

顧客本位の業務運営に関する原則への取組方針

2018年9月制定
2020年11月更新
バークレイズ日本拠点

バークレイズ銀行東京支店、バークレイズ証券株式会社、およびバークレイズ投信投資顧問株式会社（以下、総称して「バークレイズ日本拠点」）では「行動規範 The Barclays Way - 顧客本位の業務運営に関する原則の観点から」に基づき以下の取組方針を定め、年に一度経営陣による見直しを実施します。

取組方針		進捗状況・KPI
1	バークレイズ日本拠点は顧客本位の業務運営に関する原則を策定し、公表しました。	バークレイズ日本拠点経営陣は年に一度、公表した原則を見直し、必要に応じて変更します。
2	バークレイズ証券株式会社では、コンプライアンス関連部署と共に、当社の金融商品の卸売先販売会社のデューデリジェンスを実施し、最終顧客を考慮に入れたガバナンス及び管理体制を検証しております。	バークレイズでは、全ての卸売先販売会社のデューデリジェンスを少なくとも3年毎に実施します。
3	バークレイズ日本拠点は顧客からの苦情には真摯に対応し、迅速な解決に努めます。また、苦情の内容は経営陣と共有されます。	苦情の対応状況は定期的にバークレイズ日本拠点経営陣に報告されます。
4	利益相反管理の一環として、バークレイズの業務監督者は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します。	業務監督者は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・接待の申請を案件毎に審査し、少なくとも四半期毎に検証を実施します。
5	バークレイズでは仕組債のプライマリ及びセカンダリ市場における手数料体系を定めており、卸売販売会社向け仕組債ビジネスが対象範囲に含まれています。お客様を公正に扱う目的で、最終投資家向け仕組債手数料基準の設定及び検証を行っています。	手数料体系は年次で見直しが行われます。
6	バークレイズでは、日本拠点からも参加者が主要メンバーを務めている、アジア地域のリテール商品販売委員会において、個人投資家向け金融商品の適合性リスクを議題として取り扱っています。また適合性がフレームワークや The Barclays Way に則って確保されるための助言も行っております。	リテール商品販売に関するガバナンス委員会は四半期に一度開催しています。

7	<p>パークレイズ投信投資顧問株式会社では、ファンド商品毎に投資戦略、リスク、販売計画、対象顧客、および手数料を検討しています。</p>	<p>ファンド商品の新規設定は社内の審査プロセスによる事前承認が義務付けられています。</p>
8	<p>パークレイズの報酬に関する方針では、業務における成果はパークレイズの価値観および文化に沿って達成された場合のみにおいて報酬に反映させます。</p> <p>個人の成果の評価は、経済的基準およびパークレイズの価値観の尊重やリスク、コンプライアンス、管理に関わる規程の遵守などの非経済的基準に基づいて行ないます。</p> <p>全従業員向けの社内研修に加え、役職に応じて各種研修が実施されます。研修内容は定期的な見直しが行われます。</p>	<p>人事評価およびその報酬への反映は、成果の評価年度を通じて各役職員と合意した目標・行動基準の達成度を幅広く評価し、これを報酬に反映させることで実現します。</p> <p>パークレイズの報酬に関する方針の特徴としては、役職員の報酬をリスク許容度や、パークレイズおよび規制当局を始めとするステークホルダーから求められる職業倫理に関連付けることが挙げられます。成果および報酬の決定に際してはリスクや倫理の要素が考慮されます。</p> <p>パークレイズでは業績連動報酬の総支給額を決定する際には将来起り得るリスクを幅広く考慮します。職務倫理や内部管理を醸成する環境や、風評、顧客、市場およびその他のステークホルダーに対する影響を幅広く検討します。</p>

Action Items in Relation to Principles of Customer-Oriented Business Conduct

Established on September 2018
Updated November 2020
Barclays Japan

Barclays Bank Plc Tokyo Branch, Barclays Securities Japan Limited, Barclays Funds and Advisory Japan Limited (collectively *Barclays Japan*) has identified the following action items and corresponding key performance indicators (KPI) in relation to *Code of Conduct – The Barclays Way, In the context of Principles of Customer-Oriented Business Conduct*, which are reviewed and approved by Japan Management at least on an annual basis.

Action Item		Progress / KPI
1	Barclays Japan has communicated and externally published our response to the FSA Principles of Customer-Oriented Business Conduct.	Japan Management performs annual review of our external statement.
2	Barclays Securities Japan Limited carries out Distributor Due Diligence in coordination with Compliance partners to assess Distributor's internal governance & controls to ensure good end-customer outcomes.	Barclays conducts due diligence on all Distributors at least every three years.
3	Barclays treat each complaint very seriously and ensures complaints are handled, investigated, and resolved in a timely manner. Japan Management provides additional oversight by reviewing complaints raised.	Japan Management reviews customer complaints on a regular basis.
4	Barclays supervisors perform periodic reviews of employee activities with consideration on conflicts of interests pertaining to personal account dealing, private investment, outside affiliation, gift and entertainment.	Supervisors review each request related to in scope activities on personal account dealing, private investment, outside affiliation, gift and entertainment, and receive management information reports of employee activities at least on a quarterly basis.
5	Barclays has a Primary & Secondary Market Fee Framework for Structured Debt Securities (the "Framework") sets out a framework for assessing of fees embedded in all Structured Products ("SPs") trades with distributors. The purpose of the Framework is to treat customers fairly by establishing	Fee framework is reviewed on an annual basis.

	thresholds for assessing fees paid by the end investors on Primary and Secondary market SP trades.	
6	Barclays Securities Japan Limited has key representation in the Asia Retail Distribution Forum which provides a regional focal point for Suitability risks associated with Retail Activities. It also helps to ensure that any Retail Activity is carried out (amongst other things) in accordance with both the Suitability Framework and The Barclays Way.	Governance forums meet at least on a quarterly basis.
7	Barclays Fund Advisory Japan Limited performs reviews on its fund products' investment strategy, risks, distribution plan, target market and fees.	Each new fund product is required to be reviewed and approved prior to launch date.
8	<p>Barclays' Remuneration Philosophy only rewards business results when they are achieved in a manner consistent with Barclays' Values and culture. Barclays' approach to measuring the performance of individuals includes both financial and non-financial metrics, including performance against behaviours in line with Barclays' Values, and adherence to applicable Risk, Compliance and control policies.</p> <p>In addition to training to all Japan based employees, role based training is delivered. The contents of the training are reviewed regularly to ensure it remains current.</p>	<p>Performance assessments and remuneration outcomes are made on the basis of a broad assessment of performance based on expected standards of delivery and behaviour which are discussed with employees at the start of and throughout the performance year.</p> <p>A key feature of Barclays remuneration philosophy is the alignment of remuneration with our risk appetite and with the conduct expectations of Barclays, our regulators globally and other stakeholders; Risk and conduct issues are considered when assessing performance and making remuneration decisions.</p> <p>Barclays adjusts the incentive pool to take account of an assessment of a wide range of future risks including conduct, non-financial factors that can support the delivery of a strong risk management, control and conduct culture and other factors including reputation, impact on customers, markets and other stakeholders.</p>