

- 이 설명서는 금융소비자보호에 관한 법률 및 카카오페이증권의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융상품 또는 서비스에 관한 중요한 사항을 이해할 수 있도록 설명하기 위해 제공되는 자료입니다.
- 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

■ 펀드 투자금 자동산정 서비스

서비스 개요		- 고객이 설정한 조건에 따라 자동으로 산정된 금액을 금융상품에 투자하는 서비스
서비스 종류 및 이용방법	자동투자 (정기투자)	- 투자 주기(예: 주, 월 등)와 매회 투자 금액을 설정하여 지정한 금융상품에 정기적으로 자동투자
	동전 모으기	- 카카오페이 결제 시 발생한 1천원 미만 잔돈(예: 1,200 원 결제 시 800 원이 잔돈)을 지정한 금융상품에 자동으로 투자
투자 가능 금융상품		- 카카오페이증권이 판매 중인 펀드(집합투자증권)
가입대상		- 본인 명의로 카카오페이 서비스에 가입하고, 카카오페이증권 종합계좌를 보유한 19세 이상 개인
가입기간		- 제한없음
해지방법		- 모바일 앱을 통해 해지
유의사항		<ul style="list-style-type: none"> - 카카오페이증권 종합계좌를 보유한 고객에게 제공하는 서비스입니다. 카카오페이 서비스에 가입하지 않는 고객이 서비스에 가입하려는 경우 카카오페이 서비스 가입과 카카오페이증권 종합계좌 개설이 순차적으로 진행됩니다. - 카카오페이 서비스는 카카오계정을 기반으로 카카오페이 비밀번호로 간편하게 송금 및 결제 등이 가능한 서비스입니다. - 카카오페이 회원이 카카오페이를 통해 카카오페이증권 종합계좌를 개설한 경우, 연결계좌에서 충전하거나 제 3자로부터 양수받은 카카오페이머니는 자동으로 회원 명의의 카카오페이증권 종합계좌로 환급됩니다. - 카카오페이증권 종합계좌를 해지(계좌폐쇄)하더라도 카카오페이 서비스는 계속 이용 가능합니다. - 카카오페이 서비스의 변경·종료에 대한 사전통지 등 기타 자세한 사항은 카카오페이 홈페이지(https://www.kakaopay.com)와 모바일 앱을 참고하시기 바랍니다. - 카카오페이증권 계좌의 잔액이 부족한 경우에는 이 서비스에 의한 투자가 진행되지 않습니다. 이 경우 회사는 투자가 진행되지 않는다는 사실을 안내하여 드립니다. - 유관기관 펌뱅킹 지연 및 장애 등으로 인하여 자동충전이 이뤄지지 않은 경우 자동투자(정기투자)는 당일 실행되지 않을 수 있습니다.

- 자동투자(정기투자)의 서비스약정 일시정지 및 해지는 실시간 반영되며, 자동투자 처리 시간은 당사 사정에 따라 변경될 수 있습니다.
- 동전투자의 경우 카카오페이 결제 정보 수신에 시차가 발생하거나, 기타 사유로 인하여 결제일 보다 지연되어 투자 신청이 이뤄질 수 있습니다.
- 카카오페이증권 계좌에 대한 압류, 강제집행, 체납처분 등 법적 조치에 의한 제한 및 카카오페이 계정 상태(휴대폰 분실, 도용, 1년 이상 장기 미사용, 비밀번호 5회 오류 등)에 의한 이용 제한이 있는 경우 투자는 정지될 수 있습니다.
- 예약매매에 의해 투자신청을 처리하는 경우 카카오페이증권 계좌 및 카카오페이 계정 상태에 따라 유효하지 않게 된 투자신청은 자동으로 취소 처리될 수 있습니다.

(예시)

처리일시	상황	결과
2021.04.30 (금) 18:03	결제로 인한 동전모으기 투자	펀드 투자신청 (예약신청)
2021.05.01 (토) 13:43	카카오페이 휴대폰분실 신고접수	계정상태 변경으로 결제 및 투자 등 불가 상태
2021.05.03 (월) 09:00	예약 투자신청 접수	예약 투자신청 접수 처리 불가 유효하지 않은 투자신청으로 자동 취소 처리

