

해외파생상품 위험고지서 및 거래설명서 신.구조문 대비표

이 설명서는 2025년 12월 15일부터 시행합니다.

현행	개정(안)	비고
---	I. 핵심(요약)설명서 ■ 발생가능한 불이익에 관한 사항 (중 략) ▶ 민원·상담이 빈번한 숙지필요사항 Q1. <u>해외파생상품 거래를 위한 자격요건이 있나요?</u> A. 일반 개인투자자는 사전교육(최저 1시간 이상), 모의거래(최저3시간 이상)을 거쳐야 거래가 가능합니다. Q2. <u>위탁증거금의 부족으로 추가 예탁이 필요하나 기한까지 불이행하였을 경우 어떻게 되나요?</u> A. 회사는 고객에게 통지 또는 최고 없이 고객의 미결제 약정을 소멸시키는 매도 또는 매수를 하거나 위탁 증거금으로 예탁받은 외화 및 원화를 처분할 수 있으므로, 고객은 위탁증거금 상황을 수시로 확인하여 대응할 필요가 있습니다.	P. 2 해외파생상품 사전교육· 모의거래 제도 안내 및 추가증거금 관련 위험고지 추가
---	II. 해외파생상품거래 위험고지서 (중 략) 15. 실제 거래소의 해외파생상품거래는 모의거래와 시장상황, 투자수익률 등이 매우 다를 수 있습니다. 따라서, 고객이 모의거래를 통해 경험을 쌓는 것은 매우 중요하나, 모의거래 결과만을 전적으로 믿고 실제투자를 하지 않도록 주의하시기 바랍니다.	P. 4 실제시장과 모의시장의 상황이 다를 수 있다는 부분 고지

---	Ⅲ. 해외파생상품 거래설명서 4. 매매체결 2) 계좌속성 및 주문유형 ▶ 계좌속성 (중략) - Hedge계좌는 HTS [8607] 해외선물 Hedge전용주문 화면을 통해서만 주문이 가능합니다. (중략)	P. 8 Hedge계좌 사용가능 화면 안내 문구 추가						
Ⅲ. 해외파생상품 거래설명서 4. 매매체결 2) 계좌속성 및 주문유형 ▶ 주문유형 - 일반계좌: 시장가, 지정가, STOP, STOP LIMIT 주문 등 4가지 기본주문만 가능합니다. ※ 거래소별 또는 상품별로 제공되는 주문유형이 다르므로 HTS, 홈페이지, 고객센터, 직원 등을 통해 확인하신 후 거래하시기 바랍니다. - Hedge계좌: 시장가, 지정가, STOP 등 3가지 신규주문이 가능하며, 시장가, 지정가, STOP, OCO 등 4가지 청산주문이 가능합니다. ▶ 일반계좌는 아래 4가지의 주문유형이 가능합니다. <table border="1" data-bbox="98 1369 786 1458"> <tr> <th>주문 유형</th><th>내용</th><th>주의사항</th></tr> </table>	주문 유형	내용	주의사항	Ⅲ. 해외파생상품 거래설명서 4. 매매체결 2) 계좌속성 및 주문유형 ▶ 주문유형 - 일반주문 : 거래소에서 지원되는 4가지 주문유형(시장가, 지정가, STOP, STOP LIMIT)의 주문입니다. ※ 거래소별 또는 상품별로 제공되는 주문유형이 다르므로 HTS, 홈페이지, 고객센터, 직원 등을 통해 확인하신 후 거래하시기 바랍니다. - 서버감시주문 : 회사가 자체적으로 개발한 기능으로 MIT, LIT, OCO, T.S., TIME 등의 특수주문이 가능합니다. ※ 서버감시주문 가능종목은 담당부서에서 거래량과 호가 상황 등을 고려하여 선정하고, 선정된 종목 외의 다른 종목은 서버감시주문을 통해 주문할 수 없습니다. ▶ 일반주문 유형에는 아래 4가지가 있습니다 <table border="1" data-bbox="817 1369 1783 1458"> <tr> <th>주문 유형</th><th>내용</th><th>주의사항</th></tr> </table>	주문 유형	내용	주의사항	P. 8~10 주문가능 유형관련 잘못 안내가 되어 있는 내용 수정 및 문구 개선 서버감시주문 관련 안내문구 추가
주문 유형	내용	주의사항						
주문 유형	내용	주의사항						

