스탁론 계좌(담보)운용 규칙

적용기준일 : 2023년 3월 29일

1. 일반적인 매매 및 금융거래 규칙

매매시간		**08:30** ~ 15:30 (정상거래 : 매도/매수 가능)
		08:30 ~ 08:40, 15:30 ~ 16:00 (시간외 종가 : 매도주문만 가능)
		16:00 ~ 18:00 (시간외 단일가 매매 불가)
금융 거래 시간	**대출금 입금**	인지세(50%) 공제 후 송금
	대출금 입금시간	08:00 ~ 16:00 (단, 대환대출은 08:30부터 송금)
	이자 출금	지정된 일자에 매월 자동이체(이자출금 후 로스컷비율 이상)
	부분상환/중도해지 출금	08:20 ~ 16:00
	만기상환(해지)출금	15:40 ~ 16:00
	반대매매 체결시간	09:00 ~ 15:30 (부분출금 가능)
	수익금 인출	09:00 ~ 15:30 (부분출금 가능)
거래가능종목		KOSPI, KOSDAQ 상장종목 중 일반종목 및 ETF(일부종목 거래불가)
거래유형		100% 현금거래 (신용거래/공매도/미수거래 불가)

※ 고객 매매주문은 지정가, 시장가로 가능(IOC, FOK 불가, 예약주문 및 조건부 주문의 경우 증권사에 따라 불가할 수 있음)

매매 제한종목 기준	매수	보유	보유금지시점	비 고
① 관리종목	X	X	편입일 전일	-
② 투자경고 / 투자위험 종목	X	O	-	지정일이후
③ 투자환기/단기과열 종목	X	O	편입 즉시	
④ 권리락(현금배당락 제외)종목	X	X	권리락전일(지정일) 2일전	
⑤ 거래정지 예정 종목	X	X	거래정지 전일	
⑥ 감자/합병 종목	X	X	기준일 2일전	
⑦ 시가총액 50억 미만 종목	X	O	-	전일기준
⑧ 신규상장 종목	X	-	-	상장당일
⑨ 액면가50%이하 종목	X	O	-	전일기준
⑩ 소수거래원에 집중된 대량매도종목	X	O	-	일별조회
⑪ 최근 7영업일 주가하락 50%이상	X	O	-	일별조회
⑫ 이유없는 시세급변에 따른 조회공시 요구종목	X	O	-	일별조회
⑬ 보호예수 해제 후 5영업일 이내 종목	X	O	-	일별조회
⑭ 5일 평균거래량 1,000주 미만 종목	X	O	-	KOSPI200, KRX100 제외
⑮ 기타 실시간리스크관리시스템 선정 종목	X	X	-	

- 약정불가대상 : 법인계좌, 기 대출약정계좌, 선물대용증권계좌, 압류/질권설정, 사고등록 계좌, 증거금 미징수 계좌, 미성년자 계좌, 외국인 계좌, 외화증권 약정계좌, 실명 미확인 및 가명계좌, 예약이체대체/자동대체약정 등록 계좌
- 보유불가 종목 보유시, 해당종목 매도 후 대출신청 가능
- 동일종목 매수제한 : 특정종목에 대한 편중투자를 방지하기 위해, 본 상품 이용 전체 고객이 매입할 수 있는 최대매수가능수량은 총상장주식수량의 3%이하로 제한
- 유동성제한 : 종목별 최근 5영업일 평균거래량의 30%이상 매수금지
- 시스템제한 : 실시간리스크관리시스템(RMS)에서 고객의 투자안전을 위해 선정한 종목은, 매수 및 보유 불가 종목으로 선정시 즉시 적용됨

• 대출계좌는 주식매수청구권의 행사가 제한 됨 (하나금융,NH투자증권,대신증권 제외)
• 매매수수료 : 로스컷 등의 발생으로 인한 자동매매시에는 오프라인 수수료 적용
• 정리매매 종목 지정 시 최저호가로 반대매매 실행
• RMS 종목선정 기준

- 회사의 재무상태, 안정성, 시세, 거래량 등을 종합적으로 평가하여 선정함. 특히 자본잠식(일부 및 전액), 경상손실 과다, 적자지속, 자본부족, 부채과다, 횡령 및 배임 사고, 경영권 관련 분쟁, 법률 위반, 유동성 확보의 실패, 불공정거래와 관련한 풍문, 감사의견 등 각 항목의 경중을 검토하여 선정 등록하며, 시스템 제한 종목은 사유 발생시 즉시 제한 조치됨은 물론 전 고객 동일 적용됩니다.

