유사해외통화선물 상품설명서

여기서 설명하는 제도는 법규의 개정에 따라 변동될 수 있으므로 항상 관련법규의 개정에 주의하시고 금융투자회사에게 정확한 내용을 확인하시기 바랍니다.

1. 유사해외통화선물 상품의 정의

자본시장과 금융투자업에 관한 법률과 그 시행령에서 정하는 기준 및 방법에 따라 당사자가 미래의 일정한 시기에 일정한 가격으로 국제외환시장에서 거래되는 현물환율에 대하여 일정 증거금(위탁증거금)을 납입하고 매수 또는 매도하는 거래입니다. 사전에 정한 가격과 미래의 일정한 시기의 당해 현물환율의 가격 또는 수치(“최종결제가격”이라 한다)와의 차액을 수수함으로써 결제할 수 있는 거래가 유사해외통화선물 거래입니다.

2. 거래상품 주요내용

(1) 상품의 종류 및 형식

▶ 상품의 종류는 100K 일반계좌입니다.
▶ 거래대상은 EUR/USD/GBP/AUD/CAD/CHF/JPY/NZD 통화간 조합중 25 가지 통화쌍입니다.
▶ 거래단위는 100,000 기준통화입니다.
▶ 거래비용은 위탁수수료 $0 이며 다만 , 위탁수수료가 없는경우에도 호가스프레드 등 거래에 수반되는 비용이 발생합니다.
▶ 유사해외통화선물의 레버리지는 10배 입니다.
▶ 위탁증거금(개시증거금)은 USD 10,000입니다.
▶ 유지증거금은 USD 5,000입니다.
▶ 호가제시방법은 변동스프레드 방식입니다.
▶ 거래방식은 인터넷 HTS를 통해 장외거래 방식으로 거래합니다.
▶ 회사가 제공하는 고시환율은 회사와 계약을 체결하고 있는 해외파생상품시장 회원(FDM)이 제공하는 환율입니다. 따라서 이는 타사의 고시환율과 다를 수 있습니다.

▶ 거래시장은 국제은행간 시장(Inter Bank Market)입니다.
▶ 거래시간은 월요일 오전 07:00 부터 토요일 오전 07:00 까지 이며 , 일일정산을 위해 오전 7시 이후 몇분간 일시 거래중지가 됩니다., 섬머타임(일광절약시간제)에는 거래시간이 월요일 오전 06:00 부터 토요일 오전 06:00 까지 입니다.
▶ 평가잔고가 유지증거금 이하로 내려갈 경우 시스템에서 자동으로 포지션 전부에 대하여 시장가로 자동청산이 됩니다.
▶ 거래 FDM 은 Advanced Markets, LLC , FOREX CAPITAL MARKETS LLC 입니다.
▶ 거래대상 종목의 경우 별도의 고지 없이 추가, 삭제 될수 있습니다.

(2) 롤오버 이자(Roll Over Interest)

▶ 유사해외통화선물거래에서는 실물인수도가 없는 대신 롤오버 비용을 주고 받습니다. 따라서 한국시간 오전 7 시(해외섬머타임 적용시 오전 6 시) 이후까지 미결제약정을 보유(roll-over)하게 되면 오버나잇 이자를 수령 또는 지급하게 됩니다. 월. 화. 목. 금요일 1 일분의 이자가 발생하며, 수요일 3 일분의 이자가 발생합니다.
▶ 이자는 롤오버(roll over)시 발생하는 은행 및 FDM의 비용을 제하고 고객에게 지급되거나 지불됩니다..

(3) 가격표시, 거래단위표시 및 최소거래단위

▶ 가격표시는 보통의 경우 소수점 아래 5번째 자리 까지 표시하며, JPY 통화쌍의 경우 소수점 아래 3번째 자리 까지 표시됩니다..
▶ 거래단위는 LOT으로 표시하며 최소거래단위는 1 LOT입니다.

(4) 호가가격단위 및 호가가격단위당금액

▶ 호가가격단위는 PIP으로 표시되며 보통의 경우 소수점 아래 4번째 자리가 기준이 되며, JPY 통화쌍의 경우 소수점 아래 2번째 자리가 기준이 됩니다.
▶ 호가가격단위당금액은 1PIP의 경우 보통 10불이나 통화쌍별로 다릅니다.

(5) 위험고지

▶ 레버리지 위험의 경우 유사해외통화선물거래는 미화 10,000 달러에 상당하는 위탁증거금만을 예치하고 거래하기 때문에 레버리지(10 배)가 매우 큽니다.

