

외화증권(해외주식) 서비스

최근개정일: 2024.06.28

Key Point

- ✓ 외화증권 서비스(K201) : 외화증권 매매신청, 해외주식거래신청, 원화증거금서비스, 외화가상계좌신청
 - 해외주식 거래시 외화증권 매매신청 및 해외주식거래 신청 필수
- ✓ 해외주식 상품 위험등급은 매우높은위험(1등급)으로 적합한 투자성향은 공격투자형임
 - 투자성향에 적합하지 않은 거래확인서 징구 必

업무개요

가. 외화증권 거래란?

- 1) 투자가가 외국의 거래소시장 또는 국내장외시장에서 투자대상 외화증권을 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래임
- 2) 외화증권(해외주식 및 해외채권)을 거래하기 위해서는 위탁계좌개설(10)과 별도로 외화증권 서비스 신청을 해주어야 함

나. 대상고객

- 1) 대한민국 국적의 거주자 개인고객 및 일반법인 (미성년자/전문투자자 포함)
- 2) 비거주자, 외국인(내국민대우 포함), 신용불량자, 코넥스 소액전용 및 스탁론 계좌 제외

다. 투자가능 위험 등급

1) 해외주식: 1등급 (매우 높은 위험)

2) 해외채권 : 채권의 종류에 따라 투자위험 등급 달리 적용

라. 서비스 유형 및 내용

	서비스 유형	투자가능 외화증권	내용
필	외화증권 매매	해외주식 +해외채권	• 외화증권 거래 전 투자위험성과 해외주식 직접투자관련 외국거래법 위반 위험에 대하여 고객이 충분히 인지하도록 외화증권거래약관 등 관련서류를 제공/설명 후 고객 동의해야 거래가능
수	해외주식 매매	해외주식	• 해외주식 거래시 외화증권 및 해외주식매매 둘다 신청 해외채권 거래시 외화증권매매만 신청
선	해외주식 원화 증거금 서비스	해외주식	 원화증거금 서비스는 보유원화를 외화로 가환전하여 주문가능 금액에 포함할 수 있도록 설정하는 서비스임 (미국, 홍콩종목 限) 즉, 해외주식 주문시 환전없이 보유 원화로 주문 후 익일 실 사용금액만큼 환전하는 서비스임 (09:30경)
택	외화가상계좌	해외주식 +해외채권	 고객이 외화연계(가상)계좌로 입금시 은행을 통해 입금내역을 실시간 전송 받아 고객의 증권계좌에 입금 외화가 즉시 반영 되도록 하는 서비스 KB국민은행 외화가상계좌와 증권계좌연결

해외주식 시세 확인을 위한 연합인포맥스 회원가입 (필수)

- 당사는 해외주식 시세를 직접 수신받지 않아 연합인포맥스사로부터 ASP서비스를 제공 받음.
- 해외주식 시세를 확인하기 위해서는 연합인포맥스 회원가입 절차가 필요함
- 온라인매체(HTS/MTS) 해외주식 시세신청을 통해 연합인포맥스 회원가입 가능
- 회원가입시 기본제공 15분 지연시세 무료. 실시간 시세 신청시 유료(고객부담)

가능여부 / 가능시간

가. 서비스 유형별 신청 가능 여부

서비스 유형	ODS(파출)	내점	유선	대리인	NET	온라인 채널
외화증권 매매	0	0	×	0	0	단독 신청 불가
해외주식 매매	0	0	×	0	0	HTS/WTS, MTS
해외주식 원화증거금	0	0	Х	0	0	HTS/WTS, MTS
외화가상계좌	0	0	Х	0	0	HTS/WTS, MTS

^{*} 온라인채널 외화증권 매매 신청은 단독 신청 불가하나 해외주식 매매신청 시 자동 등록됨

나. 가능시간

1) 영업점 내점 : 영업점 업무시간 내 2) 온라인 : 365일 08시 ~ 23시 30분

징구서류

기대 나는		개인	법인		
관련서류	본인	가족대리인	일반대리인	대표자	대리인
계좌주 실명확인증표	•	-	•	-	-
대리인 실명확인증표	-	•	•	-	•
대표자 실명확인증표	-	-	_	•	-
가족관계 확인서류	_	•	_	-	-
사업자등록증 사본	-	-	_	•	•
법인인감증명서	-	-	•	-	•
위임장	-	-	•	-	•
당사양식	외화증권 서비스, 거래인감/서명 개인대리인 및 법인의 개인대리인 : 개인(신용)정보제공동의서(대리인용) 추가				