1. 이상징후 : 소수거래원에 집중된 대량매도 거래 / 최근 5~7영업일 주가하락 40%이상 / 시세조작(작전)징후, 이유없는 주가상승, 이유없는 대량물량의 하한가 / 이유없는 시세 급변에 따른 조회공시 요구 / 투자주의, 투자경고, 투자위험 선정종목
2. 시세 급락에 영향을 줄 수 있는 대량물량의 출현(보호예수 해제 후 5영업일 이내, 증자물량 출회 등)
3. 장기간 적자 지속으로 인한 자본잠식 우려, 감사의견 한정, 부적절 또는 거절 등
4. 불성실 공시 반복 종목
5. 감자
6. 배임, 횡령, 기소 및 구속사건 발생
7. 자본금 및 시가총액에 대비한 과도한 금액의 소송건 등 발생
8. 은행거래정지, 영업정지, 부도발생 예상 종목 등
9. 관리종목 편입이나 상장폐지 조건에 준하는 공시, 기사, 풍문 등

- 매매 제한 종목 사유는 중복 적용되므로 주의를 바라며, 관리종목 지정 사유를 해소 하더라도 실시간 리스크관리시스템 선정 위험종목 사유가 해소되지 않으면 매수금지 상태는 지속 됩니다.
- 해당 사유의 해소와 함께 향후 해당 종목의 안정성과 성장성을 해치지 않는다고 판단 되어지는 시점에 등록 해제됩니다.

[입고 및 출고]

• 주식출고 : 불가능
• 주식입고 : SK증권 가능, NH투자•하나금융투자•한화•대신•KB증권 가능(자사에 한함)
※ SK증권, 대신증권, NH투자증권의 경우
- 입고전 단일종목 50%미만 : 종목과 수량에 상관없이 입고 가능
- 입고전 단일종목 50%이상 : 해당종목을 제외한 종목은 수량에 상관없이 입고 가능

※ RMS의 제어를 받지 않고 주식이 입고되는 경우, 입고주식이 보유불가 종목에 해당될 경우에는 해당종목(입고주식)에 대해 자동반대매매가 이루어지므로 입고 전에 반드시 HTS 또는 전화문의를 통해 보유불가종목여부를 확인하여야 합니다.

[대출한도 및 투자 운영기준]

<table>
<tr><th>계좌
담보평가액</th><th>최대
대출한도</th><th>한종목 집중투자비율
(KRX100종목 및 시가총액 1조원이상종목(전일종가기준) 제외)</th><th>로스컷
비율</th><th>수익금 인출 기준</th></tr>
<tr><td rowspan="3">5천만원 이하</td><td rowspan="3">300%</td><td>50%</td><td>120%</td><td rowspan="3">담보비율 <u>130%</u> 초과금액</td></tr>
<tr><td>70%</td><td>122%</td></tr>
<tr><td>100%</td><td>125%</td></tr>
<tr><td rowspan="3">5천만초과~
1억원이하</td><td rowspan="3">250%</td><td>50%</td><td>120%</td><td rowspan="6">※인출제한 : 현금인출후, 증권계좌 내 단일종목주식 보유비중이 70%이상 되는 경우
(단, 집중률50%,70%상품에 한함)
※계좌평가금액 :상장폐지실질심사 종목제외(공통), 매수불가종목제외 (집중률 100% 상품 및 이베스트투자증권에 한함)
※주식출고는 제한되며 현금으로만 출금가능</td></tr>
<tr><td>70%</td><td>122%</td></tr>
<tr><td>100%</td><td>125%</td></tr>
<tr><td rowspan="3">1억원 초과</td><td rowspan="3">200%</td><td>50%</td><td>120%</td></tr>
<tr><td>70%</td><td>122%</td></tr>
<tr><td>100%</td><td>125%</td></tr>
</table>

