경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 하나증권㈜

2. 조치일 : 2025. 3. 31.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	경영유의사항 1건, 개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

⑴ CFD 거래 관련 위험관리 미흡

하나증권㈜은 「영업업무처리지침」 제16편에 따라 CFD거래에서 발생할 수 있는 위험을 제때 인식하여 통제하는 등 적정한 위험관리 체계를 운영하여야 함에도

유통주식수를 고려한 위험관리 기준을 상당히 완화된 수준*으로 운영하고 있어 거래량 및 급격한 주가 변화 등에 따라 손실이 확대될 수 있으므로, CFD 거래대상 종목의 유동성 측면이 추가로 반영될 수 있도록 현행 위험관리 기준을 강화하여 운영할 필요가 있음

* 「보통결제거래 대상종목 등급 선정기준」상 시가총액 100억원 미만 또는 최근 20일간 거래대금 5천만원 미만인 종목에 대해서만 증거금률 100% 적용

나. 개선사항

⑴ CFD 업무 관련 내부통제 및 고객 안내절차 강화

하나증권㈜은 CFD 거래 관련 백투백헤지사(A증권)와 수수료 변경 시 내부 보고 절차 등을 마련하고 있지 않으므로 수수료 변경 시 상세 내역을 기재하여 전결권자에게 보고하는 절차를 마련할 필요가 있으며

CFD 협의수수료의 예외조항 적용 시 부서간 유선합의로 진행하여 예외사유가 관리되지 않고 있으므로 협의수수료 적용시 구체적인 사유를 기재하여 부서간 합의, 전결권자에게 승인을 받는 등 절차를 개선할 필요

또한, CFD 매도 포지션 비용 산정 시 백투백헤지사(A증권)에서 통보한 일별, 종목별 대차이자율을 활용하여 산출한 매도 포지션 비용을 투자자에게 부과하고 있으나 종목별 대차이자율의 적정성 등에 대한 모니터링이 이루어지고 있지 않으므로 일정 수치 이상 상승하는 종목의 이자율을 점검하고, 고객에게도 종목별 대차이자율이 협의 가능함을 안내하는 등 개선이 필요