

최근개정일 : 2024.02.29

Key Point

- ✓ 공격투자형, 개인/ 법인계좌 가능, 동일명의 다수 계좌 대출약정 가능
- ✓ 만기관리, 담보부족, 환매상환 시 현금상환 별도 실행 등 수작업 관리 필요

1 업무개요

가. 수익증권담보대출이란?

증권회사가 고객의 펀드계좌에 예탁되어 있는 수익증권을 담보로 담보유지비용 범위 내에서 금전을 대출해 주는 서비스

나. 대출 제한 고객

- 1) 단체, 외국인(내국민대우 외국인 포함), 재외국민, 신용연체자 등록 고객, 미성년자, 성년후견·한정후견개시 심판을 받은 자, 반송계좌, 사고등록계좌, 전자금융사기계좌, 위탁증거금 면제계좌
- 2) 핸드폰번호 미등록계좌 (담보부족 발생 시 알림톡 발송 등 통보를 위해 필수 등록)

다. 대상 유가증권

- 1) 대출가능종목 : MMF, 채권형, 혼합형, 주식형 중 회사가 정한 수익증권, 국내 뮤추얼펀드
※ 회사가 정한 수익증권은 상품전략부에서 지정하며, 대출가능여부는 [TR 9979]에서 조회 가능
- 2) 대출불가종목
 - ① 중도환매 불가 펀드(폐쇄형)
 - ② 비과세/세금우대펀드/연금저축펀드, 선택펀드, 사모펀드, 부동산펀드, 특별자산펀드, 해외뮤추얼펀드, 상장간접투자증권
 - ③ 설정잔고 과소펀드, 운용기간이 짧은 펀드 등
 - ④ 임의식, 정액적립식, 자유적립식은 가능하며, 거치식 및 결산 재투자여부 항목에 “현금배당”으로 설정된 경우에는 대출불가

2 채널별 가능여부 / 가능시간

가. 가능여부

| 구 분 | ODS(파출) | 영업점(내점) | 유선 | NET | 대리인 | 온라인채널 |
|---------|---------|---------|-----|-----|-----|----------|
| 대출약정 | x | ○ | x | ○ | 법인만 | HTS/홈페이지 |
| 대출약정 해지 | x | ○ | 개인만 | ○ | ○ | HTS/홈페이지 |
| 대출실행 | x | ○ | 개인만 | x | 법인만 | HTS |
| 현금상환 | x | ○ | 개인만 | 개인만 | ○ | HTS |
| 만기연장 | x | ○ | 개인만 | x | ○ | - |

나. 가능시간

- 1) 내점/ 유선 : 영업점 업무시간 내
- 2) 온라인 : 약정/실행 08:00 ~ 16:00, 만기연장/현금상환 08:00 ~ 18:00까지

유선 접수시 본인확인 방법

- (원칙) 회사에 등록된 고객전화번호로 연락이 오는 경우만 고객으로부터 계좌번호, 비밀번호 확인 후 유선업무 처리 가능
- (예외) 회사에 미등록된 고객전화번호로 연락이 오는 경우 계좌번호, 비밀번호 확인 외에 **추가적으로** 「생년월일, 연락처, 주소, 이메일, 약정은행명, ID」의 6가지 정보 중 3가지 정보를 확인 후 유선업무처리 가능
- ★ 유선으로 고객정보 확인 시 개인정보 노출에 대한 거부감 최소화를 위해 연락처, 주소의 경우 일부는 직원이 알려주고, 일부는 고객이 말하도록 하는 방식으로 확인한다.
- 연락처 : 고객님의 연락처가 02-6915 뒷자리는 어떻게 되십니까?
 - 주 소 : 고객님의 주소가 서울시 영등포구 나머지 주소는 어떻게 되십니까?

