

お客様本位の業務運営に関する基本方針

2023年9月

moomoo証券株式会社

ナスダック上場のFutu Holdings Limitedを最終親会社とするFutuグループ（moomoo証券（以下「当社」といいます。）は、当グループの一員です。）は、「お客様の資産形成に真心を尽くす（“顧客中心主義”）」を経営理念と位置づけています。Futuグループの考える経営理念とは、経営層の交代や環境変化があっても簡単に変更されることのない、企業の長期的・普遍的な価値観や存在理由を体現するものです。当社はFutuグループの経営理念の精神のもと、“顧客中心主義”を実現するべく、以下の6つの方針とアクションプランを策定し、ここに公表（宣言）し、実直かつ確実に取組んでまいります。なお、当社は、金融庁が2017年3月30日に公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」の7つの原則（※）すべてを採択しております。

※金融庁公表の7つの原則及び当社の6つの方針

金融庁	当 社	項 目
原則1	本方針・本宣言	顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等
原則2	方針1	顧客の最善の利益の追求
原則3	方針2	利益相反の適切な管理
原則4	方針3	手数料等の明確化
原則5	方針4	重要な情報の分かりやすい提供
原則6	方針5	顧客にふさわしいサービスの提供
原則7	方針6	従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

方針1 顧客の最善の利益の追求

当社は、お客様の最善の利益を第一として行動することが、お客様に信頼いただける企業として事業を持続していくために不可欠であると考えております。

そのために、高度な専門性と職業倫理を保持し、お客様に対して誠実・公正に業務を行い、お客様本位の良質な商品・サービスを提供することを追求します。特にサービス面においては、お客様の資産形成の持続的成長を協力の後押しすべく、プロの投資家と個人投資家間の情報格差をなくす取組みを追求します。

当社は、お客様の最善の利益のもとで自らの安定した経営基盤が確保されるような企業文化とビジネスモデルを追求いたします。

▶アクションプラン

- ・お客様の最善の利益を図るサービスを提供できるよう、社内体制の整備を行います。
- ・社員の高度の専門性と職業倫理の保持のため、研修制度の充実を図ります。
- ・世界最高水準の情報系ツール（ニュースや企業決算等の各種情報、投資分析機能、企業分析機能など）の提供に努めます。

方針 2 利益相反の適切な管理

当社は、お客様と当社との間で発生する利益相反について正確に把握し、適切な管理を行うことが、お客様の利益を守るために重要であると考えます。

例えば、当社は Futu グループの一員として、グループ企業の商品・サービスを提供する場合がありますが、その際にもお客様の利益を第一に考え、発生する利益相反を適切に管理いたします。また、利益相反管理のための具体的な対応方針をあらかじめ策定いたします。

※当社の利益相反管理に関する方針については、[こちら](#)【ハイパーリンクを挿入】をご覧ください。

▶アクションプラン

- ・利益相反の可能性のある商品・サービスについて、お客様へ分かりやすい情報提供を行います。
- ・利益相反が適切に管理されるよう、社内の管理体制の高度化を図ります。

方針 3 手数料等の明確化

当社は、商品・サービスの提供に付随してお客様に負担いただく手数料等について、ご理解をいただいた上で安心してお取引いただくことが、お客様の信頼を獲得するために重要であると考えております。

そのために、名目を問わずお客様が負担する手数料その他の費用の詳細を、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め、お客様にご理解いただけるよう積極的に情報提供いたします。

▶アクションプラン

- ・各商品・サービスの手数料について、お客様へ分かりやすい情報提供を行います。

- ・各商品・サービスにおける当社の収益構造について、積極的に情報開示を行います。

方針4 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、お客様がそれぞれの商品・サービスの重要な情報についてご理解いただいた上で、ご自身にとって最善と思われる投資判断ができる環境を提供することが使命であると考えております。

そのために、金融商品・サービスの販売・推奨等に係る重要な情報について、お客様が理解できるよう、明確、平易かつ誠実な情報提供を行ってまいります。上記の情報提供においては、各種商品・サービスの基本的なリターン、損失その他のリスク、取引条件、販売対象として想定するお客様の属性、サービスの選定理由を特に重要な情報と考え、重点的に情報提供を行います。

また、重要度の高い情報は特に強調して表記する、複雑またはリスクの高い商品についてはより丁寧な情報を提供する、選択の判断を要する複数商品の販売の場合は各商品の比較情報を分かりやすく提供するなど、お客様にとって真に必要な情報を提供できるよう工夫に努めます。

▶アクションプラン

- ・商品毎に、重要な情報を明確化し、お客様へ分かりやすい情報提供を行います。
- ・重要な情報の他にも、お客様の投資判断に役立つ情報提供を積極的に行います。

方針5 顧客にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを踏まえ、お客様一人ひとりにとって最もふさわしい商品・サービスをご提供したいと考えております。当社はインターネット取引による販売を行なっている性質上、個別の商品の勧誘は原則として行っておりません。しかしながら、商品・サービスの組成・販売にあたっては、どのような属性のお客様を販売対象とするかを特定・公表し、そのようなお客様にとって当該商品が本当に適切か否かを慎重に審査します。

※当社の勧誘方針については、[こちら](#)【ハイパーリンクを挿入】をご覧ください。

▶アクションプラン

- ・お客様への商品提供が適切に行われるよう、審査体制の高度化を図ります。
- ・お客様の運用成績に大きな影響を与える要素の一つとして、コストを重視し、低廉かつ多彩な商品ラインナップをご提供いたします。

方針6 従業員に対する適切な動機づけの仕組み等

当社は、お客様の最善の利益を追求するためには、従業員一人ひとりが、方針 1～5 の内容を含む“顧客中心主義”の精神を意識し、行動できるような社内体制の構築が不可欠であると考えます。

当社では、お客様の取引状況に応じた報酬・業績評価体系は採用しておりません。しかしながら、従業員によるお客様の公正な取扱い、利益相反の適切な管理を確保できるよう、研修制度等の充実を図ります。

▶アクションプラン

- ・“顧客中心主義”に基づく業務運営について、従業員への研修等で周知徹底を図ります。

以 上