

平成 29 年 5 月 2 日

株式会社三菱 UFJ フィナンシャル・グループ

## 「MUFG フィデューシャリー・デューティー基本方針」の改定について

株式会社三菱 UFJ フィナンシャル・グループ（代表執行役社長 <sup>ひらの のぶゆき</sup> 平野 信行、以下 MUFG）は、お客さま本位の取組みの一層の徹底、さらなる高度化を図るため、平成 28 年 5 月に制定した「資産運用分野における MUFG フィデューシャリー・デューティー基本方針」を、金融庁が平成 29 年 3 月に公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択することにあわせて、「MUFG フィデューシャリー・デューティー基本方針」として改定いたしました。

### 1. 背景

MUFG は、資産運用分野における商品開発・運用、販売、資産管理の全ての機能を有する総合金融グループとして、お客さま本位の取組みの徹底を図るため、グループ共通の指針となる「資産運用分野における MUFG フィデューシャリー・デューティー基本方針」を制定しています。

今般、お客さまの安定的な資産形成の重要性の高まり等を踏まえ、MUFG、三菱東京 UFJ 銀行、三菱 UFJ 信託銀行、三菱 UFJ 証券ホールディングスの各社において「フィデューシャリー・デューティー推進委員会（以下 FD 推進委員会）」を新設しました。4 社の FD 推進委員会を合同で開催することで、お客さま本位の業務運営態勢のさらなる強化や、ベスト・プラクティスの共有を含めたグループ一体での業務推進を図るとともに、下記の外部有識者をアドバイザーとして招聘し、様々な視点からのご提言・ご助言を得ることで、商品・サービスのさらなる向上に取り組み、その取組状況を定期的に見直し・公表してまいります。

<外部有識者> (五十音順)

氏 名	役 職
井上 聡 氏	弁護士（長島・大野・常松法律事務所）
藤沢 久美 氏	シンクタンク・ソフィアバンク代表

MUFG では、FD 推進委員会でのディスカッションや外部有識者のご提言・ご助言等を踏まえ、経営ビジョンの下、グループの役職員が日々いかに判断し行動すべきかの基準である「行動規範」に定める「お客さまに対する姿勢」に基づくお客さま本位の取組みのさらなる徹底を図るべく、グループ共通の指針となる基本方針を見直しました。

また、お客さま本位の取組みを実践することでお客さまの信頼・信任を得て、その結果としてお客さまとの長期的な取引関係を構築し、安定的・持続的成長の実現につなげる、との MUFG の価値創造プロセスに基づき、それぞれのプロセスにおける MUFG グループ各社の取組状況をより分かりやすく確認できるような指標（KPI）を公表してまいります。

## 2. MUFG フィデューシャリー・デューティー基本方針

### MUFG フィデューシャリー・デューティー基本方針の策定・公表

- ◇ MUFG は、お客さま本位の取組みの徹底を図るため、グループ共通の指針となる「MUFG フィデューシャリー・デューティー基本方針」を策定・公表します。
- ◇ 本方針の下、グループ各社がお客さま本位の姿勢を共有し、商品・サービスのさらなる向上に取り組み、その取組状況を定期的に公表します。また、MUFG もその取組みをモニタリングするとともに、よりお客さま本位の業務運営を実現させるため、本方針を定期的に見直します。

#### 【行動規範 1-1】 誠実な行動

私たちは、常にお客さま本位で考え、公正・透明な企業活動を誠実にを行います。  
私たちは、お客さまの資産を適切に取り扱い、お客さまの利益が不当に損なわれることがないように適切に対応します。

#### 1. お客さま本位の徹底

- ◇ 社会的責任の重さを一人ひとりが十分に認識し、常に公明正大かつ誠実な姿勢と高い職業倫理を持ち、お客さま本位の業務を徹底してまいります。

#### 2. お客さまのニーズをとらえた商品の開発・提供

- ◇ 常にお客さま本位で考え、お客さまのニーズをとらえた商品を開発・提供してまいります。

#### 3. お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

##### (1) お客さま本位の情報提供およびコンサルティングの実践

- ◇ お客さまの知識・経験・財産の状況およびお取引の目的に照らし、適切な商品をご提案してまいります。
- ◇ 市場動向やお客さまの運用状況等を踏まえ、タイムリーかつ丁寧なアフターフォローを行ってまいります。

