

주식워런트증권 거래설명서

[2024. 3. 1]

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호와 주식워런트증권에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제절차를 거쳐 주식워런트거래의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 **권리구제가 어려울 수 있습니다.**

- 고객님의께서는 상품 가입 前 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다 -

■ 유사상품과 구별되는 특징

- **주식워런트증권**은 주가 및 주가지수 등의 기초자산을 사전에 정한 미래의 시점(만기)에 미리 정하여진 가격에 사거나 팔 수 있는 권리를 나타내는 증권입니다.
- **주식워런트 증권**은 '주식'과 비교 시 레버리지 효과*로 인하여 **주가 하락시 주가보다 더 큰 폭으로 가치가 떨어질 수 있으며 일중 가격제한폭이 존재하지 않아 단기간 내 큰 손실이 발생할 수 있습니다.** 또한, **주식과 달리 만기를 지닌 상품으로 만기 안에 기초자산의 가격이 예상과 달리 움직이는 경우 짧은 시간에 투자원금의 전부 또는 상당부분을 잃을 수 있으므로 투자에 유의**하여야 합니다.
- * 기초자산의 가격 변동에 비해 주식워런트증권의 가격이 더 크게 움직이는 옵션의 특성으로 인해 주가의 변동률보다 주식워런트증권 가격의 변동률이 더 커지는 것

■ 민원·상담이 빈번한 숙지필요사항

- ↳ **Q1. 주식워런트증권 투자를 시작할 때 갖추어야 할 요건이 있나요?**
 - 주식워런트증권 보유잔고가 없는 개인 고객은 주식워런트거래를 위탁하는 때에는 사전에 회사가 정하는 **기본예탁금적용기준에서 정한 금액 이상의 현금 또는 대용증권을 기본예탁금으로 회사에 예탁**하여야 합니다. 또한 **주식워런트증권에 대한 사전교육을 이수(1회, 1시간 내외)**하고 **별도의 거래신청서를 제출**하여야 합니다.
- ↳ **Q2. 기본예탁금이 기준금액 이하로 떨어졌는데, 주식워런트거래를 지속할 수 있나요?**
 - **주식워런트증권 보유계좌**의 경우 **기본예탁금 기준금액 이하로 떨어져도 지속적으로 매매**할 수 있습니다. 단, 인출 시에는 기본예탁금 초과금액만 인출이 가능합니다. **주식워런트증권 미보유 상태에서는 신규 매수주문 시 기본예탁금 기준에 부합**해야 합니다.
- ↳ **Q3. 주식워런트증권 보유 시 배당이나 의결권 등의 권리를 가질 수 있나요?**
 - 주식워런트증권을 발행한 회사 및 기초자산을 발행한 상장회사로부터 **배당금이 지급되지 아니하며, 주주로서의 권리(의결권, 배당청구권 등)도 행사할 수 없습니다.**
- ↳ **Q4. 주식워런트증권의 기초자산인 상장주식의 펀더멘털이 양호하더라도 만기 시 결제불이행이 발생할 수 있나요?**
 - 주식워런트증권은 **증권회사의 신용만으로 발행**되므로, 만기 시 **주식워런트증권을 발행한 증권회사의 재무상태(파산, 회생절차, 유동성 부족 등)에 따라 결제불이행 사태가 발생할 수 있습니다.**

■ 투자위험 등급 : 1등급(매우높은위험)

- * 당사는 투자위험등급을 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 동 주식워런트증권의 **위험등급은 1등급(매우높은위험)**으로 고객님의 **이해**

하기 어려우며 원금의 전부를 잃을 수 있습니다.

■ 발생가능한 불이익 사항

☆ **기초자산의 가격이 고객의 예상과 다를 경우 단시간에 투자원금 전부를 잃을 수도 있습니다.**

- 주식워런트증권은 기초자산에 비하여 훨씬 더 큰 폭으로 가격이 변동될 수 있습니다. 따라서 기초자산의 가격 변동폭에 따라 ELW 투자손실 또는 이익의 규모가 확대될 수 있음에 유의하여야 합니다. **기초자산의 가격이 고객의 예상과 달리 움직이는 경우 짧은 기간에 투자원금의 전부 또는 상당부분을 잃을 수 있습니다.**

