

주식거래 설명서

본 설명서는 금융소비자보호법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

※ [주의] 고객님의 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기는 경우, 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

I. 핵심(요약)설명서

- 이 핵심설명서는 금융소비자의 계약 체결 여부에 대한 판단이나 권익 보호에 중요한 영향을 줄 수 있는 사항을 정리한 내용입니다.

□ 유사상품과 구별되는 특징

구분	주요 내용
주식거래	거래소에 상장된 '주식'을 매매하는 것을 말합니다.
장내파생상품거래	거래소에 상장된 '기초자산(주식 등)의 가치에 따른 계약상의 권리'를 매매하는 것을 말합니다.

□ 발생가능한 불이익에 관한 사항

▪ 발생가능한 불이익

- 주식거래시 시세의 급격한 변동으로 인해 **매매손실이 발생할 수 있습니다.**
- 해당주식 발행회사의 부도, 영업정지 등 감독기관이 정하는 사유로 인하여 일시 거래정지 또는 거래가 불가능 할 수 있습니다.

▪ 투자위험등급 : 2등급(높은위험)

- 당사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 상품의 투자위험등급을 1등급(매우높은위험)에서 6등급 매우 낮은 위험으로 분류하고 있으며, 본 상품은 2등급(높은위험)에 해당합니다. 이 상품은 투자원금 전액 손실이 발생할 수 있지만 시장평균 수익보다 높은 투자수익을 기대하며, 이를 위해 손실 위험을 감내할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.

투자자 성향		공격투자형	적극투자형		위험중립형	안정추구형	안정형
상품 투자위험 등급	위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
	위험도	매우높은 위험	높은 위험	다소높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우낮은 위험

유동성위험	중도매도(환매불가) []	중도매도(환매)시 비용발생 []	중도매도(환매)가능 [○]
-------	----------------	--------------------	----------------

▪ 유의사항

- 투자주의종목, 투자경고종목, 투자위험종목 및 관리종목은 상품위험등급이 1등급(매우높은위험)상품입니다. 해당 상품들은 투자원금 전액 손실이 발생할 수 있지만 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 투자

수익률을 기대하며, 이를 위해 손실 위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품이므로 투자에 유의하시기 바랍니다.

- 천재지변·사변 또는 이에 준하는 불가항력이라고 인정되는 사유에 의한 매매의 집행, 매매대금의 수수 및 예탁, 보관의 지연 또는 불능의 경우 고객에게 발생하는 손해에 대하여 당사가 책임지지 않고 있습니다.

□ 민원 및 상담연락처

문의사항 또는 불편사항이 있는 경우 거래하는 영업점 또는 당사 고객센터(1544-5000), 인터넷 홈페이지 (securities.koreainvestment.com) 고객의 소리(이용안내>고객센터/FAQ>고객의소리)와 본사 민원담당부서(02-3276-4334)를 통해 문의하실 수 있으며, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등 외부기관을 통해 분쟁조정을 신청하실 수 있습니다.

Ⅱ. 주식거래 설명서

당사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 상품의 투자위험등급을 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 분류하고 있으며, **본 상품은 2등급(높은위험)에 해당합니다.** 주식거래시 매매제도 및 위험성 등에 관하여 충분히 숙지하신 후 투자목적·재산상황 및 투자경험 등을 고려하여 본인의 판단과 책임으로 거래를 행하여 주시기 바랍니다.

