

“고객과 함께, 신뢰와 책임, 열정과 혁신, 소통과 팀웍”

【기안 대리 진채은 ☎ 8-7831】

수 신 각 부점장

2023. 12. 29.

제 목 2024년 마케팅지원펀드 FAQ 안내

2024년 마케팅지원펀드 관련 주요 문의사항을 안내드리오니 업무에
참고하시기 바랍니다.

관련문서 : [2024년 마케팅지원펀드 시행](#) (시행일 : '23. 12. 29.)

[2024년 상반기 마케팅지원펀드 잠정한도 배정](#) (시행일 : '23. 12. 29.)

I	II	III	IV
공통항목	한도관리	신규유치펀드	이탈방지펀드

I 공통항목

순 서	내 용	
Q 1	2024년 상반기에 새롭게 변경된 사항은 무엇인가요?	[답변]
Q 2	마케팅지원펀드 지원 대상 업종제한이 있나요?	[답변]
Q 3	도심·주상형 점포, 평생지점에 해당하지 않는 영업점도 임대사업자에 마케팅지원펀드를 지원할 수 있나요?	[답변]
Q 4	마케팅지원펀드 적용 가능 상품은 어디서 확인하나요?	[답변]
Q 5	감면금리 손익조정 상품에 마케팅지원펀드를 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 6	한국은행 C2차입, 신성장·일자리지원 프로그램, 지자체협약대출, 동반 성장협력대출도 마케팅지원펀드를 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 7	「시설자금 특별지원 프로그램」, 「혁신성장 금융지원 프로그램」, 「기술금융 지원 특별프로그램」 적용계좌에 마케팅지원펀드를 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 8	차주가 중소기업인 경우에만 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 9	기간연장 시 신용평가 재평가 예외 등록한 경우에도 마케팅지원펀드 적용 가능한가요?	[답변]

Q 10	신용편중기업 또는 개선기업은 마케팅지원펀드 지원 불가한가요?	[답변]
Q 11	수시로대출, 회전자금대출, 메디칼네트워크론 등 한도여신의 경우도 펀드를 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 12	할인어음, 외상매출채권, 기업구매자금대출, 무역어음대출 등 결제성 여신의 경우도 펀드를 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 13	펀드감면을 적용한 한도약정계좌(구매자금대출, 무역어음대출 등)의 한도내 개별 신규 및 기간연장 취급 시 위험조정수익 평가는 어떻게 되나요?	[답변]
Q 14	마케팅지원펀드 적용 시 충당금적립전이익도 조정을 해주나요?	[답변]
Q 15	고객감면과 펀드감면을 중복해서 적용할 수 있나요?	[답변]
Q 16	승인여신도 마케팅지원펀드를 영업점장 전결로 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 17	마케팅지원펀드를 활용할 경우, 「임직원 가족관련 기업 대출 감면금리 가이드라인」을 초과하여 금리를 감면할 수 있나요?	[답변]
Q 18	마케팅지원펀드 사용 시 금리특약을 받아야 하나요?	[답변]
Q 19	마케팅지원펀드가 적용된 계좌를 증액할 수 있나요?	[답변]

II 한도관리

순 서	내 용	
Q 20	펀드 한도는 언제 차감되고, 한도 차감액은 어떻게 산출되나요?	[답변]
Q 21	신규유치·이탈방지펀드 한도를 전용할 수 있나요?	[답변]
Q 22	펀드 한도가 남으면 위험조정수익 평가 조정은 어떻게 되나요?	[답변]
Q 23	마케팅지원펀드 이·수관 절차에 대해 알려주세요.	[답변]
Q 24	펀드를 이관하면 위험조정수익 평가 조정이 어떻게 되나요?	[답변]
Q 25	수관펀드 사용 시, 위험조정수익 평가 조정은 어떻게 되나요?	[답변]
Q 26	대출 부분상환 혹은 만기 전 상환 시, 펀드 한도가 복원되나요?	[답변]
Q 27	대출 기간 중 마케팅지원펀드 감면 삭제 시, 펀드 한도가 복원되나요?	[답변]
Q 28	감면금리를 사용하지 않았는데 한도 복원은 어떻게 하나요?	[답변]

III 신규유치펀드

순 서	내 용	
Q 29	여신 미거래기업의 판단기준은 무엇인가요?	[답변]
Q 30	기존 여신거래기업은 신규유치펀드 사용이 불가능한가요?	[답변]
Q 31	당행과 여신거래중인 기업이 새로운 사업자번호로 여신거래를 시작하는 경우, 여신이 있는 기업으로 보나요?	[답변]
Q 32	신규유치펀드 사용 시, 점검표 상 세부점검항목을 검증해야하나요?	[답변]
Q 33	신규유치펀드 감면권은 얼마인가요?	[답변]
Q 34	보증서담보 대출 및 임대사업자 대출 품의 시 유의사항은 무엇인가요?	[답변]
Q 35	품의 시 신규유치펀드 적용을 누락한 경우 수기조정이 가능한가요?	[답변]
Q 36	대출 기간이 1년을 초과하더라도 신규유치펀드의 감면금리는 대출 만기일까지 계속 적용되나요?	[답변]