● <예시> 행사가격 148,000원, 전환비율 0.005인 콜ELW를 1주당 70원씩 매수하였을 때 만기의 손익 계산

① **Case①** 만기 시 콜ELW 만기 평가가격이 171,500원인 경우

$$\begin{aligned} \rightarrow \text{콜ELW 1주당 행사가치} &= (\text{만기평가가격} - \text{행사가격}) \times \text{전환비율} (\text{단, 원미만 절사}) \\ &= (171,500\text{원} - 148,000\text{원}) \times 0.005 = 117\text{원} \end{aligned}$$

∴ 1주당 매수금액 70원 감안 시 **주당 47원씩 수익(+67.1%)**

② **Case②** 만기 시 콜ELW 만기 평가가격이 148,000원 이하인 경우

→ 콜ELW 매수자는 권리를 포기하게 되므로, **콜ELW 매수금액 전액 손실(손실률 -100%)**

☆ **기초자산의 가격이 고객에게 유리한 방향으로 움직여도 주식워런트증권의 가격은 오르지 않거나 하락할 수 있습니다.**

- 기초자산의 가격이 고객에게 유리한 방향으로 움직여도 **변동성이 감소하는 등 다른 가격 결정요인이 불리한 방향으로 움직이는 경우** 주식워런트 가격은 오르지 않거나 하락할 수 있습니다.

☆ **주식워런트증권은 만기에 가까워질수록 시간가치가 급격하게 감소하여 원금손실이 발생할 수 있습니다.**

■ 민원·상담·분쟁조정 연락처

- 당사 **인터넷 홈페이지**(<http://www.bnkfn.co.kr>) 또는 **고객센터**(1577-2601)로 문의하시기 바랍니다.
- 분쟁이 발생한 경우에는 **금융감독원 e-금융민원센터**(<http://www.fcsc.kr>) 또는 **대표번호(국번없이 ☎1332)** 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

1 상품개요 및 특성

가. 기초 자산

- 주식워런트증권의 기초자산은 다음과 같으며 이는 거래소 규정 개정에 따라 변경될 수 있습니다. 다만, 조기종료 주식워런트 증권은 KOSPI200*에 한정됩니다.

※ 주식워런트증권의 기초자산

주식워런트증권의 기초자산	
(1) KOSPI100지수를 구성하는 종목 또는 KOSPI100지수를 구성하는 종목	
(2) 스타지수를 구성하는 종목 중 시가총액을 감안하여 거래소 규정이 정하는 종목 또는 당해 복수종목의 바스켓	
(3) KOSPI200	
(4) 스타지수	
(5) 니케이225(Nikkei 225 Stock Average)	
(6) 항생지수(Hang Seng Index)	

나. 주식워런트증권의 종류

- 주식워런트증권은 권리유형에 따라 콜워런트(Call Warrant)와 풋워런트(Put Warrant)로 구분됩니다.

구분	내용	수익구조
콜워런트 (Call Warrant)	기초자산을 사전에 미리 정한 가격(권리행사가격)으로 해당 주식워런트증권을 발행한 회사로부터 인수 하거나 그 차액(만기평가가격-권리행사가격)을 수령할 수 있는 권리가 부여된 워런트	
풋워런트 (Put Warrant)	기초자산을 사전에 미리 정한 가격(권리행사가격)으로 해당 주식워런트증권을 발행한 회사에 인도 하거나 그 차액(권리행사가격-만기평가가격)을 수령할 수 있는 권리가 부여된 워런트	

다. 기본예탁금 및 거래·호가 단위 등

- (기본예탁금) 주식워런트증권 보유잔고가 없는 개인인 고객이 주식워런트거래를 위탁하는 때에는 사전에 회사가 정하는 기본예탁금적용기준에서 정한 금액 이상의 현금 또는 대응증권을 기본예탁금으로 회사에 예탁하여야 합니다.
- (사전교육 이수) 주식워런트증권에 투자하기 위해서는 사전 교육(1회, 1시간 내외)을 이수하여야 합니다.
- (매매수량 거래단위) 10증권
- (매매수량 거래단위) 5원

