

NH농협캐피탈 계좌운용규칙

(팩스넷_금리형_NH투자증권)

시행일 : 2019.04.29

1. 일반적인 매매 및 금융거래 규칙

매매시간		08:30 ~ 15:30 (정상거래 : 매수/매도 주문가능) 08:30~08:40, 15:30 ~ 16:00 (시간외 종가 매도 주문만 가능) 16:00 ~ 18:00 (시간외 단일가 매매 불가), 예약매매 불가
금융 거래 시간	대출(입금)	08:30 ~ 16:30까지(고객 부담 인지세 차감 후 입금)
	이자(출금)	16:00 부터 (부분출금방식 : 이자출금액 부족 시 부분 출금)
	연장(출금)	08:30 ~ 16:30까지(이자금액 부족시 미처리)
	부분상환/중도해지(출금)	08:30 ~ 16:30까지(당사 홈페이지에서 회원가입 후 상환신청)
	만기상환(해지)(출금)	16:00부터 (전액출금방식, 부족시 해지 및 연장 불가)
	로스컷(출금)	16:00 (부분출금 가능)
거래가능종목	KOSPI, KOSDAQ 상장종목 중 일반종목 (일부종목 거래불가), ETF가능	
매매가능매체	HTS, Mobile, 고객지원센터 등 주문가능 * 증권사 사정에 따라 매매가능매체는 제한 또는 변동될 수 있으니 유의하시기 바랍니다.	
거래유형	100% 현금거래에 한함. (※ 신용거래/공매도/미수거래 불가)	

매매제한종목	매수	보유	보유금지시점	비 고
① 권리종목	불가	불가	편입 후 재거래 즉시	
② 거래정지예정종목	불가	불가	거래정지 전일	
③ 권리락종목(배당락 제외)	불가	불가	권리락전일(기준일 2일전)	
④ 감자/합병/액면분할/병합종목 등	불가	불가	기준일 2일전	
⑤ 투자경고(환기/위험)종목	불가	-		☞ 일별조회
⑥ 액면가 이하 종목	불가	-		☞ 전일기준
⑦ 시가총액 100억미만 종목	불가	-		☞ 전일기준
⑧ 소수거래원에 집중된 대량 매도 거래 종목	불가	-		☞ 전일기준
⑨ 신규상장종목(기업공개)	불가	-		☞ 상장일에 한함
⑩ 최근7영업일간 주가하락 50%이상 종목	불가	-		☞ 일별조회
⑪ 시세급변에 따른 조회공시 요구 종목	불가	-		☞ 이유없는 시세급변만 해당
⑫ 5일평균거래량 1천주미만 종목	불가	-		☞ KOSPI200, KRX100 제외
⑬ 보호예수 해제 후 5영업일 이내종목	불가	-		
⑭ 매매호가전 예납조치 또는 결제전 예납조치를 취한 종목	불가	-		☞ 일별조회
⑮ 전일 등락율 40% 이상 종목	불가	-		☞ 전일기준
⑯ 금융사 지정(RMS시스템 등을 통해 선정한 위험종목)	불가	-		☞ 지정 후 즉시

- 동일종목 집중 투자비율은 대출한도와 관계없이 계좌평가금액의 50%(분산형), 100%(집중형) 이내로 매수가능
- 대출신청 전에, 보유불가 종목 기보유시, 보유불가 종목 매도 후 대출신청 가능
- 대출실행 후 주식 자사입고 가능 (단, 매수불가/ 보유불가 종목 입고불가)
- 동일종목매수 제한 : 특정종목에 대한 편중투자를 방지하기 위해, 본 상품 이용 전체고객이 매입할 수 있는 주식수량을 제한(KOSPI : 해당종목 총 상장주식의 3% 이하로 제한, KOSDAQ종목 : 해당종목 총 상장주식의 1.5% 이하로 제한)
- 유동성 제한 : 종목별 5일 평균거래량의 30%이상 매수금지
- 금융사지정(시스템제한)매수불가종목 : 스탭론 시스템(RMS)에서 고객투자안전 위해 매수금지로 설정한 종목
- 대출계좌의 경우 주식매수청구권 행사가 제한됩니다.
- 정리매매종목 지정 시 최저 호가로 반대매매가 실행됩니다.
- 고객은 고객 투자자산의 보호 및 건전한 증권거래를 위하여 본 계좌운용규칙을 준수하여야 하며, 계좌운용규칙을 준수하지 않을 경우, 반대매매 등의 조치가 실행됨에 주의해야 함.

