

해외파생상품 위험고지서 및 거래설명서*

* 본 설명서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 5 조 제 2 항 제 2 호
에 따른 해외 파생상품시장에서 거래되는 파생상품에 관하여 작성된 것임
을 유의하시기 바랍니다.

본 설명서는 해외파생상품거래를 하려는 고객에게 해외파생상품거래에 대한 일반적인 정보를 제공하고 아울러 고객이 거래를 시작하기 전에 해외파생상품거래의 위험 등을 사전에 충분히 인지할 수 있도록, '금융소비자보호에 관한 법률' 등 관계법규에 따라 금융투자회사가 고객에게 교부하는 자료입니다.

목 차

I . 해외파생상품 핵심(요약)설명서	-----3p
II . 거래 전 사전 점검사항	-----5p
III . 해외파생상품 위험고지서	-----6p
금융투자협회 해외파생상품 거래에 관한 위험고지	
IV . 해외파생상품 거래설명서	-----9p
1. 해외파생상품거래의 정의	9p
2. 상품 주요내용	9p
3. 거래절차 안내	9p
4. 매매체결	12p
5. 결제제도	17p
6. 증거금제도	19p
7. 미수관리	21p
8. 해외옵션 권리행사 및 배정	21p
9. 장중 반대매매	22p
10. 만기도래 반대매매	23p
11. 미국주식옵션	24p
12. 해외파생상품거래시 유의사항	26p
13. HEDGE 계좌 속성 관련 유의사항	27p
14. 유동성 위험	28p

1. 해외파생상품 핵심(요약)설명서

원금손실가능상품	본 설명서는 해외파생상품거래를 하려는 고객에게 해외파생상품거래에 대한 일반적인 정보를 제공하고 아울러 고객이 해외파생상품거래를 시작하기 전에 거래의 위험 등을 사전에 충분히 인지할수 있도록 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」과 「금융소비자보호에 관한 법률」등 관계 법규에 따라 금융투자회사가 고객에게 교부하는 자료 입니다.
	[주의] 본 상품에 대해 고객님께서 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남길 경우, 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

■ 유사상품과 구별되는 특징

- ▶ 해외 장내파생상품^{주)}은 ① 거래조건이 표준화 되어 있고 ② 해외청산기관에 의해 청산결제가 이루어지며, ③ 결제불이행을 방지하기 위해 증거금, 일일정산 및 반대매매제도를 시행하고 있습니다.
- ▶ 해외 장내파생상품은 '증권'과 달리 투자원금을 초과하여 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 유의가 필요합니다.

주) 본 설명서에서 '해외 장내파생상품'이라 함은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제5조 제2항 제2호에 따른 해외 장내파생상품시장에서 이루어지는 거래를 의미합니다.

〈유사상품과의 비교표〉

구분	해외 장내파생상품 (해외선물·옵션)	장내파생상품	해외 장내파생상품 (FX 마진거래)	장외파생상품	ELW
법적성격	파생상품(투자원금 초과손실 가능)				증권
거래장소	해외파생상품거래소	한국거래소	장외시장(표준화)	장외시장(맞춤형)	한국거래소
주요상품	미니나스닥 100 선물 등	코스피 200 선물·옵션 등	이종통화쌍 (EUR/USD 등)	통화선도, 이자율스왑 등	코스피 200 ELW 등
거래방법	공개호가방식/전자거래시스템			거래당사자간 계약	공개호가방식/전자거래시스템
신용위험	해외청산기관이 계약 이행 보증	한국거래소가 계약 이행 보증	거래상대방 계약 불이행위험 존재	거래상대방 계약 불이행위험 존재	발행자의 신용위험에 노출
증거금	증거금 납입			증거금 납입	증거금 없음
일일정산	일일정산 시행			일일정산 없음 (필요시 일정주기 정산)	일일정산 없음 (만기 정산)
반대매매	반대매매 시행			일부시행	없음
특징	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 환율 변동 위험 수반 ▪ 각국 거래소별 거래조건 등 상이 	기초자산, 거래단위, 만기 등 표준화	환율 변동 위험 수반	일반투자자는 위험회피목적 거래만 가능	발행주체에 따라 발행조건 다양

■ 고객 권익보호를 위한 안내사항 [민원 우려로 속지 필요사항]



- ① 해외파생상품거래에서 발생할 수 있는 손실규모는 위탁증거금에 한정되지 않습니다.
- ② 예탁한 위탁증거금 전액을 손해볼 수 있으며, 손실금액이 예탁금을 초과할 수도 있습니다.



- ① 투자위험등급 : 1등급 [매우높은위험]
- ② 위험등급의 의미 : 당사는 투자위험등급을 1등급(매우높은위험) ~ 6등급(매우낮은위험)으로 분류하고 있습니다.
 동 상품의 위험등급은 1등급(매우높은위험)으로 투자자가 이해하기 어려우며 원금의 전부를 잃을 수 있습니다.
 (해당 위험등급으로 정해진 이유: 투자대상자산 및 수익률 변동성, 위험도에 따라 1등급으로 분류됩니다)
- ③ 위험등급 유의사항 : 위험선호도가 매우 높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
- ④ [유동성위험 : 중도매매 허용] 본 상품은 중도매매가 가능하나, 시장상황에 따라 거래가 제때 이루어지지 않아 매매의 용이성이 낮아질 가능성이 있습니다.

유동성 위험	중도매매 불가	중도매매시 비용발생	중도매매 허용
			○

(※ 매매 시 발생하는 수수료, 제세금 등은 별도 부과 대상임)

- ① 해외파생상품거래는 위탁증거금만 예치하고 거래하기 때문에 레버리지가 매우 높습니다. 따라서 시장 급변동시 급격한 손실 가능성이 항상 존재하므로 유의하여야 합니다.
- ② 계좌 잔고가 유지증거금 이하일 경우 회사가 정한 기한까지 추가증거금 납입 또는 해당포지션을 청산을 해야 하며, 어떤 조치도 없을 경우 고객의 동의 없이 미결제약정 등 강제 청산될 수 있습니다.
- ③ 시세가 급격히 변동하여 장중에 귀하의 예탁자산평가총액이 미결제증거금 20%수준(위험도 80%)에 도달할 경우 고객 통지 및 동의 없이 임의로 강제청산을 실행할 수 있습니다.
- ④ 해외파생상품시장의 가격급등락 등 상황에 따라 귀하가 원하는 거래가 체결되지 못하거나 또는 원하지 않았던 거래가 체결될 수 있습니다.



고객 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우, 당사 영업점 • 고객센터 (TEL : 1588-6800) • 홈페이지(<https://securities.miraeasset.com>) 를 통해 문의할 수 있습니다.

II. 거래 전 사전 점검사항

해외파생상품거래는 그 구조나 위험 등에 있어서 현물(주식, 채권, 외환, 일반상품 등) 거래와 다른 특성을 가지고 있습니다. 따라서 해외파생상품거래를 행하시려는 고객께서는 동 거래의 구조나 위험성 및 투자목적, 자금규모, 투자경험 등에 대한 다음의 사항을 고려하여 해외파생상품거래를 행하여 주시기 바랍니다.

1. 투자경험, 투자목표, 재정상태 등을 고려하여 투자하는가?
2. 투자원금이나 투자원금을 초과하는 손실을 부담할 수 있는 경제적 능력이나 용의가 있는가?
3. 해외파생상품 등의 상품구조 및 거래를 개시한 이후 내가 준수해야 할 의무를 이해하고 있는가?
4. 회사의 파생상품투자상담사가 내게 제공하는 당해 해외파생상품거래 위험고지서 및 설명서를 철저히 검토함으로써 내가 직면하게 될 위험 등을 충분히 이해하고 있는가?
5. 해외파생상품거래를 시작한 후 문제가 발생하거나 의문점이 생길 경우 상담을 할 수 있는 사람이나 기관 등을 알고 있는가?

본 위험고지서 및 설명서의 목적은 해외파생상품거래를 하려는 고객에게 해외파생상품거래에 대한 일반적인 정보를 제공하고 아울러 고객이 거래를 시작하기 전에 더 많은 정보를 숙지하고 금융투자회사의 파생상품 투자상담사에게 심도 있는 상담을 요청함으로써 고객의 상황에 맞는 투자를 행하도록 독려하는 것입니다.

Ⅲ. 해외파생상품 위험고지서

본 안내서는 관계법규에 따라 고객이 금융투자회사와 해외파생상품거래 계좌설정 계약을 체결하기 전에 해외파생상품거래에 따른 위험을 사전에 충분히 인지할 수 있도록 금융투자회사가 고객에게 교부하는 위험고지 설명서입니다.

투자위험등급 : 1 등급 [매우높은위험]	당사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 투자위험등급을 6 단계로 분류하고 있습니다. 따라서 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 개인의 투자성향과 상품의 투자위험등급을 필히 확인하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.
---	--

해외파생상품거래는 손실에 대한 위험이 매우 클 수 있으며 투자경험과 자금력을 필요로 하므로 귀하는 해외파생상품거래를 시작하기 전에 본인의 재산상황 등을 충분히 감안하여 거래의 여부를 신중히 결정하여야 하며, 해외파생상품거래를 위한 계좌설정 계약을 체결하는 경우에는 아래 사항을 충분히 인지하시고 체결하시기 바랍니다.

