

장외파생상품 일반투자자 (부)적정성 판단보고서

1. 고객유형

고객명		고객유형	
생년월일 및 나이		미성년자/고령/초고령 구분	

2. 고객이 거래하고자하는 장외파생상품명 및 위험등급

--

장외파생상품 위험등급 설명

- I 단계-주의 : 원본 이상의 손실은 가능하나 손실범위가 제한적인 상품 (이자율스왑, 옵션매수)
II 단계-경고 : 손실범위가 무제한이나 구조가 단순한 상품 (통화선도, 통화스왑)
III 단계-위험 : 손실범위가 무제한이고 거래구조가 비교적 복잡한 상품으로서 I, II 단계에 포함되지 않는 상품

3. 투자자정보 확인서 응답결과

항목	투자자정보 확인서 응답결과		
① 「투자자정보 확인서」의 3.1번 문항 거래목적-위험회피 목적 여부	예 <input type="checkbox"/>	아니오 <input type="checkbox"/>	-
② 「투자자정보 확인서」의 4번 문항 위험에 대한 태도-기대이익 및 기대손실 감수 여부	예 <input type="checkbox"/>	아니오 <input type="checkbox"/>	-
③ 「투자자정보 확인서」의 5.2번 문항 거래 조건과 그에 수반하는 위험 이해 여부	예 <input type="checkbox"/>	아니오 <input type="checkbox"/>	-
④ 「투자자정보 확인서」의 5.3번 문항 위험의 속성 및 규모에 따른 적합 여부	예 <input type="checkbox"/>	아니오 <input type="checkbox"/>	-
⑤ 「투자자정보 확인서」의 5.1번 문항 장외파생상품에 대한 지식 보유 정도	하 <input type="checkbox"/>	중 <input type="checkbox"/>	상 <input type="checkbox"/>
⑥ 「투자자정보 확인서」의 2번 문항 재산상향(총자산 중 금융투자상품의 비중)	5% 미만 <input type="checkbox"/>	5% 이상 ~ 10% 미만 <input type="checkbox"/>	10% 이상 <input type="checkbox"/>
⑦ 「투자자정보 확인서」의 6번 문항 장외파생상품을 취득·처분한 경험	1년 미만 <input type="checkbox"/>	1년 이상 ~ 3년 미만 <input type="checkbox"/>	3년 이상 <input type="checkbox"/>

4. 투자자정보 분석결과

고객등급		거래가능 상품의 위험등급	
------	--	------------------	--



5. 적정성 판단결과 및 이유

적정성 판단 결과	적정 <input type="checkbox"/>	부적정 <input type="checkbox"/>	이유	미충족 항목 존재 <input type="checkbox"/> 상품 위험등급 대비 고객등급 미달 <input type="checkbox"/>
-----------	-----------------------------	------------------------------	----	---

6. 부적정 판단 상세 이유

항목	충족 여부		항목 점수	비고
① 「투자자정보 확인서」의 3.1번 문항 거래목적-위험회피 목적 여부	충족 <input type="checkbox"/>	미충족 <input type="checkbox"/>	-	미충족 시 부적정 판단
② 「투자자정보 확인서」의 4번 문항 위험에 대한 태도-기대이익 및 기대손실 감수 여부	충족 <input type="checkbox"/>	미충족 <input type="checkbox"/>	-	미충족 시 부적정 판단
③ 「투자자정보 확인서」의 5.2번 문항 거래 조건과 그에 수반하는 위험 이해 여부	충족 <input type="checkbox"/>	미충족 <input type="checkbox"/>	-	미충족 시 부적정 판단
④ 「투자자정보 확인서」의 5.3번 문항 위험의 속성 및 규모에 따른 적합 여부	충족 <input type="checkbox"/>	미충족 <input type="checkbox"/>	-	미충족 시 부적정 판단
⑤ 「투자자정보 확인서」의 5.1번 문항 장외파생상품에 대한 지식 보유 정도	-	-	()점	1 ~ 3 점
⑥ 「투자자정보 확인서」의 2번 문항 재산상황(총자산 중 금융투자상품의 비중)	-	-	()점	1 ~ 3 점
⑦ 「투자자정보 확인서」의 6번 문항 장외파생상품을 취득·처분한 경험	-	-	()점	1 ~ 3 점
총점	-	-	()점	고객등급 ()

※ 총점에 따른 고객등급 : 4점 이하(A), 5~7점(B), 8점 이상(C)

7. 고객등급에 따른 상품 적정성 판단 기준

구분	I단계	II단계	III단계
내용	주의	경고	위험
상품예시	이자율스왑 옵션매수	통화선도 통화스왑	주의, 경고 등급의 상품을 제외한 그 밖의 장외파생상품
고객등급	A	적정	부적정
	B	적정	부적정
	C	적정	적정



■ **고객확인**

- 법인인 경우 투자자정보 작성 권한을 위임받은 사람에 한하여 본 적정성 판단보고서를 수령할 수 있습니다.
- 개인 또는 개인사업자인 경우 본인이 직접 본 적정성 판단보고서를 수령하셔야 합니다(대리인 수령 불가).
- 이 보고서는 하나은행이 고객에게 장외파생상품을 판매하기 전 해당 상품이 고객에게 적정한지 확인하기 위하여 작성되었습니다.
- 이 보고서는 금융소비자보호에 관한 법률에 따라서, 해당 금융상품이 고객에게 적정하지 않다는 사실을 은행이 고객에게 알리는 경우에 제공하는 보고서입니다.
- 이 보고서는 제출하신 투자자정보 확인서에 근거하여 산출되었습니다. 본 서류에 제공한 정보는 투자조언 등의 근거로만 사용할 것입니다.
- 고객이 제공한 투자자정보가 정확하지 않거나, 투자자정보가 변경될 경우에는 적정성 판단 결과가 달라질 수 있습니다.

본인은 본 자료를 (수령)하고 자료의 (내용)에 대해 (설명)을 들었음을 확인합니다.

작성일자 년 월 일

고객명		(서명/인)
대리인		(서명/인)

■ **은행확인**

- 이 보고서는 하나은행이 고객과 장외파생상품거래를 체결하기에 앞서 그 거래가 적정한지를 확인하기 위하여 파악한 정보입니다.
- 고객이 기명 날인(또는 서명)한 본 보고서 사본에 하나은행은 기명 날인(또는 서명)을 한 후 이를 고객에게 지체없이 제공하여야 합니다.

작성일자 년 월 일

주식회사 하나은행	지점/부서명	
담당자 (파생상품투자권유 자문인력)		(서명/인)

