

은행제휴 계좌개설

최근개정일 : 2024.02.29

Key Point

✓ 은행제휴 계좌개설 : IBK기업은행, 우리은행, 하나은행, KB국민은행 (은행별 계좌개설 혜택 상이)

✓ 은행제휴 입출금 방법

- 증권예수금방식계좌 : 증권계좌번호 직접 입금, 가상계좌번호 입금, 연결통장 입출금(TR-3503)

- 은행예수금방식계좌 : 기업은행 연결통장으로 입출금 가능

✓ 은행개설계좌 관리점변경 및 관리자 등록은 계좌개설일 포함 영업일수 <u>5일 이내</u> 계좌에 한해 가능하며 은행/비대면 계좌만 가입할 수 있는 부가서비스(개설혜택)가 해지됨을 고객에게 안내

1 업무개요

가. 은행제휴계좌란?

IBK투자증권 영업점이 아닌 제휴 실명확인대행기관(은행)을 통해 실명확인 후 개설된 증권계좌

나. 개설 가능 은행 및 상품

기업은행	우리은행	하나은행	KB국민은행	
501	501외	502	503	504
주식계좌(국내+해외) : 위탁(10)펀드(수익증권) : 펀드(53)선물/옵션 : 선물옵션(20)	주식계좌 (국내+해외) 위탁(10)	주식계좌 (국내+해외) 위탁(10)	주식계좌 (국내+해외) 위탁(10)선물/옵션(20)	주식계좌 (국내+해외) 위탁(10)

계좌개설 가능여부 / 가능시간

가. 대상고객: 국내거주 대한민국 국민인 개인만 가능 (외국인 불가)

나. 계좌개설 가능 여부

	개설은행	지점 번호	증권제휴 카드발급	예수금 관리	가상 계좌	대리인	개설가능상품
	기업은행	501	0	증권	0	0	위탁(10), 선물옵션(20), 펀드(53)
	i-ONE뱅크 비대면앱	511	Δ1)	증권	0	×	위탁(10), 1인1통장
기	IBK주식투자통장 ²⁾	551~556	X	은행	X	X	위탁(10), 신규불가
업 은	IBK주식거래캐쉬백통장	557	Х	은행	Х	0	위탁(10), 1인1통장
행	IBK주거래생활금융통장	558	Х	은행	Х	0	위탁(10), 1인1통장
	IBK기업증권거래통장	561	Х	은행	Х	0	위탁(10), 1인1통장
	IBK주식적립통장	571	X	은행	X	X	위탁(10), 신규불가
	우리은행	502	Δ ³⁾	증권	Δ ³⁾	법정 대리인만	위탁(10)
	하나은행	503	X	증권	0	0	위탁(10), 선물옵션(20)
	국민은행	504	0	증권	0	0	위탁(10)

- 1) 기업은행 비대면(511) : 은행 영업점 내점 신청시 증권제휴카드발급 가능
- 2) IBK주식투자통장(551~556), IBK주식적립통장(571)은 신규 개설 불가, 기존 가입고객은 유지
- 3) 우리은행(502) : 증권제휴카드 발급여부 선택 가능하며, 발급 시에만 가상계좌번호 부여함
- 4) 기업은행(501,511) 위탁(10) 보유계좌는 잔돈모으기서비스 약정 시 온라인으로 CMA(51)개설 가능

다. 가능시간: 영업일, 은행 업무시간 내

3 은행제휴 선물/옵션 계좌 관련 위험고지방법

- 가. 선물옵션 계좌 개설은행: 기업은행(501) 및 하나은행(503)
- 나. 미성년자, 채무불이행자(개설은 가능한 위험고지 불가로 거래불가), 대리인에 의한 개설 불가
- 다. 선물/옵션 약관 승인 방법
- 1) 고객투자성향 공격투자형 이상이면 등록가능
- 2) HTS/홈페이지 및 MTS상에서 관련 화면을 통해 고객이 직접 위험고지 등록 후
- 3) 은행제휴관리부서 파생상품영업관리자가 2차 확인/승인
- 4) 약관 내용 : 선물/옵션 계좌설정 약관, 파생 금융상품 거래설명서, 위험고지문
- 라. 선물옵션 위험고지 업무
- 1) 위험고지 방법 : 고객만족부 아웃바운드콜 실시
- 2) 위험고지 내용 : 파생금융상품 설명서에 기초한 내용
- 3) 관련화면: [TR-2204] 은행개설 선물옵션계 HTS위험고지확인