해외주식 매매 신청시

● 외화증권 서비스 신청

- (필수) 외화증권 매매, 해외주식 매매
- (선택) 외화가상계좌 신청, 해외주식 원화증거금 서비스

② 고객 필수동의서 작성

- (필수) 한미조세협약적용 본인확인서(개인용, 일반법인용), 개인(신용)정보수집·제용·제공동의서(해외주식용, 개인만)

③ 고객 교부서류

- (필수) 외화증권 매매거래계좌 설정약관 , 외화증권 핵심설명서 및 거래설명서, 해외주식 직접투자위험고지서
- (선택) 해외주식 원화증거금 서비스 설명서

해외채권 매매 신청시

- 외화증권 서비스 신청
- (필수) 외화증권 매매 (선택) 외화가상계좌 신청
- ② 고객 필수동의서 작성
- (필수) 한미조세협약적용 본인확인서(개인용, 일반법인용), 개인(신용)정보 수집·제용·제공 동의서(개인만 해당)
- ❸ 고객 교부서류
- (필수) 외화증권 매매거래계좌 설정약관 , 외화증권 핵심설명서 및 거래설명서
- (선택) 해외주식 원화증거금 서비스 설명서

[참고] 서류징구시 확인사항

- □ 미성년자(만 19세 미만) 법정대인이 징구하는 가족관계 확인서류
 - 법정대리인 : 미성년자 기준 기본증명서(상세) 제출 (친권자확인용) 법정대리인을 본인으로 간주하여 업무처리 가능
- □ 가족관계 확인서류 및 인감증명서 유효기간 : 발급일로부터 3개월
- ロ 법인이 위임장과 인감증명서를 징구하는 업무처리시 위임장란의 인감은 법인인감증명서 상의 법인인감을 날인 하는 것이 원칙이며, 사용인감계를 징구한 경우에 한하여 거래인감 날인가능

지분증권(주식등) 적합성 원칙

- 가. 투자자 적합성평가(소위, "투자자성향 평가")란?
- 1) '금융소비자보호법상 적합성 원칙*과 관련하여 고객으로부터 제공받은 정보를 토대로 고객에게 맞지 않은 투자성 상품을 파악하는 절차임
- 금융상품판매업자는 일반금융소비자에게 투자권유를 할 때 투자목적, 재산상황, 투자경험 등에 비추어 적합하지 않다고 인정되는 계약체결을 권유해서는 안됨
- 2) 투자권유 이전 단계에서는 반드시 사전에 투자자성향 확인 必
 - 투자자성향 유효기간(2년)이 경과한 고객 : 투자자성향 재진단후 적합한 상품 권유 가능
 - 유효기간이 만료된 고객에게 투자권유한 경우, 적합성 원칙 위반에 해당
- 3) 관리자등록 불가요건 : 투자권유 불원, 투자자정보 미제공
- 나, 적합성 판단 보고서 작성 및 기록유지 의무
- 1) 적합성 보고서(투자권유 사유 및 핵심유의사항)는 **투자권유 시에만 기재**
 - 부적합투자자의 경우 투자권유를 할수 없으며 적합성 보고서의 투자권유 사유 등 기재시 오해 발생 소지 有
- 2) 관련화면: [TR-2868] 투자적합성보고서등록 및 출력
- 다. 해외주식 투자가능 위험등급
- 1) 해외주식 상품 위험등급은 매우높은위험(1등급)으로 적합한 투자성향은 공격투자형임
- 2) 주식 종목을 추천하는 행위는 투자권유 행위
 - 공격투자형 미만인 투자자에게는 해외상장주식 종목의 매수/매도 추천 할수 없음

라. 부적합투자자에게는 투자권유 불가, 투자성향에 적합하지 않은 거래확인서 징구 必

투자상품	투자가능 위험등급	투자자성향	부적합 투자자 투자권유 불가	
국내상장주식	높은위험 (2등급)	적극투자형	적극투자형 미만 (위험중립형, 안정추구형, 안정형)	
국내상장주식 중 투자주의, 경고, 관리종목	매우높은위험	공격투자형		
비상장주식	(1등급)		공격투자형 미만 (저그트자형 이허즈리형 아저츠그형 아저	
해외주식	매우높은위험 (1등급)	공격투자형	· (적극투자형, 위험중립형, 안정추구형, 안정형) -	

