

간편소액담보대출

최근개정일: 2024.02.29

Key Point

- ✓ 개인 주식(10)계좌 보유고객 (1인 1계좌), 신용/대출잔고 보유 시 신청 불가
- ✓ '간편소액담보대출' 약정 맺은 계좌에 대하여 고객이 대출금 신청 시 계좌의 보유주식을 당사가 정한 순서에 따라 대출종목 및 담보수량을 자동으로 설정하여 대출해 주는 MTS 전용 서비스
- ✓ 대출한도(5천만원), 이자율 연 6.9%

업무개요

가. 간편소액담보대출 서비스란?

- 1) 예탁증권담보대출의 한 종류로 『간편소액담보대출』 약정을 맺은 계좌에 대하여 고객이 대출금 신청시 계좌의 보유주식을 자동으로 담보설정하여 대출해 주는 MTS 전용 서비스
- 2) MTS 메뉴명: 간편소액담보대출(2022.11.04. 시행)
- 나. 대상고객: 개인고객 중 위탁계좌(10) 보유고객
 - ※ 비대면, 영업점, 제휴은행계좌(주민등록번호 기준 1개)의 계좌만 신청 가능

서비스 가능여부 / 가능시간

가. 서비스 가능 여부

구 분	ODS	내점	유선	NET	온라인채널
대출약정	×	Δ	X	Х	MTS
대출약정 해지	×	0	0	0	MTS
담보대출 실행	X	Δ	X	X	MTS

% 내점(\triangle) : MTS전용이나, 긴급상황 시 영업점 및 고객만족부에서 업무처리 할 수 있음

나. 가능시간: 영업일 08:00 ~ 16:00 (예탁증권담보대출기준과 동일)

서비스 신청 불가 고객

- □ 신용융자 약정 등록계좌 신청 불가
- □ 신용융자, 예탁증권담보대출 잔고 보유계좌 신청 불가
- □ 협의이자율 적용계좌 신청 불가
 - ※ 은행제휴/비대면 신규고객 4.9% 이벤트 이자율 적용계좌 간편소액담보대출 서비스 약정 가능 단, 이자율 6.9% 적용에 유의

업무 Flow

예탁증권담보대출약정등록	→	❷ 간편소액 담보대출 서비스신청	→	❸ 대출가능종목 및 가능금액 조회	→	④ 대출금 입력/신청	→	⑤ 대출금입금 및 대출종목 자동실행 내역확인
필수조건 체크		MTS전용 서비스		주식종목 에 한함		고객이 대출금 입력		자동 담보수량설정
구 분		내용						
① 예탁증권담보대를 약정등록	춬	- 예탁증권담보다 - 투자성향 : 공 - 핸드폰번호 등	• 예탁증권담보대출 약정 시 필수조건 체크 - 예탁증권담보대출 미약정 시에는 간편소액담보대출 서비스 신청단계에서 약정이 함께 맺어짐 - 투자성향 : 공격투자형 - 핸드폰번호 등록 : 담보부족 발생사실 통보 - 신용공여 고객정보확인서 등록 여부					
❷ 간편소액담보대를 서비스신청	● 대상고객: 개인 주식(10)계좌 보유고객 (비대면, 영업점, 제휴은행 계좌) ● 신청경로: MTS> 자산/뱅킹> 신용/대출 특화서비스 > 간편소액담보대출 ● 신청(해지)시 알림톡 자동발송 - 발송시점: 간편소액담보대출 약정 또는 해지 시 (TR.2390) - 발송문구: [IBK증권] [001-10-678***] 비상금대출 등록(해지). 감사합니다. ● 긴급상황시 영업점 및 고객만족부에서 업무처리 가능 - [2390] 계좌기타약정 (서비스유형: 간편소액담보대출)							
❸ 대출가능종목 및 가능금액 조회		 대출가능종목 : 당사 예탁증권담보대출 가능종목 中 주식에 한함 (채권, ELS 불가) 계좌 예탁증권담보대출 약정금액 잔여한도 內 최대 5,000만원 ※ 당사 담보대출 개인한도에 본 서비스를 통한 대출금액 포함 						
④ 대출금 입력/신청	대출금 • 대출실행 후 알림톡 발송				한도에 포함, 자동설정)			
6 대출금입금 및 대출종목 자동실 ¹ 내역 확인	대출금입금 및 대출금입금 및 대출공목 자동실행 - 대출실행 시 결제기준 보유주식잔고가 자동으로 담보설정 등록되고, 잔고상에서는 예탁증권당보대축 시안 동일하게 『예탁증신당보유자·로 당보설정 표시된				고, 잔고상에서는			

