

매도담보융자설명서

(2011.1.3 개정)

I. 용자 서비스 개요

고객이 위탁계좌에 예탁한 주식을 매도한 경우, 그 매도주식을 담보로 결제일까지 용자해드리는 서비스입니다.

II. 용자 약정

- 1) 당사에 위탁계좌를 개설한 실명 개인 및 법인고객에 대해 약정 가능합니다.
- 2) 고객 본인의 계좌가 개설된 센터에 직접 내점하여 약정서를 작성 및 제출하셔야 합니다.
※ 단, HTS 이용고객은 HTS를 통해 약정 신청도 가능합니다.
- 3) 1회 약정으로 지속적으로 거래가 가능하며, 고객 요구시에 약정만료일 지정이 가능합니다.
- 4) 약정 시 개인고객은 실명확인증표와 거래인감이 필요하며, 법인계좌는 위임장(거래인감 날인), 사업자등록증, 거래인감, 대리인 실명확인증표가 필요합니다.
- 5) 다음과 같은 고객은 용자 약정이 불가합니다.
 - ① 미수계좌
 - ② 담보부족계좌
 - ③ 위탁증거금 면제계좌
 - ④ 미성년자 및 채무불이행자
 - ⑤ 당사 특수관계인
 - ⑥ 회사가 정하는 바에 의해 별도로 지정한 자
- 6) 용자약정 시 본인의 용자한도를 정하며, **용자한도 금액에 따라 수입인지 대금을 징수 (은, 오프라인 동일 징수)**합니다. 용자 한도는 계좌별 한도가 아니라 실명번호(개인은 주민등록번호, 법인 및 단체는 사업자등록번호 및 고유(등록)번호) 기준으로 총 한도입니다.
 - ① 용자 한도 : 개인, 법인(단체) 5억원
 - ② 한도 증액 : 고객의 신청에 따라 신청고객의 신용상태, 기여도, 용자대상 증권평가내역등을 종합하여 심사 후 증액이 가능합니다.

III. 용자신청 및 용자관리

- 1) 용자신청
 - ① 용자신청은 용자약정을 체결한 경우에 한하여 가능하며, 당사 해당 센터에서 신청하셔야 합니다.
 - ② 센터 방문 신청 외, 유선 및 HTS 신청도 가능합니다.
 - ▶ 센터방문 신청의 경우 용자신청 시 개인은 신청서(거래인감 날인)를 징구하며, 법인은 위임장, 사업자등록증, 대리인 실명확인증표, 신청서(거래인감 날인)를 징구합니다.

▶ 유선 신청시에는 계좌번호, 계좌명, 거래비밀번호, 주민등록번호 뒷자리 7자리, 주소를 확인한 후 처리합니다.

- ③ 융자신청은 신청일 현재 기준으로 예약된 상장주식의 당일 또는 전일매도가 있는 경우에 한하여 가능합니다.

2) 융자 대상 증권

- ① 융자대상 증권은 고객 계좌 내 보유한 상장주식에 한하여 가능합니다.
- ② 융자가 발생한 경우, 융자대상 증권 중 당일 또는 전일 매도한 수량 전부를 담보로 지정합니다.
- ③ 기타 증권은 별도의 당사 심사를 거쳐야 융자대상종목으로 지정 가능합니다.
- ④ 단, 상장주식이더라도 회사가 융자대상 제외 종목으로 지정할 수 있습니다.

3) 융자 금액

- ① 융자금액은 고객이 약정 시 정한 최고융자한도금액 내에서 전일 또는 당일 매도한 융자대상 예약증권 체결금액의 95%까지 융자됩니다. 단, 전일 또는 당일 증권을 매수한 경우에는 동 매수금액을 차감한 순매도금액을 기준으로 융자가 됩니다.
- ② 1회 융자최저금액은 100만원이며, 융자신청금액 단위는 1만원입니다.

4) 융자 기간

- ① 융자기간은 융자대상종목의 매도주문 체결일(융자일)부터 수도 결제일(만기일)까지입니다.
- ② 단, 융자만기일이 비 영업일인 경우에는 익영업일을 융자 만기일로 하여, 이 경우 이자징수는 익영업일까지의 이자를 징수합니다.
- ③ 융자기간 연장은 불가능 합니다.

5) 융자 금리

- ① 융자금리는 9%입니다.
- ② 융자 이자율이 변경된 경우는 변경일 당일 융자분부터 적용됩니다.
- ③ 융자이자는 융자대상종목의 매도가 수도결제되는 날(융자만기일)에 징구합니다.

IV. 질권의 설정 및 해지

- 1) 질권설정에 대한 약정은 매도담보용자 약정 체결과 함께 이루어집니다.
- 2) 질권설정은 용자신청에 따라 담보로 징구되는 증권에 대해 용자금 지급시 이루어집니다.
- 3) 질권설정 대상 증권은 전일 또는 당일 매도된 예탁증권 전량에 대하여 이루어집니다.
- 4) 회사가 정한 기준에 의거하여 질권설정되며 이에 따라 잔고내역 및 거래내역, 제증명서 등에 질권설정 내역을 표기합니다.
- 5) 추가담보의 경우에도 동일하게 질권이 설정됩니다.
- 6) 질권설정 해지는 용자금 전액 상환 시 자동해지되며, 질권설정 약정은 용자약정 해지 시 자동해지 됩니다.

V. 상환

- 1) 매도담보용자를 신청하신 후 만기일 이내에 중도상환은 불가능합니다.
- 2) 용자 만기일에 용자대상 증권의 매도금액 수도결제분에서 용자이자, 용자금액 순으로 우선적 상환이 이루어집니다.

VI 시행일 : 2011년 1월 3일

※ 해당 설명서는 금융소비자보호 관계법령 및 내부통제기준에 의해 제공됨