■ 주식 모으기 서비스

서비스 개요		- 고객이 설정한 조건에 따라 자동으로 주식을 매수하는 서비스										
가입대상		- 카카오페이증권 종합 또는 주식계좌를 보유한 19 세 이상 개인 중 서비스 신청 고객 * 모으기 신청 종목에 따라 해외주식 소수점거래, 레버리지 ETP 등 추가 약정 필요										
대상종목		- 카카오페이증권에서 거래가능한 국내주식 및 해외주식 (국내·해외 ETF 포함) * 단, 연금저축계좌의 경우 법령상 연금저축계좌에서 거래가능한 국내상장 ETF 종목만 가능 (파생형/레버리지 ETF 및 해외주식(ETF 포함) 등 모으기 불가) * 상장폐지, 정리매매, 관리지정, 거래정지 종목 및 기타 사유로 매수 불가능한 종목의 경우 주식 모으기 설정 또는 설정 이후에도 자동매수 실행 불가										
가입기간		- 서비스 가입 시 ~ 가입 해지 시										
최대설정 가능 종목		- 계좌 당 최대 1,000 개										
설정 주기	매일	- 매일 주문 설정 가능 * 휴장일인 경우 해당일은 모으기 주문 불가 (다음 영업일 재실행 미진행)										
	매주	- 월 ~ 금 설정 가능 (주말 설정 불가) * 미국주식인 경우 현지 시간 기준으로 설정한 요일에 주문 접수 * 휴장일인 경우 당일 주문대상으로 선정 후('주문 대기중 '상태) 다음 영업일에 주문										
	매월	- 1 일 ~ 31 일 중 택 1 설정 가능 * 미국주식인 경우 현지 시간 기준으로 설정한 일자에 주문 접수 * 휴장일인 경우 당일 주문대상으로 선정 후('주문 대기중 '상태) 다음 영업일에 주문 * 설정일자가 해당월의 말일보다 뒤인 경우 다음달 첫 영업일에 주문 실행 (예) 매월 31 일 주식 모으기 설정한 경우, 6 월 자동주문 건은 7 월 첫 영업일 실행										
설정 단위 (수량/금액)	한국주식	- 수량주문 : (최소) 1 주 ~ (최대) 1 억원/현재가 - 금액주문 : (최소) 1,000 원 ~ (최대) 1 억원 * 시세를 고려, 종목별 최소금액은 달리 적용될 수 있음										
	미국주식	- 수량주문 : (최소) 1 주 이상 ~ (최대) \$10 만/현재가 또는 999,999,999 주 내 1 주 단위 - 금액주문 <table border="1" data-bbox="508 1522 1507 1772"> <thead> <tr> <th>주문통화</th> <th>종목 구분</th> <th>금액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">원화주문</td> <td>소수점주문 가능종목</td> <td rowspan="2">(최소) 1,000 원 ~ (최대) 1 억원</td> </tr> <tr> <td>소수점주문 불가종목</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">달러주문</td> <td>소수점주문 가능종목</td> <td rowspan="2">(최소) \$1 ~ (최대) \$10 만</td> </tr> <tr> <td>소수점주문 불가종목</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 시세 및 종목별 최소주문가능수량에 따라 최소금액은 달리 적용될 수 있음</p>	주문통화	종목 구분	금액	원화주문	소수점주문 가능종목	(최소) 1,000 원 ~ (최대) 1 억원	소수점주문 불가종목	달러주문	소수점주문 가능종목	(최소) \$1 ~ (최대) \$10 만
주문통화	종목 구분	금액										
원화주문	소수점주문 가능종목	(최소) 1,000 원 ~ (최대) 1 억원										
	소수점주문 불가종목											
달러주문	소수점주문 가능종목	(최소) \$1 ~ (최대) \$10 만										
	소수점주문 불가종목											
설정 반영 시점		- 국내/해외 정규장 개장 1 시간 이내 ~ 장 종료 시점 설정/변경: 다음 영업일에 반영 - 이 외 시간: 실시간 반영										

<p>주문 가격</p>	<p>- 간편주문</p> <p>* 간편주문이란 직전 체결가격(현재가)의 103%에 해당하는 가격으로 발주되는 지정가 주문으로 시장가와 유사하나, 시장가보다 적은 증거금으로 주문되는 카카오페이증권의 방식입니다.</p> <p>* 금액으로 모으기, 수량으로 모으기 모두 주문 가격은 발주시점 현재가의 103% 지정가 주문입니다.</p>													
<p>주문 시간</p>	<p>- 정규장에서 순차적으로 주문 진행</p> <p>* 사용자별 주문 발주 시간은 상이하며, 동일 사용자라도 설정해 놓은 자동투자 주문 별로 주문 발주 시간은 상이할 수 있습니다.</p>													
<p>모으기 상태 변경 사유</p>	<p>- 아래와 같은 사유 발생 시 모으기 상태가 변경됩니다.</p> <table border="1" data-bbox="506 690 1505 1222"> <thead> <tr> <th>모으기 상태</th> <th>종목 구분</th> <th>사유</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">일시정지</td> <td>한국주식</td> <td>- 거래정지, 정리매매, 관리종목 지정 시 - 계좌에 위탁미수금액이 발생한 경우 - 매매기준가가 전일종가와 다른 경우</td> </tr> <tr> <td>미국주식</td> <td>- 계좌에 위탁미수금액이 발생한 경우 - 매매기준가가 전일종가 대비 5% 이상 변동 시 단, 권리 선반영으로 매매정지가 되지 않은 종목들에 한하여 "금액" 설정 건은 일시정지 제외</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">취소</td> <td>한국주식</td> <td>- 상장폐지</td> </tr> <tr> <td>미국주식</td> <td>- 상장폐지 - 종목코드 또는 거래소 변경 사유 발생 시</td> </tr> </tbody> </table>	모으기 상태	종목 구분	사유	일시정지	한국주식	- 거래정지, 정리매매, 관리종목 지정 시 - 계좌에 위탁미수금액이 발생한 경우 - 매매기준가가 전일종가와 다른 경우	미국주식	- 계좌에 위탁미수금액이 발생한 경우 - 매매기준가가 전일종가 대비 5% 이상 변동 시 단, 권리 선반영으로 매매정지가 되지 않은 종목들에 한하여 "금액" 설정 건은 일시정지 제외	취소	한국주식	- 상장폐지	미국주식	- 상장폐지 - 종목코드 또는 거래소 변경 사유 발생 시
모으기 상태	종목 구분	사유												
일시정지	한국주식	- 거래정지, 정리매매, 관리종목 지정 시 - 계좌에 위탁미수금액이 발생한 경우 - 매매기준가가 전일종가와 다른 경우												
	미국주식	- 계좌에 위탁미수금액이 발생한 경우 - 매매기준가가 전일종가 대비 5% 이상 변동 시 단, 권리 선반영으로 매매정지가 되지 않은 종목들에 한하여 "금액" 설정 건은 일시정지 제외												
취소	한국주식	- 상장폐지												
	미국주식	- 상장폐지 - 종목코드 또는 거래소 변경 사유 발생 시												
<p>자동충전</p>	<p>- 자동충전은 주문가능금액 부족 시 충전계좌에서 필요금액을 충전한 후 주문을 실행하는 서비스입니다. (종합/주식계좌만 자동충전 진행, 연금저축계좌는 모으기 주문가능금액 부족 시 자동충전 미진행)</p> <p>- 충전계좌는 종합계좌 또는 카카오페이머니 충전 시 사용하는 연결계좌로 자동 지정됩니다.</p> <p>- 카카오페이머니 충전 시 사용하는 연결계좌가 있는 경우 주식 모으기 설정 시 자동충전 기능이 자동 활성화되며, 원하지 않는 경우 비활성화를 선택할 수 있습니다. (자동충전 ON/OFF 경로: '주식모으기 내역 > 내역상세 > 설정') 다만, 미수거래를 사용하는 계좌는 자동 충전을 실행하지 않습니다.</p> <p>- 자동충전은 주 2 회(일요일, 모으기 주문 실행일) 시도됩니다.</p> <table border="1" data-bbox="483 1787 1511 1932"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>일요일 충전</th> <th>모으기 주문 실행일 충전</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>충전 조건</td> <td>휴장일 상관없이 해당 주에 진행될 모으기 주문이 있는 경우</td> <td>주문 영업일 주문가능금액 부족으로 실패한 모으기가 있는 경우</td> </tr> </tbody> </table>	구분	일요일 충전	모으기 주문 실행일 충전	충전 조건	휴장일 상관없이 해당 주에 진행될 모으기 주문이 있는 경우	주문 영업일 주문가능금액 부족으로 실패한 모으기가 있는 경우							
구분	일요일 충전	모으기 주문 실행일 충전												
충전 조건	휴장일 상관없이 해당 주에 진행될 모으기 주문이 있는 경우	주문 영업일 주문가능금액 부족으로 실패한 모으기가 있는 경우												

