

# お客様本位の業務運営方針

## 1. お客様本位の業務運営実現のための方針

島大証券当社は、創業100年を超える地元・富山の老舗証券です。創業以来一貫して、お客様本位、地域密着で証券業を通じて地域社会に貢献することを目指してきました。証券業界は、グローバル化や日本版ビッグバンなどで大きく変貌しましたが、創業以来の理念は今も変わりません。地元をしっかり足場を置いて、真にお客様の役に立てる証券会社であり続けたいと思っています。

当社の創業以来の理念である「お客様本位の業務運営に徹する」「地域密着で証券業を通じて地域社会に貢献する」ことを実現するため、ここに「お客様本位の業務運営方針」を定め、公表いたします。

## 2. お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様の様々なニーズに適切に対応し、タイムリーな商品の取り扱いを進めてまいります。お客様のニーズに沿った適切な金融商品や良質のサービスを提供することが、証券会社としての社会的役割であると考え、当社の企業文化として定着するよう努めてまいります。

当社は、上記の目標を達成するため、リスク商品の専門店としてコンサルティング営業を強化し、適切な商品を選定・提供してまいります。また、取り扱う商品が、お客様の資産形成に役立ちお客様の利益となっているのか、適宜見直しを行ってまいります。

## 3. 利益相反の適切な管理

当社は、お客様の利益を損なわないため、金融商品の取り扱いに際しては、利益相反を適切に管理します。

お客様とのお取引にあたっては、法令・諸規則・社内規程（利益相反管理方針）等を遵守し、「お客様本位の業務運営に徹する」という当社の理念を忠実に守っていくことで、利益相反を排除してまいります。

また、「利益相反管理方針」の内容については「利益相反管理方針の概要」として公表し、適宜見直しを行ってまいります。

## 4. 手数料等の明確化

当社は、金融商品の購入時・保有期間中・売却時等に各種手数料を頂いていますが、これ

らの手数料は、お客様に対する様々な情報やサービスを提供する対価として、合理的な水準に設定しています。また、契約締結前交付書面・目論見書等においてお客様に提示してまいります。

当社は、お客様から頂く様々な手数料の額・料率について、当社が提供するサービスの対価として合理的な水準であるかを適宜見直してまいります。

## 5. 重要な情報の分りやすい提供

お客様に金融商品・サービスのご提案を行う際は、その金融商品・サービスにおける基本的なリターン、損失等のリスク、取引条件等、お客様の投資判断において必要な情報を提供してまいります。また、情報の提供に際しては、お客様の年齢、お取引状況、投資経験、財産・収入の状況、金融商品に対する知識、金融商品の性質等を勘案し、明確で誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供に努めてまいります。

## 6. お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様にふさわしい金融商品・サービスをご提案するためには、お客様のご意向や実情について詳細にお聞かせいただくことが重要であると考えています。そのために、当社における投資勧誘の指針となる「勧誘方針」を定めており、お客様の年齢、リスク許容度、運用目的、資金の性格、金融リテラシー等を総合的に勘案し、金融商品・サービスの提供を行います。

## 7. 社員の適切な動機づけの枠組み等

当社は、基本理念である「お客様本位の業務運営に徹する」「地域密着で証券業を通じて地域社会に貢献する」ことを実現するための人事政策の実行・評価体系の構築を進めています。

そのために、人事評価において、手数料収入に偏らず預り資産の純増に対する評価を重視しています。また、外部講師を招請し、取扱商品や市況に関する社内勉強会を行うことで営業員の資質向上を図り、お客様に適切なアドバイスを提供できる営業態勢の構築を図っています。さらに、社内研修の実施・社外講習への参加をとおり、コンプライアンスの徹底を図っています。

平成29年9月29日

島大証券株式会社 北陸財務局長（金商）第6号／加入協会：日本証券業協会

本店：富山市中央通り2丁目4番9号／076-423-8331

黒部支店：黒部市新牧野206／0765-52-2200