

투 자 권 유 준 칙

위너스자산운용 (주)

제1장 총칙

제1조(목적)

이 투자권유준칙(이하 “준칙”이라 한다)은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제50조제1항, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」(이하 “법시행령”이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 법률」(이하 “금소법”이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」(이하 “금소법시행령”이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 감독규정」(이하 “금소법감독규정”이라 한다)에 따라 회사의 임직원과 투자권유대행인(이하 “임직원등”이라 한다)이 법상 일반투자자 및 금소법상 일반금융소비자(이하 “투자자”라 한다)에게 투자권유를 함에 있어 준수하여야 할 구체적인 절차 및 기준 등을 정함을 목적으로 한다.

제2조(용어의 정의)

이 준칙에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다. 다만, 이 준칙에서 정하지 아니한 용어는 법, 법시행령, 법시행규칙, 금융투자업규정, 금소법, 금소법시행령, 금소법감독규정 및 한국금융투자협회의 규정 등(이하 “관계법령등”이라 한다)에서 정하는 바에 따른다.

- ① “투자성 상품”이란 금소법 제3조에 따라 금융투자상품, 투자일임계약 및 신탁계약(관리형신탁계약 및 투자성 없는 신탁계약을 제외한다. 이하 같다)을 말한다.
- ② “투자권유”란 특정 투자자를 상대로 금융투자상품의 매매 또는 투자자문계약·투자일임계약·신탁계약(관리형신탁계약 및 투자성 없는 신탁계약을 제외한다. 이하 같다)의 체결을 권유하는 것을 말한다.
- ③ “포트폴리오투자”란 투자위험 분산을 목적으로 둘 이상의 금융투자상품에 투자하는 것을 말한다.
- ④ “적정성 원칙 대상상품”이란 다음의 어느 하나에 해당하는 금융투자상품을 말한다.

가. 금소법시행령 제12조 제1항 제2호 각 목의 금융투자상품

나. 금소법시행령 제12조 제1항 제3호 각 목의 대출성 상품

제3조(투자권유 및 판매 일반 원칙)

임직원등은 투자자에 대하여 투자권유 및 판매를 하는 경우에는 다음의 사항을 준수하여야 한다.

- ① 임직원등은 관계법령등을 준수하고, 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 업무를 수행하여야 한다.
- ② 임직원등은 투자자가 합리적인 투자판단과 의사결정을 할 수 있도록 투자에 따르는 위험 및 거래의 특성과 주요내용을 명확히 설명하여야 한다.
- ③ 임직원등은 투자자 자신의 판단과 책임에 따라 스스로 투자에 관한 의사결정을 하여야 하고, 그에 대한 결과가 투자자 본인에게 귀속됨을 투자자에게 알려야 한다.
- ④ 임직원등은 정당한 사유 없이 투자자의 이익을 해하면서 자기가 이익을 얻거나 회사 또는 제삼자가 이익을 얻도록 하여서는 아니 된다.

제2장 투자자 구분 등

제4조(방문 목적 확인)

- ① 임직원등은 투자자 방문시 투자자의 방문 목적 및 투자권유 희망 여부를 확인하여야 한다.

- ② 임직원등은 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대하여는 투자권유에 해당하는 행위를 하여서는 아니 되며, 투자자가 원하는 객관적인 정보만을 제공하여야 한다.

제5조(일반금융소비자·전문금융소비자의 구분)

- ① 임직원등은 투자자에게 투자권유를 하기 전에 해당 투자자가 일반금융소비자인지 전문금융소비자인지를 확인하여야 한다.
- ② 임직원등은 법 제9조제5항 단서에 따라 일반투자자로 전환할 수 있는 전문투자자가 일반투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 회사에 서면으로 통지하는 경우 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고는 이에 동의하여야 한다.
- ③ 주권상장법인이 회사와 장외파생상품 거래를 하는 경우에는 일반금융소비자로 본다. 단, 해당 법인이 전문금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 회사에게 서면으로 통지하는 경우에는 전문금융소비자로 본다.

제3장 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대한 판매

제6조(투자권유를 받지 않는 투자자에 대한 보호의무)

- ① 임직원등은 투자자가 투자권유를 희망하지 않아 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 투자권유를 할 수 없음을 알려야 한다. 만일, 적정성원칙 대상상품의 거래를 희망하는 투자자가 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 관련법령에 따라 거래가 제한된다는 사실을 알려야 한다.
- ② 임직원등은 투자자가 투자권유를 받지 않고 투자하고자 하는 경우라도 원금손실 가능성, 투자에 따른 손익은 모두 투자자에게 귀속된다는 사실 등 투자에 수반되는 주요 유의사항을 알려야 한다.
- ③ 임직원등은 투자자에 대한 투자권유 여부와 상관없이 투자자가 법 제120조 제1항에 따라 증권신고의 효력이 발생한 증권에 투자하고자 하는 경우에는 판매 전에 해당 투자설명서를 투자자에게 교부하여야 한다. 단, 법시행령 제132조에 따라 투자설명서의 교부가 면제되는 투자자는 제외한다.

제7조(적정성 원칙 대상 상품에 대한 특칙)

- ① 임직원은 투자자에게 적정성 원칙 대상 상품을 판매하려는 경우에는 투자권유를 하지 아니하더라도 면담·질문 등을 통하여 그 투자자의 금융상품 취득 및 처분목적, 재산상황, 취득 및 처분경험 등의 정보(이하 “투자자정보”라 한다)를 파악하여야 한다.
- ② 임직원은 1항에 따라 파악한 투자자정보에 비추어 해당 적정성 원칙 대상 상품이 그 투자자에게 적정하지 아니 하다고 판단되는 경우에는, 해당 적정성 원칙 대상 상품의 내용, 해당 투자에 따르는 위험 및 해당 투자가 투자자정보에 비추어 적정하지 아니하다는 사실을 금소법시행령 제11조제5항에 따른 방법(서면교부, 우편, 전자우편, 전화, 팩스, 휴대전화 문자메세지, 이에 준하는 전자적 의사표시)으로 투자자에게 알려야 한다. 이 경우 적정성 판단의 기준은 10. 및 12.의 적합성판단을 위한 기준에 따른다.
- ③ 임직원은 2항의 경우에, 적정성 판단결과와 그 이유를 기재한 서류 및 금융상품에 관한 설명서를 서면 등으로 투자자에게 제공하여야 한다.

제4장 투자권유 희망 투자자에 대한 판매

제1절 투자자정보

제8조(투자자정보 파악 및 투자자성향 분석 등)

- ① 임직원등은 투자권유를 희망하는 투자자에 대하여 투자권유 전에 면담·질문 등을 통하여 투자자의 투자자정보를 [별표1]의 투자자정보 확인서에 따라 파악하고, 투자자로부터 서명등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지·관리하여야 한다.
- ② 임직원등은 제1항에 따라 확인한 투자자정보의 내용 및 [별표2] 및 [별표3]에 따라 분류된 투자자의 성향(이하 “투자자성향”이라 한다)을 투자자에게 지체 없이 제공하여야 한다.
- ③ 임직원등은 원칙적으로 투자자 본인으로부터 투자자정보를 파악하여야 하며, 투자자의 대리인이 그 자신과 투자자의 실명확인증표 및 위임장 등 대리권을 증빙할 수 있는 서류 등을 지참하는 경우 대리인으로부터 투자자 본인의 정보를 파악할 수 있다. 이 경우 회사는 위임의 범위에 투자자 정보 작성 권한이 포함되어 있는지를 확인하여야 한다.
- ④ 임직원등은 투자권유를 희망하는 투자자라 하더라도 투자자정보를 제공하지 아니하는 경우에는 투자자성향을 파악할 수 없으므로 투자권유를 할 수 없음을 알리고 투자권유를 희망하지 않는 투자자로 간주하고 제3장 “투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대한 판매” 절차에 따른다.

