

국내 주식거래 설명서(복수시장)

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호와 국내 주식거래에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제 절차를 거쳐 국내 주식거래의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 본 주식거래는 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 주식거래는 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ◆ 설명 내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

- 고객님의께서는 주식거래 前 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다 -

■ 유사상품과 구별되는 특징

- **주식이란** 주식회사의 자본을 구성하는 단위, 주식회사의 주주가 가진 권리와 지분을 나타내며, 이를 보유함으로써 주주는 회사의 의결권, 배당수익 등을 향유하고 매매 시 매매차익을 기대할 수 있습니다. 또한 **주식거래**는 복수시장 체제에서 한국거래소 및 넥스트레이드가 개설한 시장 또는 국내 장외시장에서 주식을 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래입니다.
- **주식 투자로부터** 미래에 얻게 되는 수익은 미래의 가격변동에 의하여 크게 달라지므로 불확정적이며 **손실이 발생할 수 있으므로 투자에 유의**하시기 바랍니다.

<유사상품과의 비교표>

구 분	주식	채권
자본의 성격	자기자본	타인자본
발행자	주식회사	정부/지자체/특수법인/주식회사
소유자의 지위	주주	채권자
경영권	있음	없음
존속기간	영구적	한시적
이익형태 및 성격	배당/가변적	이자/확정적

■ 민원·상담이 빈번한 숙지 필요 사항

↳ Q1. 전산장애 시 처리 방법 및 보상 방법은 어떻게 되나요?

전산장애라 함은 온라인(HTS, MTS, WTS 등)주문 관련 시스템 프로그램과 같은 전산시스템의 장애를 말하며, 증권전산, 증권거래소 등 유관기관이나, 통신망의 장애 및 고객의 단말기 통신장애는 포함하지 않습니다.

전산장애로 인해 주문 장애 발생 시 ① 시스템 재접속·주문 재시도 → ② 장애여부 확인(당사 관리점 또는 고객센터(☎1588-0365) 등에 연락), 비상주문 시도 → ③ 불편사항 및 보상접수 → ④ 결과통보의 절차로 진행, 민원 발생 및 처리 관련 부서로 보상신청 가능합니다. 보상신청 시 다음의 사항을 접수하여야 합니다.

① 보상을 원하는 주문 건에 대한 주문내용 (시간, 주문 종류, 종목, 수량, 가격)

② 보상을 원하는 보상 범위

→ 접수일로부터 14영업일 이내에 조사에 따른 보상여부 및 보상금액에 대해 고객에게 통지하게 되며, 부득이한 사유로 기한 내에 통지가 곤란하다고 인정되는 경우에는 그 기간을 연장할 수 있습니다.

(자세한 사항은 당사 홈페이지 '전산장애 보상기준 및 처리절차'에서 확인 가능합니다.)

☞ 고객센터 > 소비자보호포털 > 민원 접수 처리 > 전산장애 보상기준 및 절차

↳ **Q2. 주식 투자시 유의사항이 있나요?**

- √ 높은 기대수익률에는 높은 위험이 따르며, 과거의 수익률이 미래의 수익을 보장하는 것이 아닙니다.
- √ 투자 기간과 자금 용도를 고려하여 여유자금으로 **분산 투자**하여야 합니다.
- √ 금융기관 대출 등을 활용하여 투자하는 경우 **높은 이자비용 발생 및 주가 하락 시 반대 매매 등으로 손실 규모가 확대**될 수 있으므로 신중히 결정하여야 합니다.
- √ **투자에 대한 결과는 모두 본인에게 귀속됨에 유의하여야 합니다.** 특히 타인에게 매매거래를 위임할 경우에도 투자손익은 고객 자신에게 귀속되며, **투자원금 보장 또는 손실보전 약속은 법률적으로 효력이 없습니다.**
- √ 계좌 관련 정보(주민등록번호, 계좌번호, 비밀번호, 아이디), 거래인감, 보안카드와 증권 카드 등은 **절대로 타인에게 알리거나 보관토록 하지 말고 스스로 관리**하여야 합니다.
- √ 전화주문투자상담을 하는 경우 **녹음되는 지점 전화를 이용**하고, **투자금액은 본인계좌에 입금**합니다.
- √ 매월 교부되는 월간 거래내역을 살펴보고 **매매거래에 이상이 있는 경우에는 즉시 거래를 중단**하고 **당사 관리점 또는 고객센터(☎1588-0365) 등에 이의를 제기**하여야 합니다.

▣ **투자위험 등급 : 2등급(높은위험) ~ 1등급(매우높은위험)**

- * 일반주식: **2등급(높은위험)**
- * 투자(주의/경고/위험)종목, 관리종목, K-OTC종목, KONEX종목, 비상장종목: **1등급(매우높은위험)**
- * 당사는 투자위험등급을 **1등급(매우높은위험) ~ 6등급(매우낮은위험)**까지 **6단계로 분류**하고 있습니다.

■ **당사가 정한 투자 위험등급의 의미 및 유의사항**

구분	고객 투자성향	유의사항
1등급 (매우높은위험)	공격 투자형	시장 평균수익률을 훨씬 넘어선 매우 높은 수준의 투자수익 추구. 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실위험을 적극 수용함.
2등급 (높은위험)	적극 투자형	시장 평균수익률을 넘어선 높은 수준의 투자수익 추구. 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실위험을 충분히 수용.
3등급 (다소높은위험)		투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구.
4등급 (보통위험)	위험 중립형	투자에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식함. 예/적금보다 높은 수익을 위해 일정수준 위험을 감수할 의향이 있는 투자자에게 적합
5등급 (낮은위험)	안정 추구형	투자원금의 손실위험은 최소화하고 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 함.
6등급 (매우낮은위험)	안정형	투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않음. 일반 예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하는 투자자에게 적합.

