

# 비대면 계좌개설

최근개정일: 2024.02.29

#### Key Point

- ✓ IBK투자증권 모바일 웹페이지(m.ibks.com) 접속 또는 MTS앱 고객지원 비대면계좌개설 선택
- ✓ 계좌번호 체계 : 지점번호(521) + 상품번호(2자리) + 계좌번호6자리
  - 개설가능 상품의 종류: 위탁(10), 선물옵션(20), CMA(51), 수익증권(53), 연금저축(55), 중개형ISA(37.57)
- ✓ 개설시 준비사항 : 신분증, 본인명의 휴대폰 및 타금융기관 본인명의 계좌번호 준비
- ✓ 계좌개설일 포함 영업일수 5일 이내 계좌 영업점 관리점변경 및 관리자 등록 처리 가능

### 업무개요

#### 가. 비대면 계좌개설이란

- 1) 고객이 IBK투자증권 영업점이 아닌 비대면계좌개설 웹을 통해 실명확인 후 증권계좌를 개설하고, 관련 입출금 및 정보관리를 할 수 있는 업무
- 2) 대상고객: 국내거주 대한민국 국민인 개인만 가능 (미성년자, 외국인, 법인, 대리인 개설불가)

### 나. 비대면 계좌개설 방법

- 1) 네이버 등 검색사이트에서 IBK투자증권 검색 후 IBK투자증권 모바일웹페이지 (m.ibks.com) 접속
- 2) MTS앱 > 고객지원 > 신청/변경 > 비대면계좌개설 선택

#### 다. 비대면 실명확인 방식

- 1) 신분증 (주민등록증, 운전면허증 중 선택1)
  - \* 신분증 진위확인 시스템을 통한 신분증 확인 (행안부, 경찰청)
- 2) 타 금융기관 계좌 인증시 본인명의 계좌번호
- 3) 휴대폰 본인명의 인증

#### 라. 비대면 계좌개설 혜택

- 1) 국내 주식수수료율 : 계좌개설월을 포함하여 6개월간 HTS 우대 수수료 0.015% 적용
  - \* 이후 직전 3개월 월평균 주식약정 10억 이상시 자동연장 되며, 미충족시 기본수수료율 적용됨
  - \* 기본수수료율 : HTS/스마트폰(MTS) 0.1%
- 2) 신용융자/담보대출건 연 4.9% 적용
  - \* 당사 생애 최초 신규고객기준(주민등록번호 기준)계좌 개설월 포함 6개월말까지

#### 계좌개설 가능여부 / 가능시간

#### 가. 계좌개설 가능 여부

구 분	지점번호	ODS	영업점내점	스마트비대면	대리인	NET	개설가능상품
비대면 계좌개설	521	х	x	0	Х	X	종합(00), 위탁(10) 선물옵션(20), CMA(51) 펀드(53), 연금저축(55) ISA(37,57)

**나. 가능시간 :** 365일, 08시 ~ 23시까지

#### 업무 Flow

#### 가. 계좌개설



#### [참고] 단기다수계좌 비대면 계좌개설 불가

- □ 단기다수계좌 기준 : 전 금융기관에서 20 영업일 이내 입출금이 자유로운 통장 개설 이력이 있는 고객
- □ [TR-2593] 화면에서 실명확인번호 입력 후 단기다수계좌 해당여부 조회 가능 단, 상기 화면에서는 당사 [TR-2100] 화면에서 등록된 고객 정보가 있어야 조회 가능하므로, 당사 생애최초 신규고객의 경우 조회 불가함
- □ 근거 : [협-금융소비자보호-21-0046] 전기통신금융사기 예방을 위한 비대면 신규계좌 개설 제한 요청

#### 나. 자동약정서비스

- 1) 온라인채널: HTS, MTS, ARS
- 2) 공모주 전화청약
- 3) 개설시 지정한 은행이체 약정

#### 다. 고객ID 등록방법

- 1) 고객은 당사 홈페이지(www.ibks.com) 및 MTS를 통해 아이디(ID) 등록(접속비밀번호 포함)을 하거나 HTS프로그램을 다운받아 설치 후 아이디(ID)를 등록 한다
- 2) 아이디(ID)등록 시 IBK투자증권 전자금융거래 이용약관 등에 동의하여야 한다

#### [참고] 접속 등록기한 연장처리

- □ IBKS기업증권거래통장은 개설과 동시에 HTS/홈페이지, MTS 자동 약정됨에 따라 개설일로부터 5영업일 이내 ID등록하여야 함
- □ 5영업일 이내 미등록시 당사 영업점 또는 고객만족부를 통해 1회에 한해 유선 기한연장 신청 가능 단, 당사에 등록된 대리인에 한해 유선 신청 가능