제9조(투자자정보의 유효기간)

- ① 임직원등은 투자자로부터 별도의 변경 요청이 없으면 투자자정보를 파악한 날로부터 12개월(투자자정보 유효기간) 동안 투자자정보가 변경되지 않은 것으로 간주할 수 있다.
- ② 임직원등은 투자자에게 제1항의 내용을 설명하고 투자자정보가 변경되면 회사에 변경내용을 통지하도록 알린 후 투자자로부터 서명 등의 방법으로 확인을 받아야 한다.
- ③ 임직원등은 회사가 이미 투자자정보를 알고 있는 투자자에 대하여 투자권유를 하고자 하는 경우 투자자정보 유효기간 경과 여부를 확인하고, 유효기간이 지난 경우에는 투자자정보를 다시 파악하여야 한다.
- ④ 제1항 내지 제3항에도 불구하고 투자자와 투자일임계약이 체결된 경우에는 투자자의 재무상태 및 투자목적 등 변경여부를, 금전신탁계약(투자자가 운용대상을 특정종목과 비중 등 구체적으로 지정하는 특정금전신탁은 제외한다)이 체결된 경우에는 재무상태 등 변경여부를 연 1회 이상 확인하여야 하며, 매 분기 1회 이상 투자자의 재무상태, 투자목적 등의 변경이 있는 경우 이를 회신해 줄 것을 투자자에게 통지(서면, 전자우편, 인터넷 또는 모바일시스템, 그 밖에 이와 비슷한 전자통신의 방법 등)하여야 한다.

제2절 투자권유

제10조(투자권유 절차)

- ① 임직원등은 회사가 정한 [별표3]의 적합성판단 기준에 비추어 보아 투자자에게 적합하지 아니하

다고 인정되는 투자권유를 하여서는 아니 된다.

- ② 임직원등은 회사가 이미 투자자정보를 알고 있는 투자자에 대하여는 기존 투자자성향과 그 의미에 대해 설명하고 투자권유를 하는 것이 바람직하다.
- ③ 임직원등은 투자자가 보유 자산에 대한 위험회피 목적으로 투자하거나 적립식으로 투자하는 등 해당 투자를 통하여 투자에 수반되는 위험을 낮추거나 회피할 수 있다고 판단하는 경우에는 [별표4]의 금융투자상품별 투자위험도 분류 기준보다 완화된 기준을 적용하여 투자권유를 할 수 있다.
- ④ 임직원등은 투자자가 본인에게 적합하지 않은 것으로 판단되는 금융투자상품에 투자하고자 하는 경우 해당 금융투자상품을 투자권유 하여서는 아니된다.

제11조(고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호 기준)

- ① 임직원등은 고령투자자에게 금융투자상품을 판매하는 경우 [별표3]의 적합성판단 기준과 [별표5]의 강화된 고령투자자 보호기준을 준수하여야 한다.
- ② 임직원 등은 65세 이상인 고령투자자를 대상으로 금융투자상품(투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 금융상품은 제외)을 판매하는 경우, 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청하는 경우 녹취한 파일을 제공하여야 하며, 판매과정에서 2영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 한다.

제12조(장외파생상품에 대한 특칙)

- ① 임직원은 장외파생상품의 매매 및 그 중개·주선 또는 대리의 상대방이 일반투자자인 경우에는 투자권유 여부와 상관없이 그 투자자가 보유하고 있거나 보유하려는 자산·부채 또는 계약 등(이하 “위험회피대상”이라 한다)에 대하여 미래에 발생할 수 있는 경제적 손실을 부분적 또는 전체적으로 줄이기 위한 거래를 하는 경우로서 다음 각호의 요건을 모두 충족하는 경우에 한하여 거래를 할 수 있다.
 - 1. 위험회피대상을 보유하고 있거나 보유할 예정일 것
 - 2. 장외파생상품에 대한 약정거래기간 중 해당 거래에서 발생할 수 있는 손익이 위험회피대상에서 발생할 수 있는 손익의 범위를 초과하지 아니할 것
- ② 제1항의 경우 임직원은 투자자가 장외파생상품 거래를 통하여 회피하려는 위험의 종류와 금액을 확인하고, 관련 자료를 보관하여야 한다.

제13조(투자권유시 유의사항)

- ① 임직원등은 투자권유를 함에 있어서 다음 각호에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다.
 - 1. 금융투자상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 행위
 - 2. 불확실한 사항에 대하여 단정적 판단을 제공하거나 확실하다고 오인하게 할 소지가 있는 내용을 알리는 행위
 - 3. 투자자로부터 투자권유의 요청을 받지 아니하고 방문·전화 등 실시간 대화의 방법을 이용하는 행위. 다만, 증권과 장내파생상품에 대하여 투자권유를 하는 경우는 제외한다.
 - 4. 투자권유를 받은 투자자가 이를 거부하는 취지의 의사를 표시하였음에도 불구하고 투자권유를 계속하는 행위. 다만, 다음의 각 행위는 제외한다.
 - 가. 투자권유를 받은 투자자가 이를 거부하는 취지의 의사표시를 한 후 1개월이 지난 후에 다

시 투자권유를 하는 행위

나. 다른 종류의 금융투자상품에 대하여 투자권유를 하는 행위. 이 경우 다음의 각 금융투자상품 및 계약의 종류별로 서로 다른 종류의 금융투자상품에 해당하는 것으로 본다.

(1) 금융투자상품 : 채무증권, 지분증권, 수익증권, 투자계약증권, 파생결합증권,

증권예탁증권, 장내파생상품, 장외파생상품

(2) 투자자문계약 또는 투자일임계약

가) 증권에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

나) 장내파생상품에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

다) 장외파생상품에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

(3) 신탁계약

가) 법 제103조제1항제1호의 신탁재산에 대한 신탁계약

나) 법 제103조제1항제2호부터 제7호까지의 신탁재산에 대한 신탁계약

다. 나항에도 불구하고 다음 각 호에 해당하는 금융투자상품은 다른 유형의 금융투자상품으로 본다.

가) 기초자산의 종류가 다른 장외파생상품

나) 선도, 스왑, 옵션 등 금융투자상품의 구조가 다른 장외파생상품

5. 투자성 상품에 관한 계약의 체결을 권유하면서 투자자가 요청하지 않은 다른 대출성 상품을 안내하거나 관련 정보를 제공하는 행위

6. 금융상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 밀 알고 있으면서 투자자에게 알리지 아니하는 행위 또는 투자성 상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 알면서 그 사실을 투자자에게 알리지 않고 그 금융상품의 매수 또는 매도를 권유하는 행위

7. 금융상품 내용의 일부에 대하여 비교대상 및 기준을 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 금융상품과 비교하여 해당 금융상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위

8. 자기 또는 제3자가 소유한 투자성 상품의 가치를 높이기 위해 투자자에게 해당 투자성 상품의 취득을 권유하는 행위

9. 투자자가 법 제174조, 제176조 또는 제178조에 위반되는 매매, 그 밖의 거래를 하고자 한다는 사실을 알고 그 매매, 그 밖의 거래를 권유하는 행위

10. 투자자의 사전 동의없이 신용카드를 사용하도록 유도하거나 다른 대출성 상품을 권유하는 행위

11. 금소법 제17조를 적용받지 않고 권유하기 위해 투자자로부터 계약 체결의 권유를 원하지 않는다는 의사를 서면 등으로 받는 행위

12. 관계법령등 및 회사가 정한 절차에 따르지 아니하고 금전·물품·편익 등의 재산상 이익을 제공하거나 제공받는 행위

② 임직원등은 투자자의 투자자성향 및 금융투자상품의 특성을 고려하여 장기투자가 유리하다고 판단되는 경우 그 투자자에게 해당 금융투자상품에 대한 장기투자를 권유할 수 있다.

③ 임직원등은 투자자의 투자자산이 특정 종목의 금융투자상품에만 편중되지 아니 하도록 분산하여 투자할 것을 권유할 수 있다.