IV 이탈방지펀드

순 서	내 용	
Q 37	이탈방지펀드는 기간연장 시에만 적용할 수 있나요?	[답변]
Q 38	「동반자 기업」에 이탈방지펀드를 적용할 수 있나요?	[답변]
Q 39	신규거래기업에 이탈방지펀드를 사용할 수 있나요?	[답변]
Q 40	이탈방지펀드 감면권은 얼마인가요?	[답변]
Q 41	이탈방지펀드에 적용되는 기여도 기준은 무엇인가요?	[답변]
Q 42	‘동일인지배기업군 內 주력기업의 기여도등급’을 활용하여 소속기업 대출계좌에 이탈방지펀드를 적용하려면 어떻게 해야 하나요?	[답변]
Q 43	이탈방지펀드 조건변경 거래를 누락했는데 수기조정이 가능한가요?	[답변]
Q 44	기존 펀드적용계좌 기간연장 시 이탈방지펀드를 적용할 수 있나요?	[답변]
Q 45	기존 펀드적용계좌의 만기일이 도래하기 전에 이탈방지펀드를 추가로 적용할 수 있나요?	[답변]
Q 46	기존대출의 일반감면금리를 이탈방지펀드로 교체할 수 있나요?	[답변]
Q 47	이탈방지펀드 유효기일 관리는 어떻게 해야 하나요?	[답변]
Q 48	「마케팅지원펀드 대상점검표」의 세부점검항목 검증 제외대상은 어디서 확인할 수 있나요?	[답변]

붙 임 : 2024년 상반기 마케팅지원펀드 FAQ 1부. 끝.

경영관리부장

“새롭게 도약하는 IBK”

2024년 상반기 마케팅지원펀드 FAQ

I 공통항목

Q1

2024년 상반기에 새롭게 변경된 사항은 무엇인가요?

□ 적용가능 상품 확대 (제한적 적용 가능)

3중고 극복 지원대출, ESG경영성공지원시설자금대출(운전), IBK늘푸른하늘대출, IBK문화콘텐츠_특례보증부대출운전(내부코드3~5), IBK벤처기업대출, IBK성공창업대출(우대), IBK소상공인스마트화지원대출, IBK일자리Plus대출, IBK핀테크DREAM기업대출, IBK혁신성장비전기업대출, PLUS동반성장협력대출, PRE-SCREEN신용대출, 국가혁신클러스터 입주기업지원대출, 기간산업안정기금, 기술임치기업협약보증대출, 내고장기업대출III, 복합위기극복지원대출, 뿌리산업육성자금대출(전문기업), 산업기술성장지원대출(이차보전중단), 소부장혁신지원대출, 소상공인 초장기분할상환 특별대출, 스마트동산담보대출, 중장기금리안정대출, 지식재산1+1 협약보증부대출, 클린플러스 보증부대출, 텀업기업지원자금대출, 트러스트온 보증부대출, 항공우주산업 육성자금대출, 해내리대출, 화성바이오밸리토지분양자금대출

* IBK강소기업대출은 '24년 2월 중 추가 예정

- (금리 감면) 상기 상품은 **상품감면과 동시 적용 불가**하며, 신용등급별 최대 금리감면권 범위 내에서 마케팅지원펀드 적용

(예시) 신용등급 A-이상 차주의 IBK성공창업대출(우대) 취급 시,

①마케팅지원펀드 최대 1.2% 혹은 ②상품감면권 최대 1% 감면 중 택 1 (혼합불가)

A1

- 상기 상품으로 취급된 **기존 계좌**에 마케팅지원펀드 **적용 가능**
 - 단, 상품감면권과 마케팅지원펀드는 동시 적용 불가하기 때문에 **상품감면권을 삭제한 후** 마케팅지원펀드 적용 가능

□ 이탈방지펀드 적용 방식 추가

- 신규유치펀드 적용 방식과 동일하게 품의 중 감면금리 입력 가능

[17133 기업일반신청여신등록 內 부가정보 tab]

(100212) (이탈방지)마케팅지원펀드 구분 : '32-마케팅지원펀드_이탈방지' 선택 →

[17150 적정금리산출] → [18620 금리감면승인신청] → [18623 금리감면결재]

→ [17150 적정금리산출] → [32774 감면금리입력] → [18817 승인번호조회]

→ [12101 대출실행] 또는 [32701 기간연장]

