

CFD상품거래 위험고지 설명서

(전문투자자용)

교 보 증 권 주 식 회 사

※ 본 위험고지서 및 설명서는 「자본시장과 금융투자에 관한 법률」 및 금융투자업
규정에 따라, 귀하가 CFD상품거래를 시작하기 전에 CFD상품거래의 위험 등을
설명하기 위하여 금융투자회사가 의무적으로 교부하는 것입니다.

목 차

I . CFD상품거래 유의사항

II . CFD상품거래 위험고지서

III. CFD상품거래 설명서

1. CFD상품거래의 정의

2. CFD상품거래의 주요명세

3. CFD상품거래의 주요내용

I. CFD상품거래 유의사항

CFD상품거래는 그 구조나 위험 등에 있어서 주식, 채권 등의 현물거래와 다른 특성을 가지고 있습니다. 따라서 CFD상품거래를 행하시려는 고객께서는 동 거래의 구조나 위험성 및 투자목적·자금규모·투자경험 등에 대한 다음의 사항을 고려하여 CFD상품거래를 행하여 주시기 바랍니다.

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

☞ 본 위험고지서 및 설명서의 목적은 CFD상품거래를 하려는 고객에게 CFD상품거래에 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. CFD상품거래 위험고지서

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

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

1. CFD거래라 함은 해외의 CFD 거래상대방이 정하는 기준 및 방법에 따라 장외에서 이루어지는 거래로서 다음과 같은 거래 또는 유사한 거래를 말합니다.
 - ① 주식을 기초자산으로 하여 계약 진입시점 가격과 청산시점의 가격의 차액만을 수수하여 결제하는 거래
 - ② 기초자산 가격의 일정비율의 증거금만으로 거래할 수 있으며, 계약이행을 위한 증거금이 유지되어야 하는 거래
 - ③ 회사는 거래당사자간 거래의 중개업무를 수행하는 거래
2. CFD상품거래는 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. CFD상품거래에서 발생할 수 있는 손실규모는 위탁증거금에 한정되지 않습니다. 따라서 예탁한 위탁증거금 전액을 손실로 상실할 수 있을 뿐 아니라 손실금액이 예탁금을 초과할 수도 있습니다.
4. 거래되는 품목의 가격변동에 의하여 손실금액이 증가하거나 평가예탁총액이 실시간 위탁증거금의 70% 이상을 유지하지 못할 경우 회사는 귀하의 동의 없이 귀하의 미결제약정을 임의의 시점에 시장가주문으로 전량 처분할 수 있으며 이로 인하여 발생하는 손실은 귀하가 부담하여야 합니다.

5. CFD 거래상대방 또는 회사는 시장의 상황에 따라 위탁증거금률의 인상, 포지션 제한 등 제도를 수시로 변경할 수 있으며, 이에 관한 사항을 준수하여야 합니다.
6. 기초자산이 거래되는 시장의 가격급등락 등 상황에 따라서는 귀하가 원하는 거래가 체결되지 못하거나 또는 원하지 않았던 거래가 체결될 수 있습니다.
7. CFD거래는 외화로 결제가 이루어지므로 환율변동위험이 수반됩니다.
8. 해외의 CFD 거래상대방과 전산시스템을 통하여 거래가 이루어지므로 갑작스런 전산장애가 발생할 수 있습니다. 또한 회사를 통해 이루어지는 CFD거래는 주문처리 속도 등 제반 거래여건이 불리합니다. 회사는 전화주문 데스크를 통해 최선을 다해 귀하의 주문을 처리할 것이나, 원활한 주문체결이 불가능할 수도 있습니다.
9. 거래체결시 회사는 체결내용을 별도로 정한 방법에 의하여 통지하게 되므로 통지된 내용(잔고 등의 사항)을 반드시 확인하시기 바랍니다.
10. 귀하가 CFD거래를 위하여 예탁한 재산은 이를 수탁한 회사에 대해서만 반환을 청구할 수 있으며, 예탁자산은 예금자보호법에 의한 보호대상이 아닙니다.
11. CFD 거래상대방의 결제 불이행, 파산 등의 경우 귀하의 직접적인 귀책사유 없이 귀하의 재산 전부 또는 일부가 상실될 수도 있습니다.
12. CFD거래는 공인된 거래소의 거래와는 다른 장외시장에서 거래되기 때문에 제도상의 차이가 있습니다.
13. 국내외의 관련법규에 근거하여 귀하에 대한 거래한도 제한 등이 있는 경우 귀하는 이를 준수하여야 하며 이를 위반할 경우 불이익을 받게 됩니다.
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.
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 CFD상품거래에 수반되는 모든 위험·제도 및 CFD상품거래와 관련하여 귀하가 알아야 할 사항을 간략하게 서술한 것으로 귀하의 CFD상품거래와 관련하여 발생될 수 있는 모든 위험과 중요 사항을 전부 기술한 것은 아닙니다. 따라서 상세한 내용은 회사에게 확인하여야 합니다. 또한 이 고지서는 CFD상품거래계좌설정계약 내용이나 CFD상품거래의 국내외 관계법규 등에 우선하지 못한다는 점을 양지하시기 바랍니다.

III. CFD상품거래 설명서

여기서 설명하는 CFD상품거래제도는 관련 법령 개정에 따라 변동될 수 있으므로 항상 관련 법령의 개정에 주의하시고 금융투자회사에게 정확한 내용을 확인하시기 바랍니다.

1. CFD상품거래의 정의

- ▶ 전세계 주요 거래소에 상장되어 있는 다양한 상품에 투자하는 거래를 말합니다.