2. 자동반대매매 규칙

<table>
<tr><th colspan="2">자동반대매매 실행하는 경우</th><th>자동반대매매 시기</th></tr>
<tr><td colspan="2">1. 증권계좌 담보비율이 로스컷 비율 미만 도달시</td><td>당일 종가기준 로스컷비율 미달시
익일오전 동시호가(08:45)에 필요수량 만큼 매도</td></tr>
<tr><td colspan="2">2. 보유주식 중 관리/거래정지로 편입 예정종목</td><td>편입전일 오전 동시호가부터</td></tr>
<tr><td colspan="2">3. 권리락 등 주권의 변동이 생기는 종목을 지정일 3일전까지 전량 매도하지 않은 경우</td><td>권리락 전일(지정일) 2일전 오전 동시호가부터</td></tr>
<tr><td colspan="2">4. 주식병합/주식분할 등 감자종목을 기준일 3일전까지 전량 매도하지 않은 경우</td><td>기준일 2일전 오전 동시호가부터</td></tr>
<tr><td colspan="2">5. 이상징후 또는 부도우려 등 주가급락이 예상되는 종목으로 RMS로 선정한 종목</td><td>선정 즉시(해당종목에 한해 반대매매)</td></tr>
<tr><td colspan="2">6. 대출해지 (고객의 해지신청/만기해지/기한의이익 상실)후, 대출금상환이 지연되는 경우</td><td>D+3일 사이</td></tr>
<tr><td>증권계좌
담보비율</td><td colspan="2">・담보비율 산정공식 = (매매체결기준일) 계좌담보평가액 ÷ 대출원금
・담보평가액 = 주식잔고평가금액(매매체결일기준 보유주식수 × 현재가) + 예수금(D+2)
* 대출신청 전에 매수금지종목 기 보유시, 최초 대출시점 담보평가에서 제외
・수익금 인출은 계좌 담보평가액별 담보비율(130%) 초과분에 한해, 현금인출 가능
(담보평가액별 출금가능 비율 상이 / 인출 가능시간은 각 증권사별로 상이함)</td></tr>
</table>