- 기존 [32712 여신 조건변경] 방식도 사용 가능

[18620 금리감면승인신청서 등록] → [18623 금리감면승인의뢰결재 등록]

→ [12101 대출실행] 또는 [32701 기간연장] → [32712 여신 조건변경]

Q2	마케팅지원펀드 지원 대상 업종제한이 있나요?
A2	<ul style="list-style-type: none"> ○ 아니요. 업종제한은 따로 없습니다. - 단, 신규유치펀드 조건 중 도심·주상형 점포 및 평생지점의 '신규 임대사업자 전액부동산 담보대출'의 경우 임대업(업종코드) L68111, L68112, L68119 만 가능
Q3	도심·주상형 점포, 평생지점에 해당하지 않는 영업점도 임대사업자에 마케팅지원펀드를 지원할 수 있나요?
A3	<ul style="list-style-type: none"> ○ 예. 신용등급별 금리감면권 범위 내에서 적용 가능합니다. ○ (신규유치펀드) 최근 6개월 내 당행 여신 미거래 기업으로 신용등급 BBB+^(*) 이상 충족 (* 담보 80% 이상 시 BB+ 이상) ○ (이탈방지펀드) 당행 여신거래 6개월 초과기업으로 신용등급 BBB+^(*) 이상, 기여도 ROYAL 이상 충족 (* 담보 80% 이상 시 BB+ 이상)
Q4	마케팅지원펀드 적용 가능 상품은 어디서 확인하나요?
A4	<ul style="list-style-type: none"> ○ 아래 문서의 붙임자료(엑셀파일)를 통해 조회할 수 있습니다. <p>관련문서 : 2024년 마케팅지원펀드 시행</p>
Q5	감면금리 손익조정 상품에 마케팅지원펀드를 사용할 수 있나요?
A5	<ul style="list-style-type: none"> ○ 아니요. 금리감면에 대한 손익조정 상품 중 일부 및 위험조정수익 평가 제외 상품은 상품감면권을 적용하지 않더라도 마케팅지원펀드 적용이 불가능합니다. ○ 또한, 상품별펀드 적용 계좌의 경우, 기존 상품감면분이 위험조정수익 기준 실적 산정 및 목표에 반영이 되어 있기 때문에 기간연장 시에도 마케팅지원펀드 적용이 불가능합니다. <p>※ 적용 불가 상품별펀드 대출상품 ('23. 12월말 기준)</p> <p>ESG경영 성공지원 대출, ESG경영성공지원시설자금대출(시설), IBK벤처대출(일반), IBK벤처투자매칭대출, IBK스마트공장지원대출, IBK스마트그린산단지원대출, IBK혁신기업대출(혁신기업), IBK혁신창업대출, IP사업화자금대출, 관계형금융, 대한민국 대전환 특별자금, 산업구조고도화지원 설비투자펀드, 소상공인성장축진 설비투자프로그램, 안심고정금리대출, 일본수출규제관련기업 특별지원자금, 지정방식 동반성장 매출채권금융, 프랜차이즈모바일론, 환경안전 설비투자펀드, 해양수산 기술사업화자금대출 등</p>

Q6

한국은행 C2차입, 신성장·일자리지원 프로그램, 지자체협약대출, 동반성장협력대출도 마케팅지원펀드를 사용할 수 있나요?

A6

○ 예. 외부기관으로부터 이차보전되는 제도와 마케팅지원펀드는 중복 적용 가능합니다.

단, 동반성장협력대출의 경우 아래 상품들은 사용 불가합니다.

- ① IBK동반성장협력대출 ② 한국전력공사 동반성장협력대출Ⅱ
 ③ 케이티 동반성장협력대출 Ⅲ ④ 네네치킨 동반성장협력대출 I,Ⅱ
 ⑤ 예금보험공사 동반성장협력대출Ⅱ ⑥ 삼성디스플레이 동반성장협력대출 I,Ⅱ
 ⑦ LG화학 이차보전방식 동반성장협력대출 ⑧ SK하이닉스(이차보전방식)동반성장협력대출
 ⑨ SK텔레콤(ESG이차보전) 동반성장협력대출 ⑩ 현대건설기계(이차보전) 동반성장협력대출
 ⑪ 「新동반성장협력 협약」에 따른 新동반성장협력대출
 ⑫ 삼성전자 동반성장협력대출 I,Ⅱ ⑬ 창원시 동반성장협력대출

Q7

「시설자금 특별지원 프로그램」, 「혁신성장 금융지원 프로그램」, 「기술금융 지원 특별프로그램」 적용계좌에 마케팅지원펀드를 사용할 수 있나요?

A7

○ 아니요. 타 마진을 조정 프로그램과 중복적용이 불가합니다.

※ 해당 프로그램 적용 여부는 [통합단말 10803]을 통해 조회 가능합니다.