2. 자동반대매매 규칙

자동반대매매 실행하는 경우	자동반대매매 시기
① 정규시장 종가기준 담보비율이 120% 비율이하 도달 후 익일 오전 08:45 까지 담보비율이 로스컷비율 초과하지 못하는 경우	⇒ 오전 동시호가 대출원리금 상환금액 주식수량만큼 반대매매(주식수량은 하한가로 계산)
② 관리종목	⇒ 편입 후 재거래 즉시
③ 권리락 등 주권의 변동이 생기는 종목을 지정일 3일전까지 전량 매도하지 않은 경우	⇒ 권리락전일(기준일 2일전) 오전 동시호가부터
④ 보유주식 거래정지로 편입예정종목	⇒ 거래정지 전일 오전 동시호가부터
⑤ 주식병합/주식분할 감자, 합병종목을 기준일 3일전까지 전량 매도하지 않은 경우	⇒ 기준일 2일전(거래정지전일) 오전 동시호가부터
⑥ 대출 해지사유 발생(만기경과/기한의이익상실) 후, 대출금상환이 지연되는 경우	⇒ 대출 해지사유 발생일 익일 오전 동시호가
⑦ 정리매매종목을 보유한 경우	⇒ 정리매매시작일

증권계좌 담보비율	<ul style="list-style-type: none"> ■ 증권계좌 담보비율 산정공식 = (장중 실시간)계좌담보평가액 ÷ 대출원금 ■ 계좌담보평가액 = <u>주식잔고평가금액(장중 실시간 보유주식수 × 현재가) + 예수금</u> - “예수금” : D+2일 예수금 (대출원금 발생시, 예수금에 포함됨) - 대출신청 전에 매수금지종목 기보유한 경우, 최초대출시점 담보평가액에서 제외 						
현금 인출	<ul style="list-style-type: none"> ■ 담보비율 140% 초과분에 한해, 고객현금인출 가능 (HTS온라인 인출이체방식) ■ 단, 아래 경우에 해당될 시에는, 고객현금인출이 추가로 제한됨. 						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현금인출이 제한되는 경우</th> <th>현금인출 가능액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>① 최초 담보제공 예탁자산 중, 주식 보유금액이 대출신청금액을 초과할 경우</td> <td>⇒ 해당주식을 일부매도(현금화)한 경우, 그 범위내에서 현금인출 가능 (담보비율 140% 초과분에 한함) ⇒ 해당주식을 전체매도(현금화)한 경우, 매도금액에 관계없이, 담보비율 140% 초과분에 한해 현금인출 가능</td> </tr> <tr> <td>② 대출실행후 입고된 주식이 있는 경우</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	현금인출이 제한되는 경우	현금인출 가능액	① 최초 담보제공 예탁자산 중, 주식 보유금액이 대출신청금액을 초과할 경우	⇒ 해당주식을 일부매도 (현금화)한 경우, 그 범위내에서 현금인출 가능 (담보비율 140% 초과분에 한함) ⇒ 해당주식을 전체매도 (현금화)한 경우, 매도금액에 관계없이, 담보비율 140% 초과분에 한해 현금인출 가능	② 대출실행후 입고된 주식이 있는 경우	
현금인출이 제한되는 경우	현금인출 가능액						
① 최초 담보제공 예탁자산 중, 주식 보유금액이 대출신청금액을 초과할 경우	⇒ 해당주식을 일부매도 (현금화)한 경우, 그 범위내에서 현금인출 가능 (담보비율 140% 초과분에 한함) ⇒ 해당주식을 전체매도 (현금화)한 경우, 매도금액에 관계없이, 담보비율 140% 초과분에 한해 현금인출 가능						
② 대출실행후 입고된 주식이 있는 경우							

