통합증거금 서비스 설명서

- 이 서류는 금융소비자보호법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다. -

본 설명서는 통합증거금 서비스의 주요내용 및 유의사항에 대해 고객의 이해를 도울 수 있도록 금융투자회사가 고객에게 교부하는 설명서입니다.

Ⅰ. 통합증거금 서비스 개요

- 통합증거금 서비스란, 국내주식 및 해외주식 매매 시 거래통화 이외의 예수금 또는 주문가능금액을 사용하여 사전 환전 없이 자유롭게 거래하고 결제일에 필요한 결제대금만큼 자동 환전하는 서비스입니다.

구분	내용
대상계좌	통합증거금 서비스 이용 신청 계좌
대상국가	미국, 영국, 일본, 중국, 홍콩, 한국
대상통화	USD, JPY, CNY, HKD, KRW
주문가능금액 대상	원화/외화 예수금 및 통합증거금 대상국가 매도대금
주문가능금액 산출기준	☞ 주문가능금액 계산 시 적용되는 기준환율은 최초고시환율이며, 거래국가 이외 타 통화 자산에 대한 주문가능금액은 95% 적용하여 산출됩니다.
자동환전일	국내주식 매수결제일 및 해외주식(통합증거금 대상국가) 매수•매도결제일 ☞ 해외주식 결제는 국내 영업일에만 처리되며, 결제 및 자동환전 조건에 따라 원화 위탁미수금이 발생할 수 있습니다. ※ 자동환전 주요내용(2P) 및 원화 위탁미수금 발생사례(5P) 참조

※ 단, 통합증거금 서비스 신청 계좌에서 영국주식은 USD 종목만 매매 가능(GBP, GBX 종목은 매매 불가)하고, 홍콩 USD 종목은 매매 불가합니다.

Ⅱ. 통합증거금 서비스 신청 및 해지

1. 통합증거금 신청 대상 : 해외증권 신청된 위탁(01)계좌
2. 통합증거금 서비스 해지는 국내/해외매수미결제분 및 미체결 매수주문이 없을 경우 가능하며, 서비스 신청 및 해지는 영업점 및 온라인(HTS, 홈페이지 등)채널을 통해 신청 가능합니다.
3. 통합증거금 서비스 등록이 불가능한 계좌는 다음과 같습니다.

① 저축은행 연계대출계좌 ② 증거금면제계좌 ③ 사고등록(사망, 가압류/추심/전부명령)계좌
④ 랩운용계좌 ⑤ 대차/해외대차약정계좌 ⑥ 애프터마켓 연장 참여계좌 등

4. 통합증거금 서비스 대상국가, 대상통화, 증거금 가능통화, 증거금 환산비율, 자동환전 시간, 결제 순서는 당사 정책 및 사정에 따라 변경이 필요한 경우 회사가 변경할 수 있으며, 변경내용은 당사 홈페이지 등 전자통신매체를 통해 공지됩니다.

Ⅲ. 통합증거금 서비스 주요내용

1. 통합증거금 징수 순서

가. 국가별 : 해외주식매수증거금을 먼저 징수 한 후 국내주식매수증거금을 징수합니다.

나. 국내주식 : 국내매도대금을 먼저 사용 한 후 원화예수금순으로 징수합니다.

다. 해외주식 : 해외매도대금을 먼저 사용 한 후 외화예수금순으로 징수합니다.

1) 해외매도대금 : 미국 → 영국 → 홍콩(HKD) → 일본 → 중국 → 홍콩(CNY) 순으로 징수

2) 외화예수금 : USD → HKD → JPY → CNY 순으로 징수

라. 매수증거금으로 사용된 원화 및 외화금액은 환전가능금액에서 제외됩니다.

※ 통합증거금 매매 및 주문가능 금액에 대한 예시는 7P 참고

2. 자동환전

가. 자동환전환율 : 실시간 환율 적용

나. 자동환전일에 필요한 결제금액만큼 자동으로 환전 처리되며 아래와 같은 순서로 처리됩니다.

* 국내주식결제 → 1 차 자동외화매도(환전) → 해외주식결제 → 자동외화매수(환전) → 2 차 자동외화매도(환전)

다. 자동환전 설명

■ 자동외화매도(환전)

: 국내주식결제 후 발생된 원화위탁미수 및 자동환전 원화미수에 대해 보유한 외화를 원화로 자동외화매도환전을 합니다.