■ 발생가능한 불이익 사항

- ☆ 주가가 예상과 다르게 움직일 경우 투자원금 일부 또는 전부를 잃을 수도 있습니다.
- ☆ 지나친 미수거래로 인하여 원금 및 그 이상의 손실이 발생할 수 있으며, 미수금이 발생한 계좌는 수탁 거부 또는 고객자산의 인출이 제한될 수 있습니다.
- ☆ 해당주식 발행회사의 부도, 영업정지 등 감독기관이 정하는 사유로 인하여 일시 거래정지 또는 거래가 불가능 할 수 있습니다.
- ☆ 천재지변, 전시, 사변, 그밖에 이에 준하는 사태의 발생으로 인하여 매매거래가 정상적으로 이루어질 수 없는 경우 거래소 거래시간 변경, 거래 중단 등으로 거래가 불가능 할 수 있습니다.

● <예시>

- ① Case① 기업의 재무 이슈 등으로 거래정지 된 경우
→ 거래 재개 시까지 투자자금 회수 불가능
- ② Case② 예상치 못한 사건(경영진 횡령, 경쟁자 출현) 등이 발생한 경우
→ 주가가 단기간에 급락하여 대규모 손실이 발생

■ 민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항

- 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 상담센터(☎1588-0365) 및 당사 홈페이지(www.shinhansec.com)를 통해 문의할 수 있습니다.
- 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(국번 없이 ☎1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

※ 담당부서(설명서 개정) : 업무혁신부 (대표번호 : 1588-0365)

개별 주식매매 관련 세부사항은 관리점 또는 고객지원센터를 통해 문의하시기 바랍니다.

1 주식거래 개요 및 특성

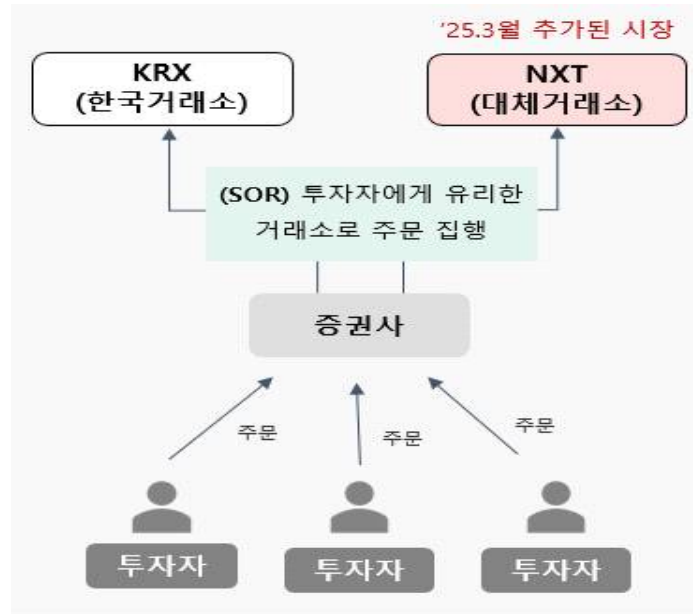
가. 주식 및 주식거래의 개요

- (주식이란) 주식회사의 자본을 구성하는 단위, 주식회사의 주주가 가진 권리와 지분을 나타내며, 주권은 이를 나타내기 위해 발행되는 유가증권을 의미합니다. 각 주주의 지분의 크기는 보유 주식수에 따라 달라지며, 주식을 보유한다는 것은 그 회사에 투자한다는 것입니다. 투자한 기업이 가치가 높아질수록 투자자는 시세차익을 얻거나 결산 시 배당소득 등 수익을 얻을 수 있습니다.
- (주식거래란) 국내의 증권 거래시장인 코스피(KOSPI), 코스닥(KOSDAQ), 코넥스(KONEX)에 상장된 주식 및 한국금융투자협회가 운영하는 장외주식시장인 K-OTC의 주식, 그 외 일부 장외주식을 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래입니다.

나. 복수시장 주식거래 구조

- 복수시장 체제에서 고객님의 제출하신 매매주문은 한국거래소 및 넥스트레이드가 개설한 시장에서 처리됩니다.
<예시> 고객이 국내 증권사를 통해 한국거래소(KRX) 또는 넥스트레이드(NXT) 시장에서 OO주식 종목을 거래
- 복수시장 체제에서 코스피(KOSPI), 코스닥(KOSDAQ)에 상장된 주식을 거래할 수 있으며, 넥스트레이드 시장에서는 코스피, 코스닥 상장주식 중 넥스트레이드가 선정한 종목이 거래되며, 거래가능 종목은 홈페이지(www.nextrade.co.kr)를 통해 확인하실 수 있습니다.

- 고객님의 주문은 주문 전송 시점에 최선의 거래조건을 제공하는 시장으로 주문분배시스템(SOR : Smart Order Routing)을 통해 전송됩니다.



- 주식대금 청산 및 결제는 기존과 동일하게 한국거래소가 수행하므로 넥스트레이드 시장을 이용한다고 하여도 새로운 청산 및 결제위험이 생기지 않습니다.
- 시장감시업무도 기존과 동일하게 한국거래소가 수행하여 양 시장에 동일한 수준의 투자자 보호가 제공됩니다.

다. 기존 단일시장 주식거래와의 차이점

- 고객들이 주문분배시스템(SOR)을 통해 양 시장을 비교하여 원하는 주식을 보다 합리적인 조건으로 매매할 수 있게 됩니다.
- 주식 거래시간이 오전 8시부터 저녁 8시까지로 연장됩니다.
- 스톱지정가호가, 중간가호가 등 새로운 주문유형이 사용됩니다. (☞ 세부 내용은 p.9 참고)

라. 주식 투자를 통해 발생할 수 있는 이익 또는 손실

- (배당수익) 기업이 벌어들인 이윤 중 주주들에게 분배하는 몫을 배당이라 하며 분기 또는 연간 결산 시 주주총회의 승인을 통해 배당여부 및 금액 등이 결정됩니다. 배당에는 현금 배당과 주식배당이 있습니다. 배당수익은 15.4%(배당소득세14%+주민세1.4%)로 과세 됩니다.
- (매매손익) 보유 주식의 매매를 통해 발생하는 이익 또는 손실로, 배당소득과 달리 과세 되지 않습니다.