#### 라. 비대면 계좌 보안매체 : 보안비밀번호

- 1) 보안비밀번호는 비대면계좌 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 등 출금고를 수반하지 않는 업무
- 3) 보안비밀번호 오류횟수(5회) 초과 시 고객만족부를 통해 보안비밀번호 초기화 처리 [TR-2422] 은행보안비밀번호 등록 및 조회 화면에서 지점번호 2회 반복으로 변경처리 (ex. 561지점 → 561561)
- 4) 온라인상에서 타기관 OTP등록 시 보안매체등급 상향되며, 미약정계좌 이체 가능

#### [참고] 비대면 계좌개설의 보안매체란?

- □ 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

#### 마. 입출금방법

- 1) 입금
  - 증권계좌번호 직접 입금 : 텔레뱅킹, 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹
  - 가상계좌번호 입금(기업): 은행창구, 텔레뱅킹, 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, ATM/CD기로 입금
- 2) 출금
  - 은행이체 약정계좌 출금 : HTS, MTS, ARS, 고객만족부(TR-3531) 출금
  - 타기관 OTP등록 시 미약정계좌 출금 가능
  - 송금수수료 : 기업은행, 우리은행 계좌는 무료, 타은행은 건당 500원

- 3) 영업점 창구를 통한 출금처리 불가(관리점 변경 및 증권카드 발급후 가능), 입금처리 가능 단, 출금 후 계좌폐 등 1회성 거래 또는 카드발급거부 고객인 경우 책임자카드 사용 가능
- 4) 비대면 계좌 관리점 변경시 IC카드발급 여부 고객 선택 가능
  - IC카드 미발급시 : 가상계좌번호 유지, 창구 출금고/CD기 사용 불가 안내 必 이후 카드발급요청은 내점만 가능

#### 바. 입출고방법

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

<sup>\*</sup> 비대면계좌 영업점 내점하여 출고할 경우 1회성 거래 또는 카드발급 거부시 책임자카드 사용 가능

#### 사. 업무별 처리 가능 여부

구 분	영업점(내점)	고객만족부(유선)	온라인채널
주식주문	0	0	HTS/홈페이지, 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, MTS, ARS, 모바일웹
사고해지	0	X	모바일웹
증권계좌폐쇄	0	Δ*	모바일웹

<sup>\*</sup> 증권계좌페쇄는 계좌에 잔고(유가증권,예수금)가 없는 경우 유선/모바일웹 폐쇄 가능하며, 관리점 변경(인감 미등록) 하지 않아도 계좌 폐쇄 가능함

# 은행/비대면 개설계좌 관리점 변경(이관) 및 관리자 등록 절차 안내

가. 온라인을 통한 관리점 변경 : 비대면 계좌개설 <mark>완료 즉시</mark> 하단 관리점 변경 메뉴 선택



- \* 온라인을 통한 관리점 변경은 계좌개설 완료 페이지 메뉴 선택에서만 변경 가능하며, 메뉴 선택 화면을 벗어난 경우 신규계좌 또는 기존계좌 업무절차로 진행해야 함
- 나. 신규계좌 : 계좌개설일 포함 영업일수 5일 이내 계좌 (영업점 관리점변경 및 관리자 등록 처리 가능)



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



#### 비대면개설계좌 관리점 변경(이관) 및 관리자 등록시 유의사항

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)