라. 거래시간 등

- ☑ 매매거래시간 : 9시 ~ 15시 30분
- ☑ 호가접수시간 : 매매거래시간 개시 30분전 ~ 장종료 시

마. 거래의 중단 및 재개

- (주식시장 등의 매매거래 중단) 거래소는 KOSPI의 수치가 직전 매매거래일의 최종 수치보다 일정비율 이상 하락하여 1분간 지속되는 경우 주식시장 등의 모든 종목의 매매거래를 단계별로 구분하여 중단(취소 호가를 제외한 호가접수의 중단을 말합니다)할 수 있습니다. 이 경우 거래소는 매매거래를 중단한 후 20분이 경과한 때에는 매매거래를 재개합니다.
- (종목별 매매거래 정지) 거래소는 다음의 사유가 발생 시 해당 종목에 대해 매매거래를 정지할 수 있습니다.
 - √ 주식워런트증권 발행인에 관한 풍문 등과 관련하여 증권 가격 또는 거래량이 급변하거나 급변이 예상되는 종목
 - √ 매매거래가 폭주하여 신속하게 매매거래를 성립시킬 수 없다고 인정되는 종목
 - √ 주식워런트증권의 기초자산이 되는 주권의 매매거래가 정지 또는 중단되는 경우 당해 주식워런트증권
 - √ 그 밖에 시장관리상 필요하다고 인정되는 종목
- (매매거래 재개 후 가격결정) 매매거래가 재개된 후 최초의 가격결정은 단일가격에 의한 개별경쟁매매에 의합니다. 이 경우 단일가격에 의한 개별경쟁매매에 참여하는 호가의 범위는 매매거래의 재개시점부터 10분간 접수된 호가로 합니다.

바. 가격제한폭 및 호가의 종류

- (가격제한폭) 주식워런트 증권은 주식과 달리 **가격제한폭이 존재하지 않습니다.**
- (호가의 종류) 지정가호가*에 한하여 가능(*종목·수량·가격을 지정하는 호가)

사. 결제 및 최종거래일

- (결제일) 매매거래가 체결된 날부터 기산하여 3일째 되는 날(T+2일)
- (최종거래일)
 - ☑ (현금결제인 경우) 권리행사기간 만료일 2일전(매매거래일 기준)
 - ※ 다만, 현금결제인 경우로서 만기평가가격 기준일이 최종거래일 전인 경우에는 만기평가가격 기준일로 함
 - ☑ (실물인수도 결제가 포함된 경우) 권리행사기간 만료일 5일전(매매거래일 기준)
 - ※ 다만, 현재는 주식워런트증권의 실물 인수도결제는 이루어지지 않으며, 현금결제(차액정산) 방식으로만 이루어지고 있습니다.

아. 결제 방식

- (자동권리행사) 만기일 현재 행사가치가 존재하는 경우 주식워런트증권을 매수한 고객(만기일 현재 고객계좌부에 등재된 자)이 별도로 권리행사를 하지 않더라도 **주식워런트증권을 발행한 회사가 결제를 이행하여 만기일로부터 2영업일 되는 날에 그 차액을 지급**합니다.
- (만기 시 평가가격) 평가가격은 **기초자산이 주식인 경우 최종거래일을 포함한 직전 5거래일 종가의 산술평균가격**으로 하며, 기초자산이 **주가지수인 경우 최종거래일의 주가지수 증가**로 합니다.

자. 상장폐지 기준

- 주식워런트증권의 상장폐지기준은 다음과 같으며 이는 **거래소의 규정에 따라 변경**될 수 있습니다.

※ 주식워런트증권의 상장폐지 기준

구분	주식워런트증권의 상장폐지 사유
발행인	√ 영업용순자본이 총위험액의 2배에 미달하였을 때 √ 주권상장폐지기준에 해당되는 사유가 발생하였을 때
기초자산	√ 주식워런트증권의 기초자산인 주권이 상장폐지되었을 때 √ 주식워런트증권의 기초자산인 주가지수를 산출할 수 없게 된 때(지수산출의 단절 등 일시적인 중단은 제외)
권리행사	√ 주식워런트증권의 권리행사기간만료·권리행사완료·권리행사조건의 달성으로 인하여 권리행사내용이 확정된 때 또는 최종거래일이 종료된 때
유동성 공급	√ 유동성공급계약을 체결한 유동성 공급자의 수가 1사 미만인 되고 그날로부터 1월 이내에 다른 유동성공급자와 유동성공급계약을 체결하지 아니하거나 유동성 공급계획(발행인이 직접 유동성을 제공하는 경우에 한함)을 제출하지 아니한 때 √ 유동성공급자교체기준에 해당하게 된 경우로서 그로부터 1월 이내에 다른 유동성공급자와 유동성공급계약을 체결하지 않거나 유동성 공급계획을 제출하지 아니한 때
주식워런트증권의 전부 보유	√ 주식워런트증권의 발행인 또는 유동성공급자가 상장된 주식워런트증권을 전부 보유하여 상장폐지를 신청한 때 √ 주식워런트증권의 발행인 또는 유동성공급자가 상장된 주식워런트증권을 전부 보유한 날로부터 1월간 변동이 없는 사실이 확인된 때
신고의무 위반	√ 주식워런트증권의 발행인이 고의, 중과실 또는 상습적으로 신고의무를 위반한 경우
기타	√ 기타 투자자 보호 등을 위하여 거래소가 주식워런트증권의 상장폐지가 필요하다고 인정하는 경우

