

종합계좌번호

종합계좌개설신청서

개인 고객용

☐ 지점내방 ☐ 방문개설



|한|양|증|권|

개설계좌 상품 유형 선택 (계좌개설을 원하시는 상품에 V표시 해주시기 바랍니다.)

☐ 위탁

☐ 환매채(RP)

☐ 종합매매

☐ 기업어음(CP)

☐ 파생상품 (연계 계좌번호 :)

☐ 양도성 예금증서(CD)

☐ 펀드 / MMF

☐ MMF연계 RP전용

☐ 기타 ()

고객기본정보

성명

생년월일

투자자 구분
☐ 일반투자자 ☐ 전문투자자

자택주소

☎ :
FAX :

휴대폰

직장주소

☎ :
FAX :

E-MAIL

거래내역/잔고통보지
☐ 자택 ☐ 직장 ☐ E-mail

실질주주(기타우편)통보지
☐ 자택 ☐ 직장

이용료
☐ 개인 ☐ 과세법인 ☐ 비과세법인

원천징수
☐ 위임 ☐ 미위임

약관 등 변경내용 통보지
☐ E-mail ☐ SMS ☐ 기타(우편) 등

자산운용보고서 통보지
☐ 직장 ☐ 자택 ☐ E-mail ☐ 불원

거래세
☐ 과세 ☐ 비과세

배당세
☐ 과세 ☐ 비과세

☐ 공모형
☐ 사모형

관리자 등록 동의 및 (파생상품 계좌개설시) 파생금융상품 영업관리자 의무확인 사항

▶ 관리자 등록 동의 고객 확인
☐ 위탁 ☐ 파생상품 ☐ 기타 () ☒ 관리자 : _____ 고객명 : _____ (인/서명)

▶ 파생금융상품 영업관리자 의무확인 사항
☐ 고객 기초지식 확인 ☐ 관리직원 자격구비 여부 확인 파생금융상품 영업관리자 : _____ (인/서명)

본인확인서 (개인/ 개인사업자용)

본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」 제 36조 및 시행령 제 75조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 작성이 요구되는 필수서식입니다.

해외 거주자 및 납세의무자 확인

미국 납세의무자(시민권자, 영주권자, 미국세법 상 미국거주자)에 해당하거나, 한국 이외에 조세목적상 거주지가 있습니까? *해당시 하단의 내용을 작성하여 주시기 바랍니다.

☐ 해당사항 없음 ☐ 해당함

국적 또는 영주권

통화구분
☐ 원화 ☐ 외화

투자구분
☐ 주식 ☐ 채권

국내거주 여부
☐ 거주 ☐ 비거주

여권번호

▶ 해외 거주자 여부 확인

가. 다음 중 해당란에 체크(√)해 주시기 바랍니다. (①과 ②는 중복 선택이 가능합니다.)

선택 (√)

☐ 미국 거주자에 해당하는 경우 해당유형을 선택해 주시기 바랍니다. ☐ 미국시민권자(이중국적자포함) ☐ 미국영주권자 ☐ 미국세법상 미국거주자

☐ 한국, 미국 이외에 국가(또는 지역)에 조세목적상 거주지가 있음

☐ ①, ② 모두 해당사항없음

나. 가.에서 ① 또는 ②에 표기한 경우 영문성명, 영문주소, 조세목적상 거주지 및 납세자번호(TIN: Taxpayer Identification Number)등을 작성해 주시기 바랍니다.

영문성명

성(Sur Name)

명(Given Name)

현재 거주지 주소(영문)

조세목적상 거주지 국가명(영문)

납세자번호 (TIN: SSN 또는 ITIN)

납세자번호 미제출 사유 (미국은 미제출 불가)

1

☐ 미발급 국가 ☐ 제출불요 국가 ☐ 미취득

2

☐ 미발급 국가 ☐ 제출불요 국가 ☐ 미취득

3

☐ 미발급 국가 ☐ 제출불요 국가 ☐ 미취득

미제출 사유가 '미취득'인 경우 사유를 기재하여 주십시오.

▶ 본인확인 (▶ 해외 거주자여부 확인' 미작성한 경우 미기재)

■ 본인은 본 확인서를 작성함에 있어 기재 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 기재 내용에 변경이 있을 경우 30일 이내에 귀사에 통지하겠습니다.

■ 본인은 상황 변경이 있는 경우 본 확인서 작성 요청일로부터 90일 이내에 변경된 내용에 대한 본 확인서를 제출하겠습니다.

■ 본인은 보고대상 금융계좌에 해당하는 경우 또는 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계약) 관련 정보가 국세청에 보고되고 거주관할권 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명되고 이해하였습니다.

