신용거래설명서 신.구조문 대비표

현행

p2. ■ 발생가능한 불이익등 ▷ 발생가능한 불이익

담보유지비율 하회 등으로 인한 반대매매 시 예상보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다

* 투자사례 (1), (2)는 신용거래 시 이해를 돕기 위해 작성한 예시입니다. 실제 신용주문가능금액과는 차이가 있으며, 거래 제비용(수수료, 세금, 대출이자)은 고려하지 않았습니다. (동 비용을 포함할 경우 손실규모 증가)

(1) 투자원금 400만 원, 신용거래융자금 600만 원, 10,000원인 주식 1,000주 매입, 최저담보유지비율 140% (추가담보납부 요구일의 다음 영업일까지 추가담보를 납입하지 않아 그 다음 영업일에 임의처분하는 경우 가정)

날짜	주식가격	계좌평가금액	담보평가비율	비고
D일 장중	10,000원	10,000,000원	167%	
D일 장마감	8,500원	8,500,000원	142%	
D+1일	7,230원	7,230,000원	121%	추가담보 납부요구
D+2일	6,150원	6,150,000원	103%	추가담보 미납 (225만 원 담보부족)
D+3일	임의처분 실행			

임의처분 수량을 한국거래소(KRX) 전일종가(6,150원) 대비 15% 하락한 가격(5,230원)을 기준으로 산정하는 경우, 1,000주 모두 반대매매 필요

☞ 반대매매 수량(1,000주)이 5,300원에 체결된 것으로 가정할 경우 임의처분금액(530만 원)으로 신용거래융자금(600만 원)보다 작아 추가로 70만 원 입금 필요, 총 손실금액은 470만 원으로 투자원금(400만 원) 이상의 손실을 기록

(2) 투자원금 400만 원, 신용거래융자금 600만 원, 10,000원인 주식 1,000주 매입, 최저담보유지비율 140% (추가담보납부 요구일의 다음 영업일까지 추가담보를 납입하지 않아 그 다음 영업일에 임의처분하는 경우 가정)

날짜	주식가격	계좌평가금액	담보평가비율	비고
D일 장중	10,000원	10,000,000원	167%	
D일 장마감	8,500원	8,500,000원	142%	
D+1일	8,300원	8,300,000원	138%	추가담보 납부요구
D+2일	8,100원	8,100,000원	135%	추가담보미납(30만 원 담보부족)
D+3일	임의처분 실행			

임의처분 수량을 한국거래소(KRX) 전일종가(8,100원) 대비 15% 하락한 가격(6,890원)을 기준으

개정(안)

p2. ■ 발생가능한 불이익등 ▷ 발생가능한 불이익

담보유지비율 하회 등으로 인한 반대매매 시 예상보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다

* 투자사례 (1), (2)는 신용거래 시 이해를 돕기 위해 작성한 예시입니다. 실제 신용주문가능금액과는 차이가 있으며, 거래 제비용(수수료, 세금, 대출이자)은 고려하지 않았습니다. (동 비용을 포함할 경우 손실규모 증가)

(1) 주가가 연속 하락하는 경우 투자원금을 초과하는 손실이 발생할 수 있습니다.

투자원금 ~~400만 원~~ 500만 원, 신용거래융자금 ~~600만 원~~ 500만 원, 10,000원인 주식 1,000주 매입, 최저담보유지비율 140% (주가가 매 영업일 15%씩 하락하고, 추가담보납부 요구일의 다음 영업일까지 추가담보를 납입하지 않아 그 다음 영업일에 임의처분하는 경우 가정)

날짜	주식가격	계좌평가금액	담보평가비율	비고
D일 장중	10,000원	10,000,000원	~~167%~~ 200%	
D일 장마감	8,500원	8,500,000원	~~142%~~ 170%	
D+1일	7,230원	7,230,000원	~~121%~~ 145%	~~추가담보 납부요구~~
D+2일	6,150원	6,150,000원	~~103%~~ 123%	추가담보 납부요구
D+3일	5,230원	5,230,000원	105%	추가담보 미납 (177만 원 담보부족)
D+4일	임의처분 실행			

임의처분 수량을 한국거래소(KRX) 전일종가~~(6,150원)~~ (5,230원) 대비 15% 하락한 가격~~(5,230원)~~ (4,450원)을 기준으로 산정하는 경우, 1,000주 모두 반대매매 필요

☞ 반대매매 수량(1,000주)이 ~~5,300원~~ 4,500원 에 체결된 것으로 가정할 경우 임의처분금액~~(530만 원)~~ (450만 원) 으로 신용거래융자금~~(600만 원)~~ (500만 원)보다 작아 추가로 ~~70만 원~~ 50만 원 입금 필요, 총 손실금액은 ~~470만 원~~ 550만 원으로 투자원금~~(400만 원)~~ (500만 원)이상의 손실을 기록

(2) 담보부족금액보다 훨씬 큰 금액이 처분될 수 있습니다.

