핵심설명서

이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 금융상품의 핵심내용을 쉽게 이해하실 수 있도록 작성한 것입니다. 상품내용을 충분히 이해하신 다음에 투자여부를 결정하시기 바랍니다.

신용거래융자 및 대주 핵심설명서

1 신용거래 개요

○ 신용거래융자란 일부는 투자자 자신의 자금으로 나머지는 증권회사로부터 대출을 받아 주식을 매입하는 거래를 말합니다.

○ 신용거래기간 중에는 매수한 주식을 매도하고 다시 매수하는 것(연속재매매)이 가능합니다.

○ 신용거래융자금에 대한 담보 평가금액의 비율이 회사가 정한 담보유지비율 140%이상이어야 하며, 이에 **미달하는 경우 회사가 정하는 기일까지 추가담보를 납부**하여야 합니다.(추가담보는 현금 또는 대용증권으로만 납부 가능)

2 신용거래의 위험성

○ 신용거래융자는 일정률의 보증금만 지급하고 훨씬 많은 주식을 매수하게 되어 예측과 달리 **주가가 하락하는 경우 투자원금의 상당부분 또는 투자원금 이상을 잃을 수도 있습니다.** (4.투자사례 참고)

○ 담보유지비율 미달 등 담보의 추가납부 사유가 발생하여 회사가 요구한 기일까지 추가로 담보를 납부하지 않으면 상환기일 전이라도 필요한 수량만큼 회사가 임의로 담보물을 처분할 수 있습니다.

○ 추가담보 미납 등으로 담보주식을 **임의처분 하는 경우 전일 종가의 하한가로 처분**될 수 있으며 임의처분 금액은 **담보부족금액을 훨씬 상회**할 수 있습니다. (4.투자사례 참고)

3 투자자 유의사항

○ 회사의 추가담보 납부요구 등 통지내용이 잘 전달될 수 있도록 투자자는 주소.사무소 등 연락장소. 전화번호 등이 변경된 때에는 지체 없이 회사에 통지하여야 합니다.

○ 추가담보 납부기간 동안 담보가치가 하락하여 담보부족금액이 증가할 수 있으므로 **정확한 담보부족금액을 확인한 후 납부**하여야 합니다.

○ 신용거래융자금에 대한 담보 평가금액의 비율이 회사가 정한 담보유지비율에 미달할 때에는 계좌내의 모든 현금 및 금융투자상품의 출금.출고가 제한 될 수 있습니다.

○ 증권회사가 증권금융회사의 유통금융을 통하여 신용거래를 행하고 있는 종목에 대한 권리관계의 처리는 증권금융회사의 "증권유통금융에 부수하는 배당금 및 신주인수권 처리 등의 요령"에서 정한 바에 따릅니다. 신용대주 시 권리사항이 완료되는 시점까지 계좌의 폐쇄는 불가능하며 대주주식의 상환 전까지는 기간 중에 발생 한 권리에 대해서는 "현금"으로 징수, 예수금 부족 시 미수금계정으로 처리 됩니다.

○ 투자자는 약정한 이자율에 따라 약정한 날에 신용거래융자금에 대한 이자를 납부해야 하며 **([신용거래 융자 이자율 적용방식]** 참고), 각 금융투자회사의 **신용거래융자 이자율 및 연체이자율 등은 금융투자협회 홈페이지를 통해 공시**되고 있으니 투자에 참고하시기 바랍니다. (금융투자협회(www.kofia.or.kr) → 통합공시시스템 → 전체메뉴 → 금융투자회사 공시 → 특정공시 → 신용거래융자이자율)

4 투자사례

* 거래 제비용(수수료, 세금, 대출이자)은 고려하지 않음(동 비용을 포함할 경우 손실규모 증가)

○ 투자원금 400만원, 신용거래융자금 600만원, 10,000원인 주식 1,000주 매입, 최저 담보유지비율 140% (추가담보납부 요구일까지 추가담보를 납입하지 않아 그 다음 영업일에 임의 처분하는 경우 가정)

날짜	주식가격	계좌평가금액	담보평가비율	비고
D일 장중	10,000원	10,000,000원	167%	
D일 장마감	8,500원	8,500,000원	142%	
D+1일	8,100원	8,100,000원	135%	추가담보요구 (10만원 담보부족)
D+2일	임의처분 실행			