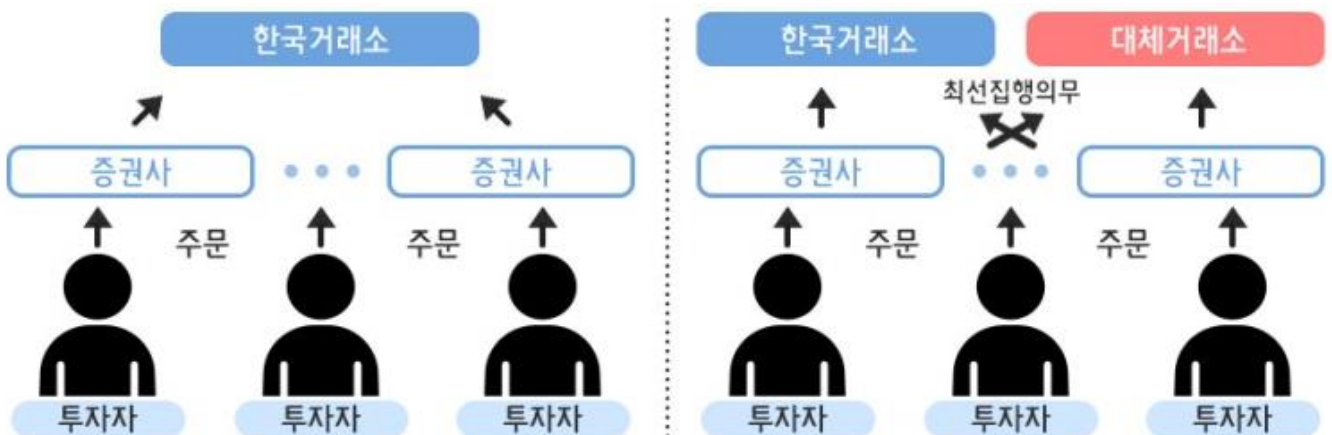
1. 주식거래 개요

- ▶ 주식거래란 기업이 발행한 주식(주¹⁾)을 투자자들이 매매하는 것을 의미합니다. 기업의 지분을 보유하는 대가로 주식을 매입하며, 주식의 가치변동을 통해 자본 이득(시세차익) 또는 배당 수익을 얻을 수 있습니다.
- ▶ 기업이 자본을 조달하고 투자자가 재산을 증식할 수 있는 주요 금융 활동 중 하나로 증권거래소 및 대체거래소(ATS)를 통해 이루어 집니다.

주1) 주식회사의 자본을 구성하는 단위로, 주식회사의 주주가 가진 권리와 지분을 말함

2. 복수시장 제도

- ▶ 25년 3월 4일부터 국내 최초 대체거래소(ATS)인 넥스트레이드(NXT)가 공식 출범함에 따라 복수시장 체제로 전환되었습니다. 투자자는 한국거래소 또는 대체거래소에서 매매주문을 체결시킬 수 있으며, 증권사는 투자자의 주문을 최선의 거래 조건으로 집행하여야 하는 의무(최선집행의무^{주1)})를 준수하여야 합니다.



- ▶ 주식대금 청산 및 결제는 기존과 동일하게 한국거래소가 수행하므로 넥스트레이드 시장을 이용한다고 하여도 새로운 청산 및 결제위험이 생기지 않습니다.
- ▶ 시장감시업무도 기존과 동일하게 한국거래소가 수행하여 양 시장에 동일한 수준의 투자자 보호가 제공됩니다.

주1) 특정거래소를 지정하지 않고 통합시세기준 주문시 SOR(Smart Order Routing : 투자자의 주문지시를 당사의 최선 집행기준에 맞추어 처리하기 위한 자동주문배분시스템) 시스템을 활용. SOR 시스템은 당사 최선집행기준을 적용하여 양 거래소 비교 후 최선주문결과를 도출

3. 거래시간 및 시장별 특징

□정규시장

구분		코스피	코스닥	넥스트레이드
거래시간 (호가접수시간)		09:00~15:30 (당사는 08:20부터 접수가능)		08:00~20:00 [Pre] 08:00~08:50 [Main] 09:00:30~15:20 [After] 15:40~20:00 (15:30부터 접수가능)
투자대상 증권		코스피 상장주식	코스닥 상장주식	코스피, 코스닥 상장주식 중 NXT 선정종목
거래단위		1주		
주문종류		지정가, 시장가, 최유리지정가, 최우선지정가, 조건부지정가, 스톱지정가, 중간가		[Pre] 지정가, 최유리지정가, 최우선지정가 [Main] 모든 호가(조건부지정가X) [After] 지정가, 최유리지정가, 최우선지정가 (15:30~40 : 지정가만 가능)
가격제한폭		KRX 기준가격 대비 ±30%		KRX 기준가격 대비 ±30%
체결방식	시가/종가	단일가매매		-
	장중	접속매매		접속매매