투자원금 ~~400만 원~~ 500만 원, 신용거래융자금 ~~600만 원~~ 500만 원, 1,000원인 주식 1,000주 매입, 최저담보유지비율 140% (주가가 하루 급락한 후 소폭 하락하고, 추가담보납부 요구일의 다음 영업일까지 추가담보를 납입하지 않아 그 다음 영업일에 임의처분하는 경우 가정)

날짜	주식가격	계좌평가금액	담보평가비율	비고
D일 장중	10,000원	10,000,000원	~~167%~~ 200%	
D일 장마감	~~8,500원~~ 7,100원	~~8,500,000원~~ 7,100,000원	142%	

비고

보증금률 인상에 따른 투자예시 변경

로 산정하는 경우, 195주 반대매매 필요

☞ 반대매매 수량(195주)이 7,000원에 체결된 것으로 가정할 경우 최저 담보유지비율(140%)를 충족하기 위한 임의처분 금액은 약 137만 원(195주 X 7,000원)으로 담보부족금액(30만 원)의 4.6배 수준

p.3

▷ 민원·상담이 빈번한 숙지필요사항

Q4. 융자받은 금전이나 빌린 주식을 만기 전에 상환하거나 만기 도래 시 연장이 가능한가요?

A. 만기 전 상환은 가능하며 별도의 중도상환수수료는 부과되지 않습니다. 또한 만기연장 조건을 충족한 경우 신용거래융자는 3회(180일 단위) 연장이 가능합니다. 하지만 신용거래대주는 90일 사용이후 만기연장이 불가합니다. (단, 매매거래정지, 상장폐지 등 상환이 어려운 경우 90일을 초과할 수 있으며, 상환 만기일이 거래소 시장 휴일인 경우 순연합니다.)

p.4~5

Ⅱ. 상품개요 및 특성 ■ 신용거래제도 요약

구분			내용
신용거래 보증금률	융자	일반형	계좌 내의 현금으로 45%의 보증금 징수 (부담보평가금 징수불가)
		투자형	계좌내의 현금 및 주식 부담보평가금으로 45%의 보증금 징수 (평가금 부족 시 현금징수)
	대주		**현금 100%**
신용거래 융자율	일반형		**1- 신용거래보증금률(45%)**
	투자형		**매수대금의 100%** ※ 융자금자동상환 신청계좌는 (매수대금-자동상환금)까지 융자 비율이 작아질 수 있음

D+1일	~~8,300원~~ 6,900원	~~8,300,000원~~ 6,900,000원	138%	추가담보 납부요구
D+2일	~~8,100원~~ 6,800원	~~8,100,000원~~ 6,800,000원	~~135%~~ 136%	추가담보미납(~~30만 원~~ 20만 원 담보부족)
D+3일	임의처분 실행			

임의처분 수량을 한국거래소(KRX) 전일종가~~(8,100원)~~ (6,800원)대비 15% 하락한 가격~~(6,890원)~~ (5,780원)을 기준으로 산정하는 경우, ~~195주~~ 155주 반대매매 필요

☞ 반대매매 수량~~(195주)~~ (155주)이 ~~7,000원~~ 6,000원에 체결된 것으로 가정할 경우 최저 담보유지비율(140%)를 충족하기 위한 임의처분 금액은 ~~약 137만 원(195주 X 7,000원)~~ 약 93만 원(155주 X 6,000원) 으로 담보부족금액~~(30만 원~~ 20만 원)의 ~~4.6배~~ 4.7배수준

p.3

▷ 민원·상담이 빈번한 숙지필요사항

Q4. 융자받은 금전이나 빌린 주식을 만기 전에 상환하거나 만기 도래 시 연장이 가능한가요?

A. 만기 전 상환은 가능하며 별도의 중도상환수수료는 부과되지 않습니다. 또한 만기연장 조건을 충족한 경우 신용거래융자는 ~~3회(180일 단위)~~ 90일 단위로 연장이 가능합니다. 하지만 신용거래대주는 90일 사용이후 만기연장이 불가합니다. (단, 매매거래정지, 상장폐지 등 상환이 어려운 경우 90일을 초과할 수 있으며, 상환 만기일이 거래소 시장 휴일인 경우 순연합니다.)