2 주식 거래의 위험성 및 유의사항

✓ 증권투자는 자신의 판단과 책임으로

- 증권투자는 자기 자신의 판단과 책임 하에 하여야 하며, 여유자금으로 분산투자하는 것이 좋습니다.
- 금융투자회사 임직원에게 매매거래를 위임하더라도 투자손익은 고객 자신에게 귀속되며, 투자 원금 보장 또는 손실 보전 약속은 법률적으로 효력이 없습니다.
※ 동 주식거래는 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

※ 증권사의 최선집행의무는 고객 주문 시점을 기준으로 가장 유리한 거래시장으로 주문을 전송하는 것이며, 반드시 최선의 결과로 주식 주문이 집행될 것을 보장하지는 않습니다.

√ 높은 수익에는 높은 위험이

- 높은 수익에는 반드시 높은 위험이 따른다는 것을 기억하고 투자 시 어떤 위험이 있는지 반드시 확인하여야 합니다.
- 한국거래소에서 투자주의, 투자경고, 투자위험 지정한 종목, 관리종목, 정리매매종목을 거래하고자 하는 경우에는 거래에 따른 위험을 사전에 반드시 확인하여야 합니다.

√ 계좌관련 정보, 증권카드 등은 본인이 직접 관리해야

- 주민등록번호, 계좌번호, 비밀번호, HTS/MTS 아이디 등을 남에게 알리거나, 거래인감, 증권카드, 보안카드 등을 금융투자회사 직원 또는 제3자에게 맡겨서는 아니 됩니다.

√ 주문내용은 반드시 기록유지 되어야

- 창구에서 주문을 접수하는 경우에는 반드시 주문지를 작성하여야 하고 전화로 주문을 제출하는 경우에는 녹음되는 지점 전화를 이용하여야 합니다.

√ 매매거래에 이상이 있는지 수시로 확인해야

- 주문을 접수 한 후 반드시 그 체결여부를 확인하여야 합니다.
- 거래내역은 수시로 체크하여야 하고 이상이 발견된 경우 즉시 당사 관리점 또는 고객센터 (☎1588-0365)로 연락하여야 합니다.
 - ☞ 홈페이지(전체 영업점 안내) : 고객센터> 업무안내> 업무시간/영업점(지점)위치

√ 전산장애에 대처 요령 숙지

- 온라인(HTS, MTS, WTS 등)주문관련 시스템 프로그램을 이용하여 사이버 거래를 하는 경우 인터넷 홈페이지에서 제공하는 전산장애 대처요령을 숙지하여야 합니다.
 - ☞ 고객센터> 소비자보호포털> 민원 접수 처리> 전산장애 보상기준 및 절차

3 수수료 등 비용부담 사항

□ 거래수수료 : 증권거래와 관련하여서는 위탁수수료, 증권거래세, 기타 부과금 등이 발생할 수 있습니다. 거래수수료의 세부사항은 홈페이지, MTS 등에서 확인가능합니다.

☞ 홈페이지 : 고객센터> 업무안내> 수수료> 매매수수료, 특화수수료, 업무/이체수수료, 예탁금 이용료 참조

☞ MTS : 메뉴> 고객센터> 이용안내> 수수료 안내> 증권수수료, 업무/이체 수수료, 특화수수료, 예탁금 이용료

* (증권거래세) 코스피 : 매도금액 x (거래세 0.05% + 농특세 0.15%) / 코넥스 : 매도금액 x 거래세 0.10%

코스닥·K-OTC : 매도금액 x 거래세 0.2%

※ 증권거래세 한국거래소, 넥스트레이드 동일

4 거래시간 및 시장별 특징

□ (정규시장)

구분	코스피	코스닥	넥스트레이드
거래시간 (호가접수시간)	09:00~15:30 (08:30부터 접수가능)		08:00~20:00 [Pre] 08:00~08:50 [Main] 09:00:30~15:20 [After] 15:40~20:00 (15:30부터 접수가능)
투자대상 증권	코스피 상장주식	코스닥 상장주식	코스피, 코스닥 상장주식 중 NXT 선정종목
거래단위	1주		
주문종류	지정가, 시장가, 최유리지정가, 최우선지정가, 조건부지정가, 스톱지정가, 중간가		[Pre] 지정가, 최유리지정가, 최우선지정가 [Main] 모든 호가(조건부지정가X) [After] 지정가, 최유리지정가, 최우선지정가 (15:30~40 : 지정가만 가능)
가격제한폭	KRX 기준가격 대비 ±30%		KRX 기준가격 대비 ±30%
체결방식	시가/증가	단일가매매	
	장중	접속매매	

* 코넥스 : 09:00~15:30 (08:15분부터 접수가능), 지정가/시장가, 가격제한폭 ±15%, 단일가매매, 접속매매

* K-OTC : 09:00~15:30 (08:45분부터 접수가능), 지정가 주문만 가능, 가격제한폭 ±30%, 상대매매방식

* 세부사항은 7 주식거래 관련 안내사항 중 라. 주문유형별 특징 및 주문시간별 주문가능 유형 참조

□ (KRX 시간외 시장)

구분	장개시전 시간외종가 매매	장종료후 시간외종가 매매	시간외단일가 매매
거래시간	08:30~08:40(주문/체결)	15:40~16:00 (15:30~15:40은 주문접수만 가능)	16:00~18:00
거래단위	1주		
투자대상 증권	상장주식		상장주식 (NXT 거래종목 제외)
매매가격	전일종가	당일종가	당일 종가대비 ±10% (당일 상하한가 범위내)

