

## 금융투자상품 판매점검 체크리스트

### 4 자산유동화증권

단 계	항 목	확 인
<b>1. 투자자 방문</b>		
고령투자자보호① (70세 이상)	<input type="checkbox"/> 전담창구 안내	<input type="checkbox"/>
<b>2. 투자자가 투자권유를 희망하는 경우</b>		
투자자 정보 및 투자성향 파악 (적합성 원칙 적용)	1. 투자자정보 파악, 투자자 성향 분석 및 결과 제공	<input type="checkbox"/>
	2. 적합한 상품 권유	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> (투자자가 부적합 상품 투자 희망시) 부적합 확인서 징구 및 수반되는 투자위험 고지	<input type="checkbox"/>
고령 투자자 보호②	70세 이상 <input type="checkbox"/> (“투자권유 유의상품” 투자권유시) 계약체결 전 관리직 직원 사전 확인	<input type="checkbox"/>
	80세 이상 <input type="checkbox"/> (“투자권유 유의상품” 판매시) 조력자와의 상담제도 안내	<input type="checkbox"/>
상품 설명	1. 설명서 사용·교부	<input type="checkbox"/>
	2. 증권의 금리, 만기, 발행주체 및 신용평가등급 등 기본 상품 내용 설명	<input type="checkbox"/>
	3. 자산유동화 구조에 관한 사항 설명	<input type="checkbox"/>
	4. 유동화자산의 부실위험, 자산보유자의 신용위험 등 투자위험 설명	<input type="checkbox"/>
	5. (조기상환 조건 있는 경우) 조기상환 조건에 관한 사항 설명	<input type="checkbox"/>
	6. (외화증권인 경우) 환율변동 위험, 투자대상 국가의 거래제도/세제 등 제도 차이 등 설명	<input type="checkbox"/>
<b>3. 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우</b>		
고령투자자보호② (80세 이상)	<input type="checkbox"/> (“투자권유 유의상품” 판매시) 조력자와의 상담제도 안내	<input type="checkbox"/>
상품 설명	<input type="checkbox"/> 설명서 교부	<input type="checkbox"/>
<b>4. 투자자가 계약체결 시</b>		
고령투자자보호③ (65세 이상)	<input type="checkbox"/> 지정인 휴대폰 문자메시지 알림 서비스 안내	<input type="checkbox"/>
<b>5. 기타</b>		
장애인 대상 판매시	<input type="checkbox"/> 장애인 고객 응대지침(매뉴얼) 준수	<input type="checkbox"/>

작성일자		판매자 성명		(서명)
------	--	--------	--	------