해외파생상품 거래설명서

리딩투자증권주식회사

본 위험고지서 및 설명서는 '자본시장과 금융투자에 관한 법률' 및 금융투자업규정에 따라, 귀하가 해외파생상품거래를 시작하기 전에 해외파생상품거래의 위험 등을 설명하기 위하여 금융투자회사가 의무적으로 교부하는 것입니다.

목 차

Ⅰ. 해외파생상품거래 유의사항

Ⅱ. 해외파생상품거래 설명서

Ⅲ. 해외파생상품거래 위험고지서

Ⅰ. 해외파생상품거래 유의사항

해외파생상품거래는 그 구조나 위험 등에 있어서 주식, 채권 등의 현물거래와 다른 특성을 가지고 있습니다. 따라서 해외파생상품거래를 행하시려는 고객께서는 동거래의 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. 해외파생상품의 상품구조 및 거래를 개시한 이후 내가 준수해야 할 의무를 이해하고 있는가?

4. 회사의 파생상품투자상담사가 내게 제공하는 당해 해외파생상품거래위험고지서 등을 철저히 검토함으로써 내가 직면하게 될 위험 등을 충분히 이해하고 있는가?

5. 해외파생상품거래를 시작한 후 문제가 발생하거나 의문점이 생길 경우 상담할수 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 파생상품투자상담사에게 심도있는 상담을 요청함으로써 고객의 상황에 맞는 투자를 행하도록 독려하는 것입니다.

II. 해외파생상품거래 설명서

여기서 설명하는 제도는 법규의 개정에 따라 변동될 수 있으므로 항상 관련법규의 개정에 주의하시고 금융투자회사에 정확한 내용을 확인하시기 바랍니다.

1. 해외파생상품거래의 정의

▶ 전세계 주요 선물거래소에 상장되어 있는 다양한 선물상품에 투자하는 거래를 말합니다.

▶ 거래자산에 따라 주가지수, 금리, 통화 등을 거래하는 금융선물(financial futures)과 귀금속, 비철금속, 농산물, 축산물 등을 거래하는 상품선물(commodity futures)로 구분되어 거래가 이루어집니다.

2. 거래상품 주요내용

(1) 거래상품

▶ 미국, 영국, 싱가포르 등 세계주요 파생상품거래소에 상장된 장내파생상품 및 장외파생상품의 거래가 가능합니다. 거래상품은 회사의 판단에 따라 상품을 추가하거나 제외할 수 있으며 해당 사항은 홈페이지나 HTS를 통해 공지됩니다.

(2) 거래시간

▶ 해외파생상품은 365일 24시간 연속적으로 거래가 가능합니다. 다만, 상품별, 해외거래소별 거래시간은 상이하므로, 상품별 상세 거래시간은 홈페이지, HTS 등에서 확인하시기 바랍니다.

(3) 거래통화

▶ 거래상품에 따라 다양한 종류의 외화가 결제통화로 사용됩니다.

▶ 거래상품의 거래통화가 아닌 경우에는 거래대상 통화로 환전하여 사용하여야 합니다.

(4) 원화입출금

▶ 원화 입출금은 국내파생상품계좌의 거래방법과 동일합니다.

▶ 원화 입금은 영업점 내방, 이체입금, 자동화기기를 통한 입금 등의 방법으로 가능합니다.

▶ 원화 출금은 영업점 내방, 이체출금, 약정이체출금 등의 방법으로 가능합니다.

▶ 원화 입금 후 환전 요청에 따라 환전하여 거래 가능합니다.

(5) 외화입출금

▶ 외화는 USD/JPY/EUR/SGD 등 은행이 취급 가능한 통화의 입출금이 가능하며, 영업점을 통한 외화 직접 입출금은 불가합니다.

▶ 외화 입금은 고객이 당사대표외화계좌에 입금, 유선요청 등의 방법으로 입금확인 요청, 당사 담당부서에서 입금내용 확인 후 해외파생상품거래계좌에 입금반영의 순으로 이루어집니다.

▶ 외화 출금은 고객의 유선요청 등의 방법으로 출금 요청, 당사 담당부서에서 출금신청내용 확인 후 고객외화계좌(은행계좌)로 이체 처리의 순으로 이루어집니다.

▶ 외화 출금은 당사에 이체약정 등록된 고객외화계좌(은행계좌)로만 신청 가능하므로, 반드시 출금 신청 이전에 이체서비스 약정등록을 해야 합니다.

▶ 해외파생상품 거래의 경우 고객이 예탁한 고객예탁금을 FCM에 위탁증거금으로 납부함에 따라 국제 은행간 자금이체 업무가 발생하며, 이로 인해 외화출금의 경우 최대 5영업일까지 소요될 수 있습니다.