□ (KRX 대량/바스켓매매 시장)

구분	코스피	코스닥
매매거래시간	(정규시장) 09:00~15:30 (시간외시장) 08:00~09:00 및 15:40~18:00	
매매체결방법	상대매매	
가격범위	(정규시장) 당일 형성된 최저가격~최고가격 (시간외시장) 당일 가격제한폭 범위	
수량요건	대량	매매수량단위의 5,000배(ETF-ETN: 500배) 또는 5천만원 이상
	바스켓	5종목 이상 & 2억원 이상

□ (NXT 증가매매시장) 호가접수시간(15:00~16:00), 매매거래시간(15:30~16:00) / KRX 당일종가로 체결

□ (NXT 대량/바스켓매매시장) 08:00~18:00까지 단일의 장으로 운영

● 대량매매: 단일종목 5천만원 이상 / 바스켓매매: 5종목 이상 & 2억원 이상

※ 급격한 주가변동 등에 따라 매매거래중단(CB, Circuit Breakers), 프로그램 효력정지(Sidecar) 등이 발효 될 경우 매매중단 또는 프로그램 매매 호가의 효력이 일시 중지될 수 있습니다.

□ (거래일 및 휴장일)

- 매매거래일은 월요일~금요일이며, 다음의 휴장일에는 매매거래 및 결제를 하지 않습니다.
 - 관공서 공휴일에 관한 규정에 의한 공휴일 - 토요일
 - 근로자의 날 제정에 관한 법률에 의한 근로자의 날 (5월 1일)
 - 12월31일(공휴일 또는 토요일인 경우에는 직전의 매매거래일)
 - 기타 거래소가 필요하다고 인정하는 날

5 계약기간 및 계약의 해지·해제

- 일반적인 경우 주식에는 계약기간이나 만기, 계약의 해지·해제 사유는 존재하지 않습니다. 다만 기업인수목적회사(SPAC)가 발행한 주식의 경우 회사의 존속기간이 존재하므로 매수 전 확인하시기 바랍니다.

6 미수거래, 반대매매, 미수동결제도

미수거래는 단기 시세차익 등을 추구하기 위한 것으로 **주가가 예상과 달리 급락할 경우 반대매매 및 연체료 등으로 인해 손실 규모가 커질 수 있으므로 이용에 유의**하여야 합니다.

□ (미수거래)

- 주식 전체 매수대금 중 그 일부의 금액을 결제이행 담보금(매매증거금을 말함)으로 납부하고 외상으로 주식을 매수하는 것을 말합니다. (외상대금을 미수금이라 합니다.)

□ (반대매매)

- 결제일(T+2일)까지 매매증거금을 제외한 차액을 입금하거나 주식을 매도하지 않으면 미수금이 발생하며 미수금 발생 당일까지 입금 또는 매도의 방법으로 미수금을 변제하지 못한 경우, 다음 영업일 한국거래소(KRX) 장개시 동시호가에 자동 매도주문(시장가)으로 반대매매 처리됩니다.

※ 반대매매 수량 : 반대매매 대상금액 ÷ 처분 당일 하한가*(매매수량 단위로 절상)

※ 반대매매 대상금액 : 반대매매일 현재 미수금 + 매도수수료 + 거래세 + 각종연체료(결제일까지)
- 수도결제전 매도 정산금액(0보다 큰 금액만 대상)

* 처분 당일 하한가의 경우, 일반적으로 [기준가격(=전일종가)x70%] 산정된 가격과 동일하나 유·무상증자/주식배당/주식분할/주식병합 등 이벤트가 발생한 경우, 거래소는 변화된 주식 가치를 일정한 산식을 통해 산출된 적정이론 가격으로 기준가격을 조정하여 반영하므로 전일종가와 기준가격은 다를 수 있습니다.

- 반대매매 선정 순서에 의해 선정된 종목은 계좌 내 보유하고 있는 다른 종목으로 교체 가능하며, 오전 8시 40분까지 거래 관리점을 통해 변경 요청할 수 있습니다.
- 반대매매 사유가 해소되는 경우(입금, 정규장 개시 전 주식매도 등) 주문 취소는 자동으로 처리되지 않사오니 오전 8시 40분까지 거래 관리점을 통해 반드시 취소요청 하시기 바랍니다.
- 반대매매는 위탁미수 및 신용/대출 담보부족 및 만기 미상환 등의 사유로 발생 될 수 있으며, 반대매매 시 오프라인 거래 위탁수수료로 적용되어 반대매매가 실시됩니다.
 - ※ 반대매매 관련 업무처리(교체가능 종목 등) 관련하여 자세한 사항은 거래 관리점을 통해 문의 하시기 바랍니다.
- **미수금이 발생할 경우** 발생일부터 미수금 변제일까지 일수(발생일 제외)에 따라 **연 9.5%의 연체료가 부과**됩니다.

목	금	토	일	월	화
제1영업일	제2영업일	휴장	휴장	제3영업일	제4영업일
체결일	-	-	-	결제일	반대매매

□ (미수동결제도)

- 미수거래 금액을 결제일까지 현금으로 상환하지 아니한 경우 동결제자로 지정되어 **결제일 익영업일로부터 30일 동안 상장증권 매수주문 시 위탁금액 전액을 현금으로 납부**하여야 하는 제도를 말합니다.
- 입금이 아닌 당일 주식매도(시간외시장 포함)를 통해 미수금을 전부 변제한 경우 반대매매는 실시되지 않으나, 미수동결지정에 의해 결제일 익영업일로부터 100%증거금 계좌로 적용될 수 있사오니 거래 시 유의하시기 바랍니다.
- 미수동결제도는 계좌단위가 아닌 고객단위로 관리가 되는 것으로 **한 계좌가 미수 동결제자로 지정 될 경우, 해당 고객의 전 위탁계좌(타 증권사 포함)가 미수동결제자로 지정**이 됩니다.

