

III. 거래하고자 하는 장외파생상품의 종류

1. 거래하고자 하는 기초자산의 종류에 표시하여 주시기 바랍니다.

통화	이자율	상품	기타

2. 위험회피[헤지]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)원 들이 모두 하려는 장외 파생상품거래의 조건과 그에 수반하는 위험을 충분히 이해하고 있습니까?			
예:		아니오:	
4. 고객님의께서 거래하고자 하는 장외파생상품이 고객님의께서 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:



<개인고객의 분류>

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

<법인고객의 분류>

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

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"> - 이자율 스왑 - 옵션매수 	<ul style="list-style-type: none"> - 통화선도 - 통화스왑 	<ul style="list-style-type: none"> - 기타

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 징구해야 합니다.

