

본인확인	담당	책임자

## 적합성 · 적정성 정보파악용 고객정보 확인서(개인/개인사업자)

(주)하나은행 귀중

본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 의거하여 고객님의 재산상황, 금융상품 취득 · 처분 경험 등을 파악하여, 고객님의께서 신청하신 상품이 고객님의 상황에 적합 · 적정한지 여부를 확인하기 위한 기초 자료로 활용됩니다.

### ○ 적합성 · 적정성 판단을 위한 정보

성명		생년월일	
Email		휴대폰번호	(통신사: )
후견인 여부	<input type="checkbox"/> 해당사항 없음 <input type="checkbox"/> 피성년후견인 <input type="checkbox"/> 피한정후견인		
대출용도	<input type="checkbox"/> 가계자금 <input type="checkbox"/> 사업자금 <input type="checkbox"/> 주택자금 <input type="checkbox"/> 경조자금 <input type="checkbox"/> 교육비 <input type="checkbox"/> 의료비 <input type="checkbox"/> 타 기관 대출금 상환 <input type="checkbox"/> 기타		
총자산규모(순자산)	<input type="checkbox"/> 자산없음 <input type="checkbox"/> 1억원 미만 <input type="checkbox"/> 1억원 ~ 5억원 <input type="checkbox"/> 5억원 이상		
담보제공 계획	<input type="checkbox"/> 없음	※ 아래 ①, ②에 모두 해당하지 않는 경우 담보제공계획에 없음으로 선택하시기 바랍니다. 이 경우, 금융소비자 보호법 18조에 의해 적정성 판단을 생략합니다.	
	<input type="checkbox"/> 있음	① 주택, 증권(주식, 채권 등), 지식재산권 등의 담보제공 예정 ② 은행과 상담후 담보제공 여부 결정 예정 ※ 금융소비자 보호법 18조에 의해 적정성 판단을 위해 아래 변제방법과 연간소득을 반드시 선택하여야 합니다.	
*연간소득 (가족소득 포함)	<input type="checkbox"/> 소득없음 <input type="checkbox"/> 5천만원 미만 <input type="checkbox"/> 5천만원 이상 1억원 미만 <input type="checkbox"/> 1억원 이상		
부채	<input type="checkbox"/> 부채없음(잘 모름 포함) <input type="checkbox"/> 5천만원 미만 <input type="checkbox"/> 5천만원 이상 1억원 미만 <input type="checkbox"/> 1억원 이상		
연체여부	<input type="checkbox"/> 연체정보 없음 <input type="checkbox"/> 연체정보 있음   ※ 확인서 작성 시점		
신용점수	<input type="checkbox"/> 잘 모름 <input type="checkbox"/> _____ 점( <input type="checkbox"/> KCB <input type="checkbox"/> NICE)		
*변제방법	<input type="checkbox"/> 근로소득 <input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 임대소득 <input type="checkbox"/> 연금소득 <input type="checkbox"/> 기타소득 <input type="checkbox"/> 담보의 처분(매매, 경매등)		

본인은 귀 행에 제공한 적합성 · 적정성 관련 정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

- 귀 행에 제공한 적합성 · 적정성 관련 정보는 본인의 재산상황, 용도 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.
- 본인이 제공한 정보가 정확하지 않거나, 정보에 변경사항이 발생한 경우에는 적합성 · 적정성 판단이 달라질 수 있음을 설명 받았습니니다.
- 본인은 제공한 정보가 부정확할 경우, 대출심사 및 대출계약 이후 불이익을 받을 수 있음을 확인합니다.
- 동 정보는 적합성 · 적정성 판단 용도로만 수집 · 이용되므로 본 확인서 작성일 전부터 귀 행과 금융거래를 이용하고 있는 경우에는 기 제공한 고객 정보는 변경되지 않는다는 것을 확인합니다.
- 위 적합성 · 적정성 판단을 위한 고객정보 수집 · 이용에 동의합니다.

20 . . .

신청인 :

(서명/인)

### 적합성 적정성 진단 결과

판단구분	진단 기준	진단 결과	진단결과번호
적합성	기거래 건전성		
	신용 상태		
적정성	상환능력 및 변제계획		

위 진단 결과는 적합성 · 적정성 정보파악용 고객정보 확인서 상 고객님의께서 기재한 내용을 바탕으로 진단한 결과입니다. 본인은 위 진단 항목에 대해 진단결과를 듣고 이해하였으며, 진단결과서를 수령하였음을 확인합니다.

20 . . .

신청인 :

(서명/인)