	* 해당 주의 기준은 당일이 포함된 '토~금'	
충전 대상	한국/미국 모으기 설정 (단, 한 계좌에 한국/미국 모으기 설정이 모두 있는 경우 미국 모으기 설정만 충전 대상에 해당)	한국/미국 모으기 설정
충전 시점	충전 조건을 충족한 경우 일요일 순차 진행	충전 조건을 인지한 즉시
충전 시도 횟수	최대 2 회 (단, 2 회차 충전은 1 회차 충전이 실패했을 때 진행)	1 회
충전금액 계산 기준	1 회차 충전: 계좌 별로 부족금액을 합산하여 충전 2 회차 충전: 설정 건 별로 부족금액을 계산하여 개별 충전	설정 건 별로 부족금액을 계산하여 개별 충전
충전금액 단위	1 회차 충전 -최소 : 1 만원 -최대 : 30 만원 2 회차 충전 -최소 : 1 만원 -최대 : 10 만원	-최소 : 1 만원 -최대 : 200 만원

- 주식계좌의 경우 부족금액에 따라서 자동충전 방식이 달라집니다.

① 주식계좌의 부족금액 > 종합계좌의 출금가능금액: 은행연계계좌에서 부족금액 전체 자동충전을 실행한 후 해당 금액이 주식계좌로 이체되어 모으기에 사용

② 주식계좌의 부족금액 ≤ 종합계좌의 출금가능금액: 종합계좌에서 부족금액 이체
- 자동충전 금액은 계좌의 예수금을 바탕으로 주문가능금액 계산 후 환율, 수수료 등을 고려하여 모으기 주문에 부족한 금액을 계산합니다. 수량과 소수점 불가 주식의 금액 설정은 계산한 금액의 105%, 소수점 가능 주식의 금액 설정은 계산한 금액의 100%에 해당하는 금액을 충전합니다. 단, 미국 주식의 경우 환율의 95%를 주문가능금액에 반영하여 부족금액을 원화 충전합니다.

- 유관기관 펌뱅킹 지연 및 장애 등으로 인하여 자동충전이 이뤄지지 않은 경우 주식 모으기 주문은 당일 실행되지 않을 수 있습니다.

- 모으기 주문 실행일 자동충전 완료 후 매수주문이 1 회 재시도될 때 주식가격 변동으로 자동충전 시점보다 주문 필요금액이 큰 경우 매수주문이 실패할 수 있으며, 이 경우 자동충전된 금액은 예수금으로 남아있게 됩니다.