업무 Flow

구 분

가. 외화증권 서비스 신청 절차



내 용

① 실명확인 / 본인확인	• 신분증 확인 (실명확인, 진위확인)					
② 징구서류 확인	• 고객기재사항 및 거래인	• 고객기재사항 및 거래인감[TR-2351) 또는 [TR-2741] 확인				
	• 대상계좌 : 위탁종합(10	● 대상계좌 : 위탁종합(10)				
	서비스 유형	화면번호	전산처리방법			
	외화증권 매매신청	K201	 위탁계좌(10)로 해외주식/해외채권 거래시 서비스 신청 개인고객인 경우 개인(신용)정보제공 동의 필수 해외주식 거래시 외화증권 및 해외주식매매 둘다 신청 해외채권 거래시 외화증권매매만 신청 			
③ 외화증권 업비스 시청	해외주식 매매신청	K201	 외화증권 매매신청 계좌에 한하여 신청 가능 은행예수금방식계좌도 가능 (23.10 시행) 고객투자성향 : 공격투자형 (부적합시 부적합확인서 징구) 			
서비스 신청	해외주식 원화증거금 (선택)	K201	 해외주식 매매신청 계좌에 한하여 신청 가능 은행제휴 계좌 중 은행예수금방식 계좌는 신청 불가 USD, HKD로 거래되는 종목에 대하여 원화증거금 사용 			
	외화가상계좌 신청 (선택)	K202	 외화증권 매매신청 계좌에 한하여 신청 가능하며 당사 증권계좌로 외화입금을 위한 외화가상계좌 개설 은행계좌명(여권영문명 입력): +,-,!,/,?,~`,(,)를 제외한 특수기호 입력 불가 해지시 증권계좌번호를 신규로 발급 받아야 재등록 가능 (영업점 내점만 가능, 온라인매체는 해지 기능 없음) 			

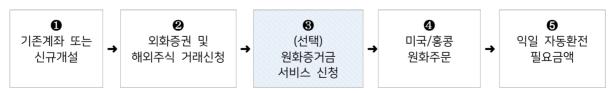
◆ 인쇄 및전산입력사항확인 등	• 등록완료 후 신청서 뒷면 인쇄 (일괄인쇄만 가능) 후 인쇄 내역을 확인 징구서류는 신청서 뒷면에 첨부하여 결재 요청
⑤ 고객교부	• 실명확인증표, 거래인감 교부
❻ 결재/마감	 업무직원 기재사항 이상 유무 확인 신청서 기재사항과 인쇄 사항, 거래인감 비교 확인 전결한도: 센터장 전결 관련서류 결재 후 편철하여 보관: 문서 보존년한 10년

나. 해외주식 거래 절차



구 분	내용		
● 기존계좌 / 신규개설	• 대한민국 국적의 거주자 • 위탁계좌(10) 보유 여부 확인, 계좌가 없는 경우 영업점 및 비대면 계좌개설		
❷ 외화증권 매매신청	● 해외주식 거래신청 전 고객 필수 확인사항 - 외화증권매매거래계좌설정약관 - 외화거래설명서 및 핵심설명서 - 한미조세협약적용 본인확인서(개인용, 일반법인용) - 개인(신용)정보 수집·제용·제공 동의서(개인만 해당)		
❸ 해외주식 거래신청	• 해외주식 거래신청 시 확인사항 (필수) 해외주식 직접투자 위험고지서 (선택) 원화증거금 서비스 신청, 외화가상계좌 개설, 해외주식ETP거래신청		
④ 외화입금 / 환전신청	외화가상계좌 개설계좌 신청시 외화입금 원화 입금시 환전신청 郑화입금 가능시간 : 09:00~16:00 / 환전신청 : 09:00~15:30 (국내 휴일 불가) 운행예수금방식 계좌는 원화증거금신청이 불가하므로 환전신청 시간내에 환전이 이루어져야 매매 가능함		
⑤ 해외주식 거래하기	 미국, 중국, 홍콩시장 거래 가능 해외주식주문은 해당 시장의 통화로 온라인/오프라인을 통해 매매 가능 해외주식 시세를 확인하기 위해서는 연합인포맥스 회원가입 절차 필요 		

다. 원화증거금 서비스

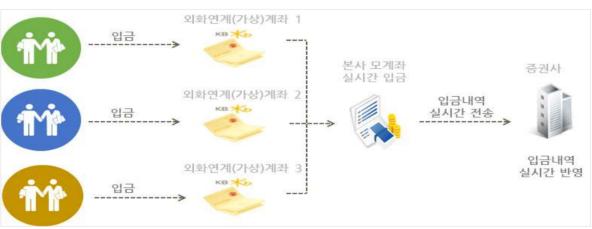


구 분	내용
가능 국가	• 미국, 홍콩에 상장된 USD, HKD 거래종목
원화주문가능금액 (외화)	• 원화주문가능금액(외화) = 원화주문가능금액(원화) / (기준환율 * 105%) 단, 원화주문가능금액(원화)=Min(당일인출가능금액, D+1추정인출가능금액, D+2추정인출가능금액) 기준환율은 KEB하나은행에서 제공하는 종가기준 환율을 사용 (K725화면) * 원화로 주문 가능한 외화를 의미

