

「투자금 자동산정 서비스」 약관

제1조 (목적)

이 약관은 고객이 설정한 조건(예: 결제 시 발생한 1 천원 미만 자투리 금액 등)에 따라 자동으로 산정한 금액을 투자하거나 적립하는 서비스(이하 "서비스" 라 한다)를 운영하는 주식회사 카카오페이증권(이하 "회사"라 한다)과 이를 이용하는 고객 간의 "서비스" 이용에 관한 기본적인 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조 (용어의 정의)

본 약관에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

- ① "자동산정 금액"이란 고객이 "서비스" 중에서 설정한 조건에 따라 자동으로 계산한 금액을 말한다. "자동산정 금액" 계산조건의 종류는 별지 1 에서 정하는 바와 같다.
- ② "투자계좌"는 고객이 투자·적립을 자동실행하기 위해 "서비스" 가입 시 지정한 "회사"의 계좌를 말한다.
- ③ "금융상품"은 "회사"에서 취급하고 있는 상품 중 "서비스"를 통해 투자하거나 적립할 수 있는 금융투자상품 등을 말한다.
- ④ "제휴사"는 결제 내역 등 "자동산정 금액"에 필요한 제반정보를 보유하여 사업을 영위하는 자로서 "회사"와 계약을 맺고 "자동산정 금액" 등 "서비스"에 필요한 정보를 "회사"에 제공하는 주식회사 카카오페이를 말한다.
- ⑤ "자동충전"이란 "제휴사"의 간편송금, 간편결제 등의 서비스에 필요한 금액이 부족할 경우 "제휴사"가 고객의 타금융회사 계좌로부터 필요한 금액을 자동으로 추심하여 송금, 결제 등을 이행하는 서비스를 말한다.

제3조 (가입대상)

- ① "서비스" 대상은 "회사"가 실명 확인한 "투자계좌"를 정상적으로 보유한 고객에 한한다.
- ② 본인 명의로 "제휴사"의 간편결제 등 "자동산정 금액" 계산에 필요한 제반 서비스에 가입한 고객에 한한다.

제4조 (서비스 가입 및 변경, 해지)

- ① 고객은 이 약관에 동의한 후 "서비스"를 신청할 수 있다.
- ② 고객은 "서비스" 이용 중 "자동산정 금액"의 계산조건을 변경할 수 있다.
- ③ 고객은 "서비스" 이용 중 "자동산정 금액"의 발생여부에 관계없이 투자 또는 적립을 일시 정지하거나 재실행 할 수 있다.
- ④ 고객은 "투자계좌"와 "서비스"를 해지할 수 있다.
- ⑤ "서비스" 중 일부 서비스만을 해지한 경우에는, 이 약관은 해지되지 않은 서비스에 대하여 유효하게 적용된다.

제5조 (서비스 내용)

- ① 고객은 "회사"가 운영하는 "서비스" 내에서 "자동산정 금액" 계산조건을 지정해야 하며, "투자계좌" 및 투자대상 "금융상품"을 선택하여야 한다. 예를 들어 고객은 결제 시 발생한 1천원 미만 금액을 "자동산정 금액" 계산조건으로 지정할 수 있으며, 이에 따라 계산된 금액으로 투자할 계좌와 펀드를 선택할 수 있다.
- ② "회사"는 "자동산정 금액" 계산조건 지정 여부 등 "서비스" 제공을 위하여 "제휴사"에게 제공이 필요한 정보가 있는 경우 고객으로부터 동의를 받고 해당 정보를 "제휴사"에게 제공한다.

③ "제휴사"는 "자동산정 금액" 관련 기반정보 등 "회사"가 "서비스"를 제공하기 위하여 필요한 정보를 고객으로부터 동의를 받고 "회사"에게 제공한다.

④ "회사"는 고객이 지정한 "자동산정 금액" 계산조건 및 "제휴사"로부터 받은 정보를 기반으로 "투자계좌"에서 고객이 지정한 "금융상품"에 투자 또는 적립하는 것(이하 "자동투자"라고 한다)을 직접 실행한다.

제6조 (회사의 의무)

① "회사"는 이 약관에서 정한 바에 따라 계속적, 안정적으로 "서비스"를 제공하여야 한다.

② "회사"는 고객의 개인(신용)정보를 보호하고자 개인(신용)정보 등 처리방침을 제정하여 고객의 정보를 관리하여야 하며, 개인(신용)정보 등 처리방침에 대한 세부 내용을 홈페이지에 게시하여 고객이 확인할 수 있도록 한다.

제7조 (고객의 의무)

① 고객은 "서비스"를 이용할 때 다음 각 호에 해당하는 행위를 하여서는 안된다.