	<ul style="list-style-type: none"> - 미수발생 계좌에서 주식 모으기를 위한 자동충전이 실행된 경우 미수금액을 먼저 상환하게 되며, 이로 인한 모으기 주문가능금액 부족 및 주문이 실행되지 않을 수 있습니다.
<p>해지방법</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 모바일 앱을 통해 해지 ('페이앱 > 주식 > 계좌관리 > 거래설정 > 주식모으기') * 해지 불가 조건 : 없음
<p>알림</p>	<p>카카오톡 또는 앱을 통해 아래의 결과를 알려드립니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 주식 모으기 결과 (주문 성공/실패 등) - 주식 모으기 주문 실행 시 부족금액이 200 만원을 초과한 경우 - 모으기 상태의 임의정지/임의해지 변경 및 사유
<p>수수료</p>	<p>- 자동주문 서비스는 별도의 수수료가 부과되지 않으나, 주식매매수수료 및 환전수수료가 부과됩니다.</p>
<p>유의사항</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 주식 모으기 서비스는 카카오톡 버전 10.0.0, 카카오페이앱 버전 2.16.0 이상에서 사용할 수 있습니다. - 주식 모으기 설정 시에는 약정 여부만 확인하고 주문가능금액 등은 고려하지 않으므로, 실제 주문 실행 시점에는 주문금액 부족 및 기타 사유로 주문 거부가 발생할 수 있습니다. - 미수거래를 신청한 주식계좌에서 국내주식 모으기를 신청한 경우 미수주문으로 모으기 주문이 실행(T 일)될 수 있습니다. 이 경우 결제일(T+2 일) 계좌의 예수금에 따라 미수금이 발생할 수 있으며, 미수금 발생 익영업일(T+3 일) 반대매매실행 이전(08:50)까지 입금 또는 매도의 방법으로 미수금을 변제하지 못하면 미수금+연체이자만큼 자동으로 반대매매가 실행될 수 있으니 유의하시기 바랍니다. - 또한, 미수동결계좌로 지정되지 않기 위해서는 미수주문체결일(T 일) 당일에 미수금 이상으로 주식을 매도하거나, 미수발생일(T+2 일) 23:59 까지 입금을 완료해야 합니다. (단, 10 만원 이하인 경우 미수동결계좌로 지정되지 않음) - 미수주문으로 주식모으기 주문을 희망하지 않을 경우 미수거래 신청을 해지할 수 있습니다. (해지 경로: 주식 > 계좌관리 > 미수거래 > 미신청 전환) - 계좌상태(사고 등록으로 인한 주문불가, 주문가능금액 부족 등), 종목상태(거래정지 등), 시스템상태 및 거래소 사정 등에 의해 모으기 주문이 실행되지 않을 수 있습니다. - 거래소로 전달된 주식 모으기 주문은 취소주문만 가능합니다. (정정주문 불가) - 모으기 주문의 실행은 시스템상의 주문 입력시간으로 인하여 매 기준시간으로부터 지연된 시간에 이뤄질 수 있으며, 이에 따라 실제 주문 실행시간은 계좌별로 차이가 발생할 수 있고 고객마다 체결유무, 체결수량, 체결가격, 체결시점이 다를 수 있습니다. - 기존 자동주문 사용자의 경우 동 설명서와 약관에 동의하는 경우, 주문 만기일 정보를 제외한 과거 설정 정보가 주식 모으기 서비스를 통해 동일하게 적용됩니다.

(모으기 이력은 주식 모으기 서비스를 시작한 이후부터 제공됩니다.)

- 본 서비스에 대하여 명시적으로 해지의사를 표시하는 않는 한 회사는 본 서비스의 약정기간이 만료되기 전까지 자동주문을 반복하여 실행한다.

- 본 서비스 제공에 있어 회사의 시스템 오류, 장애 등의 사유로 자동주문의 실행이 지연되거나 그 전부 또는 일부가 실행되지 않을 수 있으며, 이 경우 고객에게 지체없이 해당 사실을 안내하도록 합니다. 또한 회사의 시스템 오류, 장애 등의 사유로 자동주문 대상이 선정되지 않은 경우 주문은 실행되지 않을 수 있으며, 자동주문 대상에 선정되었으나 미실행된 주문은 익영업일(또는 모으기 주문의 정상 실행이 가능한 날)에 실행됩니다. 자동주문 대상으로 선정된 경우에는 주식모으기 내역 상세에 '주문대기' 상태로 표기됩니다. 이와 같은 상황이 발생하는 경우 지체없이 고객에게 안내하도록 합니다.

■ 시세감지주문 서비스

서비스 개요		- 고객이 설정한 감지조건과 주문조건에 따라 자동으로 주식을 매매하는 서비스								
가입대상		- 카카오페이증권 종합 또는 주식계좌를 보유한 19 세 이상 개인 중 서비스 신청고객 (고객단위 약정) * 감지주문 설정 종목에 따라 해외주식 거래약정, 레버리지 ETP 약정 등 추가 약정 필요								
대상종목		- 카카오페이증권에서 거래가능한 국내주식 및 해외주식 (국내·해외 ETF 포함) * 국내 신주인수권증서, 상장폐지, 정리매매, 관리지정, 거래정지 종목 및 기타 사유로 매수/매도 불가능한 종목의 경우 감지설정 또는 설정 이후에도 감지주문 실행 불가								
가입기간		- 약정 가입 시 ~ 해지 시								
감지 및 주문 설정	설정가능시간	- 24 시간 설정 가능 (주말 및 공휴일 포함) - 단, 설정 시간대에 따라 감지주문 시작 시점 상이								
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>설정 시간대</th> <th>감지주문 시작 시점</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>정규장 개시 전 설정</td> <td>당일 정규장부터 실행</td> </tr> <tr> <td>정규장 중 설정</td> <td>설정 즉시 감지 실행</td> </tr> <tr> <td>정규장 종료 후 설정</td> <td>다음 정규장부터 실행</td> </tr> </tbody> </table>	설정 시간대	감지주문 시작 시점	정규장 개시 전 설정	당일 정규장부터 실행	정규장 중 설정	설정 즉시 감지 실행	정규장 종료 후 설정	다음 정규장부터 실행
		설정 시간대	감지주문 시작 시점							
		정규장 개시 전 설정	당일 정규장부터 실행							
정규장 중 설정	설정 즉시 감지 실행									
정규장 종료 후 설정	다음 정규장부터 실행									
* 최초 실행 이후 감지 진행 중 일 때 설정 건 별로 꺼짐(비활성화) 상태 변경 가능										
설정 개수	- 가격 감지 : 계좌별 최대 100 개까지 설정 가능 (종목별 개수 제한 없음) - 수익률 감지 : 계좌별 최대 100 개까지 설정 가능 (종목별 개수 제한 없음)									
설정불가조건	- 동일주문 방향&동일종목&동일감지가격&동일주문가격&동일감지조건으로 설정한 경우 - 수익률 감지 설정 시 잔고가 없는 경우 - 최대 주문금액을 초과한 경우									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>조건</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>한국주식</td> <td> 주문금액(수량 X 주문가격) 원화 1 억원 초과 시 - 주문유형 지정가 : 사용자가 입력한 주문가격 - 주문유형 시장가 : (구매) 주문가격을 감지가격의 * 130%로 계산 (판매) 주문가격을 감지가격의 * 70%로 계산 - 주문유형 현재가 : 설정 시점 사용자가 입력한 수익률을 감지 가격으로 계산 </td> </tr> <tr> <td>미국주식</td> <td> 주문금액(수량 X 주문가격) 외화 10 만 달러 초과 시 - 주문유형 지정가 : 사용자가 입력한 주문가격 </td> </tr> </tbody> </table>	구분	조건	한국주식	주문금액(수량 X 주문가격) 원화 1 억원 초과 시 - 주문유형 지정가 : 사용자가 입력한 주문가격 - 주문유형 시장가 : (구매) 주문가격을 감지가격의 * 130%로 계산 (판매) 주문가격을 감지가격의 * 70%로 계산 - 주문유형 현재가 : 설정 시점 사용자가 입력한 수익률을 감지 가격으로 계산	미국주식	주문금액(수량 X 주문가격) 외화 10 만 달러 초과 시 - 주문유형 지정가 : 사용자가 입력한 주문가격			
구분	조건									
한국주식	주문금액(수량 X 주문가격) 원화 1 억원 초과 시 - 주문유형 지정가 : 사용자가 입력한 주문가격 - 주문유형 시장가 : (구매) 주문가격을 감지가격의 * 130%로 계산 (판매) 주문가격을 감지가격의 * 70%로 계산 - 주문유형 현재가 : 설정 시점 사용자가 입력한 수익률을 감지 가격으로 계산									
미국주식	주문금액(수량 X 주문가격) 외화 10 만 달러 초과 시 - 주문유형 지정가 : 사용자가 입력한 주문가격									