신용융자 사용기간 축소, 최대사용기간 폐지

p.4~5

Ⅱ. 상품개요 및 특성 ■ 신용거래제도 요약

구분			내용
신용거래 보증금률	융자	일반형	계좌 내의 현금으로 ~~45%~~ 50%[주1]의 보증금 징수 (부담보평가금 징수불가)
		투자형	계좌내의 현금 및 주식 부담보평가금으로 ~~45%~~ 50%[주1]의 보증금 징수 (평가금 부족 시 현금징수)
	대주		**현금 100%**
신용거래 융자율	일반형		**1- 신용거래보증금률(~~45%~~ 50%[주1])**
	투자형		**매수대금의 100%** ※ 융자금자동상환 신청계좌는 (매수대금-자동상환금)까지 융자 비율이 작아질 수 있음

보증금률 인상 (45% → 50%)

주석(주1) 신설 (개별종목에 대한 보증금률 예외적용)

<table>
<tr><td rowspan="2">고객
신용한도</td><td rowspan="2">융자
(NICE 개인신용
평점에 따라
차등적용)</td><td colspan="5">최대 40 억
(증권종합대출과 합산 한도 적용, NICE신용평점주1)
601~800 점: 10 억 / 801 점 이상: 40 억)</td></tr>
<tr><td>증거금
30%주 2)
이하 종목</td><td>증거금
40%종목</td><td>증거금
50%종목</td><td>증거금
60% 종목</td><td>비고</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td>20 억</td><td>10 억</td><td>3 억</td><td>1 억</td><td>종목별
한도 적용</td></tr>
<tr><td colspan="2">신용기간</td><td colspan="5">신용융자: 180일, 연장(3회, 180일 단위) 시 융자일로부터 최대 720일
신용대주: 90일</td></tr>
<tr><td>신용
이자율</td><td>융자</td><td colspan="5">※ 신용이자율은 '기준금리주3) + 가산금리'로 구성</td></tr>
</table>

주1) '(신용공여)투자자정보 조회'시 NICE 신용평점을 확인할 수 있으며, '(신용공여)투자자정보 등록' 시 고객 한도가 적용됩니다.

주2) 증거금 30% 이하는 20%, 30% 증거금률 종목을 의미합니다.

주3) 기준금리는 'CD 수익률의 직전 3개월 평균값'이며, CD 수익률 관련정의는 18p 의 CD 수익률 설명서를 참조

p.5

■신용거래제도 요약

신용이자율	융자	**고객등급** ① VIP등급 7일 이내: 5.70%, 15일 이내: 8.00%, 15일 초과 9.30% ② 골드, 프라임, 패밀리등급 7일 이내: 5.90%, 15일 이내: 8.20%, 15일 초과 9.50% ※ 신용융자의 이자율은 소급법을 적용하고 있으며, 소급법이란 매수시점부터 상환시점까지의 보유기간(결제기준)에 따른 신용이자율을 적용한 총 이자를 계산 후 기 징수된 이자를 차감하는 방식임 ※ 신용이자율은 '기준금리주3) + 가산금리'로 구성

<table>
<tr><td rowspan="2">고객
신용한도</td><td rowspan="2">융자
(NICE 개인신용
평점에 따라
차등적용)</td><td colspan="5">최대 40 억
(증권종합대출과 합산 한도 적용, NICE신용평점주2)
601~800 점: 10 억 / 801 점 이상: 40 억)</td></tr>
<tr><td>증거금
30%주 3)
이하 종목</td><td>증거금
40%종목</td><td>증거금
50%종목</td><td>증거금
60% 종목</td><td>비고</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td>20 억</td><td>10 억</td><td>3 억</td><td>1 억</td><td>종목별
한도 적용</td></tr>
<tr><td colspan="2">신용기간</td><td colspan="5">~~신용융자: 180일, 연장(3회, 180일 단위) 시 융자일로부터 최대 720일~~
신용융자: 90일 (90일 단위로 만기연장 조건 충족 시 연장 가능)
신용대주: 90일 (연장불가)</td></tr>
<tr><td>신용
이자율</td><td>융자</td><td colspan="5">※ 신용이자율은 '기준금리주4) + 가산금리'로 구성</td></tr>
</table>

주1) 개별 종목의 신용거래융자 잔고가 회사 전체 신용거래융자 잔고에서 차지하는 비중이 15%를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우 해당 종목의 신용거래융자 보증금률은 50%를 초과할 수 있으며, 이 경우 해당종목의 융자율 및 주문가능금액이 줄어들 수 있습니다. 이후 해당 종목의 비중이 15% 이하로 낮아지더라도 회사는 재초과 우려 등을 고려하여 변경된 보증금률을 일정 기간 유지할 수 있습니다.

