「증권담보융자(담보대출) 거래 설명서」 신·구조문 대비표

<table>
<tr><th>현 행</th><th>개 정</th><th>비 고</th></tr>
<tr><td>설명서 전체
제비용
익일
수령
통지수령 거부
사사오입</td><td>거래에 사용된 모든 비용
다음날
받은
통지를 받지 않겠다는
반올림</td><td>어려운 금융용어 개선</td></tr>
<tr><td>-고객님께서는 상품 가입 前 아래 사항을 반드시 확인· 숙지하여 주시기 바랍니다-
<table>
<tr><td>유사금융상품과 구별되는 특징</td><td>•증권담보융자(담보대출)를 통해 증권을 매매할 경우 고객 자신의 현금으로 거래(100% 증거금 거래)할 때와 비교시 대출 거래에 따른 추가 위험이 발생하므로 상환능력 및 다른 지출 계획을 고려하여 감당 가능한 범위 내에서 투자할 수 있도록 유의가 필요합니다.
*임의처분(반대매매) 위험 : 담보증권 가치가 담보유지비율 하회시 투자자 의사와 상관없는 임의처분(반대매매)에 따른 손실 위험

•은행 등 신용대출과의 차이
은행 등 신용대출은 무담보대출로써 채권회수는 민사집행절차에 따라 진행되는 반면, 증권사의 증권담보융자(담보대출) 거래는 담보유지비율 하락 시 등에 반대매매를 통해 즉각 채권이 회수됩니다.</td></tr>
</table></td><td>-고객님께서는 상품 가입 前 아래 사항을 반드시 확인· 숙지하여 주시기 바랍니다-
1. 거래설명서 주요사항
<table>
<tr><td>꼭 알아야할 기본정보</td><td>
</td></tr>
<tr><td>유사금융상품과 구별되는 특징</td><td>•증권담보융자(담보대출)를 통해 증권을 매매할 경우 고객 자신의 현금으로 거래(100% 증거금 거래)할 때와 비교시 대출 거래에 따른 추가 위험이 발생할 수 있으므로 상환능력 및 다른 지출 계획을 고려하여 감당 가능한 범위 내에서 투자할 수 있도록 유의가 필요합니다.
•~~임의처분(반대매매) 위험~~ : 증권담보융자는 담보증권 가치가 담보유지비율 하회시 투자자 의사와 상관없는 임의처분(반대매매)에 따른 손실 위험이 발생할 수 있습니다. (임의처분(반대매매) 위험)

•은행 등 신용대출과의 차이
은행 등 신용대출은 무담보대출로써 채권회수는 민사집행절차에 따라 진행되는 반면, 증권사의 증권담보융자(담보대출) 거래는 담보유지비율 미만으로 하락 시 반대매매를 통해 채권이 즉각 회수됩니다.</td></tr>
<tr><td>발생 가능한 불이익 사항</td><td>•연체시 대출 원금에 대한 연체이자 납부 및 신용도 하락과 같은 불이익이 발생할 수 있습니다.
만기 미상환시 담보증권이 임의처분 되며, 모든 주식을 임의 처분한 이후에도 연체금액이 남아있을 경우 신용도 하락</td></tr>
</table></td><td>거래설명서 항목 추가 및 상세 내용 개정</td></tr>
</table>

발생 가능한 불이익 사항	•연체시 대출 원금에 대한 연체이자 납부 및 신용도 하락과 같은 불이익이 발생할 수 있습니다. 만기 미상환시 담보증권이 임의처분 되며, 임의처분으로 모든 주식을 처분한 이후에도 연체금액이 잔존할 경우 연체이자 납부 및 이에 따른 신용도 하락 등의 불이익이 발생할 수 있습니다. •담보유지비율 하회 등으로 인한 반대매매시 예상보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다. <예시1>, <예시2> (삭제)
민원제기, 상담요청을 위한 연락처	<삭제>

<신설>

	등의 불이익이 발생할 수 있습니다. •담보유지비율 하회 등으로 인한 반대매매시 **원금 이상으로 손실이 발생할 수 있습니다.**
중도상환 가능 여부	중도상환 불가 / 중도상환 가능 (수수료 있음) / 중도상환 가능 (수수료 없음) ○

