

## 서면질의 응답서<sup>1)</sup>

(작성할 내용이 없으면 빈칸으로 놔두셔도 되고, 반대로 작성공간이 부족할 경우 다른 종이에 기재하여 제출해 주셔도 됩니다.)

1. 진술인의 성명과 나이 그리고 하시는 일은 무엇인가요?

진술인 성명:

나이:

직업:

2. 진술인은 진술인 본인의 명의로 “독일, 영국 등 해외 금리연계형 DLS/DLF 상품” (이하 ‘본 금리연계상품’)에 투자하였는가요? (예, 아니오로 대답)

3. (2항에 대하여 ‘아니오’로 대답한 경우) 귀하가 가족을 대신하여 가족 명의로 본 금리연계상품에 투자하였다가 손실을 보셨다면 계좌명의자(원고)는 누구이고 진술인 본인과는 어떤 관계인가요?

계좌명의자(원고) 성명:

진술인과의 관계:

4. 진술인 (또는 계좌명의자)의 투자내역은 어떠한가요? (가입통장, 상품가입계약서 등을 함께 제출해 주세요)

가입(투자)금액:

판매은행 및 지점명:

판매직원명:

---

1) 본 서면질의 응답서는 재판부에 증거로서 제출될 수도 있는 자료이므로 진실에 입각하여 사실대로 작성하여 주시기 바랍니다.

【우리은행용】

5. 진술인(또는 계좌명의자)는 과거에 주식투자나 원금손실 가능성이 있는 금융투자 상품(원금이 보장되는 예금 등은 제외)에 가입한 적이 있나요(특히 DLS나 DLF 등 금리연계형 금융상품을 가입한 적이 있다면 반드시 표시해 주실 것). 있다면 그 내역(투자나 가입일자, 금액, 상품명 등)을 기재해 주세요.

6. 진술인은 어떤 경위로 본 금리연계상품을 알게 되었나요?

7. 투자를 결정하실 때 누구로부터 어떠한 설명을 들었나요? 직원이 사용한 구체적인 표현을 기재해 주시고(예를 들어 독일이 망하지 않으면 원금손실이 발생할 일이 없다 등), 은행직원과의 녹음파일, 문자내역, 이메일 등 증거가 될 만한 것이 있다면 함께 제출해 주세요.

【우리은행용】

8. 투자 시 판매회사로부터 상품설명서, 상품제안서, 약관 등의 자료를 제공받으셨나요? 받으셨다면 그 자료는 무엇인가요? (받은 자료가 있다면 함께 제출 부탁드립니다.)
  
9. 진술인에게 본 금리연계상품에 투자한 돈은 어떠한 자금인가요? (예를 들어, 노후준비자금, 결혼준비자금, 전세보증금 사용예정자금, 여유자금 등)
  
10. 위 돈을 본 금리연계상품에 투자하기로 결정한 목적은 무엇이었나요? 투자 당시 진술인은 본 금융연계상품을 어떠한 상품으로 인식하였나요.
  
11. 본 금리연계상품은 만기상환 평가일에 기초자산인 금리가 행사가격 미만인 경우 원금손실이 발생하고, 금리가 하락폭이 클 경우에는 투자원금 100%에 가까운 손실까지도 발생할 수 있는 상품인데, 진술인은 투자 당시 이러한 사실을 설명 듣거나 그 내용이 담긴 자료를 받은 바가 있나요? (받은 자료가 있다면 함께 제출 부탁드립니다.)

12. 본 금리연계상품은 고객의 투자성향별 투자권유 가능상품 분류기준<sup>2)</sup> 중 2번째로 높은 등급인 적극투자형 이상의 투자자들을 대상으로 한 상품인데, 진술인은 투자 당시 이러한 사실을 알았나요?
13. 본 금리연계상품은 금리가 아무리 상승해도 투자자가 얻을 수 있는 최대 수익이 3~5%에 불과하지만, 반대로 금리가 하락하면 투자원금 100%에 가까운 손실이 발생할 수 있는 대단히 불균형한 수익손실구조를 가지고 있는 상품인데, 진술인은 투자 당시 이러한 사실을 설명 듣거나 그 내용이 담긴 자료를 받은 바가 있나요? (받은 자료가 있다면 함께 제출 부탁드립니다.)
14. 구체적으로 본 금리연계상품은 만기상환 평가일에 기초자산인 금리가 일정한 행사가 미만인 경우, 행사가 대비 금리가 0.01% 추가 하락할 때마다 금리하락분의 200 ~ 330%에 달하는 원금 손실이 발생하는 구조인데, 진술인은 투자 당시 이 사실을 설명 듣거나 그 내용이 담긴 자료를 받은 바가 있나요? (받은 자료가 있다면 함께 제출 부탁드립니다.)

---

2) 안정형, 안정추구형, 위험중립형, 적극투자형, 공격투자형

【우리은행용】

15. 본 금리연계상품과 관련해 독일, 영국 등의 금리는 2018년부터 뚜렷한 하락세를 띄고 있었는데, 진술인은 투자 당시 이 사실을 설명 듣거나 그 내용이 담긴 자료를 받은 바가 있나요? (받은 자료가 있다면 함께 제출 부탁드립니다.)

16. 위 11~15항 질의에 기재된 본 금리연계상품의 특성, 구조 위험성 등과 관련하여 진술인이 전혀 다르게 (예를 들어 원금손실 100% 가능한 상품인데, 원금보장이 되는 예금과 같은 상품으로) 인식한 것이 있나요? 있다면 진술인이 인식한 내용은 무엇이고 진술인이 그와 같이 인식하게 된 이유는 무엇인가요?

17. 기타 덧붙여 진술하고 싶으신 내용은 무엇인가요?

2019. . .

위 진술인\_\_\_\_\_ (날인 또는 서명)<sup>3)</sup>

3) 반드시 진술인 본인의 서명 또는 날인을 해 주시기 바랍니다.