

## 장외파생상품 일반투자자 투자자정보 확인서 (법인 및 개인사업자 고객용)

- 관련 법률에 따라 하나은행은 일반투자자인 고객에게 장외파생상품거래를 권유하려는 때에는, 그 전에 면담, 질문 등을 통하여 투자자의 정보를 파악하고 고객의 기명날인(서명) 등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지·관리하여야 하며 확인 받은 내용을 고객에게 지체 없이 제공해야 합니다.
- 파악한 정보는 고객에게 적절한 파생상품을 권유하는 데 활용합니다.
- 또한 일반투자자가 하나은행 직원의 권유 없이 스스로의 결정으로 “적정성 원칙 대상 상품”을 거래하려는 경우에도 면담, 질문 등을 통하여 그 투자자의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 파악하고 투자(거래)목적, 재산상황 및 투자경험 등에 비추어 해당 파생상품이 그 투자자에게 적절하지 아니하다고 판단되는 경우에는 그 사실을 알리고, 투자자로부터 서명 등의 방법으로 확인을 받도록 관련 법률이 규정하고 있습니다.
- 최대한 투자자의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 선택하여 주시기 바랍니다. 고객께서 잘못된 답변을 하거나 불성실한 답변을 하시면 하나은행 직원은 고객과의 장외파생상품 거래를 거절하거나 투자자에게 적합하지 않은 상품을 추천하게 되는 결과를 가져오게 될 수 있으며, 이로 인하여 고객께서 부담하는 위험이 증가할 수 있습니다.

1. 고객유형 : 개인사업자, 상장기업, 비상장기업 중 해당하는 유형에 표시하여 주시기 바랍니다.

|       |                          |           |   |   |      |    |
|-------|--------------------------|-----------|---|---|------|----|
| 개인사업자 | <input type="checkbox"/> | 생년월일 및 나이 | 년 | 월 | 일(만  | 세) |
| 상장기업  | <input type="checkbox"/> | 상장거래소명    |   |   | 종목코드 |    |
| 비상장기업 | <input type="checkbox"/> |           |   |   |      |    |

- 개인사업자, 상장기업, 비상장기업 중 택 1
- 개인사업자인 경우 생년월일을 작성
- 상장기업인 경우 상장거래소명과 종목코드 항목을 작성

2. 재산상황 : 재무현황 및 현재 보유하고 계신 금융투자상품의 비중을 표시하여 주시기 바랍니다.

| 자산 총계                             | 부채 총계                    |                          |                          |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 고객께서 보유한 총자산 중 금융투자상품의 비중은 얼마입니까? | 5% 미만                    | 5% 이상 ~<br>10% 미만        | 10% 이상                   |
|                                   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- 금융투자상품이란 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 규정된 바를 따릅니다.

3. 거래목적

3.1. 위험회피(헤지) 목적으로 장외파생상품 거래하고자 하는지 여부를 표시하여 주시기 바랍니다.

|   | 예                        | 아니오                      |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 고객께서는 위험회피(헤지) 목적으로 장외파생상품 거래를 체결하고자 합니까? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

3.2. 거래하고자 하는 기초자산의 종류 및 보유(예정)기간에 표시하여 주시기 바랍니다.

| 종류  | 보유(예정)기간                 |                          |                          |                          |
|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|     | 3개월 이하                   | 6개월 이하                   | 1년 이하                    | 1년 초과                    |
| 통화  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 이자율 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- 기초자산의 종류는 복수선택 가능
- 기초자산의 보유(예정)기간은 가장 긴 기간을 선택



3.3. 위험회피(헤지)하고자 하는 해당 기초자산의 보유(예정) 내역 및 보유 사유를 설명하여 주시기 바랍니다.

|  |
|--|
|  |
|--|

4. 위험에 대한 태도: 장외파생상품거래에 따르는 기대이익 및 기대손실에 대한 태도에 표시하여 주시기 바랍니다.

|  |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| 고객께서 거래하고자 하는 장외파생상품은 최대이익 및 최대손실이 이론상 무제한인 상품입니다. 위험회피(헤지) 목적을 위해 무제한의 기대이익 및 기대손실을 감수하시겠습니까? | 예                        | 아니오                      |
|  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

5. 장외파생상품에 대한 이해도

5.1. 장외파생상품에 대한 지식 보유 정도를 표시하여 주시기 바랍니다.