2. 금융소비자 권리 안내

민원처리, 분쟁조정 절차 및 연락처	**•본 상품에 대한 민원, 상담이 필요하신 경우 영업점, 금융지원센터 (☏1588-4488) 및 홈페이지 (www.daishin.com)로 문의할 수 있습니다.** **•분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원 e-금융민원센터(http://www.fss.or.kr) 또는 대표번호 (국번없이 ☏1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.** **•당사에 민원을 제기(영업점 방문 또는 홈페이지 [전자민원] 이용)하는 경우 처리 절차는 다음과 같습니다. ① 접수 → ②민원조사 → ③처리결과 회신 (민원 조사기간 제외 14영업일 내 처리 원칙)** **•또한 금융감독원, 금융투자협회, 한국거래소 등 외부 분쟁조정기구를 이용하실 수 있습니다.**
민원·분쟁 또는 상담요청이 빈번한 소비자 숙지사항	**Q1. 유가증권시장 및 코스닥 시장의 모든 증권에 대해 담보대출이 가능한가요?** **A. 담보대출은 상장종목 중 당사가 정한 종목 중에 가능하며, 대출 가능 종목은 현재가 화면(화면번호 7021)에서 확인 가능합니다.** **Q2. 담보대출 후 담보유지비율에 미달되는 경우 어떻게 하나요?** **A. 추가담보를 담보부족 발생(T일) 다음날까지 납부하여야 하며, 미납시 상환기일 전이라도 필요 수량만큼 회사**

		가 반대매매 할 수 있습니다. 반대매매시 전일종가의 하한가 또는 15% 하락가격으로 반대매매 대상 수량을 산정하며, 처분금액은 담보부족금액 보다 훨씬 클 수 있습니다. 따라서 임의처분에 대한 투자손실 방지를 위해 수시로 담보유지비율을 확인하시기 바랍니다. **Q3. 그 밖에 반대매매가 발생할 수 있는 상황이 있나요?** **A. ①상환기일까지 미상환시, ②이자·매매수수료·제세금 납부 요구에 대한 미납입시 등의 경우에 반대매매가 발생할 수 있습니다. 또한 고객과 사전에 합의하고 증권 시세의 급격한 변동으로 채권회수가 현저히 위험하다고 판단하는 경우 담보의 추가납입 요구 없이 반대매매가 발생할 수 있습니다.** **Q4. 담보대출 만기 전에 상환하거나 만기 도래시 연장이 가능한가요?** **A. 만기 전 상환 가능하며, 중도상환수수료는 부과되지 않습니다.** **만기연장은 180일 단위로 가능합니다. 단, 당사 지정 종목그룹에 따라 만기연장 조건이 다르며, 조건 미충족시 만기연장이 불가합니다. (종목그룹은 정기 또는 수시로 변경될 수 있음)**	
	위법계약해지권	(10. 금융소비자의 권리 □ **위법계약해지권** 내용 이동)	
	자료열람요구권	(10. 금융소비자의 권리 □ **자료열람요구권** 내용 이동)	
1. 상품 개요 및 특성 (이하 생략) **□ 대출 약정** 가.~다 (생략) 라. 대출 약정은 계좌 내 상품별로 체결이 가능합니다(해지 시까지 유효). 단, 연금저축 담보대출을 위한 대출약정의 경우에는 입금 및 현금상환을 위한 '입출금연결상품'을 등록하여야 합니다. (입출금연결상품은 신용/대출 약정이 체결되어	**1. 상품 개요 및 특성** (현행과 같음) **□ 대출 약정** 가.~다 (생략) 라. 대출 약정은 계좌 내 상품별로 ~~체결이~~ 가능합니다(해지 시까지 유효). 단, 연금저축 담보대출을 위한 대출약정의 경우에는 입금 및 현금상환을 위한 '입출금연결상품'을 등록하여야 합니다. (입출금연결상품은 **신용/대출 약정을 하지 않은** 종합		

