

# 매도대금담보대출

최근개정일: 2024.02.29

### Key Point

- ✓ 매도대금담보대출
  - : 개인, 법인계좌 가능 (결제일 자동상환, 중도상환 불가), 보유주식 매도 후 결제일 전 자금 활용 가능
- ✓ 매도대금담보대출 자동서비스 (미수금해결사, 법인계좌 불가), HTS/홈페이지 「매도즉시출금」서비스

# 1 매도대금담보대출 업무개요

### 가. 매도대금담보대출이란?

직전영업일 및 당일 매도 체결된 주문에 대하여 결제일(3일결제) 전에 매도체결금액의 일정비율로 자금을 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

직전영업일 및 당일 매도한 유가증권시장 및 코스닥시장 **결제주식**(ELW제외)

단, 미결제 주식을 매도한 경우라도 해당 주식 결제일에는 대출 가능 ( 직전일 주식 매수 -> 당일 매도 : 실행 불가 -> 익일 결제 시 실행 가능 )

# 2 채널별 가능여부 / 가능시간

#### 가. 가능여부

구 분	ODS(파출)	영업점(내점)	유선	대리인	NET	온라인채널
대출약정	Х	0	Х	법인만	0	HTS/홈페이지/MTS 모바일웹
대출약정 해지	Х	0	개인만	0	0	HTS/홈페이지/MTS 모바일웹
대출실행	×	0	개인만	법인만	Х	HTS/홈페이지/MTS

#### 나. 가능시간

1) 내점/ 유선 : 영업점 업무시간 내

2) 온라인 : 약정 08:00~16:00 / 실행 08:00 ~ 23:30 전까지

### 3 징구서류

	구 분		대출약정 대출약정해지		담보대출 실행	
	본인		실명확인증표	실명확인증표	실명확인증표	
개인	H인 가족대리인		불가	대리인 실명확인증표	불가	
	제3자대리인		불가	대리인 실명확인증표	불가	
	대표자		대표자 실명확인증표 사업자등록증 사본, 거래인감		대표자 실명확인증표 사업자등록증 사본, 거래인감	
법인	일반대리인		대리인 실명확인증표 사업자등록증 사본 법인인감증명서 위임장, 거래인감	대리인 실명확인증표 사업자등록증 사본 위임장 거래인감	대리인 실명확인증표 사업자등록증 사본, 위임장, 거래인감	
공통 징구 등록 서류		등록	. 신용공여 고객정보확인서 . 매도[환매]대금 담보대출 약정등록[해지] 신청서 . 담보대출 핵심설명서 . 교부 : 대출거래설명서 대출거래 핵심설명서		· 담보대출신청/종목변경/만기연장 신청서	
7		해지	. 매도[환매]대금 담보대출 약정등록[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	내용
① 투자성향 및 핸드폰번호 등록	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     MTS : 고객센터> 개인정보 관리> 투자자정보확인서     모바일웹(m.ibks.com) : 모바일지점 더보기 클릭> MY정보> 투자자정보확인서

	NIII
❷ 신용/대출고객정보확인서 등록	<ul> <li>「금융소비자보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보(일반금융소비자)를 파악하여 고객이 신청하신 신용/대출 상품이 적합 · 적정한지 판단하기 위한 기초자료로 활용</li> <li>고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택 또는 구체적으로 기재</li> <li>부적합 사유 발생 시 투자자확인서[부적합(부적정} 금융투자상품 거래확인서 등록 필요</li> <li>※ 부적합 사유는?         <ul> <li>① 신용점수 515점 미만 ② 만 80세이상 (법인은 해당사항 없음)</li> </ul> </li> <li>파워베이스 [2243] 신용공여 고객정보 확인서 등록 후 판단결과 "부적정"이면 부적정판단보고서 고객 즉시교부 및 서명 받기</li> <li>홈페이지 : 신용/대출&gt; 대출서비스&gt; 대출거래신청&gt; 신용/대출 고객정보 확인서</li> <li>HTS : 신용/대출&gt; 8508 대출거래신청&gt; 신용/대출 고객정보 확인서</li> <li>MTS : 자산/뱅킹&gt; 신용대출&gt; 대출신청 내</li> <li>모바일웹(m.ibks.com) : 모바일지점 더보기 클릭&gt; 신용/대출&gt; 예탁증권담보대출 내</li> </ul>
<b>③</b> 매도대금담보대출 약정	<ul> <li>약정가능시간: 08:00 ~ 16:00까지</li> <li>파워베이스 - [2408] 계좌신용/대출약정 (약정구분: 매도증권담보대출)         - [2454] 지점 신용계좌 현황 (서비스종류: 매도대금담보대출)</li> <li>홈페이지: 신용/대출&gt; 대출서비스&gt; 대출거래신청: 매도증권담보대출 선택</li> <li>HTS: 신용/대출&gt; 8508 대출거래신청: 매도대금담보대출 선택</li> <li>MTS: 자산/뱅킹&gt; 신용대출&gt; 대출&gt; 대출신청: 매도대금답보대출 거래신청 선택</li> <li>모바일웹(m.ibks.com)&gt; 모바일지점 더보기 클릭&gt; 신용/대출&gt; 매도대금담보대출</li> </ul>
❹ 매도대금담보대출 실행	<ul> <li>대출신청시간: 08:00 ~ 23:30 전까지</li> <li>파워베이스 [3117] 매도대금담보융자신청</li> <li>홈페이지: 신용/대출&gt; 대출서비스&gt; 매도대금담보대출</li> <li>HTS: 신용/대출&gt; 8504 매도대금담보대출</li> <li>MTS: 자산/뱅킹&gt; 신용대출&gt; 대출&gt; 대출실행: 매도대금담보대출 선택</li> </ul>
<b>⑤</b> 수도결제일 자동 상환	• 수도결제일에 결제대금으로 <mark>자동상환</mark> (대출금+이자) 처리됨

