

## 組合員・利用者本位の業務運営に関する取組方針

美瑛町農業協同組合（以下、「当JA」という）は、下記の理念を掲げております。

当JAは、農業、農協を取り巻く環境の変化に備えて、これからも魅力豊かな美瑛ブランド農畜産物を生産し、みなさまの食卓にさまざまな形で届けることができるよう、「農業者のための農協」、「新たな協同組合」として地域農業振興に活かし、美瑛町のまちづくりへと発展させていきます。また、地域農業振興計画（第11次中期5カ年）では、「美瑛町農業の明日を創る4つの柱」のスローガンの1つとして、「人・地域・組織づくり」を注視し、積極的に推進してまいります。

総合事業の強みを発揮し、地域社会づくりへの貢献を念頭に、地域に暮らす組合員や地域住民に対して、「地域に根ざす協同組合」としての役割を積極的に推進し、地域に信頼され、選ばれ続けるJAバンク・JA共済をめざします。

この理念のもと、「JAびえいSDGs取組方針」にも関連し、JA綱領と合わせ、農業・JAに関係の深いSDGsの達成に向けて取り組むこととし、組合員・利用者の皆さまの生活設計とニーズに応じた商品・サービスや「ひと・いえ・くるまの総合保障」の提供を通じた豊かな生活づくりに貢献するため、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取組みの状況については、定期的に公表するとともに、より組合員・利用者本位の業務運営に資するよう、社会情勢や環境変化等を踏まえ、必要に応じて本方針を見直してまいります。

注）共済事業は、当組合と全国共済農業協同組合連合会（以下、JA共済連）が、共同で事業運営しております。JA共済連の「組合員・利用者本位の業務運営に関する取組方針等」は、JA共済連のホームページ（URL記載）をご参照ください。

### 1. 組合員・利用者への最良・最適な金融商品、共済仕組み・サービスの提供

#### （1）金融商品

当組合は、貯金・ローン等をはじめとする金融商品について、組合員・利用者一人ひとりのライフプランやニーズにお応えできるものを提供します。

また、勤労世代から高齢者まで利用者の特性に応じた商品・サービスを提供しております。

なお、当組合は、投資性金融商品の組成に携わっておりません。

#### （2）共済仕組み・サービス

当組合は、組合員・利用者の皆さまが、生活や農業を取り巻く様々なリスクに対して、安心して備えられるよう、最良・最適な共済仕組み・サービスを提供します。

なお、当組合は、市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）は提供しておりません。

## 2. 組合員・利用者本位の提案と情報提供

当組合は、以下の組合員・利用者の皆さま一人ひとりに寄り添った活動に取り組みます。

### (1) 信用の事業活動

- 組合員・利用者の皆さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に応じて、最適な商品をご提案します。
- 組合員・利用者の皆さまのご意向に沿えるよう、商品の特性等の重要な事項についてわかりやすく説明し、必要な情報を提供いたします。
- 組合員・利用者にご負担いただく手数料・費用等の重要な情報は、丁寧に説明します。
- ご高齢の組合員・利用者の皆さまに対しては、より分かりやすく、ご家族も含めてご理解いただけるよう丁寧な説明に努めます。

### (2) 共済の事業活動

当組合は、以下の組合員・利用者の皆さま一人ひとりに寄り添った活動に取り組みます。

- 組合員・利用者のご意向を把握した上で、ライフプラン等に基づく適切な共済仕組みの提案を行うとともに、組合員・利用者十分に保障内容をご理解・ご納得いただき、真にご満足いただけるよう分かりやすい重要事項説明（契約概要・注意喚起事項）を実施いたします。
- 提案時から契約締結までの各段階において、丁寧なご意向の確認を実施します。
- ご高齢の組合員・利用者に対しては、提案説明時には、理解度に応じた説明に心がけ、より丁寧に分かりやすくご説明するとともに、ご高齢の組合員・利用者のご家族を含め十分ご納得、ご満足いただけるよう、ご契約時にご家族にもご同席いただくなど、きめ細やかな対応を行います。
- 組合員・利用者のご意向・ニーズに沿った最適な仕組みを選んでいただけるよう、仕組みの特性等について、わかりやすい資料や丁寧な説明によって、適切かつ十分に情報提供することに努めます。
- 組合員・利用者・地域住民の皆さまに「切れ目なく寄り添う」ことを基本コンセプトとし、ニーズに対応した保障提供に加え、健康増進、防災・減災、再発防止等のサービス提供を中心とした新たな付加価値の提供に取り組みます
- 保障の加入にあたり、共済掛金の他に組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料等はございません。

## 3. 組合員・利用者本位の各種手続きやアフターフォローの実施

当組合は、各種手続きの実施にあたっては、組合員・利用者の皆さまに分かりやすいご説明を心がけるとともに、3Q訪問等を通じて日々の接点を通じてより安心いただけるアフターフォローを実施します。

#### 4. 組合員・利用者の「声」を活かした業務改善

当組合は、組合員・利用者の皆さまからいただいた「声（お問合せ・ご相談、ご要望、苦情など）」を誠実に受け止め、業務改善に努めます。

#### 5. 利益相反の適切な管理

当組合は、組合員・利用者の皆さまの商品選定、保障提案にかかる情報提供にあたり、金融商品の販売・推奨や共済仕組みの提案・契約等において、組合員・利用者の皆さまの利益を不当に害することがないように、「利益相反管理方針」等を定め、本方針等に基づき適切に管理いたします。

#### 6. 組合員・利用者本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

当組合は組合員・利用者の皆さまの信頼を獲得し、満足していただける金融商品・仕組み・サービス提供できるよう、職員の継続的・定期的な研修及び研修システムを利用したe-ラーニング受講等も実施し、自己研鑽にも努め、資格取得の支援等に取り組みます。

また、組合員・利用者本位の業務運営を実現するための人材育成等にかかる態勢を構築します。

##### <内部研修・資格制度>

- コンプライアンス研修
- 生命・建物・自動車共済審査員（対象：共済担当職員）
- ライフアドバイザー（対象：共済担当職員）
- スマイルサポーター（対象：共済担当職員）
- 事務インストラクター（対象：共済担当職員）

##### <取得を推奨する外部資格>

- F P 2 級技能士（対象：共済担当職員）
- F P 3 級技能士（対象：金融・共済担当職員）
- 年金アドバイザー 3 級、相続アドバイザー 3 級（対象：金融担当職員）

以 上