1. 해외파생상품거래라 함은 해외파생상품시장에서 해당 거래소가 정하는 기준 및 방법에 따라 이루어지는 거래로서 다음과 같은 거래 또는 유사한 거래를 말합니다.
 - 1) 미래의 일정한 시기에 일정한 가격으로 특정한 일반상품 또는 금융상품을 수수할 것을 정하는 거래로서 전매 또는 환매를 하는 경우에는 미리 약정한 가격과 전매 또는 환매시의 가격과의 차액을 수수하여 결제하는 거래
 - 2) 특정한 지수에 대하여 미리 약정한 수치(약정수치)와 미래의 일정한 시기의 당해 지수의 수치와의 차이로부터 산출한 금액의 수수를 약정하는 거래
 - 3) 당사자 일방이 상대방의 의사표시에 의하여 전술한 거래를 성립시킬 수 있는 권리를 상대방에게 부여하고 그 권리를 부여받은 상대방은 당사자 일방에게 그 권리에 대한 대가를 지급할 것을 약정하는 거래
 - 4) 국제적으로 표준화된 조건 또는 절차에 따라 이루어지는 거래로서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」시행령 제 5 조에 의한 해외파생상품거래

2. 해외파생상품거래는 높은 위험성을 수반합니다. 증거금의 규모는 계약의 가치에 비해 상대적으로 매우 작아 레버리지 효과(leverage effect)가 나타납니다. 이러한 효과는 긍정적인 경우도 있으나, 시장의 상황이 자신에 불리하게 움직이는 경우에는 위험한 상황에 처할 수 있습니다.

3. 해외파생상품거래에서 발생할 수 있는 손실규모는 위탁증거금에 한정되지 않습니다. 따라서 예탁한 위탁증거금 전액을 손실로 상실할 수 있을 뿐 아니라 손실금액이 예탁금을 초과할 수도 있습니다.
4. 위탁증거금이 인상되거나 해외파생상품의 가격변동에 따른 손실발생 또는 대용증권의 대용가격 변동 등으로 위탁계좌 잔고*가 부족하게 되어 회사가 위탁증거금의 추가예탁을 요구하는 경우 귀하는 해당 금액을 회사가 정하는 기한까지 회사가 지정하는 방법으로 추가로 예탁하여야 합니다.

* 계좌 내 현금, 대용증권 평가금액, 미결제약정 평가금액의 합계

5. 아래의 어느 하나에 해당하는 경우 위탁증거금 또는 결제대금에 충당하기 위하여 회사는 귀하의 동의 없이 귀하의 미결제약정 또는 대용증권의 전부 또는 일부를 임의로 처분할 수 있으며, 특히 2)의 경우 당일 장중에도 처분을 실행할 수 있습니다. 다만, 회사가 임의로 처분하는 과정에서 처분 주문이 지연되거나 체결이 지연 또는 체결되지 않을 수 있으며 이 경우 손실이 확대될 수 있습니다. 이러한 처분의 지연, 미체결 등으로 손실이 예탁금을 초과하여 미수가 발생할 수 있으며 일체의 손실은 귀하에게 귀속됩니다.

- 1) 귀하가 위탁증거금 또는 결제대금을 회사가 정한 기한까지 예탁하지 아니하거나 추가로 예탁하지 아니한 경우

- 2) 시세가 급격히 변동하여 장중에 귀하의 위탁계좌잔고가 일정수준 이하로 하락하는 경우

6. 해외파생상품시장의 상황에 따라 위탁증거금률의 인상, 포지션 제한 등 제도 변경이 있을 수 있으며 이에 관한 사항을 준수하여야 합니다.
7. 해외파생상품시장의 가격급등락 등 상황에 따라서는 귀하가 원하는 거래가 체결되지 못하거나 또는 원하지 않았던 거래가 체결될 수 있습니다. 예를 들면 신규거래의 체결 또는 미결제약정의 해소가 곤란할 수 있으며, stop loss 주문이나 stop limit 주문을 할 경우 시장상황의 변화로 인하여 거래체결이 불가능하거나 귀하가 원하지 않은 가격으로 거래가 체결될 수 있습니다.
8. 해외파생상품거래는 해외파생상품시장에서 이루어지므로 환율변동위험이 수반됩니다.
9. 회사를 통하여 이루어지는 해외파생상품거래는 가격정보 획득, 주문처리 속도 등 제반 거래조건이 불리합니다.

10. 해외선물시장제도는 국내제도와 다를 수 있습니다. 특히, 장외시장에서 거래되는 해외파생상품거래 경우 공인된 선물거래소의 거래와는 다른 제도상의 차이가 있을 수 있습니다.
11. 국내외의 관련법규에 근거하여 귀하에 대한 거래한도 제한 등이 있는 경우 귀하는 이를 준수하여야 하며, 이를 위반할 경우 불이익을 받게 됩니다. 특히, 시세조종 등 불공정거래는 조사대상이 될 수 있으며 법규위반으로 확정될 경우에는 별도의 조치가 부과될 수 있습니다.
12. 거래체결시 회사는 체결내용을 별도로 정한 방법에 의하여 통지하게 되므로 통지된 내용(잔고 등의 사항)을 반드시 확인하시기 바랍니다.
13. 귀하가 해외파생상품거래를 위하여 예탁한 재산은 이를 수탁한 회사에 대해서만 반환을 청구할 수 있으며 원금손실이 발생할 수 있습니다. 예탁재산은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
14. 전자시스템을 이용한 거래는 하드웨어 및 소프트웨어의 고장 등 시스템과 관련된 위험이 있으며, 시스템 고장으로 요구대로 주문이 이루어지지 않거나 주문자체가 이루어 지지 않을 수 있습니다. 이러한 전산장애가 회사의 귀책사유로 발생한 경우를 제외하고, 회사는 전산장애 발생으로 인한 손실에 대하여 보상하지 아니합니다.
15. 회사의 결제불이행, 파산 등의 경우에 귀하의 직접적인 귀책사유 없이 귀하의 재산 전부 또는 일부가 상실되거나 반환이 지체될 수도 있으므로 귀하는 회사의 선정에 신중을 기하여야 합니다.

위 사항들은 해외파생상품거래에 수반되는 위험, 제도 및 해외파생상품거래와 관련하여 귀하가 알아야 할 사항을 간략하게 서술한 것으로 귀하의 해외파생상품거래와 관련하여 발생할 수 있는 모든 위험과 중요 사항을 전부 기술한 것은 아닙니다. 따라서 상세한 내용은 회사에게 확인하여야 합니다. 또한 이 안내서는 해외파생상품거래계좌설정계약 내용이나 해외파생상품거래의 국내외 관계법규 등에 우선하지 못한다는 점을 양지하시기 바랍니다.

IV. 해외파생상품 거래설명서

본 설명서에서 설명하는 제도는 법규의 개정에 따라 변동될 수 있으므로 항상 관련법규의 개정에 주의하시고 금융투자회사에게 정확한 내용을 확인하시기 바랍니다.

1. 해외파생상품거래의 정의

해외파생상품거래는 해외파생상품시장 또는 유사해외파생상품으로 정의된 장외선도거래시장에서 해당 거래소가 정하는 기준에 따라 일정의 증거금(위탁증거금)을 납입하고 특정상품을 매수 또는 매도하는 거래입니다. 다시 말해서, 미래의 특정한 시기에 사전에 정해진 가격으로 일반상품 또는 금융상품을 수수할 것을 약정하는 거래입니다.

해외파생상품거래는 국제적으로 표준화된 조건 또는 절차에 따라 해외파생상품시장회원(FCM-Futures Commission Merchants)이 제공하는 조건으로 거래가 이루어집니다.

2. 상품 주요내용

1) 거래상품

- ① 미국, 유럽, 싱가포르 등 세계 주요 파생상품거래소에 상장된 장내파생상품 및 장외파생상품의 거래가 가능합니다. 회사의 판단에 의해 또는 상황에 따라 거래상품을 추가하거나 제외할 수 있으며 이 때 당사는 이 사실을 고객에게 공지합니다.

2) 거래시간

- ① 해외파생상품 시장은 거의 대부분 24 시간 운영되고 있으며 고객분들은 당사를 통해 거의 24 시간 거래를 할 수 있습니다. 단, 거래소와 상품에 따라 거래시간은 상이하며 거래에 앞서 홈페이지 또는 HTS 를 통해 거래시간을 확인하시기 바랍니다.
- ② CME, EUREX, CBOE 등 미국/유럽거래소는 자국 서머타임 규정 적용을 받으며 서머타임이 실시될 경우 한국시간으로 1 시간씩 앞당겨지게 됩니다. 서머타임 적용기간 및 상품별 거래시간은 홈페이지 또는 HTS 를 참조하시기 바랍니다.

3. 거래절차 안내

1) 해외파생상품 사전교육 및 모의거래 과정

- ① 일반개인투자자 해외파생상품 사전교육 및 모의거래

일반개인투자자가 해외파생상품 거래를 하기 위해서는 고객의 투자경험 등을 감안하여 1 시간 이상의 사전교육과 3 시간 이상의 모의거래를 이수해야 합니다.