# 대출약정 / 대출 한도 / 대출비율

### 가. 대출약정 한도

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

나. 대출 한도: 제한 없음 (미수계좌도 매도대금담보대출 실행 가능, 담보부족계좌 실행 불가)

다. 대출비율 : 실물매도금액과 재사용가능금액 중 작은 금액의 98%

### 6 대출금액 / 대출이율 / 대출기간

가. 대출금액: 1만원 단위로 대출가능금액 내에서 실행 가능

나. 대출이율: 연 9% (이자징수 시 대출일 불산입함)

다. 대출기간: 대출일로부터 수도결제일까지이며 결제일에 결제대금으로 자동상환 처리됨

※ 기타 : 예탁증권담보대출 업무에 준하여 동일하게 적용됨

### 매도대금담보대출 자동서비스 (미수금해결사)

### 가. 매도대금담보대출 자동서비스란?

미수금 발생 시 매도대금담보대출이 가능할 경우 미수금액만큼 매도대금담보대출을 자동 실행하는 온라인전용 서비스 (미수금해결사) (2022.07.15. 시행)

나. 서비스 신청 방법 (법인계좌 가입 불가)



※ 긴급상황 발생 시 파워베이스에서 영업점 및 고객만족부에서 업무처리 가능

#### 다. 서비스 내용

구 분	내 용
❶ 매도대금담보대출 약정등록	● 현행과 동일
<b>②</b> 미수금해결사 신청	<ul> <li>● 신청가능시간: 영업일 08:00 ~ 17:00</li> <li>● 대상고객: 사전에 매도대금담보대출 약정 등록 한 개인고객 (법인불가)</li> <li>● 신청매체 및 신청경로</li> <li>- 파워베이스: [2390] 계좌기타약정: 매도대금담보대출자동서비스 선택</li> <li>- 홈페이지: 신용/대출&gt; 대출서비스&gt; 미수금해결사 가입/해지</li> <li>- HTS : 신용/대출&gt; 미수금해결사&gt; 미수금해결사 가입/해지</li> <li>- MTS : 자산/뱅킹&gt; 신용대출&gt; 신용/대출 특화서비스&gt; 미수금해결사</li> <li>● 서비스 신청 시 익영업일부터 자동 실행되며, 해지 시 해지일부터 적용됨</li> </ul>
(매도대금담보대출자동서비스)	• 자동이용 신청(해지)시 알림톡 자동발송 - 발송시점 : 온라인채널을 통해 자동이용신청 또는 해지 완료시 - 발송문구 : [IBK투자증권] [521-10-678***] 매도대금담보대출 자동서비스 등록(해지) 감사합니다
	<ul> <li>● 유의사항</li> <li>- 매도대금담보대출 자동서비스 해지하더라도 매도대금담보대출 약정은 유지됨</li> <li>- 자동서비스 신청 시 대출가능금액내에서 매도대금담보대출 자동 실행 및</li> <li>現 매도대금담보대출 신청 동시 이용 가능</li> </ul>