2. CFD상품거래의 주요명세

가. 거래상품

- ▶ KOSPI200 종목 및 코스피/코스닥 주식, ETF

나. 거래시간

- ▶ 09:00 ~ 15:00

다. 호가의 유형 및 조건

- ▶ 지정가 주문(Limit Orders) : 특정한 가격을 지정하여 그 가격이나 또는 그보다 유리한 가격으로 매입 또는 매도하고자 할 경우 사용하는 주문입니다.
- ▶ 시장가 주문(Market Orders) : 가격을 지정하지 않고 현재 거래되고 있는 가격 중에서 가장 유리한 가격으로 신속한 거래체결을 하고자 할 때 사용하는 주문입니다.

3. CFD상품거래의 주요내용

가. 거래통화

- ▶ 호가는 원화시세로 조회되나, 주문시점에 해당 가격의 CIMB제공 기준환율로 환산된 USD달러로 거래가 가능합니다.
- ▶ 외화의 경우 당사 영업점을 통한 직접적인 입출금은 불가능합니다.
- ▶ 따라서, 외화거래를 위해서는 원화로 입금 후 실시간으로 거래대상 통화로 환전

처리를 한 후 거래가 가능하며, 출금시에도 원화로 환전처리를 한 후 출금이 가능합니다.

나. 환전

- ▶ 환전 처리는 영업점(내방/유선) 및 사이버매체에서 처리가 가능합니다.
- ▶ 환전 처리 시간은 주간환전과 야간환전으로 나뉘어 실시간 처리됩니다. 주간환전은 오전 9시부터 오후 4시까지이며, 야간환전은 오후 4시 10분부터 익일 오전 8시 50분까지입니다. 야간환전은 적용환율이 확정되지 않은 상태에서 가환전 처리가 되므로, 익일 특정시점에 가환전에 따른 정산금의 입출금이 발생할 수 있습니다.
- ▶ 1회 환전 가능금액은 USD 50만 단위, 기타통화는 USD 환산기준 30만 단위이며, 1일 한도는 제한이 없습니다.
- ▶ 이종 외화통화간의 환전은 원화를 거쳐 2회의 환전 처리를 하여야 합니다.
- ▶ 환전의 취소거래는 불가능합니다.
- ▶ 유동성이 낮은 통화의 환전은 환전시 며칠의 시일이 소요될 수 있습니다.

다. 예탁금이용료

- ▶ CFD계좌는 원화에 한하여 예탁금이용료가 지급됩니다. 향후 시장 금리변경이나 당사의 예탁금이용료 정책 변경에 따라 변경이 될 경우 별도 고지합니다.

라. 매매수수료

- ▶ 매매수수료는 정률로 부과되며, 외화로 부과합니다. 자세한 기준은 당사 영업점에 문의 또는 홈페이지를 통해 확인하실 수 있습니다.

마. 롤오버이자

- ▶ 미결제약정 보유시 보유에 따른 롤오버이자를 지불 또는 수령할 수 있습니다.
- ▶ 롤오버이자는 기준금리와 헤어컷을 이용하여 계산됩니다. 일반적으로 매수 포지션은 귀하가 이자를 지불, 매도 포지션은 이자를 수취하게 되나 기준금리가 낮을 경우 매도시에도 이자를 지불할 수 있습니다.

바. 증거금제도

(1) 위탁증거금

- ▶ 거래하고자 하는 상품의 매매시 요구되는 증거금으로 신규주문을 하기 전에 종목별로 공시하는 금액 이상을 USD달러로 환전하여 증거금으로 예탁하여야 합니다.

- ▶ 위탁증거금은 장중 호가에 따라 실시간 변경됩니다.

(2) 유지증거금

- ▶ 평가예탁총액은 실시간증거금의 100분의 100 이상을 유지하여야 합니다.
- ▶ 유지증거금은 USD달러로 납부하여야 하며, 유지증거금 충당 여부는 실시간으로 산출합니다.

(3) 반대매매

- ▶ CFD상품 거래시 매매수수료 및 청산에 의한 손실금 등으로 USD달러의 미수금이 발생할 수 있습니다. 이 경우 정산 후 익일 10:00까지 미수금을 입금 또는 환전을 통하여 미수금의 해소를 시행하지 않는 경우 반대매매를 통한 미결제약정 전량을 강제청산 시행하여 미수금을 회수할 수 있습니다.
- ▶ 평가예탁총액이 실시간증거금의 70% 이상을 유지하지 못하는 경우 반대매매를 통한 미결제약정 전량을 강제청산 시행할 수 있습니다.
- ▶ 미수금이 발생한 경우 신규주문 및 인출가능금액에 제한이 걸릴 수 있습니다.

마. 결제방법

(1) 일일가정산

- ▶ 회사는 거래일마다 장종료시점을 기준으로 보유 미결제약정 및 청산거래에 대하여 일일가정산이 이루어집니다.
- ▶ 일일가정산으로 보유 미결제약정에 대한 정산가격 대비 손익은 평가손익에 반영되고, 청산거래에 대한 손익, 수수료 및 롤오버이자비용 등은 결제예정대금으로 반영됩니다.

(2) 정산

- ▶ 금요일부터 목요일까지 거래된 수수료 및 청산손익, 롤오버이자비용 등은 차주 월요일 장종료 이후에 정산되어 반영됩니다.
- ▶ 해당 정산은 프라임브로커가 제공하는 기준환율을 적용하여 정산됩니다.