20 년 월 일

본인 성명 :

(인 또는 서명)

대리인 성명 :

(인 또는 서명) (관계 :)

고객거래확인서 (개인/ 개인사업자용)

「특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제 5조의2(고객확인 의무) 및 동법 시행령 제10조의4(고객의 신원에 관한 사항)에 따라 금융기관과 거래시 아래의 내용을 기재하셔야 하며, 기재하신 정보는 동법에 정한 바에 따른 용도 외의 목적으로 사용되지 않습니다. 또한, 고객님의 거래 확인을 위한 정보를 제공하지 아니하거나 검증이 불가능한 경우에는 고객님의 거래에 대한 금융거래가 거절 또는 중단될 수 있습니다.

■ 개인/개인사업자 필수정보

성명(영문) (외국인/비거주자)	국적		실체		<input type="checkbox"/> 내국개인 <input type="checkbox"/> 재외국민 <input type="checkbox"/> 거주외국개인 <input type="checkbox"/> 비거주 외국개인	
직업 구분	<input type="checkbox"/> 일반 회사원 <input type="checkbox"/> 전문직회사원 <input type="checkbox"/> 공무원 <input type="checkbox"/> 연금생활자 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 전문직 자영업자 (변호사, 회계사, 세무사, 의사, 투자자문사, 부동산 중개인 등) <input type="checkbox"/> 그 외 전문직 자영업자 <input type="checkbox"/> 일반 자영업자(카지노사업자, 대부업자, 환전상) <input type="checkbox"/> 일반 자영업자(고가의 귀금속판매상) <input type="checkbox"/> 가상통화업자 <input type="checkbox"/> 일반 자영업자(경매사(농수축산물 경매사), 골동품 및 예술품 판매업) <input type="checkbox"/> 일반 자영업자(건설회사 관련 사업자) <input type="checkbox"/> 일반 자영업자(편의점, 음식점, 소매상, 자판기 운영업, 담배도소매상, 주차장운영업, 여행업) <input type="checkbox"/> 그 외 일반 자영업자 <input type="checkbox"/> 기타 ()					
실제 소유자 여부	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	성명 : (외국인의 경우 영문명 작성) 실명확인번호 : 국적 : (외국인의 경우 필수 작성)				
비거주 외국인 추가정보	성별		생년월일		거주국가	
	거주주소	<input type="checkbox"/> 상기 주소와 동일				

※ 개인, 개인사업자 또는 고유번호나 납세번호가 없는 임의 단체에 해당되는 경우 고객확인서(개인)을 작성합니다.

※ 고객정보 추가확인 대상에 선정된 경우, 추가정보 EDD를 작성하실 수 있습니다.

■ 추가정보(EDD) (대상에 선정된 경우 필수)

직장/ 사업정보	직장명			직업		
	부서명			직위		
	개인 사업자	상호명	□ 상기 직장명과 동일		설립일	
		업종			사업자등록번호	
	전화번호					
주소						
거래목적	거래신규	<input type="checkbox"/> 저축/투자 <input type="checkbox"/> 급여/생활비 <input type="checkbox"/> 사업상거래 <input type="checkbox"/> 기타()		자금의 원천 및 출처	<input type="checkbox"/> 급여 <input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 상속 <input type="checkbox"/> 부동산처분 <input type="checkbox"/> 기타()	
	일회성 거래	<input type="checkbox"/> 저축/투자 <input type="checkbox"/> 물품대금결제 <input type="checkbox"/> 상속증여성거래 <input type="checkbox"/> 부채상환 <input type="checkbox"/> 기타 ()				
재산현황 (부동산 포함)	부동산	: <input type="checkbox"/> 10억원 이하 <input type="checkbox"/> 50억원 이하 <input type="checkbox"/> 100억원 이하 <input type="checkbox"/> 100억원 초과				
	금융자산	: <input type="checkbox"/> 5천만원 이하 <input type="checkbox"/> 1억원 이하 <input type="checkbox"/> 5억원 이하 <input type="checkbox"/> 5억원 초과				
	연소득	: <input type="checkbox"/> 5천만원 이하 <input type="checkbox"/> 1억원 이하 <input type="checkbox"/> 5억원 이하 <input type="checkbox"/> 5억원 초과				
거래 상품/ 종류						
예상거래 횟수(연간)	<input type="checkbox"/> 10회 이하 <input type="checkbox"/> 10회 초과 ~ 20회이하 <input type="checkbox"/> 20회 초과 ~ 50회 이하 <input type="checkbox"/> 50회 초과 ~ 100회 이하 <input type="checkbox"/> 100회 초과		예상거래 금액(연간)	<input type="checkbox"/> 5천만원 이하 <input type="checkbox"/> 5천만원 초과 ~ 1억원 이하 <input type="checkbox"/> 1억원 초과 ~ 5억원 이하 <input type="checkbox"/> 5억원 초과 ~ 10억원 이하 <input type="checkbox"/> 10억원 초과		

■ 대리인 필수정보(CDD)

성명(국문)			실명확인번호			국적		
성명(영문)	외국인/비거주자의 경우 작성		실체	<input type="checkbox"/> 내국개인 <input type="checkbox"/> 재외국인 <input type="checkbox"/> 거주외국개인 <input type="checkbox"/> 비거주 외국인		핸드폰		
직업구분	(상기 직업구분 참조)		전화번호(내선)	(내선 :)		이메일		
주소	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장							
비거주 외국인 추가정보	성별	<input type="checkbox"/> 남 / <input type="checkbox"/> 여		생년월일			거주국가	
	실제거소							<input type="checkbox"/> 상기 주소와 동일

일반금융소비자 정보확인서

- 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 고객님의서 적정성 원칙 대상상품을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 작성하여야 합니다.
- 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 적합한 원칙* 준수 의무를 부담하지 않습니다.
 - * 적합성원칙 (금융소비자보호법 제 17조) : 소비자의 재산상황, 금융상품 취득,처분경향 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.