시설자금특별지원프로그램, 혁신성장금융지원프로그램, 기술금융지원특별프로그램, 보증부대출경쟁력강화프로그램, 핀테크관련기업금융지원프로그램, 지방중소기업에 대한 금융지원프로그램, 금융지원 협약(혁신아이콘, 예비 유니콘, ICT유니콘기업, 중장년 기술창업, 한국남부발전(주) 협력기업), 금융안전망지원, 건전자산 확충을 위한 감면금리 특별조치(신용편중기업 등), 기준금리상승분특별감면, 금융비용 연착륙 프로그램, 중소기업 신용대출 활성화를 통한 新성장동력 확충 프로그램(성장유망기업 도약 지원 프로그램 중 일반지원은 가능), 공급망 안정 및 사각지대 해소 특별지원 프로그램, 공급망안정_결제성지원 프로그램 등

Q8

차주가 중소기업인 경우에만 사용할 수 있나요?

A8

○ 예. 소기업·소액결제성 및 중기업 신용평가표를 작성한 중소기업이 지원대상입니다.

- 단, 중견기업센터의 중견기업대출, 비영리법인의 메디칼네트워크론의 경우 예외적으로 사용 가능합니다.

Q9

기간연장 시 신용평가 재평가 예외 등록된 경우에도 마케팅지원펀드 적용 가능한가요?

A9

○ 예. 가능합니다.

Q10

신용편중기업 또는 개선기업은 마케팅지원펀드 지원 불가한가요?

A10

- 예.
- (신용편중기업) 신용등급 BBB+ 이하 중소기업 중 당행 신용편중기업의 신규(대환 포함) 중소기업자금대출(수시로대출 제외)에 대한 마케팅 지원펀드 적용 제한
- (개선기업) 모든 개선기업에 대한 마케팅지원펀드 적용 제한

Q11

수시로대출, 회전자금대출, 메디칼네트워크론 등 한도여신의 경우도 펀드를 사용할 수 있나요?

A11

- 예. 해당 대출은 여신분류표 상 금융자금대출로 사용 가능합니다.
- 단, 한도약정액 기준으로 한도가 차감되므로 업무에 유의하시기 바랍니다.

Q12

할인어음, 외상매출채권, 기업구매자금대출, 무역어음대출 등 결제성여신의 경우도 펀드를 사용할 수 있나요?

A12

- 아니요. 여신분류표 상 금융자금대출로 분류됨에도 불구하고, 원칙적으로 마케팅지원펀드 적용이 불가능합니다.
- 단, 영업점 요청이 있는 경우 한도소진을 50% 이상인 한도약정계좌에 한해 경영관리부 수기조정을 통해 적용 가능합니다.

Q13

펀드감면을 적용한 한도약정계좌(구매자금대출, 무역어음대출 등)의 한도내 개별 신규 및 기간연장 취급 시 위험조정수익 평가는 어떻게 되나요?

A13

- 한도약정계좌에 직전반기 펀드 금리감면을 적용한 경우
- 당기 실행한 한도내 개별 계좌 위험조정수익 평가 조정 없음



- 한도약정계좌에 당기 중 펀드 금리감면을 적용한 경우
- 당기 실행한 한도내 개별 계좌 위험조정수익 평가 조정



Q14	마케팅지원펀드를 적용 시 총당금적립전이익도 조정을 해주나요?
A14	○ 아니요. 총당금적립전이익은 조정이 되지 않습니다.
Q15	고객감면과 펀드감면을 중복해서 적용할 수 있나요?
A15	○ 예. 영업점장 감면권(상품·고객)과 펀드감면을 혼합해서 사용 가능합니다. <div>영업점장 전결 감면권 = 영업점장 감면권 + 마케팅지원펀드 감면권</div>
Q16	승인여신(금리 승인 제외)도 마케팅지원펀드를 영업점장 전결로 사용할 수 있나요?
A16	○ 예. 마케팅지원펀드는 별도의 기준에 따라 운용하고 있으므로 여신 업무취급세칙 제54조 제6항에 의거하여 정책(펀드) 감면을 영업점장 전결로 운용할 수 있습니다. ○ 단, 총 감면금리가 여신업무취급세칙 제54조 제5항 제2호에 따른 영업점장 전결 감면권(마케팅지원펀드 포함) 초과 시 해당 전결권자의 승인을 득해야 합니다.
Q17	마케팅지원펀드를 활용할 경우, 「임직원 가족관련 기업 대출 감면금리 가이드라인」을 초과하여 금리를 감면할 수 있나요?
A17	○ 아니요. 마케팅지원펀드를 활용하여 금리를 감면할 경우, 「임직원 가족관련 기업 대출 감면금리 가이드라인」을 준수해야 합니다. <div>관련문서 : 「임직원 가족관련 기업 대출 감면금리 가이드라인 기준」 제정·시행</div>

Q18

마케팅지원펀드 사용 시 금리특약을 받아야 하나요?

