

「お客様本位の業務運営方針」

平成 29 年 6 月 30 日
令和元年 9 月 6 日改定
頭川証券株式会社

1. お客様本位の業務運営を実現するための方針

頭川証券株式会社（以下「当社」といいます。）は、明治 43 年創業で 100 年を超える老舗の会社です。

当社は、金融商品取引を通じて地域に貢献していくほか、地域に密着し、お客様本位の業務運営を実現し続けていく所存でございます。

なお、「お客様本位の業務運営を実現するための方針」は、今後お客様の声や環境変化、また、当社の取り組み状況を確認しながら適宜見直しを行い、その内容を各営業部店の店頭での掲示等を通じて公表してまいります。

2. お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様の最善の利益を図るため、お客様の立場に立ち、お客様のニーズに合致した商品やサービスの提供を継続していくことで、お客様からの満足度や信頼関係を高めてまいります。

3. 利益相反の適切な管理

当社は、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引によって、お客様の利益が損なわれないよう「利益相反管理方針の概要」を策定し、お客様との取引の実施状況を適切に管理する体制を構築しております。

また、新商品導入の際には、お客様の利益が損なわれないよう商品会議において慎重に議論を重ね検討を行ってまいります。

4. 手数料等の明確化

当社は、お客様に商品・サービスの提供にあたり、商品の対価とは別に手数料等をご負担いただいております。この手数料等に関しましては、契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等においてご確認いただくことができます。その内訳については、各種販売用資料の作成、報告資料の作成・送付、システムの維持・開発、社員教育に係る費用、売買執行に係る手数料等があります。

今後も、ご負担いただく手数料等に見合う付加価値の高いサービスの提供に努め、ご期待にお応えできるよう努めてまいります。

5. 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、お客様にふさわしい金融商品・サービスを提案するため、お客様のお取引の経験や金融知識、財産の状況等のほか、金融商品によっては、商品の複雑さやリスクの度合いが異なり、お客様の理解度と商品性に応じて、誤解を招くことのないように誠実に情報提供に努めてまいります。

また、お客様が投資判断をされるに当たって必要な情報のうち、重要な情報については、説明資料等を用い、よりわかりやすく説明するよう努めてまいります。

6. お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様のご年齢、投資経験、資産内容、資産の性格、運用スタンス、リスク許容度などを十分に把握し、お客様にふさわしい金融商品・サービスを提供することとし、「金融商品勧誘方針」を定め公表しています。また、お預かりしている金融商品に関する情報を適時適切に提供させていただき、安心してお取引がいただけるよう努めてまいります。

7. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、全従業員がお客様の最善の利益を追求し、良質なサービスを提供できるよう、社員教育・研修の充実に努めてまいります。コンプライアンスに特化した社内研修の他、必要に応じ外部研修・セミナーに派遣する等、社員を育成するとともに、社員が持つ能力を最大限発揮できる環境を整備してまいります。

以上