

해외주식 소수단위 거래 설명서

본 설명서는 『자본시장과 금융투자에 관한 법률』 및 금융투자업규정에 따라, 귀하가 해외주식 소수단위 매매거래에 따른 위험을 사전에 충분히 인지할 수 있도록 금융투자회사가 교부하는 것입니다. 문의 사항이 있으신 경우 가까운 영업점 또는 고객센터로 문의바랍니다.

목 차

I. 요약(핵심)설명서

- ☐ (유사상품과 구별되는) 특징
- ☐ 발생가능한 불이익 등
- ☐ 민원, 상담연락처

II. 서비스 신청 및 해지

III. 매매관련 내용

IV. 위탁증거금

V. 결제 및 권리처리

VI. 온주전환 및 입출고

VII. 유의사항

I. 요약(핵심)설명서

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

□ (유사상품과 구별되는) 특징

구 분	주요 내용
해외주식소수거래	- 투자자가 미국 거래소 종목 중 당사가 선정한 소수거래가능 종목을 소수단위(0.000001주)로 거래, 주문은 실시간으로 거래소 전송 및 체결됨. - 금액단위로 주문하며, 프리마켓 중 일부 시간과 정규장 시간에 매매 가능
해외주식거래	- 투자자가 미국 거래소 상장 종목을 1주 이상 정수 단위로 거래, 주문은 실시간으로 거래소 전송 및 체결됨. - 수량단위로 주문하며, 데이마켓, 프리마켓, 정규장 및 애프터마켓에 매매 가능

□ 발생가능한 불이익 등(민원 우려로 숙지 필요사항)

• 발생가능한 불이익

- 외화증권투자는 해당 증권의 **가격하락에 따른 매매손실** 뿐만 아니라 **해당 통화의 가치하락에 의한 환차손**을 볼 수 있습니다. 또한, 해당통화의 가치는 금융환경변화에 따라 지속적으로 변동하고 있습니다.

• 투자위험등급: 1등급 [매우높은위험]

• 위험등급의 의미

- 당사는 투자위험등급을 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 6단계로 분류하고 있습니다.
- 외화증권거래는 해외주식 투자위험, 높은 변동성 등에 따라 1등급으로 분류하고 있습니다.

• 위험등급 유의사항

[1등급(매우높은 위험)]

- 동 상품은 위험선호도가 매우 높은 투자자를 위한 상품으로, 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.

• 유동성위험: 중도매매 허용

- 해외주식 소수단위 거래는 상품구조상 매매에 제한이 없지만, 해당 종목에 권리가 발생하거나 또는 시장상황에 따라 매도의 용이성이 낮아질 가능성이 있습니다.

유동성 위험	중도매매 불가	중도매매시 비용발생	중도매매 허용
			0

(※ 매매 시 발생하는 수수료, 제세금 등은 별도 부과 대상임)

• 유의사항

- 외화증권은 국내 자본시장과금융투자업에관한법령에 의한 국내공시가 이루어지지 않아 투자관련 정보의 접근과 취득이 제한적이고 입수가 용이하지 않습니다.
- 시차 또는 정보전달통신상의 문제로 **해당 국가의 당일 시장변화와 투자 증권의 시세에 영향을 주는 투자정보의 취득이 지연**되어 적기의 매매시점을 찾기 어려울 수 있습니다.
- 외화증권의 가치를 평가하는 재무관련정보(회계처리방법, 기업평가의 관행 등)의 **해석이 국내와 다를 수** 있습니다.

□ 민원, 상담연락처

• 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우 회사의 상담센터(1588-6800) 또는 인터넷 홈페이지 (<https://securities.miraeasset.com/>)를 통해 문의할 수 있습니다.

투자위험등급: 1등급
[매우높은위험]

미래에셋증권(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급 (매우높은위험)에서 6 등급(매우낮은위험)까지 투자위험등급을 6 단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

해외주식 직접투자는 그 구조나 위험 등에 있어 국내주식거래와 다른 특성을 가지고 있습니다. 아래 사항은 해외주식 소수거래에 수반되는 위험과 관련하여 투자자가 알아야 할 사항을 간략하게 서술한 것입니다. 고객의 해외주식 소수거래와 관련하여 발생할 수 있는 모든 위험과 중요 사항을 전부 기술한 것은 아니므로 상세한 내용은 당사가 게시하는 외화증권거래계좌설정약관, 외화증권 거래설명서, 해외주식 거래설명서, 실시간 시세정보서비스 약관 등을 참고하시어 충분히 숙지하신 후 투자결정에 신중을 기하시기 바랍니다. 당사는 이 금융투자상품 <주식거래>에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들은 후 신중하게 투자결정을 하여야 하며, 투자로 인한 손실발생시 그 책임은 투자자 본인에게 있습니다. **이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 이 금융상품은 원금을 보장하지 않습니다. 따라서 원금의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재합니다.** 해외주식 소수거래에 따른 수수료는 일반 해외주식 거래 수수료와 동일하며, 온라인 0.25%, 오프라인 0.50%입니다.