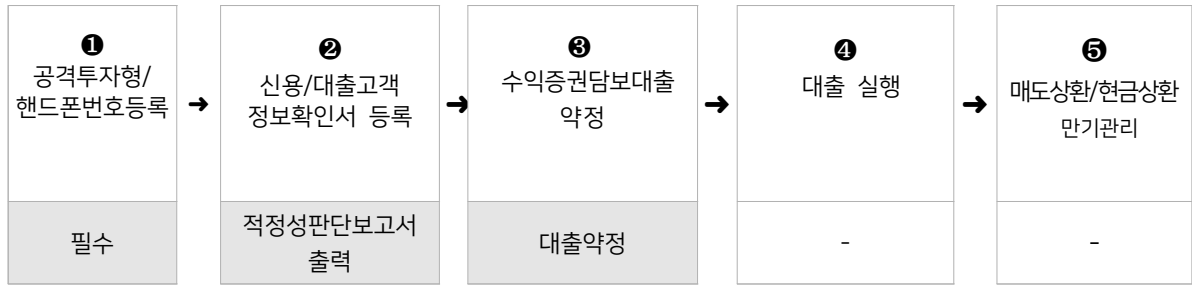
3 징구서류

| 구 분 | | 대출약정 | 대출약정해지 | 담보대출 실행 | 현금상환/만기연장 |
|-------------|-------|---|--|--|-----------|
| 개인 | 본인 | 실명확인증표 | 실명확인증표 | 실명확인증표 | 실명확인증표 |
| | 가족대리인 | 불가 | 대리인 실명확인증표 | 불가 | 불가 |
| | 일반대리인 | 불가 | 대리인 실명확인증표 | 불가 | 불가 |
| 법인 | 대표자 | 대표자 실명확인증표 사업자등록증 사본, 거래인감 | | 대표자 실명확인증표 사업자등록증 사본, 거래인감 | |
| | 일반대리인 | 대리인 실명확인증표 사업자등록증 사본 법인인감증명서 위임장, 거래인감 | 대리인 실명확인증표 사업자등록증 사본 위임장 거래인감 | 대리인 실명확인증표 사업자등록증 사본, 위임장, 거래인감 | |
| 공통 징구 서류 | 등록 | . 투자자정보확인서 . 신용공여 고객정보확인서 . 수익증권 담보대출 약정등록(해지)신청서 . 담보대출 핵심설명서 . 교부 : 대출거래설명서 대출거래 핵심설명서 | | . 대출실행/만기연장 : 담보대출신청/종목변경/만기연장신청서 . 현금상환 : 상환신청서(현금/현물) 작성생략 | |
| | 해지 | . 수익증권 담보대출 정등록(해지)신청서 | | | |

[참고] 서류징구시 확인사항

- 법인이 위임장과 인감증명서를 징구하는 업무처리시
 위임장란의 인감은 **법인인감증명서 상의 법인인감**을 날인 하는 것이 원칙이며,
사용인감계를 징구한 경우에 한하여 **거래인감** 날인가능

4 업무 Flow



| 구 분 | 내 용 |
|-------------------|--|
| ① 투자성향 및 핸드폰번호 등록 | <ul style="list-style-type: none"> • 공격투자형 • 담보부족 발생사실 통보를 위한 핸드폰번호 필수 등록 - 파워베이스 [2145] 투자정보확인서 등록/변경 - 홈페이지 : <뱅킹/업무> 개인정보관리> 투자자정보확인서 등록 - HTS : 온라인지점> 고객정보> 8212 투자자정보확인서 등록 |
| ② 신용/대출고객정보확인서 등록 | <ul style="list-style-type: none"> • 「금융소비자보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보(일반금융소비자)를 파악하여 고객이 신청하신 신용/대출 상품이 적합 · 적정한지 판단하기 위한 기초자료로 활용 • 고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택 또는 구체적으로 기재 • 부적합 사유 발생 시 투자자확인서[부적합(부적정) 금융투자상품 거래확인서 등록 필요 ※ 부적정 사유는? <ul style="list-style-type: none"> ① 신용점수 515점 미만 ② 만 80세이상 (법인은 해당사항 없음) - 파워베이스 [2243] 신용공여 고객정보 확인서 등록 후 판단결과 “부적정”이면 부적정판단보고서 고객 즉시교부 및 서명 받기 ※ PB권유 시 [2868] 투자적합성보고서등록및출력 화면 내 적합성보고서 출력 고객확인 받기 - 홈페이지 : <신용/대출> 대출서비스> 대출거래신청> 신용/대출 고객정보 확인서 - HTS : <신용/대출> 8508 대출거래신청> 신용/대출 고객정보 확인서 |
| ③ 수익증권담보대출 약정 등록 | <ul style="list-style-type: none"> - 파워베이스 - [2408] 계좌신용/대출약정 (약정구분 : 수익증권담보대출) - [2454] 지점 신용계좌 현황 (서비스종류 : 수익증권담보대출) - 홈페이지 : <신용/대출> 대출서비스> 대출거래신청 : 수익증권담보대출 선택 - HTS : <신용/대출> 8508 대출거래신청> 약정구분 : 수익증권담보대출 선택 |
| ④ 수익증권담보대출 신청 | <ul style="list-style-type: none"> • 대출신청시간 : 08:00 ~ 16:00 - 파워베이스 - [TR 9971] 수익담보대출신청및해지 - [TR 9976] 화면에서 대출잔고 및 담보비율 확인가능 - 홈페이지 : 대출실행 화면 없음 - HTS : <신용/대출> 8505 수익증권담보대출 |