로스컷 (반대매매)	・로스컷(반대매매)이 발생하는 경우 1. 증권계좌 로스컷 비율 미달된 후 담보충당이 없을 경우 → RMS 자동로스컷(반대매매) ***로스컷 비율 미만시 매도순서 : 종목코드순(오름차순)** *로스컷 비율 미만시 매도시간 (자동반대매매) ① 반대매매 주문시간 : 익일 오전 8시40분 ② **익일08:45전(장전 동시호가)** 현금입금을 통해 담보비율이 로스컷비율 이상일 경우 반대매매(매도) 주문은 자동 취소되며, 정상계좌로 전환 ***로스컷 비율 미만시 매도수량 : 로스컷 발생일의 하한가 기준으로 반대매매 수량계산** ***로스컷 비율 미만시 매도금액 : 대출원리금 상환에 필요한 금액만큼 로스컷(반대매매)실행** 2. 대출해지(고객이 중도해지 신청/만기해지/기한이익상실) 후, 대출금상환이 지연되는 경우 → 당사에서 로스컷 자동반대매매 신청(강제해지전문 발송)시 로스컷 실행 3. 제3자가 증권계좌에 가압류 조치한 경우, 거래중지 및 고객 기한의이익상실 적용되어 해당계좌에 대한 반대매매 실행 후 대출금 상환청구 ・로스컷 출금 : 원금/이자 일괄청구 방식, 부분출금 가능 ・로스컷 실행 후 대출금잔액에 대해서는 기한의이익이 상실되어 연체이자가 부과됨 → 로스컷으로 대출약정 해지 시, 대출원리금을 초과하는 손실금액이 발생할 경우 차액만큼 입금해주셔야 하며, 손실금액 미입금 시에는 입금일까지 연체이자율이 계속 적용됩니다. ・계좌동결 : 당일 증권계좌담보비율이 로스컷 비율 미만 까지 하락한 경우 ・계좌동결 해제 : 당일(장마감전) 담보비율이 로스컷 비율 +3% 이상인 경우 계좌동결 해제 → 익일인 경우 오전 08:45분까지 로스컷비율 이상이면 동결 해제 ・재거래기준 : 로스컷 발생 후 D+2 영업일 15:30 시까지 현금 입금을 통해 담보비율이 설정한 로스컷 비율에 도달 할 경우 정상계좌로 전환되어 재거래 가능 ・대출상환 : 재거래기준이 충족되지 않을 경우 D+3 영업일 상환 (전액출금 가능) ※ 로스컷 매도 완료 전 예수금이 대출 원리금을 초과하는 경우 고객 본인이 직접 당사를 통해 상환 요청 가능 ・로스컷이 발생한 증권계좌는 계약해지시까지 매매가 제한되고, 대출원리금 상환에 필요한 현금이 확보되지 않는 계좌에 주식이 입고되는 경우(입고 후 로스컷비율 미만시), 입고된 주식에 대한 추가 로스컷이 실행될 수 있으므로, 로스컷 이후에는 주식(현물)입고가 되지 않도록 유의
로스컷 경고SMS	・실시간 담보비율이 로스컷비율, 로스컷비율+3%, 로스컷비율+6% 도달시 ・당일 15 시 40 분~16 시 00 분 : 담보비율이 로스컷비율 미만인 고객 전체 ・로스컷 실행일 08시00분~08시45분 : 로스컷 대상고객 전체 ・로스컷 실행 즉시 : 반대매매 실행 통지 SMS발송 ※ 권리락 및 합병/분할, 액면변경, 감자 등으로 인한 반대매매 경고 SMS : 반대매매실시 전 발송(D-2, D-1, 2회발송) ※ 장중 경고 SMS의 경우, 시장의 급격한 변동 또는 통신사의 사정(스팸등록 등)으로 SMS 발송이 불가능할 수 있습니다. ※ 휴대폰 번호가 변경된 경우 고객은 이자연체, 만기연장, 반대매매(로스컷 반대매매 및 보유불가종목 반대매매 등) 등의 중요한 휴대폰 안내문자(SMS) 수신을 위하여 반드시 당사 및 증권사에 휴대폰번호 변경신청을 하여야 하며, 휴대폰 번호 변경신청을 하지 않은 경우 휴대폰 안내문자(SMS)수신이 불가하여 예상치 못한 손해를 볼 수 있으므로 반드시 당사 및 증권사에 변경 신청을 하여야 합니다. 이로 인한 불이익은 당사 책임이 아니므로

	유의하시기 바랍니다. ※ 휴대폰 통신사에 스팸등록서비스를 이용한 경우 문자 수신이 불가능 할 수 있습니다. 스팸등록으로 인한 반대매매 등 중요 안내 문자 미수신으로 인한 불이익은 당사 및 증권사 책임이 아니므로 유의하시기 바랍니다. ※ 휴대폰번호 변경신청은 서면, 팩스, 콜센터등으로 요청할 수 있습니다.