(6) 환전

▶ 환전은 고객의 요청에 의해 이루어지며, 환전 요청은 HTS, 내점, 유선요청 등으로 가능합니다.

▶ 이종 외화통화간의 환전은 원화를 거쳐 2번의 환전처리가 필요합니다.

▶ 환전은 은행업무시간(09:00~16:00)에만 가능합니다. 단, 은행의 사정에 따라 환전가능시간은 변동될 수 있습니다.

(7) 예탁금 이용료

▶ 해외파생상품계좌의 예탁금이용료는 통화에 관계없이 지급하지 않고, 향후 시장금리 변경이나 회사의 예탁금이용료 정책 변경시 변경될 수 있으며, 변경 시에는 영업점, 홈페이지, HTS 등에 고지합니다.

(8) 매매수수료

▶ 해외파생상품 수수료는 정률 또는 정액으로 부과하며, 수수료는 해당상품의 결제통화로 부과됩니다.

(9) 시세이용료

▶ 해외거래소는 기본적으로 실시간 시세를 유료로 서비스하고 있습니다. 당사의 경우 고객에게 무료로 제공하고 있으나 향후 정책에 따라 시세이용료를 징수할 수도 있습니다.

3. 매매체결

(1) 매매체결 방법

▶ 고객으로부터 접수한 주문은 즉시 해당 해외거래소로 전달되어, 가격, 시간 우선의 원칙으로 체결됩니다.

(2) 주문유형

주문유형	내용
지정가주문 (Limit Order)	특정한 가격을 지정하여 그 가격이나 또는 그보다 유리한 가격으로 매입 또는 매도할 것을 지시하는 주문
시장가주문 (Market Order)	가격을 정하지 않고 수량만 정해서 주문을 내면 접수시점에 가장 유리한 가격으로 신속히 매매하고자 하는 주문
스톱주문 (Stop Oder)	손절매 주문으로 현재가격보다 불리한 조건의 가격으로 주문을 내면 주문대기 상태로 있다가 현재가가 조건가격을 충족할 경우 시장가주문으로 자동 전환되는 주문
가격역지정주문 (Stop Limit Order)	현재가가 특정한 가격을 상회하면 매입하고 반대로 특정한 가격을 하회하면 매도할 것을 지시하는 주문

(3) 최대주문수량 및 주문경고

▶ 최소주문수량은 1계약, 최대주문수량은 500계약입니다. 최대주문수량은 변경될 수 있으며, 홈페이지, HTS 등에 공지합니다.

▶ 300계약 초과 주문에 대해서는 경고메시지가 팝업됩니다.

▶ 현재가 대비 30틱을 초과하는 불리한 가격의 주문의 경우에도 경고메시지가 팝업됩니다.

(4) 유의사항

▶ 일일가격변동제한폭, 계약단위, 가격표시, 계약월물, 호가단위, Tick Value, 결제방식 등은 상품별, 거래소별로 상이하오니, 홈페이지, HTS 등을 참조하시기 바랍니다.

4. 결재제도

(1) 일일정산

▶ 결제일은 D+1일입니다.

▶ 일일정산은 매영업일 08:00~09:00 사이에 처리합니다.

▶ 일일결제 항목은 청산손익, 수수료, 미수연체료입니다. (해당통화로 결제).

▶ 미결제약정에 대한 평가이익은 출금이 불가하며 청산 시 출금이 가능합니다.

(2) 만기결제

▶ 회사는 실물인수도의 절차상의 어려움, 운반비용 등의 사유로 실물인수도 업무를 지원하지 않습니다.

▶ 최종결제월종목 보유고객은 최종거래일전까지 청산거래를 하여야 하며, 그렇지 않을 경우 최종거래일에 회사는 반대매매 처리합니다.

5. 증거금제도

(1) 개요

▶ 파생상품시장이 효율적인 시장으로서 존재할 수 있기 위해서 결제불능위험을 방지하는 장치로서 거래참여자들이 계약을 반드시 이행하고자 하는 약속이행의 보증으로 납부하는 금액입니다.

▶ 해외파생상품 계좌의 기본예탁금은 없으며, 거래를 위하여 사전에 위탁증거금을 징수합니다.

▶ 상품별 위탁증거금은 홈페이지, HTS 등에서 조회 가능합니다.

(2) 위탁증거금

▶ 파생상품거래의 결제이행을 보증하기 위하여 사전에 고객으로부터 징수하는 결제통화별 현금을 말하며, 해외파생상품 위탁증거금은 정액방식으로 상품별로 상이하며 해외거래소에서 수시로 변경합니다.

▶ 위탁증거금은 반드시 해당 통화로 납부하여야 합니다.