투자금 자동산정 서비스 설명서

카카오페이증권 준법감시인 심의필 2025-003 호

[심의일:2025.05.14]

		<ul style="list-style-type: none"> - 주문유형 시장가 : (구매) 주문가격을 감지가격 * 107%로 계산 (판매) 주문가격을 감지가격 * 93%로 계산 - 주문유형 현재가 : 설정 시점 사용자가 입력한 수익률을 감지 가격으로 계산
	감지 조건	<ul style="list-style-type: none"> - 가격지정 - 수익률 지정 (수익률 지정은 ±모두 가능하지만, 주문은 '판매'(매도)만 가능)
	감지가격	<ul style="list-style-type: none"> - 가격 지정 시 : 호가 단위 입력 (최소, 최대 제한 없음) - 수익률 지정 시 : 사용자가 입력한 '수익률'이 도달했을 때의 현재가격 * '수익률'에 따른 감지 가격 : $(\text{수익률} + 100) / 100 * \text{평단가}$ * 평단가가 변경되는 경우, 감지 가격이 변경됨 (단, 매수 시에만) * 수익률은 현지통화 기준이며, 수수료/세금이 감안되지 않음
	주문설정	<ul style="list-style-type: none"> - 구매주문 : 현금주문(신용주문 불가), 미수약정 계좌인 경우 미수주문 진행 * 수익률 감지는 구매주문 설정 불가 - 판매주문 : 현금주문(신용주문 불가) * 가격 감지는 잔고 미보유시에도 판매주문설정 가능(단, 잔고 미보유시 감지되었더라도 주문 불가), 수익률 감지는 잔고 미보유시 판매주문 설정 불가
	주문유형	<ul style="list-style-type: none"> - 가격감지 : 지정가 또는 시장가 중 선택 가능 - 수익률감지 : 현재가 또는 시장가 중 선택 가능 * 미국주식 시장가 주문은 카카오페이증권에서 사용되는 고유 주문 방식으로 시장에서 형성되는 가격으로 즉시 매매거래가 이루어지는 국내주식 시장가 주문과는 달리, 주문가격이 직전 체결가격의 ±7%로 지정되어, 주문종목의 급등·급락 시, 또는 매수·매도 호가 차이가 크거나 잔량이 적은 경우에는 주문이 체결되지 않을 수 있습니다.
	주문가격	<ul style="list-style-type: none"> - 지정가 주문 시 : 호가 단위 입력 (최소, 최대 제한없음) - 현재가 주문 시 : '목표 수익률'에 따른 감지 가격 * (한국 현재가) 감지조건이 이상인 경우 : 호가 단위에 맞춰서 +1 호가, 감지조건이 이하인 경우 : 호가 단위에 맞춰서 -1 호가로 주문가격을 지정하며, 환산된 현재가가 상/하한가보다 높거나 낮은 경우 상/하한가로 보정함 * (미국 현재가) 1 달러 이상 : 0.01 / 1 달러 미만 : 0.0001 단위로 주문 (소수점 버림 처리)
	주문수량	<ul style="list-style-type: none"> - 1 주단위 설정가능 (소수점 수량 설정 불가) * 금액주문 설정 불가 * 설정 시점에는 구매/판매 가능수량 및 주문가능금액 미체크
	감지·주문 유효기간	<ul style="list-style-type: none"> - 감지 설정 후 90 일간 또는 설정한 감지조건에 따라 주문 실행 시까지 유효 * 감지조건에 도달하여 주문이 실행되면 주문 접수 및 체결 여부와 관계없이 해당 감지·주문건은 소멸
감지 및 주문 실행	감지실행 시간	<p>[한국주식]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정규장 시간 (09:00~15:20)