*

□ KRX 시간외 시장

구분	장개시전 시간외종가매매	장종료후 시간외종가매매	시간외단일가 매매
거래시간	08:30~08:40(주문/체결)	15:40~16:00 (1530~1540은 주문접수만 가능)	16:00~18:00
거래단위	1주		
투자대상 증권	상장주식		상장주식 (NXT 거래종목 제외)
매매가격	전일종가	당일종가	당일종가대비 ±10% (당일상하한가 범위내)

□ KRX 대량/바스켓매매시장

구분		코스피	코스닥
매매거래시간		(정규시장) 09:00~15:30 (시간외시장) 08:00~09:00 및 15:40~18:00	
매매체결방법		상대매매	
가격범위		(정규시장) 당일 형성된 최저가격~최고가격 (시간외시장) 당일 가격제한폭 범위	
수량요건	대량	5천주 또는 1억원 이상	5천만원 이상
	바스켓	5종목 이상 & 10억원 이상	5종목 & 2억원 이상

□ NXT 증가매매 시장 : 호가접수시간(15:00~16:00), 매매거래시간(15:30~16:00) / KRX 단일종가로 체결

□ NXT 대량/바스켓매매시장 : 08:00~18:00까지 단일의 장으로 운영.

- 대량매매: 5천만원이상 / 바스켓매매: 5종목 & 2억원 이상

※ 급격한 주가변동 등에 따라 매매거래중단(CB, Circuit Breakers), 프로그램 효력정지(Sidecar) 등이 발효될 경우 매매중단 또는 프로그램 매매 호가의 효력이 일시 중지될 수 있습니다.

4. 호가 가격 단위

▶ 호가란 매매거래를 위해 매도 또는 매수의 의사표시를 하는 행위로서, 증권시장에서는 일반적으로 '매도·매수 의사표시를 한 주식의 가격'의 의미로 쓰입니다. 호가 가격단위는 주식의 가격대별로 호가할 수 있는(주문을 낼 수 있는) 최소 단위의 가격을 뜻합니다.

주식가격	호가가격 단위		
	코스피(KOSPI)	코스닥(KOSDAQ)	넥스트레이드
2천원 미만	1원		
2천~5천원	5원		
5천~2만원	10원		
2만~5만원	50원		
5만~20만원	100원		
20만~50만원	500원		
50만원 이상	1,000원		

▶ 호가의 효력

- 정규 시장의 호가접수시간에 접수된 호가는 시간외시장에서 그 효력을 인정하지 않으므로, 시간외매매에 참여하기 위해서는 별도의 주문을 제출하여야 하며, 당일 주문한 호가는 당일의 매매거래시간 이내에서만

호가의 효력이 인정됩니다.

- 넥스트레이드 시장에서는 Pre, Main 마켓에서 제출한 호가의 효력은 After 마켓까지 유효합니다.

▶ **호가의 취소 및 정정**

- 이미 제출된 호가중 미체결잔량에 대해서는 전부 또는 일부를 취소하거나 정정할 수 있습니다.
- 일부 취소의 경우 취소 후 잔량에 대한 호가접수시간은 변경되지 않습니다.
- SOR 제공 주문 유형은 신규/정정 주문에 대하여 제공이 되며 정정주문의 경우 시장상황에 따라 동일 시장 정정 주문 또는 동일 시장 취소 후 타 시장 신규주문으로 처리될 수 있습니다. 단, 집행시장 또는 당사 시스템장애, 시장조치 등 부득이한 경우 주문 거부 처리 등이 발생할 수 있으니 투자자는 주문결과를 확인하여야 합니다.
- 양 거래소 호가 상황에 따라 유불리 발생 가능성이 있으며, 거래소간 호가 자동전환이 이루어지지 않습니다. 거래소 주문 접수 종료까지 미체결된 주문은 자동 취소됩니다.
- 투자자의 별도 요청이 있을 경우 15:30 이후 KRX 미체결 잔량은 15:30~15:40 사이에 NXT 거래소로 호가 자동전환을 진행하며, NXT 애프터마켓 시장에 참여할 수 있도록 합니다. 호가 자동전환은 영업점 내점, 영업점/고객센터 유선 연락 또는 MTS/HTS를 통해 설정 가능합니다.

