

외화증권거래설명서

토스증권 금융소비자보호총괄책임자 심의필 2024-45(2024.07.16)

◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 외화증권거래에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제 절차를 거쳐 외화증권거래의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.

◆ 본 상품은 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

■ 유사상품과 구별되는 특징

■ 상품별 주요내용

구분	주요내용
외화증권거래 (해외주식거래)	투자자가 외국의 거래소시장 또는 국내장외시장에서 투자대상 외화증권을 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래 <예시> 고객이 국내 증권사를 통해서 미국 나스닥 시장의 ABC 종목을 거래
국내주식거래	투자자가 국내의 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 주식매매거래를 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래 <예시> 고객이 국내 증권사를 통해서 코스피 시장의 가나다 종목을 거래

■ 외화증권거래 시 특징

- 외화증권거래는 외국 현지통화로 거래되기 때문에 환율 변동에 따라 수익 또는 손실이 발생할 수 있습니다.
- 외국의 거래소시장 운영일정에 따라 개장 및 폐장 시간 차이, 휴장일정 등의 차이가 존재할 수 있습니다.
- 국내법상의 공시 규제 등이 적용되지 않아 투자 관련 정보 접근성 및 용

이성이 제한적일 수 있습니다.

- 외화증권거래는 주문 전달체계의 복잡성 및 주문처리 시차로 인해 대기 중인 주문이지만 이미 체결되어 취소 처리가 되지 않을 수 있습니다.

■ 민원·상담이 빈번한 숙지 필요사항

Q1. 외화증권 거래 시 환전은 어떻게 해야 하나요?

- 외화증권을 거래하기 위해서는 해당 시장에서 거래되는 통화로 환전해야 합니다.

※ 당사는 외화증권투자업무를 처리하기 위하여 고객님으로부터 환전 및 외화송금을 위임받아 대행할 수 있으며, 이때 외국환은행에 개설한 고객 명의의 외화예금계정 외에 회사 명의의 외화예금계정을 통하여 환전할 수 있습니다.

※ 또한, 당사는 고객님의 편의를 위하여 회사 명의의 외화예금계정이 개설된 외국환은행과 제휴된 국외 은행을 통한 국외 외환시장의 실시간 또는 그에 준하는 환율에 의한 환전대행서비스를 제공하며, 해당 환율은 외국환은행이 영업시간 내에 고시한 대고객 환율과 다를 수 있습니다.

※ 현재 당사는 외화증권 거래를 위한 통화의 외화입금 및 외화송금 기능을 지원하지 않으며, 서비스 지원 범위는 회사마다 다를 수 있습니다.

Q2. 투자 가능한 외화증권의 범위는 어떠한가요?

- 일반적으로 고객이 투자할 수 있는 외화증권의 범위는 금융투자회사별 상이할 수 있으며, 토스증권에서 고객이 투자할 수 있는 외화증권의 범위는 일부 제한될 수 있습니다. 또한, 회사가 고객과 국내장외시장에서 거래를 하는 경우에는 회사의 역외집합투자기구가 발행한 증권을 거래할 수 없습니다.

Q3. 외화증권 매입 시 발생하는 수수료는 어떠한 것이 있나요?

- 국내주식 거래와 같이 매매수수료가 발생하며, 매매 증거금 및 수수료는 회사가 자율적으로 결정하게 되어 있습니다. 외화증권거래 및 보유 등에 따른 중개수수료, 유관기관수수료, 거래세, 기타 제반 거래비용은 그 부과 체계가 국내와 다를 수 있고, 통상 그 액수나 비율이 국내보다 높을 수 있습니다. 또한, 환전 시 환전수수료가 발생합니다.

Q4. 외화증권 매매 시 결제일은 언제인가요?

- (해외증권시장 거래) 매매주문일 다음 영업일로부터 기산하여 해당 증권이 거래된 해외 증권시장의 결제기간 또는 외국 금융투자회사등이 별도로 정한 결제기간이 경과한 날로 합니다. 결제에 소요되는 기간은 국가별로 상이하므로, 자금 운용 계획 시 유의가 필요합니다. 또한, 현지 보관기관 및

증권사의 사정에 따라 결제지연이 발생할 수 있으며, 해외결제 참여기관 사정으로 주문 및 결제 취소가 될 수 있습니다.

- (미국주식거래) 국내에서 미국주식을 거래할 경우 국내 결제일은 미국 현지 기준 영업일에 의해 결정되며, 미국주식의 국내 결제일은 T+2일(현지 결제일 : T+1)입니다. 가령, 2024년 5월 29일(거래일, T로 표시)에 미국주식 1주를 거래할 경우 해당 주식의 결제일은 국내기준 2024년 5월 31일(T+2)입니다.
- (국내장외거래) 매매주문일에 결제됩니다.

Q5. 외화증권 매매 이익에 대해 세금을 납부하나요?

- 외화증권 양도에 따른 차익이 발생한 경우 양도소득세를 신고·납부할 의무가 있습니다. 양도소득은 기본 250만원이 공제되며, 250만원을 초과한 소득에 대해서 일반적으로 22%(지방소득세 포함)의 양도소득세가 부과됩니다.
- 토스증권의 경우 이동평균법으로 양도소득을 계산합니다.
※ 타사대체입출고 및 타명의 대체 등의 거래가 발생한 경우 매수단가, 금액 등에 차이가 발생할 수 있으니, 해당거래가 있는 경우 정확한 양도 소득계산을 위하여 매수단가와 금액을 직접 확인하시어 변경요청하시기 바랍니다.

▣ 투자위험 등급 : 매우 높은 위험(1등급)

■ 당사는 투자위험등급을 매우 높은 위험(1등급)에서 매우 낮은 위험(6등급)까지 6단계로 분류하고 있습니다.

■ 매우 높은 위험(1등급)은 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.

■ 당사는 해외주식의 경우 환위험 등을 고려하여 당사에서 해외주식 약정을 통해 매매할 수 있는 해외 상장 상품(ETF, ETN 등)을 포함하여 매우 높은 위험(1등급)으로 분류하고 있으니 투자에 유의 바랍니다.

투자성상품 위험등급	매우 높은 위험 (1 등급)	높은 위험 (2 등급)	다소 높은 위험 (3 등급)	보통 위험 (4 등급)	낮은 위험 (5 등급)	매우 낮은 위험 (6 등급)
고객 투자자성향	공격투자형	적극투자형		위험중립형	안정추구형	안정형

■ 투자성상품 위험등급별 위험등급의 의미와 유의사항을 참고하시기 바랍니다.

