

# 국내주식 거래 핵심(요약)설명서

<b>원금 손실 가능 상품</b>	<p>본 설명서는 고객에게 국내주식 거래에 대한 일반적인 정보를 제공하고 고객이 국내주식 거래를 시작하기 전에 거래의 위험 등을 사전에 충분히 인지할 수 있도록, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」과 「금융소비자보호에 관한 법률」등 관계 규정에 따라 당사의 내부통제절차를 거쳐 고객에게 제공하는 자료입니다.</p> <p><b>[주의]</b> 국내주식 거래에 대해 고객님께서 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남기시는 경우, 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다. 고객님께서는 주식 거래 전 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다.</p>

## ■ 유사상품과 구별되는 특징

<b>국내주식</b>	<p><b>주식이란</b> 주식회사의 자본을 구성하는 단위, 주식회사의 주주가 가진 권리와 지분을 나타내며, 이를 보유함으로써 주주는 회사의 의결권, 배당수익 등을 향유하고 매매 시 매매차익을 기대할 수 있습니다. 또한 <b>주식 거래</b>는 복수거래소 체제에서 고객님이 한국거래소 및 넥스트레이드가 개설한 주식시장 또는 국내 장외시장에서 주식을 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래입니다.</p> <p><b>주식 투자로부터</b> 미래에 얻게 되는 수익은 미래의 가격변동에 의하여 크게 달라지므로 불확정적이며 <b>손실이 발생</b>할 수 있으므로 <b>투자에 유의가 필요</b>합니다.</p>

〈유사상품과의 비교표〉

구 분	주식	채권
자본의 성격	자기자본	타인자본
발행자	주식회사	정부/지자체/특수법인/주식회사
소유자의 지위	주주	채권자
경영권	있음	없음
존속기간	영구적	한시적
이익형태 및 성격	배당/가변적	이자/확정적

## ■ 고객 권익보호를 위한 안내사항 [민원·상담이 빈번한 숙지 필요사항]

 <b>2</b> 등급 높은위험	<p>① 투자위험등급 : <b>2등급 [높은위험]</b> (~ 최대 1등급 [매우높은위험])</p> <p>② 위험등급의 의미 : 당사는 투자위험등급을 1등급(매우높은위험) ~ 6등급(매우낮은위험)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 당사는 국내주식을 2등급(높은위험)으로 분류합니다. (단, <b>비상장주식, 투자주의·투자 경고·투자위험 종목 및 관리 종목은 1등급(매우높은위험)</b>으로 분류하고 있습니다.)          ※ 자세한 사항은 당사 금융투자상품 위험도 분류표를 확인해 주시기 바랍니다.</p> <p>③ 위험등급 유의사항 : <b>위험선호도가 높은 투자자를 위한 상품</b>으로서 투자원금의 보전보다는 위험을 감내 하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.          (단, <b>비상장주식, 투자주의·투자경고·투자위험 종목 및 관리종목</b>의 경우, <b>위험선호도가 매우 높은 투자자를 위한 상품</b>으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.)</p>
 <b>1</b> 등급 매우높은 위험	