차. 주식워런트증권의 가치 결정요인 등

- (가치 결정요인) 주식워런트증권의 가치는 **내재가치와 시간가치로 구성**

- ☑ (내재가치) 만기에 ELW의 권리를 행사하는 경우 투자자가 얻을 수 있는 금전적 이익을 의미
- ☑ (시간가치) 만기까지 내재가치가 생길 가능성에 대한 기댓값을 의미

※ 주식워런트증권의 이론적인 가치는 기초자산의 가격 이외에도 **행사가격, 잔존만기, 기초자산가격의 변동성, 금리, 배당 등 여러 요소에 영향을 받아 결정**됩니다.

☞ 따라서 기초자산의 가격이 투자자에게 유리한 방향으로 이동하더라도 **다른 요소가 불리한 방향으로 움직이는 경우**(예 : 기초자산가격의 변동성이 감소) **주식워런트증권의 이론적인 가치는 변하지 아니하거나 하락**할 수도 있습니다.

아울러 **시장에서 거래되는 실제 거래가격**은 이러한 이론적인 가치 뿐 아니라 **시장상황, 시장수급 등 기타 요소까지 반영되어 결정**되므로, 사전에 **가격변동을 정확하게 예측하기 어렵습니다.**

카. 손실발생 상황

- (만기이전 매매 시) 주식워런트증권의 이론적인 가치와 가격결정요인과의 관계는 아래 표와 같습니다. 따라서 **가격결정요인이 이론적인 가치를 하락시키는 방향으로 변하는 경우 매수한 주식 워런트증권의 가격이 하락하여 손실이 발생**할 수 있습니다.

가격결정요인	콜 ELW의 이론 가치	풋 ELW의 이론 가치
기초자산 가격 ↓	↓	↑
행사가격 ↑	↓	↑
기초자산 가격의 변동성 ↓	↓	↓
잔존만기 ↓	↓	↓
배당수익률 ↑	↓	↑
이자율 ↑	↑	↓

● (만기 상환 시)

☑ (만기 상환시 주당 행사가치 계산 산식)

- ☞ 콜 ELW 1주당 행사가치 = (만기 평가가격-행사가격) X 전환비율
- ☞ 풋 ELW 1주당 행사가치 = (행사가격-만기 평가가격) X 전환비율

- ☑ (콜 ELW) '기초자산의 만기평가가격 < 행사가격'일 경우 만기지급금액 '0' ☞ **전액손실 발생**
- ☑ (풋 ELW) '기초자산의 만기평가가격 > 행사가격'일 경우 만기지급금액 '0' ☞ **전액손실 발생**

※ 콜(풋) ELW의 기초자산의 만기평가가격이 행사가격 보다 크더라도(작더라도) **ELW 매입가 등을 상쇄할 만큼 충분히 크지(작지) 아니하면** 만기지급금액이 투자원금 보다 작아서 **손실이 발생**할 수 있습니다.

※ <예시> 주식워런트증권의 만기 상환시 손실사례

KOSPI200 지수를 기초자산으로 하는 콜 ELW(행사가격 475p, 전환비율 100)를 투자자가 200원에 1,000개 매수하여 만기까지 보유하는 경우

√ CASE 1) 만기평가지수가 450p인 경우

투자원금 = 200원 × 1,000 = 200,000원 / 만기 수령금액 = 0 → **투자원금 전액 손실**

√ CASE 2) 만기평가지수가 476p인 경우

투자원금 = 200원 × 1,000 = 200,000원 / 만기 수령금액 = (476 - 475) × 100 × 1,000 = 100,000원
→ **투자원금 부분 손실(-100,000원)**

- (발행인의 지급불이행 시) 본 증권은 발행인의 신용으로 발행되는 무담보, 무보증 증권이므로 **발행한 증권회사가 지급불능** 상황에 처하는 경우 **투자원금 및 수익 모두 지급받지 못할 수 있습니다.**

※ 상기 사항 이외에도 손실이 발생할 수 있으며 구체적인 내용은 **투자설명서상 투자위험을 참고**하시기 바랍니다.