제3절 설명의무

제14조(설명 의무)

- ① 임직원등은 투자자에게 투자권유를 하는 경우 금융투자상품의 내용, 투자에 따르는 위험, 금융투자상품의 투자성에 관한 구조와 성격, 투자자가 부담하는 수수료에 관한 사항, 조기상환조건이 있는 경우 그에 관한 사항, 계약의 해제·해지에 관한 사항 등(이하 “투자설명사항”이라 한다)을 투자자가 이해할 수 있도록 설명하고, 설명한 내용을 투자자가 이해하였음을 서명등의 방법으로 확인받아야 한다.
- ② 제1항에 따른 설명의무는 단순 확인방식으로 이행할 수 없으며, 다음의 사항을 포함하여 자필 또는 육성으로 진술하는 방식으로 이행하여야 한다.
 1. 투자자: 본인이 이해하는 상품의 특성, 최대 위험 등
 2. 임직원등: 투자자의 상품 이해수준, 설명내용 등
- ③ 설명서에는 투자자에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같다는 사실에 대해 금소법 제19조 제1항에 따른 설명을 한 사람의 서명(「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명을 포함)이 있어야 한다. 다만, 다음 각 호의 계약에 대한 설명서는 제외한다.
 1. 대출성 상품에 관한 계약
 2. 전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서만 서비스가 제공되는 계약
- ④ 임직원등은 제1항에 따라 설명의무를 이행하는 경우 해당 금융투자상품의 복잡성 및 위험도 등 상품측면과 투자자의 투자경험 및 인식능력 등 투자자측면을 고려하여 설명의 정도를 달리할 수 있다.
- ⑤ 임직원등은 제1항부터 제4항에 따라 설명하였음에도 불구하고 투자자가 주요 손익구조 및 손실 위험을 이해하지 못하는 경우에는 투자권유를 계속하여서는 아니 된다.
- ⑥ 임직원등은 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 제1항에 따른 설명의무를 이행하기 위해서 투자자에게 설명에 필요한 설명서를 교부하여야 한다. 이때, 집합투자증권의 발행인이 작성한 법 제123조제1항에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서를 제공한 경우 해당 내용을 제외할 수 있다.
 1. 증권신고의 효력이 발생한 증권을 취득하고자 하는 투자자가 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 설명서의 수령을 거부하는 경우
 2. 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 계속하여 추가로 취득하려는 경우. 다만, 해당 집합투자증권의 투자설명서의 내용이 직전에 교부한 투자설명서의 내용과 같은 경우만 해당한다.
 3. 기본계약을 동일한 내용으로 갱신하는 경우 또는 기본계약을 체결하고 그 계약내용에 따라 계속적·반복적으로 거래를 하는 경우
- ⑦ 임직원등은 금소법 제19조제1항에 따른 설명을 하기 전에 다음 각 호의 방법으로 투자자에게 설명서를 제공해야 한다.
 1. 서면교부
 2. 우편 또는 전자우편
 3. 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시
- ⑧ 임직원등은 제1항에 따른 설명을 함에 있어서 투자자의 합리적인 투자판단 또는 해당 금융투자상품의 가치에 중대한 영향을 미칠 수 있는 중요사항을 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 누락하여서는 아니 된다.
- ⑨ 임직원등은 투자자가 추후에도 금융투자상품에 대하여 문의할 수 있도록 자신의 성명, 직책, 연

락처 및 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법을 알려야 한다.

제5장 금융투자상품의 위험도 분류

제15조(금융투자상품의 위험도 분류)

- ① 회사는 다음 각호의 요소들을 감안하여 각 금융투자상품별 위험도를 [별표4]와 같이 분류하며, 장외파생상품에 대한 위험도 분류는 다른 금융투자상품과 별도로 기준을 정한다.
 1. 정량적 요소 : 과거 가격의 변동성, 원금손실가능범위, 기초자산의 종류 및 구성 비중, 신용등급, 만기, 레버리지 정도 및 금융투자상품의 목표 투자기간 등
 2. 정성적 요소 : 상품구조의 복잡성, 거래상대방위험, 조기상환가능성 및 유동성 등
- ② 회사는 제1항에 따라 금융투자상품의 위험도를 분류하는 경우 장내파생상품은 다른 금융투자상품(장외파생상품을 제외한다)보다 높은 위험도로 분류한다.
- ③ 회사는 금융투자상품에 대한 위험도 분류를 하는 경우 외부기관이 작성한 위험도 평가기준 등을 고려할 수 있다.
- ④ 임직원등은 포트폴리오투자의 경우, 이를 구성하는 개별 금융투자상품의 위험도를 투자금액 비중으로 가중 평균한 포트폴리오 위험도를 사용할 수 있다. 다만, 포트폴리오의 구성, 운용전략 및 위험도 측정 등을 회사의 전문조직에서 결정하는 경우 이에 따르도록 한다.

제6장 그 밖의 투자권유 유의사항

제16-1조(계약서류의 교부)

- ① 회사는 투자자와 계약을 체결한 경우 금소법령에 따른 계약서류를 다음 의 방법으로 투자자에게 지체 없이 제공하여야 한다. 다만, 투자자가 다음의 방법 중 특정 방법으로 제공해 줄 것을 요청하는 경우에는 그 방법으로 제공해야 한다.
 1. 서면교부
 2. 우편 또는 전자우편
 3. 휴대전화 문자메세지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시
- ② 회사는 제1항에 따라 계약서류를 전자 우편 또는 이에 준하는 전자적 의사표시로 교부하는 경우에 투자자가 전자금융거래법에 따른 전자적 장치를 통해 계약서류를 확인하는데 필요한 소프트웨어, 안내자료 등을 제공해야 한다.
- ③ 회사는 제1항에 따라 계약서류를 전자 우편, 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시로 제공하는 경우에는 해당 계약서류가 위조·변조되지 않도록 기술적 조치를 취해야 한다.
- ④ 회사는 제1항에 따라 계약서류를 제공하는 경우 해당 계약서류가 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공된다는 사실을 해당 계약서류에 적어야 한다.

제16-2조(청약의 철회)

- ① 회사는 투자자가 투자성 상품 중 청약철회가 가능한 대상상품에 대해 다음의 어느 하나에 해당되는 날로부터 7일(회사와 투자자간에 해당 기간보다 긴 기간으로 약정한 경우에는 그 기간)내에 서면(전자우편, 휴대전화 문자메시지 등 금소법 시행령 제37조제2항의 방법을 말한다. 이하 제

16-2조 및 제16-3조에서‘서면등’이라한다)의 방법으로 청약 철회의 의사를 표시하는 경우 이를 수락하여야 한다.

1. (금소법제23조에제1항 본문에 따라) 계약서류를 제공 받은 날

2. (금소법제23조에제1항 단서에 따른 경우) 계약 체결일

①-가. 다만, 투자성 상품에 관한 계약의 경우 투자자가 예약한 금전 등(금전 또는 그 밖의 재산적 가치가 있는 것을 포함한다. 이하 제16-2조에서‘금전등’이라한다.)을 지체 없이 운용하는데 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.

①-나. 청약철회가 가능한 투자성 상품의 경우, 청약의 철회는 투자자가 서면등을 발송한때 효력이 발생한다. 투자자가 서면 등을 발송한 때에는 지체없이 그 발송 사실을 회사에 알려야 한다.

①-다. 회사는 청약의 철회를 접수한 날로부터 3영업일 이내에 이미 받은 금전등을 반환하고, 반환이 늦어진 기간에 대해서는 해당 금융상품의 계약에서 정해진 연체이자율을 금전·재화·용역의 대금에 곱한 금액을 일 단위로 계산하여 지급한다.

② 법 제72조제1항에 따른 신용공여의 경우 회사는 투자자가 다음 어느 하나에 해당되는 날로부터 14일(회사와 투자자간에 해당 기간보다 긴 기간으로 약정한 경우에는 그 기간)내에 청약의 철회 의사를 표시하는 경우 이를 수락하여야 한다. 다만, (금소법 시행령 제37조에 따라) 담보로 제공된 증권이 법에 따라 처분된 경우에는 그러하지 아니하다.

가. (금소법제23조에제1항 본문에 따라) 계약서류를 제공 받은 날

나. (금소법제23조에제1항 단서에 따른 경우) 계약 체결일

②-가. 청약철회가 가능한 대출성 상품의 경우 청약의 철회는 투자자가 청약 철회의 의사를 표시하기 위하여 서면등을 발송하고, 회사로부터 이미 공급받은 금전등을 회사에 반환한 때 효력이 발생한다. 투자자가 서면 등을 발송한 때에는 지체없이 그 발송 사실을 회사에 알려야 한다.

②-나. 회사는 투자자로부터 금전등을 반환받은 날로부터 3영업일 이내에 신용공여와 관련하여 투자자로부터 받은 수수료를 포함하여 이미 받은 금전등을 반환하고, 반환이 늦어진 기간에 대해서는 해당 금융상품의 계약에서 정해진 연체이자율을 금전·재화·용역의 대금에 곱한 금액을 일 단위로 계산하여 지급한다.