	<p>④ 유동성 위험 : ※종목에 따라 해당 기업의 경영·재무적 이슈 등 이벤트가 발생하는 경우 거래가 제때 이루어지지 않을 수 있습니다.</p> <table border="1" data-bbox="314 309 1399 406"> <thead> <tr> <th data-bbox="314 309 562 406">유동성 위험</th><th data-bbox="562 309 809 406">종도매매 불가</th><th data-bbox="809 309 1124 406">종도매매 시 비용발생</th><th data-bbox="1124 309 1399 406">종도매매 허용</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td><td></td><td></td><td data-bbox="1251 368 1283 395">○</td></tr> </tbody> </table>	유동성 위험	종도매매 불가	종도매매 시 비용발생	종도매매 허용				○
유동성 위험	종도매매 불가	종도매매 시 비용발생	종도매매 허용						
			○						
 발생가능한 불이익	<p>① 주가가 예상과 다르게 움직일 경우, 특히 시세의 급격한 변동 발생 시 매매손실이 발생하여 <b>투자원금의 일부 또는 전부를 잃을 수도 있습니다.</b></p> <p>② 지나친 <b>미수거래</b>로 인하여 <b>원금 및 그 이상의 손실이 발생할 수</b> 있으며, 미수금이 발생한 계좌는 수탁 거부 또는 고객자산의 인출이 제한될 수 있습니다.</p> <p>③ 주식 <b>발행회사의 부도, 영업정지 등</b> 감독기관이 정하는 사유로 인하여 <b>일시거래정지 또는 거래가 불가능할 수 있습니다.</b></p> <p>④ 천재지변, 전시, 사변, 그밖에 이에 준하는 사태의 발생으로 인하여 매매거래가 정상적으로 이루어질 수 없는 경우 거래소 거래시간 변경, 거래 중단 등으로 거래가 불가능할 수 있습니다.</p>								
 유의사항	<p>① 이 금융상품은 <b>예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</b></p> <p>② 높은 기대수익률에는 높은 위험이 따르며, 과거의 수익률이 미래의 수익을 보장하는 것이 아닙니다.</p> <p>③ 투자기간과 자금용도를 고려하여 <b>여유자금으로 분산투자</b> 하여야 합니다.</p> <p>④ 금융기관 <b>대출 등을 활용하여 투자</b>하는 경우 <b>높은 이자비용 발생 및 주가 하락 시 반대매매</b> 등으로 <b>손실 규모가 확대될</b> 수 있으므로 신중히 결정하여야 합니다.</p> <p>⑤ <b>투자에 대한 결과는 모두 본인에게 귀속됨</b>에 유의하여야 합니다. 특히 타인에게 매매거래를 위임할 경우에도 투자손익은 고객 자신에게 귀속되며, 투자원금 보장 또는 손실보전 약속은 법률적으로 효력이 없습니다.</p> <p>⑥ 계좌관련 정보(주민등록번호, 계좌번호, 비밀번호, 아이디), 거래인감, 보안카드와 증권카드 등은 절대로 타인에게 알리거나 보관하도록 하지 말고 스스로 관리하여야 합니다.</p> <p>⑦ 전화주문·투자상담을 원하시는 경우 녹음되는 영업점 전화를 통하여 요청하시고, 투자금액은 본인 계좌에 입금합니다.</p> <p>⑧ 주식 매수 시 T+2일에 주식이 실제 입고되며 계좌에서 해당 금액(매수금액+매수수수료)이 빠져나갑니다. 하지만 주식 매도는 T+2일전에도 매수수량 전부 또는 일부를 언제든지 매도 가능합니다. 주식을 매도했을 경우 T+2일에 주식이 빠져나가고 해당금액(매도금액-매수수수료-세금)이 계좌에 들어옵니다. 따라서 결제일을 고려하여 자금 운용을 계획하여야 함에 유의하시기 바랍니다.</p> <p>⑨ 전산시스템 접속 오류 등의 주문 장애 발생 시 대처방법에 대한 자세한 사항은 당사 홈페이지 (<a href="https://securities.miraeasset.com">https://securities.miraeasset.com</a>) &gt; 약관 및 법적유의사항 &gt; '전산장애시 대처방법 및 보상기준 안내')를 참고해주시기 바랍니다.</p> <p>⑩ 증권사의 최선집행의무는 고객 주문 시점을 기준으로 가장 유리한 거래시장으로 주문을 전송하는 것이며, 반드시 최선의 결과로 주식 주문이 집행될 것을 보장하지는 않습니다.</p>								
 상담&민원	<p>궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 당사 영업점 및 고객센터(☎ 1588-6800)를 통해 문의하시기 바랍니다, 고객 불편사항 또는 분쟁이 발생한 경우, 당사 홈페이지 (<a href="https://securities.miraeasset.com">https://securities.miraeasset.com</a>) 또는 금융감독원(국번없이 1332)등을 통해 도움 받으실 수 있습니다.</p>								

# 국내주식 거래 설명서

이 설명서는 금융소비자의 권익보호 및 금융상품에 대한 이해증진을 위해 상품의 핵심내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성했습니다.