② 당사 사전교육 및 모의거래 이수 기준

사전교육	모의거래	내용
1 시간	3 시간	파생상품 등 이해함 & 선물옵션 또는 ELW 등 투자경험 有 & 만 65세 미만
3 시간	5 시간	파생상품 등 이해함 & 선물옵션 또는 ELW 등 투자경험 無 & 만 65세 미만
10 시간	7 시간	파생상품 등 이해 못함 or 만 65세 이상

2) 거래통화

- ① 거래 상품에 따라 각각 다른 종류의 외화가 결제통화로 사용되므로, 보유하고 계신 외화가 거래상품의 거래통화가 아닌 경우 거래대상 통화로 환전처리를 하셔야 합니다.
- ② 단, 타통화증거금 약정을 신청하신 고객의 경우, 거래통화가 아닌 타통화를 보유하고 있어도 거래가 가능합니다. 단, 타통화증거금 서비스는 당사 사정으로 변경 및 종료 될 수 있습니다.

◇ 타통화증거금

▶ 종목별 거래통화로만 주문가능금액을 산출하는 기존 방식에서 보유하고 있는 타통화를 이용하여 주문 및 미수변제에 사용할 수 있도록 하는 제도입니다.

▶ 거래통화 외 타통화를 보유시 타통화의 평가금액을 해당 거래통화의 기준환율로 환산하여 주문가능금액으로 이용됩니다.

(평가금액=해당통화×사정비율)

※ 거래가능통화(KRW, USD, EUR, SGD, HKD, JPY, CAD, CHF)와 사정비율(95%)은 당사의 사정으로 변경될 수 있습니다.

▶ 주문시 환전이 불필요하며, 익일 증거금 필요액 / 정산차손/ 매매대금 / 수수료 등 발생 시 당사가 정한 환전 기준(환전시간 및 타통화 환전순서 등)에 따라 자동 환전 처리됩니다.

※ 자동환전금액

① 자동환전금액 = 일일정산기준 자동환전금액¹⁾ - 자동환전 변제금액²⁾

1) 일일정산기준 자동환전금액 = 위탁증거금 + 수수료 + 옵션순매수대금 - 청산손익 - {max(0, 선물평가손익 + 선물형옵션 평가손익)} - 예수금

2) 자동환전 변제금액 = 순입금액(자동환전 전) + 전일자 위탁증거금 감소액

② 자동환전금액 예시 (일일정산기준 자동환전금액 = \$2,000)

1) 순입금액 = \$500 ⇨ 자동환전금액 = \$1,500

2) 증거금 감소액 = \$1,000 (청산 \$1,000) ⇨ 자동환전금액 = \$1,000

3) 증거금 감소액 = \$800 (청산 \$1,000, 신규 \$200) ⇨ 자동환전금액 = \$1,200

▶ 약정 신청방법 : 영업점 또는 온라인에서 신청 가능합니다.

▶ 당일주문내역이 있는 계좌 또는 외화미수 발생 계좌의 경우 약정 불가합니다.

※ 상세내용은 당사 영업점에 문의하여 주시기 바랍니다.

3) 입출금

① 원화

▶ 원화 입금은 영업점 내방, 인터넷뱅킹을 이용한 이체입금, CD/ATM 기를 이용한 이체입금 등의 방법으로 24 시간 365 일(단, 매일 23:30 부터 30 분간 서비스 점검/회사정책에 따라 거래가능시간이 변동될 수 있음) 가능하며 입금 후 고객의 환전 요청에 의해 회사가 환전하여 해외파생상품에 대한 거래가 가능합니다.

▶ 원화 출금은 영업점 내방, HTS/MTS 를 통한 은행이체출금, 전화를 통한 전화이체서비스 약정 계좌로의 이체 출금 등의 방법으로 가능합니다.

※ 원화 입출금 관련 상세 내용은 당사 홈페이지를 참조하여 주시기 바랍니다.

② 외화

▶ 외화 입출금은 이체대체 입출금만 가능하며 영업점을 통한 외화 직접 입출금은 불가능합니다.

▶ 이체 입출금은 09시부터 15시 30분까지 가능하며 대체 입출금은 24시간 가능합니다.

(단, 매일 23:30부터 30분 간은 서비스 점검 시간입니다.)

▶ 외화 입금은 고객이 지점내방 혹은 HTS를 통하여 당사 해외파생상품계좌에 외화연계계좌를 발급 받은 후 해당 외화연계계좌에 이체입금을 하면 해외파생상품계좌에서 입금내역을 확인 할 수 있습니다.

▶ 외화 출금은 창구 내방하여 고객증권계좌에서 외국환은행계좌로 이체가 가능하며, HTS 및 유선이체 약정고객에 한해 HTS 및 유선으로 외국환은행으로 이체출금이 가능합니다.

③ 환전

▶ 환전은 고객의 요청에 의해 이루어지며, 환전 요청은 HTS, MTS, 영업점, 고객센터를 통해 가능합니다.

▶ 이종 외화통화간의 환전은 원화를 거쳐 2번의 환전처리가 필요합니다.

(원화에서 외화, 외화에서 원화로만 가능)

예) USD 만 보유한 고객이 홍콩거래소 상품을 거래하려는 경우, USD 매도 → 원화 → HKD 매수

▶ 실시간 환전 가능시간

구분	환전가능시간*	환전가능통화
주간환전	영업일 09:00~22:00	미국 달러(USD), 홍콩 달러(HKD), 중국 위안(CNY), 유로(EUR), 일본 엔(JPY), 싱가포르 달러(SGD), 캐나다 달러(CAD), 스위스 프랑(CHF), 영국 파운드(GBP), 호주 달러(AUD) 매수/매도 가능
야간 및 공휴일 환전	영업일 22:00~익일 05:00 (단, 23:50~익일 00:10 환전불가)	미국 달러(USD), 홍콩 달러(HKD), 중국 위안(CNY), 유로(EUR), 일본 엔(JPY), 싱가포르 달러(SGD), 캐나다 달러(CAD), 스위스 프랑(CHF), 영국 파운드(GBP), 호주 달러(AUD) 매수/매도 가능

- ▶ 실시간 환전이 불가능한 통화의 경우 영업점을 통해 거래가 가능합니다.
- ▶ 환전가능시간은 거래은행 및 당사 사정에 따라 변경될 수 있습니다.
- ▶ 야간환전 시 사전(22 시 이전)에 고시된 야간환율로 환전 후, 최초 도래 영업일 오전 09시 30분경 주간환율로 재정산되어 차액이 원화로 환급 또는 징수 됩니다.
- ▶ 야간환전 시 예탁자산 평가액의 감소로 위험도 증가, 추가증거금 발생 및 증가 등의 불편사항이 있을 수 있습니다.

④ 예탁금 이용료

- ▶ 해외파생상품계좌의 예탁금이용료를 지급합니다.
- ※ 예탁금이용료에 대한 상세 내용은 당사 홈페이지를 참조하여 주시기 바랍니다.

⑤ 매매수수료

- ▶ 해외파생상품 수수료는 계약당 정액으로 부과하며, 수수료는 해당상품의 결제 통화로 부과됩니다.
- ▶ 주문매체(직원을 통한 전화주문과 HTS 온라인 수수료 등)별, 상품별로 수수료가 상이하오니 세부 수수료는 당사 홈페이지의 수수료 안내 화면을 참조하시기 바랍니다.

⑥ 시세이용료

- ▶ 해외거래소는 기본적으로 실시간 시세를 유료로 서비스하고 있습니다. 따라서 해당 거래소의 정책에 따라 시세이용료를 징수할 수 있습니다.

4. 매매체결

1) 매매체결 방법

- ① 고객으로부터 접수한 주문은 즉시 거래소로 전달되며 해당 거래소의 체결기준에 따라 처리됩니다.

- ② 종목별로 상/하한가가 있는 종목은 체결이 되지 않을 수 있으며, 원월물일 경우 호가잔량이 적어 시장가 주문 체결이 거부될 수 있습니다.

2) 계좌속성

- ① 당사는 일반계좌(NET)와 Hedge 계좌 등 2 가지 속성을 제공합니다.
- ② 일반계좌, Hedge 계좌속성은 미결제주문 및 미결제약정이 없을 경우에 계좌속성 전환이 가능하며, HTS 화면에서 계좌속성의 변경이 가능합니다.
- ③ Hedge 계좌는 일반계좌(NET)와 달리 Hedge 전용 주문화면에서만 주문이 가능하며, 옵션 주문은 일반계좌(NET)에서만 주문이 가능하며, Hedge 계좌에서는 주문이 불가합니다.

구분	일반계좌(NET)	Hedge 계좌
내용	<ul style="list-style-type: none"> 동일종목에 대해 매수/매도 동시 보유 불가 신규주문, 청산주문 구분 없이 미결제 존재할 경우, 선입선출 방식으로 청산 처리 	<ul style="list-style-type: none"> 동일종목에 대해 매수/매도 동시 보유 가능 신규주문과 청산주문을 구분해서 주문해야하며 청산주문시에는 선입선출이 아니라 청산하고 싶은 미결제약정을 지정 후 주문실행
예시	예시 1) Euro dollar 매수 1 계약 보유, Euro dollar 신규 1 계약 매도 체결된 경우 <ul style="list-style-type: none"> 미결제잔고 : 없음(자동청산) 	<ul style="list-style-type: none"> 미결제잔고 : Euro dollar 매수 1 계약, 매도 1 계약 동시 보유
	예시 2) Euro dollar 매수 1 계약 보유 시 청산 방식 <ul style="list-style-type: none"> 일반주문화면에서 보유종목 선택 후 매도 청산 주문 실행 	<ul style="list-style-type: none"> Hedge 전용 주문화면에서 미결제잔고 선택 후 매도청산 주문 실행
기타 사항	<ul style="list-style-type: none"> 시장변동성이 커질 경우에는 포지션 청산 후 추세 확인 후 재진입하는 방식 	<ul style="list-style-type: none"> 시장변동성이 커질 경우 포지션을 정리하지 않고, 우선 반대포지션을 보유 후 추세를 확인한 후에 포지션을 정리하는 방식

3) 주문유형

- ① 일반계좌는 아래의 주문유형 중 해당 거래소에서 허용하는 유형에 한해 허용됩니다.