있지 않은 종합투자상품, 위탁자상품, 펀드상품에 한합니다) 마.~바. (생략) 사. 고객은 대출에 대한 한도의 증액 등 중요한 계약사항을 변경하고자 할 경우에는 대출약정을 다시 체결(변경) 하여야 합니다. □ **대출한도** 가. 고객별 대출 총 한도(주식담보대출, 채권/ELS 담보대출, 수익증권담보대출 합산)는 주민등록번호 단위로 10억원 입니다 □ **대출가능종목 및 금액** 가. 주식담보대출 ①~③ (생략) ④ 대출가능/불가종목의 그룹조정은 유동성, 재무제표, 주가의 급등락, 불공정거래 등을 고려하여 회사가 정기(연 2회) 및 수시로 조정됩니다. 그룹조정이 있을시에는 공지사항을 통해 사전에 안내드리고 있습니다. ⑤ (생략) ⑥ 담보대출 가능 종목은 "증거금률 차등적용 현황조회(화면번호 7248)"에서 확인 가능합니다 나. (생략) 다. 채권담보대출(ELS담보대출) ① 대출가능종목 : 국채, 지방채 등 당사가 선정한 채권, 당사가 발행한 ELS(DLS), ELB(DLB) 중 당사가 선정한 ELS(DLS), ELB(DLB) 라. 수익증권담보대출 ① 대출가능종목 : 채권형 집합투자증권, 주식형 집합투자증권, 혼합형 집합투자증권 중 당사가 선정한 집합투자증권, 연금저축계좌 내 집합투자증권 중 당사가 선정한 집합투자증권 ② (생략) ③ 다음의 경우 대출가능종목에서 제외됩니다. -중도환매 또는 중도해지가 불가한 집합투자증권(상장된 집합투자증권 제외) -세제혜택 있는 상품 내 보유한(결제기준) 집합투자증권	투자상품, 위탁자상품, 펀드상품에 한합니다) 마.~바. (현행과 같음) 사. 고객은 대출에 대한 한도의 증액 등 중요한 계약사항을 변경하고자 할 경우에는 대출약정을 다시 ~~체결(변경)~~ **변경**하여야 합니다. □ **대출한도** 가. 가. 고객별 대출 총 한도(주식담보대출, 채권/ELS담보대출, 수익증권담보대출 합산)는 **주민등록번호 기준** 10억원 입니다. □ **대출가능종목 및 금액** 가. 주식담보대출 ①~③ (현행과 같음) ④ 대출가능/불가종목의 그룹조정은 유동성, 재무제표, 주가의 급등락, 불공정거래 등을 고려하여 회사가 정기(연 2회) 및 수시로 **조정합니다**. 그룹조정이 있을시에는 공지사항을 통해 **사전에 안내하고 있습니다.** ⑤ (현행과 같음) ⑥ 담보대출 가능 종목은 **"현재가 화면(화면번호 7021)" 또는** "증거금률 차등적용 현황조회(화면번호 7248)"에서 확인 가능합니다. 나. (현행과 같음) 다. 채권담보대출(ELS담보대출) ① 대출가능종목 : 국채, 지방채 등 당사가 선정한 채권, 당사가 발행한 ELS(DLS), ELB(DLB) 중 당사가 선정한 ELS(DLS), ELB(DLB) **- 담보대출 가능 종목은 채권 종목정보(화면번호 0441), ELS 꿈 이루미(화면번호 3899)에서 확인 가능합니다.** 라. 수익증권담보대출 ① 대출가능종목 : 채권형 집합투자증권, 주식형 집합투자증권, 혼합형 집합투자증권 중 당사가 선정한 집합투자증권, 연금저축계좌 내 집합투자증권 중 당사가 선정한 집합투자증권 **- 담보대출 가능 종목은 펀드 종목정보(화면번호 0452)에서 확인 가능합니다.** ② (현행과 같음) ③ 다음의 경우 대출가능종목에서 제외됩니다. -중도환매 또는 중도해지가 불가한 집합투자증권 ~~**(상장된 집합투자증권 제외)**~~ -세제혜택 있는 상품 내 보유한(결제기준) 집합투자증권	