##### (2) お客さまの理解度に応じたきめ細かい情報提供

- ◇ 商品やリスクの内容、手数料および市場動向等の情報提供を拡充するとともに、わかりやすく丁寧にご説明してまいります。

##### (3) お客さまの投資判断に資する手数料等の透明性向上

- ◇ 手数料等の透明性向上を図り、お客さまの投資判断に資するよう、丁寧にご説明してまいります。

#### (4) お客様本位の取組みに適合した業績評価体系の整備

- ◇ お客様の利益およびニーズに資する総合的な営業活動および取組内容を評価するために、業績評価体系を整備してまいります。

#### (5) 投資教育への取組み

- ◇ 資産運用のノウハウを活用し、お客様が「ライフプラン」や「資産形成」を考え、行動することをサポートする様々な投資教育の機会をご提供してまいります。

#### 【行動規範 1-2】 品質の追求

私たちは、お客様との末永い信頼関係を築くため、商品・サービスの企画・開発から提供に至るまでの全てのプロセスで、品質の管理を徹底し、改善に努めます。

### 4. 多様なニーズにお応えする商品ラインアップの整備

#### (1) 多様なニーズにお応えする商品ラインアップの整備

- ◇ 投資期間や投資経験の違いおよび市場動向等によるお客様の多様なニーズにお応えするため、幅広い商品を取り揃えてまいります。

#### (2) お客様の資産形成に資する商品選定および販売手続き等の整備

- ◇ 商品提供会社から販売会社へ支払われる手数料や系列関係にとらわれることなく、お客様の立場で資産形成に資する商品を選定し、お客様にふさわしい商品をご提案してまいります。

### 5. お客様の投資成果向上に向けた運用の高度化

#### (1) お客様の投資成果向上に向けた運用の高度化

- ◇ お客様の投資成果の向上に資するよう、既存の運用手法の改善や新たな投資機会の追求に努めるとともに、運用・管理体制の高度化を図ってまいります。

#### (2) 運用業務における独立性・透明性の確保

- ◇ お客様の利益のために忠実に業務を遂行してまいるとともに、運用業務における独立性・透明性の確保を目的として、運用機関としてのガバナンス態勢の一層の強化を図ってまいります。
- ◇ これまでのチャイニーズ・ウォール等による徹底した利益相反管理に加え、運用機関としてのスチュワードシップ活動の実効性をさらに高めてまいります。

## 6. 資産運用を支える資産管理総合サービスの品質向上

### (1) 資産運用を支える資産管理総合サービスの品質向上

- ◇ 資産管理業務における新分野の開拓と新技術の開発に積極的に取り組み、最高品質の資産管理総合サービスをご提供してまいります。

### (2) 資産管理に関する幅広い情報の提供

- ◇ お客さまの効率的な資産運用をサポートするため、資産管理に関する情報を幅広く、タイムリーにご提供してまいります。

#### 【行動規範 1-3】 期待を超えるサービスの提供

私たちは、世界のお客さまの多様なニーズに対し、プロフェッショナルとして、グローバルなネットワークを活用し、グループの総合力を発揮して、期待を超えるサービスの提供を目指します。

## 7. グループ総合力を活用した金融サービスの提供

- ◇ グループ各社の商品・サービス、ノウハウおよびリソースを結集し、グループ総合力を最大限に発揮することで、多様化するお客さまのニーズにお応えしてまいります。
- ◇ 運用商品のご提供にとどまらず、次世代への資産承継も見据えながら、お客さまの資産・負債を総合的にとらえた金融サービスをご提供してまいります。

## 8. 快適かつ安心・安全にお取引いただける態勢の整備

- ◇ 店頭・コールセンター・インターネット等の多様なチャネルを整備し、お客さまの利便性向上を図ってまいります。
- ◇ ICT（情報通信技術）を活用し、お客さまに新たな付加価値をご提供するサービス・コンサルティング手法の開発等に組み込んでまいります。