		<p>* 장종료 10 분전까지 감지 가능(종가 결정 시 감지조건에 도달하더라도 감지성공으로 보지 않음)</p> <p>[미국주식]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정규장 시간 (23:30 ~ 06:00, Summer Time 적용 시 22:30 ~ 05:00) <p>* 정규장에서 미체결된 주문은 애프터마켓까지 유효</p>
	<p>감지방법</p>	<p>[가격 감지]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 구매주문/판매주문 동일 - 감지주문 설정 시점의 현재가 대비하여 감지가를 설정하고 도달한 경우 실행 * 감지가(ex. 6 만원) > 설정 시점의 현재가(ex. 5 만원) <ul style="list-style-type: none"> ⇒ 시세가 감지가(ex. 6 만원) 이상이 되었을 때 감지 성공 * 감지가(ex. 5 만원) = 설정 시점의 현재가(ex. 5 만원) <ul style="list-style-type: none"> ⇒ 시세가 감지가(ex. 5 만원)와 동일할 때 감지 성공 * 감지가(ex. 4 만원) < 설정 시점의 현재가(ex. 5 만원) <ul style="list-style-type: none"> ⇒ 시세가 감지가(ex. 4 만원) 이하가 되었을 때 감지 성공 <p>[수익률 감지]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 현재 수익률(-5.22%) < 목표 수익률(-3%) <ul style="list-style-type: none"> ⇒ 시세보다 목표수익률의 감지가(평단가)가 이상이 되었을 때 감지 성공 * 현재 수익률(+5.11%) > 목표 수익률 (+2%) <ul style="list-style-type: none"> ⇒ 시세보다 목표 수익률의 감지가(평단가)가 이하가 되었을 때 감지 성공 * 현재 수익률 = 목표 수익률 <ul style="list-style-type: none"> ⇒ 시세보다 목표 수익률의 감지가(평단가)가 이하가 되었을 때 감지 성공
	<p>주문실행</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 감지성공 시 즉시 주문 실행 - 동일방향/동일종목/동일 감지가/동일 감지 조건로 설정한 경우 오래된 순으로 주문 실행 * 단, 주문 접수되는 우선순위는 서버의 통신 속도에 따라서 주문이 접수된 우선순위와 다를 수 있으며, 가격감지와 수익률감지의 감지가격이 같은 경우 우선순위는 보장하지 않습니다
<p>주문실행금액· 주문가능 설정옵션</p>		<ul style="list-style-type: none"> - 기본적으로 설정한 주문가격과 수량으로 주문을 실행하나, '가능한 만큼 주문'을 선택한 경우 주문 실행 시점에 설정한 조건 대비 주문가능금액과 수량이 적은 경우 가능한 범위 내에서 주문 - 수익률 감지의 '전체 수량' 선택 시 감지 후 주문 시점의 '판매 가능 수량'의 최대값으로 판매되며, 설정 시점의 판매 가능한 수량과 다름. 단, 미국 주식은 주문 시점의 '판매가능수량' 최대의 경우 온주 기준 (소수점 주문은 주문되지 않음)

감지상태 변경	- 아래와 같은 사유 발생 시 자동으로 감지 상태가 변경됩니다.		
	감지상태	종목 구분	사유
	일시정지	국내주식	<ul style="list-style-type: none"> - 거래정지, 정리매매, 관리종목 지정 시 - 전일종가와 당일 기준가격이 다른 경우 - 감지주문 설정일(0 일 기준)로부터 캘린더 기준 90 일이 경과 되었을 때 정지 (영업일에 처리) - 신용 현금상환 시* - 권리 발생으로 변동이 생긴 경우* - 입고 발생 시*
		미국주식	<ul style="list-style-type: none"> - 전일종가 대비 당일 기준가격 5% 이상 변동 시 - 감지주문 설정일(0 일 기준)로부터 캘린더 기준 90 일이 경과 되었을 때 정지 (영업일에 처리) - 권리 발생으로 변동이 생긴 경우* - 입고 발생 시*
감지해제	국내주식	- 상장폐지	
	미국주식	- 상장폐지(티커 변경, 거래소코드 변경 포함)	
<p>*수익률 감지시'에만 적용</p> <p>- 정기 또는 긴급 시스템 점검으로 인해 시세 감지 및 주문 실행이 일시중지될 수 있으며, 이 경우 서비스 지원 불가 사실을 사전에(불가피한 경우 사후) 안내합니다.</p>			
해지방법	<p>- 모바일 앱을 통해 해지 ('페이앱 > 주식 > 계좌관리 > 거래설정 > 감지주문')</p> <p>- 약정 해지 시: 주식계좌/종합계좌에 등록된 모든 감지주문 취소 후 가능</p> <p>* 해당 계좌에 활성화/비활성화 된 설정이 있는 경우 불가</p> <p>* 감지주문 약정 해지 시 활성화/비활성화된 설정이 있는 경우 고객이 직접 취소 후 약정 해지 가능</p>		
알림	<p>- 앱 푸시메시지를 통해 아래의 결과를 안내합니다.</p> <p>* 감지결과 (주문접수 성공 / 실패)</p> <p>* 감지상태 변경 시</p>		
수수료	<p>- 시세감지주문 서비스는 별도의 수수료가 부과되지 않으나, 주식매매수수료 및 환전수수료가 부과됩니다.</p>		
면책사항	<p>아래의 사유에 따라 시세감지주문 서비스의 처리지연 및 미처리 등이 발생하는 경우 카카오페이증권은 이에 대해 책임지지 않으니 반드시 내용을 확인하신 후 서비스 신청을 하시기 바랍니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정기 또는 긴급 시스템 점검으로 인해 사전 안내에 따라 시세 감지 및 주문 실행이 중지된 경우 (사전 안내가 불가피한 경우 사후 안내 실시) 		