② 수수료 등 비용부담 사항

주식워런트증권 매매에 따른 **위탁수수료가 부과**됩니다.

1. 주식

(단위 : 원, %)

구분	계좌개설 창구	Off-Line(창구) 거래		HTS		MTS (스마트폰)			
		거래금액	요율	거래금액	요율	거래금액	요율		
거래소/ 코스닥/ 코넥스/ ETF/ ELW/ ETN	증권지점	2억원 미만	0.4491639%	2백만원 미만	0.0991639% +1,000원	매매금액	0.15%		
		2억원 이상 ~ 5억원 미만	0.3991639% + 100,000원	2백만원 이상 ~ 5천만원 미만	0.0991639%				
		5억원 이상	0.3491639% + 350,000원	5천만원 이상 ~ 1억원 미만	0.0891639%				
				1억원 이상	0.0791639%				
	은행창구	2억원 미만	0.4491639%	매매금액	0.0141639%				
		2억원 이상 ~ 5억원 미만	0.3991639% + 100,000원						
		5억원 이상	0.3491639% + 350,000원						
	비대면 (빅컷수수료)	2억원 미만	0.4491639%	매매금액	0.01%	매매금액	0.01%		
		2억원 이상 ~ 5억원 미만	0.3991639% + 100,000원						
		5억원 이상	0.3491639% + 350,000원						

3 주식워런트증권 매매거래의 위험성(위험고지)

주식워런트증권 거래는 일반 주식거래에 비하여 투자위험도가 높아 단기간 내에 커다란 손실을 입을 수 있습니다. 따라서 주식워런트증권을 거래하시기 전에 다음의 내용을 충분히 파악하시고 귀하의 재산상황 등을 감안하여 투자결정에 신중을 기하여야 합니다.

- (기초자산 가격변동에 연동한 수익구조에 의한 위험) 주식워런트증권은 기초자산에 비하여 훨씬 더 큰 폭으로 가격이 변동합니다. 따라서 기초자산의 가격이 귀하의 예상과 달리 움직이는 경우 짧은 기간에 투자원금의 전부 또는 상당부분을 잃을 수 있습니다.
- (발행증권회사의 위험) 주식워런트증권은 회사의 신용만으로 발행되므로 만기시 주식워런트증권을 발행한 회사의 재무상태에 따라 결제불이행 사태가 발생할 수 있습니다.
즉, 한국거래소(이하 “거래소”라 함)에 상장된 주식워런트증권의 매매거래에 대해서는 거래소가 결제이행을 책임지나 만기시 회사의 결제의무에 대해서는 보증하여 주지 않기 때문에 주식워런트증권을 발행한 회사가 파산, 회생절차 및 유동성 부족 등의 사유로 만기지급의무를 이행하지 못하는 경우가 발생할 수 있습니다.
- (거래불능 위험) ELW를 매수한 경우 만기 이전에 해당 증권을 매도함으로써 손실을 줄이거나 이익을 실현할 수 있습니다. 그러나 기초자산의 매매거래가 정지되거나 ELW를 발행한 증권회사의 부도, 은행거래정지, 영업정지, 파산 또는 해산, 회생절차 개시 등의 사유가 발생하는 경우 거래가 불가능할 수도 있습니다.
- (외가격 ELW 투자 유의사항) 일반적으로 주식워런트증권은 행사가치가 높을수록(내가격워런트) 가격이 높고, 행사가치가 낮을수록(외가격워런트) 가격이 낮습니다. 만일 고객께서 단지 가격이 싸다는 이유만으로 행사가능성이 낮은 주식워런트증권을 매수하는 경우 커다란 손실을 볼 가능성을 명심하셔야 합니다.
- (주주권리 행사 불가) 주식워런트증권에 대해서는 해당 주식워런트증권을 발행한 회사나 해당 주식워런트증권의 기초자산을 발행한 상장회사로부터 배당이 지급되지 아니하며, 주주로서의 권리(의결권, 배당청구권 등)도 행사할 수 없습니다. 아울러 대응증권으로도 지정되어 있지 않습니다.

