

## お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティ）に関する基本方針

大阪シティ信用金庫（以下「当金庫」といいます）の経営理念は、お客さま・金庫・職員は三位一体であり、この三者がともに発展と幸せを築いていくという、「三者共栄」を掲げています。この経営理念に基づき、お客さまの資産形成・運用に資する業務において、以下の基本方針を定めます。

金庫役職員がこれを遵守することで、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。また、この基本方針に係る取り組み状況については、定期的に確認のうえ、ディスクロージャー誌等により公表します。

### 1. お客さまに最良の金融サービスの提供

- ・お客さまの金融知識、投資経験、資産の状況、投資目的等に照らし、金融商品・サービスをご提案させていただきます。
- ・金融商品・サービスをご提供したお客さまには、市場環境の変動等に関する情報提供を含め、適切なアフターフォローを行ってまいります。
- ・取り扱う金融商品は、評価機関等の評価などを参考にお客さまの中長期的な資産形成・運用に適したわかりやすい商品を採用いたします。

### 2. お客さまにわかりやすい情報提供

- ・取り扱う金融商品・サービスの内容、リスク・取引条件等の内容についてお客さまに十分ご理解いただけるよう平易な表現を用いて情報を提供いたします。
- ・お客さま向けのセミナー等を継続的に開催し、投資環境や金融商品等の情報提供に努めます。

### 3. 手数料等の適切な説明

- ・お客さまにご負担いただく費用等については透明性を高め、丁寧でわかりやすい説明を行ってまいります。

### 4. お客さま本位を实践するための販売態勢と人材育成

- ・研修等を通じて、全役職員に本基本方針の理解と実践を促します。
- ・高度な金融サービスを提供するための金融知識の向上と、スキルアップをめざす人材を育成してまいります。

以 上