<p>로스컷 (반대 매매)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 로스컷(반대매매)이 발생하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> ① 정규시장 종가기준 증권계좌 담보비율이 120% 이하 도달 후 익일 오전 08:45까지 담보비율을 초과하지 못하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> ☞ 오전 동시호가(08시45분) 대출원리금 상환금액 수량만큼 로스컷(반대매매)실행 ② 대출 해지사유 발생(만기경과/기한이익상실) 후, 대출원리금상환이 지연되는 경우 <ul style="list-style-type: none"> → 대출 해지사유 발생일 익일 오전 동시호가 자동반대매매 실행 ■ 로스컷(반대매매)순서 : 반대매매 수량은 반대매매 실행일 하한가 기준으로 계산됨. <ul style="list-style-type: none"> ① 최근매수종목부터 반대매매 시행 ■ 로스컷(반대매매)후 출금 : 원금/이자 일괄청구방식, 부분출금 가능 ■ 로스컷(반대매매)이 실행된 계좌는 계약해지시까지 매매가 제한되고, 대출원리금 상환에 필요한 현금이 확보되지 않은 계좌에 주식(현물)입고되는 경우, 입고된 주식에 대한 추가 로스컷이 실행되므로, 로스컷 이후에는 주식(현물)입고가 되지 않도록 유의 ■ 로스컷(반대매매)경고 SMS발송 <ul style="list-style-type: none"> ① 실시간 담보비율이 로스컷비율 + 3%, 로스컷 비율 + 6% 도달시 ② 당일 18시 00분 담보비율이 로스컷비율 이하인 고객 전체 ③ 로스컷 실행일 07시 30분 : 로스컷 대상고객 전체 ④ 로스컷 실행 즉시 <p>단, 장중 경고 SMS의 경우 시장의 급격한 변동으로 SMS발송이 불가능할 수 있습니다.</p>
<p>매수거래 정지</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 주식매수가 정지되는 경우 <ul style="list-style-type: none"> ① 장 중 담보비율이 120% 이하로 하락하는 경우 => 담보비율이 120% 초과시 매수가가능 <ul style="list-style-type: none"> ☞ 담보비율이 120% 이하로 하락 후 120%초과하기 전까지 매수거래 정지 ② 로스컷(반대매매) 실행 후 담보비율이 로스컷비율 + 2%를 초과하지 않는 경우 <ul style="list-style-type: none"> ☞ 현금 입금 또는 일부상환을 통하여 담보비율이 로스컷비율 + 2% 초과시 매수가가능 ③ 상장폐지 실질심사 사유발생으로 인한 거래정지종목 보유 시 <ul style="list-style-type: none"> ☞ 해당종목을 제외 한 담보평가 금액이 로스컷비율 이하로 하락 시에 주식 매수가 제한됩니다. ☞ 주식매수거래를 하고자 하실 경우, 입금하여 담보율을 로스컷 비율 초과하여 유지하시기 바랍니다.
<p>대출해지 유예기간</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 로스컷(반대매매)이후, “대출해지 유예기간제도” 적용 <ul style="list-style-type: none"> - 로스컷(반대매매)후, 영업일기준 5일 이내(15:30까지) 현금입금, 또는 일부상환으로 담보율 상승시, 재거래 가능(현물제외) <ul style="list-style-type: none"> → 단, 현금입금, 또는 일부상환 후, 담보비율이 로스컷비율 +2%초과시에 재거래 가능 → 5영업일 경과 시, 대출해지 및 원리금 전액 상환조치(5영업일 15:30까지 입금가능) - 대출해지(고객중도해지신청/만기해지/기한이익상실) 시에는 미적용 함. - SMS발송(증권위험관리시스템) : “유예기간내 입금요청/대출해지 경고 SMS” ■ “대출해지 유예기간”중 고객이 직접 대출원리금 상환 가능(스탁론 홈페이지 이용) ■ 국세 등 세금체납에 의한 계좌동결 조치가 발생할 경우, 당사는 고객의 체납세금 완납에 따른 계좌동결 조치 해제를 증빙하는 납입증명원을 징구할 수 있습니다.
<p>계좌운용 규칙준수</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 고객님의 어떠한 경우라도 계좌운용규칙 전부를 준수하여야 하며, 계좌운용규칙을 준수하지 않은 경우, 반대매매 등의 조치를 실행합니다. <ul style="list-style-type: none"> ☞ “보유불가종목 지정 후 매수하는 경우” 또는 “포트폴리오 제한규정을 위반하여 매수한 경우” ① 해당고객에게 SMS전송, 익일오전 12:00까지 매도요청 ② 고객이 미 매도시 13:00부터 시스템 반대매매 처리
<p>기타사항</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 정리매매종목 보유시 <ul style="list-style-type: none"> ① 정리매매종목 보유시 최저호가(1원)로 반대매매 실행