등급	위험도	의미와 유의사항	5 단계 투자자성향과 매칭
1 등급	매우높은위험	시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.	공격투자형
2 등급	높은위험	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.	적극투자형
3 등급	다소높은위험	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 다소 높은 수준의 투자수익 실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.	
4 등급	보통위험	투자수익에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정수준의 손실위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.	위험중립형
5 등급	낮은위험	투자원금의 손실위험은 최소화하고 안정적인 투자를 목표로 하면서 수익을 위해 단기적인 손실을 수용할 수 있으며, 예·적금보다 높은 수익을 위해 자산 중 일부를 변동성 높은 상품에 투자할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.	안정추구형
6 등급	매우낮은위험	투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않으며, 예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하는 투자자에게 적합한 상품입니다.	안정형

■ 유동성위험 : 중도매매 가능

■ 해외주식 거래는 상품구조상 중도매매에 제한이 없으나, 종목의 권리발생 또는 시장상황 등에 따라 매매용이성이 낮아질 가능성이 있습니다.

■ 투자위험

■ 해외주식은 시장상황 및 자산가격의 변동 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.

■ 해외주식은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

■ 발생가능한 불이익 사항

■ 외화증권거래에서는 해당 증권의 가격변동에 따른 매매손익(주식 가격변동에 따른 이익 또는 손실) 과 더불어 해당 통화의 가치변동에 따른 환차손익(환율 변동에 의한 이익 또는 손실)에 노출될 수 있습니다.

<예시> 2024년 5월 1일(해당일 환율 1 달러 = 1,200원)에 뉴욕증권거래소(NYSE)에 상장된 주식 100주를 주당 70 달러에 매수하였고, 2024년 5월 29일에 매도 주문하여 체결이 이루어진 경우 손익은?

총 투자금액(매수대금) = 8,400,000 원(100주 x 70달러 x 1,200원)

(CASE1) 주가 하락, 환율 유지 → 매매손실 발생

- 2024년 5월 29일에 1주당 65달러에 매도 체결되었고, 환율은 1,200원 유지
- 매도대금 = 7,800,000원(100주 x 65달러 x 1,200원)
- 외화증권 거래 손실 = 매도대금 - 매수대금 = 7,800,000원 - 8,400,000원 = - 600,000원

(CASE2) 주가 유지, 환율 하락 → 환차손 발생

- 2024년 5월 29일에 1주당 70달러에 매도 체결되었고, 환율은 1,100원 으로 하락
- 매도대금 = 7,700,000원(100주 X 70달러 x 1,100원)
- 외화증권 거래 손실 = 매도대금 - 매수대금 = 7,700,000원 - 8,400,000원 = - 700,000원

(CASE3) 주가 하락, 환율 하락 → 매매손실 및 환차손 발생

- 2024년 5월 29일에 1주당 65달러에 매도 체결되었고, 환율은 1,100원 으로 하락
- 매도대금 = 7,150,000원(100주 X 65달러 x 1,100원)
- 외화증권 거래 손실 = 매도대금 - 매입대금 = 7,150,000원 - 8,400,000원 = - 1,250,000원
- (주가 하락에 따른 손실 = - 600,000원, 환율하락에 의한 손실 = - 650,000 원)
※ 주가가 유지 또는 상승하더라도 환율 하락에 따른 손실이 발생할 수 있으므로 투자 시 주가와 함께 환율을 충분히 고려하여 거래할 필요가 있습니다.

■ 외화증권거래는 국내법령에 따른 공시의무가 적용되지 않고, 시차 및 정보전달 통신의 문제로 시장 및 투자증권의 가격에 영향을 주는 정보취득이 지연되거나

입수의 용이성이 떨어져 국내 증권 거래와 비교 시 적절한 매매시점을 찾기 어려울 수 있습니다.

■ 외화증권의 배당옵션(선택배당)에 관하여 당사는 회사의 전산시스템의 기술적 제약과 같은 특별한 사유가 있는 경우에는 고객이 발행회사가 지정한 기본배당 이외의 다른 배당을 선택할 권리를 제한할 수 있습니다.

<예시> A사 주식에서 1주당 0.2주를 주식배당으로 또는 1주당 10 달러를 현금배당으로 선택할 수 있는 배당옵션권리가 발생하였고, 고객이 10주를 배당 기준일에 보유한 경우

(CASE1) 주식배당이 기본배당

- 고객에게 A 주식 2주(10×0.2 주)를 주식배당으로 지급

(CASE2) 현금배당이 기본배당

- 고객에게 100 달러(10×10 달러)를 현금배당으로 지급

■ 금융소비자의 권리

■ 위법계약해지

- 금융소비자는 회사가 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위금지, 부당권유금지를 위반한 경우 해지 수수료나 위약금 등 불이익 없이 위법한 계약의 해지를 요구할 수 있습니다.

- 회사는 불완전판매 여부를 검토하여 고객님께 수락여부를 통지하고 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지해 드리며, 회사가 해지 요구를 수락하여도 원상회복의무는 없는 점을 유의하시기 바랍니다.

■ 자료열람요구권

- 금융소비자가 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자등이 기록 및 유지·관리하는 자료에 대한 열람을 요구할 수 있습니다.

- 회사는 금융소비자로부터 요청사유 등이 기재된 자료열람 요청서를 징구받으며, 관련 법령에 근거하여 열람을 연기, 제한 또는 거절할 수 있습니다.

■ 민원·상담·분쟁조정 연락처

■ 본 금융상품에 대한 문의 또는 불편사항이 있는 경우 토스증권 고객센터(02-1599-7987)를 통해 상담 가능하며, 민원·분쟁조정이 필요한 경우 당사 인터넷 홈페이지(전자민원 창구>전자민원 신청) 또는 금융감독원 e-금융민원센터

(<https://www.fcsc.kr>) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

I. 외화증권거래의 개요

1. 상품개요 및 특성

가. 투자대상 외화증권

□ 일반적으로 고객이 투자할 수 있는 외화증권의 범위는 금융투자회사별 상이할 수 있으며, 토스증권에서 고객이 투자할 수 있는 **외화증권의 범위는 일부 제한**될 수 있습니다. 또한, 회사가 고객과 국내장외시장에서 거래를 하는 경우에는 회사의 역외집합투자기구가 발행한 증권은 거래할 수 없습니다.

나. 투자한도 및 매매방법

□ (투자한도) 제한은 없습니다. 그러나 외화증권 투자시 발생하는 외환거래는 외국환거래법등 관련 법규의 적용을 받습니다.

※ ‘*해외직접투자’에 해당할 경우 외국환거래법령(외국환거래규정 제9-5조 이하)에 따라 지정 외국환은행을 통한 사전신고 등의 의무를 반드시 사전에 확인하고 준수하여야 하며, 위반 시 과태료 등 행정처분 및 징역·벌금 등 형사처벌을 받을 수 있으므로 유의하여야 합니다.