	<ul> <li>자동배치 실행시간 : 영업일 08:00경, 16:00경 총 2회 처리</li> <li>대출 실행 최소 금액 : 1만원 (만원미만 올림)</li> </ul>			
	구 분	자동실행금액		
	미수발생금 < 매도담보대출가능금	미수 발생금액		
	미수발생금 ≥ 매도담보대출가능금	매도대금담보대출 가능금액		
<b>③</b>	미수발생금 < 1만원	매도대금담보대출 자동 미실행		
미수금발생계좌 대출 자동실행	* 대출자동실행 후에도 미수금이 해소되지 않을 경우, 미수동결 적용 및 익 영업일 반대매매 처리될 수 있으므로 미수금 변제여부 반드시 확인 필요			
	• 자동배치 실행 후 SMS발송			
	- 발송고객 : 미수 발생계좌 매도대금담보대출 실행 시			
	- 발송시점 : 자동배치 시간과 동일 (영업일 08:00경, 16:00경 총 2회)			
	- 발송문구 : [IBK증권] 고객님 매도대금담보대출 금일 누적 총액			
	000원 실행완료, 미수 여부 반드시 확인 바랍니다. 감사합니다.			
	- [0639] SMS전송내역조회			
<b>④</b> 수도결제일 자동상환	• 이자율 연 9% (매도대금담보대출 이자율)			

### 매도즉시출금 서비스

### **가. 매도즉시출금**이란?

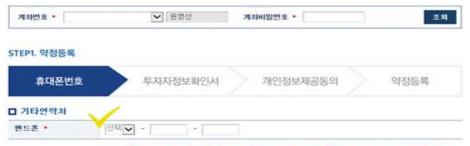
매도대금담보대출 약정등록+대출실행+자금이체를 화면 이동없이 한 화면에서 처리할 수 있는 간편한 서비스

### 나. 서비스 이용방법

- HTS: [8509] 매도즉시출금/[8101] 자금이체 화면 內「매도즉시출금」 버튼 클릭
- 홈페이지 : 신용/대출> 대출서비스> 매도즉시출금

### 다. 업무 프로세스 (홈페이지)

- step 1. 매도즉시출금 화면 실행 ≫ 계좌비밀번호 입력 후 조회 클릭



※ 휴대폰번호 확인 / 미등특된 경우 등특해 주세요!

- step 2. 투자성향이 "공격투자형"이 아니면? 투자자정보확인서 등록 신용/대출에 필요한 개인정보동의가 미동의/ 미확인이라면? 개인정보제공동의



- step 3. 매도대금담보대출 약정등록 진행 약정한도금액 입력 ≫ 인지세 조회, 보안매체인증, 추가인증



- step 4. 공인인증 진행 ≫ 화면 하단 다음 버튼 클릭
- step 5. 대출신청 후 다음 버튼 클릭



# - step 6. 아래 출금하기 버튼을 클릭하시면 자금이체 화면으로 이동 매도 즉시 출금이 가능합니다.



### 9 위임전결 / 관련규정

**가. 위임전결** : 지점장 전결

나. 관련규정 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정,

신용거래 리스크관리 등을 위한 모범규준, 증권종합대출약관

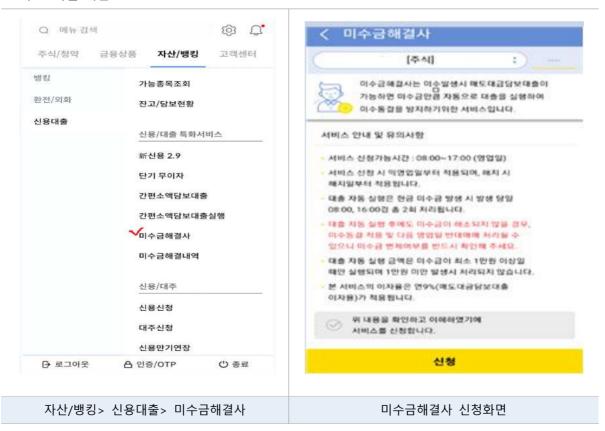
## 10 관련화면

화면번호	화면명	화면설명
2145	투자자정보확인서 등록/변경	고객의 투자자정보를 파악하여 그에 적합한 투자권유를 해 드리기 위한 기초자료로 활용하기 위해 등록
2243	신용공여 고객정보 확인서	고객의 투자자정보를 파악하여 고객이 신청하신 신용/대출 상품이 적합·적정한지 판단하기 위한 기초자료 활용하기 위해 등록
2147	부적합(부적정) 금융투자상품 거래확인서 등록/정정	최종고객성향이 낮게 나왔을 경우 각 상품별로 해당일만 거래제한 을 해제하기 위해 입력하는 화면
2408	계좌신용/대출약정	매도대금담보대출 약정 화면
3117	매도대금담보융자신청	매도대금담보대출 실행 화면
2390	계좌기타약정	매도대금담보대출 자동서비스 등록 화면

### 가 . 홈페이지 미수금해결사(매도대금담보대출 자동서비스) 신청 화면



### 나. 모바일 화면





# ₩ 제·개정이력

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