익일 일괄환전	 외화로 환전이 필요한 원화는 익일(국내 익영업일) 09:30분경 일괄 환전됨 일괄환전시에는 환전 실행당시 환율을 사용(우대고객은 우대환율 자동적용) 일괄환전대상 원화는 매수증거금에서 보유 외화를 차감한 금액이 대상임즉, 실제 사용한 원화금액을 외화로 환전 해외주식마케팅부서 일괄 실행
우선통화	• 외화를 보유한 경우 외화를 우선 증거금으로 사용
미국주식 예약주문시 원화의 증거금 사용	 미국주식 예약주문 입력시에는 증거금 부족여부를 확인하지 않음 예약주문이 실제 집행되는 시점에서 확인하며 원화 및 외화부족시 주문 거부
서비스 해지	● 당일 원화증거금을 활용한 체결 및 미체결이 있는 경우 서비스 해지 불가
신청불가계좌	• 은행제휴 계좌 중 은행예수금 방식계좌는 원화증거금 신청 불가 IBK주식투자통장(551~556), IBK주식거래캐쉬백통장(557), IBK거래생활금융통장(558) IBK기업증권거래통장(561), IBK주식적립통장(571) 등

라. 외화가상계좌 신청





구 분		내용			
가능은행		• KB국민은행 (추후 연계은행 확대 예정)			
취급통화		• USD, CNY, HKD			
취급	급시간	• 영업일, 09:00 ~ 16:00 * 은행업무시간과 동일			
대성	상고객	• 개인 및 일반법인 (외국인 제외)			
가상	발급	• 당사 : 증권계좌번호, 여권상 영문명, 주민번호 또는 사업자등록번호(암호화) 전송 • 은행 : 증권계좌번호 중복여부, 해지된 경우 당일 재발급 불가 등 확인			
계좌 번호 해지 • 당일 이전에 발급한 외회가상계좌번호 해지		• 당일 이전에 발급한 외회가상계좌번호 해지			
	변경	• 고객의 영문명 입력 실수, 개명 등			
외화입금		• 은행의 앱/창구 등을 이용하여 당사에서 발급한 가상계좌번호로 외화 입금			

수수료 체계	 발급수수료 : 없음 가상계좌 외화입금시 입금수수료 : 수수료 발생시 고객이 은행에 납부, 당사는 미부과
유의사항	 외화가상계좌로 입금시 은행 및 통화에 따라 다소 시간이 소요될 수 있음 외화가상계좌는 입금전용으로 해당계좌로의 출금은 불가능 해외 현지로부터의 입금은 불가능 입금하시는 은행에 따라 해당 가상계좌로의 입금이 불가할 수 있음 개인신용정보제공 미동의 고객은 동의 후 신청 가능

위임전결 / 관련근거

가. 위임전결 : 센터장 전결

나. 관련근거

- 1) 외화증권매매거래설정 약관 및 거래설명서
- 2) 투자권유 규정

관련화면

구분	화면번호	화면명	화면설명
	K201	해외주식 거래 신청/해지	 해외주식 거래시 외화증권매매신청, 해외주식거래신청을 순차적으로 처리 외화증권매매신청, 해외주식거래신청, 해외ETP, 원화증거금 신청 가능
파워 베이스	K202	외화가상계좌연결	 기존에 등록된 외화가상계좌가 있는지 확인 후 없는 경우 처리구분을 등록으로 변경하고 영문성명 입력 (스페이스, 띄어쓰기 없이 입력) 해당 화면에서 외화가상계좌 변경 및 해지 가능 해지시 해당 증권계좌로는 가상계좌 재발급 불가
	2147	부적합 금융투자상품 거래확인서 등록/정정	 해외주식 거래는 고객투자성향이 공격투자형인 경우에만 거래 가능 고객투자성향이 공격투자형이 아닌 경우 투자성향에 적합하지 않은 거래확인서 작성후 해외주식 거래 가능
	5690	해외주식 거래 신청	• 해외주식 거래 신청시 외화증권매매신청은 자동 처리
HTS	5962	원화증거금 신청	• 온라인채널에서 고객 유의사항 동의 후 신청
/	5963	해외주식 시세신청	• 지연/실시간 시세 수신을 위해 별도 회원가입 필수
WTS	5930	외화은행가상계좌 신청	 외화가상계좌를 발급 후 해당계좌로 외화 입금시 고객의 증권계좌로 자동 입금됨 해지는 온라인매체 불가, 영업점 내점 필요
MTS	-	해외주식거래신청	• 해외주식 거래 신청시 외화증권매매신청은 자동 처리



제·개정일자	재·개정 내역	검토부서	작성부서/작성자
2024-06-28	· (제정) 업무매뉴얼 전면개편	디지털마케팅부	업무개발부 김영수