*해외직접투자란?

① 지분투자(경영 참여 목적으로 투자비율이 10% 이상이거나, 투자비율이 10% 미만이라도 임원파견, 계약기간이 1년 이상인 원자재 또는 제품의 매매계약을 체결한 경우 등)

② 대부투자(이미 지분투자한 현지법인에 대한 1년 이상 장기 금전대여) 등

□ (매매방법) 고객이 외화증권을 매매하기 위해서는 회사에 위탁하여야 합니다. 외국집합투자증권을 매매하고자 할 경우에는 회사를 통해서 매매할 수 있습니다.

다. 외화증권 거래 절차

①계좌개설(비대면) ②외화증권거래 약정 및 매매신청 ③환전 및 입출금 ④외화증권 매매

라. 투자계좌의 개설

□ (외화증권전용계좌 개설) 고객이 외화증권을 거래할 때는 하나 또는 복수의 회사를 지정하여 매매 및 보관을 의뢰하여야 합니다.

□ (외화증권투자전용 외화예금계정 개설) 회사는 고객명의(회사 등의 명의를 부기) 또는 회사명의의 외화증권투자전용 외화예금계정을 외국환은행에 개설하여 투자 관련 자금을 환전 및 송금하거나 회수합니다. 따라서 고객께서는 외화계정을 개설하기 위한 업무에 협조해 주시기 바랍니다.

마. 외화증권의 보관

□ 외화증권은 자본시장법상 '외화증권 집중예탁제도'에 따라 고객의 권리를 보호 받습니다.

□ (외화증권의 집중예탁) 회사는 한국예탁결제원에 외화증권예탁자계좌를 개설하고 고객의 외화증권을 금융위원회가 정하여 고시하는 외국 보관기관 중 한국예탁결제원이 선임한 외국보관기관에 집중예탁합니다.

※ 다만, 해당 외국의 법령 또는 관행 등으로 인하여 한국예탁결제원이 외국보관기관을 선임할 수 없는 때에는 금융위원회가 정하여 고시하는 외국 보관기관에 집중예탁합니다.

바. 투자관련자금의 환전, 송금 및 수령

□ (환전·송금 등 계좌) 회사는 외화증권투자업무를 처리하기 위하여 외국환은행에 개설한 ①고객명의의 외화예금계정을 개설하거나 ②회사 명의의 외화예금계정을 통하여 환전·송금·수령합니다.

□ (환전·송금 처리 주체) 상기 ①의 경우 회사는 외화증권의 매매 및 권리행사에 따른 원화와 외화간 환전 및 외화 송금을 고객으로부터 위임을 받아 대행하고, ②의 경우 회사가 회사 외화예금계정을 통해 처리합니다. 이 경우 고객은 그 내역을 지체없이 통보받게 됩니다.

※ 회사는 외국보관기관에 개설된 한국예탁결제원 명의의 외화예금계정을 통하여 외화증권의 매매 또는 권리 행사와 관련한 외화를 외국으로 송금하거나 외국으로부터 수령합니다. 회사가 외화를 송금한 경우에는 그 사실을 지체 없이 한국예탁결제원에 통보합니다.

□ (외화의 수령) 외화증권 매도 또는 권리행사에 의한 배당금 등과 관련하여 수령하는 경우에는 고객 또는 회사명의의 외화예금 계정에 입금·예치하거나, 한국예탁결제원이 외국보관기관에 개설한 외화예금계정에 예치할 수 있습니다.

□ (신규 발생 외화증권 청약 시 송금) 회사는 고객이 외국에서 신규로 발행되는 외화증권을 청약하고자 할 때에는 외국의 납입은행 등에 자기명의로 직접 외화를 송금할 수 있습니다.

□ 회사의 기준환율은 **MTS** 등에서 확인가능합니다.

※ 토스앱 > 주식탭 > 우측 상단 ... > 환전하기 > 상단 현재 달러 환율

사. 외화증권거래의 결제

□ (결제방법) 회사는 고객의 외화예금계정에 예치된 외국통화로 결제합니다. 다만, 외화증권의 국내장외거래의 경우 해당 외국통화로 직접 결제 불가능한 때에는 외화를 원화로 환산하여 결제대금에 충당합니다.

□ (결제일)

◦ (해외증권시장거래) 국내에서의 결제일은 매매주문일의 다음 영업일(= 약정일)로부터 기산하여 해당 증권이 거래된 해외 증권시장의 결제기간 또는 회사와 외국 금융투자회사 등이 별도로 정한 결제기간이 경과한 날로 합니다.

※ 다만, 약정일 이후 상기 결제기간 경과전에 국내와 시간대가 동일한 해외 증권시장에서 결제가 이루어지는 경우에는 해외 증권시장에서의 결제일을 국내에서의 결제일로 할 수 있습니다.

◦ (국내장외거래) 매매주문일로 합니다.

2. 매매증거금 및 수수료 등 비용부담 사항

◎ 외화증권거래 시 매매 증거금 및 수수료는 회사가 자율적으로 결정하게 되어 있습니다.

가. 매매증거금 제도

□ 매수의 경우 해당 시장의 거래통화만 증거금으로 사용가능하며, 제비용 포함 100% 징수합니다

□ 매도의 경우 매도증권 주문수량 전부를 위탁증거수량으로 징수합니다.

□ 주식을 매도한 경우 동일 시장에 한하여 매도대금에서 매도제비용을 차감한 금액을 매수증거금으로 사용 가능합니다.

나. 수수료 등 비용부담 사항

□ 외화증권 거래수수료: 외화증권거래와 관련하여서는 해외시장에서의 매매수수료, 증권거래세, 기타부과금, 위탁 중개 수수료가 발생할 수 있습니다. 거래수수료의 세부사항은 당사 홈페이지 및 MTS 등에서 확인 가능합니다.

※ 토스증권 홈페이지 > 증권 업무 > 수수료 및 증거금

※ 토스앱 > 주식탭 > 우측상단 ... > 고객센터 > 자주 묻는 질문 > 해외주식 > 주식거래 > Q 해외주식 매매시 수수료가 얼마인가요?

□ 환전수수료: 원화 ↔ 외화 환전 시 발생하는 수수료이며, 환전수수료의 세부사항은 MTS 등에서 확인 가능합니다.

※ 토스앱 > 주식탭 > 우측상단 ... > 고객센터 > 자주 묻는 질문 > 해외주식 > 환전 > Q 토스증권 환전 수수료는 얼마인가요?