II. 서비스 신청 및 해지

1. 해외주식 소수거래를 위해서는 외화증권 약정 및 해외주식 매매신청이 먼저 등록 되어있어야 하며, 이후 창구 방문 또는 유선 및 온라인으로 해외주식 소수단위 매매신청을 해야 합니다.
2. 해외주식 소수거래 가능 종목 중 일부 종목(레버리지/인버스 ETP 등)은 해외 ETP 매매거래신청을 등록해야만 거래가 가능합니다.
3. 거주 내국인 및 법인만 서비스 신청 가능하며, 1인 다계좌 신청 가능합니다.
4. 해외주식 소수거래 해지 시에는 해외주식 소수잔고가 없어야 하며, 해외 소수주식 주문내역이 없어야 합니다

III. 매매관련 내용

1. 매매 대상국가 및 종목

해외주식 소수거래는 미국 시장에 상장된 종목 중 당사가 소수거래 가능종목으로 선정한 종목만 가능합니다.

2. 매매 주문방법

MTS 또는 직원을 통해 주문접수가 가능합니다. 주문은 실시간으로 발주 및 체결되므로 거래가 가능한 시간에 주문을 해야 하며, 예약주문을 접수하여 주문할 수도 있습니다.

3. 소수 주문단위

해외주식 소수거래 주문은 금액을 입력하여 주문을 접수합니다. 최소 주문금액은 원화 1,000원, 달러 1 USD이며, 원화 기준 1원, 달러 기준 0.01 USD 단위로 주문이 가능합니다. 수량은 소수점 6자리까지 표기됩니다

4. 주문유형

해외주식 소수거래는 금액만 입력하는 “바로체결”주문과 금액과 가격을 입력하는 “가격지정”주문으로 나뉩니다.

- 1) **바로체결** 매수주문은 시장에서 거래되는 현재의 가격으로 투자금액만큼 매수합니다. 다만 현지에서 달러로 거래되므로 결제시점의 원화결제 금액은 고객이 입력한 원화 주문금액과 차이가 발생할 수 있습니다.

예) 매수 100만원 주문 → 환율 \$1=1000원 일 때, \$1000만큼 주문하여 체결,
결제 시점에 \$1이 995원 인 경우 원화결제금액은 99만 5천원이 됨

- 2) **바로체결** 매도주문은 시장에서 거래되는 현재의 가격으로 고객이 입력한 금액만큼 수량을 계산하여 매도합니다. 주문과 체결사이의 가격차이로 주문 금액과 체결금액에 차이가 있을 수 있습니다.

예) 주문당시 가격 1주 \$6.4, 환율 \$1=1000원 일 때, 매도 100만원 주문 → 156.25주
매도 체결당시 가격 1주 \$6.5 인 경우 체결금액 = 101만 5625원

- 3) **가격지정** 매수주문은 주식이 원하는 가격 도달 시 투자금액만큼 매수합니다. 다만 현재거래가격이 고객에게 더 유리한 경우 현재 거래되는 가격에 체결되므로 실제 투자금액이 고객 입력금액보다 적어질 수 있습니다.

예) 환율 \$1=1000원 일 때, 1주 \$15.10에 100만원 매수 주문 (주문수량 66.225166 주),
주문당시 거래가격 1주 \$15로 유리한 가격인 \$15로 체결 → 환율 변동 없을 시 체결금액 = 99만 3378원

- 4) **가격지정** 매도주문은 주식이 원하는 가격 도달 시 고객 입력금액만큼 매도합니다. 다만 현재거래가격이 고객에게 더 유리한 경우 현재 거래되는 가격에 체결되므로 체결금액이 고객 입력금액보다 더 많아질 수 있습니다.