1) 1차 자동외화매도 (오전 8시 5분경)

가) 대상 계좌는 당일 국내매수결제가 발생한 계좌입니다.

나) 자동외화매도(환전) 금액

= MIN{ 원화 위탁미수 금액, (자동환전 대상 외화금액+해외주식 미결제 매도대금) }

① 해외주식 미결제 매도대금 : 미국+영국+홍콩+일본+중국의 미결제 매도대금

② 원화 위탁미수 금액 : 당일 발생된 원화위탁미수금액

③ 자동매도 대상 외화 : USD, HKD, JPY, CNY

④ 자동 외화매도 순서 : USD → HKD → JPY → CNY

다) 원화위탁미수금액 > 자동외화매도(환전)금액인 경우 해당 차액만큼은 위탁미수금으로

발생하기 때문에 해당 금액은 반대매매 대상이며 10만원초과시에는 미수동결계좌로 지정 될 수 있습니다.

라) 자동외화매도(환전)금액 > (보유원화+외화금액) 인 경우 해외시장별 미결제 매도대금만큼 추가로 외화를 자동외화매도(환전)하여 자동환전외화미수를 발생시킵니다.

☞ 미결제 매도대금 큰 순 (통화별 합산, 원화환산기준) → 국가 순 (미국→영국→홍콩→일본→중국)

단, 해외주식담보대출 매도상환 결제분은 대상에서 제외

2) 2차 자동외화매도 (해외주식 결제 후)

가) 대상계좌

자동환전 원화미수금이 있는 계좌 중 외화평가금액이 1만원이상인 경우에 자동외화매도 환전을 합니다.

나) 자동외화매도(환전) 금액 : MIN(자동환전 원화미수금액, 외화평가금액)

① 외화평가금액(USD+HKD+JPY+CNY)

② 자동환전 원화미수금액 : 총 자동환전 원화미수금액

③ 자동매도 대상 외화 : USD, HKD, JPY, CNY

④ 자동 외화매도 순서 : USD → HKD → JPY → CNY

■ 자동외화매수(환전)

: 해외주식결제 후 발생된 외화 위탁미수에 대해 외화매수 자동 환전 처리합니다.

1) 자동외화매수 시기 : 해외주식결제 후

2) 대상 계좌

: 당일 해외주식매수•매도결제분에 따라 외화 위탁미수가 발생한 계좌에 대하여 자동 외화매수 환전합니다

3) 자동외화매수(환전)금액

= MIN { 당일 외화위탁미수금액, (보유원화+자동환전대상 외화금액) }

4) 자동환전대상 외화금액 : USD+HKD+JPY+CNY 평가금액 합계

5) 당일 외화위탁미수금액 : 국가별 자동환전 외화미수 금액 + 국가별 외화위탁미수금액

6) 사용가능원화 및 외화 : 국내 예수금, USD, CNY, HKD, JPY

7) 자동환전 순서 : 원화 → USD → HKD → JPY → CNY → 원화

* 사용가능 원화를 먼저 환전 후 타국가외화를 이중환전처리 하고도 외화 미수금 변제가 되지 않으면, 추가로 원화를 자동외화매수환전을 하여 자동환전원화미수금을 발생시킵니다.

* 당일 해외결제분이 없는 계좌도 당일 외화 위탁미수금이 있는 경우 동일하게 환전 처리가 됩니다.

즉, 외화에 대해서는 자동환전으로 인하여 외화미수금이 발생되지 않습니다.

라. 자동환전 예시

■ 국내시장과 해외시장의 영업일이 다른 경우

① 영업일 : 국내시장은 월요일 ~ 금요일까지 모두 영업일로 가정
홍콩시장은 화요일 ~ 수요일은 휴장일로 가정

② 매매 : 원화 및 외화잔고 0, 홍콩주식 원화로 환산한 100 보유(수수료 및 제세금 0 가정)