3. 외화증권 거래의 위험성

◎ 외화증권거래에서는 증권의 가격변동에 따른 매매손익 이외에 통화의 가치변동에 따른 환위험 노출 및 투자환경의 상이 등 제반위험 요인이 국내증권거래보다 더 많이 수반됩니다. 따라서 외화증권거래 개시 전 다음의 내용을 각별히 유의하시고, 고객의 재산상황 등을 감안하여 투자결정에 신중을 기하셔야 합니다.

□ 외화증권거래는 해당 통화의 예상치 못한 가치변동에 따라 환거래 이익 또는 손실이 발생 가능합니다. 또한, 해당통화의 가치는 금융환경변화에 따라 지속적으로 변동하고 있음에 유념하시기 바랍니다.

□ 외화증권은 국내 자본시장법령에 의한 국내공시가 이루어지지 않아 투자관련 정보의 접근과 취득이 제한적이고 입수가 용이하지 않습니다.

□ 외화증권은 투자가능한 외화증권의 종류가 국내보다 다양하고 해당 국가의 제도, 법규 및 매매방식의 상이 등으로 인하여 개별증권의 거래에 대한 지식이 요구됩니다.

□ 외화증권거래는 매매방식, 배당 및 이자의 지급방법 및 공휴일에 따른 업무일 등 해당 국가의 시장 관행이 국내와는 상이한 경우가 많으므로 이에 대한 이해가 요구됩니다.

□ 시차 또는 정보전달통신상의 문제로 해당 국가의 당일 시장변화와 투자 증권의 시세에 영향을 주는 투자정보의 취득이 지연되어 적기의 매매시점을 찾기 어려울 수 있습니다.

□ 외화증권의 가치를 평가하는 재무관련정보(회계처리방법, 기업평가의 관행 등)

의 해석이 국내와 다를 수 있습니다.

□ 외화증권의 권리 지급이 현지 정보의 국내 전달과정에서 시차 또는 정보전달 통신상의 문제 등으로 현지보다 지연될 수 있으며, 예탁결제원의 권리 지급 통지가 늦을 경우 당일 지급을 못할 수 있습니다.

□ 외화증권은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

※ 외화증권거래 고객께서는 위에서 설명된 사항이 외화증권거래의 위험과 특성을 모두 설명한 것은 아니라는 점을 유념하시고 외화증권거래의 구조 및 관련제도 등에 관하여 충분히 이해한 후 외화증권 거래에 임하여 주시기 바랍니다.

4. 외화증권 거래의 통지에 관한 사항

가. 주요 통지 내용

□ (매매성립 결과 통지) 회사는 외국 금융투자회사 또는 외국보관기관으로부터 외화증권의 매매성립 결과를 확인한 때에는 외화증권의 종목명, 외화약정금액(수량 x 단가) 및 현지수수료, *제비용 등을 포함한 총 외화 결제금액, 외화환전 필요금액 등 매매성립 내용을 통지합니다.

* 회사가 고객으로부터 수취하는 외화증권 매매와 관련된 수수료를 포함합니다.

□ (권리행사 등에 관한 통지)

◦ 회사는 고객의 외화증권 권리행사 내용을 한국예탁결제원으로부터 통보받은 때에는 지체없이 통지합니다.

◦ 회사는 주주총회, 사채권자집회, 수익자총회에서 의결권 또는 신주인수권행사 등 취득 외화증권의 권리행사에 고객의 의사결정 및 지시가 필요한 경우 고객으로부터 권리 행사여부를 확인하기 위하여 지체없이 통지합니다.

◦ 회사는 외화증권의 배당옵션(선택배당)에 관하여 회사는 회사의 전산시스템의 기술적 제약과 같은 특별한 사유가 있는 경우에는 당해 외화증권의 발행회사가 지정한 기본배당옵션 이외에 다른 배당에 대한 고객의 선택권을 제한할 수 있습니다. 이 경우에 회사는 그 사실을 지체없이 고객에게 통지하여야 합니다.

◦ 회사는 발행인으로부터 교부된 통지서 또는 자료 등을 한국예탁결제원을 통하여 수령한 때에는 해당 수령일로부터 이를 3년간 보관하고 고객의 열람에 제공합니다.

나. 통지 시점

□ (거래의 통지) 회사는 고객의 매매거래 또는 그 밖의 거래가 성립된 때에는 지체없이 통지합니다.

□ (월별 거래현황 통지) 회사는 월간 매매거래 또는 그 밖의 거래가 있는 계좌에 대하여 월간 매매내역, 손익내역, 월말잔액, 잔량현황 등의 내용을 다음 달 20일까지 통지합니다.

□ (반기별 계좌잔액,잔량현황 통지) 회사는 반기동안 매매거래 및 그 밖의 거래가 없는 계좌에 대하여 계좌의 잔액,잔량현황을 해당 반기 종료 후 20일까지 통지합니다.

□ (수시 통지)

◦ 회사는 거래인감의 변경, 증권카드의 재발급, 지정, 그 밖의 영업소간 이관, 이수 및 통합 계좌에서의 해제 등의 경우에 고객의 미결제약정, 현금 등의 잔액, 잔량을 지체없이 통지합니다.

◦ 회사는 외화증권의 체결, 취소, 거부 등의 주문 정보 알림을 설정한 경우 체결, 취소, 거부 내역 등을 지체없이 통지합니다.

※ 귀하가 통지거부의 의사표시를 하지 아니하였음에도 불구하고 거래 및 계좌현황에 대한 통지가 이루어지지 아니하거나, 통지의 내용이 귀하가 알고 있는 바와 상이한 경우에는 지체없이 회사에 연락하여 확인하시기 바랍니다.

◦ 고객센터: 02-1599-7987

5. 계약기간 및 계약해지

□ (계약기간) 계약기간은 외화증권거래약정 체결시부터 시작되며, 해지사유가 발생한 때에 해지됩니다.

□ (계약해지 사유) 다음의 사유가 발생할때 계약은 해지됩니다.

◦ 고객이 회사에 해약신청을 한 때

◦ 고객이 외화증권거래약정에서 정하는 중요사항을 위반하여 회사가 고객에게 일정 기간을 부여하여 시정조치를 요구하였으나, 고객이 이를 적절한 조치를 취하지 아니한 때

(다만, 시정이 명백히 불가능하거나 계약 위반 정도가 중하여 계약목적을 달성할 수 없는 정도에 이른 때에는 시정조치를 요구하지 않고 해지할 수 있습니다.)

◦ 회사가 외국의 천재지변·사변 또는 이에 준하는 불가항력이라고 인정되는 사유에 의해 해외시장 거래를 할 수 없게 되어 고객에게 계약의 해지를 알린 때

6. 금융소비자의 권리

가. 금소법상 자료열람요구권

□ 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자 등이 기록 및 유지·관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청구 포함)을 요구할 수 있습니다.