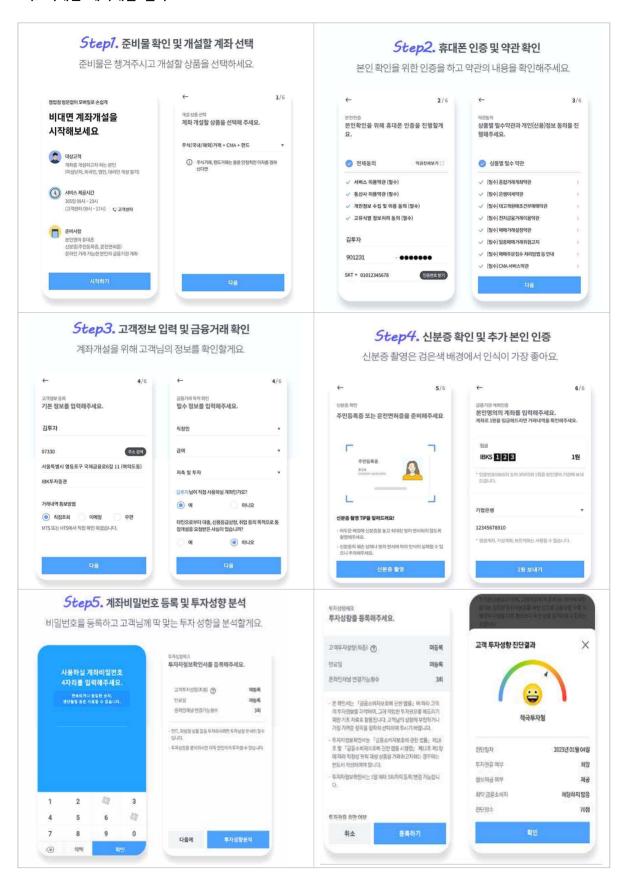
# 위임전결 / 관련규정

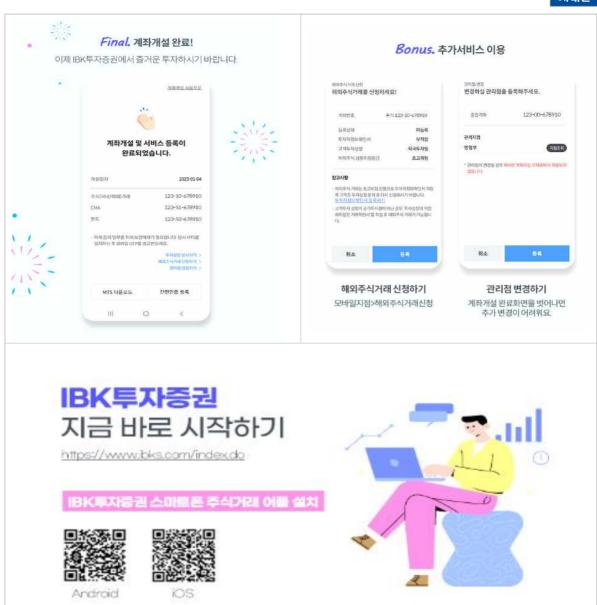
**가. 위임전결** : 지점장 전결

#### 나. 관련근거

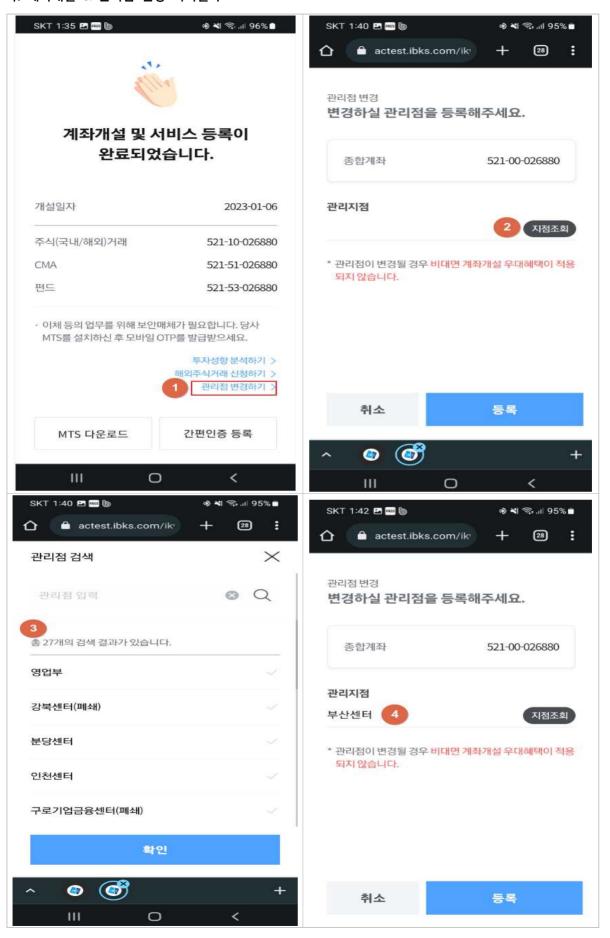
- 1) 종합계좌거래약관
- 2) 개설가능상품 약관 (매매거래계좌설정, 선물옵션거래, 수익증권저축, ISA약관 등)
- 3) 투자권유규정
- 4) 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 및 동법 시행령
- 5) 금융투자업규정

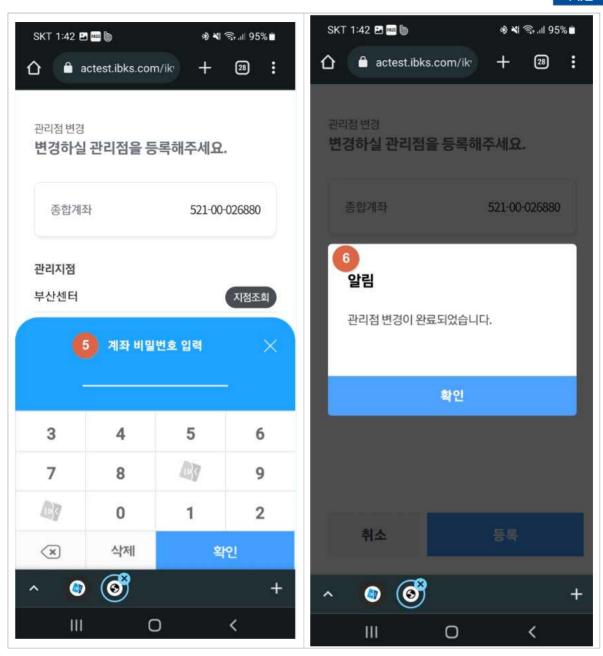
#### 가. 비대면 계좌개설 절차





#### 나. 계좌개설 & 관리점 변경 처리절차







# 

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