5. 주문유형별 특징

□ **주문유형별 특징**

주문유형	내 용
지정가 주문	종목, 수량, 가격을 투자자가 지정하는 주문유형. 지정된 가격은 매매거래가 가능한 가격의 한도를 의미하므로 매수주문의 경우 지정된 가격이나 그보다 낮은 가격, 매도주문의 경우 지정한 가격이나 그보다 높은 가격이면 체결 가능
시장가 주문	종목과 수량은 지정하되 가격은 시장에서 형성되는 가격으로 매매거래를 하고자 하는 주문유형으로 가격을 지정하지 않음. 주문 접수한 매도/매수한 수량이 모두 체결될 때까지 호가를 하락/상승시키면서 체결
중간가 주문	주문 접수시점에 투자자가 수량만 지정하면 가격은 해당 시장 호가창에 제시된 최우선 매수·매도 호가의 중간가격으로 지정되는 주문유형. 최우선 매수·매도 호가에 변동이 있다면 중간가호가도 이에 연동해 변동됨
최유리지정가 주문	상대방 최우선호가로 즉시 체결이 가능하도록 하기 위해 주문접수 시점의 상대방 최우선호가 가격으로 지정되는 주문유형. 즉, 매도의 경우 해당 주문의 접수시점에 가장 높은 매수주문의 가격, 매수의 경우 해당 주문의 접수시점에 가장 낮은 매도주문의 가격으로 지정한 것으로 보아 매매체결에 참여하는 주문
최우선지정가 주문	해당 주문 접수시점에 자기 주문 방향의 최우선호가 가격으로 지정되는 주문 유형. 매도는 해당 주문의 접수시점에 가장 낮은 매도주문 가격, 매수는 당해 주문 접수시점에 가장 높은 매수주문의 가격으로 지정한 것으로 보아 매매체결에 참여하는 주문
조건부지정가 주문 (KRX만 제공)	매매거래시간 중에는 지정가주문으로 매매거래에 참여하지만 매매체결이 이루어지지 않은 잔여수량은 종가결정(장종료 전 10분간 단일가매매)시에 시장가주문으로 자동전환 되는 주문유형
스톱지정가 주문	직전 가격이 사전에 정한 가격(스톱가격)에 도달하는 때에 지정한 가격으로 매매거래에 참여하는 주문유형

IOC	(Immediate-Or-Cancel, 즉시 체결 후 잔량취소) 호가 수량 중 접수시점에 매매를 체결할 수 있는 수량은 거래를 체결시키고, 미체결 잔량은 즉시 취소하는 조건
FOK	(Fill-Or-Kill, 즉시전량체결 또는 전량자동취소) 호가수량을 접수시점에 전량 매매체결 할 수 있는 경우에는 매매를 체결시키고, 그렇지 못한 경우 전량을 즉시 취소하는 조건

□ 주문유형별 주문가능시간

주문유형	KRX 호가접수시간			호가조건
	시가 단일가 08:30~09:00*	접속매매 09:00~15:20	종가 단일가 15:20~15:30*	IOC/FOK**
지정가	○	○	○	○
시장가	○	○	○	○
조건부지정가	○	○	X	X
최유리지정가	X	○	X	○
최우선지정가	X	○	X	X
스톱지정가	○	○	○	X
중간가	X	○	X	○

*해당 시각으로부터 30초 이내의 임의의 시간에 종료/ **접속매매에 한함

구분	NXT 호가접수시간				호가조건
	08:00~08:50	09:00:30~15:20	15:30~15:40	15:40~20:00	IOC/FOK*
지정가	○	○	○	○	○
시장가	X	○	X	X	○
최유리지정가	○	○	X	○	○
최우선지정가	○	○	X	○	X
스톱지정가	X	○	X	X	X
중간가	X	○	X	X	○

*접속매매에 한함

6. 위탁증거금 제도

- ▶ 주식매수 시 보증금 개념의 위탁증거금이 필요하며, 종목에 따라 20% ~ 100%의 증거금률로 적용됩니다. 즉, 40% 증거금 종목 100주를 10,000원에 매수 시 400,000원의 증거금이 필요합니다.
- ▶ 주식 매수체결일(T일) 당일에는 증거금만 있어도 주문이 가능하나, 수도결제일(T+2일)까지는 매수대금 100%와 제비용(수수료)만큼의 현금을 입금하셔야 합니다.
- ▶ 미수발생을 원하지 않는 경우에는 계좌의 증거금률을 100%로 지정하시기 바랍니다.

