

本原則への取組方針および取組状況1. 共通 KPIs

当行では共通 KPI が適用される商品はありません。

2. 当行の取組方針および取組状況（2025 年 11 月 1 日）原則 2: 顧客の最善の利益の追求

取組方針	取組状況
当行は、金融庁の顧客本位の原則に則った業務方針を策定します。	当行の業務方針は、策定の上、HP にて公表されています。また当行の経営陣は年に一度、公表した原則の見直しを行います。
当行は、お客さまからの苦情を含めた各種のフィードバックを真摯に受け止め、必要に応じ、適切な対応を取ることとします。	苦情等を適切に処理するための枠組みはすでに策定しています。苦情等が適切かつ迅速に対応されているかについては、適宜モニタリングを実施しています。直近 12 カ月の間に当行へ届いた苦情は、当行のポリシーに基づき、決められた期間内に解決済みです。
お客さまの多様なニーズにお応えするため、当行、HSBC 証券、HSBC アセットマネジメント等の海外を含めた HSBC グループの総合力を活かしたご提案に取り組んでいます。	必要に応じてお客さまのご同意を得た上で、関係グループ会社とも緊密に連携、協働の上、ご提案、サポートをさせて頂いております。

原則 3: 利益相反の適切な管理

取組方針	取組状況
当行は、利益相反を適切に取り扱うための枠組みを策定します。	利益相反を適切に取り扱うための枠組みはすでに策定しています。利益相反の可能性がある場合は、個別事案毎に確認を行っています。また定期的にそれらの事案の登録状況についての確認を行っています。

利益相反管理の一環として、従業員による金融商品取引、個人投資、社外活動、および贈答・接待を定期的に検証する枠組みおよび管理体制を導入します。	従業員の利益相反防止にかかる枠組みおよび管理体制は導入済みです。
--	----------------------------------

原則 4: 手数料等の明確化

取組方針	取組状況
HSBC グループでは、自己取引やお客さまの取引を適切に管理、執行するために、HSBC グループのグローバル共通のポリシーを設けています。これには、各基準に基づく営業収益(マージン)の確認や、必要に応じた、手数料やその他費用等の適切な開示も含まれます。	手数料等の明確化にかかる枠組みおよび管理体制は導入済みです。

原則 5: 重要な情報の分かりやすい提供

取組方針	取組状況
HSBC グループでは、グローバル共通のポリシーに従い、顧客へ情報を提供するときには、わかりやすく、公平に、そして誤解のないようにすることとしています。原則として全ての勧誘資料は、必要な要件が満たされているか、などを含め、使用前に審査を行うこととしています。	重要な情報を提供する枠組みおよび管理体制は導入済みです。

原則 6: 顧客にふさわしいサービスの提供

取組方針	取組状況
HSBC グループでは、お客さまの投資目的や財務状況等を把握するため、顧客の適合性やお客さまをよく理解するためのグローバル共通のポリシーおよび社内規則を定めています。	顧客の適合性等を実施するための枠組みおよび管理体制は導入済みです。

原則 7: 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

取組方針	取組状況
HSBC グループでは従業員の報酬は、HSBC グループのグローバル・コンダクト・フレームワークに従った行動基準を含む、様々な項目によって評価される枠組みの下で決定されるものとします。	全従業員に対する、適切な動機づけの枠組みはすでに導入済みです。業績評価において、期待される業務内容および行動基準については、1 年間を通して各従業員と議論されます。
当行は、HSBC グループのグローバル・コンダクト・フレームワークや金融庁の顧客本位の業務運営に関する原則、および当行が策定・公表した内容について役職員の理解を深めるために研修を実施します。	HSBC グループのグローバル・コンダクト・フレームワーク、全従業員への必須研修を年次で実施しています。金融庁の顧客本位の業務運営に関する原則、およびその実現のために当行が策定した方針および対応について、当行の 2026 年度年次研修へ組み込みます。

上記の原則 2・3・4・5・6・7 は、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」（2024 年 9 月改訂）との対応を示しています。

補充原則 1: 基本理念

取組方針	取組状況
HSBC グループのグローバル・コンダクト・アプローチでは金融商品またサービスの組成に関する基本的な行動規範を定めています。基本となる行動規範に加え、金融商品とサービスのライフサイクル全体の実効性を確保できる枠組みや社内ポリシーを制定しています。	枠組みは導入済みです。

補充原則 2: 体制整備

取組方針	取組状況
HSBC グループでは金融商品の設計、承認、業務開始及び、リスクベース・アプローチによる定期的な既存商品のレビューを含む商品管理の基準が定められた新規並びに既存商品管理のポリシーを制定しています。	社内ポリシー・手続きを制定済みです。

補充原則 3：金融商品の組成時の対応

取組方針	取組状況
HSBC グループでは、新規並び既存の金融商品の設計、承認、業務開始等に関しての基準を定めたポリシーを制定しています。	社内ポリシー・手続きを制定済です。

補充原則 4：金融商品の組成後の対応

取組方針	取組状況
HSBC グループではリスクベース・アプローチにより定期的な既存商品の検証を含む商品のライフサイクル全体にわたる品質管理の基準を定めた新規並びに既存商品管理のポリシーを制定しています。	社内ポリシー・手続きを制定済です。

補充原則 5：顧客に対する分かりやすい情報提供

取組方針	取組状況
当行が組成する商品やサービスについて、顧客に対して分かりやすく適切な情報を提供するよう努めます。顧客から要望があった際には、当行はプロダクトガバナンスの枠組みについての情報を提供するよう努めます。	社内ポリシー・手続きを制定済です。