

# 해외주식 소수점매매 거래설명서

본 설명서는 해외주식 소수점매매서비스에 대한 정보제공 및 발생할 수 있는 위험에 대하여 사전에 고객이 충분히 인지할 수 있도록 '금융 소비자보호에관한법률' 등 관계 법규에 따라 하나증권(주)가 교부하는 자료입니다.

해외주식 소수점매매는 거래 방법 등에 있어 국내 주식거래 및 일반 해외주식과 다른 특성을 가지고 있습니다. 따라서 해외주식 소수점매매를 하시려는 고객은 동 거래의 구조나 방법 등에 관하여 본 설명서 및 관련법규의 내용을 충분히 숙지하신 후, 투자목적, 자금규모 및 투자경험 등을 고려하여 **본인의 판단과 책임**으로 거래하여 주시기 바랍니다. 기타 자세한 사항은 가까운 영업점 또는 고객센터 (TEL 1588-3111)로 문의바랍니다.

# 목 차

I. 핵심(요약)설명서	----- 3
II. 해외주식 소수점매매서비스 개요	----- 5
III. 해외주식 소수점매매서비스 주요 내용	----- 6
IV. 기타 유의사항	----- 7

## I. 핵심(요약)설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 따라, 하나증권 주식회사(이하 '회사')의 내부 통제절차를 거쳐 외화증권거래의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 본 상품은 일반 예금 상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 본 상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

- 고객은 가입 前 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여야 합니다. -

### ■ 한눈에 보는 서비스 정보



서비스명	해외주식 소수점매매서비스		
서비스의 내용	해외주식을 금액 단위(원화)에 따라 소수점으로 사고 팔 수 있는 서비스		
위험등급	<div>상품위험등급</div> <div>1등급</div> <div>매우높은위험</div>	해당 위험등급으로 정해진 이유	원금손실 및 환손실
유동성 위험	중도매매 불가	중도매매시 비용 발생	중도매매 허용
	<div>○</div> <p>본 상품은 중도매매가 가능하나, 시장상황에 따라 거래가 제때 이루어지지 않아 매매의 용이성이 낮아질 가능성이 있습니다.</p>		

<p>해당 위험등급의 의미와 유의사항</p>	<p>회사는 금융투자상품의 투자위험등급을 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 동 외화증권상품의 위험등급은 원금손실 및 환손실 등의 위험이 있어 1등급(매우높은위험)입니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 유의사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 외화증권은 국내 「자본시장과금융투자업에관한법률」에 의한 국내 공시가 이루어지지 않아 투자관련 정보의 접근과 취득이 제한적이고 입수가 용이하지 않습니다.</li> <li>- 시차 또는 정보통신 상 전달의 문제로 해당 국가의 당일 시장 변화와 투자증권의 시세에 영향을 주는 투자정보의 취득이 지연되어 적기의 매매시점을 찾기 어려울 수 있습니다.</li> <li>- 외화증권의 가치를 평가하는 재무관련정보(회계처리방법, 기업평가 관행 등)의 해석이 국내와 다를 수 있습니다.</li> <li>- 회사는 여러 투자자의 소수 단위 매매주문을 취합하여 집행하고 있으므로 주문 당시와 계약 체결 시점의 차이로 실제 배정받는 주식 수량이 변동될 수 있으며, 투자자가 원하는 임의의 시점에 매매가 어려울 수 있습니다.</li> </ul> </li> </ul>
<p>유사 금융상품과 구별되는 특징</p>	<p>해외주식 소수점매매는 일반 외화증권(해외주식) 거래와 달리,</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>① 실시간 매매가 아닌 예약주문방식으로 이루어지고, ② 전종목이 아닌 회사가 지정한 종목에 한하여 매매가 가능하며, ③ 주문 시 원화금액 주문이 가능하며, ④ 잔고가 1주 단위가 아닌 소수점단위(소수점 아래 여섯째자리)로 표기됩니다.</li> </ol>
<p>발생가능한 불이익 사항</p>	<p>외화증권투자는 해당 증권에 가격하락에 따른 매매손실뿐만 아니라 해당 통화의 가치하락에 의한 환차손을 볼 수 있습니다. 또한, 해당 통화의 가치는 금융환경변화에 따라 지속적으로 변동하고 있습니다.</p>
<p>위법계약해지권</p>	<p>회사가 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위 금지 또는 부당권유 행위 금지를 위반하여 금융투자상품을 판매한 경우, 고객은 회사에게 계약해지를 요구할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 행사방법 및 처리절차 <p>고객은 회사의 위법사실을 안 날로부터 1년 이내(단, 계약체결일로부터 5년 이내)에 '위법계약해지 신청서'를 영업점에 제출하거나 홈페이지 전자민원 등을 통해 접수하여야 합니다.</p> <p>회사는 해지를 요구받은 날로부터 10일 이내에 고객에게 수락여부를 통지하며, 거절 시에는 거절 사유를 함께 통지합니다.</p> </li> </ul>