임의처분 수량을 전일종가(8,100원) 대비 30% 하락한 가격(하한가, 5,700원)을 기준으로 산정하는 경우, 1,000주 모두 반대매매 필요

☞ 반대매매가 7,000원에 체결된 것으로 가정할 경우 임의처분금액은 700만원(1,000주×7,000원)으로 **투자원금(400만원)의 상당부분(75%)에 달하는 손실(300만원) 기록**

[신용거래 융자 이자율 적용방식]

1) 기간별 체자방식이란? (당사 방식)
결제일자를 기준으로 신용매수 시점부터 상황시점까지의 보유기간 중 일정기간별로 이자율을 다르게 적용하여 합산하는 방식

2) 이자 징수시기 및 종류
- 정기이자 : 매월 첫 영업일에 전월 분 이자 징수
- 상환이자: 상환일에 정기이자 징수일 부터 상환일 까지 경과기간에 대한 이사 징수

3) 당사 융자기간 별 이자율

고객등급	융자기간			
	1~30일	31~60일	61~90일	91~150일 (연장)
1등급	8%	9%	10%	12%

※ 사례예시 : 융자금 5,000만원, 융자기간 50일 (9월4일부터 10월 24일) 의 경우
9/4부터 30일간은 연8% 이자를, 이후부터 50일까지는 연9% 이자를 적용.

이자징수일	이자종류	계산방법	이자금액
10월 1일	정기이자	50,000,000*[8%*27일]/365일	295,890원
10월 24일	상환이자	50,000,000*[8%*3일+9%*20일]/365일	279,452원
총 이자납부액			575,342원

cf) 575,342원/50,000,000*365일/50일 = 연 환산 시 약 8.4%

5 신용거래의 구체적인 조건

<table>
<tr><th>구 분</th><th>내 용</th></tr>
<tr><td>신용거래보증금율</td><td>- KOSPI 200종목 : 현금 (재사용금 포함) 45%
- 그 외 종목 : 현금 (재사용금 포함) 50%</td></tr>
<tr><td>융자한도</td><td>개인 융자 3억 원 내, 대주 3억 원 내</td></tr>
<tr><td>담보유지비율</td><td>140%</td></tr>
<tr><td>상환 기간</td><td>신용융자:90일
(만기 연장은 1회 60일 가능. 단, 8영업일 전부터 연장 가능,
담보부족계좌 및 신용 불가종목 등 연장 불가)
신용대주: 60일 (연장 불가)</td></tr>
<tr><td>추가납부기간[1)]</td><td>담보부족 등 사유발생일 포함 1영업일
(담보유지비율 미달 시 익일 오전 반대매도)</td></tr>
<tr><td>신용거래융자
이자적용방식</td><td>체차법</td></tr>
<tr><td>신용거래융자 이자율</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">고객등급</th><th colspan="4">융자기간</th></tr>
<tr><th>1~30일</th><th>31~60일</th><th>61~90일</th><th>91~150일 (연장)</th></tr>
<tr><td>1등급</td><td>8%</td><td>9%</td><td>10%</td><td>12%</td></tr>
</table>
*매월 첫 영업일에 징수 (상환 시에는 상환일에 징수)
*연체시에는 연 15%
</td></tr>
<tr><td>신용거래융자
가능종목</td><td>상장종목
(관리·투자경고·투자위험종목, 위탁증거금 100%로 지정된 종목 및
기타 회사가 지정한 종목은 제외)
유통 및 자기대주: 회사가 정한 종목</td></tr>
<tr><td>상환방법</td><td>- 상환기일 전이라도 전부 또는 일부 상환 가능
(매매에 의한 상환시에는 당해 매매거래의 결제일에 상환됨)
- 신용대주: 현금상환 불가</td></tr>
</table>

※ 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 **상담센터**(1544-7004) 또는 **인터넷 홈페이지**에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 **금융감독원**(국번없이 1332), **금융투자협회(2003-9423)** 등의 도움을 요청할 수 있습니다.

□ 본 설명서는 이 상품의 중요내용만을 선별하여 요약한 것이므로 이 설명서에만 의존하지 마시고 신용거래설명서 및 약관을 반드시 확인하시기 바랍니다.

〔설명직원 확인 〕

• 리딩투자증권 _____(은)는 위 내용에 대하여 고객 _____에게 설명하고, 이 설명서를 교부하였습니다.(☎ 1544-7004, 홈페이지 www.leading.co.kr)

20_____._____._____. _____ (서명 또는 인)