은행제휴 계좌개설 혜택

		IBI	K기업은	- -행		우리은행	하나은행	국민은행
계좌개설 혜택		511	557	558	561	502	503	504
● 국내 주식 HTS수수료율 0.015% * 생애최초계좌 개설월 포함 6개월말까지 이후 직전 3개월 월평균 주식약정 10억 이상시 자동연장, 미충족시 기본수수료율)	•	•	•	•		-	-	-
② 신용융자/담보대출 연 4.9%* 생애최초계좌 개설월 포함 6개월말까지	•	•	•	•		•	•	•
③ 무료수수료 쿠폰 √ 국내주식 거래수수료쿠폰 1만원 제공 (계좌개설일부터 90일,체결기준) √ 수수료쿠폰 적용채널 : MTS,HTS i-ONE뱅크 주식매매서비스 거래시 적용 √ 해외주식수수료율 우대 0.09% i-ONE뱅크 주식매매서비스 거래시 적용 (계좌개설일부터 24.06.28일 체결분까지)		•						
④ 증권거래세 지원 기본 10% + 은행거래 실적 따라 최대추가 5% √ i-ONE Bank 이체 3회↑ (+2%) √ 신용카드사용 30만원↑ (+2%) √ 평잔 100만원↑ (+1%)			•					

⑤ (IBK기업증권거래통장 법인만 해당)					
- HTS/MTS 0.015%			•		
- 신용융자/담보대출 연 4.9%					

^{* 511} 은행비대면 (2023.04.01. ~ 2024.06.30.개설된 증권계좌) * 분기단위로 모행과 협의 후 혜택변경 가능

[참고] 기업은행 계좌개설 혜택 지급 (캐쉬백 및 무료수수료 쿠폰)					
IBK주식투자통장 (551~555)	무료수수료쿠폰 지원 (MTS, HTS 주식거래 순 수수료 5% 지원)	반기단위 지급			
IBK주식투자통장 (556)	캐쉬백 혜택 최대 10%	분기단위 지급			
IBK주식거래캐시백통장 (557)	캐쉬백 혜택 최대 15% (조건 3가지 충족 시) ① i-ONE Bank 이체 3회↑ (+2%) ② 신용카드사용 30만원↑ (+2%) ③ 평잔 100만원↑ (+1%)	분기단위 지급			
i-ONE뱅크 비대면앱 (511)	(2020.10.16 ~ 2023.03.31 개설된 증권계좌) 캐쉬백 혜택 최대 10%	분기단위 지급			
	(2023.04.01 ~ 2024.06.30 개설된 증권계좌) 국내주식 거래수수료쿠폰 1만원 지원	개설시 지급			

징구서류

게되게서		7	H인		ul ¬	
계좌개설	본인	가족대리인	미성년자	일반대리인	비고	
계좌주 실명확인증표	•		-	•	※ 제휴은행별 필요서류가	
대리인 실명확인증표	_	•	•	•	상이할 수 있으니, 개설전	
가족관계 확인서류	_		•	_	방문할 은행 영업점에 징구	
위임장	_	_	-	•	서류 재확인 필요	
인감증명서	_	-	-	•		
제휴은행 양식	계좌개설신	계좌개설신청서, 거래인감/서명				

[참고] 개인고객 서류

- □ 미성년자의 법정대리인(친권자) 계좌개설 가능 은행 : 기업은행, 우리은행, 국민은행, 하나은행
 - * 미성년자 계좌개설 시 : 가족관계증명서상 한부모만 등재되어있는 경우 기본증명서 추가제출 필요
- □ 가족관계 확인서류 및 인감증명서 유효기간 : 발급일로부터 3개월
- □ 인감증명서 징구시 위임장 날인은 인감증명서상의 인감날인 또는 본인서명사실확인서 징구시 거래인감 날인