1. 이용 신청 또는 변경 시 허위사실을 기재하거나 다른 사람의 정보를 도용하여 부정하게 사용하는 행위

2. 계좌 비밀번호 등의 정보를 제 3 자에게 제공, 누설, 노출 등 이와 유사한 행위

② 고객은 자신의 명의가 도용되거나 "서비스"가 제 3 자에게 부정하게 사용된 것을 인지한 경우 지체 없이 그 사실을 "회사"에 통보하여야 한다.

제8조 (자동산정 금액 확인)

고객은 "자동산정 금액"에 대한 문의가 있을 경우 "제휴사" 및 "회사"에 해당 사실의 확인을 전화, 서면 또는 전자우편 등 전자적 방식으로 요청할 수 있다.

제9조 (서비스 유의사항)

- ① "자동투자"가 완료된 경우, 고객이 설정한 조건에 따른 "자동산정 금액" 계산조건 또는 지정한 "금융상품" 등이 사후에 바뀌더라도 소급하여 변경되지 않는다.
- ② "투자계좌"의 잔액이 부족한 경우에 "회사"는 고객이 사전에 설정한 바에 따라 "제휴사"의 "자동충전"을 통하여 여유자금을 추심한 후 "투자계좌"에 자동으로 이체하여 "자동투자"를 진행한다. 고객이 "자동충전"을 설정하지 않았거나 타 계좌 잔액 부족 등의 사유로 "자동충전"이 되지 않은 경우에는 "자동투자"가 진행되지 않는다. 이 경우 "회사"는 잔액 부족으로 "자동투자"가 진행되지 않는다는 사실을 고객에게 안내한다.
- ③ 압류, 강제집행, 체납처분 등 법적 조치에 의한 제한이 있는 경우 "투자계좌"에서 "자동투자"는 진행이 정지될 수 있다.

제10조 (개인정보의 제공)

"회사"와 "제휴사"는 "서비스"의 수행을 위해 개인(신용)정보 등 처리방침에 따라 "고객"의 동의를 받아 "서비스"와 관련된 고객의 개인정보(CI, 약정여부 등)를 "회사"와 "제휴사" 상호 간에 제공할 수 있다.

제11조 (서비스 관련 안내)

- ① "회사"와 "제휴사"는 "서비스" 관련 정보를 각자 보관 · 관리하며, 고객응대 및 민원처리를 한다.
- ② "회사"는 "서비스"의 운영과 관련한 공지사항을 "회사"의 홈페이지 또는 카카오톡 등 메시지를 통하여 안내한다.

③ "회사"는 전산 오류 발생 등으로 "서비스"에 이상이 발생하는 경우 즉시 제 2 항에 따른 방법으로 오류 발생 사실 등을 고객에게 알린다.

④ "회사"는 제 3 항에 따라 거래대금의 입(출)금이 발생하는 경우 즉시 제 2 항에 따른 방법으로 그 사유 및 문의처·문의방법 등을 고객에게 알린다.

제12조 (서비스의 중단)

"회사"는 다음 각 호에 해당되는 경우 "서비스" 제공을 중단할 수 있다. "서비스"가 중단되는 경우에는 고객에게 사전에 안내하여야 한다.

1. "서비스" 장비의 장애 및 유지보수 등 부득이한 사유가 발생한 경우
2. 전기통신사업법에 규정된 기간통신사업자가 유무선 서비스를 중지한 경우
3. "제휴사" 전산시스템의 개선 및 오류 수정으로 "서비스"에 필요한 정보를 제공받을 수 없는 경우

제13조 (수수료)

① 고객은 "서비스"에 대한 수수료를 부담하지 않는다. 다만, "서비스" 이용에 따라 별도로 무선데이터 통신요금이 발생할 수 있으며, 통신요금이 발생한 경우 이를 이동통신사에 납부하여야 한다.

② "서비스" 이용을 통해 투자하는 개별 금융상품의 거래약관 등에서 정한 수수료가 있는 경우, 고객은 해당 수수료를 부담한다. 예를 들어, 주식모으기 서비스를 통해 주식을 매수하는 고객은 관련 약관에서 정한 주식 매매의 위탁수수료를 부담한다.

제14조 (회사의 책임)

"회사"는 이 약관에 따른 "자동투자"를 실행하는 것으로 책임을 다하며 실행이 완료된 "금융상품"에 대하여 회사의 책임 있는 사유가 없는 한 책임을 지지 않는다.

제15조 (약관변경)

① "회사"는 약관을 변경하고자 하는 경우 변경내용(기존 고객에 대한 변경약관 적용 여부, 신규대비표 등)을 변경되는 약관의 시행일 20 일 전에 고객이 확인할 수 있도록 회사의 영업점에 갖추어 두거나 인터넷 홈페이지, 온라인 거래를 위한 컴퓨터 화면, 그 밖에 이와 유사한 전자통신매체를 통하여 게시한다. 다만, 자본시장법 등 관계법령 또는 거래소 업무규정의 제·개정에 따른 제도변경 등으로 약관이 변경되는 경우로서 본문에 따라 안내하기가 어려운 급박하고 부득이한 사정이 있는 경우에는 변경내용을 앞의 문장과 같은 방법으로 개정 약관의 시행일 전에 게시한다.