A18

- (신규유치펀드) 해당사항 없음
- (이탈방지펀드) 펀드 적용일부터 최장 1년간 적용되므로 약정서 '특약사항' 작성 필수 (1년 경과 시 금리 자동 상승)

※ 이탈방지펀드 약정서 '특약사항' 작성 방법

- 약정서의 '여신이자율' 란에는 펀드 적용 후 금리를 기준으로 기재
- 고객에게 특약내용을 설명하고 중요사항(음영표시)을 반드시 자필로 작성

특약 내용	여신실행일(금리감면일)로부터 ()년 ()월 ()일*까지는 은행으로 부터 ()%p를 여신이자율에서 감면 받았음을 확인하고 그 후 (자동으로 감면 금리가 인상)되기로 합니다.
----------	---

* 펀드 최초 적용일(통합단말 10803에서 조회 가능)로부터 1년 후 대출실행 응당일을 기재 (단, 최초 적용일로부터 1년 내 여신 만기도래 시 여신만기일을 기재, 주말·공휴일인 경우 다음 영업일 전일로 기재)

Q19

마케팅지원펀드가 적용된 계좌를 증액할 수 있나요?

A19

- 가능합니다. 단, 증액 품의 시 전산이 제어되므로 통합단말 승인^(*) 및 증액분에 대한 한도차감(전자결제 수기조정신청서 작성) 후 실행 가능합니다.

* [단말 32693] 여신승인가분 : '43-마케팅지원펀드 감면권 적용계좌의 증액품의 제한 해제[경영관리부]'

- 한도차감액 = 대출증액분 × 감면금리 × 대출일수^(*) / 365일

* 1년 초과는 365일 적용

II 한도관리

Q20 펀드 한도는 언제 차감되고, 한도 차감액은 어떻게 산출되나요?

A20

- 한도차감시점 : 금리감면 승인신청서 등록거래(단말 18620) 완료 시
 - 한도차감액 = 대출약정액 × 감면금리 × 대출일수^(*) / 365일
- * 1년 초과는 365일 적용

※ 대출약정액 전체에 대한 한도 차감이 일어나지 않을 경우, 위험조정수익 평가 조정되지 않으니 유의해주시기 바랍니다.

Q21 신규유치·이탈방지펀드 한도를 전용할 수 있나요?

A21

- 예. 통합 한도 내에서 자유롭게 사용 가능합니다.

Q22 펀드 한도가 남으면 위험조정수익 평가 조정은 어떻게 되나요?

A22

- 미사용 한도는 평가기말 위험조정수익 마진액의 100%를 가산해드립니다. 단, 지역본부 펀드 한도 또는 펀드 이·수관 제도를 통해 추가배정된 한도의 미사용분은 인센티브 미적용하며, 미사용한도 인센티브는 영업점에 한하여 조정됩니다.

※ 미사용한도 인센티브 = MAX ('영업점 최초배정액 - 한도소진액', 0)

Q23 마케팅지원펀드 이·수관 절차에 대해 알려주세요.

A23

- (업무절차) 한도 여유영업점의 펀드 한도를 지역본부로 이관하고 펀드 사용이 필요한 지역본부 관내 타 영업점에 배분
- (전산업무) 지역본부에서 마케팅지원펀드한도 등록[18819] 거래를 통해 관할영업점 펀드 한도 조정
 - (영업점 한도 이관시) 이관점 체크 후, '영업점이관액'에 '(-)이관액' 입력 → 완료
 - (영업점 한도 배정시) 수관점 체크 후, '추가배정액2'에 '한도배정액' 입력 → 완료

Q24 펀드를 이관하면 위험조정수익 평가 조정이 어떻게 되나요?

A24

- 타 영업점에 이관하고 수관점에서 사용된 한도는 평가기말 이관점 위험조정수익 평가마진액의 105%를 가산해드립니다.
 - 단, 타 영업점 펀드 이관은 영업점 배정액 범위 내에서 가능하며, 이관으로 인한 평가 조정은 영업점에 한함.

Q25

수관펀드 사용 시, 위험조정수익 평가 조정은 어떻게 되나요?

A25

- 타 영업점에서 이관 받은 한도(수관펀드)를 사용할 경우, 매 월말 위험조정수익 평가마진액에 90%를 조정해드립니다.
- 수관펀드 사용계좌의 평가마진율은 성과관리시스템 상 100% 조정된 것으로 표시되나, 매월 영업점 위험조정수익 평가 시 펀드사용금액^(*)의 10%를 차감 조정
- * 영업점 수관펀드 사용금액 산출근거 = MAX ('추가배정액 - 한도여유액', 0)

Q26

대출 부분상환 혹은 만기 전 상환 시, 펀드 한도가 복원되나요?