구분		월	화	수	목	금
홍콩 영업일		영업일	비영업일 (휴일)	비영업일 (휴일)	영업일	영업일
국내		①주식미수매수 200체결		①월요일 매수분 200 결제 ②일반위탁미수 200 발생	일반위탁미수100 반대매매 처리	
해외 (홍콩)		②홍콩주식매도 100체결 (홍콩매도 후 국내매수)				①월요일 매도분 HKD 100 결제 HKD잔고발생
자동 환전	08:05 분경	없음	없음	③자동외화매도환전 HKD100 원화일반위탁미수 100변제 ④자동환전외화미수 HKD 100 발생	없음	없음
	해외 결제후	없음	없음	⑤자동외화매수환전 HKD100 자동환전외화미수 HKD100 변제 ⑥자동환전원화미수 100발생	없음	②자동외화매도환전 HKD100 ③일반위탁미수 100 변제[주2)]
최종미수 잔고현황				ⓐ일반위탁미수 100 ⓑ자동환전원화미수 100	ⓐ일반위탁미수 100 ⓑ자동환전원화 미수 100	ⓑ자동환전원화 미수 100[주1)]

주 1) 자동환전원화미수 100 은 목요일 국내주식 반대매도 100 이 다음주 월요일에 매도결제되면서 자동으로 변제 처리가 됩니다.

주 2) 미수변제순서에 의하여 HKD 100 이 원화로 자동매도환전 처리되면서 일반위탁미수가 먼저 변제됩니다.

☞ 국내 비영업일에는 자동환전처리 되지 않습니다.

3. 미수안내

가. 국내 원화 위탁미수 발생시 해외주식매도대금은 반영되지 않으며, 위탁미수로 발생된 금액에 대해서는 반대매매 처리됩니다.

나. 자동환전에 따른 원화 위탁미수금액 발생 시, 9 시 30 분경 문자(SMS)로 안내됩니다.
단, 알림서비스 "미수발생 통보서비스(SMS)" 신청 계좌만 통보됩니다.

다. 자동환전 원화미수금 발생 사유

1) 주문 시 적용하는 환율과 자동환전 시 적용하는 환율이 상이하므로 환율이 급변하는 경우
2) 국내주식 매도결제예정금액을 이용하여 주문 시, 국내주식결제일과 자동환전일과의 차이
3) 해외 비영업일이 계속 되는 경우, 미수금에 대한 연체 이자가 늘어날 수 있습니다.
4) 신용융자 투자형 계좌가 융자금 자동상환으로 보유한 예수금을 먼저 사용하는 경우

라. 자동환전으로 발생하는 원화미수는 반대매매 및 미수동결대상에서 제외되나, 연 10%의 연체이자가 부과됩니다.

마. 자동환전 원화미수 연체료 : 연 10%

4. 국내주식 체결잔고화면 유의사항

해외주식 자동환전금액은 국내주식 체결잔고화면에 반영되지 않으므로, 국내주식 및 해외주식 결제 시 발생한 자동환전으로 인해 현재 조회되는 익일 정산금액 및 D+2 일 정산금액이 달라질 수 있습니다.

[조회예시]

① 잔고가정 : 원화 예수금 0 , USD 1,000(원화 1,000,000)
해외주식 매도대금 USD 1,000(원화 1,000,000)

② 매매가정 : 국내주식 2,000,000 을 매수체결 (보유외화 및 해외주식매도대금 사용)

구분	예수금	익일정산액	D+2 일 정산액	비고
T 일	0	0	-2,000,000	국내매수 체결일
T+1 일	0	-2,000,000	-2,000,000	
T+2 일 결제	-2,000,000	-2,000,000	-2,000,000	위탁미수발생
T+2 일 자동환전	0	0	0	자동환전으로 미수변제

* 결제일에 위탁미수 원화 -2,000,000 이 발생되었지만, 보유한 USD 1,000 와 해외주식 매도대금 USD 1,000 만큼 자동환전(2,000,000)을 통해 원화 -2,000,000 위탁 미수를 변제 처리

Ⅳ. 해외주식통합증거금 매매 예시

■ 가정 : 국내/해외수수료 및 제세금 모두 "0"으로 가정

1. 사례적용환율

구분	USD	JPY	HKD	CNY
최초 고시 환율	1,200.00	1,050.00	140.00	160.00
실시간 환율	1,190.00	1,000.00	139.00	159.00

2. 잔고현황

구분	USD	JPY	HKD	CNY	KRW
외화금액	5,000	100,000	15,000	15,000	500,000
주식평가액	5,000	100,000	15,000	15,000	500,000
합계	10,000	200,000	30,000	30,000	1,000,000

* 국내주식 대용금액과 평가금액이 동일하다는 가정

가. 총 외화 사용가능 금액(원화 환산)

