

모바일 지점 처리 가능 업무

최근개정일: 2024.02.29

Key Point

- ✓ IBK투자증권 모바일 홈페이지(m.ibks.com) 접속 후 모바일 지점 메뉴에서 업무처리
- ✓ 모바일지점 업무처리 가능 고객: 개인고객 (미성년자, 외국인, 법인, 대리인 불가)
- ✓ 준비사항 : 신분증, 본인명의 휴대폰 및 타금융기관 본인명의 계좌번호 준비

업무개요

가. 「모바일지점」이란?

1) 계좌 개설 이후, 대면확인이 필요한 당사에 정한 모바일 업무를 영업점 방문없이 당사 모바일웹 홈페이지(m.ibks.com)에서 본인확인 절차 진행 후 처리하는 업무를 말함

나. 모바일웹 홈페이지 접속방법

- 1) 별도의 APP (MTS) 설치 없이 네이버 등 검색 사이트에서 IBK투자증권만 검색
- 2) 모바일 웹페이지(http://m.ibks.com) > 전체메뉴 or 홈화면 > 모바일지점
- 다. 모바일지점 업무처리 가능고객: 내국인 개인 본인 (미성년자, 외국인, 법인, 대리인 불가)

라. 본인확인방식

구 분	내용			
비대면 실명확인	• 1단계 : 휴대폰 본인인증 • 2단계 : 신분증 진위확인 (주민등록증 또는 운전면허증 촬영) • 3단계 : 타금융기관 1원 이체 (본인명의계좌)			
간편인증	 모바일웹에 접속하는 브라우저에 인증서를 발급받아 사용하는 서비스로 간편비밀번호 (숫자6자리) 등록해서 사용 가능함. 간편인증 발급 프로세스 : 휴대폰 본인인증+신분증 진위확인+타금융기관 1원 이체 * MTS의 간편인증과 별도 등록 필요 하나의 브라우저에 1개의 인증서만 가능함 (크롬 브라우저에서 간편인증 사용 불가) 			

2

업무 Flow

0

IBK투자증권 모바일웹 홈페이지(m.ibks.com) 접속

앱설치 없이 검색사이트에서 검색

2

본인확인을 위한 휴대폰 인증

본인명의의 휴대폰으로 문자발송되는 인증번호 입력 0

신분증 촬영 후 신분증 진위확인 시스템을 통한 진위여부 확인

선택1(주민등록증, 운전면허증)

4

타금융기관 1원이체 본인인증

본인명의의 계좌로 1원 입금 인증번호(IBKS뒤 숫자 3자리) 입력 6

모바일지점 처리가능 업무 진행

본인확인(비대면3단계) 완료 후 처리

3

모바일지점 처리 가능 업무 (2023.08.08 기준)

구분	업무명	본인인증방식	관련화면	비고	
계좌 정보 관리	온라인거래신청	비대면 실명확인	2418	HTS거래신청, MTS거래신청	
	계좌비밀번호초기화	비대면 실명확인	2117		
	사고등록	간편인증	0004	전거래정지, 출금고정지, 증권카드분실	
	사고해지	비대면 실명확인	2201	통장분실, 인감분실,현물매수/매도거래정지 선물옵션 신규/청산 거래정지	
	온라인개설계좌 실명확인	비대면 실명확인	2672		
	SMS체결알림신청	간편인증	2396		
	계좌폐쇄	간편인증	2106	은행예수금계좌/ISA/연금저축계좌는 폐쇄불가	
이체 관리	은행이체약정등록	비대면 실명확인	2/22	은행계설계좌511,501,502,503,504)는 은행이체약정 등록만 가능	
	은행이체약정해지	간편인증	2422		
	이체한도조회/상향	비대면 실명확인	2438	보안1등급 고객은 지점 내방과 동일하게 최대 10억까지 증액 가능	
인증 / 보안 관리	OTP오류횟수초기화	비대면 실명확인	2375		
	OTP사고등록	간편인증	2374		
	OTP사고해지	비대면 실명확인	2374		
	전자금융사기예방서비스	비대면 실명확인	2283		
해외 주식	해외주식거래신청	간편인증	K201		
	외화은행이체약정등록	비대면 실명확인	K203		
	외화은행이체약정해지	간편인증	N203		
기타 (MY 정보)	MY자산		3050		
	투자자정보확인서		2145		
	개인신용정보제공동의	간편인증	2151		
	고객정보변경		2112		
	계좌번호찾기		2150		

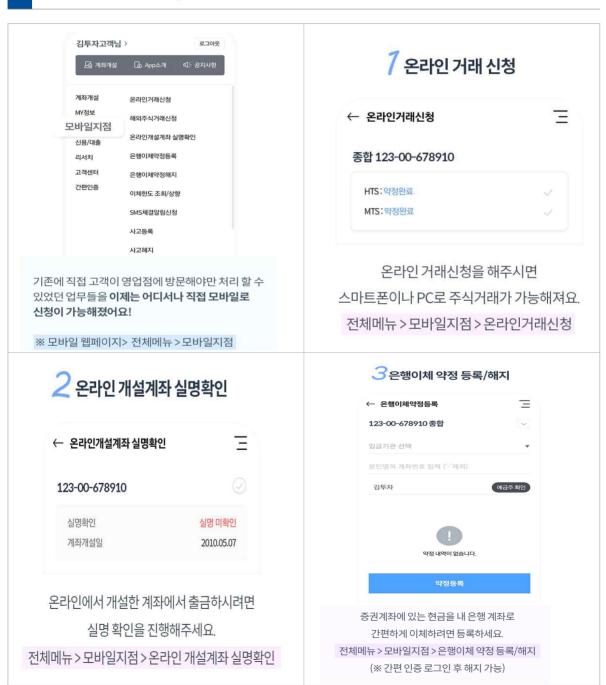
※ 비대면 실명확인 : 비대면 3단계(휴대폰 본인인증+신분증 진위확인+타금융기관 1원 이체)

관련규정

가. 관련근거

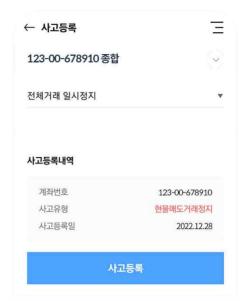
- 1) 전자금융거래이용에 관한 기본약관 및 세부약관
- 2) 투자권유규정
- 3) 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 및 동법 시행령
- 4) 금융투자업규정

모바일지점 처리 가능 주요 화면





5 사고 등록/해지, OTP사고 등록/해지



증권카드 또는 통장을 잃어 버리거나, OTP의 유효기간이 지났다면 사고 등록/해지를 하시면 돼요.

사고 등록은 간편인증 로그인을 하시고 신청할 수 있어요. 사고 해지는 비대면 본인 확인 후 처리할 수 있어요. 전체메뉴 > 모바일지점 > 온라인 개설계좌 실명확인

계좌 비밀번호 초기화



이제는 모바일에서 바로 비밀번호 초기화가 가능해요.

고객님의 개인정보는 소중하니까 주민등록번호나 전화번호 등으로는 변경이 어려워요. 전체메뉴 > 모바일지점 > 계좌 비밀번호 초기화



그 외 처리 가능 업무도 많아요!

- 1 해외주식 거래 신청이 가능해요.
- SMS 체결 알림 신청 : 주문 처리 결과를 문자로 받아 보실 수 있어요.
- ③ 계좌폐쇄:계좌폐쇄조건을충족하면 온라인으로도 계좌폐쇄가 가능해요.
- 4 투자자정보확인서, 개인신용정보제공동의, 고객정보변경도 가능해요.



₩ 제·개정이력

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