▶ 기존 정보 변경 여부 : ☐ 기존 정보와 동일 ☐ 신규 (또는 정보변경)

상당자명 : _____ **(인/서명)**

※ 기존정보라 함은 자본시장법 시행(2009.02.04)이후
한양증권에 제공하신 고객님의 투자정보 중 가장 최신 정보를 말합니다.

상당자명 : **(인/서명)**

※ 기준정보라 함은 자본시장법 시행(2009.02.04)이후
한양증권에 제공하신 고객님의 투자정보 중 가장 최신 정보를 말합니다.

※ 기존정보라 함은 자본시장법 시행(2009.02.04)이후
한양증권에 제공하신 고객님의 투자정보 중 가장 최신 정보를 말합니다.

1. 고객님의 연령대는 어떻게 되십니까?

☐ 만 19세 이하 ☐ 만 20세 ~ 30세 ☐ 만 31세 ~ 54세

☐ 만 55세 ~ 64세 ☐ 만 65세 이상

- ☐ 만 19세 이하 ☐ 만 20세 ~ 30세 ☐ 만 31세 ~ 54세
☐ 만 55세 ~ 64세 ☐ 만 65세 이상

2. 고객님의 투자하실 자금의 투자가능 기간은 어느정도 입니까?

☐ 6개월 미만 ☐ 6개월 이상 ~ 1년 미만 ☐ 1년 이상 ~ 2년 미만

☐ 2년 이상 ~ 3년 미만 ☐ 3년 이상

2. 고객님의 투자하실 자금의 투자가능 기간은 어느정도 입니까?
- ☐ 6개월 미만 ☐ 6개월 이상 ~ 1년 미만 ☐ 1년 이상 ~ 2년 미만
- ☐ 2년 이상 ~ 3년 미만 ☐ 3년 이상

3. 다음 중 고객님의 투자경험과 가장 가까운 상품은 무엇입니까? (중복응답가능)

- ☐ 은행 예/적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF 등
- ☐ 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형 펀드, 원금보장형 ELS 등
- ☐ 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부가 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등
- ☐ 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금 비보장 ELS, 시장 수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등
- ☐ ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등

3. 다음 중 고객님의 투자경험과 가장 가까운 상품은 무엇입니까? (중복응답가능)
- ☐ 은행 예/적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF 등
 - ☐ 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형 펀드, 원금보장형 ELS 등
 - ☐ 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부가 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등
 - ☐ 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금 비보장 ELS, 시장 수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등
 - ☐ ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등

4. 고객님의 금융투자상품 투자경험 기간은 어떻게 되십니까?
☐ 전혀 없음 ☐ 1년 미만 ☐ 1년 이상 ~ 3년 미만 ☐ 3년 이상 ~ 5년 미만
☐ 5년 이상

4. 고객님의 금융투자상품 투자경험 기간은 어떻게 되십니까?
☐ 전혀 없음 ☐ 1년 미만 ☐ 1년 이상 ~ 3년 미만 ☐ 3년 이상 ~ 5년 미만
☐ 5년 이상

5. 고객님의 금융투자상품 취득 및 목적은 어떤 것입니까?
☐ 채무상환 ☐ 생활비 ☐ 주택마련 ☐ 여유자금 ☐ 자산증식

5. 고객님의 금융투자상품 취득 및 목적은 어떤 것입니까?
☐ 채무상환 ☐ 생활비 ☐ 주택마련 ☐ 여유자금 ☐ 자산증식

6. 고객님의 금융투자상품 투자에 대한 지식수준은 어느정도 입니까?

- ☐ 금융상품에 투자해 본 경험이 없음
- ☐ 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음
- ☐ 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해하고 있음
- ☐ 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음

6. 고객님의 금융투자상품 투자에 대한 지식수준은 어느정도 입니까?
- ☐ 금융상품에 투자해 본 경험이 없음
 - ☐ 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음
 - ☐ 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해하고 있음
 - ☐ 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음

7. 고객님의 투자수익, 투자위험에 대한 태도는 어떻습니까?