③ 회사는 청약이 철회된 경우 투자자에 대하여 청약의 철회에 따른 손해배상 또는 위약금 등 금전 지급을 청구할 수 없으며, 청약의 철회에 대한 특약으로서 투자자에게 불리한 것은 무효로 한다.

④ 회사는 청약이 철회된 경우 투자자에 대하여 청약의 철회에 따라 금전(이자 및 수수료를 포함)반환하는 경우에는 투자자가 지정하는 입금계좌로 입금해야 한다.

제16-3조(위법 계약의 해지)

① 회사는 금소법 제17조(적합성 원칙)제3항, 제18조(적정성 원칙)제2항, 제19조(설명 의무)제1항·제3항, 제20조(불공정영업행위 금지)제1항 또는 제21조(부당권유행위 금지)을 위반하여 다음을 모두 충족하는 금융상품에 관한 계약을 투자자와 체결한 경우, 투자자가 서면등으로 해당 계약의 해지를 요구하는 경우 이를 수락하여야 한다.

1. 계약의 형태가 계속적일 것(법 제9조제22항에 따른 집합투자계약이 적용되는 경우에는 그 적용기간을 포함한다.)

2. 계약기간 종료 전 금융소비자가 계약을 해지할 경우 그 계약에 따라 금융소비자의 재산에 불이익이 발생할 것

② 투자자가 1)에 따른 위법한 계약을 체결하였음을 안 날로부터 1년 이내에 (해당 기간은 계약체결일부터 5년 이내의 범위에 있어야 한다) 해당 계약의 해지를 요구할 수 있으며, 회사는 투자자의 해지를 요구

받은 날부터 10일 이내에 수락여부를 통지하여야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지하여야 한다.

- ③ 회사가 다음과 같은 정당한 사유가 없이 투자자의 계약 해지 요구를 따르지 않는 경우, 투자자는 해당 계약을 해지할 수 있다.
1. 위반사실에 대한 근거를 제시하지 않거나 거짓으로 제시한 경우
 2. 계약 체결 당시에는 위반사항이 없었으나 금융소비자가 계약 체결 이후의 사정변경에 따라 위반사항을 주장하는 경우
 3. 투자자의 동의를 받아 위반사항을 시정한 경우
 4. 계약의 해지 요구를 받은 날부터 10일 이내에 법 위반사실이 없음을 확인하는데 필요한 객관적·합리적인 근거자료를 금융소비자에 제시한 경우. 다만, 10일 이내에 투자자에 제시하기 어려운 경우에는 다음의 구분에 따른다.
 - (1) 계약의 해지를 요구한 투자자의 연락처나 소재지를 확인할 수 없거나 이와 유사한 사유로 금소법 제47조제1항 후단에 따른 통지기간 내 연락이 곤란한 경우: 해당 사유가 해소된 후 지체 없이 알릴 것
 - (2) 금소법 위반사실 관련 자료 확인을 이유로 투자자의 동의를 받아 금소법 제47조제1항 후단에 따른 통지기한을 연장한 경우: 연장된 기한까지 알릴 것
 5. 투자자가 회사의 행위에 금소법 위반사실이 있다는 사실을 계약을 체결하기 전에 이미 알고 있었다고 볼 수 있는 명백한 사유가 경우
- ④ 회사는 제2항 제3항에 따라 계약이 해지된 경우 계약의 해지와 관련하여 수수료, 위약금 등의 비용을 요구할 수 없다.

제17조(손실보전 등의 금지)

임직원등은 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 법 제103조제3항(신노후생활연금신탁, 연금신탁, 퇴직일시금신탁)에 따라 손실의 보전 또는 이익의 보장을 하는 경우, 그 밖에 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 정당한 사유가 있는 경우는 제외한다.

1. 투자자가 입을 손실의 전부 또는 일부를 보전하여 줄 것을 사전에 약속하는 행위
2. 투자자가 입을 손실의 전부 또는 일부를 사후에 보전하여 주는 행위
3. 투자자에게 일정한 이익을 보장할 것을 사전에 약속하는 행위
4. 투자자에게 일정한 이익을 사후에 제공하는 행위

제18조(투자자문업자 및 투자일임업자의 준수사항)

- ① 임직원등은 투자자와 투자자문계약 또는 투자일임계약을 체결하고자 하는 경우에는 다음 각의 사항을 기재한 서면자료를 미리 투자자에게 제공하고 확인받아야 한다.
1. 투자자문의 범위 및 제공방법 또는 투자일임의 범위 및 투자대상 금융투자상품
 2. 투자자문업 또는 투자일임업의 수행에 관하여 회사가 정하고 있는 일반적인 기준 및 절차
 3. 투자자문업 또는 투자일임업을 실제로 수행하는 임직원의 성명 및 주요경력
 4. 투자자와의 이해상충방지를 위하여 회사가 정한 기준 및 절차
 5. 투자자문계약 또는 투자일임계약과 관련하여 투자결과가 투자자에게 귀속된다는 사실 및 투자자가 부담하는 책임에 관한 사항
 6. 수수료에 관한 사항
 7. 투자실적의 평가 및 투자결과를 투자자에게 통보하는 방법(투자일임계약의 경우에 한한

다)

7의2. 투자자는 투자일임재산의 운용방법을 변경하거나 계약의 해지를 요구할 수 있다는 사실

8. 임원 및 대주주에 관한 사항

9. 투자일임계약인 경우에는 투자자가 계약개시 시점에서 소유할 투자일임재산의 형태와 계약종료 시점에서 소유하게 되는 투자일임재산의 형태

10. 투자일임재산을 운용할 때 적용되는 투자방법에 관한 사항

11. 법 제99조제1항에 따른 투자일임보고서의 작성대상 기간

12. 그 밖에 금융투자업규정 제4-73조 각 호의 사항

② 임직원등은 투자자와 투자자문계약 또는 투자일임계약을 체결하는 경우 법 제59조 제1항에 따라 투자자에게 교부하는 계약서류에 다음 각호의 사항을 기재하여야 한다. 이 경우 그 기재내용은 제1항에 따라 교부한 서면자료에 기재된 내용과 달라서는 아니 된다.

1. 제1항 각호의 사항

2. 계약당사자에 관한 사항

3. 계약기간 및 계약일자

4. 계약변경 및 계약해지에 관한 사항

5. 투자일임재산이 예탁된 투자매매업자·투자중개업자, 그 밖의 금융기관의 명칭 및 영업소명

제19조(투자자문업자 및 투자일임업자의 금지행위)

임직원은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 제1호 및 제2호의 경우에는 회사가 다른 금융투자업, 그 밖의 금융업을 경영하는 경우로서 그 경영과 관련된 해당 법령에서 제1호 및 제2호의 행위를 금지하지 아니한 경우에는 이를 할 수 있다.

1. 투자자로부터 금전, 증권 그 밖의 재산의 보관·예탁을 받는 행위

2. 투자자에게 금전, 증권 그 밖의 재산을 대여하거나 투자자에 대한 제3자의 금전, 증권 그 밖의 대여를 중개·주선 또는 대리하는 행위

3. 계약으로 정한 수수료 외의 대가를 추가로 받는 행위

제20조(투자일임 및 금전신탁에 대한 특칙)

투자일임 및 금전신탁(투자자가 운용대상을 특정종목과 비중 등 구체적으로 지정하는 특정금전신탁은 제외한다. 이하 같다)의 경우 아래 사항을 추가 또는 우선하여 적용한다.

① 임직원등은 면담·질문 등을 통하여 투자자의 투자목적, 재산상황, 투자경험, 투자연령, 투자위험 감수능력, 소득수준 및 금융자산의 비중 등의 정보를 [별표1]의 투자자정보확인서에 따라 조사하여 투자자를 유형화하고 투자자로부터 서명등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지·관리하여야 한다. 다만, 전문투자자가 투자자를 유형화하기 위한 조사를 원하지 아니할 경우에는 조사를 생략할 수 있으며, 이 경우 전문투자자가 자기의 투자 유형을 선택할 수 있다.

② 임직원등은 제1항에 따라 확인한 투자자정보의 내용 및 [별표2]에 따라 분류된 투자자의 유형(이하 “투자자유형”이라 한다)을 투자자에게 지체 없이 제공하여야 한다.