A26

- 아니요. 대출 실행 당일 이후에는 펀드 한도가 복원되지 않습니다.

Q27

대출 기간 중 마케팅지원펀드 감면 삭제 시, 펀드 한도가 복원되나요?

A27

- 아니요. 감면을 적용한 당일 이후에는 펀드 한도가 복원되지 않습니다.

Q28

감면금리를 사용하지 않았는데 한도 복원은 어떻게 하나요?

A28

- 한도 복원 방법 (대출 미실행, 금리감면 취소 등)

(신규유치펀드) [18623 금리감면승인의뢰결재 등록] 결재취소 →
[17901 품의취소] 해당 품의번호 삭제 →
[18620 금리감면승인신청서 등록] 취소
(이탈방지펀드) [18623 금리감면승인의뢰결재 등록] 결재취소 →
[18620 금리감면승인신청서 등록] 취소

- 대출 실행 취소, 본부승인 완료 등으로 품의취소가 불가능한 여신은 본부 수기 조정 처리

- ① 업무포탈 → 전자결재 → 기안작성 → '마케팅지원펀드 수기조정 신청서' 검색
- ② 신청서 작성 및 증빙자료 첨부 후, 영업점장 전산 결재 완료
- ③ 경영관리부 검토 후 본부에서 마케팅지원펀드 한도 복원 처리

III 신규유치펀드

Q29 여신 미거래기업의 판단기준은 무엇인가요?

A29

- 현재까지 당행과 여신거래가 전혀 없었거나, 모든 여신거래의 최종 상환일로부터 6개월 이상 경과한 기업을 의미합니다.
- 최종 상환일은 통합단말 [P1899], [32821], [32823] 으로 확인 가능

- **결제성여신***, **외국환관계여신****, **원화지급보증**은 여신 보유 여부 검증 제외
 - * 할인어음, 외상매출채권담보대출, B2B팩토링, 전자채권담보대출
 - ** 일람불-기한부수입신용장발행, 외화지급보증, 선물환 등 ([별표47](#) 여신분류표)
- **수시로대출, 회전자금대출**은 **최종이자납입일*** 기준으로 경과기간을 검증
 - * 통합단말 [32812] '대출원장 및 거래내역' 거래로 최종 이자 납입일 확인

Q30 기존 여신거래기업은 신규유치펀드 사용이 불가능한가요?

A30

- 원칙적으로는 불가능합니다. 단, 아래의 경우에 한하여 신규유치펀드 사용을 허용하고 있습니다.

- ① 직전반기 또는 금반기 신규유치 기업의 추가 신규대출
- ② 보증비율 80% 이상 신규 보증부대출 (대환, 재약정 포함)

※ 예외사유에 해당될 경우 마케팅지원펀드 대상점검표 내 해당사유에 'Y' 체크

일반점검항목 ▶ (신규유치펀드) 1, 2번 충족 또는 3번 충족시 적용가능 (단, 신규임대사업자 전액부동산담보대출(도심, 주상복합)은 2번충족시 적용가능) (이탈방지원펀드) 1, 4 충족시 적용 가능(단, 동반자기업은 점검표 검증 배제)		
점검항목	점검결과	충족여부
1. 신용등급 : BBB+ 이상 (단, 담보비율 80%이상 대출에 한해 BBB 이상 마케팅지원펀드 사용 가능)	평가등급 80%이상 담보대출여부	선택 ▼
2. 6개월 이내 여신거래 보유 유무 (단, 직전반기 또는 금반기 신규유치 기업의 금반기 추가대출 지원 시 마케팅지원펀드 사용 가능) ※ P1899-고객계좌 통합조회, 32823-이자내역, 32821-여신계좌 조회	6개월이내 여신거래 보유 유무 직전반기 또는 금반기 신규유치 기업 여부	Y ▼ ①
3. 신규보증서 담보 : 보증비율 80% 이상 (단, 해지조건부 또는 신용-기타담보 포함된 일부보증서 제외)	임대사업자 전액부동산담보대출 여부(도심, 주상 隣) 보증비율 80% 이상 여부	선택 ▼ 또는 선택 ▼ ②
4. 이탈방지원펀드 : 이력기여도 ROYAL1+ 이상	기여도 등급 주력기업 기여도 등급 충족여부 (동일인지배정보 조회 : 화면번호 48652)	선택 ▼

Q31 당행과 여신거래 중인 기업이 새로운 사업자번호로 여신거래를 시작하는 경우, 여신이 있는 기업으로 보나요?

A31

- 아니요. 6개월 내 여신거래 유무는 '사업자번호'로 검증합니다.
- 기 여신거래 중인 기업과 주민등록번호 또는 법인등록번호가 동일 하더라도 사업자번호가 다른 경우 신규유치펀드 사용이 가능합니다.