7 주식거래 관련 안내사항

가. 주식 거래 절차

- ① 계좌개설(영업점·비대면) → ② 입금 → ③ 매매

※ 계좌개설 가능시간 (모바일) 24시간 / (영업점) 09:00~16:00 / (제휴은행/우체국) 제휴은행 등 영업점 영업시간 내

나. 주문방법

□ (창구주문)

- 금융투자회사의 영업점 창구에서 제공하는 소정의 주문용지(매수/매도 구분)에 거래하고자 하는 종목명, 수량, 가격을 반드시 기재하고 서명 또는 기명날인하여 접수

□ (전화, 팩스 등에 의한 방법)

- 금융투자회사 영업점을 방문하지 아니하고서도 해당 영업점의 대표전화 및 팩스, 영업직원의 직통 전화로 직접 주문을 제출

□ (전자통신에 의한 방법)

- HTS(Home Trading System)·MTS(Mobile Trading System), Web, ARS 등을 통해 직접 매매거래

다. 주문집행방법

□ (집행원칙 - 최선집행기준) 금융투자회사가 정한 최선집행기준에 따라 투자자의 주문을 집행

- 투자자의 별도지시가 있다면 최선집행기준이 아니라 별도지시에 따라 집행하여야 함
- 회사의 최선집행기준은 주문 전 투자자에게 교부되고, 영업점 및 인터넷 홈페이지에 공시
- 회사는 3개월마다 최선집행기준의 내용을 점검하고, 이 기준이 투자자 주문을 집행하기에 적합하지 아니한 것으로 인정되는 때에는 기준을 변경하고 그 변경사실을 공표하여야함

□ (Smart Order Routing : SOR)

- 금융투자회사가 정한 최선집행기준에 따라 주문을 집행할 수 있도록 하는 주문분배시스템

라. 주문유형별 특징 및 주문시간별 주문가능 유형

□ (주문유형별 특징)

주문유형	내 용
지정가 주문	종목, 수량, 가격을 투자자가 지정하는 주문유형. 지정된 가격은 매매거래가 가능한 가격의 한도를 의미하므로 매수주문의 경우 지정된 가격이나 그보다 낮은 가격, 매도주문의 경우 지정한 가격이나 그보다 높은 가격이면 체결 가능
시장가 주문	종목과 수량은 지정하되 가격은 시장에서 형성되는 가격으로 매매거래를 하고자 하는 주문유형으로 가격을 지정하지 않음. 주문 접수한 매도/매수한 수량이 모두 체결될 때까지 호가를 하락/상승시키면서 체결
중간가 주문	주문 접수시점에 투자자가 수량만 지정하면 가격은 해당 시장 호가창에 제시된 최우선 매수·매도 호가의 중간가격으로 지정되는 주문유형. 최우선 매수·매도 호가에 변동이 있다면 중간가호가도 이에 연동해 변동됨
최유리지정가 주문	상대방 최우선호가로 즉시 체결이 가능하도록 하기 위해 주문접수 시점의 상대방 최우선호가 가격으로 지정되는 주문유형. 즉, 매도의 경우 해당 주문의 접수시점에 가장 높은 매수주문의 가격, 매수의 경우 해당 주문의 접수시점에 가장 낮은 매도주문의 가격으로 지정한 것으로 보아 매매체결에 참여하는 주문
최우선지정가 주문	해당 주문 접수시점에 자기 주문 방향의 최우선호가 가격으로 지정되는 주문 유형. 매도는 해당 주문의 접수시점에 가장 낮은 매도주문 가격, 매수는 당해 주문 접수시점에 가장 높은 매수주문의 가격으로 지정한 것으로 보아 매매체결에 참여하는 주문
조건부지정가 주문 (KRX만 제공)	매매거래시간 중에는 지정가주문으로 매매거래에 참여하지만 매매체결이 이루어지지 않은 잔여수량은 종가결정(장종료 전 10분간 단일가매매)시에 시장가주문으로 자동전환되는 주문유형
스톱지정가 주문	직전 가격이 사전에 정한 가격(스톱가격)에 도달하는 때에 지정한 가격으로 매매거래에 참여하는 주문유형
IOC	(Immediate-Or-Cancel, 즉시 체결 후 잔량취소) 호가 수량 중 접수시점에 매매를 체결할 수 있는 수량은 거래를 체결시키고, 미체결 잔량은 즉시 취소하는 조건
FOK	(Fill-Or-Kill, 즉시전량체결 또는 전량자동취소) 호가수량을 접수시점에 전량 매매체결 할 수 있는 경우에는 매매를 체결시키고, 그렇지 못한 경우 전량을 즉시 취소하는 조건

□ (주문유형 주문 가능 시간)

주문유형	KRX 호가접수시간			호가조건
	시가 단일가 08:30~09:00*	접속매매 09:00~15:20	종가 단일가 15:20~15:30*	IOC/FOK**
지정가	○	○	○	○
시장가	○	○	○	○
조건부지정가	○	○	X	X
최유리지정가	X	○	X	○
최우선지정가	X	○	X	X
스톱지정가	○	○	○	X
중간가	X	○	X	○

* 해당 시각으로부터 30초 이내의 임의의 시간에 종료 / ** 접속매매에 한함

구분	NXT 호가접수시간				호가조건
	08:00~08:50	09:00:30~15:20	15:30~15:40	15:40~20:00	IOC/FOK*
지정가	○	○	○	○	○
시장가	X	○	X	X	○
최유리지정가	○	○	X	○	○
최우선지정가	○	○	X	○	X
스톱지정가	X	○	X	X	X
중간가	X	○	X	X	○

