

平成 29 年 7 月 31 日
大熊本証券株式会社

お客様本位の業務運営に関する基本方針

お客様本位の業務運営を実現するための方針

当社は、経営理念に掲げていますとおり、「お客様の満足」を目指し、「地域に根ざしたリテール証券会社」として、地域経済への貢献と証券市場の健全な発展に努めております。

今後、さらにお客様に満足をいただくため、以下にその基本方針を定め、定期的に取組状況や成果の確認および検証を行い、改善・見直しを図ってまいります。

お客様の最善の利益の追求

当社は、地域に根ざした「リテール証券会社」として、常にお客様の信頼の確保を第一義としてお客様本位の商品ラインナップや情報提供等の充実に努めております。

また、当社では社員のFP(ファイナンシャルプランナー)等の資格取得を促進しており、多様化するお客様ニーズにさらに的確にお応え出来るよう努めてまいります。

利益相反の適切な管理

当社はどのような企業集団にも属さない独立系の証券会社です。従って、利益相反が発生することは極めて少ないと認識していますが、利益相反に係るリスクを適切に管理することを目的として「利益相反管理方針」を定め、その遵守に努めております。

なお、取扱商品の選定にあたっては、お客様の利益とご負担いただく手数料等の費用のバランスを十分考慮し、またお客様に過度のリスク負担が生ずることがないように努めております。

手数料等の明確化

当社は、対面営業に特化しており、お客様への商品・サービスの提供にあたり、健全な業務運営を継続するために商品に応じて手数料をいただいております。商品毎の手数料は、契約締結前交付書面や目論見書および販売用資料等にてご確認いただくことができます。

お客様からいただいております手数料は、お客様向け各種参考資料の作成と送付等の費用、営業員がご相談や情報提供等のサービスに係る人件費、システムに関する運用および維持管理の費用等を総合的に勘案した対価となっております。

重要な情報の分かりやすい提供

当社は、お客様に対して販売・推奨等を行う金融商品やサービスについては、金融商品の利益、損失、その他リスクや取引条件等も含め、お客様の取引経験や金融知識等を十分考慮のうえ、より分かりやすくかつ誤解を招くことのないようご説明するとともに、タブレット端末等も活用しながら、同種の金融商品・サービスの内容と比較が容易となるよう努めています。

お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様に金融商品やサービスの提供を行う場合は、当社「金融商品販売等に係る勧誘方針」に基づき、投資経験、目的等、お客様の属性を十分把握したうえで、商品内容およびリスク内容等を考慮しつつお客様の意向と実情に適合した商品をお勧めしております。

特に、複雑またはリスクの高い商品の取扱い決定、販売・推奨等や、投資経験の浅いお客様への勧誘等に当たっては、事前に当社内で慎重に検討を行ったうえで行うように努めております。

従業員に対する適切な動機付けの枠組み等

当社は、全役職員に対し、常にお客様の最善の利益を追求し、その公正な取扱いに努めるとともに、利益相反の適切な管理等を徹底するよう求めています。これらの実践を徹底するため、定期的に全役職員を対象としたコンプライアンス研修のほか、必要に応じ外部研修・セミナー等に派遣するほか、従業員の業績評価等については手数料重視に傾斜することなく、顧客基盤の拡大や預り資産の増加を評価項目に取り入れ適切な動機付けを行っております。

以上