예) 환율 \$1=1000원 일 때, 1주 \$221에 500만원 매도 주문 (주문수량 22.624434주),

주문당시 거래가격 1 주 \$221.56 면 유리한 가격인 \$221.56로 체결 → 환율 변동 없을 시 501 만 2670 원

5. 주문유의사항

- 1) 가격지정 주문 후, 체결되지 않은 주문의 가격을 변경하고 싶을 경우에는 기존 주문을 취소 후 새로 주문 하여야 합니다
- 2) 바로체결 주문 시, 상대 호가에 충분한 수량이 없는 경우 일부금액 또는 일부수량만 체결될 수 있습니다.
- 3) 소수주문도 일반주문과 마찬가지로 통합증거금 사용이 가능하며, 통합증거금으로 인해 원화입금금액보다 주문가능금액이 적게 보일 수 있습니다(95%). 이럴 경우 달러로 환전 시 주문가능금액이 증가합니다.

예) 원화 1,000만원 입금 → 주문가능금액 950만원 → 달러 환전 시 환전스프레드 제외한 전액 주문가능

6. 주문가능 시간

해외주식 실시간 소수단위 매매는 미국 프리마켓 및 정규장 시간에 주문이 가능합니다.

뉴욕 현지시간 기준 오전 4시 ~ 오후 3시 40분 (프리마켓 개장 ~ 정규장 종료 20분 전)까지이며, 우리나라 시간 기준 오후 6시 ~ 익일 새벽 5시 40분입니다. (서머타임 시 -1 시간)

7. 예약주문

실시간 소수점 주문이 불가능한 시간에는 소수점 예약주문이 가능합니다.

- 1) 소수점 예약주문은 해외소수주문화면에서 실시간 주문이 불가능한 시간에 가능합니다.
- 2) 소수점 예약주문의 발주는 정규장 개장 약 30분전에 이루어지고, 체결은 정규장부터 이루어집니다.
- 3) 소수점 예약주문의 취소를 원하는 경우 주문 발주 전에는 예약주문 내역에서, 발주 후에는 주문내역에서 취소 가능합니다(일반 예약주문과 동일).
- 4) 소수점 예약주문의 접수일이 현지 휴장일 경우, 해당 주문은 현지 익 영업일날 발주됩니다(일반 예약주문과 동일).

IV. 위탁증거금

1. 해외주식 소수거래 서비스는 매수 체결금액과 수수료 및 제비용 합산 금액을 100% 증거금으로 징수합니다.
2. 해외주식 소수거래 서비스는 통합증거금으로 매매가 가능하며, USD 외의 통화는 주문가능금액을 95%로 계산합니다.

예) 원화 1,000만원 입금 → 주문가능금액 950만원 → 달러 환전 시 환전스프레드 제외한 전액 주문가능

3. 해외주식 소수거래는 실시간 체결이므로 당일 재매매가 가능합니다.
4. 해외주식 소수거래 매도주문의 경우 고객 주문 금액에 따라 계산한 매도증권 주문수량 전부를 위탁증거수량으로 징수합니다.
5. 해외주식 소수거래는 해외주식담보용자 서비스 이용이 불가합니다.

V. 결제 및 권리처리

1. 잔고화면 내에서 소수점잔고는 “해외 소수” 또는 종목명 옆에 (소수)로 표기됩니다. 일반 주문을 통해 거래된 정수단위의 잔고와 합산되지 않으며, 소수로 표기된 잔고는 별도 화면을 통해 매매해야 합니다.
2. 소수점 잔고의 결제일은 일반잔고의 결제일과 동일합니다.
3. 소수점 잔고를 매도했으나 매도체결금액이 너무 작아 소수점 수량만 출고되고 매도대금 입금이 0 원인 경우도 발생할 수 있습니다.
4. 주문과 체결의 시점차이, 환율 변동 및 주문유형에 따라 고객이 입력한 금액과 결제 금액사이에 차이가 발생할 수 있습니다.
5. 소수점 잔고는 의사표시 및 신청이 필요한 권리 (의결권, 공개매수, 유상청약 등)가 제한됩니다. 옵션배당은 선택할 권리가 제한되고 현금으로만 지급됩니다.
6. 현금배당, 주식배당, 주식병합, 주식분할은 공시된 내용에 따라 처리됩니다. 다만 현금배당의 경우, 배당금액이 1 센트 미만이면 0 원으로 입금되는 경우가 발생할 수 있습니다.
7. 권리발생에 따라 소수점 잔고의 매매 또는 온주전환 등이 제한될 수 있습니다.
8. 권리처리가 예정된 주식을 일반 잔고와 소수점 잔고 모두 보유한 경우, 기준일에 각 잔고의 권리처리는 별도로 이루어집니다.
9. 기업분할 등 권리를 통해 지급되는 신주가 소수거래 가능종목이 아닐 경우, 해당 종목을 매도하여 현금으로 지급합니다.