지정 가	매매하고자 하는 가격을 지정하는 주문	호가조건은 FAS*
시장 가	가격 지정 없이 가장 유리한 조건 또는 시장에서 형성되는 가격으로 매매하고자 하는 주문	호가조건은 FOK**
STOP	손절매주문으로 현재가격보다 불리한 조건가격으로 주문을 내면 주문 대기 상태로 있다가 현재가가 조건 가격에 다다를 경우 시장가(또는 지정가)로 자동전환 되는 주문	매수 STOP 주문: 조건가 $\geq$ 현재가 매도 STOP 주문: 조건가 $\leq$ 현재가
STOP LIMIT	손절매제한주문으로 STOP 주문과 동일한 기능을 수행하나 LIMIT 가격이 반드시 지정가로 자동 전환 되는 주문	매수 Stop Limit 주문: (조건가 $\geq$ 현재가)&(주문가 $\geq$ 조 건가) 매도 Stop Limit 주문: (조건가 $\leq$ 현재가)&(주문가 $\leq$ 조 건가)

※ 시장가 및 STOP의 경우, CME 등 일부 거래소는 지정가로 처리되어 가격이 급변동하거나 호가 공백이 발생 시 미체결이 되거나 기대한 가격보다 현저히 불리하게 체결될 가능성이 존재합니다.

- CME, CBOT, NYMEX, COMEX 거래소는 시장의 급격한 변동 시 시장가 주문(Market Order)과 역지정가주문(Stop Market Order)에 대해 일정한도(Protected

지정가	현재가격보다 유리한 가격으로 주문을 내면 주문 대기 상태로 있다가 현재가가 지정가에 다다를 경우 체결이 되는 주문	호가조건은 FAS*
시장가	가격 지정 없이 가장 유리한 조건 또는 시장에서 형성되는 가격으로 매매하고자 하는 주문	호가조건은 FOK**
STOP	현재가격보다 불리한 조건가격으로 주문을 내면 주문 대기 상태로 있다가 현재가가 조건 가격에 다다를 경우 시장가로 자동전환 되는 주문	매수 STOP 주문: 조건가 $\geq$ 현재가 매도 STOP 주문: 조건가 $\leq$ 현재가
STOP LIMIT	STOP 주문과 동일한 기능을 수행하나 현재가가 조건 가격에 다다를시 시장가가 아닌 지정가로 자동 전환 되는 주문	매수 Stop Limit 주문: (조건가 $\geq$ 현재가)&(주문가 $\geq$ 조 건가) 매도 Stop Limit 주문: (조건가 $\leq$ 현재가)&(주문가 $\leq$ 조 건가)

※ CME 등 해외거래소에서는 시장가격이 급등락하는 경우 시장가 주문으로 인한 가격왜곡을 방지하기 위해 다양한 보호정책들이 적용되고 있습니다. CME거래소의 주요 보호정책으로는 (Dynamic) Circuit Breakers, Velocity Logic, Protection Points 등이 있고, 해당 정책들로 인해 시장가 또는 STOP(시장가)주문의 경우 시장이 급등락하는 경우 주문이 거부가 되거나, *특정범위(Protection Point)내에 체결이 안될 경우 지정가로 변환이 됩니다.

* 특정범위(Protection Point) : CME거래소에서 종목별로 설정하고 있고, 거래소의 판단에 의해 수시로 변경될 수 있습니다. 종목별 설정사항은 CME Globex Product Reference Sheet(cmegroup.com/globex/files/globex-product-reference-sheet.xls)에서 확인이 가능합니다.

[참고]

Range) 내에서 체결이 불가능한 경우 주문이 거부될 수 있습니다.

- 일정한도 기준은 직전 체결가와 체결 예상가의 차이이고, 거래소에서 종목별로 설정하고 있으며, 거래소 판단에 의해 수시로 변경될 수 있습니다. 자세한 사항은 CME 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.

