

최선집행기준 설명서

※ 이 설명서는 (주)BNK투자증권이 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “법”) 제68조, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」(이하 “령”) 제66조의2, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행규칙」(이하 “규칙”) 제7조의3 및 「금융투자업규정」(이하 “규정” 제4-17조의3의 규정에 따라 금융투자상품(이하 “상품”)의 매매(영 제66조의2제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 매매는 제외)에 관한 투자자의 청약 또는 주문(이하 “주문”)을 처리하는 경우 최선의 거래조건으로 집행하기 위하여 필요한 사항을 정하여 시장참여자들의 예측 가능성을 제고하고, 투자자를 보호하기 위하여 마련되었습니다.

I. 대체거래소(ATS)의 정의 및 출범 전·후 변화

1. 대체거래소란?

- 대체거래소(Alternative Trading System, ATS)는 다자간매매체결회사로 기존 정규거래소(KRX)외에 매매체결 기능을 제공하는 모든 형태의 증권거래 시스템을 말합니다.
- 넥스트레이드는(NXT)는 대체거래소 중 하나로 한국거래소(KRX)와 구별되는 신규 거래소입니다.
- 대체거래소는 금융상품의 매매를 중개하지만 상장심사나 시장감시 기능은 수행하지 않습니다.

2. 대체거래소(ATS) 'NXT'출범 전·후 변화

대체거래소(ATS) 'NXT'출범 전·후 거래시간 변화				
현행		대체거래소 출범 후		
호가접수	8:30 ~ 9:00 (20분간 체결가 표출) *8:40~9:00	NEW	Pre 마켓	8:00 ~ 8:50 NXT
정규시장	9:00 ~ 15:20	복수 거래시장	호가접수	8:30 ~ 9:00 (10분간 체결가 표출) *8:50~9:00 KRX *NXT거래정지 (8:50~9:00:30)
증가	15:20 ~ 15:30	NEW	KRX 정규시장 NXT Main마켓	9:00(랜덤엔드)~15:20 9:00:30~15:20 KRX NXT
			증가	15:20 ~ 15:30 KRX *NXT 거래정지
			After 마켓	15:30 ~ 20:00 NXT

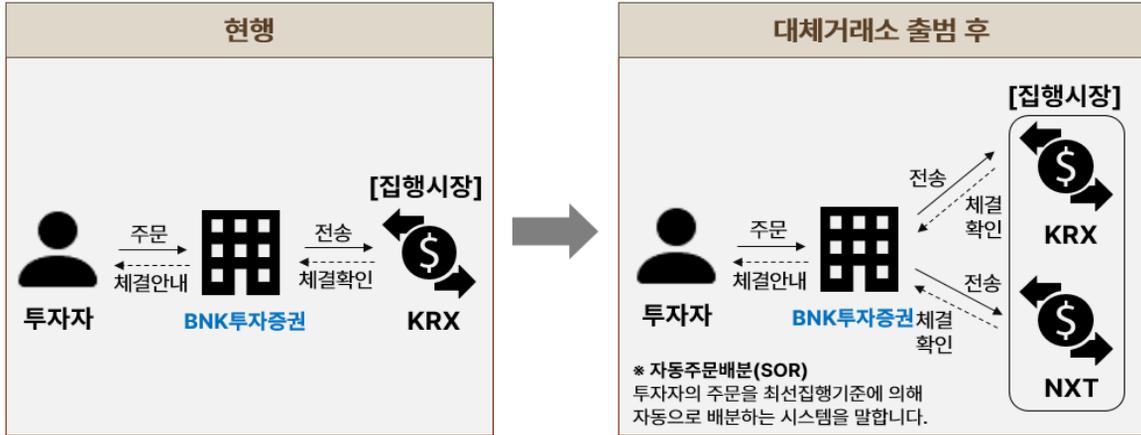
※공시시간 : 현행 동일 (07:30~18:00)
 ※ After 마켓 관련, 15:30~15:40 사이에는 호가접수만 가능(체결은 15:40 이후)
 ※ BNK투자증권은 안정적인 시스템을 확충하는 '25년9월부터 NXT Main마켓에 참여 예정