Q32 신규유치펀드 사용 시, 점검표 상 세부점검항목을 검증해야하나요?

A32

- 아니요. 신규유치펀드는 세부점검항목 검증을 생략하셔도 됩니다.

Q33

신규유치펀드 감면권은 얼마인가요?

A33

○ 신규유치펀드 감면권은 다음과 같습니다.

지원조건	신용등급별 금리감면권			
	A-이상	BBB+	BBB	BB+
① 신용등급 BBB+ 이상 신규기업(담보80%이상은 BB+)	1.2%	1.0%	0.8%	0.5%
② 보증비율 80% 이상 신규보증서 담보대출	1.2%			
③ 신규 임대사업자 전액부동산 담보대출	1.2%			

Q34

보증서담보 대출 및 임대사업자 대출 품의 시 유의사항은 무엇인가요?

A34

○ 보증서 담보대출 및 임대사업자대출로 신규유치펀드를 사용하는 경우, 품의부가정보 등록 시 신규유치펀드 예외취급 등록이 필요합니다.

※ 품의 중 신청여신등록 부가정보란

[일련번호 100211 마케팅지원펀드 구분] - 신규유치펀드 입력,

[일련번호 100246 마케팅지원펀드(신규유치) 감면금리] - 감면금리 입력,

[일련번호 100886 마케팅지원펀드(신규유치) 예외취급여부] - 'Y-여' 입력

일련번호	부가정보명	입력값(내용)	숫자/금액	비율/비율	일자	입력값(선택)	비고 (IF ...)
27	100211	마케팅지원펀드 구분		0	0.0000		
28	100246	마케팅지원펀드(신규유치) 감면금리		0	0.0000		
29	100886	마케팅지원펀드(신규유치) 예외취급...		0	0.0000		

Q35

품의 시 신규유치펀드 적용을 누락한 경우 수기조정이 가능한가요?

A35

- (실행일 당일) 경영관리부 담당자에게 수기등록 요청 가능합니다.
- (실행일 이후) 수기등록이 불가능합니다.

- ① 업무포탈 → 전자결재 → 기안작성 → '마케팅지원펀드 수기조정 신청서' 검색
- ② 신청서 작성 및 증빙자료 첨부 후, 영업점장 전산 결재 완료
- ③ 경영관리부 검토 후 본부에서 마케팅지원펀드 한도 복원 처리

Q36

대출 기간이 1년을 초과하더라도 신규유치펀드의 감면금리는 대출 만기일까지 계속 적용되나요?

A36

○ 예. 신규유치펀드는 대출 만기일까지 감면금리가 적용되며, 대출 기간이 1년을 초과할 경우 펀드 한도는 1년 치만 차감됩니다.

○ 한도차감액 = 대출약정액 × 감면금리 × 대출일수^(*) / 365일

* 1년 초과는 365일 적용

IV 이탈방지펀드

Q37

이탈방지펀드는 기간연장 시에만 적용할 수 있나요?

A37

○ **아니요** 대출 신규(대환·재약정포함), 기간연장, 조건변경 시 적용 가능합니다.

Q38

「동반자 기업」에 이탈방지펀드를 적용할 수 있나요?

○ 예. 동반자 기업은 「마케팅지원펀드 대상점검표」 검증 없이 이탈방지펀드를 적용할 수 있습니다.

- 동반자 기업 선정 관련내용은 기업고객부 담당자에게 문의해주시기 바랍니다.

※ IBK 동반자 기업 조회 방법

- ① 통합단말 [P1825] 화면 조회가능
- ② CRM 고객검색 활용

[illegible]

- ### ③ CRM 대상명세 확인

CRM시스템 ▶ 고객명세 ▶ 기업고객 ▶ 전략마케팅명세 ▶ 동반자 기업명세

Q39

신규거래기업에 이탈방지펀드를 사용할 수 있나요?

A39

○ **아니요.** 이탈방지펀드는 현재 여신 잔액을 보유하고 있으며, 여신 거래기간이 6개월이 경과된 기업에 적용할 수 있습니다.

- 단, 동반자 기업의 경우 신규거래기업이라도 이탈방지펀드로 적용 가능합니다.

Q40

이탈방지펀드 감면권은 얼마인가요?

A40

- 이탈방지펀드 감면권은 다음과 같습니다.

지원조건	신용등급별 금리감면권			
	A-이상	BBB+	BBB	BB+
① 신용등급 BBB+ 이상, 기여도 ROYAL 이상 기업 (단, 담보 80%이상은 신용등급 BB+ 가능)	1.2%	1.0%	0.8%	0.5%
② IBK 동반자기업	1.2%			

Q41

이탈방지펀드에 적용되는 기여도 기준은 무엇인가요?

