



2024年4月

お客様 各位

ウェルズ・ファースト銀行東京支店

ウェルズ・ファースト証券株式会社

### お客様本位の業務運営に関する方針

ウェルズ・ファーストは、米国国内市場を中心に、多様な金融サービスを提供する金融機関グループです。日本においては、ウェルズ・ファースト銀行東京支店とウェルズ・ファースト証券株式会社（まとめて以下「当社」と言います。）を通じて、金融機関、事業法人等のお客様にサービスを提供しています。

ウェルズ・ファーストは、2023年4月に、「Code of Conduct」と名付けられた基本理念を発表し、全役職員がそれに基づいて業務を行っています。

当社においても、「Code of Conduct」に基づき、すべてのステークホルダーに寄り添った業務運営をするために、以下のような取組みを推進していきます。

## 1. 顧客の最善の利益の追求

当社は、「Code of Conduct」に基づき、お客様を企業文化形成の中心に据え、最高水準の誠実性を有し、かつ、お客様にとって正しいことをすることで、顧客の最善の利益を追求しています。

## 2. 利益相反の適切な管理

当社は、お客様との取引に際し、利益相反を適切に管理するため、ウェルス・ファーストのグローバル・ポリシー及び当社の社内規程を定め、潜在的な利益相反のおそれのある取引の特定、管理を行うこととしています。

## 3. 手数料等の明確化

当社がお客様に金融商品・サービスを提供する際は、直接・間接を問わず、経済的対価を受領しています。これらの対価は、当該金融商品・サービスの性質、数量、期間、取引態様、市場価格、人件費、システム費用等の様々な要素を考慮し、公正に決定しています。当社は、これらの経済的対価について、お客様の知識や投資経験に合わせて、分かりやすく説明するよう努めています。

## 4. 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、お客様への金融商品・サービスに関する説明を行う際には、お客様の知識や投資経験に合わせて、分かりやすく行うよう努めています。また、お客様から不明点などの照会があった際には、迅速かつ適確な説明を行うよう心掛けています。なお、当社は複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等していません。

## 5. お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様との密なコミュニケーションによって、お客様のニーズを的確に把握し、お客様の知識、投資経験及び投資目的にふさわしい金融商品・サービスを提供するよう努めています。

なお、当社は複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等しておらず、また、金融商品の組成にも携わっていません。

## 6. 従業員に対する適切な動機付けの仕組み

当社では、「Code of Conduct」に関する年次研修の受講を全従業員に義務付けています。  
また、ウェルス・ファーゴでは、従業員の業績評価に際しては、リスク管理に関する項目  
が必ず含まれます。

## 「お客様本位の業務運営に関する方針」への取組方針及び取組状況

2024年4月

ウェルズ・ファーゴ銀行東京支店

ウェルズ・ファーゴ証券株式会社

### 1. 顧客の最善の利益の追求

取組方針	取組状況
当社は、お客様本位の業務運営に関する原則を策定、公表します。	当社は、お客様本位の業務運営に関する原則を策定、公表しています。

### 2. 利益相反の適切な管理

取組方針	取組状況
当社は、利益相反を適切に管理するための態勢を整備します。	当社は、ウェルズ・ファーゴのグローバル・ポリシー及び当社の社内規程を定め、利益相反を適切に管理するための態勢を整備しています。

### 3. 手数料等の明確化

取組方針	取組状況
金融商品・サービスの手数料については、透明性、合理性を確保します。	当社は、ウェルズ・ファーゴのグローバル・ポリシー等に従い、透明性、合理性を担保した手数料の設定を行います。
当社は、お客様からの苦情には、真摯かつ迅速に対応するよう努めています。また、苦情の内容は経営陣に共有されます。	苦情には、真摯かつ迅速に対応するよう努めるとともに、苦情の状況は経営陣に共有されています。

### 4. 重要な情報の分かりやすい提供

取組方針	取組状況
------	------

当社は、顧客保護、顧客対応等に関連する各種規程類を整備します。	当社は、顧客保護、顧客対応等に関連する各種規程類を整備の上、随時見直しを行っています。
当社は、お客様からの苦情には、真摯かつ迅速に対応するよう努めています。また、苦情の内容は経営陣に共有されます。	苦情には、真摯かつ迅速に対応するよう努めるとともに、苦情の状況は経営陣に共有されています。

## 5. お客様にふさわしいサービスの提供

取組方針	取組状況
当社は、顧客保護、顧客対応等に関連する各種規程類を整備します。	当社は、顧客保護、顧客対応等に関連する各種規程類を整備の上、随時見直しを行っています。
当社は、お客様からの苦情には、真摯かつ迅速に対応するよう努めています。また、苦情の内容は経営陣に共有されます。	苦情には、真摯かつ迅速に対応するよう努めるとともに、苦情の状況は経営陣に共有されています。

## 6. 従業員に対する適切な動機付けの仕組み

取組方針	取組状況
当社では、「Code of Conduct」に関する年次研修の受講を全従業員に義務付けています。	当社は、「Code of Conduct」に関する年次研修を全従業員に行いました。
従業員の業績評価に際しては、リスク管理に関する項目を含めます。	当社は従業員の業績評価に際しては、リスク管理に関する項目を含めました。