## ■ 알기 쉬운 위험 아이콘



※ 위 아이콘은 상품의 주요 위험만 나타낸 것으로 전체 위험은 반드시 설명서를 확인하시기 바랍니다.

<b>투자위험등급 : 2 등급 [ 높은위험 ]</b>	미래에셋증권(주)은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급(매우높은위험)에서 6 등급(매우낮은위험)까지 투자위험등급을 6 단계로 분류하고 있습니다. 국내 상장주식은 2 등급으로 분류되며, 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 개개인의 투자성향과 상품의 투자위험등급을 펼히 확인하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.
<b>투자위험등급 : 1 등급 [ 매우높은위험 ]</b>	미래에셋증권(주)은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급(매우높은위험)에서 6 등급(매우낮은위험)까지 투자위험등급을 6 단계로 분류하고 있습니다. 국내주식 중 비상장주식, 투자주의·투자경고·투자위험 종목 및 관리종목은 1 등급으로 분류되며, 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 개개인의 투자성향과 상품의 투자위험등급을 펼히 확인하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

## ■ 상품 개요 및 특성

### 1. 주식 거래 개요

#### 가. 주식 및 주식거래의 개요

- **주식**이란 주식회사의 자본을 구성하는 단위, 주식회사의 주주가 가진 권리와 지분을 나타내며, 주권은 이를 나타내기 위해 발행되는 유가증권을 의미합니다. 각 주주의 지분의 크기는 보유 주식수에 따라 달라지며, 주식을 보유한다는 것은 그 회사에 투자한다는 것입니다. 투자한 기업이 가치가 높아질수록 투자자는 시세차익을 얻거나 결산 시 배당 소득 등 수익을 얻을 수 있습니다.
- **주식거래**란 국내의 증권거래시장인 코스피(KOSPI), 코스닥(KOSDAQ), 코넥스(KONEX)에 상장된 주식 및 한국금융 투자협회가 운영하는 장외주식시장인 K-OTC의 주식, 그 외 일부 장외주식을 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래입니다.

#### 나. 복수시장 거래구조 및 투자대상 증권

- 복수시장 체제에서 고객님이 제출하신 매매주문은 **한국거래소** 및 **넥스트레이드**가 개설한 시장에서 처리됩니다.
- 복수시장 체제에서는 국내 증권거래시장인 **코스피(KOSPI)**, **코스닥(KOSDAQ)**에 상장된 주식을 거래할 수 있으며, **넥스트레이드** 시장에서는 코스피, 코스닥 상장주식 중 **넥스트레이드**가 선정한 종목이 거래되고, 거래가능 종목은 홈페이지([www.nextrade.co.kr](http://www.nextrade.co.kr))를 통해 확인하실 수 있습니다.
- 고객님의 주문은 **거래소를 직접 지정**하여 주문하시거나 **스마트주문시스템**(SOR : Smart Order Routing)을 통해 주문하실 수 있습니다.

- ※ **스마트주문시스템(SOR)**은 당사의 최선주문집행기준에 따라 고객님의 주문 신청시점 스마트주문시스템(SOR)을 통하여 최선의 거래로 판단된 거래소로 주문을 집행하는 시스템을 말합니다.
- ※ **스마트주문시스템(SOR)의 판단기준**은 **최선집행설명서**를 통해 확인하실 수 있으며, **스마트주문시스템(SOR) 주문은 판단시점 최선의 결과일 뿐 주문의 체결 결과를 보장하지는 않습니다.**

#### 다. 복수시장 거래 체제와 기준 단일시장 거래의 차이점

- 고객들이 스마트주문시스템(SOR)을 통해 양 시장을 비교하여 원하는 주식을 보다 합리적인 조건으로 매매할 수 있게 됩니다.
- 주식 거래시간이 오전 8시부터 저녁 8시까지로 연장됩니다.
- 스톱지정가호가, 중간가호가 등 새로운 주문유형이 사용됩니다.

#### 라. 주식 거래를 통해 발생할 수 있는 이익 또는 손실, 과세 사항

배당수익	기업이 벌어들인 이윤 중 주주들에게 분배하는 뜻을 배당이라 하며, 분기 또는 연간 결산 시 주주총회의 승인을 통해 배당여부 및 금액 등이 결정됩니다. 배당에는 현금배당과 주식배당이 있습니다. 배당수익은 지방세 포함 15.4%로 과세됩니다.
매매손익	보유 주식의 매매를 통해 발생하는 이익 또는 손실로, 배당소득과 달리 과세되지 않습니다.

