

- 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.

상품 주요내용

상품 개요		- 카카오페이증권이 판매하는 금융상품에 대하여 동일한 계좌에서 거래하고 예수금, 증권 등의 예탁자산을 관리할 수 있도록 구현된 기본거래계좌 - 국내·해외 주식거래 및 펀드매매 등 금융투자상품 거래가능 - 자유롭게 입금 및 출금 가능 - 미니금고를 통해 목적자금 또는 예비자금을 별도 보관 가능
가입대상		- 만 17세 이상의 국내 거주자 (주식약정 및 금융투자상품 가입은 만19세 이상)
가입기간		- 제한없음
가입금액		- 제한없음
가입방법		- 모바일앱을 통해 가입(계좌 개설)
예탁금이용료 (예탁금이자)	정기이자지급	전주 일요일부터 토요일까지 일평균 잔고를 기준으로 이자금액이 1원 이상인 경우 매주 월요일 이자 자동 지급 (‘이자바로받기’를 통해 지급된 이자금액은 제외)
	수시이자지급	전주 일요일부터 이자받기 요청일 전일까지의 일평균 잔고를 기준으로 이자금액이 1원 이상인 경우 누적 이자 지급 ※ 수시이자지급 서비스는 2023.05.03 ~ 2023.12.31까지 한시 운영되며, 카카오페이증권 사정에 따라 일정 변경 가능
	- 예탁금 이용료를 카카오페이증권 홈페이지 확인 - 지급된 예탁금이자는 취소 불가	
매매 가능 금융상품		- 펀드(집합투자증권), 국내주식, 해외주식, ETF 등 카카오페이증권이 판매하는 금융투자상품
예금자보호	보호	- 이 예탁금 중 증권매수 미사용 현금잔액은 예금자 보호법에 따라 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "1억원까지"(본 금융회사의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다.
	비보호	- 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

연계·제휴서비스		- 카카오페이 서비스 - 카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스 (자세한 사항은 하단 전체내용 참조)
매매명세통지 알림	펀드	- 매매신청, 매도확정, 실질투자수익률 안내: 카카오톡 알림 * 카카오톡 알림이 불가할 경우 App PUSH 또는 SMS발송 - 수시공시/소규모해지 공시 안내: 이메일 - 기타 통지/알림은 App PUSH, 카카오톡, SMS 중 발송
	주식	- 매매신청, 체결내역, 반대매매통보: App PUSH 알림 * App PUSH 알림이 불가할 경우 카카오톡 알림 또는 SMS발송 - 기타 통지/알림은 App PUSH, 카카오톡, SMS 중 발송
	기타	- 금융투자상품(펀드, 주식 등)과 관련된 통지 및 알림 외 기타 안내 목적(불공정거래 관련 안내, 금융거래정보제공 관련 통보, 전기통신금융사기 관련 통지 등)으로 등기 발송이 필요한 경우 전자문서를 통하여 발송 가능
기타		- 카카오페이증권은 효율적인 업무 수행을 위해 일부 업무에 대하여 위탁을 실시하고 있습니다. 🔗 업무위탁 현황 [자세히 보기] https://bit.ly/3SYt6AL

- 카카오페이 서비스에 가입하지 않는 고객이 상품에 가입하려는 경우 카카오페이 서비스 가입과 카카오페이증권 종합계좌 개설이 순차적으로 진행됩니다.
- 카카오페이 서비스(송금 및 결제 등) 이용 시 1차적으로 이 계좌에서 카카오페이머니를 출금이체(자동 충전 또는 채우기)하여 사용하며, 카카오페이증권 서비스(금융상품 매수, 미수변제, 예수금 입금 등) 이용시에는 카카오페이머니 계정에서 이 계좌로 출금이체하여 사용합니다.
- 카카오페이증권 종합계좌에서 국내·해외주식 거래 시 무상주 배당(주식배당)등 권리가 발생하는 경우 세금 및 수수료가 출금될 수 있으며, 출금금액 만큼 계좌 잔액이 부족한 경우 미수가 발생할 수 있습니다. 해당사유로 인한 미수 발생 시 연체료가 부과되거나 미수동결계좌로 지정되지 않으나, 해당 미수를 변제하지 않은 상태에서 매매 등으로 인한 현금미수 발생 시 연체료 부과/미수동결지정/반대매매 대상계좌로 선정될 수 있습니다

상품 및 서비스 가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 고객센터(☎ 1600 - 8515)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다

- 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.

