

# 핀테크 개론

추가: 증권사 업무

【표 9-1】

현행 자본시장 관련법에 규정된 금융투자업의 기능별 분류

(교재 225p)

관련법	회사명칭	규정된 금융투자업	금융투자업 기능
증권거래법	증권회사	매매업, 인수업, 매출업	① 투자매매업
	증권회사	위탁매매업, 중개업, 대리업, 매매위탁의 중개·추선·대리업, 모집·매출의 추천업	② 투자중개업
선물거래법	선물회사	선물거래업	
종합금융회사에 관한 법률	종합금융회사	중개업	
		매매업, 인수업	① 투자매매업
	자금중개회사	아음관리계좌업무 자금중개업	수신업 자금중개업
신탁업법	신탁회사	신탁업, 개인연금신탁업, 연금신탁업	② 신탁업
자산운용업법	은행, 증권, 보험 자산운용사	간접투자증권의 판매	① 투자매매업 또는 ② 중개업
	투자자문사	투자자문업	④ 투자자문업
	투자일임사	투자일임업	⑤ 투자일임업
	자산운용사	투자신탁재산의 운용·운용지시	③ 집합투자업
		투자회사재산의 운용업무	
	-	투자전문회사(PEF)의 업무집행사원 기능	
	수탁회사	투자신탁재산의 수탁업	⑥ 신탁업
	자산보관회사	투자회사의 자산보관업	
부동산투자 회사(REITs)법	자산관리회사	위탁관리REITs 자산의 투자·운용 CrREITs 자산의 투자·운용	③ 집합투자업
		위탁관리REITs와 CrREITs 자산보관업	⑥ 신탁업
선박투자회사법	선박운용회사	선박투자회사 자산의 운용	③ 집합투자업
	자산보관회사	선박투자회사 자산의 보관	⑥ 신탁업
중기창업지원법	창업투자회사	창투자조합의 업무집행조합원 기능	③ 집합투자업
산업발전법	CRC 등	기업구조조정조합의 업무집행조합원 기능	
벤처육성특별법	창투자사, 일반인 등	벤처투자조합/개인투자조합의 업무집행 조합원 기능	
부품소재특별법	창투자사, 상장법인 등	부품소재전문투자조합의 업무집행조합 원 기능	
여신전문금융업법	신기술 사업금융업자	신기술투자조합자금의 관리·운용	
문화산업진흥법	문화사업자, 투자자 등	문화산업전문회사 자산의 운용	⑥ 신탁업
	자산관리자	문화산업전문회사 자산의 보관·관리	

# 증권사 업무 소개

- 삼성증권: <https://www.samsungpop.com/index.jsp>



<p><b>금융상품 투자전략</b></p> <p>금융상품 트렌드 금융상품 뉴스</p>	<p><b>펀드</b></p> <p>추천펀드                   펀드찾기                  펀드장바구니                   펀드매매                   펀드관리                   펀드안내 </p>	<p><b>ELS/DLS</b></p> <p>ELS/DLS 찾기                  ELS/DLS 장바구니                   ELS/DLS 청약/환매                   ELS/DLS 관리                   ELS/DLS 가격정보                   ELS/DLS 안내 </p>	<p><b>RP</b></p> <p>RP 찾기                   RP 매매                   RP 보유현황                   RP 안내 </p>	<p><b>채권</b> </p> <p>채권찾기                  채권장바구니                   장내채권 매매                   장외채권 매매                   전자단기사채매매                   채권보유현황                   채권안내                   외국국채매출정보</p>
<p><b>ISA 개인종합자산관리</b></p> <p>ISA안내                  ISA 신탁형 매매                   ISA 일임형 </p>	<p><b>삼성증권 CMA+</b></p> <p>삼성증권 CMA+란?                  혜택안내                  연계신용/체크카드 안내                  계좌개설안내</p>	<p><b>삼성 POP 골든랩</b></p> <p>골든랩안내                  골든랩찾기                  골든랩장바구니                   골든랩관리 </p>	<p><b>미러링어카운트</b></p> <p>미러링어카운트 안내                  미러링 투자모델찾기                  미러링 장바구니                   미러링 관리 </p>	<p><b>POP UMA</b></p> <p>POP UMA 안내</p>
<p><b>신탁/보험</b></p> <p>신탁안내                  보험 </p>				