7. 미수발생 및 미수동결제도

- ▶ 주식매수(T일) 후 수도결제일(T+2일)까지 매수대금(제비용포함)의 100%를 입금하셔야 합니다. 부족한 경우 미수금이 발생되며, 미수금이 변제될 때까지 연체료(10%)가 부과됩니다.
- ▶ 미수금 발생 당일(수도결제일)까지 미수금만큼 입금하지 않으면, 미수금발생 다음 영업일로부터 30일간 미수동결제좌로 지정되어 계좌 증거금률이 100%로 적용됩니다.
- ▶ 미수동결제좌로 지정되는 기준은 실명번호 단위이므로, 계좌 하나가 미수동결제좌로 지정되는 경우 당사에 개설된 모든 위탁계좌 뿐 아니라 타사에 개설된 계좌까지 미수동결제좌로 자동 지정됩니다.

8. 반대매매

- ▶ 미수금 발생 당일(T+2일)까지 입금 또는 매도의 방법으로 미수금을 변제하지 못한 경우, 다음 영업일에 '미수금+연체이자'만큼 자동으로 반대매매 처리되며, 반대매매 대상수량은 "(기준가격X85%)"로 산정됩니다.

[참고] 기준가격은 일반적으로 KRX 전일종가와 동일하나 유상증자/무상증자/주식배당/주식분할 및 주식병합 등의 이벤트가 발생한 경우, 거래소는 변화된 주식가치를 일정한 산식을 통해 산출된 적정이론가격으로 기준가격을 조정하여 반영하므로 전일종가와 기준가격이 다를 수 있습니다.

- ▶ 반대매매 선정순서에 의해 선정된 종목은 계좌 내 보유하고 있는 다른 종목으로 교체 가능하며, **오전 08시 40분까지** 거래 영업점을 통해 변경 요청할 수 있습니다.
- ▶ 반대매매 사유해소(입금, 장전매도 등)로 인한 주문 취소는 자동으로 처리되지 않사오니, **오전 08시 40분까지** 거래 영업점을 통해 반드시 취소 요청하시기 바랍니다.
※ 반대매매 관련 업무처리(교체 가능종목 등) 관련 자세한 사항은 거래 영업점을 통해 문의하시기 바랍니다.
- ▶ 입금이 아닌 매도를 통해 미수금을 전부 변제한 경우 반대매매는 실시되지 않으나, 미수동결제도에 의해 다음영업일로부터 100% 증거금 계좌로 적용될 수 있사오니 거래 시 유의하시기 바랍니다..
- ▶ **반대매매는 위탁미수, 신용/대출 담보부족 및 만기미상환 등의 사유로 발생할 수 있으며, 반대매매시 영업점매매 위탁수수료로 적용되어 반대매매가 실시됩니다.**
※ 신용/대출 사용계좌에 대한 담보평가는 KRX 기준으로 평가합니다. 평가시점 KRX 주가와 NXT 주가가 상이하더라도 KRX 기준으로 평가되니 투자에 참고하시기 바랍니다.

9. 주식거래는 투자성 상품으로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. 또한 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

10. 위탁수수료

(1) 영업점매매 위탁수수료

구 분		적용기준 및 수수료율 ^{주 1)}	
		KRX	NXT ^{주 2)}
주식	코스피/코스닥/코넥스	0.491%	0.49%

	ELW/ETF/ETN/상장클래스	0.491%
	K-OTC	0.491%
채권	일반시장 (잔존기간 기준)	365 일 미만 : 0.1%
		365 일 이상 ~ 730 일 미만 : 0.2%
		730 일 이상 : 0.3%
	소액시장	0.6%
금현물 / 미니금현물		0.5% (부가가치세 포함)