◦ 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품등의 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료

□ 회사는 금융소비자의 분쟁조정 신청내역 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람요구서로 열람을 요구받은 날로부터 8일 이내에 금융소비자가 해당 자료를 열람할 수 있게 합니다.

□ 회사는 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.

나. 자본시장법상 장부열람권

□ 고객은 역외집합투자증권을 판매한 회사에게 영업시간 중에 서면으로 해당 고객과 관련한 집합투자재산에 관한 장부·서류(집합투자재산의 명세서, 기준가격대장, 운용내역서 및 이에 상당하는 서류, 집합투자재산의 재무제표와 그 부속명세서)의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있습니다.

7. 기타 유의사항

□ 약관·이자율 등의 변경 및 공시

◦ 회사는 외화증권거래약관을 변경할 수 있으며, 이 경우 회사는 변경내용을 변경되는 약관의 시행일 20일 전에 고객이 확인할 수 있도록 회사의 홈페이지, MTS 등에 게시합니다.

◦ 약관의 변경내용이 고객에게 불리한 경우에는 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 변경되는 약관의 시행일 20일 전까지 통지합니다. 이 경우 고객이 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전영업일까지 계약해지 의사를 표시하지 않는 경우 고객이 약관의 변경에 동의한 것으로 봅니다.

※ 다만, 관계법규 제·개정 등으로 약관변경에 급박하고 부득이한 사정이 있는 경우에는 개정 약관의 시행일 전에 게시할 수 있으며, 고객통지의 경우 기존 고객에게 변경 전 내용이 그대로 적용되거나 고객이 변경내용에 대한 통지수령 거부 의사를 명시적으로 표시한 경우 통지하지 않을 수 있습니다.

8. 계약체결 전 중요사항 안내여부 확인

◆ 본인은 상기 외화증권 거래설명서 내 기재된 투자위험 등급, 발생가능한 불이익 사항, 매매증거금 및 수수료 등 비용부담 사항, 외화증권 거래의 위험성 등 투자자 본인의 투자판단에 중요한 정보를 충분히 읽고 이해하였음을 확인합니다.

※ [부록] 외화증권거래 설명을 위한 관련 용어 안내

- 외화증권: 외국통화로 표시된 증권 또는 외국에서 지급을 받을 수 있는 증권
- 외국 회사: 외국 법령에 따라 외국에서 금융투자업에 상당하는 영업을 영위하는 자
- 해외 증권시장: 증권시장과 유사한 시장으로서 해외에 있는 시장
- 해외증권시장거래: 회사가 고객으로부터 매매거래의 수탁을 받아 해외 증권시장에서 위탁의 중개·주선 또는 대리를 하거나 고객이 외국에서 신규로 발행되는 외화증권을 회사를 통해 청약하는 등의 방법에 의한 거래
- 국내장외거래: 회사와 고객이 외화증권을 국내에서 상대거래하거나 매매의 위탁·중개에 의한 거래
- 집중예탁: 증권회사 등 유가증권의 매매를 영업으로 하는 자가 보유유가증권을 중앙예탁기관(증권예탁원)에 집중하여 예탁하는 것. 회사 등은 사전에 증권예탁원에 자기계좌를 개설하여 두고 고객이 맡긴 유가증권이나 자기 소유의 유가증권을 집중예탁함으로써 증권의 이전이나 담보권의 설정 등의 경우에 실물의 이동없이 장부상의 대체기재만으로 거래의 완결 가능. 증권결제의 원활화 및 간소화를 기함과 동시에 증권이동에 따르는 사고발생을 방지하고 전문기관으로 하여금 집중보관토록 함으로써 분실, 도난 등 보관관리상의 사고발생요인을 제거함은 물론 사고증권 정보의 집중관리 등의 부수 효과를 누릴 수 있음
- 외국보관기관: 한국예탁결제원이 회사로부터 예탁 받은 고객의 외화증권을 외국에서 보관할 목적으로 선임한 외국의 증권예탁기관 또는 외국금융기관 등
- 외화예금계정: 고객의 외화증권 매매 또는 외화증권에 부여된 권리행사와 관련

한 외화의 예치,송금·수령 및 원화와 외화간 환전을 위해 고객,회사 또는 한국에
탁결제원이 국내외국환은행 및 외국보관기관에 개설한 외화예금계정

□ 금융투자회사의 역외펀드: 해외에 설정·설립된 집합투자기구로서 회사가 직접
또는 간접으로 해당 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 10이상을 소
유하고 있는 집합투자기구

□ 외국의 납입은행: 외국에서 발행되는 외화증권에 대한 투자자금을 납입할수 있
는 외국현지의 은행

□ 외국 집합투자증권: 집합투자증권과 유사한 것으로서 외국 법령에 따라 외국에
서 발행된 것

외화증권거래 위험고지문

외화증권거래는 관련 제도, 거래관계, 시장여건 등에 있어서 일반 국내증권거래
와 크게 다를 수 있습니다. 또한 고객님께서도 가격, 거래량 또는 그 밖에 외화
증권에 관련된 정보의 획득이나 외화증권거래 주문의 처리속도 등에 있어서 현지
또는 국제적 투자자들에 비하여 열위에 있을 수 있고, 외화증권거래 과정에서 환
율변동위험에 노출될 수 있습니다. 따라서 외화증권거래 시 각별한 주의가 필요
합니다.

아래 기재된 주요위험 및 주의사항을 숙지하시고 신중히 거래하시기를 당부 드립
니다. 또한 아래 기재된 위험 및 주의사항 외에도 외화증권거래와 관련하여 다른
위험 및 주의사항이 존재할 수 있음을 알려 드립니다.

1. 기본제도의 차이에 따른 위험

1. 외국 거래소 시장은 거래방식, 거래시간, 거래단위, 가격변동의 제한, 거래제
한의 효과 및 사유, 공시사유, 공시방법, 결제시기 및 기한 등의 제반제도가 한국
거래소 시장과 크게 다를 수 있습니다.

2. 외국 거래소 또는 외국 금융당국이 자체적인 판단에 따라 불공정거래 또는 자
금세탁 의혹 등을 이유로 외화증권 거래를 취소시키거나 제한할 수 있습니다. 유
의하시기 바랍니다.

3. 일부 외국 금융당국 또는 거래소는 투자자 별로 또는 외국인 투자자에 대하여 투자액 또는 투자종목 등을 제한하는 경우가 있습니다. 유의하시기 바랍니다.

4. 외화증권의 신용등급 기타 평가 체계 또는 외화증권 발행회사의 재무 기타 주요정보 공시체계 또는 해석방법 등은 국내의 경우와 크게 다를 수 있습니다. 주의하시기 바랍니다.