☐ 투자 수익을 고려하나 원금 보존이 더 중요

☐ 원금 보존을 고려하나 투자 수익이 더 중요

☐ 손실 위험이 있더라도 투자 수익이 중요

7. 고객님의 투자수익, 투자위험에 대한 태도는 어떻습니까?
- ☐ 투자 수익을 고려하나 원금 보존이 더 중요
- ☐ 원금 보존을 고려하나 투자 수익이 더 중요
- ☐ 손실 위험이 있더라도 투자 수익이 중요

8. 고객님의 총 자산은 어떻게 됩니까? (순자산)

☐ 1억 미만 ☐ 1억 이상 ~ 2억 미만 ☐ 2억 이상 ~ 5억 미만

☐ 5억 이상 ~ 10억 미만 ☐ 10억 이상

8. 고객님의 총 자산은 어떻게 됩니까? (순자산)
- ☐ 1억 미만 ☐ 1억 이상 ~ 2억 미만 ☐ 2억 이상 ~ 5억 미만
- ☐ 5억 이상 ~ 10억 미만 ☐ 10억 이상

9. 향후 고객님의 수입원에 대한 예상은 어떻게 하고 계십니까?

- ☐ 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상
- ☐ 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상
- ☐ 현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주 수입원임

9. 향후 고객님의 수입원에 대한 예상은 어떻게 하고 계십니까?
- ☐ 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상
 - ☐ 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상
 - ☐ 현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주 수입원임

10. 고객님의 기대이익 수준은 어떻게 되십니까?

☐ 원금 기준 10% 범위 ☐ 원금 기준 20% 범위 ☐ 원금 기준 30% 범위

☐ 원금 기준 50% 범위 ☐ 원금 기준 100% 범위

10. 고객님의 기대이익 수준은 어떻게 되십니까?
- ☐ 원금 기준 10% 범위 ☐ 원금 기준 20% 범위 ☐ 원금 기준 30% 범위
- ☐ 원금 기준 50% 범위 ☐ 원금 기준 100% 범위

11. 고객님의 감내할 수 있는 손실 수준은 어느정도 인니까?

☐ 원금 기준 -10% 범위 ☐ 원금 기준 -20% 범위 ☐ 원금 기준 -30% 범위

☐ 원금 기준 -50% 범위 ☐ 원금 기준 -100% 범위

11. 고객님의 감내할 수 있는 손실 수준은 어느정도 인니까?
- ☐ 원금 기준 -10% 범위 ☐ 원금 기준 -20% 범위 ☐ 원금 기준 -30% 범위
- ☐ 원금 기준 -50% 범위 ☐ 원금 기준 -100% 범위

▶ 투자자정보 제공여부 (☐ 제 공)
(☐ 제 공 하 지 않 음)

▶ 투자자정보 제공여부 (☐ 제 공)
(☐ 제 공 하 지 않 음)

* **적정성원칙 대상상품** 및 일임신탁계약 거래 희망 시에는 투자자정보 제공이 필요함

▶ 투자 권유 희망여부 (☐ 희 망)
(☐ 희 망 하 지 않 음)

▶ 투자 권유 희망여부 (☐ 희 망)
(☐ 희 망 하 지 않 음)

▶ 파생상품(선물, 옵션, ELS, 파생펀드 등) 투자경험 기간 : (년 개월)

▶ 투자자정보 유효기간 설정 동의 : ☐ 동의

고객님이 투자자정보를 제공하신 날로부터 2년간 투자자정보가 유지됩니다.

※ 유효기간이란 ?

투자 시 마다 매번 투자자정보를 제공해야 하는 고객님의 불편해소를 위해 일정기간 동안 **투자자정보 파악절차**를 생략할 수 있도록 **고객의 동의**하에 설정하며, 당사의 투자자정보 유효기간은 **2년**입니다.

▶ (취약투자자 대상) 개인정보 수집·이용 동의서

강화된 설명의무(반영) 취약투자자등 및 관련 조력자 여부 확인을 위한 개인정보 수집 이용 및 제공 동의 「금융소비자보호규정」에 의거, 금융투자상품 취약소비자 해당여부에 대한 개인정보(신용)를 수집하는 것에 동의하고, 해당하신다면 주요 특성에 대한 설명에 앞서 금융소비자의 불이익 사항을 우선적으로 설명 받으실 수 있습니다. (해당 사항에 ☒하여 주시기 바랍니다.)

- ☐ 동의 (취약투자자 대상)
- ☐ 미동의

(취약투자자에게 투자 권유 시 금융상품에 대한 불이익 사항을 다른 정보보다 우선적으로 설명해야 하는 의무의 적용이 배제됩니다.)

직원 기재 사항	취약투자자 여부	<input type="checkbox"/> 취약 <input type="checkbox"/> 미취약 (※ 취약인 경우 아래 항목에 체크하여 주시기 바랍니다.)
	구분	<input type="checkbox"/> 65세이상 투자자 <input type="checkbox"/> 은퇴자 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 미성년자 <input type="checkbox"/> 금융투자상품 무경험자 <input type="checkbox"/> 기타 ()

▶ 투자자정보 확인

본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을
확인합니다.

1. 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자 경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.
2. 향후 2년 동안에는 귀사가 본인의 투자자정보를 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명 받았습니다.
3. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니다.