☆ 조기종료 주식워런트증권 투자 시 유의사항

☞ 조기종료 주식워런트증권이란 일반 주식워런트증권에 조기종료조건(Knock-Out)이 추가로 부여된 주식워런트증권으로 조기종료조건을 충족할 경우 만기 이전이라도 강제로 증권의 효력이 종료되는 상품
∴ 따라서 조기종료조건이 충족되는 경우 거래는 그 즉시 정지되고 해당 종목은 상장폐지되며 **상장 폐지 이후에는 잔존가치를 초과하는 이익획득 기회는 소멸**됩니다.

● (조기종류 발생과 관련한 투자유의사항)

- √ (조기종류 발생 기준시점) 거래소 시스템이 조기종류 발생을 인지한 시점*입니다.
- ☞ 거래소 시스템이 해당 조기종류 주식워런트증권을 매매거래정지한 시점이 조기종류 기준시점 이므로 **조기종류 직전에 정상적으로 접수된 주문은 체결될 수 있음을 유의**하여야 합니다.
* 기초자산가격이 조기종류 발생기준가격에 도달하였어도 거래소 시스템이 관련 사실을 확인하여 실제 매매거래 정지되는데 까지는 물리적인 시간이 소요되기 때문
- √ (조기종류 관찰기간 관련) 조기종류 관찰기간은 **주식시장의 정규시장 매매거래시간 전체**이며, 시가 및 종가를 포함한 기초자산의 모든 체결가격이 조기종류 관찰가격이 되기 때문에 기초자산의 시가단일가격이 결정되는 즉시 조기종류가 발생할 수 있습니다.
- ☞ 고객이 **시가단일가 호가접수시간에 주문을 내어 정상 접수**되었다면 이 주문은 시가로 조기종류 되기 이전의 주문이므로 **정상 체결될 수 있음을 유의**하여야 합니다.

- √ (최초값 산출 시간 관련) KOSPI200 주가지수의 최초값은 주식시장 정규시장의 매매거래 개시시점인 09:00에 산출되지 않고 **09:01분에 산출됩니다.**
- ☞ 지수가 공식적으로 산출되지 않는 **09:00~09:01사이에도 조기종료 주식워런트증권은 정상적으로 체결되며, 09:01분에 공표된 최초 지수로 바로 조기종료될 수 있음에 주의**하셔야 합니다.
- √ (기타) 조기종료 주식워런트 증권은 내가격에서 거래되는 상품이므로 일반 주식워런트증권에 비해 변동성에 크게 영향을 받지 않습니다. 하지만 기초자산가격이 **조기종료발생 기준가격 부근으로 접근할 경우에는 가격 급변 위험성이 있음을 유의**하여야 합니다.
- ◎ (조기종류 여부 확인 방법) 발행회사는 조기종료발생시 **지체없이 조기종료 발생일시, 해당 종목, 평가기간 등을 공시**합니다. 또한 투자자는 주문을 수탁하는 금융투자회사의 HTS나 거래소의 상장 공시시스템(<http://kind.krx.co.kr>)에서 조기종료 여부를 확인 할 수 있습니다.

4 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.

5 금융소비자의 권리

가. 자료열람요구권

- ◎ 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자 등이 기록 및 유지·관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청취 포함)을 요구할 수 있습니다.
 - 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품등의 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료
- ◎ 회사는 금융소비자의 분쟁조정 신청내역 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람요구서로 열람을 요구받은 날로부터 8일 이내에 금융소비자가 해당 자료를 열람할 수 있게 합니다.
- ◎ 회사는 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.

6 계약체결 전 중요사항 안내여부 확인

※ 아래 주요내용을 **자필**로 확인 및 작성하여 주시기 바랍니다.

주식워런트증권 거래 시 **기초자산의 가격이 고객의 예상과 달리 움직이는 경우**
① 짧은 기간에 투자원금의 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다. 직원으로부터 관련 설명을 받으셨나요?

⇒ ① 예 / ② 아니오

주식워런트증권 거래 시 기초자산의 가격 변동에 연동한 손익구조의 위험에 따른 손실뿐만 아니라, **주식워런트증권 발행자의 파산 등 재무상태로 인한 지급불능 위험 및 기초자산의 매매거래 정지 등으로 인한 거래 불능의 위험이 추가로 존재**합니다. 직원으로부터 관련 설명을 받으셨나요?