주1) 반대매매 시에는 영업점매매 위탁수수료 적용

주2) NXT는 다자간매매체결회사인 넥스트레이드를 의미함

(2) 온라인매매 위탁수수료

① 영업점 개설계좌

구분		적용기준 및 수수료율(HTS/홈페이지/모바일 APP) ^{주 1)}	
		KRX	NXT ^{주 2)}
주식	코스피/코스닥/코넥스	0.147%	0.146%
	ETF/ETN/상장클래스	0.147%	
	K-OTC	0.2998527%	
	ELW	0.0495857%	
채권	일반시장 (잔존기간기준)	365 일 미만 : 0.1%	
		365 일 이상~730 일 미만 : 0.2%	
		730 일 이상 : 0.3%	
	소액시장	0.6%	
금현물 / 미니금현물		0.25% (부가가치세포함)	

주1) 고객센터를 통한 주문, 반대매매 시에는 영업점매매 위탁수수료 적용. ARS주문의 경우 KRX 0.2471487%, NXT 0.2461487%의 수수료율이 적용됨

주2) NXT는 다자간매매체결회사인 넥스트레이드를 의미함

② बैं키스 계좌

구분		적용기준 및 수수료율(HTS/홈페이지/모바일 APP) ^{주 1)}	
		KRX	NXT ^{주 2)}
주식	코스피/코스닥/코넥스	0.0140527%	0.0130527%
	ETF/ELW/ETN/상장클래스	0.0146527%	
	K-OTC	0.1498527%	
채권	일반시장 (잔존기간 기준)	90일 미만 : 0.0052%	
		90 일 이상~365 일 미만 : 0.0152%	
		365 일 이상~730 일 미만 : 0.0252%	

		730 일 이상	: 0.0352%
	소액시장	0.3%	
	금현물 / 미니금현물	0.25% (부가가치세 포함)	

주1) 고객센터를 통한 주문, 반대매매 시에는 영업점매매 위탁수수료 적용. ARS주문의 경우 KRX 0.2471487%, NXT 0.2461487%의 수수료가 적용됨

주2) NXT는 다자간매매체결회사인 넥스트레이드를 의미함

③ 주문제휴서비스

구 분		적용기준 및 수수료율		
		HTS/홈페이지	모바일자체 App	ARS
주식	코스피/코스닥/코넥스	- 오토스탁 서비스		기존 계좌 매매 수수료 기준과 동일
	ETF/ETN	· 오토스탁을 통해 매매시 : 0.2%		
	ELW	기존 계좌 매매		
	K-OTC	수수료 기준과 동일		

11. 주식매매관련 세금

구 분		증권거래세	농어촌특별세	합계
주식	코스피	매도대금의 0.05%	매도대금의 0.15%	매도대금의 0.20%
	코스닥	매도대금의 0.20%	-	매도대금의 0.20%
	코넥스	매도대금의 0.10%	-	매도대금의 0.10%
	K-OTC	매도대금의 0.20%	-	매도대금의 0.20%

※ (배당수익)현금배당과 주식배당이 있으며, 배당수익에 대하여 15.4%(배당소득세 14% + 주민세 1.4%) 과세

12. 기타시장 매매거래시간

구 분		매매거래시간	호가접수시간	비 고
코넥스	정규시장	09:00 ~ 15:30	08:30 ~ 15:30	- 당사주문접수시간 08:20 분부터 가능 - 단, 정정/취소주문은 08:30 부터 가능
	시간외 시장	장종료후 15:40 ~ 16:00	15:30 ~ 16:00	- 시간외종가매매 (16:00 까지) - 시간외 장개시 전(08:00~09:00) 및 시간외 장개시 후(15:40~18:00) 시장은 대량매매만 가능
K-OTC 시장		09:00 ~ 15:30	09:00 ~ 15:30	- 동시호가/시간외시장 없음 - 당사주문접수시간 08:50 분부터 가능
금현물시장 (미니금현물 포함)		09:00 ~ 15:30	08:30 ~ 15:30	- 시가단일가: 08:30~09:00 - 접속매매 : 09:00~15:20 - 종가단일가매매: 15:20~15:30
장내채권		09:00 ~ 15:30	08:30 ~ 15:30	