3. 대출약정 및 RMS 서비스약정 체결규칙

신규약정 체결조건	**[TOP스탁론(개인고객) 약정체결 조건]** 1. NICE, KCB 개인신용평점 당사 기준 해당 고객 - 금융환경 및 신용환경 변화에 따라 개인신용평점 기준은 변경될 수 있음 2. 대한민국 국적의 만 20세~70세 개인 (법인 및 외국인 불가) 3. 동일증권사별 여신한도 3억원 이내에서 대출을 신청하는 고객 4. 증권계좌 담보평가금액이 100만원 이상인 고객 5. 증권계좌에 대한 온라인 질권설정 신청 및 질권설정이 완료된 고객 6. 증권계좌에 보유불가종목 미보유 고객 (보유 시 매도 후 신청 가능) **[BIZ TOP스탁론(개인사업자고객) 약정체결 조건]** 1. NICE, KCB 개인신용평점 당사 기준 해당 고객 - 금융환경 및 신용환경 변화에 따라 개인신용평점 기준은 변경될 수 있음 - **휴업, 폐업 및 당사 기준 업종별 제한 해당 고객 취급 불가** 2. 대한민국 국적의 만 20세~70세 개인사업자 (**공동사업자**, 법인 및 외국인 불가) 3. **고객별 여신한도 1억원 이하**에서 대출을 신청하는 고객 4. 증권계좌 담보평가금액이 100만원 이상인 고객 5. 증권계좌에 대한 온라인 질권설정 신청 및 질권설정이 완료된 고객 6. 증권계좌에 보유불가종목 미보유 고객 (보유시 매도 후 신청 가능) **[계좌 질권설정]** 1. 신청방법 : 고객이 대출신청 홈페이지에서 온라인으로 신청(공동인증서/전자서명) * 회사는 질권설정승낙서에 대하여 확정일자를 받습니다. 2. 해지방법 : 대출해지/원금상환과 동시에 RMS서비스 이용약정 및 계좌질권 자동해지
대출상품 운영기준	**[TOP스탁론(개인고객) 대출상품운영기준]** 1. 대출금리 : **연 11.99%** *금리 및 이용료 : **Event**시행 시 별도적용 2. 대출기간 : 6개월 (최장 5년까지 연장 가능) 3. 인지대 : 7만원 ~ 15만원 (5천만원이하는 비과세) 4. 대출한도 : 담보평가금액의 최대 300% 5. 상환방식 : 만기일시상환방식 ※ 일부중도상환 가능하며, 중도상환 수수료는 없음(상환 시 금액단위 : 1만원 단위) 6. 연체이자율 : **약정이율 + 최대3%, 법정 최고금리 이내**

	[BIZ TOP스탁론(개인사업자고객) 대출상품운영기준] 1. 대출금리 : **연 11.99%** *금리 및 이용료 : **Event**시행 시 별도적용 2. 대출기간 : 6개월 (최장 5년까지 연장 가능) 3. 인지대 : 7만원 ~ 15만원 (5천만원이하는 비과세) 4. 대출한도 : **고객별 최대 1억원이하** 5. 상환방식 : 만기일시상환방식 ※ 일부중도상환 가능하며, 중도상환 수수료는 없음(상환 시 금액단위 : 1만원 단위) 6. 연체이자율 : **약정이율 + 최대3%, 법정 최고금리 이내**
대출연장	1. 연장조건 : 하단 연장조건에 결격사유가 없을 경우, 연장신청을 통해 연장처리 ① 신규약정체결조건 1~4 해당고객 ② 증권계좌 평가금액이 로스컷비율 및 만기해당월 이자를 포함한 금액 이상이어야 함 [(보유주식×현재가)+(보유현금)] - [(대출금×로스컷비율)+만기월이자]> 0 ③ 자동연장 조건에 해당하지 않는 경우에는 대출만기 3영업일전까지 연장신청을 하여야 하며, 인적심사를 통해 연장여부 결정 ④ **개인사업자고객은 만기연장시점 폐업은 만기연장불가, 휴업은 만기연장가능** 2. 만기일이 공휴일인 경우, 익영업일에 만기연장 처리 3. 만기월이자 전액출금 방식 : 인출금액이 부족할 경우, 연장불가 4. 신규금리와는 별도로 연장금리 적용 (최초 신규 대출 진행 시 확인가능) **※ 또한 연장금리는 연장시점 회사의 금리기준에 따라 변동금리가 적용됩니다.**
해 지	**[해지사유]** 1. 약정만기일 도래 : 연장 미신청 또는 연장신청 거절된 경우 2. 고객의 중도해지 요청 또는 이자연체, 압류 등의 이유로 기한의이익 상실한 경우 3. 담보비율 미달로 인한 RMS자동 로스컷 된 경우 ▶ 담보처분 후 미상환 대출금 발생시 고객께서 미상환된 대출원리금(제비용 포함)을 변제하여야 하며, 변제치 않을 경우 위험관리시스템제공업체(RMS)가 채권을 인수 할 수 있으며, 이 경우 해당 위험관리시스템제공업체는 고객님께 구상권을 행사합니다.
철 회	대출실행일로부터 14일 이내에 서면, 전화로 대출계약 철회의 의사를 표시할 수 있습니다. 철회기한 이내에 원금, 이자, 인지세(금융사부담)을 전액 반환한 때에 그 효력이 발생합니다. 자세한 사항은 여신거래기본약관을 확인하시기 바랍니다.
증액대출	**[약정체결조건]** ① 담보평가액에 따라 대출한도 증액 가능 ② 신규약정체결조건 1~6 해당 고객 ③ 증액대출신청 : 당행 스탁론 홈페이지 이용 ④ 증액대출가능금액 : (계좌평가금액 – 대출잔액) X 최대 대출한도(200~300%) – 대출잔액 ※ 증액대출 시 금액 단위 : 10만원 단위 ⑤ 증액대출기간 : 최초 대출 만기일자와 동일 ⑥ 대출금리 : 최초 대출 금리와 동일(단, 만기연장시 연장시점의 대출금리 적용) ⑦ 기타조건 : 연체금리, 중도상환수수료, 대출한도는 신규대출조건과 동일 **※ 개인사업자고객은 증액대출 불가합니다.**