② 제 1 항의 변경내용이 고객에게 불리하거나 중요한 내용인 경우에는 이를 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 변경되는 약관의 시행일 20 일 전까지 개별통지(신구대비표 포함) 하여야 한다. 다만, 기존 고객에게 변경 전 내용이 그대로 적용되는 경우 또는 고객이 변경내용에 대한 통지를 받지 아니하겠다는 의사를 명시적으로 표시한 경우에는 그러하지 아니하다.

③ "회사"는 제 2 항의 통지를 할 경우 고객은 약관의 변경에 동의하지 아니하는 경우 계약을 해지할 수 있으며, 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 계약해지의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다"라는 취지의 내용을 통지하여야 한다.

④ 고객이 제 3 항의 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 계약해지의 의사표시를 하지 아니하는 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다.

⑤ "회사"는 약관을 인터넷 홈페이지, 온라인 거래를 위한 컴퓨터 화면, 그 밖에 이와 유사한 전자통신매체에 게시하여 고객이 약관을 확인하고 다운로드(화면출력 포함)받을 수 있도록 하여야 한다.

제16조 (분쟁조정 및 관할법원)

- ① 고객은 “회사”와 분쟁이 발생하는 경우 “회사”의 민원처리기구에 그 해결을 요구하거나 금융감독원, 한국금융투자협회 등에 분쟁조정을 신청할 수 있다.
- ② 이 약관에 따른 “서비스” 이용과 관련하여 발생한 분쟁에 대하여 회사와 고객 사이에 소송의 필요가 생긴 경우에는 그 관할법원은 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제 66 조의 2 에 따라 방문판매 및 유선 · 무선 · 화상통신 · 컴퓨터 등 정보통신기술을 활용한 비대면 방식을 통한 금융상품 계약과 관련된 소는 제소 당시 고객 주소를, 주소가 없는 경우에는 거소를 관할하는 지방법원의 전속관할로 한다. 다만, 제소 당시 고객의 주소 또는 거소가 분명하지 아니한 경우 또는 본문에서 정한 비대면 방식을 통한 금융상품 계약에 해당하지 않는 경우의 관할법원은 「민사소송법」이 정한 바에 따른다.

제17조 (준거법)

이 약관의 해석·적용에 관하여는 대한민국법을 적용한다.

제18조 (관계법규 등의 준용)

- ① “금융상품” 매매거래와 관하여 이 약관에서 정하지 않은 사항은 종합계좌약관, 수익증권저축약관, 매매거래계좌설정약관, 외화증권매매거래계좌설정약관, 해외 소수점 거래 약관 등에 따른다.
- ② 이 약관에서 정하지 않은 사항에 대하여는 다른 약정이 없으면 자본시장법 등 관계법규 등에 따르고, 관계법규 등에도 정함이 없는 경우에는 일반적인 상관례에 따른다.
- ③ 이 약관에 의한 거래 중 전자금융거래에 관하여는 전자금융거래이용에 관한 기본약관, 모바일 서비스 이용약관 및 전자금융거래법령이 우선 적용된다.

부칙

(시행일) 이 약관은 2020 년 4 월 27 일부터 시행한다.

부칙

(시행일) 이 약관은 2022 년 2 월 1 일부터 시행한다.

부칙

(시행일) 이 약관은 2023 년 10 월 13 일부터 시행한다.

부칙

(시행일) 이 약관은 2026 년 3 월 23 일부터 시행한다.

부칙

(시행일) 이 약관은 2026 년 7 월 30 일부터 시행한다.

이 약관은 금융소비자보호에 관한 법률 및 카카오페이증권의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

별지1

“자동산정 금액” 계산조건의 종류는 아래와 같으며, 고객은 각 방식 별로 투자하거나 적립할 “금융상품”을 지정할 수 있다.

1. '정기 투자'는 고객이 사전에 설정한 주기(예: 주, 월 등)에 따라 일정 금액을 적립하여 고객이 지정한 “금융상품”에 투자하는 방식이다.
2. '동전 모으기'는 고객이 사전에 설정한 금액(예: 1 천원 미만 금액)을 기준으로 결제 시 발생한 잔돈을 적립하여 고객이 지정한 “금융상품”에 투자하는 방식이다.
3. 기타 : 고객이 “자동산정 금액” 계산조건 설정 시 “회사”가 설명하고 고객이 동의한 방식