

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

茨城県信用組合は、お客さまの安定的な資産形成に資する金融商品の販売にあたり、全役職員が遵守する基本方針を以下のとおり定め、お客さま一人ひとりと心が通じ合う、きめ細かなサービスを提供し続けてまいります。

なお、この基本方針は全役職員で共有・実践し、より良い業務運営を実現するために定期的に見直しを行ってまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

高度の専門性をもって良質なサービスを提供することにより、お客さま一人ひとりに合った最善の利益を図ります。

職業倫理を保持し、誠実かつ公正な姿勢で行動するとともに、お客さまからのご相談やご要望に誠意をもってお応えします。

2. 利益相反の適切な管理

お客さまとのお取引にあたっては、お客さまの利益が不当に損なわれないよう、利益相反管理方針に基づき、利益相反の管理を行います。

3. 手数料等の明確化

お客さまには、ご負担いただく手数料、その他の費用について、明確でわかりやすくお伝えします。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

お客さまに金融商品やサービスの提案・販売を行う際には、預金等との誤認防止や当該商品の基本的な仕組み・特性について、十分にご理解いただけるよう丁寧な説明を行います。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまの取引目的、知識、取引経験、資産状況などを十分に把握して、お客さまにふさわしい金融商品やサービスの提供に努めます。

6. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

お客さま本位の業務運営に関する取り組みの定着に向け、職員への研修や各種資格取得を推奨し、人材育成に努めます。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の評価指標（K P I）



項目	令和3年3月末	令和4年3月末	令和5年3月末
組合員数の推移	210,538人	210,693人	210,517人
預金残高の推移	1兆2,457億円	1兆2,719億円	1兆3,004億円
融資残高の推移	5,431億円	5,419億円	5,425億円

FP資格保有者数

令和5年3月末現在

資格名称	CFP	FP1級	FP2級	FP3級
人数	1人	5人	175人	725人