13. 투자자의 권리

(1) 투자자 별도지시

- ▶ 투자자는 별도지시를 통해 회사의 최선집행기준과 다른 방식으로 주문을 집행하도록 요구할 수 있습니다. 별도지시의 자세한 내용은 '최선집행기준 설명서' 내 「IV. 최선집행기준의 적용 예외」에서 확인 가능합니다. [홈페이지 : 이용안내 > 업무이용안내 > 약관 및 고객유의사항 > 최선집행기준 설명서]
- ▶ 다만, 별도지시에 따를 경우 매매체결의 가능성이 떨어지거나 불리한 가격에 매매가 체결되는 등 최선의 결과를 얻지 못할 수 있으며 회사의 최선집행기준에 따른 결과가 미치지 못하는 결과가 도출될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

(2) 최선집행의무 증빙 자료 신청

- ▶ 투자자는 **회사가 최선집행기준에 따라 투자자의 주문을 집행한 경우, 자신의 주문이 그 기준에 따라 처리되었음을 증명하는 서면(우편 교부, 창구 교부, 팩스 전달, 이메일, 전화 등)을** 요구할 수 있습니다. 증빙자료 신청은 당사 고객센터(☎1544-5000) 또는 거래영업점으로 문의하여 주시기 바랍니다.
- ▶ 회사는 투자자가 요구한 날로부터 **1개월 이내에 다음 내용을 모두 포함한 서면 등을** 제공하여야 합니다.
 - 상품의 종목, 수량 및 매도·매수의 구분 등 투자자의 매매주문내역
 - 매매주문이 체결된 시간, 장소(한국거래소/넥스트레이드), 그 밖에 체결내용 및 방법
 - 매매주문이 최선집행기준에서 정한 절차에 따라 집행되었는지 여부 및 그 이유

Ⅲ. 금융소비자의 권리

가. 자료열람요구권 안내

행사요건	고객은 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리 구제를 위한 목적으로 「금융소비자보호법」 제28조에 따라 회사가 기록 및 유지, 관리하는 자료의 열람(사본제공 또는 청취포함)을 요구할 수 있습니다.
자료열람	자료의 열람은 열람의 목적, 범위 및 방법을 기재한 서면으로 내점, 우편 등의 방법을 통해 신청할 수 있으며, 열람을 요구한 날부터 6 영업일 이내 열람이 가능합니다. 참고로 회사는 자료를 10년(일부 자료는 5년)동안 보관합니다. 단, 회사는 법령에서 정한 정당한 사유가 있을 때에는 고객에게 그 사유를 알린 후 열람을 연기, 제한 또는 거절할 수 있습니다.

나. 위법계약의 해지 안내

- (행사요건) 고객님께서 회사는 **적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위 및 부당권유행위 금지를 위반하여 금융상품을 판매한 경우** 회사에 대하여 계약해지를 요구할 수 있습니다.
- (대상 금융상품) 고객님과 회사간의 계속적 거래가 이루어지는 상품 중 금융위원회가 정하는 상품에 대하여 해지 요구가 가능합니다.
- (해지요구 기간 및 해지요구 방법) 고객님께서 회사의 위법사실을 안 날로부터 1년이 되는 날 또는 계약

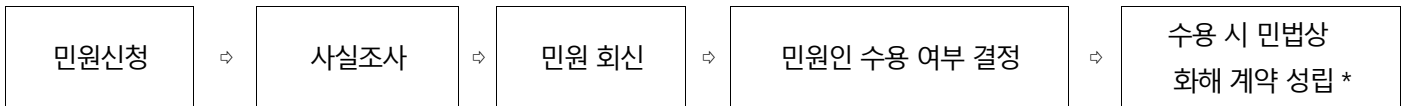
체결일로부터 5년이 되는 날 중 먼저 도달하는 날까지 서면 등의 방법으로 계약의 해지 요구가 가능합니다
 ○ (해지절차) 회사는 해지를 요구받은 날부터 10일 이내에 고객님께 수락여부를 통지해야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지하며 통지내용(수락 또는 거절과 거절사유)에 대하여 설명해 드립니다

다. 청약철회권

○ 이 상품은 금융소비자의 권리 중 청약철회권을 행사 할 수 있는 대상상품이 아닙니다.

