

# 장외파생상품용 일반투자자 투자자정보 확인서

## (법인 및 개인사업자 고객용)

관련 법률에 따라 하나은행은 일반투자자인 고객에게 장외 파생상품거래를 권유하려는 때에는 그 전에 면담, 질문등을 통하여 고객의 거래(투자) 목적, 재산 상황 및 거래(투자) 경험 등의 정보를 파악하고 고객의 기명 날인(서명)등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지 관리하여야 하며 확인 받은 내용을 고객에게 자체 없이 제공하며, 파악한 정보는 고객의 투자(거래) 목적, 재산 상황 및 투자(거래) 경험 등에 비추어 고객에게 적합한 파생상품을 권유하는 데 활용합니다. 또한 일반투자자인 고객에게 투자권유를 하지 아니하고 파생상품을 거래하려는 경우에도 면담, 질문 등을 통하여 그 고객의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 파악하고 고객의 투자(거래)목적, 재산상황 및 투자경험 등에 비추어 해당 파생상품이 그 고객에게 적정하지 아니하다고 판단되는 경우에는 고객에게 그 사실을 알리고, 고객으로부터 기명 날인(서명) 등의 방법으로 확인을 받아야 합니다.

최대한 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 선택하여 주시기 바랍니다. 고객님에게 가장 적합한 상품을 제공하기 위해서는 고객님의 정확한 답변을 필요로 합니다. 따라서 고객님이 잘못된 답변을 하거나 불성실한 답변을 하시면 하나은행은 고객님과의 장외파생상품 거래를 거절하거나 고객에게 적합하지 않은 상품을 추천하게 되는 결과를 가져오게 될 수 있으며, 이로 인하여 고객님이 부담하는 위험이 증가할 수 있습니다.

정보제공 여부	예:	아니요:	기존 정보와 동일:
투자권유 희망여부	예:	아니요:	
고객유형	상장기업:	비상장기업:	개인사업자:

### I. 고객의 재무현황

1. 자산 총계: 외화자산 총계:

부채 총계: 외화부채 총계:

연간 수출총액: 연간 수입총액:

금융투자자산 보유금액:

### 2. 현재 보유하고 있는 파생상품 거래의 종류 및 약정잔액(모든 금융기관 포함)

### II. 거래의 목적

거래목적	예	아니오
고객께서는 위험회피[해지] 목적으로 아래 거래를 체결하고자 합니까?		



### III. 거래하고자 하는 장외파생상품의 종류

1. 거래하고자 하는 기초자산의 종류에 표시하여 주시기 바랍니다.

통화	이자율	상품	기타

2. 위험회피[해지]하고자 하는 해당 기초자산의 보유 내역 및 보유 사유를 설명하여 주시기 바랍니다.

### IV. 상품에 대한 이해 수준

1. 장외파생상품 최고 의사결정자*			
소속 부서:		직급:	성명:
관련 경력:		관련 자격:	
장외파생상품에 대한 지식 보유 정도	상: (전문가 수준)	중:	하:
2. 장외파생상품 거래체결 담당자*			
소속 부서:		직급:	성명:
관련 경력:		관련 자격:	
장외파생상품에 대한 지식 보유 정도	상: (전문가 수준)	중:	하:
3. 고객의 대표자 및 위에서 언급한 임(직)원들이 모두 하려는 장외 파생상품거래의 조건과 그에 수반하는 위험을 충분히 이해하고 있습니까?			
예:	아니오:		
4. 고객님께서 거래하고자 하는 장외파생상품이 고객님께서 회피하고자 하는 위험의 속성 및 규모에 비추어 적합합니까?			
예:	아니오:		

\* 고객이 법인 등 단체인 경우 대표자 이외의 임직원이 하나은행과 거래를 실행하는 경우 별도 양식으로 그 임직원의 인적 사항과 거래 인감(서명감)을 따로 신고하여야 합니다.