A41

- 이탈방지펀드는 감면금리 적용 해당월 또는 직전월의 고객 기여도를 기준으로 적용 가능 여부를 판정합니다.
- 고객 기여도는 「이익기여도 평가제도 운용기준」에 따라 고객^(*)에 대한 6개월 전행 실적(관련고객 미포함)을 기준으로 산출된 평가등급입니다.
* 개인기업은 개인+사업자 합산기준, 법인기업은 사업자기준 (여신상담표 상 기여도등급)
- 기여도등급은 매월 15일 전후로 변경되므로 유의하시기 바랍니다.
- 금리감면 신청시점에 기여도 조건을 충족하더라도, 적용시점에 기여도가 변경된 경우 이탈방지펀드 적용 불가

Q42

‘동일인지배기업군 내 주력기업의 기여도 등급’을 활용하여 소속기업 대출계좌에 이탈방지펀드를 적용하려면 어떻게 해야 하나요?

A42

- 먼저, 동일인지배 조회거래[단말 48652]를 통해 펀드 적용대상기업의 동일인지배기업군 내 주력기업을 확인할 수 있습니다.
- 여신상담표[16802]를 통해 주력기업의 기여도 등급을 확인한 후, 「마케팅지원펀드 대상점검표」 4번 항목 중 주력기업 기여도등급 충족 여부에 “Y”로 등록하여 이탈방지펀드를 사용할 수 있습니다.

Q43	이탈방지펀드 조건변경 거래를 누락했는데 수기조정이 가능한가요?
A43	○ 예. 하지만 실행일로부터 조건변경일까지 금리 소급적용은 불가하며, '거래조건변경추가약정서'를 작성해야 합니다. (특약사항 작성 필수)
Q44	기존 펀드적용계좌 기간연장 시 이탈방지펀드를 적용할 수 있나요?
A44	○ 예. 이탈방지펀드 적용조건을 충족하는 경우, 전년도 펀드 사용여부와 관계없이 사용 가능합니다.
Q45	기존 펀드적용계좌의 만기일이 도래하기 전에 이탈방지펀드를 추가로 적용할 수 있나요?
A45	<p>○ (신규유치펀드, 중소기업금융지원프로그램 적용계좌) 적용 불가</p> <p>○ (이탈방지펀드 적용계좌) 적용 가능</p> <div style="border: 1px dashed black; padding: 10px; margin-top: 10px;"> <p>※ 이탈방지펀드 추가 감면 방법</p> <p>① 금리승인신청서 작성 및 영업점장 전산 결재 완료</p> <p>② [단말 32712] 조건변경 시 추가 감면금리 입력 (예) 기존 이탈방지펀드 0.3% 감면 계좌의 추가 0.5% 감면시 (총 0.8% 감면) [단말 18620] 추가감면 0.5%에 대한 금리승인신청서 작성 [단말 18623] 추가감면 금리승인신청서 영업점장까지 결재 [단말 32712] 금리 입력란에 0.5% 입력 및 추가감면 금리승인번호 입력</p> <p>③ 추가 금리 감면에 대해 고객으로부터 '거래조건변경추가약정서' 징구</p> </div>
Q46	기존대출의 일반감면금리를 이탈방지펀드로 교체할 수 있나요?
A46	<p>○ 아니요. 기존대출에 적용된 일반감면금리를 만기일이 도래하기 전에 이탈방지펀드 감면으로 교체할 경우 경영평가 왜곡으로 간주하고 있으며 엄격하게 규제하고 있습니다.</p> <p>다만, 일반감면금리가 적용된 대출계좌에 이탈방지펀드를 사용하여 추가로 감면하는 것은 가능합니다.</p>

Q47

이탈방지펀드 유효기일 관리는 어떻게 해야 하나요?

A47

- 여신조건 유효기일도래 조회거래[단말 32858]를 통해 이탈방지펀드 유효기일을 관리 할 수 있습니다. (조회기간 구분 : '한달후' 로 입력)
- 아울러, 펀드 유효기일 도래계좌(만기일 3영업일 전부터)는 영업일 여신업무 시작 전 필수 출력물로 영업점에 안내되오니 담당자에게 전달해 주시기 바랍니다.

Q48

「마케팅지원펀드 대상점검표」 의 세부점검항목 검증 제외대상은 어디서 확인할 수 있나요?

A48

- (패밀리기업) 패밀리기업 통합 관리[단말 48646] → 월말현황 조회
 - 특인 선정 패밀리기업 적용 가능 (단, 특인 선정 후 익영업일 전산 반영에 유의)
- (강소기업) 여신상담 및 심사기준표[단말 16802] '고객추가정보' 참고
- (가업승계컨설팅) 링크사이트 → 컨설팅 지식공유시스템 → 진행조회