따라서 환율 급변동시 급격한 손실 가능성이 항상 존재하므로 이에 유의하셔야 합니다.
▶ 장외거래의 특성상 외환시장이 급변하거나 유동성 감소시 호가제공이 지연 또는 정지될 수 있고 고객이 원하는 거래가 체결되지 못하거나 원하지 않았던 거래가 체결될 수 있습니다.
▶ 변동성, 거래량 급증 또는 주문전달 지연 등으로 인하여 체결 예상가격과 실제 체결가격의 차이(Slippage)가 발생할 수 있습니다. 회사는 체결예상가격과 실제체결가격의 차이가 최소화되도록 선량한 관리자의 주의의무를 기울일 것입니다.
▶고객이 유사해외통화선물거래를 위하여 예탁한 자산은 회사에 대하여만 반환을 청구할 수 있으며, 예탁자산은 예금자보호법에 의한 보호대상이 아닙니다.

(4) 위험관리

▶ 리딩FX는 거대한 변동성을 지닌 외환시장의 환율변동위험으로부터 고객의 투자자금을 보호하기 위해 투자금이 일정수준 이하로 하락할 경우 반대매매 시스템에서 자동으로 모든 포지션을 강제청산합니다.
▶ 위험관리 기준은 고객의 보유포지션에 따른 증거금을 기준으로 현재 환율변동으로 인해 고객 계좌의 예탁자산 평가액이 회사가 정한 유지증거금에 미달하는 경우 회사는 고객의 미결제약정 전부를 소멸시키는 거래를 합니다. 이러한 반대매매는 시장가 주문으로 처리되며 체결가격에 따라 고객의 예탁자산은 유지증거금 수준 이하로 떨어지거나 원금 이상의 손실이 발생할 수도 있습니다.
▶ 위험관리 유의사항은 강제청산은 유지증거금 부족금액에 해당하는 포지션만큼만 이루어 지지 않으며 전체포지션에 대해 강제청산이 이루어집니다.

3. 유사해외통화선물거래의 개요

(1) 기본예탁금

▶ 위탁자는 해외선물(FX 마진)계좌를 개설한 후 미결제약정을 보유하지 않은 상태에서 신규의 매수 또는 신규의 매도를 위탁하는 때에는 사전에 당해 회사가 정하는 기본예탁금적용기준에서 정한 금액 이상의 외화를 기본예탁금으로 회사에 납부하여야 합니다.

(2) 위탁증거금

▶ 유사해외통화선물거래시 보유중인 전체 미결제약정에 대하여 포트폴리오 위험을 기준으로 위탁증거금을 산출합니다.

① 예탁

▶ 위탁자는 해외선물(FX 마진)계좌별로 위탁증거금을 예탁하여야 합니다. 이 경우 당사에서 규정된 외화위탁증거금을 예탁하셔야 합니다.

▶ 사전위탁증거금

사전위탁증거금은 주문계약(LOT)수 X $10,000 이상으로 예탁하여야 합니다.

▶ 사후위탁증거금

유지증거금(LOT 당 $5,000)이상으로 위탁하여야 반대매매로 인한 강제청산이 되지 않습니다.

② 지급·충당

▶ 회사는 위탁자의 해외선물(FX 마진)계좌의 예탁총액이 위탁증거금액을 초과하는 경우에는 당해 초과하는 금액 이하의 금액을 지급하거나 위탁자로부터 예탁받아야 하는 위탁증거금에 충당할 수 있습니다.

③ 추가예탁, 추가예탁시한 및 결제불이행시 조치

▶ 예탁금이 미결제약정의 결제이행 보증에 필요한 최소수준에 미달하는 경우 위탁증거금을 추가로 예탁하여야 합니다.

▶ 위탁증거금의 추가예탁은 부족액이 발생한 거래일의 다음 거래일 12 시 이내에서 회사가 정하는 시한까지 하여야 합니다.

▶ 위탁증거금의 추가예탁시한까지 위탁증거금의 추가예탁이 이루어지지 않은 때에는 회사는 당해 위탁자에게 통지 또는 최고 없이 임의로 위탁자의 미결제약정을 지정가로 전매 또는 환매하거나 위탁증거금으로 예탁받은 현금 및 외화를 처분할 수 있습니다.

(3) 유사해외통화선물거래의 결제

① 즉시정산

▶ 위탁자의 결제이행능력을 높이기 위하여 체결된 모든 계약에 대하여 약정가격으로 회사와 즉시정산하게 됩니다.

② 청산결제

▶ 미결제약정을 청산한 경우 청산 체결된 최종결제가격으로 현금결제의 방법에 의하여 최종결제하게 됩니다.