⑤ 환매상환 및 현금상환

- 대출현금상환 가능시간 : 08:00 ~ 18:00
 - 환매에 의한 상환 : 환매대금 입금 시 자동변제되지 않으므로 수작업으로 현금상환을 해 주어야 함
- ※ 정기적으로 수익증권담보대출계좌의 대출펀드 보유 여부 확인하여 매도상환 등 미보유 시에는 고객에게 대출금 전액 현금상환을 요청하고, 일부 변동 시에는 변동펀드잔고에 해당하는 대출금을 고객에게 현금상환 요청함
- 현금상환
 - 파워베이스 [TR 9972] 수익증권대출현금상환/ [TR 9973] 현금상환취소
홈페이지 : 대출실행 화면 없음
HTS : 신용/대출> 8505 수익증권담보대출> 현금상환(취소)
 - 만기관리 (수작업) : 관리점에 사전 확인
 - HTS : [9975] 계좌별 수익담보대출 설정 및 해지내역
[9976] 계좌별 수익증권담보대출잔고내역 (지점번호 입력)

5 대출약정 / 대출한도 / 대출기간 / 대출비율

가. 대출약정

| 대출약정금액 | 수입인지대금 | 기 타 |
|------------------|--------|---|
| 5천만원 | 면제 | . 인지세 : 계좌자동징구 또는 창구직접징구 (회사와 고객이 50%씩 부담) . 2011년 1월 1일 이전 온라인 약정고객의 경우 이후 약정금액 변경 시 총액기준으로 인지세 부과함 |
| 5천만원 초과 ~ 1억원 이하 | 7만원 | |
| 1억원 초과 ~ 10억원 이하 | 15만원 | |
| 10억원 초과 | 35만원 | |

나. 대출 한도

1) 고객별 한도(22.10.04 고객등급별 한도 폐지)

| 구 분 | 동일인 고객별 한도 |
|-------|------------|
| 대출 한도 | 20 억원 |

※ [6107] 대출한도등록현황에서 확인 가능

- 대출한도는 매도대금담보대출, 예탁증권(주식/채권)담보대출, 수익증권담보대출을 합산하여 담보대출 회사한도 초과할 수 없음 (계좌담보비율이 140% 이상이어야 대출 가능함)

다. 대출기간 : 90일

※ 당사 대출거래설명서 상에는 등급관리가 없는 채권/수익증권/당사주식의 경우 최초 90일, 요건충족(연장시점 해당등급 유지 및 담보비율 충족) 시 90일 단위 3회 연장가능으로 되어 있음

- 1) 수익증권은 종목별 대출이 아닌 **계좌단위 대출이므로 만기가 자동적용되지 않음 (수작업 만기관리)**
(실행일별로 관리되지 않고 전체 실행금액으로 통합 관리)
- 2) 만기일 : 파워베이스[TR 9976] 대출잔고 보유 고객 확인 후 [TR 9974] 계좌별 대출만기일 확인 가능

3) 기간계산방법

① 대출일 : 당해 대출 실행일

② 상환일

- 환매에 의한 상환 : 환매대금 입금 시 자동변제 되지 않으므로 반드시 **수작업**으로 현금상환하여야 함
- 현금상환 : 당해 현금 상환일

③ 대출거래기간의 계산 : 양편넣기 (만기일이 공휴일, 토, 일요일인 경우 익영업일이 만기)