* 접속매매에 한함

마. 호가 단위

- 호가란 매매거래를 위해 매도 또는 매수의 의사표시를 하는 행위로서, 증권시장에서는 일반적으로 '매도·매수 의사표시를 한 주식의 가격'의 의미로 쓰입니다. 호가단위는 주식의 가격대별로 호가할 수 있는(주문을 낼 수 있는) 최소 단위의 가격을 뜻합니다. [한국거래소, 넥스트레이드 동일]

주식가격	호가가격 단위			
	코스피(KOSPI)	코스닥(KOSDAQ)	코넥스(KONEX)	K-OTC
~2,000원 미만	1원			
2,000원~5,000원 미만	5원			
5,000원~20,000원 미만	10원			
20,000원~50,000원 미만	50원			
50,000원~200,000원 미만	100원			
200,000원~500,000원 미만	500원			
500,000원 이상	1,000원			

● (호가의 효력)

- √ 정규 시장의 호가접수시간에 접수된 호가는 시간외시장에서 그 효력을 인정하지 않으므로, 시간외 매매에 참여하기 위해서는 별도의 주문을 제출하여야 하며, 당일 주문한 호가는 당일의 매매거래 시간 이내에서만 호가의 효력이 인정됩니다.
- √ 넥스트레이드 시장에서는 Pre, Main 마켓에서 제출한 호가의 효력은 After 마켓까지 유효합니다.

● (호가의 취소 및 정정)

- √ 이미 제출된 호가 중 미체결잔량에 대해서는 전부 또는 일부를 취소하거나 정정할 수 있습니다.
- √ 일부 취소의 경우 취소 후 잔량에 대한 호가접수시간은 변경되지 않습니다.
- √ 정정은 다른 가격 및 다른 종류의 호가로 변경하는 경우에만 가능하므로 제출된 호가의 수량정정 또는 같은 가격으로의 정정은 제한됩니다. 또한 호가 정정 시 시간상 우선순위는 접수 시점으로 변경되지만, 일부 정정의 경우 정정 후 잔량의 호가 접수시간은 변경되지 않습니다.
- √ 회사의 최선집행기준에 의해 SOR주문 정정은 전체 미체결 잔량 취소 후 신규 SOR주문으로 집행합니다. 이때 신규주문에 대한 거부 사유 발생시 해당 SOR원주문은 취소됩니다.
- √ SOR주문을 정정하는 경우, 미체결 잔량의 일부수량은 정정 불가합니다.

바. 매매체결의 우선순위

- 매수시 높은 가격의 주문이, 매도시 낮은 가격의 주문이 먼저 체결되며 같은 가격이라면 시간적으로 빠른 주문이 우선적으로 체결되고, 같은 가격에 시간의 순서를 구분하기 힘든 경우 많은 수량의 주문이 먼저 체결됩니다.



사. 매매체결 방법

구분	적용 시점	매매체결 방법
단일가 매매(동시호가)	거래일 시가·종가 결정 시	일정한 시간동안 접수된 매수/매도주문 중 주문 가격이 가장 낮은 매도 주문과 가장 높은 매수주문 간에 순차적으로 체결하여 거래가 가장 많이 이루어질 수 있는 하나의 가격으로 주문을 일괄 체결하는 방식
복수가격 매매(접속매매)	장중	매수/매도 주문 가격의 경합에 의하여 주문 가격이 가장 낮은 매도 주문과 가장 높은 매수주문이 합치되는 경우 선행주문 즉 먼저 접수된 주문의 가격으로 매매거래를 성립시키는 방식
상대매매	K-OTC 거래 시	매도호가와 매수호가의 가격이 일치하는 경우에 일치하는 수량 범위 내에서 매매거래를 성립시키는 방식. 가격이 일치하지 않는 경우 체결을 원하는 투자자는 상대호가를 탐색하여 자신의 호가를 정정하여야 함

아. 결 제

□ (결제일) 매매거래가 체결된 날부터 기산하여 3일째 되는 날(T+2)

※ 결제일(T+2) : 매매거래일(T) + 2거래일

자. 매매증거금 제도

- 매매주문 시 그 결제를 보증하기 위해 주문 금액에 대한 일정 비율의 증거금을 징수하는데 이를 매매증거금이라 하며, 증거금(율)은 종목에 따라 차등적(30%~100%)으로 적용됩니다.

차. 거래의 통지

- (거래의 통지) 회사는 고객의 매매거래 또는 그 밖에 거래가 성립된 때에는 **지체 없이 통지**합니다.
 - (월별 거래현황 통지) 회사는 월간 매매거래 또는 그 밖의 거래가 있는 계좌에 대하여 월간 매매내역, 손익내역, 월말잔액,잔량현황 등의 내용을 **다음 달 20일까지 통지**합니다.
 - (반기별 계좌잔액,잔량현황 통지) 회사는 반기동안 매매거래 및 그 밖에 거래가 없는 계좌에 대하여 계좌의 잔액,잔량현황을 해당 **반기 종료 후 20일까지 통지**합니다.
- ※ 귀하가 **통지거부의 의사표시를 하지 아니하였음에도 불구하고** 거래 및 계좌현황에 대한 통지가 이루어지지 아니하거나, 통지의 내용이 귀하가 알고 있는 바와 상이한 경우에는 **지체 없이 회사에 연락하여 확인**하시기 바랍니다. (당사 관리점 또는 고객지원센터☎1588-0365)

8 투자자의 권리

가. 투자자 별도지시

- 투자자는 **별도지시**를 통해 회사의 최선집행기준과 다른 방식으로 주문을 집행하도록 요구할 수 있습니다.
 - 별도지시의 자세한 내용은 '최선집행기준 설명서' 內 「IV. 최선집행기준 적용 예외」로 확인 가능합니다. [홈페이지 > 고객센터 > 업무안내 > 약관 및 유의사항 > 거래설명서 > 최선집행기준 설명서]
- 다만, 별도지시에 따른 경우 **매매체결의 가능성이 떨어지거나 불리한 가격에 매매가 체결되는 등 최선의 결과를 얻지 못할 수 있으며 회사의 최선집행기준에 따른 결과에 미치지 못하는 결과가 도출될 수 있음에 유의**하시기 바랍니다.