상품 주요내용

상품 개요		- 카카오페이증권이 판매하는 금융상품에 대하여 동일한 계좌에서 거래하고 예수금, 증권 등의 예탁자산을 관리할 수 있도록 구현된 기본거래계좌 - 국내·해외 주식거래 및 펀드매매 등 금융투자상품 거래가능 - 자유롭게 입금 및 출금 가능 - 미니금고를 통해 목적자금 또는 예비자금을 별도 보관 가능
가입대상		- 만 17세 이상의 국내 거주자 (주식약정 및 금융투자상품 가입은 만19세 이상)
가입기간		- 제한없음
가입금액		- 제한없음
가입방법		- 모바일앱을 통해 가입(계좌 개설)
예탁금이용료 (예탁금이자)	예탁금 이용료율	- 카카오페이증권 홈페이지 참조 ※ 예탁금이용료 합산기준으로 고객별 원천징수율에 따라 원천징수 후 지급
	정기이자	- 전주 일요일부터 토요일까지 일평균 잔고를 기준으로 이자금액이 1원 이상인 경우 매주 월요일 정기 이자 지급 ※ 계좌폐쇄시에는 폐쇄 직전 일요일부터 계좌폐쇄일까지의 평균잔고를 적용하여 지급 ※ 예탁금 이용료 계산 시 원 미만 단수는 절사 ※ 이자바로받기를 통해 지급된 이자금액은 정기이자 지급 시 제외
	수시이자	- 전주 일요일부터 이자받기 요청일 전일까지의 일평균 잔고를 기준으로 이자금액이 1원이상인 경우 누적이자 지급 ※ 수시이자지급 서비스는 2023.05.03~2023.12.31까지 한시 운영되며, 카카오페이증권 사정에 따라 일정 변경 가능
	지급제한	- 압류, 강제집행, 체납처분 등 법적 조치에 의한 제한이 있는 경우 원금 및 예탁금 이용료 지급이 제한됨
매매 가능 금융상품		- 펀드(집합투자증권), 국내주식, 해외주식, ETF 등 카카오페이증권이 판매하는 금융투자상품
이체한도	1회	- 1,000만원(카카오페이 연결계좌 1억원)
	1일	- 1,000만원(카카오페이 연결계좌 5억원)

	야간	- 500만원(2시~4시59분)
	19세 이하	- 1일 50만원, 1개월 300만원
이체수수료		- 무료

기타내용

해지방법		- 앱을 통해 해지(계좌 폐쇄)
서비스 변경·종료에 대한 사전통지		- 약관 상 내용이 변경되는 경우 변경되는 약관의 시행일 한달 전에 인터넷 홈페이지 (https://www.kakaopaysec.com >> 고객센터 >> 공지사항)에 게시하며, 변경 내용이 고객에게 불리한 것일 때에는 이를 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 변경되는 약관의 시행일 한달 전까지 통지하여 드립니다.
카카오페이 서비스	내용	- 카카오페이 서비스 카카오페이 서비스는 카카오계정을 기반으로 카카오페이 비밀번호로 간편하게 송금 및 결제 이 가능한 서비스입니다.
		- 카카오페이 회원이 카카오페이를 통해 카카오페이증권 종합계좌를 개설한 경우, 연결계좌(타금융회사)에서 출금이체(자동 충전 또는 채우기.이하 같음)하거나 제3자로부터 양수받은 카카오페이머니는 자동으로 회원 명의의 카카오페이증권 종합계좌로 환급됩니다.
		- 카카오페이 서비스(송금 및 결제 등) 이용 시 이 계좌에서 카카오페이머니를 출금이체 하여 사용합니다. 또한 이 계좌의 잔액이 부족한 경우에는 카카오페이에 등록된 연결계좌(타금융회사)에서 여유자금을 출금이체한 후 카카오페이 서비스가 진행됩니다. 출금이체 이후에도 금액이 부족한 경우에는 카카오페이 서비스가 진행되지 않습니다.
		- 또한, 카카오페이증권 서비스(금융상품 매수, 미수변제, 예수금 입금 등) 이용 시 이 계좌에 잔액이 부족한 경우에는 페이머니 등 잔액이 있는 카카오페이 계정에서 이 계좌로 부족한 잔액을 채우기 위한 출금이체가 진행되며, 카카오페이 머니 잔액이 부족 경우에는 연결계좌(타금융회사)에서 여유자금을 출금이체 한 후, 다시 카카오페이증권 계좌로 출금이체하는 방식으로 진행됩니다.
	이용조건	- 카카오페이 서비스에 가입하지 않는 고객이 상품에 가입하려는 경우 카카오페이 서비스 가입과 카카오페이증권 종합계좌 개설이 순차적으로 진행됩니다.
	이행책임에 관한 사항	- 카카오페이는 선불전자지급수단 등을 이용한 간편송금, 간편결제 서비스 등을 제공하며, 카카오페이증권은 증권 계좌개설, 금융투자상품 매매, 전자자금이체 서비스 등을 제공합니다. 각 사가 제공하는 서비스와 관련하여 장애 또는 고객에게 손해가 발생하는 경우 해당 회사에서 처리 및 손해를 배상하도록 합니다.