- 당사 전산시스템의 장애로 인해 시세감지 및 주문집행이 불가능한 경우
- 해외현지 거래소, 해외 브로커 등의 장애 등으로 인한 시세, 호가 전송지연 및 전송불가 또는 시세정보 제공 오류 등이 발생한 경우
- 고객의 사용상 잘못이나 감지주문 서비스 내용 미숙지 및 사용상 부주의 등으로 인한 경우
- 감지주문 설정 후 주문가능금액 또는 주문가능수량 부족 및 가격제한폭 범위 초과, 현지 주문중개 관련 기관의 상대방 정보 지연제공, 주문도달의 지연 등 주문체결의 지연 및 기타 시장상황 등의 사유로 주문이 거부되거나 처리되지 않은 경우
- 기타 이에 준하는 사유로 회사에 귀책사유가 없는 경우

유의사항

- 본 서비스는 카카오페이앱 버전 2.24.5 이상에서 사용할 수 있습니다.
- 감지주문 설정 시에는 주문가능금액 및 보유잔고 등을 고려하지 않으므로, 실제 주문 실행 시점에 주문금액 부족 등의 사유로 주문 거부가 발생할 수 있으니 반드시 '감지주문내역'과 '주문내역'을 확인하시기 바랍니다.
- 감지조건을 충족하여 주문이 실행된 후에는 체결여부에 관계없이 감지는 종료되며, 이후 잔량에 대한 추가자동주문은 발생하지 않습니다.
- 감지주문 일시정지 및 취소사유에 해당하는 경우 고객이 감지 상태를 변경하기 전까지는 감지 및 주문이 중지되오니 해당 사유를 충분히 인지하시기 바랍니다.
- 감지주문은 사용자 휴대폰 단말기의 문제 및 통신사 네트워크 문제, 주문폭주, 시세급변 시 정보 전송지연 등으로 원하지 않는 시점에 주문처리 될 수도 있으니 유의하시기 바랍니다.
- 본 서비스에 대하여 명시적으로 해지의사를 표시하는 않는 한 회사는 본 서비스의 약정기간이 만료되기 전까지 유효합니다.
- 본 서비스 제공에 있어 회사의 시스템 오류, 장애 등의 사유로 자동주문의 실행이 지연되거나 그 전부 또는 일부가 실행되지 않을 수 있습니다. 당사가 안정적인 서비스 제공을 위해 최선을 다했음에도 불구하고 발생한 자동주문 실행 지연 또는 미실행으로 인해 발생한 손실은 책임을 지지 아니합니다. 이 경우 고객에게 지체없이 해당 사실을 안내하도록 합니다.
- 시세감지로 주문 나간 경우 전액 미체결 상태라면 정정주문 가능합니다.
- 정기 또는 긴급 시스템 점검으로 인해 시세 감지 및 주문 실행이 일시중지될 수 있으며, 이 경우 서비스 지원 불가 사실을 사전에(불가피한 경우 사후) 안내하도록 합니다.
- 본인의 판단에 의한 투자결과 및 기능 미숙지로 인한 결과에 대하여 카카오페이증권은 어떠한 책임도 지지 않으므로 감지 주문 서비스 이용 전 내용을 충분히 숙지하신 후

이용하시기 바랍니다.

■ 연금 자동입금 서비스

서비스 개요

- 고객이 설정한 조건에 따라 자동으로 종합계좌에서 연금저축계좌로 입금되는 서비스

투자금 자동산정 서비스 설명서

카카오페이증권 준법감시인 심의필 2025-003 호

[심의일:2025.05.14]

		<ul style="list-style-type: none"> * 종합계좌에 잔고가 부족한 경우 카카오페이머니 충전 시 사용하는 연결계좌에서 종합계좌로 자동충전 실행 후 연금저축계좌로 자동 입금 * 충전실패 등의 사유로 종합계좌의 잔액이 자동입금 설정금액에 미달하는 경우 연금 자동입금 서비스는 실행되지 않음
가입대상		- 카카오페이증권 연금저축계좌 보유 고객
가입기간		- 가입 신청시~ 가입 해지 신청 시
설정 주기	매주	- 월 ~ 금 설정 가능
	매월	<ul style="list-style-type: none"> - 1 일 ~ 31 일 중 택 1 설정 가능 * 설정일자가 해당월의 말일보다 뒤인 경우, 해당월의 말일에 입금 실행 (예) 매월 31 일 자동입금 설정한 경우, 2 월 자동입금은 2 월 마지막 일자에 실행
설정 단위(금액)		- 최소 1 만원 ~ 최대 200 만원
설정 반영 시점		<ul style="list-style-type: none"> - 등록/수정 : 익일부터 반영 - 중지/해지 : 실시간 반영
입금 시간		<ul style="list-style-type: none"> - 오전 8 시부터 순차 입금 진행 * 사용자별 입금 시간은 상이할 수 있습니다.
자동충전		<ul style="list-style-type: none"> - 자동충전은 종합계좌의 잔고 부족 시 연결계좌에서 필요금액을 충전 * 최소 충전금액: 1 만원
해지방법		<ul style="list-style-type: none"> - 고객센터를 통해 해지 (해지 불가 조건 : 없음) * 중지는 모바일 앱을 통해 가능
수수료		- 자동입금 서비스는 별도의 수수료가 부과되지 않습니다
유의사항		<ul style="list-style-type: none"> - 연금 자동입금 설정 시에는 약정 여부만 확인하고 종합계좌의 잔고 등은 고려하지 않으므로, 실제 입금 실행 시점에 종합계좌의 출금가능금액이 부족하거나 출금사고 등의 사유로 연금저축계좌의 입금이 실패할 수 있습니다. - 연금저축계좌 납입한도가 초과되는 경우에는 자동증액을 통해 자동입금을 실행할 수 있습니다. - 연금저축계좌의 상태(납입한도 부족 및 사고 등록으로 인한 입금불가 등), 시스템상태 등에 의해 자동입금이 실행되지 않을 수 있습니다. - 연금 자동입금 서비스는 신청일 익일부터 대상자 산정 후 지정한 조건에 입금 실행됩니다. - 연금 자동입금 실행은 매 기준시간으로부터 지연된 시간에 이뤄질 수 있으며, 이에 따라 실제 입금 실행시간은 계좌별로 차이가 발생할 수 있습니다. - 타 기관으로 연금저축계좌를 이관 신청한 경우, 연금 자동입금 서비스를 설정할 수 없으며 기 설정된 서비스는 입금이 실행되지 않습니다.