□ 대출 이자 및 연체이자 가.~나. (생략) 다. 이자계산은 한편넣기(대출일 불산입) 방식을 적용하며, 보통년은 365일, 윤년의 경우 366일을 적용합니다. (원미만 절사) **□ 담보유지비율** 가.~다 (생략) 라. 동일 계좌 내 2개 이상의 종목군이 있는 경우, 계좌의 담보유지비율은 가중평균하여 계산합니다. 마. 담보유지비율 미달시 회사는 담보의 추가 납입을 요구합니다. 담보유지비율 미달 및 반대매매 대상 금액산출 기준은 "계좌 담보유지비율"로 산정됩니다.	**□ 대출 이자 및 연체이자** 가.~나. (현행과 같음) 다. 이자계산은 한편넣기(**대출일은 포함하지 않으며 상환일은 포함)**방식을 적용하며, 보통년은 365일, 윤년의 경우 366일을 적용합니다. (원미만 **버림**) **□ 담보유지비율** 가.~다 (생략) 라. 동일 계좌 내 2개 이상의 종목군이 있는 경우, 계좌의 담보유지비율은 **종목별** 가중평균하여 계산합니다. 마. 담보유지비율 미달시 회사는 담보의 추가 납입을 요구합니다. 담보유지비율 미달 및 반대매매 대상 금액**산출** 기준은 "계좌 담보유지비율"로 산정됩니다.	
3. 상환방법 등에 관한 사항 □ 상환 방법 : 현금상환과 매도상환 가능 가. 상환 방법은 현금상환과 매도상환 할 수 있습니다. 나. 현금상환은 영업일 17:00까지 가능하며, 상환과 동시에 담보수량이 질권해지됩니다. ① 수량기준 상환: 잔고 수량을 기준으로 상환을 요청하며, 대출 상환금은 대출잔고 1주당 상환단가를 계산하여 상환합니다. <표 생략> ② 금액기준 상환: 특정 금액만큼 현금상환을 원할 경우 상환금을 기준으로 요청하며, 금액기준 상환을 한 경우 주당 상환단가가 달라질 수 있습니다. <표 생략> 다. 매도상환은 담보증권의 매도로 인하여 결제일에 결제되면서 대출금 및 대출이자를 자동상환 시키며 부족분은 미수금이 발생하게 됩니다. (미수금 발생 시 동결계좌로 적용될 수 있습니다.) 라. 연금저축담보대출의 경우 현금상환만 가능하며(매도상환 불가), 입출금연결상품으로 상환원금과 이자를 입금하여 처리합니다. 마. 매도담보대출의 경우 수도결제일에 자동상환되며, 중도현금상환이 불가합니다. ※ 상환기일에 상환되지 않을 경우 연체이자 발생 및 반대매매로 인한 손실이 발생할 수 있습니다.	**3. 상환방법 등에 관한 사항** □ 상환 방법 : 현금상환과 매도상환 가능 가. 상환 방법은 현금상환과 **매도상환이 있습니다.** ① 현금상환은 영업일 17:00까지 가능하며, 상환과 동시에 담보수량이 질권해지됩니다. - 수량기준 상환: 잔고 수량을 기준으로 상환을 요청하며, 대출 상환금은 대출잔고 1주당 상환단가를 계산하여 상환합니다. <표 생략> - 금액기준 상환: 특정 금액만큼 현금상환을 원할 경우 상환금을 기준으로 요청하며, 금액기준 상환을 한 경우 주당 상환단가가 달라질 수 있습니다. <표 생략> ② 매도상환은 담보증권의 매도로 인하여 결제일에 결제되면서 대출금 및 대출이자를 자동상환 시키며, 부족분은 미수금이 발생하게 됩니다. (미수금 발생 시 동결계좌로 적용될 수 있습니다.) **나.** 연금저축담보대출의 경우 현금상환만 가능하며(매도상환 불가), 입출금연결상품으로 상환원금과 이자를 입금하여 처리합니다. **라.** 매도담보대출의 경우 수도결제일에 자동상환되며, 중도현금상환이 불가합니다. ※ 상환기일에 상환되지 않을 경우 연체이자 발생 및 반대매매로 인한 손실이 발생할 수 있습니다.	

4. 담보의 징구 및 반대매매 등에 관한 사항 **□ 담보증권 평가** 가. 담보평가 기준가 ① 상장주식 및 상장지수집합투자증권 : 당일종가 (당일종가의 평가가 불가한 경우 최근일 종가) ②~③ (생략) **<신설>**	**4. 담보의 징구 및 반대매매 등에 관한 사항** **□ 담보증권 평가** 가. 담보평가 기준가 ① 상장주식 및 상장지수집합투자증권 : **한국거래소 당일종가** (당일종가의 평가가 불가한 경우 최근일 종가) ②~③ (현행과 같음) **□ 반대매매 절차 예시** (발생 가능한 불이익 사항 <예시1, 2> 내용 이동)	
6. 대출 기간 및 연장사항 **□ 주식담보대출 만기연장** (표 생략) 주2) 매매기준가는 전일종가로 산출 (단, 당일종가 수신 이후에는 당일종가로 산출)	**6. 대출 기간 및 연장사항** **□ 주식담보대출 만기연장** (현행과 같음) 주2) 매매기준가는 **한국거래소 전일종가**로 산출 (단, **한국거래소 당일종가** 수신 이후에는 **한국거래소 당일종가**로 산출)	
9. 해외주식담보대출 상품 개요 및 특성 **□ 해외주식담보대출** 고객의 계좌에 보유한(결제기준) 해외주식을 담보로 하는 대출(원화)입니다 **□ 대출약정** 가. 고객은 별도의 신청서에 의하여 대출약정을 체결하여야 합니다. **□ 대출한도** 가. 고객별 해외주식담보대출 한도는 주민등록번호 단위로 10억원 입니다.(증권담보융자(담보대출) 한도와 별도 **□ 대출 상환방법** 가. (생략) 나. 2) 현금상환은 원화기준의 상환만 가능합니다 (환전 후 현금상환) 다. (생략) 라. 5) 임의상환 시의 처분가격은 국가별 상황에 맞게 다음과 같이 주문되어집니다. 6) 입금, 현금상환 등 거래가 있는 경우 반드시 영업점으로 유선 연락하여 반대매매 처리에 관한 업무(주문취소, 현금상환 등)를 확인해주시기 바랍니다. **□ 대출이자 및 연체 이자**	**9. 해외주식담보대출 상품 개요 및 특성** **□ 해외주식담보대출** 고객의 계좌에 보유한(결제기준) 해외주식을 담보로 하는 **원화 대출~~(원화)~~**입니다 **□ 대출약정** 가. 고객은 별도의 신청서에 의하여 대출약정을 ~~체결~~ 하여야 합니다. **□ 대출한도** 가. 고객별 해외주식담보대출 한도는 **주민등록번호 기준** 10억원 입니다.(증권담보융자(담보대출) 한도와 별도 **□ 대출 상환방법** 가. (현행과 같음) 나. 2) 현금상환은 원화기준의 상환만 가능합니다 ~~(환전 후 현금상환)~~ 다. (현행과 같음) 라. 5) 임의상환 시의 **국가별 처분가격은 다음과 같습니다.** 6) 입금 **현금상환** 등 거래가 있는 경우 반드시 영업점으로 유선 연락하여 반대매매 처리에 관한 업무(주문취소, 현금상환 등)를 **요청해주시기** 바랍니다. **□ 대출이자 및 연체 이자** 가.~나. (현행과 같음)	

