

株式会社マックコンサルタンツの顧客中心主義に基づく証券仲介業務の運営方針

MAC & BP コンサルティンググループは、1984年の創業当初から「自利利他」の精神でお客様の利益を最優先する「顧客中心主義」を貫き、お客様の最善の利益の追求、利益相反の適切な管理、手数料の明確化、重要な情報をわかりやすく提供して、個々のお客様に適したサービスの提供を行い、真にお客様の立場に立った金融商品仲介サービスに努めてまいりました。

今後もより一層、お客様に寄り添った金融商品仲介サービスを提供することを強化・徹底するために当社は、「顧客中心主義に基づく証券仲介業務の運営方針」を公表するとともに、以下のとおり6つの方針を定めて、常にお客様の視点からその取組みや成果を評価し、定期的に見直しを行ってまいります。

方針1 お客様の最善の利益の追求

当社は、お客様の投資目的や資金の性質を正しく把握して、当社が仲介できる多種多様な金融商品やサービスのラインナップの中から真にお客様に相応しい提案を行うことにより、お客様の求める最善の利益の実現に努めてまいります。そのために、従業員一人ひとりが高度な専門性と高い職業倫理を保持し、お客様に信頼されるファイナンシャル・アドバイザーであることを目指すとともに、お客様とともに繁栄する企業倫理とビジネスプランを追求してまいります。

方針2 利益相反の適切な管理

当社は、お客様との間で想定される利益相反の可能性を適切に把握・分析し、管理を行うことが、お客様の利益を守る上で需要であると考えています。従って、当社は金融商品仲介業者として様々な金融商品やサービスを提供するに際して、お客様の利益を最優先に考え、お客様に対して適切でない取引が行われることがないよう、適切な管理を行います。

方針3 手数料等の明確化

当社は、多種多様な金融商品やサービスを提供する金融商品仲介業者として、当社が取り扱う金融商品やサービスの販売時に、お客様にご負担いただく手数料等の透明性を高めるとともに、種類や性質について丁寧にご説明します。また、お客様にご負担いただいた手数料等に関しては、適切なタイミングで可能な限りわかりやすく行うよう努めます。

方針4 重要な情報のわかりやすい提供

当社は、お客様に販売・推奨等を行う金融商品サービスについて、適切に情報を提供することが金融仲介業者としての当社の課題と認識しておりお客様の取引経験や金融知識だけでなく、ご職業や家族構成、ライフステージなどを理解し、明確でわかりやすく誤解を招くことがない誠実な情報提供に努めてまい

ります。

方針5 お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、対面営業を行う金融商品仲介業者として、お客様とのコミュニケーションを大切にし、お客様のニーズや資産状況、取引経験、金融商品知識および投資目的などを適切に理解し、適合性の原則に基づいた金融商品やサービスのご提案を行ってまいります。そのために、金融商品やサービスの情報収集および選定を適切に行う体制を整備するとともに、多様なラインナップの中から、お客様のニーズに適した商品やサービスを提供するように努めてまいります。

方針6 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、お客様の最善の利益を追求するためには、社員一人ひとりが高い倫理観とプロフェッショナルリズムを保持し、お客様本位の業務運営を行うことが不可欠と考えています。当社では、「顧客中心主義」の考え方を浸透させていくため、業績評価・人事評価体系の整備を行うとともに、企業倫理やコンプライアンスなどの研修制度の充実を図っています。

以上