<p><b>자료열람요구권</b></p>	<p>고객은 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 회사가 기록 및 유지·관리하는 자료*의 열람(사본의 제공 또는 청취 포함)을 회사에게 요구할 수 있습니다.</p> <p>* 대상자료 : 보존기간 10년(단, 일부 자료는 5년)이내의 자료 중 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품 등에 관한 광고자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료 등</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 행사방법 및 처리절차 고객은 열람의 목적, 범위 및 방법 등에 관한 사항이 포함된 '자료열람 요구서'를 영업점에 제출하거나 홈페이지 전자민원 등을 통해 접수하여야 합니다. 회사는 자료열람을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 고객이 해당 자료를 열람할 수 있도록 합니다.</li> <li>• 유의사항 회사는 법령, 제3자의 이익침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우, 이를 고객에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.</li> </ul>
<p><b>민원, 상담 연락처</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(1588-3111) 및 홈페이지(<a href="http://www.hanaw.com">www.hanaw.com</a>)에 문의할 수 있습니다.</li> <li>• 민원이 원만히 해결되지 않을 경우 금융감독원(전화: 1332), 금융투자협회(전화: 02-2003-9426), 한국거래소(전화: 02-1577-2172) 등에 분쟁조정 또는 민원을 신청하실 수 있습니다.</li> </ul>

◆ 이 외 본 해외주식 소수점매매와 관련하여 회사 해외주식 소수점매매 거래설명서에 포함되어있지 않은 사항은 외화증권매매거래계좌설정약관 및 외화증권거래설명서를 확인하시기 바랍니다.

## II. 해외주식 소수점매매서비스 개요

해외주식 소수점매매서비스란, 해외주식을 금액 단위(원화)에 따라 소수점으로 사고 팔 수 있는 서비스입니다. 회사는 여러 고객이 신청한 소수점 주문들을 모아서 온주(1주 이상의 정수) 단위로 한꺼번에 주식 주문, 체결하는 방식으로 서비스를 운영하므로 고객이 체결가격을 지정할 수 없다는 점을 감안하시어 투자하시기 바랍니다.

※ 단, 해외주식 소수점매매서비스는 혁신금융서비스('금융혁신지원특별법'상) 로 지정되어 제도 개편 전까지 시험 운영 중입니다. 이에 따라 예상하지 못했던 위험이 발생할 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

### Ⅲ. 해외주식 소수점매매서비스 주요 내용

#### 1. 서비스 등록

- 가. 서비스 등록 대상 : 회사 해외주식 계좌 보유 고객 (종합매매계좌(01X), 해외증권계좌(510))
- 나. 서비스 등록/해지 : HTS(1QHTS), MTS(원큐스탁), 하나증권 영업점, 고객센터(02-1588-3111)
  - 서비스 해지 불가한 경우 : 해지를 신청하는 시점에 소수점잔고(체결기준)를 보유하고 있는 경우