③ 회사는 하나 이상의 자산배분유형군을 마련하여야 하며, 하나의 자산배분유형군은 둘 이상의 세부자산배분유형으로 구분하여야 한다.

④ 회사는 제1항에 따라 분류된 투자자 유형에 적합한 세부자산배분유형을 정하고 계약을 체결하여야 한다.

⑤ 임직원등은 투자일임·금전신탁계약 체결전에 투자자에게 다음 사항을 설명하여야 한다.

1. 세부자산배분유형간 구분 기준, 차이점 및 예상 위험수준에 관한 사항

2. 분산투자규정이 없을 수 있어 수익률의 변동성이 집합투자기구 등에 비해 더 커질 수 있다는 사실
3. 제1항에 따라 분류된 투자자 유형 위험도를 초과하지 않는 범위내에서 투자일임·금전신탁재산의 운용에 대해 투자자가 개입할 수 있다는 사실
4. 성과보수를 수취하는 경우 성과보수 수취요건 및 성과보수로 인해 발생 가능한 잠재 위험에 관한 사항

제21조(로보어드바이저에 대한 특칙)

- ① 투자자에게 로보어드바이저를 활용하는 투자자문·일임계약 체결을 권유하는 경우에는 로보어드바이저의 의미와 해당 로보어드바이저의 투자전략 및 위험요인 등을 충분히 설명하고 투자자의 이해여부를 확인하여야 한다.
- ② 투자자가 온라인으로 로보어드바이저 자문계약 등을 체결하는 경우 금융투자회사는 로보어드바이저의 주요 특성 및 유의사항 등을 투자자가 쉽게 이해할 수 있도록 관련사항을 게시하여야 한다.
- ③ 로보어드바이저 알고리즘의 중대한 변경 등 주요사항 변경시에는 투자자에게 미리 고지하여야 한다.

제22조(판매 관련 자료의 보존 및 투자자 제공)

- ① 금융투자회사는 판매 관련 자료를 그 종류별로 금융투자업규정 별표 12에서 정한 최소보존기간 이상 서면, 전자자료, 그 밖에 마이크로필름 등의 형태로 기록·유지하여야 한다.
- ② 금융투자회사는 금융상품판매업등의 업무와 관련한 자료(세부내용은 금소법시행령 제26조 참조)를 10년 또는 5년 이내의 범위에서 유지, 관리하여야 한다.
- ③ 금융투자회사는 투자자로부터 판매 관련 자료를 서면으로 요청받은 경우 해당 자료를 6영업일 이내에 제공하여야 한다. 다만, 불가피한 사유 때문에 그 기간 안에 제공하지 못하는 경우에는 그 사유와 제공가능일자를 투자자에게 통지하여야 한다.
- ④ 금융투자회사는 투자자로부터 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제의 목적으로 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취 포함)을 요구받은날로부터 8일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있도록 하여야 한다. 8일 이내에 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 투자자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체없이 열람하게 하여야 한다.

부 칙

제1조(시행일)

이 준칙은 2014년 9월 20일부터 시행한다.

부 칙

제1조(개정일)

이 준칙은 2021년 10월 27일부터 개정 및 시행한다.

[五五1]

일반투자자 투자정보 확인서 (개인)

☐ 본 확인서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택하여 주시기 바랍니다.

고 객 명		
등록정보 구분	<input type="checkbox"/> 기존정보와 동일	<input type="checkbox"/> 신규 (또는 정보변경)
본인 구분	<input type="checkbox"/> 본인	<input type="checkbox"/> 대리인

- 투자자정보 미제공 (또는 투자자정보 제공 확인)

투자권유 희망 여부	<input type="checkbox"/> 투자권유 희망	<input type="checkbox"/> 투자권유 불원 (별지 서식 제2호)
투자자 정보 확인서 작성여부	<input type="checkbox"/> 작성 희망	<input type="checkbox"/> 작성 원하지 않음 (별지 서식 제2호)
고객정보 제공 동의1.여부	<input type="checkbox"/> 투자자정보 제공 (별지 서식 제1호)	<input type="checkbox"/> 투자자정보 미제공 (별지 서식 제2호)

- 기초정보

재산상황	1. 월소득 대비 투자가능 자산의 비중은? ① 10% 이하 ② 20% 이하 ③ 30% 이하 ④ 40% 초과
	2. 여유자금 보유여부 ① 3개월분 미만 ② 3개월분~6개월분 ③ 6개월분~12개월분 ④ 12개월분~18개월분 ⑤ 24개월분 초과
	3. 월소득 현황은? ① 500만원 이하 ② 1,000만원 이하 ③ 1,000만원 이상
	4. 향후 자신의 경제상황에 대한 예상은? ① 아주 좋아질 것임 □ 좋아질 것임 ② 지금과 비슷할 것임 ③ 나빠질 것임 □ 매우 나빠질 것임
	5. 향후 자신의 수입원에 대한 예상은? ① 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상 ② 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상 ③ 현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주 수입원임
	6. 총 자산규모(순자산) ① 5억 이하 ② 10억 이하 ③ 10억 이상
	7. 총 금융자산대비 총 투자상품의 비중은? ① 10%이하 ② 20%이하 ③ 30%이하 ④ 40%이하 ⑤ 40%초과
투자경험	8. 투자경험이 있는 금융투자상품은? (복수선택가능) ①주식 ②ELW ③ELS ④외화증권 ⑤선물옵션 ⑥투자자문·일임 ⑦주식형펀드 ⑧해외펀드 ⑨신탁(주식) ⑩채권 ⑪채권/혼합형펀드 ⑫신탁(채권) ⑬기타 []

	<p>9. 투자경험이 있는 금융투자상품은? (복수선택가능)</p> <p>① 국채, 지방채, 보증채, MMF 등 ② 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형펀드, 원금보장형 ELS 등 ③ 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등 ④ 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금이 보장되지 않는 ELS, 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형펀드 등 ⑤ ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품펀드, 주식 신용거래 등</p> <p>10. 금융투자상품 투자경험기간은?</p> <p>① 전혀 없음 ② 1년 미만 ③ 2년 미만 ④ 3년 미만 ⑤ 3년 이상</p> <p>11. 파생상품, 원금비보장형 파생결합증권 또는 파생상품펀드에 투자한 경험은?</p> <p><input type="checkbox"/> 투자기간 (년 월)</p>
투자목적	<p>12. 고객님의 투자 목적은?</p> <p>① 적극적 매매를 통한 수익을 원하며 원금을 초과하는 손실위험도 감내 가능 ② 적극적 매매를 통한 수익 실현 목적 ③ 시장(예:주가지수) 가격 변동 추이와 비슷한 수준의 수익 실현 ④ 채권이자·주식배당 정도의 수익 실현 목적 ⑤ 기존 보유자산에 대한 위험 해지 목적 ※ 기대수익이 높을수록 손실위험도 커짐</p> <p>13. 투자수익·위험에 대한 태도는?</p> <p>① 투자 수익을 고려하나 원금 보존이 더 중요 ② 원금 보존을 고려하나 투자 수익이 더 중요 ③ 손실 위험이 있더라도 투자 수익이 중요</p> <p>14. 투자수익·위험에 대한 태도는?</p> <p>① ±5% 범위 이내 ② ±10% 범위 이내 ③ ±20% 범위 이내 ④ ±30% 범위 이내 ⑤ ±30% 범위 초과</p>
금융지식 수준/이해도	<p>15. 고객님의 금융지식 수준 및 이해도는 어느정도입니까?</p> <p>① 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음 ② 널리 알려진 금융투자상품 (주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음 ③ 널리 알려진 금융투자상품 (주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해하고 있음 ④ 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음</p>
감내할 수 있는 손실 수준	<p>16. 고객님의께서 감내할수 있는 손실 수준은?</p> <p>① 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 함 ② 투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있음 ③ 투자원금 중 일부의 손실을 감수할 수 있음 ④ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않음</p> <p>17. 손실감내 범위는?</p> <p>① 원금보전이 중요함 ② 원금기준 ±10% 범위 ③ 원금기준 ±20% 범위 ④ 원금기준 ±30% 범위 초과</p>
투자하는 자금의 투자 예정기간	<p>18. 고객님의 투자예정기간은 얼마입니까?</p> <p>① 6개월 미만 ② 6개월 이상 ~ 1년 미만 ③ 1년 이상 ~ 2년 미만 ④ 2년 이상 ~ 3년 미만 ⑤ 3년 이상</p>
가족관계	<p><input type="checkbox"/> 부양가족 있음 <input type="checkbox"/> 부양가족 없음</p>
과세형태	<p><input type="checkbox"/> 종합과세대상 <input type="checkbox"/> 일반과세대상</p>
연령	<p><input type="checkbox"/> 19세 이하 <input type="checkbox"/> 20세~40세 <input type="checkbox"/> 41세~50세 <input type="checkbox"/> 51세~60세 <input type="checkbox"/> 61세 이상</p>
취약투자자 여부	<p>취약투자자 해당 여부는? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</p> <p>- 65세 이상 투자자 - 미성년자 - 정상적 판단에 장애가 있는 투자자 - 금융투자상품 무경험 - 문맹자 등</p>