업무 Flow

가. 계좌개설



구 분	내 용
● 제휴은행 고객방문	• 개설 가능 은행 : IBK기업은행, 우리은행, 하나은행, KB국민은행 • 우리은행, 하나은행은 본인만 가능. 단, 미성년자 법정대리인은 개설가능
❷ IBK투자증권 계좌개설	• 고객이 보유한 (기업/우리/하나/국민)은행 계좌로 연결하여 IBK투자증권 계좌개설
❸ ID등록	 당사 홈페이지(www.ibks.com) 및 MTS를 통해 아이디(ID) 등록(접속비밀번호 포함)을 하거나 HTS프로그램을 다운받아 설치 후 아이디(ID) 등록 아이디(ID)등록 시 IBK투자증권 전자금융거래 이용약관 등에 동의하여야 한다 아이디(ID)등록 후 스마트폰으로 거래를 하기 위해서는 MTS약정 신청을 해야 한다 MTS 약정 가능 매체: HTS/홈페이지 및 MTS HTS/홈페이지 약정은 계좌개설시 자동약정 서비스로 별도 신청 없음
4 인증서발급	 간편인증(1인 1개의 스마트폰만 등록 가능) 또는 공동인증서 발급 인증서 발급시 주민등록번호 기준 은행제휴개설계좌 이용가능한 보안비밀번호 (계좌비밀번호로 기본설정)를 이용하여 인증서 발급 가능
⑤ (HTS/MTS)다운로드	• PC거래고객 : HTS다운로드 • 스마트폰거래고객 : MTS다운로드
중권계좌 입금 후 거래시작	• 은행예수금방식 및 증권예수금 방식 계좌 확인 후 입금방법 안내 하단「나.입출금방법」참고

나. 입출금방법

1) 은행예수금방식 계좌 입출금 (증권계좌번호가 551~571로 시작하는 계좌)

0

증권계좌 개설시 고객이 연결한 기업은행 통장 확인 **2**

기업은행 통장으로 입출금 (기업은행 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, I-ONE뱅크 이용)

※ 은행통장에 예수금을 보유하고 있지만 주식매매는 증권계좌(자동개설된 위탁계좌)에서 이루어지고 있음. 주식매매 체결시 매수증거금만큼 배치 (18시이후)로 증권계좌(현금) 입금처리됨 은행예수금방식 입출금 배치처리는 하단 참고

[참고] 은행예수금방식 입출금 배치 처리

- □ 매매결제대금, 배당금 등으로 계좌에 예수금 발생시 배치로 은행연결통장으로 자동송금
- □ 증권계좌에 예수금이 남으면 다음번 배치 처리시 자동송금
- □ 채권매매, RP매매, 업무수수료출금 등 실시간 증권예수금 변동이 발생해야 할 경우에는 당사직원이 별도로 [TR-3472] 증권연계계좌입출금운용 화면에서 처리
 - 증권계좌 예수금 → 은행통장 : 처리구분 1. 은행입금-증권출금
 - 은행통장 → 증권계좌 예수금 : 처리구분 2. 증권입금-은행출금
 - * 은행통장 예수금은 기업은행 보통예금 및 기업자유예금 금리 제공(은행공시이율참고)
- 2) 증권예수금방식 계좌 입금방법

① 거래 은행 인터넷뱅킹 또는 모바일뱅킹 접속 ❷ 증권계좌번호 직접 입금→ ❷-1 가상계좌번호 입금❷-2 연결통장 입금

③ 입금완료 / 거래시작

증권예수금방식 계좌	증권예수금방식 계좌 입금방법 (증권계좌번호가 501~511로 시작하는 계좌)		
❷ 증권계좌번호 • 텔레뱅킹, 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹 직접입금 * IBK투자증권 계좌번호 입력시 개별계좌번호 입력 (EX. 001-10-999999)			
❷-1 가상계좌번호	• 은행창구, 텔레뱅킹, 인터넷뱅킹,모바일뱅킹, ATM/CD기로 입금		
입금	* 우리은행(502) : 증권제휴카드 발급여부 선택 가능하며, 발급 시에만 가상계좌번호 부여함		
❷ -2 연결통장	• HTS/홈페이지, MTS, ARS, 고객만족부를 통해 연결은행 통장에서		
입금	증권계좌로 입출금 (TR-3503)		