고객명 : (인/서명)

일반금융소비자 확인서 (해당 확인서 내용란의 □에 V표시하여 주시기 바랍니다.)

1. 부적합(부적정) 금융투자상품 거래내용 확인

투자자 성향 ()	금융투자상품의 위험등급 (등급())
------------	-----------------------

▶ 괄호안의 부분은 하단의 표를 참조하여 해당하는 명칭을 고객님의께서 직접 기재 부탁드립니다.

투자자성향	공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형	
금융투자상품의 위험등급	매우높은위험 (1등급)	높은위험 (2등급)	다소높은위험 (3등급)	보통위험 (4등급)	낮은위험 (5등급)	매우낮은 위험 (6등급)

투자자성향	공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형
집합투자증권의 위험등급	매우높은위험(1등급)~ 높은위험(2등급)	다소높은위험 (3등급)	보통위험 (4등급)	낮은위험 (5등급)	매우낮은위험 (6등급)

- 투자자성향 대비 위험도가 높은 금융투자상품은 회사가 투자권유를 할 수 없으므로 "본인 판단하에 투자여부를 결정"하시기 바랍니다
- 귀하께서 투자권유를 희망하지 않는 경우 금융회사는 적합성 원칙* 준수 의무를 부담하지 않습니다.
* 적합성 원칙 (금융소비자보호법 제17조) : 소비자의 재산상황, 금융상품 취득·처분 경험 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품의 계약 체결 권유를 금지
- 귀하께서 투자권유를 희망하지 않거나 설명을 요청하지 않는 경우 금융회사는 설명의무*를 부담하지 않습니다.
* 설명의무(금융소비자보호법 제19조) : 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명
- 투자 시 원금 손실이 발생할 수 있으며, "투자손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속"됩니다.
- 특히, 투자자의 성향에 비해 고위험 상품에 투자하는 경우에는 "예상보다 큰 폭의 손실이 발생할 수 있습니다."
※ 귀하께서 투자권유를 희망하지 않더라도 적정성 원칙* 대상 투자성 상품을 가입하고자 할 경우에는 금융회사는 면담, 질문 등을 통해 해당상품이 귀하에게 부적절하다고 판단하는 경우 평가결과 및 그 사유를 기재한 적정성 판단 보고서를 제공하고 있으니 이를 충분히 검토하고 가입할 필요가 있습니다.
* 적정성 원칙(금융소비자보호법 제 18조) : 소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품이 소비자의 재산 등에 비추어 부적절할 경우, 그 사실을 소비자에게 고지하고 확인할 의무

2. 금융투자상품 위험고지 확인 (□ 확인)

금융투자상품 투자 시 투자원금 손실 가능성이 있고, 일부 상품의 경우 (신용 및 파생상품 등) 투자원금 이외의 추가손실이 발생할 수 있습니다.
주식, 채권의 경우 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태에 따른 가격변동과 투자대상자산의 이자율변동, 거래유동성 부족 및 기타
거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출될 수 있습니다.
파생상품의 경우 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은
위험에 노출될 수 있습니다.

고객명 : (인/서명)

금융투자상품 판매점검 체크리스트

투자자 체크리스트는 금융투자상품 거래에 있어 투자자가 최소한 점검해야 할 사항을 요약한 자료입니다. 또한 투자자가 회사로부터 상품에 대한 설명을 충실히 들었음을 확인하는 용도로도 활용되므로 신중한 답변 바랍니다. 다음 사항에 대해 판매 임직원으로부터 설명 들었는지 확인하여 주시고, 잘 이해되지 않는 부분이 있으시면 판매 임직원에게 다시 설명해 줄 것을 요구하시기 바랍니다. (□ 항목에 ☑ 해주세요)

항목		확인
상품 설명 (해당되는 부분만 체크)	1. 투자자 또는 금융투자상품이 부담하는 각종 보수, 수수료, 비용 및 투자소득의 과세에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	2. 금융투자상품의 명칭 및 종류가 무엇인지 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	3. 금융투자상품의 운용개념 및 방법에 대한 설명을 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	4. 금융투자상품 투자시 투자원금이 보장되지 않는다는 사실 등 투자위험에 대한 설명을 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	5. 금융투자상품의 환매방법, 환매제한, 환매수수료, 환매수수료 부과기간 및 환매연기에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	6. 금융투자상품 재산의 운용방법, 운용제한 및 운용전략에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	7. 신탁약관 또는 투자회사 정관의 주요내용 변경에 따른 공시에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	8. 수익자 총회 또는 주주총회에 대하여 설명 들었습니다. * 수익자 총회(주주총회) : 수익자총회(주주총회)란 그 수익자(주주)전원으로 구성되어, 투자신탁(투자회사)재산의 운용에 관한 수익자의 의사를 결정하는 회의체 조직입니다. 자산운용회사 또는 신탁회사의 변경, 투자신탁(회사)의 종류변경·합병·해지 등 중요한 사항에 대해서만 요구되며, 수익증권 총수의 100분의 5 이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1개월 이내에 자산운용회사가 소집하게 됩니다.	<input type="checkbox"/>
해외펀드	1. 펀드의 투자대상 지역, 해당지역의 경제상황, 자산별 투자비율에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	2. 환율변동위험이 있다는 사실과 해당 펀드의 환위험 헤지 여부 및 목표 환헤지 비율에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
취약투자자의 경우	1. 투자하신 상품은 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는다는 사실을 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	2. 상품투자 시 원금 손실 가능성, 손실가능 범위에 대한 설명을 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	3. 투자자 또는 해당 상품 부담하는 각종 보수, 수수료, 비용 및 과세에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	4. 가입하신 상품에 따라 중도해지시 환매제한, 환매수수료 등이 발생할 수 있음을 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	5. 신용공여 등, 상품에 따라 기한이익이 상실될 수 있음을 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>