### V. 위험관리능력

위험관리능력	예	아니오	비고
1. 장외파생상품 리스크관리 전담 조직 및 인력 보유 여부			조직명: (      명)
2. 장외파생상품 위험관리를 위한 규정, 내부통제절차 및 업무절차 보유 여부			규정명:
3. 장외파생상품 위험관리를 위한 별도의 전산시스템 보유 여부			전산시스템명:



## VI. 금융거래수준

고객께서 지금까지 거래한 경험이 있는 장외파생상품의 종류 및 거래 규모 등에 대하여 다음의 표에 기재하여 주시기 바랍니다.

상품종류	경험유무	건수	거래연수	거래규모*
선물환 (FX Forward)				
FX 스왑 (FX Swap)/ 통화스왑 (Cross Currency Swap)				
구조화 통화 옵션 (Exotic FX Option): KIKO 등				
이자율 스왑 (Interest Rate Swap)				
구조화 이자율 옵션(Exotic FX Option)				
상품 파생(Commodity)				
기타 유형: 서술하여 주시기 바랍니다.				

\*: 거래규모는 원화 또는 달러화로 표시합니다.

### 고객 확인

본인은 하나은행에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

1. 하나은행에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.
2. 향후 12개월 동안에는 하나은행이 본인의 투자자정보를 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명받았습니다.
3. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 하나은행에 통지하여야 하나은행이 본인에게 적합한 투자 권유를 할 수 있다는 점을 설명받았습니다.

작성일자: 년 월 일

(직위)

(담당자)

(서명/인)

(법인명)

### 금융투자업자 확인

이 확인서 내용은 하나은행이 고객과 장외 파생상품거래를 체결하기에 앞서 그 거래가 적합한지를 확인하기 위하여 파악한 정보입니다.

작성일자: 년 월 일

(주식회사 하나은행 지점/부서명)

(담당자)

(서명/인)

고객이 기명 날인(또는 서명)한 이 조사표 사본에 하나은행은 기명 날인을 한 후 이를 고객에 자체 없이 제공하여야 합니다.

고객이 기명 날인(서명)한 이 조사표 원본은 하나은행이 보관합니다.



<개인고객의 분류>

A등급	B등급	C등급
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만 65세 이상이고 파생상품 투자경험 1년 미만인 자</li> <li>- 미성년자(만 19세 미만)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만 65세 이상이고 파생상품 투자경험 1년 이상이고 3년 미만인 자</li> <li>- 만 65세 미만이고 투자경험이 1년 미만인 자</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기타</li> </ul>

<법인고객의 분류>

B등급	C등급
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 개인사업자</li> <li>- 비상장법인이면서 파생상품 투자경험이 3년 미만인 자</li> <li>- 주권 상장법인이면서 파생상품 투자경험이 1년 미만인 자</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기타 법인</li> <li>- B등급에 해당하는 자 중 위험관리능력, 금융거래경험, 상품에 대한 이해수준 등을 고려하여 금융투자업자가 C등급으로 분류한 우수한 자<sup>주1)</sup></li> </ul>

주1) B등급 고객 중 은행에서 평가하는 '파생상품거래 적정성 평가서' 평가결과 2점 이상인 고객은 C등급으로 상향 가능합니다.

<장외파생상품 위험 분류>

저위험 주2)	중위험	고위험
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이자율 스왑</li> <li>- 옵션매수</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 통화선도</li> <li>- 통화스왑</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기타</li> </ul>

주2) Vanilla Type의 상품에 한한다.

<고객분류별 적합한 상품>

고객 분류		상품 분류		
개인	법인	저위험	중위험	고위험
A등급	-	O	X	X
B등급	B등급	O	O	X
C등급	C등급	O	O	O

\* 고객 분류에 따른 등급에 적합한 위험보다 높은 위험 상품을 거래하고자 할 경우에는 '장외파생상품용 투자자 확인서'를 청구해야 합니다.