# 투자일임

samsung **POP**.com

[로그인](#) [공인인증센터](#) [투자상담](#) [회사소개](#)

[MY 자산](#) [금융상품](#) [자산관리](#) [트레이딩](#) [연금](#) [투자정보](#) [인터넷뱅킹](#) [온라인지점](#) [고객센터](#) [전체메뉴](#)

[홈](#) [금융상품](#) [삼성 POP 골든랩](#) [골든랩안내](#) [★](#) [가+](#) [가-](#)

## 골든랩 안내

삼성증권 준법감시인 심사필 제18-B0426호 (2018-02-23 ~ 2019-02-22)

### 삼성 POP 골든랩과 만나보세요!

랩어카운트는 고객님의께서 보유한 자산에 대해서 주식, 채권, 펀드 등의  
단편적인 매매 및 투자가 아닌 종합적인 자산관리 서비스를 말합니다.

#### 삼성 POP 골든랩이란 무엇인가요?

삼성 POP 골든랩은 고객님의과 삼성증권이  
투자일임계약을 체결하여 고객님의  
자산을 전문가들이 직접 운용해주는  
일임자산관리서비스입니다.

[랩/미러링 거래안내](#) [랩 FAQ](#)

골든랩찾기

가입 및 추가자금투자

관리 서비스

원하는 상품을 빠르게 검색하고  
내게 맞는 골든랩 상품을 찾아보세요!

5

# 신탁

samsung POP.com

로그인

공인인증센터 투자상담 회사소개

검색어를 입력하세요

MY 자산

금융상품

자산관리

트레이딩

연금

투자정보

인터넷뱅킹

온라인지점

고객센터

전체메뉴



금융상품

신탁/보험

신탁안내



가+

가-

## 신탁상품 안내

삼성증권 준법감시인 심사필 제18-B0618호 (2018-03-22 ~ 2019-03-21)

### 삼성증권 신탁상품이 궁금하시나요?

특정금전신탁과 재산신탁이 있습니다. 이중 재산신탁은 유가증권신탁과 금전채권신탁, 부동산신탁으로 구분됩니다.

삼성증권지점안내 >



### 신탁상품

계좌개설안내 >

#### 특정금전신탁

- 가입대상 개인, 법인
- 가입방법 삼성증권지점가입
- 신탁기간 1개월이상



#### 유가증권신탁

- 가입대상 개인, 법인
- 가입방법 삼성증권지점가입
- 신탁기간 신탁계약 시 결정



#### 금전채권신탁

- 가입대상 개인, 법인
- 가입방법 삼성증권지점가입
- 신탁기간 신탁계약 시 결정



#### 부동산신탁

- 가입대상 개인, 법인
- 가입방법 삼성증권지점가입
- 신탁기간 신탁계약 시 결정



# 투자중개

samsung POP.com

로그인 공인인증센터 투자상담 회사소개 검색어를 입력하세요. Q

MY 자산➔ 금융상품 자산관리 **트레이딩** 연금 투자정보 인터넷뱅킹 온라인지점 고객센터 전체메뉴

<b>금융상품 투자전략</b> 금융상품 트렌드 금융상품 뉴스	<b>펀드</b> 추천펀드 + 펀드찾기 펀드장바구니 펀드매매 + 펀드관리 + 펀드안내 +	<b>ELS/DLS</b> ELS/DLS 찾기 ELS/DLS 장바구니 ELS/DLS 청약/환매 + ELS/DLS 관리 + ELS/DLS 가격정보 + ELS/DLS 안내 +	<b>RP</b> RP 찾기 RP 매매 + RP 보유현황 + RP 안내 +	<b>채권</b> 채권찾기 채권장바구니 장내채권 매매 장외채권 매매 + 전자단기사채매매 + 채권보유현황 채권안내 + 외국국채매출정보
---	---	---	---	---

# ELS/DLS

청약중인상품

청약완료상품

선택비교

선택 장바구니

최대 4개까지만 선택 가능합니다.