샘플스탁론	**1. 약정체결조건 :** 신규약정체결조건에 부합하고 샘플스탁론을 이용한 이력이 없는 고객 **2. 대출상품운영기준 :** 대출이후 5일간(영업일) 이자 면제 샘플기간내 (전액)미상환 고객에 대해서는 5영업일 15시30분에 (인지세)일괄 청구(이자는 면제) 단, 연체 발생 시점에 약정이자율이 없는 경우에는 다음 각 호에 해당하는 금리 중 높은 금리를 약정이자율로 적용합니다. ① 상법 제 54 조에 따른 상사법정이율 ② 한국은행법 제 86 조에 따라 한국은행에서 매월 발표하는 가장 최근의 비은행 금융기관 가중평균금리대출(신규취급액 기준) 중 상호금융 가계자금대출금리 **3. 기타 운용규칙 :** ① 샘플기간 중 증액대출 불가 ② 샘플기간 중 대출금 부분상환 불가(전액상환 가능) ③ 샘플기간 중 샘플 종료시 청구예상금액(대출금액x3%)에 대해서는 주식매수가 불가하며, 담보비율에 산정되지 않음 ⑤ 이자납입일 : 샘플기간 종료일을 응당일로 매월 증권계좌에서 청구 ⑤ 만기는 샘플기간 종료일부터 6개월 단위이며, 최장 5년까지 연장가능 **※ 개인사업자고객은 샘플스탁론 취급 불가합니다.** **▶ 기타 사항은 기본상품(TOP스탁론)의 규칙과 동일하게 적용**

4. 금융당국의 제도변경으로 인한 계좌운용규칙 변경

계좌운용 규칙변경	금융당국(금융위원회, 금융감독원, 금융투자협회 등 연계신용 관련 규제기관 일체)의 증시 가격제한폭확대 시행 등의 제도변경으로 거래조건 변경 시 당사에서 고객이 제공한 휴대전화를 통해 당해 변경내용 및 그에 따른 거래조건을 통보함에 동의합니다. ※ 계좌운용규칙 변경 가능 항목 ① 자동반대매매 시기 및 기준 ② 담보유지비율 ③ 현금인출 가능비율 ④ 대출금상환 유예기준 (재거래 비율) ⑤ 한 종목 투자비율