라. 대출비율

| 구 분 | 대출비율 | 담보유지비율 | |
|-----|-----------|--------|---|
| | | 종목별 | 계좌 전체 |
| 주식형 | 평가금액의 50% | 140% | 140% · 채권형, MMF를 각각 140%로 환산, 통합하여 담보유지비율 계산 · 평가금액 : 펀드일별기준가[TR 7715] ×잔고좌수 /1000 |
| 혼합형 | 평가금액의 60% | 140% | |
| 채권형 | 평가금액의 80% | 110% | |
| MMF | 평가금액의 80% | 110% | |

※ 채권형, MMF 종목의 대출잔고만 보유 시 WM지원부에 협조문 발송, 담보비율 110% 적용 요청
(대출 상환 시 담보비율 140% 환원 요청 협조문 발송)

6 대출금액 / 대출이자

가. 최소대출금액 및 대출금액 단위 : 10만원 (16:00전까지 신청)

※ 당일 대출실행 취소는 현금상환 [TR 9972]으로 처리 (이자징구 없음)

나. 담보대출이자

1) 고객등급별로 차등

| 구 분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 연체이자 |
|-----|------|------|------|-------------------------------------|
| 이자율 | 7.0% | 7.5% | 8.5% | 적용이자율 + 3%p (단, 연 9.9%를 초과하지 않음) |

2) 징수 시기 : 대출이자 미납 시 연체이자가 발생되므로 고객에게 반드시 통보

① 정기징수

- 매월 첫 영업일 징수
- 첫 정기이자 징수 시 일자 : 대출일로부터 월초 징수일까지의 일수
- 첫 정기이자 징수 후 일자 : 월초 징수일 이후 일자부터 다음 정기 징수일까지의 일수

[참고사항]

- 수익증권 담보대출은 정기이자 징수일을 포함하여 이자 징수되며, **현금상환 시 이자상환이 즉시 이루어지지 않고, 정기이자 징수일에 상환됨에 유의해야 함.**
 ※ [TR 3193] 화면에서 이자 조회 (예, 24년 2월 징수 시 기준일을 24년 1월 2일 조회)
 단, 현금상환 이후부터 정기이자 징수일 동안의 일수에 대해서는 이자 미징구함

② 수시징수

- 징수지점 : 정기이자, 약정해지 시

3) 이자계산방법(원미만 절사)

- ① 담보대출이자 = (담보대출금×대출이율×경과일수/365)
- ② 담보대출이자 연체료 = 미수대출이자×연체이율×연체일수/365
- ③ 미상환용자금 연체이자 = 미상환용자금×연체이율×연체일수/365
- ④ 미수대출이자의 연체이자(1개월이내) = 연체금액(대출이자)×연체이율×이체일수/365
- ⑤ 미수대출이자의 연체이자(1개월초과) = 연체금액(대출이자)×연체이율×이체일수/365
- ⑥ 이자징수 기간은 양편으로 계산하여 대출일 불산입 처리함
- ⑦ 윤년의 경우 총일수는 366일로 계산

7 담보유지비율 140%

가. 담보의 징구

- ① 담보수익증권의 기준가 변동 등에 의해 유지비율이 일정비율(140%) 미만으로 하락한 경우 추가로 담보를 징구하여야 하며, **납부기한 내 미충족시 수작업 반대매매**
- ② 수익증권담보대출은 펀드에 따라 담보비율이 상이하므로 각 펀드의 담보비율을 140%로 환산하여 관리함

나. 담보유지비율 계산 : 수익증권 대출만 별도 관리

- 예탁담보비율 : (대출가능종목 평가금액 + 예수금 - 미징수된 이자) / 대출금액 × 100
- ※ 평가금액 : 펀드일별기준가 [TR 7715] × 잔고좌수 / 1000
- 총 담보비율 : (잔고 모든종목 평가금액 + 예수금 - 미징수된 이자) / 대출금액 × 100

다. 추가담보관리 : 담보유지비율이 140%미만인 계좌에 대하여 담보의 추가납부를 요구함

※ 수익증권담보부족 발생 시 WM지원부와 업무개발부에 내용 전달하여 내용증명 발송 및 반대매매 관련한 업무처리를 확인받은 후 처리하시기 바랍니다.