3) 증권예수금방식 계좌 출금방법



4 약정은행 이체출금	• HTS, MTS, ARS, 고객만족부(TR-3531) 이체출금 가능 - 송금수수료 : 기업은행, 우리은행 계좌는 무료, 타은행은 건당 온라인 500원, 창구 1,000원
❹ -1 미약정은행	• 당사 보안카드, 모바일OTP, 실물OTP 중 하나라도 사전에 등록한 경우
이체출금	HTS, MTS, ARS를 통해 미약정은행으로 이체 출금 가능
ATM/CD기 출금	• 증권제휴카드를 이용하여 은행 ATM/CD기 출금 가능
영업점 창구	• 영업점 창구를 통한 출금처리 불가(관리점 변경 및 증권카드 발급후 가능) 입금처리 가능
입출금	단, 출금 후 계좌폐쇄 등 1회성 거래 또는 카드발급거부 고객인 경우 책임자카드 사용 가능

- 4) 온라인 입출금 가능시간 : 365일 08시~23시 30분
- 5) 은행제휴 계좌/비대면계좌(511) 관리점 변경 : IC카드발급 여부 고객 선택 가능
 - IC카드 미발급시 : 가상계좌번호 유지, 창구 출금고/CD기 사용 불가 안내 必 이후 카드발급요청은 내점만 가능

다. 입출고방법

구 분	영업점(내점)	고객만족부(유선)	온라인채널	비고
실물입출고	0	X	X	영업점으로 관리점 변경 및 증권카드발급 후 처리
계좌간대체출고	0	△ 대체약정 계좌만	HTS/홈페이지, MTS	동일명의 가능, 16시까지 유선처리시 대체약정 계좌에 한함
타사대체출고	0	X	HTS/홈페이지	동일명의 가능, 13시까지

^{*} 비대면계좌 영업점 내점하여 출고할 경우 1회성 거래 또는 카드발급 거부시 책임자카드 사용 가능

라. 자동약정서비스

- 1) HTS/홈페이지 * MTS 약정 필요 (금융감독원 전자금융거래 보안종합대책에 따라 자동약정 불가)
- 2) 공모주 전화청약
- 3) 연결은행계좌로의 은행이체 약정 단, 은행예수금 방식은 자동으로 결제자금 입출금이 일어남으로 은행이체불가

마. 은행보안비밀번호 관리방법

- 1) 보안비밀번호는 은행제휴계좌 개설고객이 보안카드 대신 대체할 수 있는 보안수단으로 계좌비밀번호로 기본설정(변경가능)되어 있음, 단, 기존 당사 지점계좌가 있는 경우 보안카드 또는 OTP를 사용해야 함
- 2) 보안비밀번호 사용범위 : 공인인증서발급 및 타기관 등록, ID/PW 분실 시, 타사대체출고신청
- 3) 보안비밀번호 오류횟수(5회) 초과 시 고객만족부를 통해 보안비밀번호 초기화 처리 [TR-2422] 은행보안비밀번호 등록 및 조회 화면에서 지점번호 2회 반복으로 변경처리 (ex. 501지점 → 501501)
- 4) 온라인상에서 타기관 OTP등록 시 보안매체등급 상향되며, 미약정계좌 이체 가능

[참고] 보안매체 사용 범위

- □ 보안비밀번호 이용 고객 : 주민등록번호 기준으로 은행/비대면 계좌만 보유한 경우
 - * 보안비밀번호의 초기 설정 값은 계좌비밀번호와 동일한 숫자 4자리임
- □ 보안카드 또는 실물OTP 이용고객
 - 영업점 계좌가 있거나 은행/비대면 계좌의 관리점을 영업점을 변경한 경우
 - 당사 영업점에 내방하여 발급 받은 보안카드가 있거나 타기관OTP를 당사에 등록한 고객

사. 업무별 처리 가능 여부

구 분	영업점(내점)	고객만족부(유선)	온라인채널
주식주문	0	0	HTS, MTS, ARS
계좌비밀번호분실	0	X	모바일웹
계좌비밀번호변경	0	X	HTS/홈페이지
공모주청약	0	0	HTS/홈페이지, MTS, ARS
관리점변경	0	X	없음
사고등록	0	0	HTS/홈페이지, ARS, 모바일웹
사고해지	0	X	모바일웹
증권계좌폐쇄	0	Δ*	모바일웹*