[참고]

* FAS : Fill And Store. 체결된 수량 외 미체결 수량은 유효한 주문
 ** FOK : Fill Or Kill. 전량 주문이 체결되지 않으면 전량 취소되는 주문

- ▶ Hedge계좌는 신규주문(지정가, 시장가, STOP)과 청산 주문을 아래와 같이 동시에 설정하는 특수 주문이 가능합니다.

주문 유형	내용	주의사항
IF Done	신규주문(IF) 체결 후 청산주문(Done)이 실행	청산주문(Done): 지정가, Stop 만 가능
IF Done OCO	IF Done 주문과 기본적으로 동일한 기능이나 청산 주문을 OCO 주문으로 설정하는 주문	청산주문(Done): OCO 만 가능

※ OCO 주문: 두 개의 주문(지정가와 Stop)이 동시에 실행되어 둘 중 어느 하나가 체결되면, 다른 하나는 자동으로 취소되는 주문 (이익실현과 손절매 동시

* FAS : Fill And Store. 체결된 수량 외 미체결 수량은 유효한 주문
 ** FOK : Fill Or Kill. 전량 주문이 체결되지 않으면 전량 취소되는 주문

- ▶ 서버감시주문의 주문유형에는 아래 6가지 등의 특수주문이 가능합니다.

주문 유형	내용	주의사항
MIT	Market If Touched : 현재가가 조건가격에 도달하면 시장가(또는 유사시장가)로 주문 접수	조건가격은 현재가를 제외하고 제한없이 설정가능
LIT	Limit If Touched : 현재가가 조건가격에 도달하면 지정가로 주문접수	주문가격 조건 i) 매수일때, 주문가격>=조건가격 i) 매도일때, 주문가격<=조건가격
OCO	One Cancels the Other : 현재가가 상승/하락 감시가격 중 한쪽에 도달하면 주문 접수하며 다른 쪽의 감시는 자동취소	상승은 현재가보다 높은 가격, 하락은 현재가보다 낮은 가격을 의미
T.S	Trailing STOP : 현재가가 감시기준가격에 도달한 후, T.S(STOP 범위)를 벗어나는 순간 주문접수	감시기준가격 조건: i) 매수일때, 기준가격<=현재가, i) 매도일때, 기준가격>=현재가
TIME	지정한 시간에 시장가로 주문 접수 주문시간은 장운영시간 내에서만 허용	주문일자는 GTD 감시가능일자 내에서 최대 30 일까지만 허용
COMB	Combination : 2 개 주문(주문 1, 주문 2) 입력시 주문 1 이 전량 체결되면, 주문 2 가 접수됨.	주문유형은 지정가 또는 시장가만 지원

설정)	주문 2 는 주문 1 과 독립적으로 종목, 수량, 매수/매도 구분, 가격 설정 가능 ※ 서버감시주문의 경우 거래소에서 지원하는 주문유형이 아닌 회사 자체적으로 운영되는 기능으로써, 사용자PC환경, 네트워크 상태, 시세/주문 전송지연 등으로 주문이 정상적으로 작동하지 않을 수 있습니다. 서버감시주문 유의사항을 반드시 확인후 사용하시기 바랍니다.	
Ⅲ. 해외파생상품 거래설명서 7. 증거금제도 2) 위탁증거금 (중 략) ※ 거래소에서는 동일한 상품인 경우에도 월물에 따라 증거금을 달리 책정하는 경우가 있는데, 주문증거금의 경우 월물에 따라 다른 증거금 중 가장 높음 값을 적용함	Ⅲ. 해외파생상품 거래설명서 7. 증거금제도 2) 위탁증거금 (중 략) ※ 거래소에서는 동일한 상품인 경우에도 월물에 따라 증거금을 달리 책정하는 경우가 있는데, 주문증거금의 경우 월물에 따라 다른 증거금 중 가장 큰 값을 적용함	P. 17 오타 수정
---	Ⅲ. 해외파생상품 거래설명서 (중 략) 9. 해외파생상품 사전교육·모의거래 제도 1) 해외파생상품 사전교육 ▶ 일반개인투자자가 해외파생상품 거래를 하기 위해서는 회사가 고객의 연령, 투자성향, 거래경험 등을 감안하여 정하는 최저 1시간 이상의 사전교육을	P. 22 해외파생상품 사전교육· 모의거래 제도관련 개요 및 주요사항 안내