#### 2. 소수점매매 대상 종목 및 거래방법

- 가. 대상 종목 : 미국 거래소(NYSE, AMEX, NASDAQ)에 상장된 종목 중 회사가 지정한 종목
  - HTS, MTS, 영업점 내점 또는 유선을 통해 지정 종목 확인 가능
  - 현지 거래소 및 회사의 사정에 따라 추가되거나 제외될 수 있습니다.
- 나. 주문접수 시간 : (국내시간 기준) 10:00 ~ 23:00 (서머타임 적용 시 10:00 ~ 22:00까지)
  - ※미국 정규장 시작시간 : (국내시간 기준) 23:30 (서머타임 적용 시 22:30)
  - 주문접수 시간 내 주문 접수 및 취소 주문이 가능하며, 정정주문은 불가합니다.
  - 미국 휴장일에는 주문 접수가 불가합니다.
- 다. 주문방법 :
  - 해외주식 소수점매매서비스는 실시간 매매서비스가 아닌 예약주문 방식으로, 손님이 주문가격을 지정할 수 없습니다.
  - 해외주식 소수점매매서비스는 여러 고객이 신청한 주문을 모아서 한꺼번에 주문, 체결하는 방식으로 처리됩니다.
  - **전일 종가 기준으로 계산된 예상주문금액 및 수량은 당일 가격변동으로 실제 체결치와 상이할 수 있습니다.**
  - 예약접수된 주문은 현지 정규장 시작 후 시장가로 주문, 체결됩니다.
  - 예약접수된 주문은 주문일 익일 오전 7시 40분 경 체결 가격 및 체결 수량이 확정되어 잔고에 반영되며, 원화증거금 사용금액은 익영업일 오전 9시 경 자동 환전 됩니다.
- 라. 매매방법
  - 매매단위 : **최소 매매금액 원화 1천원**
  - 매수 시 : (원화)금액 단위로 주문 가능
  - 매도 시 : (원화)금액 단위 및 수량, 비율 주문 가능
  - 주문증거금 : (원화매수금액\*95%/전일최종고시환율)
  - 예상주문금액 : 주문증거금-수수료
  - 예상주문수량 : 예상주문금액(\$)/전일종가(\$)
  - 실제체결금액 : 예상주문수량\*체결가격(\$)
  - 실제체결수량 : 실제체결금액(\$)/체결가격(\$)
  - **매매수수료 및 환전수수료는 일반 미국주식 매매 시와 동일하게 적용됩니다.**  
**\*오프라인 매매수수료 0.5%, 온라인 매매수수료 0.25%, 환전수수료 1\$당 10원**

(예시) AAPL 1만원 매수 시 (전일종가 167.4(\$)) / 전일최종환율 1,224.4(원) / 회사 AAPL 손님  
주문 접수 총 합산 0.8주 / 온라인매매수수료 가정)

- 주문증거금 :  $(10,000 * 95\%) / 1,224.4 = 7.75(\text{\$})$
- 예상주문금액 :  $\{(10,000 * 95\%) / 1,224.4\} - \{(9,500 / 1,224.4) * 0.25\} = 7.75 - 0.01 = 7.74(\text{\$})$
- 예상주문수량 :  $\{(10,000 * 95\%) / 1,224.4\} - \{(9,500 / 1,224.4) * 0.25\} / 167.4 = 0.046236(\text{주})$
- ➔ 당일 확정 체결가 : 170(\$)
- 실제체결금액 :  $(7.74 * 170) / (167.4 * 1) = 7.86$
- 실제체결수량 :  $7.86 / 170 = 0.046235(\text{주})$

\*주문금액, 주문증거금 및 매매수수료는 소수점 아래 둘째자리까지, 예상수량 및 체결수량은 소수점 아래 여섯째자리까지 계산됩니다.

\*예상수량 및 금액은 절사 처리하고, 체결수량 및 금액은 반올림 처리합니다.

