

금융투자상품 판매점검 체크리스트

3 조건부자본증권

단 계	항 목	확 인
1. 투자자 방문		
고령투자자보호① (70세 이상)	<input type="checkbox"/> 전담창구 안내	<input type="checkbox"/>
2. 투자자가 투자권유를 희망하는 경우		
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. 사유 발생시 원리금 전액 상각 또는 보통주 전환 특약 설명	<input type="checkbox"/>
	3. (이자지급제한 특약 있는 경우) 특정 사유 발생시 또는 발행인 재량에 따라 이자 미지급 가능사실 설명	<input type="checkbox"/>
	4. (만기가 장기이거나 임의만기연장 특약 있는 경우) 장기간 현금화가 불가능하거나 유동성이 보장되지 않을 수 있다는 사실 설명	<input type="checkbox"/>
	5. (중도상환 조건 있는 경우) 만기가 짧아질 수 있다는 사실 설명	<input type="checkbox"/>
	6. 기타 투자위험 설명	<input type="checkbox"/>
	7. 사채의 순위 설명	<input type="checkbox"/>
3. 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우		
고령투자자보호② (80세 이상)	<input type="checkbox"/> (“투자권유 유의상품” 판매시) 조력자와의 상담제도 안내	<input type="checkbox"/>
<투자권유 불원시> 적정성 원칙 적용	<input type="checkbox"/> 투자자정보 파악	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> (해당상품이 부적정한 경우) 해당 사실 고지	<input type="checkbox"/>
상품 설명	<input type="checkbox"/> 설명서 교부	<input type="checkbox"/>
4. 투자자가 계약체결 시		
고령투자자보호③ (65세 이상)	<input type="checkbox"/> 지정인 휴대폰 문자메시지 알림 서비스 안내	<input type="checkbox"/>
5. 기타		
장애인 대상 판매시	<input type="checkbox"/> 장애인 고객 응대지침(매뉴얼) 준수	<input type="checkbox"/>

작성일자		판매자 성명	
			(서명)