주문유형	내 용	비 고
지정가	특정한 가격을 지정하여 그 가격이나 또는 그 보다 유리한 가격으로 매입 또는 매도할 것을 지시하는 주문	
시장가	가격을 정하지 않고 수량만 정해서 주문을 내면 접수시점에 가장 유리한 가격으로 신속히 매매하고자 하는 주문	

Stop	현재가격보다 불리한 조건가격으로 주문을 내면 주문대기 상태로 있다가 현재가가 조건가격에 다다를 경우 시장가 주문으로 자동 전환되는 주문	매수 Stop : 조건가 \geq 현재가 매도 Stop : 조건가 \leq 현재가
Stop Limit	현재가격보다 불리한 조건가격으로 주문을 내면 주문대기 상태로 있다가 현재가가 조건가격에 다다를 경우 미리 지정한 지정가 주문으로 자동 전환되는 주문	매수 S/L : 주문가 \geq 조건가 \geq 현재가 매도 S/L : 주문가 \leq 조건가 \leq 현재가
Trailing Stop	추적손절매주문은 지정한 가격에서 설정한 가격의 폭이 움직일 경우 자동으로 Stop(손절매) 가격을 설정 폭만큼 추적해주는 기능의 주문	

◇ CME Group 시장가 주문(Market / Stop Market Order) 관련 사항

CME Group 거래소(CME, CBOT, NYMEX, COMEX)는 시장의 급격한 변동 시 고객의 위험제어와 완만한 가격변화를 유도하기 위해 시장가주문(Market Order)과 역지정가주문(Stop Market Order)에 대해 일정한도(Protected Range) 내에서만 주문이 체결되도록 규제하고 있습니다.

따라서 시장의 일시적인 급변동으로 Protected Range 內 호가 및 호가 잔량이 충분하지 않다면 Market Order 와 Stop Market Order 는 체결되지 않을 수 있습니다. 그리고 체결되지 않은 주문은 취소가 되지 않고 working 상태를 유지하게 됩니다.

Protected Range 기준

- Market order : 매수 주문 시 최우선 매도 호가, 매도 주문 시 최우선 매수 호가
- Stop Market Order : Stop price
- 상품별 Protection Points 기준 : 시장가전환 제한폭은 고객 리스크 관리를 위해 거래소에서 종목별로 설정하고 있으며, 거래소 판단에 의해 수시로 변경될 수 있습니다. 자세한 사항은 CME 홈페이지를 참조하시기 바랍니다.

② Hedge 계좌는 신규주문(지정가, 시장가, Stop Order)과 청산주문을 아래와 같이 동시에 설정하는 특수주문이 가능합니다.

주문유형	내 용	비 고
OCO	<ul style="list-style-type: none"> ▪ One Cancel the Other order ▪ 신규주문 체결 후 2 개의 주문(지정가와 Stop)이 동시에 실행되어 둘 중 어느 하나가 체결되면 다른 하나는 자동으로 취소 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 이익실현과 손절매 동시 설정 ▪ 조건 충족시 시장가로 집행될 경우 시장이 급변시 불리한 가격에 체결될 수 있습니다.
IF Done	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 신규주문의 체결과 동시에 연계하여 지정가, Stop 또는 OCO 주문을 예약하는 주문 유형 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 신규주문이 체결되면 자동으로 청산주문 실행, 신규주문이 취소되거나 거부되면 청산주문은 자동 취소

- ③ OCO, IF Done 과 같은 특수주문은 당사가 고객편의를 위해 제공하는 시스템일 뿐이므로 시세변동 또는 시장상황에 따라 실제 매매체결에 오류가 발생할 수 있습니다.
- ④ 통신회선, FCM 주문접수 상태 및 체결지연상태, 시세정보 지연/에러 등으로 인하여 주문미처리, 잘못된 주문 등 오류가 발생할 수 있습니다.
- ⑤ 해외파생상품거래의 특성상 고객의 주문전달이 지연될 수 있으며 회사는 귀책사유가 아닌 경우 고객에게 발생하는 손해에 대한 책임을 지지 아니합니다.
- ⑥ 해외파생상품시장 가격의 급변동시 조건 주문의 경우 시장상황의 변화로 인하여 거래 체결이 불가능하거나 고객이 원하는 않는 가격으로 거래가 체결될 수 있습니다.

4) 주문유효기간

- ① 기본 유효기간은 당일유효주문(DAY)이며, 만기유효주문(GTD)으로 적용이 가능합니다.
- ② 당일유효주문 (DAY : End Of Day. 상품별 해당거래소 기준 당일 거래가능 시간까지 유효한 주문)으로 당일 장 종료 후 미체결주문은 자동 취소됩니다.
- ③ 만기유효주문(GTD : Good Till Date)
 - 만기유효주문은 지정한 일자의 거래종료시까지 유효한 주문으로 CME, EUREX, CBOE 거래소의 상품에 대해서 가능합니다.
 - 주문유효일은 '매매정지일 -1 영업일' 까지 지정이 가능하며, 주문 유효일까지 미체결된 주문은 자동 취소 됩니다.
 - 만기유효주문 시 고객은 상품별 '매매정지일 -1 영업일' 까지 취소하지 않을 경우 계속 유효하므로 시장이 급변동시 해당주문이 고객에게 매우 불리하게 체결될 수 있으니 유의하시기 바랍니다.

5) 최대주문수량

- ① 최대주문수량은 100~2,000 계약까지 품목별로 차등 적용되며, 최대주문수량은 회사에서 변경할 수 있습니다. 최대주문수량은 영업점에 확인하시기 바랍니다.

6) 해외파생상품 체결 취소

- ① CME 의 경우 시장가격에 비해 과도하게 높거나 낮게 체결될 경우(No Bust Range 를 초과하여 체결될 경우), 해당 거래소에서 체결 후 수분 이내에 해당 체결을 취소할 수 있으며, 당사는 체결 취소 접수 즉시고객에게 해당 내용을 통지합니다.

7) 유의사항

- ① 일일가격변동제한폭, 계약단위, 가격표시, 계약월물, 호가단위, Tick Value, 결제방식 등은 상품별, 거래소 별로 상이하오니 HTS 나 홈페이지를 참조하시기 바랍니다.

8) 해외파생상품거래의 손익구조

- ① 해외선물거래 : 선물거래의 손익은 거래 진입시점과 청산시점의 선물가격 차이에 의해 발생합니다. 즉, 선물 매수 이후 기초자산 가격의 상승할 경우 선물 매수자는 이익을 보며, 선물 매도자는 손실이 발생합니다. 반대로, 기초자산 가격이 하락하는 경우 선물 매도자는 이익을 보고, 선물 매수자는 손실이 발생합니다.

〈예시〉 해외선물거래 손익계산의 예

구 분	내 용
상품명	E-mini S&P 500 Index
상품코드	ES
가격표시	지수포인트 (Index Point)
Tick Size	0.25 Index Point
Tick Value	\$ 12.50
계약단위	\$ 50.00
손익계산 예	(신규매수) 10 계약 @ 2,338.00 (청산매도) 10 계약 @ 2,340.00 ----- 청산손익 = [(2,340.00 - 2,338.00) / 0.25 X 12.50] X 10 계약 = \$1,000.00 (수수료 미포함)

- ② 해외옵션거래 : 옵션의 손익은 옵션의 유형(콜옵션/풋옵션), 거래 포지션(매수/매도)에 따라 상이합니다. 콜옵션 매수자는 옵션 행사 시점의 기초자산 가격이 행사가격보다 높고(풋옵션의 경우에는 기초자산 가격이 행사가격보다 낮고) 그 폭이 옵션프리미엄을 상회하는 만큼 이익(옵션매도자 손실)을 보게 되며, 기초자산 가격이 행사가격보다 낮은 경우(풋옵션의 경우 기초자산 가격이 행사가격보다 높은 경우는) 옵션프리미엄 만큼 손실(옵션매도자 이익)이 발생합니다.