## 2. 주식 거래의 위험성 및 유의사항

#### 가. 일반적 투자위험 및 유의사항

- ① 이 금융상품은 **예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.**
- ② **투자에 대한 결과는 모두 본인에게 귀속됨**에 유의하여야 합니다. 특히 타인에게 매매거래를 위임할 경우에도 투자 손익은 고객 자신에게 귀속되며, 투자원금 보장 또는 손실보전 약속은 법률적으로 효력이 없습니다.
- ③ 높은 기대수익률에는 높은 위험이 따르며, 과거의 수익률이 미래의 수익을 보장하는 것이 아닙니다. 특히, 거래소에서 투자유의/투자경고/투자위험 지정한 종목, 관리종목, 정리매매종목을 거래하고자 하는 경우에는 거래에 따른 위험을 사전에 반드시 확인하여야 합니다.
- ④ 투자기간과 자금용도를 고려하여 여유자금으로 분산투자하여야 합니다.
- ⑤ **미수거래**, 금융기관 **대출 등을 활용하여 투자**하는 경우 **높은 이자비용 발생** 및 **주가 하락 시 반대매매** 등으로 **손실 규모가 확대될** 수 있으므로 신중히 결정하여야 합니다.
- ⑥ 계좌관련 정보(주민등록번호, 계좌번호, 비밀번호, 아이디), 거래인감, 보안카드와 증권카드 등은 절대로 타인(금융 투자회사 직원 또는 제3자)에게 알리거나 맡겨서는 안됩니다.
- ⑦ 전화주문·투자상담을 원하시는 경우 녹음되는 영업점 전화를 통하여 요청하시고, 투자금액은 본인 계좌에 입금합니다. 주문을 접수한 후 접수한 채널을 통해서 반드시 그 체결여부를 확인해야 합니다.
- ⑧ 주식 매수 시 T+2일에 주식이 실제 입고되며 계좌에서 해당 금액(매수금액+매매수수료)이 빠져나갑니다. 하지만 주식 매도는 T+2일전에도 매수수량 전부 또는 일부를 언제든지 매도 가능합니다. 주식을 매도했을 경우 T+2일에 주식이 빠져나가고 해당금액(매도금액-매매수수료-세금)이 계좌에 들어옵니다. 따라서 결제일을 고려하여 자금 운

용을 계획하여야 함에 유의하시기 바랍니다.

- ⑨ 전산시스템 접속 오류 등의 주문 장애 발생 시 대처방법에 대한 자세한 사항은 당사 홈페이지 (<https://securities.miraeasset.com>) > 약관 및 법적유의사항 > '전산장애시 대처방법 및 보상기준 안내')를 참고해주시기 바랍니다.

#### 나. 미수거래 및 반대매매 유의사항

**미수거래**는 단기 시세차익 등을 추구하기 위한 것으로 높은 이자비용이 발생할 수 있으며 주가가 예상과 달리 급락할 경우 **반대매매 및 연체료 발생** 등으로 인해 손실 규모가 확대 될 수 있으므로 미수거래 이용을 신중히 결정해야 합니다.

##### ① 미수거래

- 주식 전체 매수대금 중 그 일부의 금액을 결제이행 담보금(매매증거금을 말함)으로 납부하고 매매증거금을 제외한 매수체결대금을 주식의 결제일까지 외상으로 하는 것을 말합니다. (외상대금을 미수금이라 합니다.)