USD : 5,000 x 1,200.00 x 95% = 5,700,000

HKD : 15,000 x 140.00 x 95% = 1,995,000

CNY : 15,000 x 160.00 x 95% = 2,280,000

JPY : (100,000 x 1,050.00 x 95%) ÷ 100 = 997,500 **총 외화사용가능금액 = 10,972,500**

나. 각 시장별 원화 및 외화 사용가능 금액(외화기준)

1) USD 5,000

가) HKD : { (5,000 x 1,200) ÷ 140 } x 95% = HKD 40,714.29

나) JPY : { (5,000 x 1,200) ÷ (1,050 ÷ 100) } x 95% = JPY 542,857.14

다) CNY : { (5,000 x 1,200) ÷ 160 } x 95% = CNY 35,625.00

2) HKD 15,000

가) USD : { (15,000 x 140) ÷ 1,200 } x 95% = USD 1,662.50

나) JPY : { (15,000 x 140) ÷ (1,050 ÷ 100) } x 95% = JPY 190,000.00

다) CNY : { (15,000 x 140) ÷ 160 } x 95% = CNY 12,468.75

3) CNY 15,000

가) USD : { (15,000 x 160) ÷ 1,200 } x 95% = USD 1,900.00

나) HKD : { (15,000 x 160) ÷ 140 } x 95% = HKD 16,285.71

다) JPY : { (15,000 x 160) ÷ (1,050 ÷ 100) } x 95% = JPY 217,142.86

4) JPY 100,000

가) USD : { 100,000 x (1,050 ÷ 100) ÷ 1,200 } x 95% = USD 831.25

나) HKD : { 100,000 x (1,050 ÷ 100) ÷ 140 } x 95% = HKD 7,125.00

다) CNY : { 100,000 x (1,050 ÷ 100) ÷ 160 } x 95% = CNY 6,234.38

5) KRW 500,000

가) USD : (500,000 ÷ 1,200) x 95% = USD 395.83

나) HKD : (500,000 ÷ 140) x 95% = HKD 3,392.86

다) JPY : { (500,000 ÷ (1,050 ÷ 100) } x 95% = JPY 45,238.10

라) CNY : (500,000 ÷ 160) x 95% = CNY 2,968.75

3. 통합증거금 주문가능금액

※ 실제 주문가능금액은 수수료 및 제세금 등 비용에 따라 차이가 있습니다.

가. 국내주식 현금 매수시(종목별 증거금율 계좌)

증거금율	주문가능금액(최대)
20%	(원화 500,000+대용금액 500,000+외화 10,972,500) ÷ 20% = 59,862,500
30%	(원화 500,000+대용금액 500,000+외화 10,972,500) ÷ 30% = 39,908,333
40%	(원화 500,000+대용금액 500,000+외화 10,972,500) ÷ 40% = 29,931,250
50%	(원화 500,000+대용금액 500,000+외화 10,972,500) ÷ 50% = 23,945,000
60%	(원화 500,000+대용금액 500,000+외화 10,972,500) ÷ 60% = 19,954,167
100%	(원화 500,000+대용금액 500,000+외화 10,972,500) = 11,972,500

나. 국내주식 신용매수시(투자형)

구분	주문가능금액(최대)
신용가능종목	(원화 500,000+평가금액 500,000+외화 10,972,500) ÷ 50% = 23,945,000

※ 신용융자 보증금률 50% (종목별로 상이할 수 있음)

다. 해외주식 매수시

시장구분	주문가능금액
미국 (USD)	미국 5,000 + 홍콩 1,662.50 + 일본 831.25 + 중국 1,900.00 + 한국 395.83 = 9,789.58
영국 (USD)	영국 5,000 + 홍콩 1,662.50 + 일본 831.25 + 중국 1,900.00 + 한국 395.83 = 9,789.58
홍콩 (HKD)	홍콩 15,000 + 미국 40,714.29 + 일본 7,125.00 + 중국 16,285.71 + 한국 3,392.86 = 82,517.86
일본 (JPY)	일본 100,000 + 미국 542,857.14 + 홍콩 190,000 + 중국 217,142.86 + 한국 45,238.10 = 1,095,238.10
중국 (CNY)	중국 15,000 + 미국 35,625.00 + 홍콩 12,468.75 + 일본 6,234.38 + 한국 2,968.75 = 72,296.88

끝.