	제공기간	- 카카오페이증권 종합계좌를 해지(계좌폐쇄)하더라도 카카오페이 서비스는 계속 이용 가능합니다.
카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스	내용	- 카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스 카카오뱅크 모바일 앱을 통하여 카카오페이증권이 제공하는 주식서비스 화면에 접속하여, 카카오페이증권 계좌와 본인 명의의 카카오뱅크 계좌를 연결하고 자금의 입·출금 및 증권 서비스를 이용하는 서비스입니다.
		- 카카오뱅크 앱을 이용한 입·출금거래는 고객 명의의 카카오뱅크 연결계좌를 통해서만 가능합니다.
		- 카카오뱅크 앱 이용 시 카카오뱅크가 제공하는 인증수단을 이용하여 본인확인 및 거래인증이 이루어집니다.
		- 고객이 정보 제공에 동의한 경우 카카오뱅크 앱에서 카카오페이증권 투자자산 현황을 조회할 수 있습니다.
		- 고객이 카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스 이용 동의 또는 개인정보 제공 동의를 철회하는 경우 카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스 이용이 제한될 수 있습니다.
	이체한도	- 1회 1억원, 1일 10억원 (카카오뱅크 종합·주식 등 연결계좌, 고객 단위 합산 기준) - 카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스를 통한 자금이체는 별도의 제휴 이체한도가 적용됩니다. - 이체한도는 이용하는 서비스(카카오페이/카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스)별로 각각 별도 산정되며 서로 합산되지 않습니다.
	이용조건	- 본인 명의의 증권계좌와 카카오뱅크 연결계좌를 보유한 고객 - 서비스 이용에 동의한 고객
	이행책임에 관한 사항	- 카카오뱅크는 모바일 앱을 통한 서비스 접속 및 은행 서비스를 제공하며, 카카오페이증권은 증권계좌 개설, 금융투자상품 매매, 전자자금이체 서비스 등을 제공합니다. 각 사는 제공하는 서비스와 관련하여 발생한 문의, 장애 또는 고객 불편사항에 대하여 책임 있는 주체로서 처리하며, 고객 피해가 발생한 경우 관련 법령에 따라 조치합니다.
	제공기간	- 카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스는 제휴 계약이 유지되는 기간 동안 제공됩니다.
	서비스 이용제한	① 거래제한 사유 확인 카카오뱅크 연결계좌, 고객 본인에 대하여 지급정지, 압류·가압류 등 법적 지급제한, 전기통신금융사기 관련 지급정지, 거래중지계좌 편입, 사망·파산 등 거래제한 사유가 발생한 사실을 당사가 알게 된 경우 ② 제한되는 거래의 범위 - 연결계좌에 제한 사유가 있는 경우: 본 서비스를 통한 자금이체(충전·출금)가 제한

