

일반금융소비자 정보 확인서



- 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초자료로 활용됩니다.
- 정보를 제공하지 아니하거나 일부만을 제공한 경우에는 적합한 투자권유가 이루어지지 않을 수 있으며, 이로 인하여 고객님의 투자위험도가 증가할 수 있습니다.
- 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제 18조 및 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제 12조 제 1항에 따라 고객님의 적정성 원칙 대상상품을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 작성하셔야 합니다.

1. 기존정보 변경여부 및 투자자 구분

<input type="checkbox"/> 정보 변경 고객 및 신규 고객	<input type="checkbox"/> 개인 <input type="checkbox"/> 법인
<input type="checkbox"/> 기존정보와 동일	본인은 기존에 작성한 [일반금융소비자 정보 확인서] 상의 내용이 변동 없음을 확인합니다. <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> _____년 _____월 _____일 상담자명 _____ (인/서명) </div>

2. 투자자정보 제공 여부 및 투자권유 희망 여부(* 음영글씨 덧쓰기 필수)

투자자정보 제공여부	<input type="checkbox"/> (제 공) <input type="checkbox"/> (제 공 하 지 않 음) * 적정성원칙 대상상품 및 일임신탁계약 거래 희망 시에는 투자자정보 제공이 필요함	투자권유 희망여부	<input type="checkbox"/> (희 망) <input type="checkbox"/> (희 망 하 지 않 음)
------------	--	-----------	---

- 위 확인서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 귀하의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.
- 투자권유를 희망하지 않거나 투자자 정보를 제공하지 않는 경우 금융회사는 적정성 원칙* 준수 의무를 부담하지 않습니다.
 * 적정성원칙 (금융소비자보호법 제 17조) : 소비자의 재산상황, 금융상품 취득·처분경험 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품의 계약 체결 권유를 금지
- 투자권유를 희망하지 않거나 설명을 요청하지 않는 경우 금융회사는 설명의무*를 부담하지 않습니다.
 * 설명의무(금융소비자보호법 제 19조) : 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명
- 투자 시 원금손실이 발생할 수 있으며, 투자손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.

3. 투자성향 체크

1 고객님의 연령대는 어떻게 되십니까?(개인) <input type="checkbox"/> 만 19세 이하 <input type="checkbox"/> 만 20세~30세 <input type="checkbox"/> 만 31세~54세 <input type="checkbox"/> 만 55세~64세 <input type="checkbox"/> 만 65세 이상	1 고객님의 총 자본금 현황은 어떻게 되십니까?(법인) <input type="checkbox"/> 200억 이상 <input type="checkbox"/> 100억 이상~200억 미만 <input type="checkbox"/> 50억 이상~100억 미만 <input type="checkbox"/> 10억 이상~50억 미만 <input type="checkbox"/> 10억 미만
2 고객님의 투자할 자금의 투자가 가능 기간은 어느정도 입니까? <input type="checkbox"/> 6개월 미만 <input type="checkbox"/> 6개월 이상~1년 미만 <input type="checkbox"/> 1년 이상~2년 미만 <input type="checkbox"/> 2년 이상 ~ 3년 미만 <input type="checkbox"/> 3년 이상	
3 다음 중 고객님의 투자경험과 가장 가까운 상품은 무엇입니까? (중복응답가능) <input type="checkbox"/> 은행 예/적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF 등 <input type="checkbox"/> 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형 펀드, 원금보장형 ELS 등 <input type="checkbox"/> 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부가 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등 <input type="checkbox"/> 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금 비보장 ELS, 시장 수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등 <input type="checkbox"/> ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등	
4 고객님의 금융투자상품 투자경험 기간은 어떻게 되십니까? <input type="checkbox"/> 전혀 없음 <input type="checkbox"/> 1년 미만 <input type="checkbox"/> 1년 이상 ~ 3년 미만 <input type="checkbox"/> 3년 이상 ~ 5년 미만 <input type="checkbox"/> 5년 이상	
5 고객님의 금융투자상품 취득 및 목적은 어떤 것입니까? <input type="checkbox"/> 채무상환 <input type="checkbox"/> 생활비 <input type="checkbox"/> 주택마련 <input type="checkbox"/> 여유자금 <input type="checkbox"/> 자산증식	
6 고객님의 금융투자상품 투자에 대한 지식수준은 어느정도 입니까? <input type="checkbox"/> 금융상품에 투자해 본 경험이 없음 <input type="checkbox"/> 널리 알려진 금융투자상품(주식,채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음 <input type="checkbox"/> 널리 알려진 금융투자상품(주식,채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해하고 있음 <input type="checkbox"/> 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음	
7 고객님의 투자수익·투자위험에 대한 태도는 어떻습니까? <input type="checkbox"/> 투자 수익을 고려하나 원금 보존이 더 중요 <input type="checkbox"/> 원금 보존을 고려하나 투자 수익이 더 중요 <input type="checkbox"/> 손실 위험이 있더라도 투자 수익이 중요	

□ 유선접수사항						담당자	책임자	부점장
일시		녹취번호		접수자	(인)			