##### ② 미수거래 결제 불이행 시 반대매매

- 결제일(T+2일)까지 매매증거금을 제외한 차액을 입금하거나 또는 주식을 매도하지 않으면 미수금이 발생하여 그 금액만큼 다음날 장개시 동시호가에 해당계좌에서 자동으로 매도 처리되는 매매입니다.
- 반대매매를 통한 임의상환 정리를 하는 경우, 종목별로 차등하여 반대매매수량이 산정됩니다.  
(반대매매수량 산정 기준 및 청분순서는 당사 홈페이지(<https://securities.miraeasset.com>) > 이용안내/문의 > 트레이딩가이드 > 주식 시세&주문 > 매매주문 > 반대매매(임의상환)에서 확인하실 수 있습니다.)
- 미수금이 발생할 경우 발생일부터 미수금 변제일까지 일수(발생일 제외)에 따라 연 9.9%의 연체료가 부과됩니다.

##### ③ 미수동결제도

- 미수거래 금액을 결제일까지 현금으로 상환하지 아니한 경우 동결계좌로 지정되어 결제일 다음날부터 30일 동안 상장증권 매수주문 시 위탁금액 전액을 현금으로 납부하여야 하는 제도를 말합니다.
- 미수동결제도는 계좌단위가 아닌 고객단위로 관리가 되는 것으로 한 계좌가 미수 동결계좌로 지정될 경우, 해당 고객의 전 위탁계좌(타 증권사 포함)가 미수동결계좌로 지정이 됩니다.

### 3. 매매 거래시간 및 시장별 특징

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

#### 가. 정규시장

구분	코스피	코스닥	넥스트레이드
거래시간 (호가접수시간)	09:00~15:30 (08:30부터 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

#### 나. KRX 시간외 시장

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

#### 다. 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

라. NXT 종가매매시장 : 호가접수시간(15:00~16:00), 매매거래시간(15:30~16:00) / KRX 당일종가로 체결

마. NXT 대량/바스켓매매시장 : 오전 8시 ~ 오후 6시(08:00~18:00)까지 단일의 장으로 운영

- 대량매매: 5천만원 이상 / 바스켓매매: 5종목&2억원 이상

#### 4. 호가와 가격단위

##### 가. 호가의 정의

- 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~1만원		10원	
1만~2만원		10원	
2만~5만원		50원	
5만~10만원		100원	
10만~20만원		100원	
20만~50만원		500원	
50만원 이상		1,000원	

##### 나. 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.

#### 다. 호가의 취소 및 정정

- 이미 제출된 호가 중 미체결잔량에 대해서는 전부 또는 일부를 취소하거나 정정할 수 있습니다.
- 일부 취소(정정)의 경우 취소(정정) 후 잔량에 대한 호가접수시간은 변경되지 않습니다.
- 정정은 다른 가격 및 다른 종류의 호가로 변경하는 경우에만 가능하므로 제출된 호가의 수량정정 또는 같은 가격으로의 정정은 제한됩니다. (단, 거래소정정 주문시 단가의 변경 없이 주문 전송 가능)
- 투자자의 정정/취소 주문의 SOR 적용 시 원주문 취소 후 신규주문을 접수합니다. 이때, 취소주문은 체결 등의 사유로 거부될 수 있으며, 원주문을 취소하고 신규 주문을 집행하였으나, 그 과정에서 거래정지 등의 사유가 발생하면 신규 주문이 거부될 수 있으며, 이에 따라 투자자의 정정 주문은 원주문의 취소만 실행되고 주문이 종료될 수 있습니다. 그러므로 주문 후 처리결과를 확인해야 합니다.

### 5. 주문유형별 특징 및 주문가능 시간

#### 가. 주문유형별 특징

주문유형	내 용
지정가 주문	종목, 수량, 가격을 투자가 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 투자가 수량만 지정하면 가격은 해당 시장 호가창에 제시된 최우선매수·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 주문 유형
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

#### 나. 거래소별/주문유형별 주문가능시간

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

\* 08:20~08:30 취소불가/ \*\* 접속매매에 한함

구분	NXT 호가접수시간				호가조건 IOC/FOK*
	08:00~08:50	09:00:30~15:20	15:30~15:40	15:40~20:00	
지정가	O	O	O	O	O
시장가	X	O	X	X	O

최유리지정가	O	O	X	O	O
최우선지정가	O	O	X	O	X
스톱지정가	X	O	X	X	X
중간가	X	O	X	X	O

\* 접속매매에 한함

## 6. 주식거래 관련 기타 안내사항

### 가. 매매체결의 우선순위 및 체결방법

- 매수시 높은 가격의 주문이, 매도시는 낮은 가격의 주문이 먼저 체결되며 같은 가격이라면 시간적으로 빠른 주문이 우선적으로 체결되고, 같은 가격에 시간의 순서를 구분하기 힘든 경우 많은 수량의 주문이 먼저 체결됩니다.