고객명 : (인/서명)

부가서비스 신청 (거래를 원하시는 서비스란의 □에 V 표시하여 주시기 바랍니다.)

<input type="checkbox"/> HTS (신청시 HTS 팝업통보)		<input type="checkbox"/> 별도 우편통보 요망		★ HTS 이용자ID			
<input type="checkbox"/> MTS 코스콤				<input type="checkbox"/> 잔고증명서(법인월말잔고)		부수 : 용도 :	
<input type="checkbox"/> 타기관 OTP생성기 등록				<input type="checkbox"/> 은행이체한도 변경		1회한도 : 1일한도 :	
				<input type="checkbox"/> 은행이체 서비스 신청 <div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: center;"> 은행명 </div>		<div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: center;">계좌번호</div>	
<input type="checkbox"/> 파생상품 ETF 거래	<input type="checkbox"/> K-OTC시장 거래						
<input type="checkbox"/> ETN 거래	<input type="checkbox"/> ELW 거래						
<input type="checkbox"/> 펀드잔고 SMS통보 신청	<input type="checkbox"/> 불원 (통보거부)						
위탁증거금 : <input type="checkbox"/> 종목별 증거금 <input type="checkbox"/> 100%증거금				<input type="checkbox"/> SMS 핸드폰 문자서비스			
※ 100% 증거금률을 선택하는 경우 위탁증거금(보유현금) 이내에서만 매매가능하며, 이를 초과한 주문은 불가능합니다. 다만, 이경우에도 제 비용으로 인한 미수는 발생될 수 있습니다.				<input type="checkbox"/> 기본 (<input type="checkbox"/> 출납 <input type="checkbox"/> 결제 <input type="checkbox"/> 권리 <input type="checkbox"/> 신용 <input type="checkbox"/> 계좌 <input type="checkbox"/> 금융상품)			
				<input type="checkbox"/> 주문체결 (<input type="checkbox"/> 체결건마다 <input type="checkbox"/> 전량체결 시 <input type="checkbox"/> 장 종료 후 일괄)			

<input type="checkbox"/> CMS 신청	은행명	계좌번호	예금주	이체금액
	이체일 <input type="checkbox"/> 5일 <input type="checkbox"/> 15일 <input type="checkbox"/> 25일	이체시작월	이체종료월	입금상품

※ CMS서비스는 본인, 배우자, 직계 존·비속의 계좌에 한하여 신청할 수 있으며, 은행 계좌주께서 직접 영업점을 방문하셔야 합니다.

주문대리인 등록 신청서 (☐ HTS/MTS ☐ 오프라인)

■ 계좌주 / 대리인 기재사항				■ 계좌주 확인사항	
대리인 성명	(인/서명)	계좌주 성명	(인/서명)	월간 매매내역 등 / 반기말 잔액, 잔량 현황 통지	<input type="checkbox"/> 통지 <input type="checkbox"/> 불원
HTS ID (HTS주문대리의 경우만 작성)		주문대리인 정보 위임장과 동일여부	<input type="checkbox"/> 동일함	다수 고객 주문대리인 확인 현재 주문대리인은 _____명의 주문을 대리하고 있습니다. 이에 본인은 주문대리인이 <u>다수 고객</u> 주문대리인 임을 확인하였으며, 확인 이후에도 주문대리등록을 희망합니 다.	
본인은 유의사항을 확인하였으며, 주문 업무에 대하여 상기 주문대리인에게 주문대리 권을 위임함을 확인합니다.					