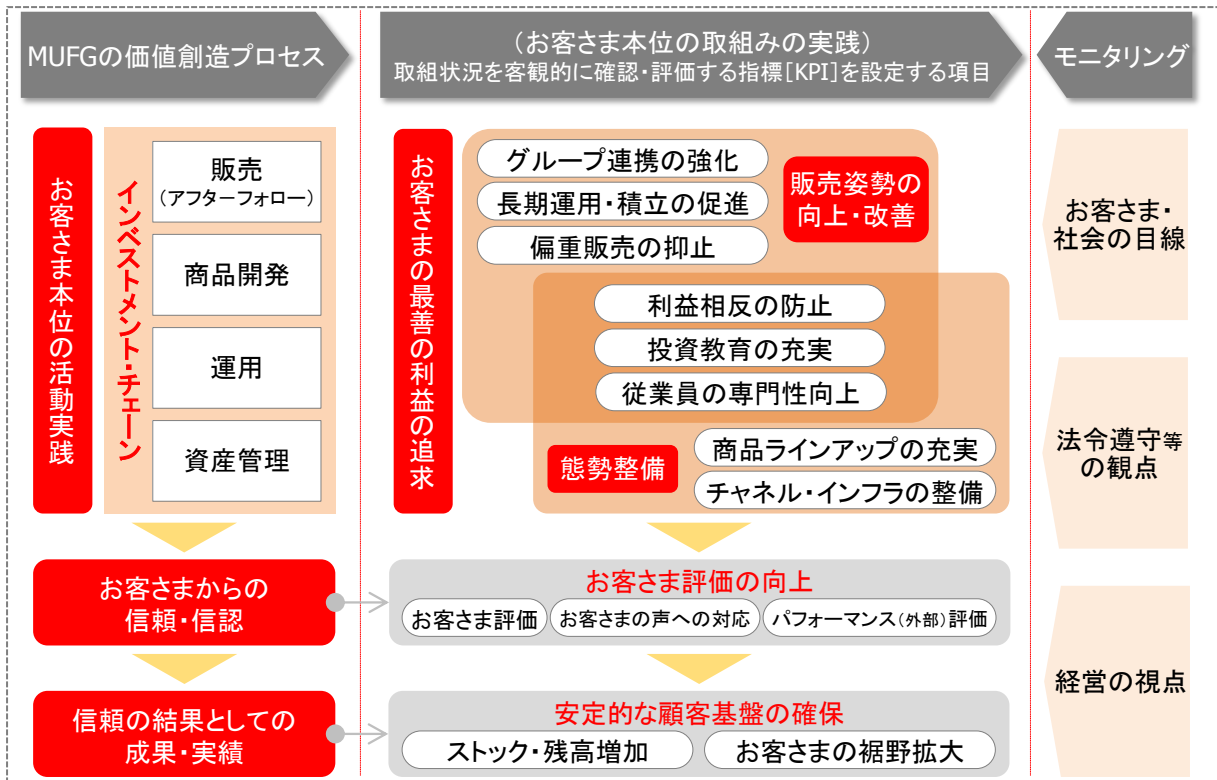
## 9. プロフェッショナルリズムの発揮

- ◇ 高度化かつ多様化するお客さまのニーズに対応し、お客さまと末永い信頼関係を築くため、プロフェッショナル人材の育成および専門性のさらなる向上に継続的に取り組んでまいります。

「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択し、本基本方針に基づく取り組みを実践するグループ会社（国内）

三菱東京 UFJ 銀行、三菱 UFJ 信託銀行、三菱 UFJ モルガン・スタンレー証券、三菱 UFJ モルガン・スタンレーPB 証券、カブドットコム証券、三菱 UFJ 国際投信、日本マスタートラスト信託銀行、エム・ユー投資顧問

【ご参考】お客さま本位の取組みの実践を客観的に確認・評価する指標（KPI）の設定プロセス



本基本方針に基づく、主なグループ会社の取組内容は以下のとおりです。

三菱東京 UFJ 銀行 <http://www.mufg.jp/profile/governance/fd/pdf/btmu.pdf>

三菱 UFJ 信託銀行 <http://www.mufg.jp/profile/governance/fd/pdf/mutb.pdf>

三菱 UFJ モルガン・スタンレー証券 <http://www.mufg.jp/profile/governance/fd/pdf/mumss.pdf>

三菱 UFJ 国際投信 <http://www.mufg.jp/profile/governance/fd/pdf/mukam.pdf>

以 上