		증권계좌 또는 고객 본인에게 제한 사유가 있는 경우: 자금이체 및 금융투자상품 매매거래 제한 - 위 각 경우 연결계좌에서의 출금이체가 필요한 자동투자 서비스, 주식 모으기 등의 경우 출금이체 제한 시 주문접수, 매수 실행 또는 자동투자 처리가 제한될 수 있습니다.			
	동의 철회 및 서비스 종료 시 제한되는 주요 서비스	- 카카오뱅크 앱 내 카카오페이증권 주식서비스를 통한 금융투자상품 거래 - 카카오뱅크 연결계좌와 증권계좌 간 자금이체 - 카카오뱅크 앱에서의 투자자산 현황 조회 - 카카오뱅크 앱에서 설정한 주식 모으기 등 자동투자 서비스 (중단) ※ 카카오페이 앱(증권 화면)을 통한 서비스는 정상 이용하실 수 있습니다.			
연계·제휴서비스	기타 유의사항	- 이체한도는 카카오페이 서비스에 의한 송금액을 포함한 금액이며, 이체한도 금액에는 이체수수료가 포함됩니다. - 이체수수료는 카카오페이가 수취하여 사후에 카카오페이증권과 정산합니다. - 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, 압류, 가압류 등)에 의한 이용 제한이 있는 경우 종합계좌 이용이 정지될 수 있습니다.			
예금자보호	보호	- 이 예탁금 중 증권매수 미사용 현금잔액은 예금자 보호법에 따라 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "1억원까지"(본 금융회사의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다.			
	비보호	- 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.			
매매명세통지/알림	펀드	- 매매신청 및 매도확정, 실질투자수익률 안내: 카카오톡 알림 * 카카오톡 알림이 불가할 경우 App PUSH 또는 SMS발송 - 수시공시/소규모해지 공시 안내: 이메일 • 기타 통지/알림은 App PUSH, 카카오톡, SMS 중 발송			
	주식	- 매매신청, 체결내역, 반대매매통보: App PUSH 알림 * App PUSH 알림이 불가할 경우 카카오톡 알림 또는 SMS발송 - 기타 통지/알림은 App PUSH, 카카오톡, SMS 중 발송			
	기타	금융투자상품(펀드, 주식 등)과 관련된 통지 및 알림 외 기타 안내 목적 (불공정거래 관련 안내, 금융거래정보제공 관련 통보, 전기통신금융사기 관련 통지 등)으로 등기 발송이 필요한 경우 전자문서를 통하여 발송 가능			
금융소비자 권리안내		구분	위법계약해지권	청약철회권	자료열람요구권
		내용	금융회사가 판매규제(적합성·적정성 원칙, 설명의무, 불공정영업행위·부당권유행위 금지)를 위반하면서 판매한 금융	금융상품에 가입한 소비자가 일정 기간 안에 자유롭게 청약 철회할 수 있는 권리	소비자가 분쟁조정 또는 소송 등의 목적으로 금융회사에 자료 열람을 요구할 수 있는 권리

		상품에 대해 해지수수료 등 불이익 없이 계약해지를 요구할 수 있는 권리		
	동 상품 해당 여부	X	X	O
	신청방법	-	-	카카오페이증권 홈페이지 (고객센터 > 소비자 보호포털 > 공시/안내 > 금융소비자보호법)
민원처리·분쟁조정 절차에 관한 사항	상품 및 서비스 가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 아래 방법에 따라 도움을 받으실 수 있습니다. - 카카오페이증권: 홈페이지(https://www.kakaopaysec.com) > 고객센터 > 소비자보호포털 > 민원접수 - 금융감독원: 금융민원센터 (https://www.fcsc.kr) - 한국금융투자협회: 협회 홈페이지(https://www.kofia.or.kr) > 투자자지원센터 > 분쟁조정제도			
기타	- 카카오페이증권은 효율적인 업무 수행을 위해 일부 업무에 대하여 위탁을 실시하고 있습니다.  업무위탁 현황 [자세히 보기] https://bit.ly/3SYt6AL			

유의사항

- 카카오페이증권 종합계좌에서 국내·해외주식 거래 시 무상주 배당(주식배당)등 권리가 발생하는 경우 세금 및 수수료가 출금될 수 있으며, 출금금액 만큼 계좌 잔액이 부족한 경우 미수가 발생할 수 있습니다. 해당사유로 인한 미수 발생 시 연체료가 부과되거나 미수동결계좌로 지정되지 않으나, 해당 미수를 변제하지 않은 상태에서 매매 등으로 인한 현금미수 발생 시 연체료 부과/미수동결지정/반대매매대상계좌로 선정될 수 있습니다.