5. 외화증권이 거래되는 외국 거래소 시장의 운영시간은 한국거래소 시장과 다릅니다. 또한 외국 거래소는 한국거래소 시장 개장일에 휴장할 수 있고, 한국거래소 시장 휴장일에 개장할 수도 있습니다.

II. 수수료 및 세금 등의 부과에 관련된 위험

1. 외화증권거래 및 보유 등에 따른 중개수수료, 유관기관수수료, 거래세, 기타 제반 거래비용은 그 부과체계가 국내와 크게 다를 수 있고, 그 액수 또는 비율이 국내보다 과중할 수 있습니다.

2. 외화증권의 거래, 보유, 권리행사 등에 대하여 현지법에 따라 각종 세금이 부과될 수 있고, 그 부과체계가 국내 증권거래와 다를 수 있으며, 그 액수 또는 비율이 국내 증권거래에 비하여 과중할 수 있습니다. 또한 동일한 거래행위에 대하여 외국정부 및 한국정부에 의하여 이중 또는 추가로 과세될 위험이 있습니다.

3. 외화증권의 거래, 보유, 권리행사 등으로 인한 소득은 관계법령에 따라 과세대상이 됩니다. 양도소득세 산정 시, 매수시점 및 매도시점 사이의 거래증권 시장가격의 변동 뿐만 아니라 환율변동도 고려되므로 유의하시기 바랍니다. 양도소득세 신고는 법정 신고기간 내에 고객님의 본인이 직접 하여야 하며, 배당소득 및 이자소득도 금융소득종합과세 대상이 될 경우에는 고객님의 본인께서 직접 신고하여야 합니다. 신고 또는 납부가 지체될 경우에 가산세가 부과되므로 유의하시기 바랍니다.

4. 일부 외화증권에 관한 외국정부의 세금은 그 종목이 거래되는 외국 거래소에서 결제 시 사용되는 통화(예를 들어 GBP)와 다른 외화(예를 들어 EUR)로 부과될 수 있습니다. 고객님의 계좌에 납세에 필요한 외화잔고가 부족한 경우, 토스증권이 고객님의 계좌에 예치된 금원을 별도로 환전하여 납부 처리할 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

5. 외화를 타계좌로 송금하는 경우, 별도의 송금수수료가 발생할 수 있습니다.

III. 환율변동 또는 환전에 관한 위험

1. 외화증권 거래를 위한 환전은 토스증권이 모바일 어플리케이션 토스앱의 외화증권 거래서비스 화면을 통하여 고시되는 환율의 적용을 받습니다.

2. 외화증권 거래는 외화로 이루어집니다. 따라서 거래증권의 가격하락에 따른 손실 뿐만 아니라 외화의 환율변동에 따른 환차손이 발생할 위험도 있습니다.

3. 환전대행서비스는 토스증권을 통하여 외화증권을 거래할 목적으로 이루어지는 경우에만 제공됩니다.

4. 토스증권은 고객님의 편의를 위하여 회사 명의의 외화예금계정이 개설된 외국 환은행과 제휴 된 국외 은행(외국환은행의 관계회사를 포함합니다)으로부터 제시 받은 환율에 의한 환전대행서비스를 제공합니다. 따라서 환전대행서비스에 적용되는 환율은 해당 외국환은행이 영업시간 내에 고시한 대고객 전신환매매 현물환율과 다를 수 있으며, 국외 외환시장의 상황에 따라 수시로 변동될 수 있습니다.

5. 실시간 환전은 신청 후 취소가 불가하거나 제한될 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

6. 토스증권이 제휴 중인 환전업체의 업무중단 또는 전산장애 발생 시, 실시간 환전이 중단되거나 지연될 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다.

7. 일부 외국 거래소 시장에서 취급되는 외화증권의 경우, 매도대금 또는 배당금 등이 당해 외국 거래소 소재국의 통화와 다른 통화(USD 또는 EUR 등)로 자동적으로 환전되어 지급될 수 있고 그로 인하여 환차손이 발생할 가능성이 있으므로 유의하시기 바랍니다.

IV. 원격거래에 따른 위험

1. 시차 및 정보통신의 제약 등으로 인하여 고객님의께서는 외화증권의 최근 가격 및 거래량, 관련 조사분석보고서, 발행회사에 관련된 중요한 소식, 관련 경제상황의 변화 등에 관한 정보를 즉각적으로 취득하지 못할 가능성이 높습니다. 현지 또는 국제적 투자자들에 비하여 불리한 여건에 있을 수 있으므로, 신중히 거래하시기 바랍니다.

2. 시차 및 정보통신의 제약 등으로 인하여 외화증권 주문 제출과정에 다소 간의 시간이 소요될 수 있습니다. 가격이 급변하는 외화증권의 경우, 호가변경으로 인하여 주문이 거부되거나 체결되지 않을 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

3. 거래주문 전달체계의 복잡성 및 다중성, 시차 및 정보통신의 제약 등으로 인하여 고객님의께서는 외화증권거래 주문의 처리속도에 있어서 현지 또는 국제적 투자자들에 비하여 열위에 있을 수 있습니다. 유의하시기 바랍니다.

4. 현지의 천재지변, 전시사변, 전력부족, 통신장애 등 불가항력에 의하여 폐장되거나 현지 중개기관의 문제로 인하여 주문제출이 누락 또는 지연될 수 있습니다. 주문 후 반드시 주문처리내역을 확인하여 주시기 바랍니다.

5. 기본제도나 수수료 및 세금 등에 관한 외국 거래소 또는 외국정부의 정책이 변경될 경우, 그 변경사실에 관한 고객님의에 대한 고지가 누락되거나 지체될 수 있습니다. 주의하시기 바랍니다.

V. 예탁 또는 보관관리 체계에 따른 위험

1. 한국예탁결제원, 현지 보관관리기관, 외국환은행 등의 문제로 인하여 결제, 출금, 무상증자 또는 배당으로 인한 지급 등이 지연될 수 있습니다.

2. 외화증권에 관련된 각종 권리 발생 시, 토스증권은 고객님의에 발생사실, 행사방법, 유의사항 등을 통지 드릴 예정입니다. 그러나 예탁체계의 복잡성 및 다중성, 시차 및 정보통신의 제약 등으로 인하여 통지가 누락되거나 지연될 수 있으므로

유의하시기 바랍니다. 정해진 시간 내에 권리행사 신청을 하지 않거나 계좌에 잔고가 부족하여 증거금 또는 제반비용 납입 등을 하지 못할 경우에 권리행사가 제한될 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

3. 외화증권에 관련된 각종 권리의 통지는 한국예탁결제원으로부터 수신된 정보를 기초로 작성된 것으로서 토스증권이 그 정확성 및 완전성을 보장할 수 없음을 양해하여 주시기 바랍니다.