- 기타정보

운용보고서 수령방법	<input type="checkbox"/> E-mail () <input type="checkbox"/> 우편 <input type="checkbox"/> 수취거절
투자일임계약권유문서	<input type="checkbox"/> 투자일임계약 권유문서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제97조(계약의 체결), 동법 시행령 제98조(계약의 체결), 금융투자업규정 제4-73조(서면자료 기재사항) 등에 의거, 투자일임계약 체결 이전에 고객에게 제공되는 서면자료입니다. 보다 상세한 계약 내용에 대해서는 본 서면자료와 함께 첨부된 투자일임계약서를 참고하시기 바랍니다. <input type="checkbox"/> 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제97조에서 정하는 서면자료를 (교 부) 받았음을 확인합니다.

- 투자자정보 확인

본인은 위너스투자자문(주)에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

☐ 위너스투자자문(주)에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.

☐ 투자자정보가 기존 정보와 동일하다고 표시한 경우 : 향후 ()개월 동안에는 위너스 투자자문(주)가 본인의 기존 투자자 정보확인서상의 내용이 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명받았습니다.

☐ 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 위너스 투자자문(주)에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 투자 권유를 할 수 있 다는 점을 설명받았습니다.

년 월 일

본 인	(인)			주민(사업자)등록번호	
대 리 인	(인)	관계		대리인 주민등록번호	
상 담 사	<input type="checkbox"/> 위너스 투자자문(주) <input type="checkbox"/> 증권사			상담직원	(인)

※ “일반투자자정보 확인서”를 다시한번 확인하시고, 그 내용에 오류가 있는 경우 변경 또는 신규 작성을 하실 수 있습니다.

- 제3자 정보제공 동의서

본 투자일임계약과 관련하여 귀사가 계약자로부터 취득한 모든 정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하는 것에 대해 고객권리 안내문을 설명 듣고 이에 동의합니다.

제공 대상 기관	한국예탁결제원			
제공 목적	계약자의 일임자산평가 업무를 수행함에 있어 관련된 모든 자료를 효율적으로 전산관리하고 계약자에게 정확한 정보를 제공하기위한 자료로 활용			
제공하는 정보 내용	-계약 관련된 내역 -계약당시의 자산평가내역 -매매내역 및 잔고증명서 -기타 자산평가를 위해 필요한 제반사항 등			

※ 이 동의서는 계약의 갱신 등으로 변경되는 경우에도 유효합니다.

년 월 일

본 인	(인)			주민(사업자)등록번호	
대 리 인	(인)	관계		대리인 주민등록번호	

일반투자자 투자정보 확인서 (법인)

□ 본 확인서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택하여 주시기 바랍니다.

고 객 명		
등록정보 구분	<input type="checkbox"/> 기존정보와 동일	<input type="checkbox"/> 신규 (또는 정보변경)
본인 구분	<input type="checkbox"/> 본인	<input type="checkbox"/> 대리인

- 투자자정보 미제공 (또는 투자자정보 제공 확인)

투자권유 희망 여부	<input type="checkbox"/> 투자권유 희망	<input type="checkbox"/> 투자권유 불원 (별지 서식 제2호)
투자자 정보 확인서 작성여부	<input type="checkbox"/> 작성 희망	<input type="checkbox"/> 작성 원하지 않음 (별지 서식 제2호)
고객정보 제공 동의여부	<input type="checkbox"/> 투자자정보 제공 (별지 서식 제1호)	<input type="checkbox"/> 투자자정보 미제공 (별지 서식 제2호)

법인형태	1. 귀사의 법인의 형태는 무엇입니까? <input type="checkbox"/> 금융업 <input type="checkbox"/> 금융업이외 영리법인 <input type="checkbox"/> 비영리법인
재산상황	2. 여유자금 보유여부 ① 1년 미만 ② 1~2년미만 ③ 2년 이상
	3. 향후 회사의 경제상황에 대한 예상은? ① 아주 좋아질 것임 ② 좋아질 것임 ③ 지금과 비슷할 것임 ④ 나빠질 것임 ⑤ 매우 나빠질 것임
	4. 향후 회사의 수입원에 대한 예상은? ① 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상 ② 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상 ③ 현재 일정한 수입이 없음
	5. 총 자산규모(순자산) ① 10억 이하 ② 50억 이하 ③ 50억 이상
	6. 총 금융자산대비 총 투자상품의 비중은? ① 10%이하 ② 20%이하 ③30%이하 ④ 40%이하 ⑤ 40%초과
투자경험	7. 투자경험이 있는 금융투자상품은? (복수선택가능) ①주식 ②ELW ③ELS ④외화증권 ⑤선물옵션 ⑥투자자문·일임 ⑦주식형펀드 ⑧해외펀드 ⑨신탁(주식) ⑩채권 ⑪채권/혼합형펀드 ⑫신탁(채권) ⑬기타 []

	<p>8. 투자경험이 있는 금융투자상품은? (복수선택가능)</p> <p>① 국채, 지방채, 보증채, MMF 등 ② 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형펀드, 원금보장형 ELS 등 ③ 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등 ④ 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금이 보장되지 않는 ELS, 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등 ⑤ ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품펀드, 주식 신용거래 등</p> <p>9. 금융투자상품 투자경험기간은?</p> <p>① 전혀 없음 ② 1년 미만 ③ 2년 미만 ④ 3년 미만 ⑤ 3년 이상</p> <p>10. 파생상품, 원금비보장형 파생결합증권 또는 파생상품펀드에 투자한 경험은?</p> <p><input type="checkbox"/> 투자기간 (년 월)</p>
<p>투자목적</p>	<p>11. 고객님의 투자 목적은?</p> <p>① 적극적 매매를 통한 수익을 원하며 원금을 초과하는 손실위험도 감내 가능 ② 적극적 매매를 통한 수익 실현 목적 ③ 시장(예:주가지수) 가격 변동 추이와 비슷한 수준의 수익 실현 ④ 채권이자·주식배당 정도의 수익 실현 목적 ⑤ 기존 보유자산에 대한 위험 해지 목적 ※ 기대수익이 높을수록 손실위험도 커짐</p> <p>12. 투자수익·위험에 대한 태도는?</p> <p>① 투자 수익을 고려하나 원금 보존이 더 중요 ② 원금 보존을 고려하나 투자 수익이 더 중요 ③ 손실 위험이 있더라도 투자 수익이 중요</p> <p>13. 투자수익·위험에 대한 태도는?</p> <p>①±5% 범위 이내 ②±10% 범위 이내 ③±20% 범위 이내 ④±30% 범위 이내 ⑤±30% 범위 초과</p>
<p>금융지식 수준/이해도</p>	<p>14. 고객님의 금융지식 수준 및 이해도는 어느정도입니까?</p> <p>① 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음 ② 널리 알려진 금융투자상품 (주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음 ③ 널리 알려진 금융투자상품 (주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해하고 있음 ④ 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음</p>
<p>감내할 수 있는 손실 수준</p>	<p>15. 고객님의께서 감내할수 있는 손실 수준은?</p> <p>① 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 함 ② 투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있음 ③ 투자원금 중 일부의 손실을 감수할 수 있음 ④ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않음</p> <p>16. 손실감내 수준은?</p> <p>① 원금보전이 중요함 ② 원금기준 ±10% 범위 ③ 원금기준 ±20% 범위 ④ 원금기준 ±30% 범위 초과</p>
<p>투자하는 자금의 투자 예정기간</p>	<p>17. 고객님의 투자예정기간은 얼마입니까?</p> <p>① 6개월 미만 ② 6개월 이상 ~ 1년 미만 ③ 1년 이상 ~ 2년 미만 ④ 2년 이상 ~ 3년 미만 ⑤ 3년 이상</p>

- 기초정보

운용보고서 수령방법	<input type="checkbox"/> E-mail () <input type="checkbox"/> 우편 <input type="checkbox"/> 수취거절
투자일임계약권유문서	<input type="checkbox"/> 투자일임계약 권유문서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제97조(계약의 체결), 동법 시행령 제98조(계약의 체결), 금융투자업규정 제4-73조(서면자료 기재사항) 등에 의거, 투자일임계약 체결 이전에 고객에게 제공되는 서면자료입니다. 보다 상세한 계약 내용에 대해서는 본 서면자료와 함께 첨부된 투자일임계약을 참고하시기 바랍니다. <input type="checkbox"/> 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제97조에서 정하는 서면자료를 (교 부) 받았음을 확인합니다.