주2) '(신용공여)투자자정보 조회'시 NICE 신용평점을 확인할 수 있으며, '(신용공여)투자자정보 등록' 시 고객 한도가 적용됩니다.

주3) 증거금 30% 이하는 20%, 30% 증거금률 종목을 의미합니다.

주4) 기준금리는 'CD 수익률의 직전 3개월 평균값'이며, CD 수익률 관련정의는 18p 의 CD 수익률 설명서를 참조

p.5

■신용거래제도 요약

신용이자율	융자	**고객등급** ① VIP등급 7일 이내: 5.70%, 15일 이내: 8.00%, 15일 초과 9.30% ② 골드, 프라임, 패밀리등급 7일 이내: 5.90%, 15일 이내: 8.20%, 15일 초과 9.50% ※ 신용융자의 이자율은 소급법을 적용하고 있으며, 소급법이란 매수시점부터 상환시점까지의 보유기간(결제기준)에 따른 신용이자율을 적용한 총 이자를 계산 후 기 징수된 이자를 차감하는 방식임 ※ 신용이자율은 '기준금리주4) + 가산금리'로 구성

주석1 신설에 따른 주석 체번 변경
주1) → 주2)
주2) → 주3)
주3) → 주4)
(주석 내용 변동 없음)

기준금리 및 가산금리 내용 변경

		(예시: 골드등급 7일이내 5.90% = 기준금리(3.02%) + 가산금리(2.88%))

p.10
③신용융자이자율

구간	VIP 등급	골드, 프라임, 패밀리 등급
7일 이내	5.70% (3.02%+2.68%)	5.90% (3.02%+2.88%)
15일 이내	8.00% (3.02%+4.98%)	8.20% (3.02%+5.18%)
15일 초과	9.30% (3.02%+6.28%)	9.50% (3.02%+6.48%)

p.12
나. 신용거래의 구조
(9) 만기 연장 : 만기연장 조건(최소담보유지비율 이상 계좌 및 해당 종목이 신용거래 가능종목인 경우, 연장시점의 해당종목 증거금률에 따른 종목한도를 초과하지 않은 경우, 개인신용점수에 따른 고객별 한도를 초과하지 않은 경우, 계좌내 신용/대출 이자미납 및 만기 미상환 융자금/대출금이 없는 경우)을 충족한 경우 신용거래융자는 3회(180일단위) 연장이 가능하며 최대 720일까지 사용이 가능합니다.
신용거래대주는 만기연장이 불가합니다.
※ 유통융자 만기연장 가능시간은 유통융자 현금상환 가능시간과 동일합니다.

p.15
IV. 신용거래의 위험성
가. 신용거래융자를 활용한 매매 시 투자원금 초과 손실이 발생할 수 있습니다.
[투자사례 일반형/투자형] : 40%증거금 종목 현금 징수 시
주식의 상하한가 폭은 각각 30%이며, 보증금률 45%인 경우, 현금 450만 원을 가지고 1,000만 원 상당의 주식을 매입할 수 있으며 최초담보비율은 181%입니다. (1,000÷550×100)
당일 상한가에 매입하여 하한가에 마치고 그 다음 날도 하한가로 마친다면 그 손실액은 투자 원금(450만 원)을 넘어서게 됩니다.
※ 투자형 투자사례의 계좌는 융자금 자동상환을 신청한 경우입니다.
[투자사례 투자형] : 40%증거금 종목 부담보평가금 징수 시

		(예시: 골드등급 7일이내 5.90% = 기준금리(3.13%) + 가산금리(2.77%))

p.10
③신용융자이자율

구간	VIP 등급	골드, 프라임, 패밀리 등급
7일 이내	5.70% (3.13%+2.57%)	5.90% (3.13%+2.77%)
15일 이내	8.00% (3.13%+4.87%)	8.20% (3.13%+5.07%)
15일 초과	9.30% (3.13%+6.17%)	9.50% (3.13%+6.37%)

p.12
나. 신용거래의 구조
(9) 만기 연장 : 만기연장 조건(최소담보유지비율 이상 계좌 및 해당 종목이 신용거래 가능종목인 경우, 연장시점의 해당종목 증거금률에 따른 종목한도를 초과하지 않은 경우, 개인신용점수에 따른 고객별 한도를 초과하지 않은 경우, 계좌내 신용/대출 이자미납 및 만기 미상환 융자금/대출금이 없는 경우)을 충족한 경우 신용거래융자는 ~~3회(180일단위) 연장이 가능하며 최대 720일까지 사용이 가능합니다.~~ 90일 단위로 연장 가능합니다.
신용거래대주는 만기연장이 불가합니다.
※ 유통융자 만기연장 가능시간은 유통융자 현금상환 가능시간과 동일합니다.