4. 주권의 분할 또는 병합, 거래시장 또는 거래소 운영기관의 변경, 그 밖의 사유 등에 의한 일부 외화증권의 거래방법에 관한 변경이 있는 경우, 예탁체계의 복잡성 및 다중성으로 인하여 변경내용의 반영이 지연되어 일정기간 동안 당해 외화증권의 매매가 제한될 수 있습니다.

5. 한국예탁결제원 또는 현지 보관관리기관이 일부 외화증권의 수탁을 거부하는 경우 또는 한국예탁결제원 계좌부 변경이 지체되는 경우 등에는 외화증권의 매수 또는 매도가 취소되거나, 매수한 외화증권이 매도처리 될 수 있습니다.

6. 해외 증권예탁증권(DR) 매매 시, 현지 예탁기관의 보관수수료 및 배당수수료 등이 별도로 부과될 수 있습니다.

VI. 토스증권의 기술적 한계 또는 서비스정책에 따른 제한

1. 토스증권 또는 토스증권 고객님의 거래를 현지에서 처리하는 외국증권사 또는 외국보관기관의 현실적 한계로 인하여 고객님의 투자할 수 있는 외화증권이 일부 제한될 수 있으므로 양해하여 주시기 바랍니다.

2. 외화증권 배당에 있어서, 그 발행회사가 고객님의 하여금 현금, 주식 등 배당의 종류를 선택할 권리(배당옵션 또는 선택배당)를 제공하는 경우가 있습니다. 토스증권의 기술적 제약에 따라, 발행회사가 정한 기본적인 배당옵션 외에 다른 배당의 종류에 대한 고객님의 선택이 제한될 수 있습니다. 이 경우, 토스증권은 그 사실을 지체없이 고객님의 통지드릴 예정입니다.

3. 유무상교부, 주식배당, 주식분할 또는 주식병합이 발생하는 경우, 고객님의 배정된 주식 중에 1주 미만의 주식(단주)은 원칙적으로 토스증권이 매도처리 후에

그 매도대금만 고객님의게 지급하여 드립니다. 다만 토스증권이 1주 미만의 주식(소수단위 주식)의 거래에 관련 서비스를 제공하여 드릴 수 있게 되는 경우, 1주 미만의 주식을 처리가능한 소수점 이하 자릿수 범위 내에서 고객님의 계좌에 그대로 입고하여 드릴 수도 있으므로 유의하시기 바랍니다.

4. 고객님의 외화증권 관련 권리행사로 인하여 각종 세금, 그 밖의 부과금이 발생될 수 있습니다. 일반적으로 배당에 관련된 세금은 토스증권이 원천징수 후에 나머지 배당금을 지급하여 드리는 방식으로 처리되나, 원천징수 처리 없이 입금 및 입고 절차가 이루어진 권리에 대한 세금은 고객님의 계좌에 예치된 현금에서 자동적으로 인출될 수 있습니다. 이 경우, 토스증권은 원화 또는 외화 중에 관계 법규(외국법규를 포함합니다)에서 정한 징수형태에 적합한 통화를 우선적으로 인출하게 하며, 부족분에 대하여는 연체료가 부과될 수 있으므로 유의하시기 바랍니다. 더불어 소정의 기간 내에 부족한 통화(원화 또는 외화)의 입금이 이루어지지 않는 경우에, 토스증권은 고객님의 계좌에 예치된 다른 통화를 직접 환전하여 인출할 수도 있으므로 유의하시기 바랍니다.

VII. 해외상품 투자 시 미국세법 상 외국 거주자 등에 대한 서비스 제한

1. 세법 및 외국환거래법 상 대한민국 국민인 거주자(이중국적자 제외)이면서 외국국적자, 미국 세법상 외국 납세의무자, 기타 세법상 거주지가 외국이 아닌 고객님의만 토스증권을 통하여 외화증권을 거래할 수 있습니다. 한편, 한미조세조약 제4조에 의거 “미국인 또는 미국 납세의무자”(미국 시민권자(이중국적자 포함), 미국 영주권자, 미국 세법상 미국 거주자)는 미국 원천 소득이 발생하는 외화증권에 대해 세무상 한국인 거주자 지위를 적용 받지 못합니다. 이에 따라 해당 “미국인 또는 미국 납세의무자”는 국내 세법 및 외국환거래법 상 한국 거주자 여부에 불구하고 한국-미국 조세조약상 “대한민국 국민인 거주자”에 해당되지 않으므로 서비스 대상에 포함되지 않으므로 거래가 제한됩니다. 고객님의 한국과 투자국 조세조약상 제한세율을 안정적으로 적용 받고, 토스증권이 한국예탁결제원 서비스 대상 등 실제 업무처리에 있어 규정을 준수를 위해 해외상품투자는 세법 및 외국환거래법상 대한민국 국민인 거주자만 가능합니다.

- 고객님의 이 거래설명서 및 위험고지문을 교부받고 동의하심으로써 대한민국 거주자로서 스스로가 한국과 미국 간에 체결된 이중과세방지협약(이하 “한미 조세조약”) 상의 제한 세율 적용 및 조세조약 혜택 제한 규정의 요건을 모두 충족하며, 또한 미국 연방세법 Section 894 및 관련 규정에 의거하여 소득을 수취하는 수익적 소유자임을 증명하게 됩니다.

2. 이와 관련하여, 미국세법에 따른 미국인 또는 FATCA 목적상 보고대상에 해당하면 외화증권 거래서비스 이용이 불가하여, 대상고객으로 판정 시 외화증권 거래와 관련하여 추가 매수를 하실 수 없습니다.

3. 토스증권 외화증권 거래서비스를 이용하는 시점부터 이후 외국국적(이중국적 포함)을 취득하거나, 미국인 또는 미국 납세의무자가 되거나, 기타 세법상 거주지가 외국으로 변경되는 경우에는 국내외 과세관청 및 원천징수의무자에게 지급하여야 할 세금(가산세 포함), 비용, 수수료 등이 발생될 수 있습니다. 또한 외화증권 거래서비스 계약 해지 시, 해외에서 국내 거주자에게 적용되는 대한민국과 외국 정부간의 협약세율 적용이 배제되어 원천징수 될 수 있습니다.

4. 계좌주의 세법상 거주지 국가와 외화소득 발생 국가 간의 협약세율의 적용을 받기 위해서는 계좌주가 별도의 세무자문을 받아 해당 국가에 세금환급 절차를 진행하여야 하며, 당사는 이와 관련된 서비스를 제공하지 않습니다.

5. 위와 같은 계좌주의 자격요건 변경의 경우에는 한국예탁결제원의 외화증권 예탁을 통한 토스증권 외화증권 거래서비스를 이용하실 수 없으므로, 반드시 토스증권 고객센터에 지체없이 통지하여 주시기 바랍니다.

