

장외파생상품용 일반투자자 투자자정보 확인서

(법인 및 개인사업자 고객용)

「금융소비자 보호에 관한 법률」에 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 지체 없이 제공하며, 파악한 정보는 고객의 투자(거래) 목적, 재산 상황 및 투자(거래) 경험 등에 비추어 고객에게 적합한 파생상품을 권유하는 데 활용합니다. 최대한 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 선택하여 주시기 바랍니다. 고객님의 가장 적합한 상품을 제공하기 위해서는 고객님의 정확한 답변을 필요로 합니다. 따라서 고객님의 잘못된 답변을 하거나 불성실한 답변을 하시면 하나은행은 고객님의 장외파생상품 거래를 거절 하거나 고객에게 적합하지 않은 상품을 추천하게 되는 결과를 가져오게 될 수 있으며, 이로 인하여 고객님의 부담하는 위험이 증가할 수 있습니다.

정보제공 여부	예:	아니요:	기존 정보와 동일:
고객 유형	상장기업 :	비상장기업 :	개인사업자 :

I. 고객의 재무현황

1. 자산 총계:

부채 총계:

연간 수출총액:

금융투자자산 보유금액:

외화자산 총계:

외화부채 총계:

연간 수입총액:

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

--

II. 거래의 목적

거래 목적	예	아니오
고객께서는 위험회피[헤지] 목적으로 아래 거래를 체결하고자 합니까?		

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: (전문가수준)	중:	하:
2. 장외파생상품 거래체결 담당자*			
소속 부서 :		직급 :	성명 :
관련 경력 :		관련 자격 :	
장외파생상품에 대한 지식 보유 정도	상: (전문가수준)	중:	하:
3. 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:

<개인 고객의 분류>

A등급	B등급	C등급
- 만 65세 이상이고 파생상품 투자경험 1년 미만인 자 - 미성년자(만 19세 미만)	- 만 65세 이상이고 파생상품 투자경험 1년 이상이고 3년 미만인 자 - 만 65세 미만이고 투자경험이 1년 미만인 자	- 기타

<법인 고객의 분류>

B등급	C등급
- 개인사업자 - 비상장법인인면서 파생상품 투자경험이 3년 미만인 자 - 주권 상장법인인면서 파생상품 투자경험이 1년 미만인 자	- 기타 법인 - B등급에 해당하는 자 중 위험관리능력, 금융거래경험, 상품에 대한 이해수준 등을 고려하여 금융투자업자가 C등급으로 분류한 우수한 자

<장외파생상품 위험 분류>

주의 주1)	경고	위험
- 이자율 스왑 - 옵션매수	- 통화선도 - 통화스왑	- 기타

주1) Vanilla Type의 상품에 한한다.

<고객분류별 적합한 상품>

고객 분류		상 품 분 류		
개인	법인	주의	경고	위험
A등급	-	- 이자율 스왑 - 옵션매수	X	X
B등급	B등급	- 이자율 스왑 - 옵션매수	- 통화선도 - 통화스왑	X
C등급	C등급	- 이자율 스왑 - 옵션매수	- 통화선도 - 통화스왑	- 기타