- 매매 결제는 일반 미국주식 매매와 동일합니다. (해외주식 특성 상 결제지연 가능)

마. 온주전환신청

- 온주전환신청이란 등록계좌 내 소수점잔고의 1주 단위 이상의 정수 수량을 손님이 직접 일반잔고로 전환 신청하는 것을 말합니다.
- 온주전환은 매수 결제가 완료된 수량에 한하여 신청 가능합니다.
- 온주전환 접수 가능시간 : 국내영업일 영업시간 기준 00:00~15:00  
\*접수 가능시간 내에 한하여 전환 신청 취소 가능합니다.
- \*온주전환이 처리된 후에는 철회가 불가능합니다.
- 온주전환신청 및 취소신청 방법 : HTS, MTS, 하나증권 영업점, 고객센터

바. 온주자동전환신청

- 온주자동전환서비스 신청 시 수동으로 온주전환 할 필요 없이 결제기준 소수점잔고 수량이 1주가 넘어가게 되면 정수 단위 수량이 자동으로 일반잔고로 전환됩니다.
- 온주자동전환서비스가 신청된 계좌로 소수점잔고 계좌간 대체 시, 소수점잔고가 1주 단위 이상의 정수 수량이 되는 경우 자동으로 온주전환 처리됩니다.

### 3. 잔고

- 가. 소수점 거래내역 및 잔고는 HTS, MTS, 영업점 내점 또는 유선을 통해 확인 가능합니다.
- 나. 소수점잔고에 대한 주문수량 및 잔고수량은 소수점 아래 여섯째자리까지 표기됩니다. (이하 절사)

### 4. 권리사항

- 가. 소수점잔고에 관해서는 의무적으로 지급되는 권리(현금배당, 주식분할, 병합, 합병 등)에 한하여 현금 또는 주식으로 배정합니다.
- 선택적 권리(의결권 행사, 공개매수, 유상청약 등)와 같은 의무적 권리 이외의 권리를 행사하기 위해서는 소수점잔고를 일반잔고로 전환한 후 행사 가능합니다.
  - 소수점잔고의 배당옵션 권리는 현금배당으로 일괄지급 합니다. 단, 일반잔고로 전환한 후에는 배당 옵션 행사가 가능합니다.
- 나. 보유 종목에 대하여 병합, 분할 등의 권리가 발생하여 보유 수량에 변동이 생기는 경우, 변경 후 잔고 반영 시까지 매매신청이 제한 될 수 있습니다.
- 다. 소수점잔고에 대한 현금배당의 경우, 배당금액이 \$0.01 미만이면 절사될 수 있습니다.
- 라. 권리 발생 시 일반잔고와 소수점잔고 각각에 대하여 권리배정처리 됩니다.
- 일반잔고와 소수점잔고 수량 합산이 아닌, 각각의 잔고에 대하여 배정수량을 산정하기 때문에 일반잔고로 온주전환하지 않을 시, 단주처리되어 권리를 지급받지 못할 수 있습니다.

## IV. 기타 유의사항

1. 소수점잔고는 타인 명의로 대체 출고가 불가능합니다. (본인 명의의 소수점 계좌로만 대체 출고 가능)
2. 소수점잔고는 일반잔고로 온주전환 후 타인 명의 대체출고가 가능합니다.
3. 양도소득세는 기존 미국주식 매매 시와 동일하게 부과되며 신고 및 납부 기준 또한 동일합니다.  
(\*연간 해외주식 매매차익 250만원 초과 분에 대하여 총 22%의 양도소득세 부과)
4. 해외주식 매수일별잔고는 일반잔고 및 소수점잔고가 구분되어 관리되며, 양도과세자료 역시 각각의 잔고에서 계산하여 산출됩니다.
5. 소수점잔고를 온주전환하여 일반잔고로 변경 시, 일반잔고의 매수일자는 전환된 소수점잔고의 가장 빠른 매수일자로 적용됩니다.
6. 주문 가능한 달러 예수금이 서비스 등록 계좌에 없을 경우, 외화 세금 출금 및 결제 지연 등과 같은 사유로 소수점매매 매수증거금이 사용되어 미수가 발생할 수 있습니다.
7. 시장 가격의 급 변동 및 그 외 현지 중개사 사정으로 신청한 주문이 정상적으로 체결되지 않을 수 있습니다.

- **상품의 내용, 구조와 성격, 투자위험, 수수료, 해제-해지 등을 충분히 설명하였으며, 고객에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 동일함을 확인함.**

하나증권(주)

지점

대면접수 상담자명 :

(인/서명)

- ◆ 계약서류(본 설명서 포함)는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 등에 따라 내부통제기준과 절차를 준수하여 제공되고 있습니다.