

2023 年 1 月 31 日
グリーン長野農業協同組合

お客様本位の業務運営に関する取組方針

グリーン長野農業協同組合（以下、当組合といいます。）は、「人と人との絆の強化と次世代につなぐ協同の輪の実現。」を経営理念として掲げており、また、「みどりと心豊かな故郷（ふるさと）づくり」を目指していく姿勢を表現したロゴマークを採用しています。当組合は、食と農を基軸とした地域に根ざした協同組合として、農業振興や環境・文化・福祉への貢献を通じて、豊かな地域社会づくりを進めています。

こうした理念のもと、2017 年 3 月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、組合員・利用者の皆さまの安定的な資産形成に貢献するため、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的に公表するとともに、よりお客さま本位の業務運営を実現するため本方針を必要に応じて見直してまいります。

1. お客さまへの最適な商品提供

（１）保有する資産を守りと攻めで運用する「コア・サテライト戦略」のもと、お客さまの長期投資にとって最善の提案を目指し、JA バンクが独自の基準で安定型、中間型、積極的型のファンドを厳選いたします。お客さまに提供する金融商品は、特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、お客さまの多様なニーズにお応えできるものを選定します。なお当組合は、金融商品の組成に携わっておりません。【原則 2 本文および（注）、原則 3（注）、原則 6 本文および（注 2、3）】

2. お客さま本位のご提案と情報提供

（１）安心してゆとりある将来のために私たちのお金をとりまく経済環境から資産形成や資産運用の必要性を十分に説明し、理解いただきお客さまとの対話から金融知識・経験・財産・ニーズや目的の確認を行い、目的に応じたお金の色分けから余裕資金である「じっくり育てるお金」の範囲内でお客さまに寄り添いふさわしい商品をご提案いたします。

【原則 2 本文および（注）、原則 5 本文および（注 1～5）、原則 6 本文および（注 1、2、4、5）】

(2) お客様の投資判断に資するよう、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項について分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。また、商品をご購入いただいた後も、お客様の安定的な資産形成・資産運用をサポートすべく、必要な情報やアドバイスを継続的にご提供するとともに、丁寧なアフターフォローに努めます。【原則 4、原則 5 本文および (注 1～5)、原則 6 本文および (注 1、2、4、5)】

(3) お客様にご負担いただく手数料については、セレクトファンドマップや交付目論見書等を用いて十分に説明を行い、お客様の投資判断に資するよう努めております。【原則 4、原則 5 本文および (注 1～5)、原則 6 本文および (注 1、2、4、5)】

3. 利益相反の適切な管理

(1) 利用者の利益が不当に害されることのないよう、当組合では利益相反管理規則を定め、これに基づいて利益相反管理態勢全般にかかる統括部署を設置し、利益相反するおそれのある取引を適切に管理する体制を構築しております。管理方法は、利益が不当に害されるおそれがあることについて利用者に適切に開示するなど、利益相反管理規則で定められた方法により行っております。商品選定や情報提供などに際しては、重要情報シートを活用することで、利用者が利益相反の可能性等を比較していただきやすくしております。【原則 3 本文および (注)】

4. お客様本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

(1) 資産形成サポートプログラム等の研修制度による個人指導制度の充実や、全職員の外務員資格取得必須化など資格取得の奨励を通じて、高度な専門性を有し誠実・公正に業務のできる人材を育成し、お客様本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。【原則 2 本文および (注)、原則 6 (注 5)、原則 7 本文および (注)】

(※) 上記の原則および注番号は、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」(2021 年 1 月改訂) との対応を示しています。