대체거래소(ATS) 'NXT'출범 전·후 시간외단일가 시장 변화			
✓ 당일 NXT After 마켓에서 접속매매 거래되는 종목에 대하여 KRX 시간외단일가 시장 거래가능종목에서 제외			
구분	KRX 시간외단일가 시장	구분	NXT After 마켓
거래시간	16:00 ~ 18:00	거래시간	15:30 ~ 20:00
거래단위	1주	거래단위	1주
투자대상증권	상장주식 (NXT 거래가능종목 제외)	투자대상증권	코스피, 코스닥 상장주식 등 NXT 선정종목
매매가격	기준가 대비 ±10% (당일 상·하한가 범위내)	매매가격	기준가 대비 ±30% (당일 상·하한가 범위내)

※ 15:30~15:40 사이에는 호가접수만 가능(체결은 15:40 이후)

대체거래소(ATS) 'NXT'출범 전·후 주문과정 변화

✓ 투자자는 주문 집행시장을 자동으로 설정할 수 있으며, 특정 집행시장을 지정할 수도 있습니다.
(BNK투자증권은 안정적인 시스템을 확충하는 '25.9월부터 해당 서비스 제공 가능')



II. 최선집행 세부 기준

<p>적용 대상 증권의 범위</p>	<p>BNK투자증권의 최선집행기준 적용 대상이 되는 증권은 다음과 같습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 증권시장에 상장된 주권 2. 주권과 관련된 증권예탁증권으로서 증권시장에 상장된 것
<p>BNK 투자증권의 최선집행 기준</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. BNK투자증권은 투자자의 정규시장 주문은 시장의 안정성, 유동성 등이 타시장에 비하여 우수하고 시장에 대한 투자자들의 이해도가 높은 한국거래소 시장으로 전송하는 것을 최선 집행기준으로 정하였습니다. (단, 안정적인 복수시장 체제도입을 위한 인프라 확충이 완료 되는 시점인 '25.9월에는 정규시장 주문을 복수시장에 전송하는 것을 최선집행기준으로 정할 예정입니다.) 2. 신규거래시장인 넥스트레이드의 프리/애프터거래는 집행시장의 성격을 최우선으로 고려하여 넥스트레이드 시장으로 전송하는 것을 최선집행기준으로 정하였습니다.
<p>최선집행기준의 세부 고려사항</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 상품의 가격 2. 투자자가 매매체결 관련 부담하는 수수료 및 그 밖의 비용 3. 매매체결의 가능성 4. 주문의 규모 5. 속도, 집행시장의 성격, 집행채널의 성격 등 그 밖에 주문 관련 사항
<p>최선집행기준의 적용 예외</p>	<p>다음 어느 하나에 해당하는 경우에는 최선집행기준에 의하지 아니하고, 각 경우에 해당하는 방법으로 주문이 집행될 수 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 투자자로부터 집행 방법에 관한 별도 지시 또는 요청이 있는 경우 : 해당 지시 받은 집행 방법 <ul style="list-style-type: none"> ※ 투자자의 선택에 따라, 투자자의 별도 지시와 관련한 세부사항이 최대 3개월간 유효하도록 설정할 수 있으며 투자자 지시내용의 효력 만료 1영업일 전 만료예정사실 안내를 포함하여 총 3회 이상 동 사실을 해당 투자자에게 통지합니다. 또한, 투자자가 설정한 기간 내내 하더라도, 회사의 최선집행기준이 변경된 경우에는 별도 지시의 효력이 만료된 것으로 보고 회사는 유효기간 종료 때와 동일하게 최소 3회 이상 상기 사실을 투자자에게 사전 통지합니다.

<p>최선집행기준의 적용 예외</p>	<p>2. 투자일임계약 등에 근거한 집행 : 당해 계약 등에 있어서 투자자로부터 위임받은 범위 내에서 BNK투자증권이 선정하는 방법</p> <p>3. 거래 약관 또는 계약 등에 있어서 집행 방법을 특정하는 거래 : 당해 집행 방법</p> <p>4. 집행시장 또는 BNK투자증권 시스템 장애, 시장조치 등 부득이한 경우 : BNK투자증권의 최선집행기준에서 정하는 방법과는 다른 방법으로 집행할 수 있음</p>
<p>결과 책임 미귀속</p>	<p>BNK투자증권의 최선집행의무는 투자자가 요청한 주문을 최선의 조건으로 집행하는 절차상의 책임으로, BNK투자증권의 객관적인 제반사정에 비추어 주문시점에 BNK투자증권이 최선의 조건으로 집행하였다면, 그 주문 결과의 책임은 BNK투자증권에 귀속되지 않습니다.</p>