[고객에게 유선통보]

- 담보비율은 [TR 9976] 계좌별수익증권담보대출잔고내역
[TR 9974] 계좌별수익증권담보대출담보설정가능내역에서 담보비율 140% 미만인
계좌 확인, 담보부족 발생사실 및 추가담보 납부요구를 유선으로 통보함
- 추가담보 납부기한은 추가담보 요구일 익영업일 (D+1일째) 까지이나, **담보비율이 130%미만인
계좌는 당일(D일)까지 130% 충족 요청** (토요일과 공휴일을 제외한 영업일수임)
- 유선 통보시 담보부족 발생일시, 담보부족금액, 담보유지비율, 납입기한, 반대매매일, 담보부족금액
은 반대매매 시점에 변동 가능함을 통보해야 함
- 유선통화 시 「추가담보 납부 통보서」에 녹취시간, 통화자 등을 상세히 기록 보관할 것
- 유선으로 통화를 여러번 시도하였음에도 불구하고 통화가 되지 않는 고객의 경우 고객에게 알림톡
로 용건 및 연락처 등을 남기어 고객이 메시지를 보고 연락할 수 있도록 추가 조치

① 담보추가담보 산출

- 소요담보금 = (대출금액 × 종목별 담보유지비율)
- 원담보금 = (대출가능 수익증권 × 전일매매기준가)
※ 펀드일별기준가는 [TR 7715] 확인가능
- 부담보금 = 수익자예수금 + (대출불가 수익증권 × 전일기준가)
- 담보부족액 = 소요담보금 - (원담보금 + 부담보금)

② 추가담보의 징구는 현금 및 부담보수익증권으로 함

8 담보대출 상환

가. 상환의 종류

| 구 분 | 내 용 |
|------------------------------------|---|
| 환매에 의한 상환 | <ul style="list-style-type: none"> - 담보대출기간이 만료되기 전 고객이 담보대출 수익증권의 일부 또는 전부를 매도하여 입금된 예수금으로 상환 처리하는 것을 말함 - 매도상환은 당해 매도주문의 결제일에 매도결제대금이 계좌에 입금이 되면 자동으로 상환되지 않으므로 반드시 현금상환 처리를 하여야 함 |
| 현금 상환 (TR 9972, 취소 TR 9973) | <ul style="list-style-type: none"> - 고객이 신청한 당일에 상환됨 - 현금상환 가능시간 08:00 ~ 18:00 - 당해 계좌에 보유하고 있는 예수금(- 증거금, 신용담보금) 범위 내에서 상환 가능 |
| 임의 상환 | <p>증권회사는 다음의 경우 담보대출이용자가 제공하는 담보유가증권, 기타 예탁한 현금 수익증권의 순으로 필요한 수량을 수작업으로 임의처분하여 담보대출 미결제분 정리 또는 채무변제에 충당할 수 있음</p> <ul style="list-style-type: none"> - 담보대출금 상환요구를 받고 그 상환기일 내에 상환되지 않을 때 - 담보부족에 따른 추가납부를 요구하고 발생일포함 2일 이내에 담보의 추가납부가 이행되지 않은 경우 (토요일/공휴일 제외한 영업일수) - 담보대출거래자가 대출거래자 기한이익을 상실한 때 <ul style="list-style-type: none"> ① 담보대출거래자에 대하여 제3자 압류, 가압류, 가처분, 경매, 강제집행, 체납 처분 등을 행하였을때 ② 담보대출거래자가 금치산자, 한정치산자 또는 파산자의 선고를 받을 때 ③ 담보대출거래자가 발행, 배서, 보증, 인수한 어음 또는 수표가 부도처리 되거나 기타의 이유로 은행거래가 정지된 때 ④ 담보대출거래자가 신청서에 대출에 관하여 허위의 기재를 한 사실 또는 신용불량 상태를 회사에 고지하지 않은 사실을 회사가 인지하였을 때 |

9 반대매매

가. 반대매매 처리

- ① 반대매매일 : 납입기한 익일 장 개시(9시)전 (반대매매 전 WM지원부, 감사부와 협의)
- ② 주문방법 : 예탁된 현금이 있다면 먼저 현금상환 후 수작업 반대매매 주문
- ③ 반대매매 주문 접수 후 담보부족금액 전액을 입금한 경우 전산으로 자동 거부가 불가하므로 수작업으로 반대매매 거부/취소처리 하여야 함