나. 최선집행의무 증빙 자료 신청

- ◎ 투자자는 회사가 최선집행기준에 따라 투자자의 주문을 집행한 경우, 자신의 주문이 그 기준에 따라 처리되었음을 증명하는 서면을 요구할 수 있습니다.
 - 주문 증빙은 영업점 내방, 유선(관리점 및 고객센터) 등으로 요청 가능합니다.
- ◎ 회사는 투자자가 요구한 날로부터 1개월 이내에 다음 내용을 모두 포함한 서면 등을 제공하여야 합니다.
 - 상품의 종목, 수량 및 매도·매수의 구분 등 투자자의 매매주문내역
 - 매매주문이 체결된 시간, 장소(한국거래소/넥스트레이드), 그 밖에 체결내용 및 방법
 - 매매주문이 최선집행기준에서 정한 절차에 따라 집행되었는지 여부 및 그 이유

9 민원처리, 분쟁조정 절차에 관한 사항

◎ 자체민원 업무 처리절차



◎ 민원접수 채널 안내

- 모바일 접수 : 당사 모바일앱[MTS] (고객서비스 > 이용안내 > 소비자보호포털 > 전자민원신청)
- 인터넷 접수 : 당사 홈페이지 (고객센터 > 소비자보호포털 > 민원 접수 처리 > 전자민원신청)
- 영업점 접수 : 내방 후 전담창구 이용
- 우편 접수 : 서울시 영등포구 의사당대로 96(여의도동, TP Tower) 신한투자증권 소비자지원부
- FAX 접수 : 02)780-5620
- E-mail 접수 : ipc606@shinhan.com ※기타 관련 문의 : 02)3772-3000

◎ 대외기관 분쟁조정 절차

- (분쟁접수) 금융소비가 금융회사의 업무와 관련하여 분쟁이 발생하는 경우 분쟁조정신청의 원인 및 사실을 증명하는 자료 등을 기재한 서류를 금융감독원, 한국금융투자협회, 거래소 등에 제출하여 분쟁 조정을 신청할 수 있습니다.
- (분쟁조정위원회 회부 대상) 분쟁조정위원회에 회부 하여 심의·의결하는 안건은 기존의 조정례 또는 판례 등이 없거나, 약관에 명확한 규정이 없어 다의적 해석 또는 법률적 판단이 필요한 경우 등 새로운 조정 결정이 필요한 사안에 대해 상정하고 있습니다.
- (분쟁조정 절차 등) 분쟁조정신청 방법 및 절차 등은 위 3개 기관이 각각 관련 규정에 따라 별도로 운영하고 있으며, 아래의 홈페이지에 접속하면 각 기관별 분쟁조정에 관한 정보를 확인할 수 있습니다.
 - √ 금융감독원 : 금융소비자보호 > 민원·상담 조회서비스 > 금융분쟁조정위원회 > 분쟁조정절차
 - √ 한국거래소 : 시장감시 > 위원회업무 > 분쟁조정
 - √ 한국금융투자협회 : 투자자지원센터 > 분쟁조정제도

● 대외기관 민원처리

01 구제신청(투자자)

투자자는 대외기관에 당사 또는 직원의 위법행위에 따른 손해배상 요구 등의 구제 신청

02 자료제출 요청(대외기관 → 당사)

대외기관은 사실관계를 파악하기 위하여 자료 제출을 당사에 요청

03 답변서제출(당사 → 상급기관)

당사는 상급기관 요청에 따라 자체민원 업무처리와 동일하게 조사한 후 상급기관에 답변서 제출

04 사안결정(상급기관)

해당 사안에 대한 상급기관의 결정

10 기타 유의사항

● 일종매매거래(Day Trading) 위험고지서

일종거래매매(Day-Trading)라 함은 하루 중에 주식 매수/매도를 반복함으로써 하루 중의 가격 등락의 차익을 얻을 목적으로 행하는 매매거래를 말합니다. 귀하는 일종매매거래를 하기 전에 다음 사항을 고려하여야 합니다.

- √ 일종매매는 단기간 내에 많은 손실을 입을 수 있으며, 투자경험이 부족하거나 위험도가 낮은 금융투자상품을 선호하는 고객에게 적합하지 않습니다. 또한 단기간에 투자원본을 모두 잃을 수도 있고, 원본초과손실의 가능성도 있습니다.
- √ 일종매매거래는 거래기법, 거래전략 등에 관한 많은 지식과 경험을 필요로 하며 나보다 더 뛰어난 수많은 전문가들과 경쟁하여야 합니다.
- √ 시장 상황의 급변이나 뉴스, 특이한 거래행태 등으로 가격이 급변하는 경우 예측한 가격으로 매매를 할 수 없게 되어 큰 손실을 볼 수도 있습니다.
- √ 잦은 매매거래는 많은 수수료와 증권거래세 등의 부담으로 고객의 손실이 더 커지거나 이익 중 상당 부분이 줄어들 수 있습니다.

● 시스템트레이딩 위험고지서

시스템매매(System-trading)란 고객 자신의 판단을 배제하고 사전에 내장된 일련의 조건에 의하여 주식의 매매종목, 매매시점 또는 매매호가에 대한 의사결정정보를 제공하거나 자동으로 매매주문을 내는 전산소프트웨어에 의한 매매거래를 의미합니다.

시스템매매를 신청하기 전에 다음의 사항을 충분히 고려하시기 바랍니다.