- 투자자정보 확인

당사는 위너스 투자자문(주)에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

☐ 위너스 투자자문(주)에 제공한 투자자정보는 당사의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.

☐ 투자자정보가 기존 정보와 동일하다고 표시한 경우 : 향후 ()개월 동안에는 위너스 투자자문(주)가 당사의 기존 투자자 정보확인서상의 내용이 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명받았습니다.

☐ 당사의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 위너스 투자자문(주)에 통지하여야 위너스 투자자문(주)가 당사에 게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명받았습니다.

년 월 일

본 인	(인)			사업자등록번호	
대 리 인	(인)	관계		대리인 주민등록번호	
상 당 사	<input type="checkbox"/> 위너스 투자자문(주) <input type="checkbox"/> 증권사			상담직원	(인)

※ “일반투자자정보 확인서”를 다시한번 확인하시고, 그 내용에 오류가 있는 경우 변경 또는 신규 작성을 하실 수 있습니다.

- 제3자 정보제공 동의서

본 투자일임계약과 관련하여 위너스 투자자문(주)가 계약자로부터 취득한 모든 정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하는 것에 대해 고객권리안내문을 설명 듣고 이에 동의합니다.

제공 대상 기관	한국예탁결제원
제공 목적	계약자의 일임자산평가 업무를 수행함에 있어 관련된 모든 자료를 효율적으로 전산관리하고 계약자에게 정확한 정보를 제공하기위한 자료로 활용
제공하는 정보 내용	-계약 관련된 내역 -계약당시의 자산평가내역 -매매내역 및 잔고증명서 -기타 자산평가를 위해 필요한 제반사항 등

※ 이 동의서는 계약의 갱신 등으로 변경되는 경우에도 유효합니다.

년 월 일

본 인	(인)			주민(사업자)등록번호	
대 리 인	(인)	관계		대리인 주민등록번호	

투자권유 불원 (또는 투자자정보 미제공) 확인

본인은 투자권유를 받지 않고 본인의 판단에 따라 투자하며, 이 경우 자본시장법 제46조제2항(투자자정보 파악) 및 제3항(적합성 원칙)에 따른 의무를 위너스 투자자문(주)가 부담하지 아니한다는 사실을 확인합니다. 또한 투자시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자 손익에 대한 책임은 모두 본인에게 귀속된다는 사실을 고지받았음을 확인합니다.

년 월 일

본인	(인)			주인(사업자)등록번호	
대리인	(인)	관계		대리인 주민등록번호	

※ 귀하가 투자자정보를 제공하지 않는 경우 회사는 귀하에게 적합한 상품을 투자권유할 수 없으며, 관련법령에 따라 파생상품 등의 거래가 제한될 수 있습니다.

부적합 금융투자상품 거래 확인

본인의 투자자성향보다 위험도가 높은 금융투자상품임에도 불구하고, 위너스 투자자문(주)로부터 투자권유를 받지 않고 본인의 판단에 따라 투자를 하고자 하며, 위너스 투자자문(주)로부터 해당 금융투자상품에 대한 투자의 위험성을 고지받았음을 확인합니다.

년 월 일

본인	(인)			주인(사업자)등록번호	
대리인	(인)	관계		대리인 주민등록번호	

투자자정보 파악 절차 거부 확인

본인은 위너스 투자자문(주)로부터 본인이 투자자정보 파악 절차를 거부하면 보호를 받을 수 없다는 점을 통지 받았음에도 불구하고 위너스 투자자문(주)가 제시한 투자자정보 파악 절차를 거부하고 금융투자상품을 거래(또는 투자자문계약·투자일임계약·신탁계약을 체결)하고자 합니다. 본인은 본인이 위너스 투자자문(주)의 투자자정보 파악 절차를 거부하는 경우 위너스 투자자문(주)가 본인에게 적합한 금융투자상품(또는 투자자문계약·투자일임계약·신탁계약)을 투자권유(추천)할 수 없다는 점을 잘 알고 있으며, 그럼에도 본인의 판단과 책임으로 본인이 지정하는 금융투자상품(또는 투자자문계약·투자일임계약·신탁계약)에 투자하고자 합니다. 이와 관련하여 발생할 수 있는 모든 위험은 본인이 감수할 것임을 확인합니다. 또한 본인은 위너스 투자자문(주)가 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 파악하거나 그 정보에 비추어 투자자에게 적합한 투자권유를 할 의무를 부담하지 아니하여도 무방하다는 점을 인정합니다. 본 거래와 관련하여 본인을 대신하여 위너스 투자자문(주)가 수행하는 어떠한 업무처리도 위너스 투자자문(주)가 본인에게 본 거래가 적격하다는 것을 확인하거나 승인하는 것으로 간주될 수 없음을 잘 알고 있습니다.

년 월 일

본인	(인)			주인(사업자)등록번호	
대리인	(인)	관계		대리인 주민등록번호	

<투자자정보 확인서 Scoring 기준(Part 1)>

□ 문항별 배점

질문순서		점 수
개인	법인	
1~7	1~6	배점 없음.
8	7	①~⑨ 선택의 경우 (공격적 성향으로 분류) -5점
		⑩~⑬ 선택의 경우 (보수적 성향으로 분류) -1점
9	8	①-1점 ②-2점 ③-3점 ④-4점 ⑤-5점
10	9	①-1점 ②-2점 ③-3점 ④-4점 ⑤-5점
11	10	없음-1점 1년미만-2점 1년이상~2년미만-3점 2년미만~3년미만-4점 3년이상-5점
12	11	①-5점 ②-4점 ③-3점 ④-2점 ⑤-1점
13	12	①-1점 ②-3점 ③-5점
14	13	①-1점 ②-2점 ③-3점 ④-4점 ⑤-5점
15	14	①-1점 ②-2점 ③-3점 ④-5점
16	15	①-1점 ②-2점 ③-3점 ④-5점
17	16	①-1점 ②-2점 ③-3점 ④-5점
18	17	①-1점 ②-2점 ③-3점 ④-4점 ⑤-5점

□ 점수 계산 방법

- 8번부터 18번까지의 응답결과에 따른 점수를 합산(총점 55점)하고, 이를 100으로 환산하여 산정.

