

平成29年6月30日(金)

「お客さまの資産運用及び資産形成に資する基本方針」の制定について

株式会社トマト銀行(取締役社長 高木 晶悟)は、金融庁が平成29年3月30日に公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択し、「お客さまの資産運用及び資産形成に資する基本方針」を策定いたしましたので、お知らせいたします。

当社は、経営ビジョン(10年後の目指す姿)に「夢をかなえ、地域の未来を創造する銀行」を掲げ、その実現に向け、お客さまに徹底的に寄り添いライフイベントやニーズにマッチした金融サービスをご提供する『最適提案』活動を積極的に推進してまいりました。

今回、『最適提案』活動をさらに進化させ、より質の高い金融サービスをご提供していくため「お客さまの資産運用及び資産形成に資する基本方針」を策定し、これまで以上にお客さま本位の業務運営を目指してまいります。

記**1 「お客さまの資産運用及び資産形成に資する基本方針」の構成**

- (1) お客さまの多様なニーズを踏まえた商品ラインアップの整備
- (2) お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践
- (3) お客さま本位の販売態勢の整備
- (4) お客さま本位の徹底とプロフェッショナルな人材の育成

※詳細につきましては、別紙をご参照ください。

2 今後の取り組みについて

具体的な取り組み状況について、定期的に検証し、その成果の概要を公表するとともに、継続して必要な改善に努めてまいります。

以 上

本件に関するお問い合わせ先	営業統括部	宮田	TEL 086-800-1810
報道関係のお問い合わせ先	経営企画部(広報担当)	みつぎね 光實・俣野	TEL 086-221-1145

お客さまの資産運用及び資産形成に資する基本方針

トマト銀行は、経営ビジョン（10年後の目指す姿）に「夢をかなえ、地域の未来を創造する銀行」を掲げ、その実現に向け、お客さまに徹底的に寄り添いライフイベントやニーズにマッチした金融サービスをご提供する『最適提案』活動を積極的に推進してまいりました。

今回、『最適提案』活動をさらに進化させ、より質の高い金融サービスをご提供していくため「お客さまの資産運用及び資産形成に資する基本方針」を策定し、これまで以上にお客さま本位の業務運営を目指してまいります。

1. お客さまの多様なニーズを踏まえた商品ラインアップの整備

お客さまの投資目的やリスク許容度に応じ、ニーズやライフプランに合った適切な商品をお選びいただけるよう、商品ラインアップを整備してまいります。

2. お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践

- (1) お客さまの金融知識・投資経験・資産運用状況や今後のライフプランなどをしっかりと伺いし、お客さまの真にお役に立てるライフパートナーとしてお客さまのご意向に適した商品・サービスを提案いたします。
- (2) 商品のご提案にあたっては、お客さまの投資判断に資するよう適切な説明資料により十分な情報提供を徹底するとともに、お客さまの理解度を確認しながらより分かりやすい表現で商品特性、提案商品の選定理由、ご負担いただく費用などについて説明してまいります。
- (3) ご契約後も保有資産の状況や経済環境・市場動向などについて情報を提供するほか、市場の急激な変化などで、お客さまの保有商品に大きな影響が生じる場合には、お客さまに正確な情報を速やかにお伝えするなど、丁寧なアフターフォローを心掛け、お客さまの運用判断に貢献してまいります。

3. お客さま本位の販売態勢の整備

お客さまのニーズ・利益に資する総合的な営業活動を評価する業績評価体系を整備してまいります。

4. お客さま本位の徹底とプロフェッショナルな人材の育成

- (1) お客さまの最善の利益の追求のため、お客さま本位の姿勢を徹底し、誠実・公正な行動でお客さまの期待に応えてまいります。また、そのために社員一人ひとりの人間力を高めるとともにプロフェッショナルな人材の育成に継続的に取り組みます。
- (2) 研修や外部専門資格の取得奨励を通じ、商品や投資環境に関する知識・スキルの強化を図り、プロフェッショナルとしての専門性を高めてまいります。
- (3) 各階層別、販売担当者向け研修などを通じて、役職員全員が本方針を理解し実践してまいります。

以 上