(매도/현금)상환 / 반대매매 (당사 예탁증권담보대출 기준과 동일)

- □ 매도상환 : 영업일 장중 고객이 담보 설정된 종목 선택 후 매도상환 (전부/일부) 가능
- □ 현금상환 : 영업일 08:00~18:00
- □ 반대매매

(1순위) 원담보부족 발생 대상 종목

(2순위) 원담보부족 대상이 복수종목인 경우 : 신용주식 > 담보대출주식 > 현금주식 (3순위) 다른 조건이 동일할 경우, 대출일이 빠른 종목, 종목번호가 빠른 종목 순

(단위 : 수량-주, 금액-원)

자동 대출 실행 기준

구 분	내 용
대출비율	• <u>주식</u> 종목별 전일종가의 최대 70%~40% - 결제기준 주식잔고에 대하여 전일종가로 평가금액 산정 - 당사 예탁증권담보대출 기준과 동일
대출기간	 S/A/B/C 등급: 최초 90일, 요건충족 시 90일 단위 연장가능 D등급: 최초 90일, 연장불가 * 대출기간 및 만기연장 조건은 당사 예탁증권담보대출 기준과 동일
	• <u>대출신청 시 자동으로 대출이 실행되며, 당사가 정한 순서에 따라 자동으로 담보수량 설정</u> • 동 순위에 복수의 종목 존재 시 다음 순위 순차 적용
담보수량 설정기준	 [담보수량 설정 기준] → 1순위: 결제기준 주식잔고 중 대출가능금액이 많은 종목 (전일종가×수량×대출비율) → 2순위: 결제기준 주식잔고 중 종목등급이 높은 종목 (S > A > B > C > D) → 3순위: 결제기준 주식잔고 중 종목코드 빠른번호순
	※ 고객이 종목 지정 불가

※ 대출가능금액 사례

종목명	종목	대출	보유	수량	전일종가	평가금액	대출신청가능금액
070	등급	비율	결제기준	체결기준	건25기	(결제기준잔고)	(평가금액×대출비율)
삼성전자	S	70%	-	100	70,000	0	0
LG전자	S	70%	50	50	115,000	5,750,000	4,020,000
한샘	Α	70%	20	20	71,800	1,436,000	1,000,000
대한항공	С	50%	700	700	29,950	20,965,000	10,480,000
성광벤드	E	0%	30	30	9,500	285,000	0
합계							15,500,000

1) 예탁증권담보대출 대출종목 선택 및 대출금액 입력



2) 간편소액담보대출 | 대출금액 입력

대출신청	\rightarrow	대출금액 입력 (1천2백만원)	→	당사가 정한 순서에 따라 대출종목 및 담보수량 자동설정				대출금 계좌입금
				종목명	담보설정수량	대출금액		
				대한항공	700	10,480,000원		
				LG전자	19	1,520,000원		

이자율 및 담보비율 산정

구 분	내용
대출 이자율	 ● <u>年 6.9%</u> - 간편소액담보대출 해지 전까지 단일이자율(6.9%) 적용 (만기연장 포함) - 간편소액담보대출 약정 해지 시기존 예탁증권담보대출과 동일하게 해지시점의 고객등급 이자율 적용 단, 간편대출 약정 해지 전 실행된 종목은 만기시점까지 간편소액담보대출 이자율 6.9% 적용 - 간편소액담보대출 약정 후 협의이자율 등록 시 협의이자율 적용 - 은행제휴/비대면 신규고객 4.9% 이벤트 이자율 적용계좌 간편소액담보대출 서비스 약정 가능(단,이자율 6.9% 적용에 유의) - 이자율은 시장 상황에 따라 변경 가능
담보 유지비율	• 140% (체결기준, 신용융자 및 예탁증권담보대출 통합산출) - 당사 예탁증권담보대출 계산방식과 동일 - 부담보(현금주식) 평가 시 대용가격이 있는 종목만 평가 - 관리종목, 정리매매종목, 상장적격성실질심사대상 결정종목은 담보평가(부담보)에서 제외