p.15
IV. 신용거래의 위험성
가. 신용거래융자를 활용한 매매 시 투자원금 초과 손실이 발생할 수 있습니다.
[투자사례 일반형/투자형] : 40%증거금 종목 현금 징수 시
주식의 상하한가 폭은 각각 30%이며, 보증금률 ~~45%~~ 50%인 경우, 현금 ~~450만 원~~ 500만 원을 가지고 1,000만 원 상당의 주식을 매입할 수 있으며 최초담보비율은 ~~181%입니다.~~ ~~(1,000÷550×100)~~ 200%입니다. (1,000÷500×100)
당일 상한가에 매입하여 하한가에 마치고 그 다음 날도 하한가로 마친다면 그 손실액은 투자 원금~~(450만 원)~~ (500만 원)을 넘어서게 됩니다.
※ 투자형 투자사례의 계좌는 융자금 자동상환을 신청한 경우입니다.
[투자사례 투자형] : 40%증거금 종목 부담보평가금 징수 시

신용융자 사용기간 축소, 최대사용기간 제한 폐지

보증금률 인상 (45% → 50%)에 따른 투자사례 변경

주식의 상하한가 폭은 각각 30%이며, 보증금률 45%인 경우, 부담보평가금 450만 원을 가지고 1,000만 원 상당의 주식을 매입할 수 있으며 최초담보비율은 145%입니다. (1,450÷1,000×100)
당일 상한가에 매입하여 하한가에 마친다면 그 손실액은 투자원금(1,000만 원)을 넘어서게 됩니다.

p.28~29

▣ 당사 민원처리절차 및 신청방법 안내

민원신청 ⇨ 사실조사 ⇨ 민원 회신 ⇨ 민원인 수용 여부 결정 ⇨ 수용 시 민법상 화해 계약 성립*

* 민원처리결과에 따른 불만(민원)이 있는 경우, 금융감독원 등 외부기관에 분쟁조정을 신청하실 수 있습니다.

접수처	접수방법	비고
전자민원접수	홈페이지 (securities.koreainvestment.com)	이용안내>고객센터/FAQ >고객의 소리
영업점민원창구	서면(민원신청서)	-
본사 민원담당부서	이메일(minwon@koreainvestment.com), 우편, FAX(02-3276-4332)	소비자지원부 (02-3276-4334)

주식의 상하한가 폭은 각각 30%이며, 보증금률 ~~45%~~ 50%인 경우, 부담보평가금 ~~450만 원~~ 500만 원을 가지고 1,000만 원 상당의 주식을 매입할 수 있으며 최초담보비율은 ~~145%입니다.~~
~~(1,450÷1,000×100)~~ 150%입니다. (1,500÷1,000×100)
~~당일 상한가에 매입하여 하한가에 마친다면 그 손실액은 투자원금(1,000만 원)을 넘어서게 됩니다.~~
당일 상한가에 매입하여 하한가에 마치고 그 다음 날도 하한가로 마친다면 그 손실액은 투자원금(500만 원)을 넘어설 수 있으며, 부담보증권의 가격이 함께 하락하는 경우에는 당일에도 투자원금을 초과하는 손실이 발생할 수 있습니다.

p.28~29

▣ 당사 민원처리절차 및 신청방법 안내

민원신청 ⇨ 사실조사 ⇨ 민원 회신 ⇨ 민원인 수용 여부 결정 ⇨ 수용 시 민법상 화해 계약 성립*

* 민원처리결과에 따른 불만(민원)이 있는 경우, 금융감독원 등 외부기관에 분쟁조정을 신청하실 수 있습니다.
* 당사 민원채널로 직접 접수하시면 금융감독원 등 외부기관보다 신속하게 처리됩니다.

접수처	접수방법	비고
전자민원접수	홈페이지 (securities.koreainvestment.com) 한국투자앱	전자민원접수>민원접수 고객지원>소비자보호광장>민원접수
영업점민원창구	서면(민원신청서)	-
본사 민원담당부서	이메일(minwon@koreainvestment.com), 우편, FAX(02-3276-4332)	소비자지원부 (02-3276-4334)

민원 접수방법 세분화 및 신속처리 문구 추가