■ 고객유의사항		유선 확인 기재사항	
1. 대리권의 범위: 주문업무(공모주 청약포함)만 대리할 수 있으며, 자금출금 및 이체에 대한 대리권 행사는 불가합니다. 2. 주문대리 허용기간은 신청일로부터 1년간이며, 이후 연장을 원할 경우에는 별도 신청을 하여야 합니다. ☛ 주문 대리 만료일(고객 기재) : 20 년 월 일		고객 연락처	
		녹취 전화번호	
		통화 직원 및 시간	

3. 주문대리인에게 투자판단의 전부 또는 일부를 일임받아 운용하는 것을 업으로 하는 경우 무등록 투자일임업 영위로 처벌 될 수 있습니다. 4. 주문대리인 등록 후 주문 대리인에 의한 업무처리는 본인의 행위와 동일하게 간주되므로 본인 계좌의 거래내역을 철저히 확인하고 등록된 주문대리인 이외의 타 인에게 비밀번호가 유출되지 않도록 유의하시기 바랍니다. 5. 위임자는 주문대리인의 대리행위에 대하여 발생하는 문제에 대하여 당사에 이의를 제기할 수 없습니다.
--

위임장 (대리인 기재란)

대리인 인적사항	성명 (인/서명)	주민등록번호	본인과의 관계
	주소	휴 대 폰 (-)	
대리권의 범위	<input type="checkbox"/> 계좌개설(일반금융소비자 정보확인서 포함) <input type="checkbox"/> 법정 <input type="checkbox"/> 상임 <input type="checkbox"/> 주문 <input type="checkbox"/> 기타()		
<div style="text-align: center;"> 본인은 위의 사항을 대리인에게 위임합니다. 고 객 명 : 거래(법인)인감 </div>			

개인(신용)정보 수집, 이용 동의서(대리인)

(법정)대리인 정보의 수집 . 이용에 관한 사항		<input type="checkbox"/> 동의함	
수집 . 이용 목적	본인의 거래관계 설정 또는 유지를 위한 대리인의 실명확인 등		
수집 . 이용할 항목	개인식별정보 등(성명, 주소, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 연락처, 위임인과의 관계 등)		
	(민감정보를 포함한 실명확인증표를 징구한 경우 해당 민감정보)	<input type="checkbox"/> 동의함	
보유 . 이용 기간	위 정보는 제공된 날로부터 제공된 목적을 달성할 때까지 보유.이용됩니다. 제공된 목적을 달성 후에는 위에 기재된 이용 목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유.이용됩니다.		

※ 위 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

대리인 성명 : (인/서명)

약관수령 및 고객 확인 사항(해당 사항란의 □에 V 표시하여 주시기 바랍니다.)