〈예시〉 해외옵션거래 손익계산의 예 (프리미엄형 옵션)

구 분	내 용
상품명	E-mini S&P 500 Index 옵션
상품코드	OES
가격표시	지수포인트 (Index Point)
Tick Size	0.05 Index Point / 프리미엄 5.00 초과 시 0.25 Index Point

Tick Value	\$ 2.50 / 프리미엄 5.00 초과 시 \$ 12.50
계약단위	\$ 50.00
손익계산 예	(신규매수) 10 계약 @ 22.50 (청산매도) 10 계약 @ 23.50 ----- 매수옵션 매매대금 = 22.50 / 0.25 X 12.50 X 10 계약 = 11,250.00 (-) 매도옵션 매매대금 = 23.50 / 0.25 X 12.50 X 10 계약 = 11,750.00 (+) 옵션 매매대금 = 11,750.00 - 11,250.00 = 500.00 (수수료 미포함)

〈예시〉 해외옵션거래 손익계산의 예 (선물형 옵션)

구 분	내 용
상품명	H-Share Index 옵션
상품코드	OHHI
가격표시	지수포인트 (Index Point)
Tick Size	1 Index Point
Tick Value	HK\$ 50.00
계약단위	HK\$ 50.00
손익계산 예	(신규매수) 10 계약 @ 51 (청산매도) 10 계약 @ 59 ----- 청산손익 = [(59-51) / 1 X 50] X 10 계약 = HK\$4,000.00 (수수료 미포함)

5. 결제제도

1) 일일정산

① 일일정산 시간 : 매일 09 시 30 분 ~ 10 시 (서머타임 적용 시 08 시 30 분 ~ 09 시)

※ 해외거래소 상황에 따라 일일정산시간이 지연될 수 있습니다.

② 결제 시간 : 매일 07 시 30 분 ~ 08 시 (서머타임 적용 시 06 시 30 분 ~ 07 시)

- 전일자(T 일, 각 거래소별 영업일 기준) 거래분에 대하여 수행하며, 결제일은 T+1 일 결제처리됩니다.
- 일일 결제 항목은 청산손익, 매매대금, 수수료, 미수/연체료입니다. (해당통화로 결제됩니다.)

2) 정산방식

① 해외선물

- 진입가와 청산가의 차액으로 청산손익이 발생하며, 발생한 청산손익 및 수수료 등은 익영업일에 결제 처리 후 예수금에 반영됩니다.
- 미결제약정 평가손익은 익일 장 종료 후 정산가격으로 정산됩니다.

② 해외옵션

- 옵션의 결제방식은 프리미엄형 상품과 선물형 상품이 있습니다.
- 프리미엄형 상품은 옵션 매매시 체결된 체결금액으로 정산이 이루어집니다.
- 선물형 상품은 해외선물과 동일한 방식으로 청산손익 및 평가손익을 계산하며, 옵션 프리미엄의 정산은 만기시 발생합니다.

3) 만기결제 (미국주식옵션 제외, ※ 상세내용 'IV. 거래설명서 > 11. 미국주식옵션' 참조)

① 해외선물 실물인수도

- 당사는 실물인수도의 절차상의 어려움, 운반비용 등의 사유로 실물인수도 업무를 취급하지 않습니다.
- 실물인수도를 방지하기 위해 만기 전까지 직접 Rollover 또는 청산거래를 하셔야 하며, 만기까지 미결제약정을 보유하는 경우 반대매매를 처리하고 있습니다.

② 해외선물 현금결제

▪ 당사는 해외선물의 현금결제를 지원하지 않습니다. 만기까지 미결제약정을 보유하는 경우 반대매매를 처리하고 있습니다.

▪ 다만, 예외적으로 옵션 배정에 따른 선물 실물인수도 시 배정받은 선물의 만기일이 지나 청산이 불가능한 경우 등 발생 시 현금결제 처리될 수 있습니다.

③ 해외옵션 실물인수도

- 매수옵션 보유자는 권리 행사 신청 및 포기할 수 있는 권리가 있으며, 행사예약한 경우에만 행사처리됩니다. 단, 행사예약의 경우 계약당 선물 위탁증거금이 필요합니다.
- 매도옵션 보유자는 매수옵션 보유자의 권리 행사 및 포기에 따라 배정 및 소멸될 수 있습니다. (미국형 옵션의 경우 조기행사 발생시 강제배정 가능성 있음)
- 최종결제가격에 따라 ITM 일 경우 옵션 포지션은 소멸되며, 행사가격으로 선물포지션이 생성됩니다. ATM/OTM은 매수옵션 보유자의 경우 별도의 행사를 요청하지 않을 시 소멸처리되며, 매도옵션 보유자의 경우 매수옵션 보유자의 행사에 의해 강제배정이 없다면 소멸 처리 됩니다.
- 실물인수도시 증거금 증가에 따른 위험도 상승 및 장중반대매매 가능성이 있습니다.
- 실물인수도 업무(선물포지션 생성)가 선물시장 개장시까지 이루어지지 않을 수 있으며, 이 경우 옵션 만기에 따른 선물 미결제약정의 원활한 청산매매가 불가하여 원하는 가격에 청산하지 못할 가능성이 존재합니다.

④ 해외옵션 현금결제

- ITM 의 경우 행사가격과 만기결제가격의 차액 기준으로 현금 결제됩니다.
- ATM 및 OTM 의 경우 소멸 처리 됩니다.

해외옵션 현금결제		ITM	ATM/OTM
Call 옵션	매수	옵션반대거래 발생(체결가=만기결제가격-행사가), 이익	옵션소멸
	매도	옵션반대거래 발생(체결가=만기결제가격-행사가), 손실	
Put 옵션	매수	옵션반대거래 발생(체결가=행사가-만기결제가격), 이익	
	매도	옵션반대거래 발생(체결가= 행사가-만기결제가격), 손실	

⑤ 해외옵션의 만기결제 처리시 오프라인 수수료가 부과됩니다.

6. 증거금제도

1) 개요

- ① 파생상품시장이 효율적인 시장으로서 존재할 수 있기 위해서 결제불능위험(Default Risk)을 방지하는 장치 중의 하나로서 거래참여자들이 계약을 반드시 이행하고자 하는 약속 이행의 보증으로 납부하는 금액입니다.
- ② 해외파생상품계좌의 기본예탁금은 없으며, 거래를 위하여 사전에 위탁증거금을 징수합니다.
- ③ 증거금은 위탁증거금과 유지증거금이 있으며, 상품별 증거금은 HTS 에서 실시간으로 조회 가능합니다.

2) 위탁증거금

- ① 파생상품거래의 결제 이행을 보증하기 위하여 사전에 고객으로부터 징수하는 결제통화별 현금을 말합니다. 해외파생상품 위탁증거금은 정액방식으로 상품별로 상이하며 해외거래소에서 수시로 변경합니다.
- ② 위탁증거금 납부: 거래하고자 하는 해외파생상품이 요구하는 통화로 납부하셔야 합니다.
단, 타통화증거금 약정을 신청하신 고객의 경우, 거래통화가 아닌 타통화를 보유하고 있어도 주문이 가능하며 익일 거래통화로 자동환전되어 결제됩니다.
- ③ 당사는 일반 증거금과 포트폴리오 증거금 등 2 가지 속성을 제공합니다.
- ④ 포트폴리오 증거금 사용을 원하시면 지점 또는 온라인 매체를 통해 신청하시기 바랍니다.

◇ 포트폴리오 증거금

- ▶ 포트폴리오 증거금은 고객의 보유 포지션의 위험을 분석하여 증거금을 산출하며, 기초자산이 동일하거나 가격 움직임이 유사한 선물 및 옵션을 보유한 계좌의 보유위험을 감안하여 증거금을 산정하는 제도입니다
- ▶ 포트폴리오 증거금은 거래소 및 상품에 따라 적용 여부가 상이하며, 변동될 수 있습니다.
(CME/SGX/CBOE 거래소 전상품(선물/옵션), HKEX 거래소 선물상품에 적용됩니다.)
- ▶ 유의사항

- 계좌에 미결제약정 및 미체결내역이 있는 경우 증거금 전환이 불가합니다.
- 미결제잔고의 보유 포지션(매도/매수)에 따라서 포트폴리오 증거금의 ‘가격변동증거금’보다 ‘일방해소증거금’이 클 수가 있습니다.
- Hedge 속성의 해외선물옵션계좌는 ‘포트폴리오 증거금’으로 전환이 불가합니다.
- 포트폴리오 증거금 계좌는 일방포지션 청산 또는 전산장애, 거래소 데이터 수신 오류 등의 이유로 일반 증거금 계좌로 전환될 수 있으며, 이 경우 위탁증거금이 크게 증가할 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.
- 포트폴리오 증거금 계좌는 보유포지션의 변화에 따라 증거금의 급격한 변동으로 인해 추가증거금 또는 실시간 반대매매가 발생할 수 있으니 유의하시기 바랍니다.
- 포트폴리오 증거금 계좌는 보유포지션에 의하여 청산주문일지라도 증거금이 증가하는 주문인 경우 주문이 불가 할 수 있습니다.

3) 유지증거금

- ① 선물계약 체결 후 포지션 청산 전까지 계약을 유지하기 위해 필요한 증거금을 말하는 것으로 일일 가격 변동폭 정도의 손실을 보전할 만한 최저 수준의 증거금입니다.
- ② 유지증거금은 반드시 해외파생상품이 요구하는 해당 통화로 납부하여야 합니다.
단, 타통화증거금 약정을 신청하신 고객의 경우, 거래통화가 아닌 타통화를 보유하고 있어도 유지증거금으로 사용이 가능합니다.