이수하여야 합니다. (금융투자협회 금융투자교육원 <http://www.kifin.or.kr>)

2) 해외파생상품 모의거래

▶ **일반개인투자자**는 회사가 자율적으로 정하는 **최저 3시간 이상의 모의거래를 이수**하여야 합니다. 한국투자증권 및 적격증권사에서 모의이수 가능(당사 거래매체 접속시 "모의거래 이수"로 접속)

3) 해외파생상품 사전교육·모의거래 필요시간

대상	연령	투자자성 향	파생투 자경험	사전교육필 요시간	모의거래필 요시간
일반개인 투자자	65세	적합	1년이상	1	3
	미만	(공격투자 형)	1년미만	3	5
		부적합	무관	10	10
	65세 이상	무관	무관	10	10
법인(전문투자자 포함)		해당 없음			

※ 전문투자자(금융투자협회 및 한국투자증권 기준)로 한국투자증권에 등록된 고객은 유효기간 만료일까지 전문투자자로 적용됩니다.

※ 타 증권사 거래정보(전문투자자대우 여부, 해외파생상품거래경험)도 한국투자증권에서 인정이 가능하오니 타증권사의 거래정보를 한국투자증권에서 인정받으시길 원하시는 경우 해당 금융기관에서 [해외파생상품 거래확인서]를 발급받아 제출하여 주시기 바랍니다.

	4) 해외파생상품 사전교육·모의거래 면제 요건 <table><tr><td rowspan="3">사전교육 + 모의거래 면제 대상</td><td>시행일* 이전 한국거래소 또는 외국 거래소의 선물 거래 및 옵션 거래 경험이 있는 자</td></tr><tr><td>파생상품업무경험이 1년 이상인 자로서, 파생상품 관련 시험에 합격하고 합격의 효력이 상실되지 않은 자</td></tr><tr><td>투자일임계약에 의하여 거래하는 자</td></tr><tr><td rowspan="2">사전교육 면제 대상</td><td>시행일* 이전 국내 파생상품 사전교육 이수자</td></tr><tr><td>파생상품 관련 시험에 합격하고 합격의 효력이 상실되지 않은 자</td></tr><tr><td>모의거래 면제 대상</td><td>시행일* 이전 국내 파생상품 모의거래과정 이수자</td></tr></table> ※ 사전교육·모의거래 시행일 : 2025년 12월 15일 ※ 면제기준에 해당되시는 고객님께서서는 사전교육/모의거래 이수 없이 거래가 가능합니다.	사전교육 + 모의거래 면제 대상	시행일* 이전 한국거래소 또는 외국 거래소의 선물 거래 및 옵션 거래 경험이 있는 자	파생상품업무경험이 1년 이상인 자로서, 파생상품 관련 시험에 합격하고 합격의 효력이 상실되지 않은 자	투자일임계약에 의하여 거래하는 자	사전교육 면제 대상	시행일* 이전 국내 파생상품 사전교육 이수자	파생상품 관련 시험에 합격하고 합격의 효력이 상실되지 않은 자	모의거래 면제 대상	시행일* 이전 국내 파생상품 모의거래과정 이수자	
사전교육 + 모의거래 면제 대상	시행일* 이전 한국거래소 또는 외국 거래소의 선물 거래 및 옵션 거래 경험이 있는 자										
	파생상품업무경험이 1년 이상인 자로서, 파생상품 관련 시험에 합격하고 합격의 효력이 상실되지 않은 자										
	투자일임계약에 의하여 거래하는 자										
사전교육 면제 대상	시행일* 이전 국내 파생상품 사전교육 이수자										
	파생상품 관련 시험에 합격하고 합격의 효력이 상실되지 않은 자										
모의거래 면제 대상	시행일* 이전 국내 파생상품 모의거래과정 이수자										
9. 해외파생상품 거래 시 유의사항	10. 해외파생상품 거래 시 유의사항	P.23~24 앞선 내용 추가에 따른 신규 번호 채번									
10. 금융소비자의 권리	11. 금융소비자의 권리										
11. 민원처리, 분쟁조정 절차에 관한 사항	12. 민원처리, 분쟁조정 절차에 관한 사항										