가.~나. (생략) 다. 이자계산은 한편넣기(대출일 불산입) 방식을 적용하며, 보통년은 365일, 윤년의 경우 366일을 적용합니다(원미만 절사) **□ 담보관리** 가. 1) 해외주식담보대출의 담보유지비율은 170%로 종목별 차등 없이 단일비율로 적용됩니다. 나. 3) 담보부족 임의상환 (반대매매) ③ -임의상환 처분순서는 미국주식 → 일본주식이며, 대출일 빠른순 → 종목코드빠른순 입니다. ④ 임의상환 시의 처분가격은 국가별 상황에 맞게 다음과 같이 주문되어집니다. ⑤ 입금, 현금상환 등 거래가 있는 경우 반드시 영업점으로 유선 연락하여 반대매매 처리에 관한 업무(주문취소, 현금상환 등)를 확인해주시기 바랍니다.	다. 이자계산은 한편넣기(**대출일은 포함하지 않으며 상환일은 포함**) 방식을 적용하며, 보통년은 365일, 윤년의 경우 366일을 적용합니다(원미만 **버림**) **□ 담보관리** 가. 1) 해외주식담보대출의 담보유지비율은 170% **입니다** 나. 3) 담보부족 임의상환 (반대매매) ③ - 임의상환 처분순서는 **미국주식(대출일 빠른순 → 종목코드 빠른순) → 일본주식(대출일 빠른순 → 종목코드 빠른순)입니다.** ④ 임의상환 시의 **국가별 처분가격은 다음과 같습니다.** ⑤ 입금 **현금상환** 등 거래가 있는 경우 반드시 영업점으로 유선 연락하여 반대매매 처리에 관한 업무(주문취소, 현금상환 등)를 **요청해주시기** 바랍니다.	
11. 민원 상담 유의사항	**<삭제>**	금융소비자 권리안내 이동
12. 기타 유의사항 **□ 약관·이자율 등의 변경 및 공시** 가.~다. (생략) 라. 다만, 관계법규 제·개정 등으로 약관 변경에 급박하고 부득이한 사정이 있는 경우에는 개정 약관의 시행일 전에 게시할 수 있으며, 고객 통지의 경우 기존 고객에게 변경 전 내용이 그대로 적용되거나 고객이 변경 내용에 대한 통지수령 거부 의사를 명시적으로 표시한 경우 통지하지 않을 수 있습니다.	**11. 기타 유의사항** **□ 약관·이자율 등의 변경 및 공시** 가.~다. (현행과 같음) 라. 다만, 관계법규 제·개정 등으로 약관 변경에 급박하고 부득이한 사정이 있는 경우에는 개정 약관의 시행일 전에 **게시할 수 있습니다**. **마. 고객 통지의 경우 기존 고객에게 변경 전 내용이 그대로 적용되거나 고객이 변경 내용에 대한 통지를 받지 않겠다는 의사를 명시적으로 표시한 경우 통지하지 않을 수 있습니다.**	
13. 계약 체결 전 중요사항 안내 여부 확인	**12. 계약 체결 전 중요사항 안내 여부 확인**	