(예) 8~18번까지의 합이 38점인 경우, $38\text{점}/55\text{점} \times 100 = 69.1\text{점}$

<투자자성향 분류 결과>

고객 분류기준		투자자성향분석결과		고객성향 (위험추구형)	적용가능금융투자상품
성향	분류기준 점수	적용	점수		
공격투자형	80점 초과			고위험추구형이상	일임/자문 계약(주식/파생상품)
적극투자형	60점초과~80점 이하			고위험추구형	일임/자문 계약(주식)
위험중립형	40점초과~60점 이하			중위험추구형	부적합 금융투자상품 거래 본인확인시에 한하여 일임/자문계약(주식)
안정추구형	20점초과~40점 이하			중위험추구형	
안정형	20점 이하			저위험추구형	

[별표2]

투자자 유형분류

투자자 유형	Scoring 결과	성향
공격 투자형	80점 초과	시장 평균수익률을 훨씬 넘는 높은 수준의 투자수익을 추구하며 이를 위해서 자산가치의 손실 위험성을 적극 인정/수용하는 투자유형
적극 투자형	60점 초과 ~ 80점 이하	투자원금의 보존보다는 위험을 감내하고서라도 높은 수준의 투자실현 수익을 추구한다. 투자자금의 상당부분을 주식, 주식형펀드 또는 위험자산에 투자하는 유형
위험 중립형	40점 초과 ~ 60점 이하	투자의 위험을 충분히 인지하고 있으며, 일정한 손실위험을 감수할 수 있는 투자유형
안정 추구형	20점 초과 ~ 40점 이하	투자원금의 손실 위험은 최소화하고 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 한다. 수익을 위해 단기적인 변동성을 수용할 수 있으며, 예/적금보다 높은 수익을 위해 자산 중 일부를 변동성 높은 상품에 투자할 의향이 있는 투자유형
안정형	20점 미만	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않는 투자유형

[별표3]

적합성 판단기준

구분	초고위험 (Speculative Risk)	고위험 (High risk)	중위험 (Intermediate Risk)	저위험 (Low Risk)	초저위험 (Ultra Low Risk)
안정형	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가	
안정추구형	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가		
위험중립형	투자권유불가	투자권유불가			
적극투자형	투자권유불가				
공격투자형					

[별표4]

금융투자상품별 투자위험도 분류기준

구 분		초고위험 (Speculative Risk)	고위험 (High risk)	중위험 (Intermediate Risk)	저위험 (Low Risk)	초저위험 (Ultra Low Risk)
채 권		투기등급 포함 (BB 이하)		회사채 (BBB+~BBB-)	금융채 회사채 (A-이상)	국고채 통안채 지방채 보증채 특수채
파생 결합 증권	(ELS, DLS)	원금비보장형		원금 부분보장형	원금보장형	
	ELW	ELW				
주식		신용거래, 투자경고종목, 투자위험종목, 관리종목	주 식			
선물옵션		선물옵션				

[별표4]

고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호 기준

1. 고령투자자 보호 필요성

- 고령투자자는 일반적으로 신체적인 쇠약과 더불어 기억력과 이해력이 저하될 수 있어 각별히 유의할 필요성이 있습니다.
- 또한, 대부분의 고령투자자들이 별도의 소득원이 없고, 잔여투자기간이 상대적으로 짧아 손실이 발생할 경우 생계에 어려움을 겪을 수도 있습니다.
- 아울러, 최근 금융투자상품이 구조화·첨단화되고 있어 상대적으로 이해에 어려움을 겪는 고령투자자에 대한 보호 필요성이 더욱 증가하고 있습니다.

2. 고령투자자의 정의

- 회사는 65세 이상을 고령투자자로 정의하고, 그 중 80세 이상은 보다 강화된 판매절차를 적용하는 초고령투자자로 정의합니다.

3. 고령투자자 보호에 관한 일반적인 기준

(1) 고령투자자 전담창구 마련

- 회사는 고령투자자의 특성에 부합하는 상담과 금융서비스 제공을 위해 각 영업점포와 콜센터에 고령투자자 전담창구를 설치합니다.

(2) 본사 전담부서 및 전담인력 지정

- 회사는 고령투자자 보호 정책을 마련하고, 판매 프로세스 개선 및 임직원에 대한 교육 등을 수행하는 본사 내 전담부서 및 전담직원을 지정합니다.

(3) “투자권유 유의상품” 지정

- 회사는 구조가 복잡하고 가격변동성이 크거나 환금성에 제약이 있는 금융투자상품을 “투자권유 유의상품”으로 지정하고, 지정 금융투자상품을 권유하는 경우 강화된 판매절차를 적용합니다.

(4) “투자권유 유의상품” 투자권유시 사전 확인

- 회사는 임직원이 고령투자자에게 “투자권유 유의상품”을 권유하는 경우 매매계약을 체결하기 이전에 관리직 직원(지점장, 준법감시담당자 등)이 권유의 적정성을 사전 확인하도록 하여야 합니다.
- 관리직 직원은 고객과의 직접적 면담(투자권유시 배석 등) 또는 전화를 통해 고객의 이해여부 및 투자권유의 적정성 등을 사전 확인하고 확인내용을 기록·유지하여야 합니다.
- 관리직 직원이 사전 확인한 결과, 고객의 사리분별능력이 현저히 떨어져 상품을 이해할 수 없는 것으로 판단되는 경우에는 매매계약 체결을 중단하여야 하고, 상품이 고객에게 적합하지 않다고 판단되는 경우에는 이러한 사실과 회사가 투자권유할 수 없는 상품이라는 점을 고객에게 충분히 설명하여야 합니다.

(5) 상품 개발·판매시 고령투자자 판매 위험분석

- 회사는 “투자권유 유의상품”에 해당하는 신상품 개발시 고령투자자 보호 측면에서 문제가 없는지 살펴보아야 합니다.

(6) 녹취제도 및 숙려 제도

- 회사는 65세 이상인 고령투자자를 대상으로 금융투자상품(투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 금융상품은 제외)을 판매하는 경우, 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청하는 경우 녹취한 파일을 제공하여야 하며, 판매과정에서 2영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 합니다.

4. 고령투자자 보호 관련 내부통제 강화

(1) 고령투자자 판매절차 내규 마련 및 교육 강화

- 회사는 고령투자자 응대방법 및 강화된 판매 프로세스 등을 담은 내규를 제정해야 합니다.
- 회사는 임직원 대상으로 실시되는 각종 교육을 통해 내규의 내용을 충분히 설명하여야 합니다.

(2) 내규 준수 여부 등에 대한 정기 점검

- 회사는 감사부서 또는 준법감시부서 등을 통해 고령투자자에 대한 불완전판매 가능성이 높은 거래를 추출하여 정기적으로 점검하고 기록을 남겨둘 필요가 있습니다.

(3) 가족 등 조력자의 연락처 확인

- 고령투자자의 경우 신변 또는 건강상태에 갑작스러운 변화가 발생할 수 있으므로 고령투자자로부터 사전에 조력자를 지정하도록 하고 연락처를 확보해둘 필요가 있습니다.

(4) 고령투자자 대상 마케팅 활동에 대한 내부통제 강화

- 고령투자자를 주요 대상으로 각종 설명회·세미나 등을 개최하는 경우 고령투자자를 현혹할 수 있는 허위·과장정보, 투자광고물이 사용되지 않도록 세심한 주의를 기울여야 합니다.

5. 초고령자에 대한 추가 보호방안

(1) 투자권유 유의상품 판매 자제

- 회사는 초고령자에게 구조가 복잡하고 가격변동성이 크거나 환금성에 제약이 있는 “투자권유 유의상품”에 해당하는 상품을 투자권유하는 것은 자제할 필요가 있습니다.
- 회사는 초고령자에게 판매가 부적절한 상품으로 설명서 또는 회사 판매정책에 반영된 상품을 투자권유할 수 없고, 임직원의 투자권유가 없는데도 고객이 매수를 원하는 경우에도 고객에게 적합하지 않은 상품임을 설명하는 등 판매를 자제할 필요가 있습니다.

(2) 조력자와의 상담(초고령투자자에게 투자권유 유의상품 판매를 허용하는 경우)

- 회사는 초고령투자자에게 “투자권유 유의상품”을 판매하고자 하는 경우 가족 등의 조력을 받을 수 있도록 안내하여야 합니다.
- 회사는 초고령투자자가 가족 등의 조력을 받을 수 없거나 가족 등에게 투자사실을 밝히는 것을 원하지 않는 경우에는 가족 등을 대신하여 관리직 직원이 동석하여 초고령투자자를 조력할 수 있고, 초고령투자자의 상품에 대한 이해여부 등을 확인할 수 있다.

(3) 사후모니터링 강화

- 회사는 초고령투자자가 “투자권유 유의상품”에 투자한 경우 해피콜 등을 통해 사후모니터링을 실시하는 것이 필요합니다.

6. 상담내용 등의 기록·유지

- 회사는 향후 분쟁 등에 대비 고령투자자와의 상담내용 등을 녹음·녹화하거나 판매직원 또는 관리직 직원이 기록·유지하는 좋습니다.