상품명 또는 자세한사항을 클릭하세요- [상품 상세화면에서 [청약하기] 버튼을 확인하실 수 있습니다.

<input type="checkbox"/>	상품명 ▼	상품유형 ▼	기초자산
<input type="checkbox"/>	<b>ELB 제732회</b> <a href="#">자세히보기</a> 디지털콜, 만기 6M, 현대차 최초기준가 대비 150% 이상시 + 0.01% 추가 제공,최대 연 2.02% <div> <div>저위험</div> <div>원금지급</div> </div>	기타	현대차
<input type="checkbox"/>	<b>ELB 제733회</b> <a href="#">자세히보기</a> 디지털콜, 만기 1Y, 현대차 최초기준가 대비 150% 이상시 + 0.01% 추가 제공,최대 연 2.31% <div> <div>저위험</div> <div>원금지급</div> </div>	기타	현대차
<input type="checkbox"/>	<b>DLB 제687회</b> <a href="#">자세히보기</a> 3년/6개월, (103,103,103,103,103)%,세전 연 4.7% <div> <div>저위험</div> <div>원금지급</div> </div>	하이파이프	USD KRW 15:30 환율

## ELS/DLS 상세

### ELB 제732회

위험등급 <div>저위험</div>	원금지급여부 <div>원금지급</div>	기초자산 현대차	예상수익률 최대 연 2.02%	상품유형 기타
상환조건 디지털콜, 만기 6M, 현대차 최초기준가 대비 150% 이상시 + 0.01% 추가 제공,최대 연 2.02%		최대손실률 0 %	청약기간 2018-05-23 ~ 2018-05-28	입고일/환불일 2018-05-30 ~ 2018-05-29

자세한 상품설명은 아래 보고서를 참고해 주세요.

[투자설명서](#)
[제안서](#)
[위험고지문](#)
[간이투자설명서](#)



## ELS/DLS

위험등급  중위험	원금지급여부  원금비보장	기초자산 삼성전자 LG유플러스	예상수익률 <b>세전 연 17.2%</b> (만기까지 순연시 더 많이 하락한 종목의 수익률로 상환)	상품유형 기타
상환조건 1년/3개월, 원금 90% 지급, (102,102,102)%, 만기 참여율 100%세 전 연 17.2%(만기까지 순연시 더 많이 하락한 종목의 수익률로 상환)		최대손실률 10 %	청약기간 2018-05-25 ~ 2018-05-30	입고일/환불일 2018-06-01 ~ 2018-05-31

## ■ 상환조건 및 수익률

구 분	상 환 조 건	수 익 률 (세전)
자동조기상환	각 중간기준가격 결정일에 각 기초자산의 종가가 모두 최초기준가격의 102% 이상인 경우	연 17.2%
만기상환	각 기초자산의 최종기준가격이 모두 최초기준가격의 100% 이상인 경우	상승률이 가장 낮은 기초자산의 최종 기준가격 / 최초기준가격
	하나의 기초자산이라도 최종기준가격이 최초기준가격의 100% 미만인 경우	-10% ~ 0%

## II. 상품구조의 이해

## ■ 자동조기상환

3개월마다 자동조기상환 시점을 두어, 각 기초자산의 중간기준가격이 모두 해당 시점의 행사가격 이상인 경우

→ 원금 + 세전 연 17.2% 수익 지급

자동조기상환 시점	3개월	6개월	9개월
자동조기상환 행사가격	102%	102%	102%
[최초기준가격 대비]	이상	이상	이상
자동조기상환 수익률 (세전)	4.3%	8.6%	12.9%

## ■ 만기상환

자동조기상환이 발생하지 않은 경우,

→ 원금 X [MAX(90%, 하락률이 가장 큰 기초자산의 최종기준가격/최초기준가격)] 지급

(원금손실발생: -10% ~ 0%)

- 증권사의 업무영역과 기타 금융서비스 기업의 업무영역은 상호배타적이지 않음
- 예)
- CMA – RP, MMW형
- 신탁
- ELS
- 투자일임