나. 반대매매기준

반대매매 수량은 이자미납, 연체료 금액 등을 감안하여 매도결제 후 담보유지비율이 140%이상 되도록 산정 (반대매매 익일 이후라도 기준가하락으로 추가 부족금액이 발생할 수 있음으로 확인)

10 일반고객 담보대출 예외승인 시 처리절차

가. “신용공여 실무협의회” 운영

- 1) 역할
 - 신용공여 관련 제도의 신설/변경을 위한 사전 결의
 - 신용공여 관련 제도에서 정의하지 않은 예외 사항에 대한 심의, 리스크관리협의회의 결의가 필요하다고 인정되는 사안에 대한 의한 상정 및 대표이사 전결여부 결정
 - 신용공여에 따른 회사 리스크의 모니터링 및 점검
- 2) 구성 : 리스크관리부장, 심사부장, 재경부장, 내부통제총괄부, 혁신기업분석부장
- 3) 의결 : 2/3 이상 출석, 출석 인원의 과반수 이상 찬성
- 4) 회의체 운영부서 : MW지원부 (의결권 없음)

나. 예외승인 절차

| 구 분 | | 심사부서 | 전결권자 | 비고 |
|-----|-------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 금액 | 고객 등급별 가능금액+10억이하 | 센터장/ 디지털마케팅부장 | 자산관리본부장 | 별도 품의없음/ 심사팀 후보고 |
| | 고객 등급별 가능금액+10억초과+50억이하 | WM지원부 | 자산관리본부장 | |
| | 고객 등급별 가능금액+20억 초과 | 심사부 | 자산관리부문장 | 별도 품의진행 |
| 금리 | 우대 적용금리가 5.5이상 (단일금리) | 센터장/ 디지털마케팅부장 | 센터장/ 디지털마케팅부장 | 별도 품의없음 |
| | 우대 적용금리가 5.5%미만 (단일금리) | WM지원부 | WM지원부장 | 별도 품의진행 |

- ※ 심사부 심사대상의 경우 리스크협의회 사후보고 대상에서 제외, 이율우대를 제외하고 심사기구가 WM지원부의 경우 품의 여부와 상관없이 심사부 사후 보고
- ※ 금리 예외의 경우 신용공여금액 10억 이상이면서, 별도 품의진행 금리적용 (현행 5.5% 미만)건의 경우 경영기획실의 합의 필요 (단, 신규 신용공여 고객이면서 계좌단위 적용인 경우 신용공여금액이 확정되지 않아 판단이 불가하므로 연장 시 합의절차 진행)

11 위임전결 / 관련규정

가. 위임전결 : 지점장 전결

나. 관련규정 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정,
신용거래 리스크관리 등을 위한 모범규준, 증권종합대출약관

12 관련화면

| 화면번호 | 화면명 | 화면설명 |
|------|-------------------|---------------------------------|
| 2408 | 계좌신용/대출약정 | 수익증권담보대출 약정 등록 화면 |
| 2454 | 지점 신용계좌 현황 | 지점별 서비스종류별 약정현황 조회 화면 |
| 9971 | 수익담보대출신청및해지 | 수익증권담보대출 신청 및 해지 처리 화면 |
| 9974 | 계좌별수익증권대출담보설정가능내역 | 예수금, 약정한도, 대출잔고, 만기일, 담보비율 등 조회 |
| 9972 | 수익증권대출현금상환 | 계좌별 수익증권 대출 현금상환을 처리하고자 할 때 사용 |
| 9973 | 수익증권대출현금상환취소 | 수익증권 대출 현금상환 취소를 처리하고자 할 때 사용 |
| 3193 | 수익증권담보대출이자계산내역 | 이자 징수현황과 계산내역 조회 화면 |



제·개정이력

| 제·개정일자 | 재·개정 내역 | 검토부서 | 작성부서 / 작성자 |
|------------|-------------------|-------|-------------|
| 2024-02-29 | · (개정) 업무매뉴얼 전면개정 | WM지원부 | 업무개발부 / 박미연 |