4) 추가증거금

- ① 해외파생상품 장 마감 후 일일 정산 시에 해외파생상품 계좌의 예탁자산 평가액이 미결제약정 대한 유지증거금을 하회할 경우 위탁증거금 수준까지 추가 예탁을 통지하게 되는데 이 추가예탁액을 추가 증거금이라 합니다.
- ② 추가증거금은 일일정산 시점을 기준으로 원화로 산정되며, 일일정산 이후 가격변동은 반영하지 않습니다. 외화로 입금하신 경우 추가증거금 해소 여부를 꼭 확인하시기 바랍니다.
- ③ 추가증거금은 추가 예탁 또는 포지션 청산을 통하여 해소되며, 포지션 청산시 청산손익은 반영하지 않습니다.
- ④ 추가증거금 미납 시 조치
 - ▶ 당사가 지정한 추가증거금 납부시한까지 추가증거금 미변제액이 존재하는 계좌에 대해 당사는 즉시 고객의 미결제약정을 반대매매하여 추가증거금을 변제하며 반대매매시간에 당일 거래가 시작되지 않은 종목이 있을 경우 해당 종목은 장 개시와 동시에 반대매매 될 수 있습니다.

▶ 증거금 유형에 따라 반대매매 산출 방식이 상이하며, 다음과 같습니다.

구분	일반 증거금	포트폴리오 증거금
내용	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 추가증거금 미변제액이 존재하는 경우 <u>미변제 금액</u>에 해당하는 수량을 반대매매 처리 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 추가증거금 미변제액이 존재하는 경우 <u>반대매매비율</u>에 따라 산출된 미결제 약정 수량을 반대매매 처리
산출기준	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 반대매매 대상은 선물, 옵션매도 순 ▪ 일일정산 시점을 기준으로 '종목별 손실과다 > 계약당 위탁증거금액이 큰 종목 > 품목코드 빠른 순서 > 최근월물' 순서로 선정 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 반대매매비율 = 추가증거금액 / [위탁증거금 - 옵션가격증거금(NOV)] ▪ 반대매매수량 = 종목별 미결제약정수량 X 반대매매비율 ▪ 소수점 이하 수량은 절사하며, 미결제약정수량이 1 계약일 경우 산출된 반대매매수량에 4사5입하여 산출
기타사항	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 옵션 매수는 반대매매 대상 아님 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 반대매매비율은 보유한 미결제약정 전 종목에 적용됨

- ⑤ 추가증거금 납부시한 및 반대매매시간은 SGX/OSE 13시, HKEX 16시, CME/EUREX/CBOE 17시, OPRA 미국주식옵션/제로데이옵션 익일 오전 1시 1분입니다. 단, CME 거래소 일부품목의 경우 장운 영시간에 따라 반대매매 시간이 상이할 수 있습니다.
- ⑥ 공휴일 (한국기준) 에는 추가증거금 발생 및 반대매매 업무처리를 하지 않습니다.
- ⑦ 야간환전 시 예탁자산 평가액의 감소로 추가증거금이 발생 및 증가 될 수 있으며, 최초 도래 영업일 오전 09시 30분경 재정산 차액이 원화로 환급 또는 징수되어 추가증거금이 변동될 수 있습니다.

7. 미수관리

- 1) 해외선물옵션 거래 시 결제금액 부족으로 미수 발생 가능성이 있습니다. 이 경우 발생당일 당사에서 정한 시한까지 입금 등의 방법으로 변제하셔야 합니다.
- 2) 외화 미수의 경우 당사에서 정한 시한까지 해당 통화로 변제가 이루어지지 않을 시 보유중인 타통화 환전가능금액에 대해 자동환전 처리되며, 타통화 환전가능금액 부족시 원화 미수 처리 됩니다.
- 3) 미수금에 대한 연체료는 회사에서 별도로 정하는 연체이자율로 계산하여 징수합니다.

8. 해외옵션 권리행사 및 배정

- 1) 옵션 시기별 권리행사
 - ① 옵션은 옵션 매수자가 만기일 이전에 언제든지 권리행사가 가능한 미국형 옵션과 만기일에만 권리행사가 가능한 유럽형 옵션이 있습니다.
- 2) 옵션 결제방식별 권리행사

- ① 옵션의 결제방식은 현금결제 옵션과 실물인수도 옵션이 있습니다.
- ② 현금결제 옵션은 권리행사 시 현금결제 됩니다.
- ③ 실물인수도 옵션은 권리행사 시 선물미결제가 생성되며, 따라서 실물인수도 옵션의 경우 권리행사를 위해서 위탁증거금의 사전예탁이 필요합니다.

3) 옵션 행사 예약 및 배정

- ① 실물인수도 상품에 한하여 행사예약 신청이 가능하며, 위탁증거금을 사전에 예탁하여야 합니다. 만기 행사예약을 하고자 할 경우 위탁증거금을 사전에 충당하여야 하며, 위탁증거금 부족시 행사예약이 거부됩니다.
- ② 실물인수도 옵션의 매수 미결제약정에 대해 만기 보유를 원할 경우 최종거래일(LTD) 익일 01 시 (CME 주가지수/통화 당일 20 시) 전까지 만기 행사예약을 하셔야 하며, 최종거래일(LTD) 당일에는 행사예약 취소할 수 없습니다.
- ③ 최종거래일(LTD)에는 행사예약을 선택하지 않은 실물인수도 옵션 신규매수주문은 불가합니다.
- ④ 매도 미결제약정에 대한 조기 강제배정은 해당 거래소에서 임의로 선택되어 당사로 통보됩니다. 당사는 해당 종목 매도 미결제약정 보유고객 중에서 체결일시 우선으로 강제배정을 하게 되며, 고객은 강제배정을 거부할 권리가 없습니다.
- ⑤ 행사/배정된 실물인수도 옵션은 최종거래일(LTD) 익영업일 11 시 이후에 인수도 처리가 완료되며, 해외 정산지연 등의 사유로 인하여 불가피하게 인수도 처리가 지연될 수 있습니다. 또한 선물미결제약정 잔고 반영 전까지는 보유 미결제약정 옵션 포지션에 대해 청산 불가하며, 진입시 사용된 위탁증거금도 운용할 수 없습니다.
- ⑥ 만기 행사예약이 안된 매수옵션 미결제약정은 최종거래일(LTD)에 반대매매가 이루어지며, 반대매매에 대한 자세한 설명은 본 설명서의 10.만기도래 반대매매를 참고하시기 바랍니다.

9. 장중 반대매매

◇ 장중반대매매

- ▶ 해외파생상품시장거래총괄계좌설정약관 제 14 조 2 항에 따라 장중 시세의 급격한 변동으로 인해 고객의 평가위탁액이 필요한 증거금 수준 (수수료 등 기타경비를 포함한 상당금액) 이하로 하락하여 장중 위험도가 80% 이상 상승할 경우 고객의 미결제 약정을 청산합니다.
- ▶ 유동성 부족, 시장의 급변동 발생 등 장중 위험도가 80% 이상 상승하는 경우에는 원금 이상의 손실이 가능한 100% 이상에서 반대매매가 시행될 수 있습니다.

▶ 해당 반대매매는 위험도 30% 이상 상승하는 시점, 위험도 50% 이상 상승하는 각 시점에 고객에게 안내됩니다.

단, 시장이 급변하여 위험도 80% 이상으로 급격히 상승할 경우 사전고지 없이 반대매매가 시행될 수 있습니다.

※ 위험도 : 예탁자산평가총액이 미결제증거금을 하회하는 비율

$$\Rightarrow \text{위험도}(\%) = (1 - \text{예탁자산평가총액} / \text{미결제증거금}) \times 100$$

▶ 야간환전 시 예탁자산평가총액의 감소로 위험도가 상승될 수 있습니다.

1) 해외파생상품은 가격변동성이 높고, 위탁증거금이 낮아 장중에 미수발생가능성이 있습니다. 따라서 회사는 고객의 예탁자산을 실시간으로 모니터링하여 손실액이 과다할 경우 (예탁자산이 위탁증거금에 비해 과도하게 낮을 경우) 고객에 대하여 담보의 추가납부를 요구하지 아니하거나 추가로 담보를 징구하지 아니하고 고객의 미결제약정을 소멸시키는 매도 또는 매수를 임의로 실행 (시장가 등으로 반대매매) 할 수 있습니다.

2) 반대매매 처리

① 위험도 30% 이상, 위험도 50% 이상 상승하는 각 시점에 고객이 등록된 핸드폰번호로 경고 SMS를 발송합니다. (경고 SMS 발송은 해당영업일에 각 구간별로 1 회만 발송됩니다. 시장이 급변하여 위험도가 50% 이상 상승 시 위험도 30% 경고 SMS 는 미 발송되며, 시장이 급변하여 위험도가 80% 이상으로 급격히 상승할 경우 장중 반대매매 처리상태에 따라 경고 SMS 는 미 발송될 수 있습니다. (단, 장중 반대매매 처리 직후 위험도 산정이 재실행되어 경고 SMS 가 발송될 수 있습니다.))

② 위험도 80% 이상 상승하는 시점에 회사에서는 해당 계좌에 대해 시장가주문 등으로 반대매매 처분합니다.

③ 단, 시장이 급변하여 위험도가 80% 이상으로 급격히 상승할 경우 사전고지 없이 반대매매가 시행될 수 있습니다.

④ 반대매매 수량 : 종목별 미결제약정 보유 수량 전량

⑤ 강제청산은 회사의 의무사항이 아니므로 시장상황에 따라 강제청산이 수행되지 않을 수 있습니다.

또한 시장의 급변동 발생 시 호가공백으로 인해 주문이 체결되지 않을 수 있으며, 재주문 등으로 발생한 손실에 대해 회사는 책임을 지지 않습니다.