6. 외화증권에 투자하는 경우, 외국 국세청이 고객정보를 요청하는 경우가 발생할 수 있습니다. 이 경우, 토스증권은 국가 간 조약 및 관련법규에 따라 고객님의 정보를 외국 국세청에 제공하여야 합니다. 또한 외국 국세청 또는 토스증권이 고객님의 정보의 제출을 요청 드릴 수도 있으며, 정보의 제출을 거부하실 경우 토스증권 외화증권 거래서비스를 이용할 수 없으므로 양해하여 주시기 바랍니다.

VIII. 외화증권 일종매매거래의 위험

일종매매거래란 하루 정도의 짧은 기간 이내에 발생하는 증권가격의 등락에 편승하여 이익을 얻으 목적으로 매수 및 매도를 반복하거나 가격이 급변하는 증권을 선택적으로 매매하는 등의 투자행태를 일컫습니다. 일종매매거래는 일반적으로 증권의 가치에 대한 정밀한 분석 없이 이루어지므로 상당한 불확실성을 수반하며, 타인의 시세조종에 취약합니다. 또한 거래빈도에 따라 상당한 수수료 및 제세금을 발생시킬 수 있습니다. 특히 외화증권의 일종매매거래는 더욱 위험하므로 주의하시길 당부 드립니다.

1. 일종매매거래는 투자경험이 부족하거나 위험도가 낮은 금융투자상품을 선호하는 고객에게는 적절하지 않습니다.

2. 일종매매거래는 상당한 수수료 및 제세금을 수반합니다. 이와 같은 수수료 및 제세금은 고객님의 손실을 증대 시키거나 이익의 상당부분을 감소시킬 수 있습니다.

3. 일종매매거래의 결과, 단기간에 투자 원본을 잃을 수 있고 거래대상 금융투자상품에 따라 원본을 초과하는 손실을 볼 가능성도 있으므로, 퇴직금, 대출금, 교육자금, 주택구입자금, 생계를 위한 자금 등으로 일종매매거래를 하여서는 안 됩니다.

4. 일종매매거래는 금융투자상품의 특성 및 구조, 거래기법, 거래전략 등에 관한 많은 지식과 경험을 요하며, 시장상황을 지속적으로 파악하기 위하여 많은 시간과 노력을 요합니다. 특히 외화증권의 일종매매거래 시, 국제적 전문투자가 뿐만 아니라 현지 일반투자자들에 비하여도 불리한 여건 속에서 경쟁하여야 하므로 각별히 유의하실 것을 당부 드립니다.

5. 일종매매거래에 앞서 대상증권의 특성, 외국 거래소 및 외국의 주문체결시스템, 결제절차, 시장위험, 환율위험 등을 잘 이해하여야 합니다. 시장상황의 급변, 갑작스러운 뉴스, 특이한 거래행태 등으로 인하여 외화증권의 가격이 급변하는 경우에 예측한 가격으로 매매를 할 수 없게 되어 예상보다 큰 손실을 볼 수 있습니다. 또한 일종 가격변동폭의 제한이 없거나 큰 시장에서 일종매매거래 할 경우, 외화증권의 가격이 급변함에 따라 거래를 성사시키는 것이 현저히 어려워질 수 있습니다.

IX. 해외 ETP 거래의 위험

상장지수상품(ETP)이란 상장지수펀드(ETF)가 발행한 증권 또는 상장지수채권(ETN) 등 특정 기초자산의 가격변동을 추종하는 금융투자상품으로서 국내외 거래소 시장에 상장되어 있는 것을 의미합니다. ETP는 투자의 편의를 제공하나, 기초자산의 특성, 수익구조, 운용되는 방식, 관련제도 등에 따라 독특한 위험을 수반합니다. 또한 레버리지 효과가 있는 ETP 또는 기초자산의 가격변동을 역

으로 추종하는 ETP는 기초자산의 가격변동에 따라 큰 손실을 발생시킬 수 있으므로, 투자에 신중을 기하여야 합니다. 특히 해외 ETP는 그 구조, 운용되는 방식, 관련제도가 국내 ETP와 크게 다를 수 있으므로 각별히 유의하시기 바랍니다.

1. 해외 ETP는 기초자산의 종류, 수익구조, 운용되는 방식 등이 다양하고 난해할 수 있습니다. 투자 의사결정에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
2. 해외 ETP는 주식, 채권, 통화, 펀드, 원자재 등 다양한 기초자산의 각기 특성에 따른 시장위험을 가지고 있습니다. 기초자산의 특성을 면밀히 파악한 후 투자하시기 바랍니다.
3. 해외 ETP는 기초자산의 추종방식, 기초자산과 사이의 괴리를 허용하는 범위, 상장유지 또는 폐지의 요건(기초자산 가격급변 또는 발행회사 부도 등) 등에 관한 제반제도가 국내 ETP와 다르므로 유의하시기 바랍니다.
4. ETP는 운용되는 방식에 따라 상당한 수준의 롤오버(기초자산을 추종할 목적으로 펀드에 편입한 자산을 교체) 비용, 이자비용, 수수료 등을 발생시킬 수 있습니다. 특히 해외 ETP는 수수료 및 제비용이 국내 ETP에 비하여 과중할 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.
5. ETP는 수익구조, 운용되는 방식, 수수료 및 제세금 체계 등에 따라 기초자산의 기간별 수익률을 완전히 추종하지 못할 수 있습니다.
6. 장내 수급 불일치 등으로 ETP의 시장가격과 순자산가치 사이에 괴리가 발생할 수 있습니다. 위와 같은 괴리에 관한 정보를 투자 전에 반드시 확인하시기 바랍니다.
7. 해외 ETP는 상장된 외국 거래소 시장의 제도 및 관련된 외국법령에 따라 거래방식, 세제 등에 차이가 있을 수 있고, 결제대금 및 배당금 지급 등이 지연될 위험을 가지고 있습니다. 유의하시기 바랍니다.
8. 레버리지 효과가 있는 ETP, 기초자산의 가격변동을 역으로 추종하는 ETP 등

은 큰 위험을 내포하므로, 상당한 금융지식을 보유하고 상당한 원금손실을 감내하며 투자하길 희망하는 고객에게만 적합한 상품입니다. 특히 일부 해외 ETP는 국내 ETP에 비하여 레버리지 효과가 가중되어 있거나 다양한 위험요인을 한꺼번에 내포하므로, 각별한 주의를 기울이시기 바랍니다.

9. 레버리지 효과가 있는 ETP는 복리효과를 내포하므로, 기초자산의 단순 수익률과 ETP의 실제 수익률 간에 차이가 발생할 수 있습니다.