은행제휴 계좌 폐쇄시 주의사항

- □ 증권계좌 페쇄는 계좌에 잔고(유가증권 및 예수금)가 없는 경우 당사 유선/모바일웹 폐쇄 가능하며 관리점 변경(인감미등록) 절차 없이 계좌 폐쇄 가능함 단, 국민은행(504) 개설계좌는 은행에서 폐쇄 불가하여 고객만족부에서 유선 폐쇄 가능함
- □ 은행예수금 계좌는 반드시 은행 영업점에서 은행계좌 및 증권계좌 폐쇄 가능함
 - * 당사에서 증권계좌 폐쇄 후 은행 영업점에서 은행계좌 폐쇄 불가함
- □ 증권예수금 계좌는 당사에서 증권계좌 폐쇄 후 은행 영업점에서 은행계좌 폐쇄 가능 * 은행 영업점에서 증권+은행계좌 동시 폐쇄 가능
- □ 증권 계좌의 권리 또는 예탁금이용료 등 폐쇄가능 상태 확인 후 은행 지점 방문 안내

은행/비대면 개설계좌 관리점변경(이관) 및 관리자 등록 절차 안내

가. 신규계좌 : 계좌개설일 포함 영업일수 5일 이내 계좌 (영업점 관리점변경 및 관리자 등록 처리 가능)



나. 기존계좌 : 계좌개설일 포함 영업일수 5일 초과 경과한 계좌 (사전 신청 및 전자결재 필수)



은행/비대면개설계좌 관리점 변경(이관) 및 관리자 등록시 유의사항

은행/비대면 개설계좌를 보유한 고객이 지점이관 및 관리자 등록을 원할 시 은행/비대면 계좌만 가입할 수 있는 부가서비스가 해지됨을 고객에게 안내해야 함 (2019년 금감원 비대면 위탁매매 관련 부문검사 지적사항)

위임전결 / 관련규정

가. 위임전결 : 지점장 전결

나. 관련근거

- 1) 종합계좌거래약관 및 개설가능상품 약관 (매매거래계좌설정, 선물옵션거래, 수익증권저축 등)
- 2) IBK통장 연계 증권거래서비스 약관
- 3) 전자금융거래 이용에 관한 기본약관 및 세부약관

관련화면

화면번호	화면명	화면설명
2422	은행보안비밀번호 등록및조회	• 주민등록번호 기준으로 은행/비대면 계좌만 이용가능하며 보안비밀번호의 초기 설정 값은 계좌비밀번호와 동일한 숫자 4자리임
9800	계좌사원변경	• 고객계좌의 관리자 및 권유자 사원 변경하는 화면임 은행/비대면 계좌의 경우 계좌개설일 포함 영업일수 5일 이내에 영업점에서 등록가능, 이후 관리부서 승인후 가능
3472	증권연계계좌입출금운용	• 배치 처리시 은행↔증권 자동으로 입출금 처리되나 채권매매, RP 매매, 업무수수료출금 등 실시간 증권예수금 변동이 발생해야 할 경우에는 당사직원이 수작업으로 처리하는 화면임
2273	온라인수수료쿠폰등록	• 개별 및 일괄등록/해지 및 모행/비대면생애최초고객온라인수수료 쿠폰등록현황을 확인하는 화면임
2268	수수료무료쿠폰별사용현황	• 지점별/계좌별/회차별 수수료무료쿠폰사용현황을 확인하는 화면임
5652	계좌별 증권거래세 지원금(캐쉬백)조회	• IBK 주식거래캐시백통장(557)의 추가 지원율 및 지원금을 확인하는 화면임
5546	대출이자율차등적용계좌조회	• 지점별/계좌별 적용 이자율을 확인하는 화면임



🐼 제·개정이력

제·개정일자	재·개정 내역	검토부서	작성부서/작성자
2024-02-29	· (개정) 업무매뉴얼 전면개편	디지털기획부	업무개발부 김영수