Ⅵ. 온주전환 및 입출고

1. 소수점 잔고 중 종목별 1 주 이상의 정수 수량은 결제 이후 일반 잔고로 전환할 수 있으며, 온주로 전환된 이후에는 정수단위 일반 주문화면에서 주문이 가능합니다.
2. 온주 전환신청 시간은 국내영업일 0 시~15 시까지이며, 온주 전환 신청 시 계좌에 즉시 반영되어 매매가 가능합니다. (권리발생예정으로 인해 온주 전환이 불가능한 경우가 있습니다)
3. 온주 전환 시, 전환된 주식의 매수결제일은 온주전환일로 변경됩니다.
4. 소수점 잔고의 이체 혹은 대체 출고는 불가능 합니다. (온주로 전환한 일반잔고는 이체 및 대체가 가능합니다)

Ⅶ. 유의사항

1. 해외주식 소수거래를 통해 양도차익이 발생하는 경우, 일반 해외주식과 마찬가지로 양도소득세 납부의 대상이 됩니다. 양도소득세는 일반 해외주식 거래와 동일한 방식으로 계산되며, 다만 같은 종목이라도 일반 해외주식 잔고와 합쳐서 계산하지 않고, 일반 잔고 매매분과 해외 소수매매분을 따로 계산합니다.
2. 해외주식 소수거래 가능종목은 매매, 결제, 권리, 현지발생가능 이슈 등을 종합적으로 고려하여 당사에서 선정합니다. 소수거래 가능 종목에서 제외 시, 소수 매도는 가능하나 추가 매수는 불가능합니다.
3. 상기 내용 외에 환전, 온주의 입출고, 환율변동 및 거래위험, 결제위험, 실시간 시세 이용 등의 내용은 해외주식 거래설명서를 참고하시기 바랍니다.
4. 유동성위험: 해외주식 거래는 상품구조상 중도매매에 제한이 없으나, 종목의 권리발생, 또는 시장상황 등에 따라 매매 용이성이 낮아질 가능성이 있습니다.

본 계약서류(설명서 등)는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

● 고객 권익보호 사항

1. [위법계약해제] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제 47 조에 따라 당사가
적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위금지, 부당권유행위금지를 위반한 경우, 법
위반사실을 안 날로부터 1 년 또는 계약서류를 받은 날로부터 5 년 중 먼저 도달한 기간 내에
계약의 해지를 요구하실 수 있습니다.
2. [자료열람요구] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제 36 조에 따른 분쟁조정 또는
소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자등이 기록 및 유지 관리하는
자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다.
※ 요구받은 날부터 6 영업일 이내 제공(첫날 산입)
3. 궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 아래 영업점 및 고객센터(☎1588-6800) 통해
문의 하시기 바라며, 고객 불편사항 또는 분쟁이 발생한 경우, 당사
홈페이지(<https://securities.miraeasset.com>) 또는 금융감독원(국번없이 1332) 등을 통해
도움 받으실 수 있습니다.

● 판매직원 안내

궁금하신 사항 등 상담을 원하시면 아래의 연락처 및 고객센터(☎1588-6800)에 문의하시기 바랍니다.

- 등급(위험) 금융투자상품 여부를 확인 후 상품의 특징, 위험, 적합한 투자자여부 등을 충분히 숙지하였고, 투자설명서에 기재된 상품의 주요내용과 상품의 위험도, 최대손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였습니다.
- 고객에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같음을 확인하였습니다.
- 본인은 위 내용과 관련한 설명서를 교부하였습니다.

(지점) _____ WM (전화번호) (_____) _____ - _____

(판매직원 직위) _____ (직원 성명) _____ (인 또는 서명)

이름
아이디
성별

※ 본 설명서는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

[첨부] 투자자유형 및 금융투자상품 위험도 분류표

상품위험 구분		매우높은위험(1등급)	높은위험(2등급)	다소높은위험(3등급)	보통위험(4등급)	낮은위험(5등급)	매우낮은위험(6등급)
주식		비상장주식, 해외주식, 신용거래, 투자주의·경고·위험·관리종목	주식				
ETF ^{주6)}	국내	운용사 표기					
		매우높은위험(1등급)	높은위험(2등급)	다소높은위험(3등급)	보통위험(4등급)	낮은위험(5등급)	매우낮은위험(6등급)
	해외	1등급					
투자자구분		성장형	성장추구형		위험중립형	안정추구형	안정형