⇒ ① 예 / ② 아니오

주식워런트증권에 대해서는 해당 주식워런트증권을 발행한 회사나 해당 주식워런트증권의 기초자산을 발행한 상장회사로부터 **배당이 지급되지 아니하며, 주주로서의 권리(의결권, 배당청구권 등)도 행사할 수 없습니다.** 확인하셨습니까?

⇒ ① 예 / ② 아니오

→ 본인은 BNK투자증권과 주식워런트증권 거래를 함에 있어 직원과 상담하여 위에서 설명한 내용을 포함하여 주식워런트증권 거래의 [주요 내용 및 고객 부담 비용]에 대하여 [충분히 설명을 듣고 이해하였음]을 확인합니다.

→ 본인은 직원으로부터 [금융소비자의 권리와 의무]에 대하여 [충분히 설명을 듣고 이해하였음]을 확인합니다.

금융소비자는 상품가입 후 불만(민원)이 있을 경우 **고객센터(1577-2601)** 또는 **인터넷 홈페이지** (<http://www.bnkfn.co.kr>) 에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 **금융감독원(국번없이 ☎1332)** 등에 도움을 요청할 수 있습니다.

용어	설명
기초자산 (Underlying Asset)	<ul style="list-style-type: none"> 주식워런트증권 보유자가 사거나 팔 수 있는 권리행사의 대상물을 의미하며, 현재는 KOSPI100 구성주식 및 KOSPI200 주가지수가 기초자산으로 지정
내가격워런트 (In-the-money Warrant)	<ul style="list-style-type: none"> 콜워런트에서는 기초자산의 시세가 주식워런트증권의 권리행사 가격보다 높은 워런트를, 풋워런트에서는 기초자산의 시세가 주식워런트증권의 권리행사 가격보다 낮은 워런트를 의미
등가격워런트 (At-the-money Warrant)	<ul style="list-style-type: none"> 기초자산의 시세와 주식워런트 증권에 권리행사가격이 같은 워런트를 의미
외가격워런트 (Out-of-the-money Warrant)	<ul style="list-style-type: none"> 콜워런트에서는 기초자산의 시세가 주식워런트증권의 권리행사 가격보다 낮은 워런트를, 풋워런트에서는 기초자산의 시세가 주식워런트증권의 권리행사 가격보다 높은 워런트를 의미
행사가격 (Exercise price or Strike price)	<ul style="list-style-type: none"> 신주식워런트증권 보유자가 권리를 행사하여 해당 주식워런트증권의 기초자산을 매수 또는 매도하고자 하는 경우 적용되는 가격으로 주식워런트증권 발행시 정해짐
한국주가지수 200	<ul style="list-style-type: none"> 증권시장에 상장된 주식 중 시장대표성, 유동성 및 업종대표성 등을 고려하여 선정된 200종목을 대상으로 산출되는 시가총액식 주가지수를 의미하며, 1990년 1월3일을 100.00 포인트로 하고 있음. 거래소는 매년 6월 지수구성 종목을 정기적으로 심의·변경하며, 상장폐지, 관리종목 지정 또는 합병 등의 특별한 사유가 발생한 경우에도 구성종목을 변경할 가능
지정가주문 (Limit order)	<ul style="list-style-type: none"> 고객이 매도 또는 매수하고자 하는 거래종목, 수량 및 가격을 지정하여 회사에 제출하는 것으로, 지정가격 또는 지정가격 보다 유리한 가격(매수의 경우 지정가격보다 낮은 가격, 매도의 경우 지정가격보다 높은 가격)으로 체결
조기종료 발생 기준가격 (Knock-Out Barrier)	<ul style="list-style-type: none"> 조기종료 이벤트 여부를 판단하기 위한 기준가격을 의미
조기종료 관찰기간 (Observation Period)	<ul style="list-style-type: none"> 기초자산가격이 조기종료 발생기준가격에 도달하는지 여부를 체크하여 해당 주식워런트증권종목의 조기종료 여부를 판단하는 기간
조기종료 관찰가격 (Observation Price)	<ul style="list-style-type: none"> 조기종료 관찰기간 내의 기초자산의 체결가격