- 본 서비스에 대하여 명시적으로 해지의사를 표시하는 않는 한 회사는 본 서비스의 약정기간이 만료되기 전까지 자동입금을 반복하여 실행합니다.
- 본 서비스 제공에 있어 회사의 시스템 오류, 장애 등의 사유로 자동입금의 실행이 지연되거나 그 전부 또는 일부가 실행되지 않을 수 있으며, 이 경우 고객에게 지체없이 해당 사실을 안내하도록 합니다. 또한 회사의 시스템 오류, 장애 등의 사유로 자동입금 대상이 선정되지 않은 경우 입금은 실행되지 않으며, 자동입금 대상에 선정되었으나 미 실행된 입금은 정상 실행이 가능한 날에 실행됩니다.

■ 기타내용

예금자보호

이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

<p>주요내용 변경 통지</p>	<p>투자금 자동산정 서비스 약관, 주요내용 변경 시에는 카카오페이 앱 푸시(App Push), 카카오톡 알림톡, SMS, 이메일 중 하나의 방법으로 통지합니다.</p>																
<p>민원처리·분쟁조정 절차에 관한 사항</p>	<p>상품 및 서비스 가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 아래 방법에 따라 도움을 받으실 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 카카오페이증권: 홈페이지(https://www.kakaopaysec.com) >> 고객센터 >> 소비자보호포털 >> 민원접수 - 금융감독원: 금융민원센터 (https://www.fcsc.kr) - 한국금융투자협회: 홈페이지(https://www.kofia.or.kr) >> 투자자지원센터 >> 분쟁조정제도 																
<p>금융소비자 권리안내</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>위법계약해지권</th> <th>청약철회권</th> <th>자료열람요구권</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>내용</td> <td>금융회사가 판매규제(적합성·적정성 원칙, 설명의무, 불공정영업행위·부당권유 행위 금지)를 위반하면서 판매한 금융상품에 대해 해지수수료 등 불이익 없이 계약해지를 요구할 수 있는 권리</td> <td>금융상품에 가입한 소비자가 일정 기간 안에 자유롭게 청약을 철회할 수 있는 권리</td> <td>소비자가 분쟁조정 또는 소송 등의 목적으로 금융회사에 자료 열람을 요구할 수 있는 권리</td> </tr> <tr> <td>등 서비스 해당 여부</td> <td>X</td> <td>X</td> <td>O</td> </tr> <tr> <td>신청방법</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>카카오페이증권 홈페이지 >> 고객센터 >> 소비자보호포털 >> 공시/안내 >> 금융소비자보호법)</td> </tr> </tbody> </table>	구분	위법계약해지권	청약철회권	자료열람요구권	내용	금융회사가 판매규제(적합성·적정성 원칙, 설명의무, 불공정영업행위·부당권유 행위 금지)를 위반하면서 판매한 금융상품에 대해 해지수수료 등 불이익 없이 계약해지를 요구할 수 있는 권리	금융상품에 가입한 소비자가 일정 기간 안에 자유롭게 청약을 철회할 수 있는 권리	소비자가 분쟁조정 또는 소송 등의 목적으로 금융회사에 자료 열람을 요구할 수 있는 권리	등 서비스 해당 여부	X	X	O	신청방법	-	-	카카오페이증권 홈페이지 >> 고객센터 >> 소비자보호포털 >> 공시/안내 >> 금융소비자보호법)
구분	위법계약해지권	청약철회권	자료열람요구권														
내용	금융회사가 판매규제(적합성·적정성 원칙, 설명의무, 불공정영업행위·부당권유 행위 금지)를 위반하면서 판매한 금융상품에 대해 해지수수료 등 불이익 없이 계약해지를 요구할 수 있는 권리	금융상품에 가입한 소비자가 일정 기간 안에 자유롭게 청약을 철회할 수 있는 권리	소비자가 분쟁조정 또는 소송 등의 목적으로 금융회사에 자료 열람을 요구할 수 있는 권리														
등 서비스 해당 여부	X	X	O														
신청방법	-	-	카카오페이증권 홈페이지 >> 고객센터 >> 소비자보호포털 >> 공시/안내 >> 금융소비자보호법)														
<p>금융사기 예방</p>	<p>금융사기, 아래 프로세스를 기억하세요.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 계좌 지급정지 신청 : 송금 또는 입금한 금융회사 고객센터 2. 사건사고 사실확인서 발급 : 경찰서 (112) 3. 피해구제 신청: 계좌 지급정지 신청 금융회사 (지급정지 신청일로부터 3 영업일 이내) 4. 개인정보노출 등록 : 금융감독원 홈페이지 (https://www.fss.or.kr) <p>※ 금융사기란? 전화, 메신저, 인터넷 등 전기통신수단을 이용한 비대면 거래를 통해 불특정 다수를 속이거나 착각하게 만들어 재산을 편취하는 것을 말합니다.</p>																