III. 그 외 안내 사항

<p>최선집행기준 점검 및 공표 (영 §66의2㉓, ㉔)</p>	<p>1. BNK투자증권은 3개월마다 Ⅱ.의 최선집행기준의 내용을 점검하고, 이 기준의 내용이 투자자의 주문을 집행하기에 적합하지 아니한 것으로 인정되는 때에는 기준을 변경하고 그 변경 사실을 공표 합니다.</p> <p>2. BNK투자증권이 법 제68조제1항에 따라 이 기준을 공표하거나 또는 1.에 따라 그 변경 사실 (변경 이유를 포함)을 공표하는 경우 다음의 방법으로 안내됩니다.</p> <p>가. BNK투자증권의 본점과 지점, 그 밖의 영업소에 게시하거나 비치하여 열람에 제공하는 방법</p> <p>나. BNK투자증권의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법</p> <p>* BNK투자증권의 최선집행기준 설명서는 아래 경로에서 확인 가능합니다. BNK투자증권 홈페이지(www.bnkfn.co.kr) > 고객지원센터 > 업무안내 > 약관 및 유의 사항 > 유의사항</p>
<p>설명서 교부 (법 §68㉔, 영 §66의2㉔)</p>	<p>BNK투자증권은 금융투자상품의 매매에 관한 주문을 받는 경우 미리 문서, 전자문서, 팩스, 이메일, 문자메세지, 우편, 매체팝업의 방법으로 최선집행기준 설명서를 투자자에게 교부합니다. 다만, 이미 해당 설명서(1. 에 따라 기준을 변경한 경우 변경한 내용이 기재된 설명서를 말합니다.)를 교부한 경우에는 그렇지 아니합니다.</p>
<p>최선집행 관련 증빙 제공 (영 §66의2㉔, 금투업규정 §4-17㉠)</p>	<p>투자자는 투자자의 주문이 BNK투자증권의 최선집행기준에 따라 집행된 경우, 해당 투자자가 그 주문이 기준에 따라 처리되었음을 증명하는 서면을 요구하는 경우 다음 중 어느 하나에 해당하는 방법(이하 "서면등"이라 한다) 으로 제공받으실 수 있습니다.</p> <p>1) 서면 교부</p> <p>2) 전화, 전신 또는 모사전송, 전자우편, 그 밖에 이와 비슷한 전자통신</p> <p>나. 서면등에는 다음 내용을 모두 포함합니다.</p> <p>1) 상품의 종목, 수량 및 매도·매수의 구분 등 투자자의 매매주문내역</p> <p>2) 매매주문이 체결된 시간, 장소, 그 밖에 체결내용 및 방법</p> <p>3) 매매주문이 최선집행기준에서 정한 절차에 따라 집행되었는지 여부 및 그 이유</p> <p>다. 투자자가 요구한 날로부터 1개월 이내에 나.의 내용이 포함된 서면등을 제공합니다.</p>

기록·유지 기간

(영 §66의2①, 금투업규정 §4-17②)

BNK투자증권은 최선집행기준의 내용을 점검한 결과 및 고객의 주문을 BNK투자증권의 최선집행기준에 따라 처리한 내역 등을 서면 또는 전자문서 등의 형태로 10년 이상 기록·유지합니다.

IV. 기타사항

동 기준은 시장 상황, 관련 업계와 협의, 사례의 누적, 금융시장 및 금융질서에 미치는 영향, 투자자에게 미치는 영향 등을 종합적으로 고려하여 향후 수정 및 보완될 수 있습니다.

- * 본 설명서는 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공 됩니다.
- * 본 설명서에 대한 문의사항 또는 불편사항이 있는 경우 영업점, 고객센터(1577-2601) 및 당사 홈페이지(www.bnkfn.co.kr)에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생 할 경우 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제6조 1항에 따라 금융감독원(☎ 1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

**고객님께서 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나
녹취 기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.**

<p>설명 직원 이행 확인</p>	<p>(주)BNK투자증권 ()지점 _____은(는) 상기 설명서와 동일한 내용으로 투자자가 이해할 수 있도록 _____ 고객님께 설명하고 이 설명서를 교부하였습니다.</p> <p style="text-align: right;">20 년 월 일</p>
<p>판매 직원</p>	<p>직위: _____ 이름: _____ (서명)</p>