

第1章 顧客本位の業務運営の進展と深化

第2章 現状はどうか～直近のモニタリング状況等から

第3章 リテール営業現場の何か変えるか

第4章 個人向け投資サービスに進化をもたらす可能性について

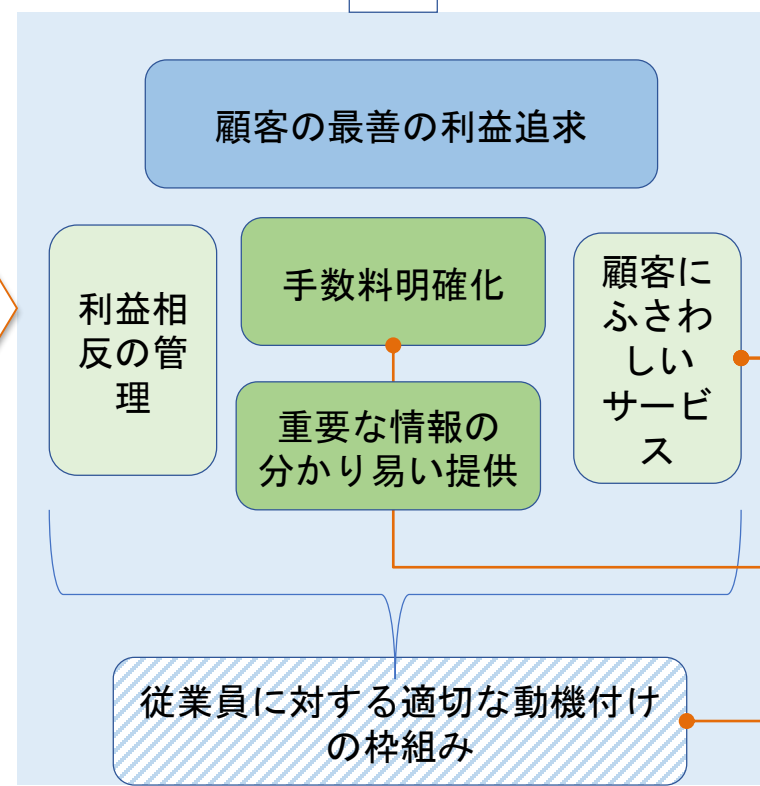
# 顧客本位の業務運営の更なる進展(イメージ)

顧客本位の業務運営に関する原則の策定・公表

### 強化事項

### 行政

不適切な販売事例  
に対する監督上の  
対応の強化



商品提案力向上と  
フォローアップ

金融商品組成における  
想定顧客の公表

分かり易い情報提供

重要情報シート

代替商品との比較

原則・代替策の従業員への周知・業務支援、検証の為の態勢整備

- ・誠実構成義務、適合性原則に反する可能性のある行為
- ・適合性原則内容の明確化
- ・不相当・不誠実な行為の例示