10. 만기도래 반대매매

◇ 만기도래 반대매매

- ▶ 당사는 해외선물 실물인수도 및 현금결제를 지원하지 않습니다. 다만, 예외적으로 옵션 배정에 따른 선물 실물인수도 시 배정받은 선물의 만기일이 지나 청산이 불가능한 경우 등 발생 시 현금결제 처리될 수 있습니다.
- ▶ 당사에서 정한 일정 시한까지 반드시 청산하여야 하며, 청산거래를 이행하지 않을 경우 당사에서는 고객통지 없이 반대매매를 시행할 수 있습니다. (단, 품목마다 거래시간이 상이하므로 반대매매 시간이 다를 수 있습니다.)

1) 회사에서는 FND와 LTD 중 먼저 도래하는 날(이하 “만기도래일”이라 한다.)의 3일 전에 SMS로 해당 사실을 알려드리며, 만기도래일 이전에 고객께서는 Roll-over 또는 청산거래를 하셔야 합니다.

① 해외선물옵션의 반대매매 시점 및 대상 종목은 다음과 같습니다.

구분	해외선물	해외옵션
반대매매일	최종거래일(LTD)과 최초통보일(FND) 중 빠른 날짜 직전 영업일	최종거래일(LTD)
반대매매대상종목	선물 매수/매도 미결제약정 포지션	실물인수도 상품의 매수옵션 미결제약정 중 미행사예약한 포지션
반대매매시간	SGX/OSE 13시, HKEX 16시, CME/EUREX/CBOE 익일 01시 ※ CME주가지수옵션/통화옵션 20시 OPRA 미국주식옵션 익일 01시 (써머타임 적용시 익일 00시)	

② 해외옵션 중 실물인수도 매도옵션, 현금결제 상품 매수/매도옵션은 반대매매 대상은 아니지만, 결제 지연, 오프라인 수수료 부과, 위험도 증가 등의 불편사항이 있을 수 있습니다.

- 2) 해외선물은 만기도래일의 전 영업일부터 실물인수도 및 현금결제 대상 종목의 신규주문을 거부합니다.
- 3) 해외옵션은 만기도래일에 실물인수도 상품 중 매수옵션의 미행사예약한 주문에 대해 신규주문을 거부합니다.

◇ LTD (Last Trading Day) : 최종거래일

◇ FND (First Notice Day) : 최초통보일 (인수도 신고 시작일)

- ▶ 실물인수도 상품의 경우 매도 포지션 보유자는 FND 부터 실물인도 신고가 가능하며, 이 경우 해당 거래소는 매수포지션 보유자를 대상으로 Random하게 선발하여 실물인수를 배정함

11. 미국주식옵션

1) 미국주식옵션 정의 및 매매 방법

- ① 미국 개별주식 및 미국 ETF 등을 기초자산으로 하는 해외 장내파생상품입니다.
- ② 미국주식옵션 거래를 위해서는 해외선물옵션 계좌개설이 필요합니다.
- ③ 거래가능시간은 미국주식 정규장 시간 23:30~06:00 (써머타임 적용 시 22:30~05:00) 입니다.
일부 ETF 거래 상품은 미국주식 정규장 시간 23:30~06:15(써머타임 적용 시 22:30~05:15)까지 거래가 가능합니다.
- ④ 미국주식옵션은 옵션 신규 매수 및 청산 매도만 가능하며, 옵션 신규 매도 주문은 불가합니다.
- ⑤ 미국주식옵션 최종거래일에 신규매수진입이 불가능하며, 보유 중인 미결제 약정에 대한 청산 주문만 가능합니다.

2) 미국주식옵션 행사

- ① 미국주식옵션은 미국형 옵션이나 당사는 옵션의 조기행사를 지원하지 않습니다.
- ② 미국주식옵션은 만기 실물인수도 결제 상품이나 당사는 만기 실물인수도 결제를 지원하지 않습니다.
- ③ 만기 자동행사에 따른 기초자산 배정 위험을 피하기 위해 최종거래일 익일 오전 1시부터(써머타임 적용시 익일 00시) 미국 정규장 마감 전 30분까지 30분 단위로 총 10회 미결제약정에 대한 만기반대매매를 실행합니다.
- ④ 만기반대매매 시 시장상황에 따라 불리한 가격으로 청산될 수 있으며, 호가 부재 등의 사유로 미청산된 잔여 미결제약정은 (ITM/ATM/OTM 무관) 소멸처리 됩니다. 반대매매 및 소멸에 따른 손실은 투자자에게 귀속됩니다.

3) 권리발생에 따른 미국주식옵션 계약 변경

- ① 미국주식옵션의 기초자산인 미국주식 및 미국 ETF 에 특별현금/주식 배당, 액면분할, 액면병합 등 권리 (Corporate Action) 발생 시 옵션계약이 변경될 수 있으며, 권리 처리가 완료될 때까지 해당상품의 거래가 제한될 수 있습니다.
- ② 당사는 미국주식옵션의 권리 효력일(Effective Date)에 미결제약정의 조정을 진행 예정이며, 처리가 완료될 때까지 위험도 반대매매가 유예될 수 있습니다.
- ③ ①에 의해 보유 중인 옵션 미결제약정의 행사가, 계약수, 승수, 종목코드 등이 변경될 수 있습니다.
- ④ 권리 발생에 따른 계약 변경 처리가 불가한 경우, 미결제약정 보유 투자자에게 효력발생일 전까지 해당 미국주식옵션을 청산할 수 있도록 사전에 등록된 연락처로 유선 또는 SMS 등의 방법을 통하여 그 사실을 통보합니다.
- ⑤ 연락처 불명 또는 수신거부 등의 사유로 투자자와 연락이 불가하거나, 투자자가 통보를 받았음에도 미결제약정을 청산하지 아니한 경우, 당사에서는 효력발생일 직전 영업일에 반대매매 처리할 수 있습니다. 반대매

매 시 시장상황에 따라 불리한 가격으로 청산될 수 있으며, 호가 부재 등의 사유로 미청산된 잔여 미결제약정은 (ITM/ATM/OTM 무관) 소멸처리 됩니다. 반대매매 및 소멸에 따른 손실은 투자자에게 귀속됩니다.

12. 해외파생상품거래시 유의사항

1) 전산장애시 유의사항

- ① 전산시스템을 이용한 거래는 하드웨어 및 소프트웨어의 고장 등 시스템과 관련된 위험이 있으며, 시스템 고장으로 요구대로 주문이 이루어지지 않거나 주문자체가 이루어지지 않을 수 있습니다.
- ② 해외파생상품시장, 해외파생상품시장회원 또는 해외파생상품중개인을 통해 거래가 이루어지기 때문에 갑작스런 전산 장애, 네트워크장애 등으로 인한 거래장애가 발생할 수 있습니다. 이 경우 회사는 담당 부서를 통하여 최선의 방법으로 고객의 주문을 처리할 것이나, 원활한 주문체결이 불가능 할 수도 있습니다. 해외파생상품거래의 특성상 고객의 주문전달이 지연될 수 있으며 회사는 회사의 귀책사유가 아닌 경우 고객에게 발생하는 손해에 대한 책임을 지지 아니합니다.

2) 고객정보

해외파생상품시장은 24 시간 거래가 이루어지는 시장입니다. 따라서 시장의 급변동으로 인한 증거금 부족 및 강제청산이 발생할 경우 해당사항의 안내를 위한 휴대전화번호, E-mail, 거주지 주소 등 고객 정보가 최신 정보로 유지되어야 합니다. 상기 고객정보의 변경이 발생할 경우 회사로 즉시 통보해 주시기 바랍니다.

- 3) 해외파생상품 거래시 가격의 급격한 변동 또는 거래량의 급격한 증가 등의 이유로 시세제공업체가 제공하는 시세정보와 시장가격은 일시적으로 차이가 날 수도 있습니다. 이러한 이유로 당사 HTS에서 보이는 가격과 실제 시장에서 거래되는 가격은 차이가 날 수도 있습니다. 즉, 고객의 체결가격이 차트에 포함되어 있지 않다고 하여 체결가격이 불합리하거나 왜곡된 것은 아닙니다.

- 4) 해외파생상품 거래를 위하여 CME 등 해외선물거래소로부터 제공되는 시세는 각 해외선물거래소의 규정에 따라 투자자들의 해외파생상품 거래를 위해 제공되는 것입니다. 제공되는 시세를 해외파생상품 거래 이외의 목적에 이용하실 경우 각 해외선물 거래소의 규정에 따라 투자자들에게 비용이 부과될 수도 있습니다.

- 5) 제로데이옵션이란 Zero Day to Expiration Option(당일이 만기일인 옵션)으로 기존 월 1 회 또는 주 1 회 만기가 있는 옵션과 달리 매일 만기가 있는 상품입니다. 옵션은 만기일에 시간가치가 대부분 사라지고 옵션의 프리미엄이 기초자산가격의 움직임과 높은 상관관계를 보여주고 있으며, 만기일에 거래량이 높아져 제로데이옵션(당일이 만기일인 옵션)이라 불리고 있습니다. 제로데이옵션은 일반 옵션보다 가격

변동 위험이 크고 수익 실현 가능성이 낮을 수 있으므로, 단기매매에 익숙하고 옵션구조 및 시장리스크에 대한 이해도가 높은 투자자에게 적합한 상품입니다

6) 불공정거래 관련 유의사항

- ① 해외거래소에서는 해외파생상품 불공정거래 감시를 실시하고 있으며, 규정 위반 시 관련 조사 및 고소, 고발, 벌금부과, 강제정산, 계좌폐쇄, 거래정지, 부당이익환수 등의 제재를 받을 수 있습니다.
- ② 고객은 거래소의 규정 위반 조사에 성실히 임해야 하며, 개인정보 및 거래목적, 거래정황 등의 제공요청을 받은 경우 해당 정보를 제공하여야 합니다.
- ③ 불공정거래에 해당 하는 경우 당사는 해외파생상품거래의 수탁을 거부 할 수 있습니다.