- 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.
- 법인의 경우 최고 의사결정자와 거래체결 담당자가 동일한 경우 최고 의사결정자만 작성, 거래체결 담당자는 작성 생략
- 개인사업자의 경우 최고 의사결정자만 작성, 거래체결 담당자는 작성 생략

■ 장외파생상품 최고 의사결정자

|  |  |      |  |    |                          |
|--|--|------|--|----|--------------------------|
| 소속부서   |  | 직급   |  | 성명 |                          |
| 관련경력   |  | 관련자격 |  |    |                          |
| 장외파생상품에 대한 지식 보유 정도                                |  |      |  |    |                          |
| 상 : 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음        |  |      |  |    | <input type="checkbox"/> |
| 중 : 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 이해하고 있음 |  |      |  |    | <input type="checkbox"/> |
| 하 : 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음                           |  |      |  |    | <input type="checkbox"/> |

■ 장외파생상품 거래체결 담당자

|  |  |      |  |    |                          |
|--|--|------|--|----|--------------------------|
| 소속부서   |  | 직급   |  | 성명 |                          |
| 관련경력   |  | 관련자격 |  |    |                          |
| 장외파생상품에 대한 지식 보유 정도                                |  |      |  |    |                          |
| 상 : 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음        |  |      |  |    | <input type="checkbox"/> |
| 중 : 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 이해하고 있음 |  |      |  |    | <input type="checkbox"/> |
| 하 : 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음                           |  |      |  |    | <input type="checkbox"/> |

5.2. 거래 조건과 그에 수반하는 위험 이해 여부

|   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 고객의 대표자 및 위에서 언급한 임(직)원들이 모두 거래하고자하는 장외파생상품의 조건과 그에 수반하는 위험을 충분히 이해하고 있습니까? | 예                        | 아니오                      |
|   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |



5.3. 위험의 속성 및 규모에 따른 적합 여부

|   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 고객께서 거래하고자 하는 장외파생상품이 고객님의께서 회피하고자 하는 위험의 속성 및 규모에 비추어 적합합니까? | 예                        | 아니오                      |
|   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

6. 장외파생상품을 취득·처분한 경험: 고객께서 지금까지 거래한 경험이 있는 장외파생상품의 종류 및 거래경험 연수에 대하여 다음의 표에 기재하여 주시기 바랍니다.

| 상품종류  | 거래경험 있음                  | 거래경험 연수                  |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   |                          | 1년 미만                    | 1년 이상<br>~3년 미만          | 3년 이상                    |
| 선물환(FX Forward)                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| FX 스왑 (FX Swap)<br>통화스왑 (Cross Currency Swap) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 구조화 통화 옵션(Exotic FX Option):<br>TRF 등         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 이자율 스왑<br>(Interest Rate Swap)                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 구조화 이자율 옵션<br>(Exotic Interest Rate Option)   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 상품 파생 (원유, 금속 등)                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 기타 유형<br>( )                                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- 거래경험이 있는 상품의 종류에 표시 후 거래경험 연수를 표시

- 기타 유형의 경우 상품종류를 명시

7. 위험관리능력

| 위험관리능력                                     | 예                        | 아니오                      | 비고             |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------|
| 1. 장외파생상품 리스크관리 전담 조직 및 인력 보유 여부           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 조직명 :<br>인원수 : |
| 2. 장외파생상품 위험관리를 위한 규정, 내부통제절차 및 업무절차 보유 여부 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 규정명 :          |
| 3. 장외파생상품 위험관리를 위한 별도의 전산시스템 보유 여부         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 전산시스템명 :       |

- 조직, 인력, 규정, 전산시스템 등을 보유하고 있는 경우, 그 명칭 및 인원을 반드시 기재



**고객확인**

- 법인인 경우 투자자정보 작성 권한을 위임받은 사람에 한하여 본 투자자정보 확인서를 작성할 수 있습니다.
- 개인사업자인 경우 본인이 직접 본 투자자정보 확인서를 작성하셔야 합니다(대리인 작성 불가).

|   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 본인은 하나은행에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.   |                          |                          |
| 1. 하나은행에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.   |                          |                          |
| 2. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 하나은행에 통지하여야 하나은행이 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니니다.  |                          |                          |
| 3. 향후 12개월 동안 본인이 별도로 투자자정보에 대한 변경을 요청하지 않는 경우, 하나은행이 본인의 투자자정보를 그대로 활용하여 투자권유한다는 점을 설명 받았습니니다. 향후 12개월 동안 투자자정보를 활용하는 것에 동의하십니까? | 동의                       | 미동의                      |
|   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

본인은 본 자료의 (내용)에 대해 (설명)을 들었음을 확인합니다.

작성일자            년    월    일

|     |  |        |
|-----|--|--------|
| 고객명 |  | (서명/인) |
| 대리인 |  | (서명/인) |

**은행확인**

- 이 확인서 내용은 하나은행이 고객과 장외파생상품거래를 체결하기에 앞서 그 거래가 적합한지를 확인하기 위하여 파악한 정보입니다.
- 고객이 기명 날인(또는 서명)한 이 조사표 원본은 하나은행이 보관합니다

작성일자            년    월    일

|                           |        |        |
|---------------------------|--------|--------|
| 주식회사 하나은행                 | 지점/부서명 |        |
| 담당자<br>(파생상품투자권유<br>자문인력) |        | (서명/인) |