□ 계좌개설 및 부가서비스 신청시		■ 위탁자와 한양증권주식회사는 [종합계좌약관]을 승인하며 한국거래소가 개설한 증권시장에서 매매거래를 위한 약관 (매매거래계좌설계약관, 부가서비스관련 약관(홈레이딩 서비스 이용약관, 전자금융거래 이용에 관한 약관, 은행이체 서비스약관, 청약거래약관) 및 기타 제반사항을 승인하고 매매거래계좌의 설정을 약정합니다. 또한 매매주문 등의 전화통화 녹음에 동의하고, 동일 종목에 대한 당일 중 지나친 매매거래는 손실을 유발할 가능성이 있으며 이로인한 손실은 위탁자에게 귀속됨을 확인합니다. ■ 본인은 [일중매매 및 온라인 증권거래에 대한 유의사항] 및 [증권매매시 투자자유의사항]에 대해 사전설명을 들었으며, 동 내용이 기재된 유의사항을 교부받고 충분히 숙지하였음을 확인합니다. ■ HTS 신청시, 프로그램 설치 최소사항은 윈도우7 이상의 OS임을 확인합니다.				
□ 통장(카드)양도의 불법성에 대한 확인 (□ 설명들었음)		■ 통장, 현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있습니다. 또한 관련 약관에 따라 계좌개설 등의 금융거래가 제한 될 수 있습니다.				
□ 불법 차명거래 금지에 관한 설명, 고객 확인		■ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중협박자금조달행위 및 강제 집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다. 본인은 이에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였음을 확인합니다.				
□ 금융거래 목적확인서		전화금융사기 피해예방을 위하여 금융거래 목적을 확인하오니 아래 사항을 기재하여 주시기 바랍니다.				
		▶ 금융거래 목적				
□ 고객 확인 사항	구분	항목	예	아니오		
			공통	① 타인으로부터 통장 대여 요청을 받은 사실이 있습니까? ☞ 통장/현금카드 등을 타인에게 양도하여 범죄에 이용되는 경우 미성년자 여부와 상관없이 민/형사상 책임을 질 수 있습니다.	□	□
				② 타인으로부터 신용점수 상향, 대출 등의 목적으로 통장개설을 요청받은 사실이 있습니까?	□	□
			법인통장 개설시	법인의 관계자로부터 일시 고용되거나 고용을 약속받고 계좌개설 등의 사항을 위임받은 사실이 있습니까?	□	□
				여권, 여행자 증명서 소지자	① 국내에 주소 및 연락처(전화번호)가 있습니까?	□
			② 여권,여행자증명서 외 신분을 확인할 수 있는 서류가 있습니까? (본국 신분증, 신용카드, 지로 등 공과금 영수증 등)		□	□
			③ 국내에 직업(개인사업자 포함) 또는 부동산이 있습니까? (재직증명서, 근로소득원천징수 영수증, 사업자등록증, 등기부등본, 재산세영수증 등)		□	□
			※ 여권 및 여행자증명서 소지자의 비대면 거래는 ①과 ②,③ 중 하나 이상 충족 시 가능합니다.			
			※ 고객의 기재사항에 따라 증빙자료를 요청할 수 있으며, 전화금융사기 이용계좌로 등록된 적이 있는 고객의 경우 계좌개설이 제한될 수 있습니다.			
			□ 예금보험관계 설명제도 고객확인		통합	■ 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 계좌에 현금으로 남아있는 금액에 대하여 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천 만원)에 대하여 설명 듣고 이해하였음을 확인합니다.
		금융정보 취약계층에 대한 설명의 확인	■ 금융정보취약계층(만 65세 이상인 자, 은퇴자, 주부 등)에 해당하시고 그 정보를 제공하기로 동의하신 고객께서는 '예금보험관계 성립여부 및 보호한도'에 대해 다른 정보보다 우선적으로 설명 받으실 수 있습니다. ① 다음 중 어느 항목에 해당하십니까?(√체크) □만65세 이상 □은퇴자 □주부 □미성년자 □금융투자상품 무경험자 □불이익사항 우선 설명요청고객 ② 예금자보호여부 및 보호한도 (원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천 만원)에 대하여 우선적으로 설명 들으셨습니까? [우선적으로 설명 들었음 (자필기재)]			
□ 파생상품계좌 개설시		■ 본인은 귀사로부터 장내파생상품 거래설명서를 수령하고, 파생상품거래에 따른 위험을 사전에 충분히 숙지하였음을 확인하며, 본인의 판단과 책임으로 파생상품거래를 행한다는것을 확인합니다. ■ 본인은 귀사로부터 파생상품계좌 설정약관을 교부받았으며, 그 내용을 이해하고 이를 승인합니다. ■ 본인은 예약하는 대용증권권을 매매거래와 관련하여 귀사가 거래소에 담보로 제공함에 동의합니다. ■ 본인은 귀사로부터 한국거래소 파생상품시장 착오거래 구제제도 관련 설명서를 수령하고, 그 내용을 이해하였음을 확인합니다.				
□ 집합투자증권계좌 개설시		■ 본인은 귀사로부터 수익증권지출 약관을 교부받았으며, 그 내용을 이해하고 승인합니다. ■ 본인은 집합투자증권 상품설명서의 주요 내용을 숙지 및 확인하고, 가입희망계좌의 거래약관을 승인합니다.				
□ CMS 신청시		■ 신청하신 이체일에 대상은행계좌에서 이체금액이 출금되며, 당사 입금계좌로는 이체일 익영업일에 입금됩니다. ■ 이체일에 상기 은행계좌에 잔액이 없거나, 이체금액보다 부족한 경우 자동 이체입금 처리가 되지 않습니다. 이 경우 해당 월의 이체입금분은 무효처리가 되며, 익월의 이체금액에 합산되지 않습니다. ■ 자동이체 입금처리 중에 있는 경우에는 서비스 해지가 불가합니다. ■ 본인은 자동이체 입금서비스 약관을 교부받았으며, 그 내용을 이해하고 이를 승인합니다.				
□ 환매조건부채권(RP)거래 사전동의		■ 당사는 고객님께서 예치하여 주신 RP자금의 운용(종목편입)과 관련하여 정부발행채권(국고채/통안채)을 주로 편입하고 있으며, 회 사채의 경우 은행채 등 우량 회사채(신용등급BBB 이상)로 한정하여 일부 편입/운용중인바, 상품만기 및 시장상황에 따라 상기 중 목한 대체가 이루어질 수 있음을 알려드립니다. ■ 본인은 귀사가 상기 RP자금 운용방법에 이의가 없음을 사전동의 합니다.				
□ 파생상품 ETF거래시 고객 확인		■ 본인은 파생상품 ETF 매매와 관련하여 위험고지 내용을 설명듣고 숙지하였으며, 위험요소를 충분히 인지하고, 본인의 합리적인 의사판단에 의하여 매매함을 확인합니다.				
□ ETN 거래시 고객 확인		■ 본인은 ETN 매매와 관련하여 위험고지 내용을 설명듣고 숙지하였으며, 위험요소를 충분히 인지하고, 본인의 합리적인 의사판단에 의하여 매매함을 확인합니다.				
□ ELW 거래시 고객 확인		■ 본인은 ELW(주식워런트증권)매매와 관련하여 거래설명서의 내용을 숙지하였으며, 위험요소를 충분히 인지하고, 본인의 합리적인 의사판단에 의하여 매매함을 확인합니다.				
□ K-OTC 거래시 고객확인		■ 본인은 K-OTC시장 투자자 유의사항을 모두 읽고 이해하였음을 확인합니다.				
□ 매채 등 수령확인		■ 본인은 □ 종합카드 □ 통장 □ 보안카드 □ OTP생성기 □ 투자성향결과확인서를 수령하였음을 확인합니다.				

20 년 월 일

고객명 :

(인/서명)

고객 인감/서명 등록지 부착

일일점검

--

담당	실명확인	책임자	센터장