구분	적용 시점	매매체결 방법
단일가 매매(동시호가)	거래일 시가·종가 결정 시	일정한 시간동안 접수된 매수/매도주문 중 주문 가격이 가장 낮은 매도주문과 가장 높은 매수주문 간에 순차적으로 체결하여 거래가 가장 많이 이루어질 수 있는 하나의 가격으로 주문을 일괄 체결하는 방식
복수가격 매매(접속매매)	장중	매수/매도 주문 가격의 경합에 의하여 주문 가격이 가장 낮은 매도주문과 가장 높은 매수주문이 합치되는 경우 선행주문 즉 먼저 접수된 주문의 가격으로 매매거래를 성립시키는 방식
상대매매	K-OTC 거래 시	매도호가와 매수호가의 가격이 일치하는 경우에 일치하는 수량 범위 내에서 매매거래를 성립시키는 방식. 가격이 일치하지 않는 경우 체결을 원하는 투자자는 상대호가를 탐색하여 자신의 호가를 정정하여야 함

### 나. 계약기간 및 계약의 해지·해제

- 일반적인 경우 주식에는 계약기간이나 만기, 계약의 해지·해제 사유는 존재하지 않습니다. 다만 기업인수목적회사 (SPAC)가 발행한 주식의 경우 회사의 존속기간이 존재하므로 매수 전 확인하시기 바랍니다.

### 다. 수수료·비용 등 기타 안내사항

- 위탁수수료 및 제비용은 '당사 홈페이지 (<https://securities.miraeasset.com>) > 이용안내/문의 > 트레이딩가이드 > 매매수수료/예탁금이용료'에 게시
- 고객은 매매거래를 위탁함에 있어 위탁 증거금을 회사에 납부하여야 하며, 위탁 증거금은 '당사 홈페이지

(<https://securities.miraeasset.com>) > 이용안내/문의 > 트레이딩가이드 > 주식 시세&주문 > 매매주문 > 증거금  
당사의 위탁증거금'에 게시

- 최선집행기준과 관련한 기타 안내사항은 '당사 홈페이지 (<https://securities.miraeasset.com>)' > 이용안내/문의 > 트레이딩가이드 > 최선집행기준'에 게시

## 7. 고객 권익보호 사항

- 해당 상품은 청약철회권 대상 상품이 아닙니다.
- [위법계약해지] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제47조에 따라 당사가 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위금지, 부당권유행위금지를 위반한 경우, 법 위반사실을 안 날로부터 1년 또는 계약서류를 받은 날로부터 5년 중 먼저 도달한 기간 내에 서면 등으로 계약의 해지를 요구하실 수 있습니다. 이 경우 당사는 해지를 요구받은 날로부터 10일 이내에 고객님에게 수락여부를 통지해야 하며, 거절할 때에는 거절 사유를 함께 통지해 드립니다.
- [자료열람요구] 본 상품의 매매와 관련해 금융소비자보호법 제 36 조에 따른 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자등이 기록 및 유지관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있으며, 요구받은 날로부터 6 영업일 이내 제공받을 수 있습니다. 자료는 10 년 보관하며, 일부 자료의 경우 5 년까지만 보관되며, 해당 보관기관 중에 열람의 목적, 범위, 방법을 기재한 열람요구서를 작성하여 영업점에 방문 접수하시면 열람이 가능합니다.
- 궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 당사 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.

## ■ [참고] 금융투자상품 위험도 분류표



## ■ 판매직원 설명의무 이행 확인 (판매직원 기재)

- (매우)높은위험 금융투자상품 여부를 확인 후 상품의 특징, 위험, 적합한 투자자 여부 등을 충분히 숙지하였고, 설명서에 기재된 상품의 주요내용과 상품의 위험도, 최대손실 가능성, 수수료 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)

년 월 일

※ 본 설명서는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.