(3) 유지증거금

▶ 파생상품 체결 후 포지션 청산 전까지 계약을 유지하기 위해 필요한 증거금을 말하는 것으로 일일가격변동폭 정도의 손실을 보전할 수준의 증거금을 말합니다.

▶ 유지증거금은 반드시 해당 통화로 납부하여야 합니다.

(4) 추가증거금

▶ 해외파생상품 장마감 후 일일정산 시에 해외파생상품 계좌의 예탁자산 평가액이 미결제약정에 대한 유지증거금을 하회할 경우 위탁증거금 수준까지 추가예탁을 통지하게 되는데 이 추가예탁액을 추가증거금이라 합니다.

▶ 추가증거금은 반드시 해당 통화로 납부하여야 합니다.

▶ 일일정산 후 유지증거금을 하회할 경우 회사에서 정하는 시간에 부족통화 외 인출가능금액에 대해 강제 환전을 통해 추가증거금 등을 해소할 수 있습니다.

▶ 추가증거금 입금 및 미결제약정의 청산에 의한 충당시한은 16시입니다.

(5) 반대매매

▶ 당사가 지정한 추가증거금 납부시한까지 추가증거금 미변제액이 존재하는 계좌에 대해 당사는 즉시 고객의 미결제약정을 반대매매하여 추가증거금을 변제할 수 있습니다.

(6) 장중 반대매매

▶ 해외파생상품은 가격변동성이 높고, 위탁증거금이 낮아 장중에 미수발생 가능성이 있습니다. 따라서, 회사는 고객의 예탁자산을 실시간으로 모니터링하여 손실액이 과다할 경우(예탁자산이 위탁증거금에 비해 과도하게 낮을 경우) 보유중인 미결제약정을 반대매매(시장가 주문)로 처분할 수 있습니다.

[위험도 산출공식 및 처리순서]

- 위험도 = (1 - 평가예탁총액 / 위탁증거금) × 100%
- 위험도 50% 도달 시 회사에 등록된 휴대전화로 위험도 안내 SMS 발송
- 위험도 80% 도달 시 장중반대매매를 실행 후 결과를 등록된 휴대전화로 SMS 발송
- 위험도 및 장중반대매매 결과는 발생 시간의 부정기성, 대상계좌의 일시적인 집중가능성, 통화불가능 고객 발생 가능성 등으로 인해 유선안내를 시행하지 않고 SMS 안내를 시행합니다.

Ⅲ. 해외파생상품거래 위험고지서

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

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 체결**하시기 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 약정하는 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 제5조에 의한 해외파생상품거래

2. **해외파생상품거래는 높은 위험성을 수반**합니다. 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 수**도 있습니다.

4. 해외파생상품시장에서 거래되는 품목의 가격변동에 의하여 **손실금액이 증가하거나** 대용증권의 대용가격 등의 변동으로 **위탁증거금이 부족하게 되는 경우 또는 위탁증거금이 인상되는 경우** 귀하는 회사가 요구하는 금액을 회사가 정하는 기한까지 회사가 지정하는 방법으로 **추가로 예탁**하여야 합니다.

5. **위탁증거금 또는 결제대금을 정하여진 기한까지 예탁하지 아니하거나** 선물가격 또는 대용증권의 대용가격 등의 급변동으로 인한 **위탁증거금의 추가징수가 매우 곤란하다고 판단되는 때**에는 회사는 **귀하의 동의 없이 귀하의 미결제약정을 임의의 시점에 시장가주문으로 처분하거나, 그 밖에 예탁자산의 전부 또는 임의로 일부를 처분하여 위탁증거금 또는 결제대금에 충당할 수** 있으며 이로 인하여 발생하는 손실은 귀하가 부담하여야 합니다.

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 loss주문이나 stop limit 주문을 할 경우 시장상황의 변화로 인하여 거래체결이 불가능하거나 귀하가 원하지 않은 가격으로 거래가 체결될 수** 있습니다.

8. 해외파생상품거래는 해외파생상품시장에서 이루어지므로 **환율변동위험**이 수반됩니다.

9. **회사를 통하여 이루어지는 해외파생상품거래는 가격정보 획득, 주문처리 속도 등 제반 거래여건이 불리**합니다.

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.

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, **예탁재산은 예금자보호법에 의한 보호대상이 아닙니다.**

14. **전자시스템을 이용한 거래는 하드웨어 및 소프트웨어의 고장 등 시스템과 관련된 위험**이 있으며, 시스템 고장으로 요구대로 주문이 이루어지지 않거나 주문자체가 이루어 지지 않을 수 있습니다.

15. **회사의 결제불이행, 파산 등의 경우에 귀하의 직접적인 귀책사유 없이 귀하의 재산 전부 또는 일부가 상실되거나 반환이 지체될 수**도 있으므로 귀하는 회사의 선정에 신중을 기하여야 합니다.

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