◇ 주요 불공정 거래 유형

▶ 허수성 주문

: 체결을 목적으로 하지 않고 체결 전에 취소 및 정정을 목적으로 하는 하는 주문

▶ 가장매매

: 동일 주체(개인 또는 법인)가 같은 종목에 대하여 매수와 매도주문을 동시에 냈으로써 그 주식의 매매가 활발한 것으로 보이게 하거나 자신의 의도대로 시세를 조종하는 행위

▶ 결제가 또는 기준가 조작거래

: 가격 조작이나 가격 조작 시도

▶ 사전 협의 거래

: 시장참여자가 계좌 간 자금을 이전하기 위한 목적으로 사전 조정된 거래 또는 어떤 시장참여자도 일체의 매수, 매도 거래를 사전 조정하거나 사전 협의하여 비경쟁적인 거래를 실행하여서는 안됨

▶ 주문자 위반

: 주문을 입력하는 모든주문입력자는 거래소에서 고유의 ID 로 식별될 수 있어야 하며 해당 ID 를 다른 주문입력자와 공유해서는 안됨

13. HEDGE 계좌 속성 관련 유의사항

- 1) 일반계좌에서 Hedge 계좌속성의 전환은 미체결주문 및 미결제약정이 없을 경우 가능하며, 변경된 속성은 계속 유지됩니다.
- 2) Hedge 계좌속성은 동일종목에 대해 매수/매도 동시보유 가능하며, 신규주문과 청산주문을 구분해 주문

하여야 하며, 청산주문 시에는 선입선출이 아니라 청산하고 싶은 미결제 약정을 지정한 후 주문 실행이 이루어집니다.

3) Hedge 계좌속성은 일반계좌와 달리 Hedge 전용 주문화면에서만 주문이 가능합니다.

4) Hedge 계좌 전용 특수주문 안내

- ① OCO(One Cancel the Other order) 주문은 신규 주문이 체결되어 있는 상태에서 어느 정도 시점에서 이익을 실현하고자 하는 지정가(LIMIT) 주문과 손실을 최소화하기 위한 STOP 주문을 동시에 지정하여 주문을 내는 유형입니다.
- ② 주문실행조건 : OCO(매수/매도) 현재가가 지정가(LIMIT) 조건가격 또는 STOP 조건가격에 도달 할 경우, 시장가로(매수/매도) 주문이 실행. 지정가 주문과 STOP 주문 중 어느 한쪽이 체결되면 나머지 한쪽은 자동으로 취소됩니다.
- ③ OCO 주문은 조건 충족 시 시장가로 집행되기 때문에 시장이 급변 및 변동성이 클 경우에는 원하는 가격보다 불리하게 체결될 수 있습니다.
- ④ IF Done 주문은 신규주문의 체결과 동시에 연계하여 지정가, STOP 또는 OCO 주문을 반대방향으로 예약하는 주문유형입니다.
- ⑤ 해외선물의 IF Done 주문은 체결 시 사전에 설정해둔 지정가, STOP 또는 OCO 주문이 실행됩니다.
- ⑥ 부분 체결 후 정정 시에는 원주문의 IF Done 주문은 실행되지 않으며, 정정 주문의 IF Done 주문은 정정주문이 전량 체결 시 정정 주문의 체결수량 만큼만 주문이 실행됩니다.

5) 위험고지 사항 안내

- ① OCO, IF Done 과 같은 특수주문은 당사가 고객편의를 위해 제공하는 시스템일 뿐이므로 시세변동 또는 시장 상황에 따라 실제 매매체결에 오류가 발생할 수 있습니다.
- ② 통신회선, FCM 주문접수 상태 및 체결지연상태, 시세정보 지연/에러 등으로 인해 주문 미처리, 잘못된 주문 등 오류가 발생할 수 있습니다.
- ③ 해외파생상품거래의 특성상 고객의 주문전달이 지연될 수 있으며 회사는 귀책사유가 아닌 경우 고객에게 발생하는 손해에 대한 책임을 지지 아니합니다.
- ④ 해외파생상품시장 가격의 급변동시 조건 주문의 경우 시장상황의 변화로 인하여 거래 체결이 불가능 하거나 귀하가 원하지 않는 가격으로 거래가 체결될 수 있습니다.

14. 유동성위험

본 상품은 중도매매가 가능하나, 시장상황에 따라 거래가 제때 이루어지지 않아 매매의 용이성이 낮아 질 가능성이 있습니다.

해외파생상품거래에 따른 주요 투자 유의사항을 다음과 같이 고객에게 안내해 드리오니, 직원의 설명과 함께 아래의 내용을 반드시 확인하시기 바랍니다.

● 주요 유의사항

1. 해외파생상품거래는 높은 위험성을 수반하며 증거금의 규모는 계약가치에 비해 상대적으로 매우 작아 레버리지 효과(Leverage Effect)가 나타납니다. **이로 인해 시장상황이 자신에 불리하게 움직이는 경우 손실이 확대될 수 있습니다.**
2. 해외파생상품에 발생 가능한 **손실규모는 위탁증거금에 한정되지 않으므로, 예탁한 위탁증거금 전액을 손해 볼 수 있으며, 손실금액이 예탁금액을 초과**할 수도 있습니다.
3. 위탁증거금이 부족하게 되는 경우 또는 위탁증거금이 인상되는 경우 귀하는 **회사가 요구하는 금액을 회사가 정하는 기한 및 방법으로 추가 예탁**하여야 합니다.
4. 위탁증거금 또는 결제대금을 정하여진 기한까지 예탁하지 아니하거나 **선물가격의 급변동으로 인한** 위탁증거금의 추가징수가 매우 곤란하고 판단되는 때에는 회사는 귀하의 동의 없이 귀하의 미결제 약정을 임의의 시점에 시장가주문으로 처분하거나, 그 밖의 **예탁자산의 전부 또는 임의로 일부를 처분하여 위탁증거금 또는 결제대금에 충당할 수 있으며, 이로 인하여 발생하는 손실은 귀하가 부담**하여야 합니다.
5. 해외파생상품시장의 **가격급등락 등 시장상황 및 거래소의 시장조치** 등에 따라서는 귀하가 원하는 **거래가 체결되지 못하거나 또는 원하지 않은 가격으로 거래가 체결**될 수 있습니다.
6. 해외파생상품거래는 해외파생상품시장에서 이루어지므로 **환율변동위험**이 수반됩니다.
7. 회사를 통하여 이루어지는 해외파생상품거래는 시세정보 수신, 주문처리 속도 등 제반 거래여건이 불리하여 하드웨어 및 소프트웨어의 고장 등 시스템과 관련된 위험이 있고, 시스템 장애로 요구대로 주문이 이루어지지 않거나 주문자체가 이루어지지 않을 수 있습니다.

● 고객 권익보호 사항

1. [위법계약해지] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제 47 조에 따라 당사가 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위금지, 부당권유행위금지를 위반한 경우, 법 위반사실을 안 날로부터 1년 또는 계약서류를 받은 날로부터 5년 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 6영업일 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.

[첨부]

투자자유형 및 금융투자상품 위험도 분류표						
상품위험 구분	매우높은위험(1등급)	높은위험(2등급)	다소높은위험(3등급)	보통위험(4등급)	낮은위험(5등급)	매우낮은위험(6등급)
ELW	ELW					
ETN ^{주1)}	일반 ETN	손실제한 ETN				
주식	비상장주식, 해외주식, 신용거래, 투자주의·경고·위험·관리종목	주식				
장내파생상품	선물옵션	국내/해외 선물옵션				
장외파생상품	장외파생상품					
ETF ^{주2)}	국내	운용사 표기				
	해외	매우높은위험(1등급)	높은위험(2등급)	다소높은위험(3등급)	보통위험(4등급)	낮은위험(5등급)
투자자구분	성장형	성장추구형		위험중립형	안정추구형	안정형

[공통사항]

※ 외화상품은 환헤지가 되지 않으면 상기 분류표에서 위험도 단계 상향 조정함(예외 : 외화 RP, 외화 발행어음)

- 1단계 상향 통화 : USD, EUR, GBP, JPY

상기 통화 이외의 통화는 2단계 상향 조정함

[주석사항]

- 1) 손실제한 ETN은 레버리지구조가 아닌 원금부분보장형 ETN에 한함
- 2) 해외상장 ETF는 운용사의 위험등급 분류기준이 부재하고, 펀드평가사 제로인에서도 위험등급을 제공하고 있지 않으며, 환위험에 노출됨에 따라 일괄 1등급으로 적용함

■ 판매직원 설명의무 이행 확인 (판매직원 기재)

- 고위험 금융투자상품 여부를 확인 후 상품의 특징, 위험, 적합한 투자자 여부 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)

년 월 일

※ 본 설명서는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.