- √ 시스템매매는 투자 이익을 보장하지 않습니다
- √ 정확한 이해 없이 시스템매매를 하는 경우 큰 손실을 입을 수 있으며 이는 모두 고객에게 귀속됩니다.
- √ 시스템매매는 지나친 매매거래를 유발하여 고객의 손실을 증대시킬 수 있습니다.
- √ 급격한 시장변화나 전산장애 등으로 시세지연, 체결지연, 또는 주문거부 등이 발생할 수 있습니다.
- √ 고객의 착오나 조작 실수로 인하여 매매 손실이 발생할 수 있으며 이로 인한 손실은 모두 고객에게 귀속됩니다.

11 금융소비자보호법상 투자자의 권리

가. 위법계약해지권

- 금융소비자는 '금융소비자보호법 제47조'에 따라 금융상품판매업자등이 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위의 금지, 부당권유행위 금지를 위반하여 특정한 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우 위반사항을 안 날부터 "1년" 이내의 기간에(해당 기간은 계약체결일부터 "5년" 이내) 서면등으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다.
 - 대상상품 : 계속적 거래가 이루어지고 금융소비자가 해지 시 재산상 불이익이 발생하는 금융상품
 - 진행절차 :
 - ① 금융소비자는 금융상품의 명칭, 법 위반 사실을 기재한 해지 요구서에 위반 사항을 증명하는 서류를 첨부하여 회사에 제출
 - ② 회사는 "10일" 이내 수락 여부를 통지하고(금융소비자보호에 관한 감독규정 제31조제4항에 따른 예외 가능) 거절 시 거절 사유를 함께 통지
 - 주의사항 : 해지 시점을 기준으로 장래에 향하여 효력을 상실하므로 원상회복의무는 발생하지 않음

나. 자료열람요구권

- 금융소비자는 '금융소비자보호법 제28조'에 따라 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다.
 - 진행절차 :
 - ① 열람의 목적, 범위, 방법 등을 기재한 열람요구서를 금융상품 판매업자 등에게 제출
 - ② 금융상품 판매업자 등은 열람의 요구를 받은 경우 "6영업일" 이내에 해당 자료를 열람할 수 있게 해야 함
 - ③ 회사는 '6영업일' 이내 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 경우 투자자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체없이 열람하게 하여야 함
 - 유의사항 : 단, 회사는 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있음

다. 청약철회권

- 이 상품은 금융소비자보호법 제46조에 따른 청약 철회 대상 상품이 아닙니다.

※ [주식거래 설명을 위한 관련 용어 안내]

용어	설 명
KOSPI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Korea Composite Stock Price Index. 종합주가지수를 뜻하는 단어로, 현재는 유가증권시장의 주가지수를 코스피지수, 유가증권시장을 코스피시장이라고 부르기도 합니다. 유가증권시장에는 규모가 크고 경영실적이 비교적 안정적이며, 비교적 역사가 오래된 기업이 발행한 주식들이 상장되어 거래되고 있습니다.
KOSDAQ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Korea Securities Dealers Automated Quotations. IT(Information Technology), BT(Bio Technology), CT(Culture Technology), AI(Artificial Intelligence) 기업 등의 자금조달을 목적으로 1996년 7월에 개설된 혁신성장기업 중심의 시장입니다. KOSPI 보다 규제가 심하지 않고 자유롭게 출입이 가능하지만 위험도도 높습니다.
넥스트레이드시장	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 자본시장법상 다자간매매체결회사(넥스트레이드)가 개설한 시장으로 KOSPI/KOSDAQ 상장종목 중 넥스트레이드가 선정한 종목이 거래되는 시장입니다. 넥스트레이드 거래가능 종목은 홈페이지(www.nextrade.co.kr)를 통해 확인할 수 있습니다.
가격 제한폭	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 공정한 가격형성과 급격한 시세변동에 따른 투자자 피해방지 등을 위해 하루 동안 가격이 변동할 수 있는 폭을 일정한 범위로 제한하는 것입니다. KOSPI, KOSDAQ, 넥스트레이드는 KRX 기준가격(전일 종가) 대비 ±30%로 되어 있습니다. 단, 정리매매종목은 가격제한 폭을 적용하지 않습니다.
매매거래중단 (CB, Circuit Breakers)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 서킷브레이커는 주가지수가 전일대비 일정 수준 이상 하락하는 경우 시장참여자들에게 냉정한 투자판단의 시간을 제공하기 위해 주식시장의 매매거래를 중단하는 제도입니다. 코스피지수(또는 코스닥 지수)가 전일 종가 대비 8%/15%/20% 이상 하락하여 1분간 지속되는 경우 주식시장의 모든 종목의 거래를 중단합니다.
프로그램 효력정지(Sidecar)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 사이드카는 주식시장의 상황이 급변할 경우 프로그램매매 호가의 효력을 일시적으로 제한함으로써 주식시장의 충격을 완화하는 제도입니다. 유가증권 시장의 경우 코스피200지수 선물의 가격이 기준가 대비 5% 이상 변동하여 1분간 지속될 때, 코스닥 시장의 경우 코스닥150지수선물의 가격이 6%이상 변동하고 코스닥150지수가 3% 이상 변동하여 1분간 지속되는 경우 발동된다. 상승의 경우에는 매수 프로그램매매의 호가, 하락의 경우 매도프로그램매매 호가의 효력을 5분 동안 정지하고, 그 시점부터 5분이 경과한 때 해제한다.

[고객교부용]

■ 설명의무 이행 및 고객확인

* 본 설명서를 통해 설명한 내용과 고객에게 교부한 설명서의 내용은 동일함을 확인합니다.

[설명 의무이행 확인]

신한투자증권 _____ 지점(센터) ☎: _____

직위: _____ 직원명: _____ (서명)

※ 설명서 상에 사용된 금융용어 중 잘 모르는 내용이 있으시다면
우측 QR 코드를 찍으세요.

금융감독원 FINE 에서 제공하는 **금융용어사전**을 이용하실 수
있습니다.

「금융용어사전」
금융감독원 FINE web page



※ 이 서류는 금융소비자보호법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.