

일반위험 고지문

고객은 본 계약에 의한 개별거래에 대한 관련 법규, 관련 시장의 관행 및 거래에서 발생할 수 있는 기초자산 가격 변동의 위험 기타 손실발생위험 등에 대하여 아래와 같이 충분한 설명을 들었음을 확인한다.

- 1) 기초자산의 가격 또는 이에 관한 선도거래, 옵션거래 및 스왑거래 및 이들 거래를 조합한 거래를 포함하는 장외파생상품거래에는 여러 가지 위험이 내재되어 있고, 그러한 위험의 정도는 거래 종류별로 다를 수 있습니다. 이 위험고지문에서 알리고자 한 내용 이외에도 이러한 거래에 수반되는 위험과 그밖에 중요한 특징이 있을 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 2) 고객은 개별 거래의 본질과 손실을 볼 잠재적인 위험의 정도를 이해하고 이러한 거래를 하여야 합니다. 장외파생상품거래는 금융 위험을 관리하기 위한 수단으로 활용될 수 있지만, 경우에 따라서는 고객에게 적합하지 않은 거래도 있을 수 있으며, 기한 전 거래종료 등이 발생하는 경우 고객이 추구한 목적을 달성하지 못할 수도 있습니다. 고객은 자신의 거래 목적, 위험을 수용하고자 하는 자신의 입장과 자신의 재무상태 등을 고려하여 각 거래가 자신에게 적합한지 판단하여야 합니다. 이러한 거래에 수반하는 여러 위험은 고객 스스로 부담하여야 하며, 회사는 이들 거래로부터 발생하는 고객의 손실에 대하여도 전혀 책임지지 않음을 알려드립니다.
- 3) 고객이 알아야 하는 위험은 예를 들면 아래와 같습니다.

시장 위험(Market Risk)

이는 기초자산의 가격 등이 변동함에 따라 거래의 시장가치가 변화할 위험입니다. 본 계약에 의한 개별거래는 시장상황이나 이의 변동에 따라 그 자체로서 큰 변동성이 있을 수 있으며, 또한 기초자산을 직접 거래하는 경우에 비하여 더 큰 변동성이 있을 수 있습니다. 또한 예상치 못한 관련 시장 또는 연관된 경제상황 등의 변동 등에 의하여 큰 위험에 노출될 수 있고, 거래의 가치가 보다 급작스럽게, 보다 빈번하게 또는 보다 크게 변동할 수 있으며, 그 결과 상당한 이익이나 손실이 발생할 수 있습니다. 고객이 회사와 담보 약정을 한 때에는 그러한 약정 및 개별 거래의 조건에 따라 거래의 가치가 일정 수준 이하로 하락한 경우 회사는 고객에게 추가적으로 담보를 제공하도록 요구할 수 있으며, 고객이 이러한 요구를 받아들이지 않는 경우에는 이미 체결한 거래를 회사가 해지할 수도 있습니다.

유동성 위험(Liquidity Risk)

이는 본 계약서에 의한 거래가 장내파생상품거래가 아닌 장외파생상품거래이고 유동성이 부족함으로 인하여 거래를 청산하거나 양도할 수 없게 되는 위험입니다. 장외파생상품거래는 일반적으로 개별 고객의 특정한 필요에 맞추어 만들어지는 거래인 까닭에 그 정해진 만기일 전에 거래를 다른 자에게 양도하거나 청산하기 어려울 수 있습니다.

신용 위험(Credit Risk)

이는 거래상대방이 채무를 이행하지 않음으로써 그 거래상대방으로부터 받을 금액을 제대로 받지 못하여 손실을 입을 위험입니다. 신용위험은 파산 등의 사유로 거래상대방이 그 의무를 전부 이행할 수 없게 될 위험입니다.

통화 위험(Currency Risk)

이는 환율이 변동함에 따라 외국통화로 표시된 거래에서 손실을 입을 위험입니다.

관리 위험(Operational Risk)

이는 거래를 관리하는 내부통제 체제나 전산 시스템이 적절하지 못함으로써 손실을 입을 위험입니다.



4) 은행은 고객이 아래 각 사항을 확인하고 그에 이의가 없는 것으로 알고 고객과 각 장외파생상품거래를 할 것입니다.

가. 고객은 은행과의 장외파생상품거래에 의한 위험을 이해하고 감수할 능력이 있고, 그 책임을 스스로 질 것임을 확인한다.
고객은 은행과 맺은 제반 장외파생상품거래가 고객의 계산하에 또한 독립된 정보와 판단에 의하여 필요한 경우 전문가의 조력을 얻어 은행과 대등한 지위에서 한 거래임을 확인한다.

나. 고객은 은행이 고객에게 서면으로 달리 명시하지 않은 한, 은행이 거래에 관하여 고객에게 자문한 것으로 보지 않기로 한다.

다. 은행이 고객에게 한 제안이나 진술 등은 서면이나 구두로 하였는지를 묻지 않고, 은행이 고객에게 거래 체결에 관하여 권고하거나 자문한 것으로 보지 않는다.

라. 은행이 고객에게 거래 결과에 대하여 어떠한 보장도 하지 아니하였다.

5) 이 위험고지문에는 장외파생상품거래에 관한 제반 위험과 그 밖의 주요 특징을 모두 기술하고 있지 않습니다. 따라서, 고객이 개별 거래를 하는 때에는 해당 거래의 여러 계약조건을 주의 깊게 검토하여야 합니다. 고객이하고자 하는 거래의 내용을 조금이라도 이해하지 못하는 점이 있다면 독립적인 전문가나 기타 제 3 자에게서 금융, 조세 및 법률에 관한 적절한 자문을 받는 것이 좋습니다.

성명 또는 법인명: _____(인/서명)

주소(본사소재지): _____