IV. 기타유의사항

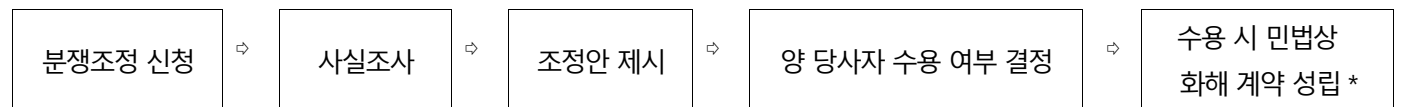
▣ 당사 민원처리절차 및 신청방법 안내



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

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

▣ 외부기관(금융감독원 등) 분쟁조정절차 및 신청방법 안내



* 금융감독원 분쟁조정 수용 시에는 재판상 화해 효력 발생

접수처	연락처	바로가기(인터넷)
금융투자협회	02-2003-9426	(http://www.kofia.or.kr/wpge/m_77/sub040102.do)
한국거래소	02-1577-2172	(http://sims.krx.co.kr/p/Drct0201/)
금융감독원	1332	e-금융민원센터 링크(www.fcsc.kr)(PC)

판매직원	이 상품에 대하여 설명한 내용과 이 설명서의 내용이 동일함을 확인합니다.
확인사항	한국투자증권 _____ 지점 (☎ _____) 직위: _____ 직원명 : _____ (서명)

◇ 일종매매거래(Day Trading)에 대한 위험고지 설명서 ◇

▣ "일종매매거래(Day-trading)"라 함은 동일종목의 주식을 매수한 후 같은 날에 매도하거나, 매도한 후 같은 날에 매수함으로써 해당 주식의 일종 가격등락의 차액을 얻을 목적으로 행하는 매매거래를 말합니다.

고객님께서서는 일종매매거래를 하기 전 다음 사항을 고려하셔야 합니다.

- ▶ 일종매매는 단기간 내에 많은 손실을 입을 수 있으며, 투자경험이 부족하거나 위험도가 낮은 금융투자상품을 선호하는 고객에게 적합하지 않습니다. 또한 단기간에 투자원본을 모두 잃을 수도 있고, 원본초과손실의 가능성도 있습니다.
- ▶ 일종매매거래는 거래기법, 거래전략 등에 관한 많은 지식과 경험을 필요로 하며, 이익을 내기 위해서는 많은 경험과 지식을 보유한 수많은 전문가들과 경쟁하여야 합니다.
- ▶ 시장상황의 급변이나 뉴스, 특이한 거래행태 등으로 가격이 급변하는 경우 예측한 가격으로 매매를 할 수 없게 되어 큰 손실을 볼 수도 있습니다.
- ▶ 잦은 매매거래는 많은 수수료와 증권거래세 등의 부담으로 고객의 손실이 더 커지거나 이익 중 상당부분이 줄어들 수 있습니다.

◇ 시스템트레이딩 위험고지 설명서 ◇

▣ "시스템트레이딩(System-trading)프로그램"이란 고객 자신의 판단을 배제하고 사전에 내장된 일련의 조건에 의하여 금융투자상품의 매매종목, 매매시점 또는 매매호가에 대한 의사결정정보를 제공하거나 자동으로 매매주문을 내는 전산소프트웨어에 의한 매매거래를 의미합니다.

시스템매매를 신청하기 전에 다음의 사항을 충분히 고려하시기 바랍니다.

- ▶ 시스템매매는 투자이익을 보장하지 않습니다.
- ▶ 정확한 이해없이 시스템매매를 하는 경우 큰 손실을 입을 수 있으며 이는 모두 고객에게 귀속됩니다.
- ▶ 시스템매매는 지나친 매매거래를 유발하여 고객의 손실을 증대시킬 수 있습니다.
- ▶ 급격한 시장변화나 전산장애 등으로 시세지연, 체결지연, 또는 주문 거부 등이 발생 할 수 있습니다.
- ▶ 고객의 착오나 조작 실수로 인하여 매매손실이 발생할 수 있으며 이로 인한 손실은 모두 고객에게 귀속됩니다.