[참고] 이자율 적용방식

- □ 간편소액담보대출 이자율 적용방식 : 단일법
 - 대출실행(연장포함)시점부터 상환시점까지 동일한 이자율(6.9%, 이자등급 VO) 적용
- □ 예탁증권담보대출 이자율 적용방식 : 고객등급별 차등적용 전월말 기준으로 매월 첫 영업일에 고객등급이 조정되고 있으며, 연장시에는 연장시점의 고객등급 이자율적용

서비스 중요 예시사항

구 분	내용
대출한도	• 예탁증권예탁증권담보대출 신청 시 약정한도금액을 1억원으로 설정한 고객이 간편소액담보대출 의 이자율(연 6.9%)를 받고자 신청하는 경우 - ' 약정한도 1억원 -> 최대 5천만원 한도 ' 변경되는 알림창을 보여주고 고객이 선택 (단, 인지세는 돌려주지 않음)
이자율	• 12월 1일 오전 홍길동 고객이 간편소액담보대출로 5천만원을 대출 받으면서 삼성전자, SK하이닉스 종목이 자동으로 담보설정되었다. • 12월 1일 오후 홍길동 고객이 보유 종목으로 대출을 더 받고 싶어서 간편소액담보대출을 해지하고 대출 한도금액을 5억으로 변경하고 3억의 대출을 추가로 받았다. 추가로 대출을 받을 때 삼성전자, SK하이닉스, CJ제일제당 종목을 선택했다. 이때, 삼성전자와 SK하이닉스의 이자율은 6.9%를 적용받고 CJ제일제당은 홍길동 고객의 등급별 이자율을 적용받는다. ※ 같은 날짜에 동일 종목을 대출 받는 경우 합산하여 데이터를 처리하기 때문에 발생하는 예외 사항임

관련화면

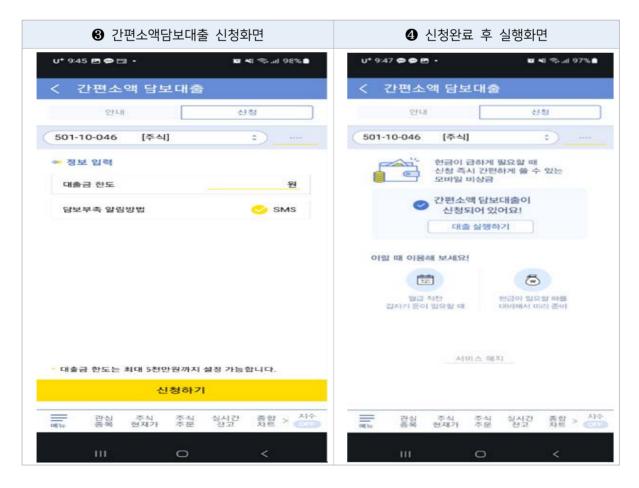
가. 계정계 화면

화면번호	화면명	화면설명
2390	계좌기타약정	• 간편소액담보대출 약정 등록 하는 화면
L040	간편소액담보대출 신청/조회	• 대출금액 입력시 자동으로 담보설정 후 대출실행
L042	간편소액담보대출 처리내역	• 당사가 정한 순서에 따라 자동 담보수량 설정된 내역 조회
L015	단기무이자영업현황	• 단기무이자, 종목별이자, 간편소액대출 영업현황 조회
L007	신용대출고객잔고상세조회	• 신용/대출약정 계좌의 한도, 잔고상세 조회할 수 있는 화면
L011	예탁증권담보융자취소	• 간편소액담보대출 신청 분에 대해 취소처리가 가능한 화면으로 취소는 당일에만 가능
3155	신용대출이자계산내역	• 신용공여기간 동안의 이자금액을 종목별로 확인 하는 화면
5404	신용대출만기일정정	• 만기연장 신청계좌에 대해 만기일 전 연장 할 수 있는 화면
5210	신용대출현금상환	• 신용공여의 대출일별 현금상환하는 화면
5211	신용대출현금상환취소	• 현금상환 신청분에 대해 당일에만 취소처리가 가능하는 화면

나. MTS 간편소액담보대출 신청 관련 화면











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