3. 대출약정 및 스타론 서비스약정 체결규칙

신규 약정 체결 - 재약정 포함	■ 약정체결의 전제조건									
	▶ 약정 체결 조건 ① 신용등급 1~8등급 해당 고객 (연체, 신용관리 대상자, 개인회생, 신용회복 지원 대상자 등 제외) → 금융환경 및 신용환경 변화에 따라 신용평가등급 운용기준은 달라질 수 있음 ② 개인 : 법인 및 외국인 약정 불가 ③ 연령제한 : 만 20세이상 ④ 동일인 주식매입자금대출한도 3억원 이내에서 대출을 신청하는 고객 ⑤ 증권계좌 담보평가금액이 최저 100만원 이상인 고객 ⑥ 증권계좌에 대해 온라인 질권 설정을 완료한 고객 ⑦ 증권계좌에 보유불가종목이 없어야 하며 보유 시 매도 후 대출 신청 가능 ⑧ 전자금융 사고등록계좌(피싱, 스미싱), 고객 연락수단 미확인시 연계신용 제한 ▶ 질권 설정 방식 (연장 포함) 신청방법 : 고객이 NH농협캐피탈 스타론 전용 웹페이지에서 신청 (공인인증서/전자서명) ▶ 질권 설정 해지 방식 대출해지/원리금상환과 동시에 서비스 이용약정 및 증권계좌 질권설정 자동해지 (해지된 증권계좌로 재대출 희망할 경우 질권재설정 후 신청) ▶ 대출조건									
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">구분</th> <th style="width: 50%;">신규금리 / 연장금리</th> <th style="width: 40%;">대출기간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>분산형</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">주식매입자금대출 약정서 참조</td> <td style="text-align: center;">6개월(최장 3년)</td> </tr> <tr> <td>집중형</td> <td style="text-align: center;">6개월(최장 3년)</td> </tr> </tbody> </table>	구분	신규금리 / 연장금리	대출기간	분산형	주식매입자금대출 약정서 참조	6개월(최장 3년)	집중형	6개월(최장 3년)	
	구분	신규금리 / 연장금리	대출기간							
	분산형	주식매입자금대출 약정서 참조	6개월(최장 3년)							
	집중형		6개월(최장 3년)							
	① 중도상환수수료 : 없음 ② 대출한도 : 담보평가금액별 차등적용									
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">담보평가금액</th> <th style="width: 50%;">대출한도</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">5천만원 이하</td> <td style="text-align: center;">계좌평가금액의 300%이내</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5천만원 초과 ~ 1억원 이하</td> <td style="text-align: center;">계좌평가금액의 250%이내</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1억원 초과</td> <td style="text-align: center;">계좌평가금액의 200%이내</td> </tr> </tbody> </table>	담보평가금액	대출한도	5천만원 이하	계좌평가금액의 300%이내	5천만원 초과 ~ 1억원 이하	계좌평가금액의 250%이내	1억원 초과	계좌평가금액의 200%이내	
	담보평가금액	대출한도								
	5천만원 이하	계좌평가금액의 300%이내								
5천만원 초과 ~ 1억원 이하	계좌평가금액의 250%이내									
1억원 초과	계좌평가금액의 200%이내									
③ 연체이자율 : 약정이율+최대3%, 법정최고금리 이내 ④ 인지세 : 대출실행시 다음과 같이 대출금액별 인지세 부과 (인지세법 제 3조 제 3항) (대출금에서 공제 후 입금되며, 해당인지세의 50%는 대출금융기관이 부담)										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">대출금액(추가대출 포함)</th> <th style="width: 50%;">세액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">5천만원 이하</td> <td style="text-align: center;">비과세</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5천만원 초과 ~ 1억원 이하</td> <td style="text-align: center;">7만원</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1억원 초과 ~ 10억원 이하</td> <td style="text-align: center;">15만원</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10억원 초과</td> <td style="text-align: center;">35만원</td> </tr> </tbody> </table>	대출금액(추가대출 포함)	세액	5천만원 이하	비과세	5천만원 초과 ~ 1억원 이하	7만원	1억원 초과 ~ 10억원 이하	15만원	10억원 초과	35만원
대출금액(추가대출 포함)	세액									
5천만원 이하	비과세									
5천만원 초과 ~ 1억원 이하	7만원									
1억원 초과 ~ 10억원 이하	15만원									
10억원 초과	35만원									
대출한도 설정금액										
<ul style="list-style-type: none"> ■ 최대대출한도 내에서 고객이 직접설정 가능 개인별 주식매입자금대출 합계금액 3억원을 초과하지 못함 (단, 계좌별 최대 3억원 이내로 신청 가능) ■ 대출한도설정금액 내에서 일부상환과 추가대출이 가능함 ■ 대출한도의 증액 가능/감액 일 1회 가능 										

대출한도 증액/감액	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 대출한도 설정금액의 증액 조건 ① 신규약정 체결조건 ① ~ ⑧항을 충족하는 고객 ② 대출한도의 증액가능금액 범위 내 신청 대출한도증액가능금액 = 담보금액 × 대출한도(비율) - 증액전 대출한도 설정금액 ※담보금액 = 실시간 계좌평가금액 - 매수불가종목 평가액 - 대출원금 ▪ 한도증액시, 적용금리/대출만기 등은 기존 대출과 동일하게 적용됨 ▪ 한도증액후 증액취소 일 1회 가능
대출한도 내 추가대출	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 추가대출신청 : NH농협캐피탈 스탁론 전용 웹페이지에서 신청 ▪ 추가대출조건 : 다음의 조건을 모두 충족해야 함 ① 추가대출 후 담보율 140% 이상 ② 기존대출금과 추가대출금의 합계액이 대출한도설정금액 이하 ③ 계좌내 보유불가종목 미보유 ※단, 추가대출 가능금액 산정시 매수금지종목은 제외됩니다.
일부상환	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 일부상환신청 : NH농협캐피탈 스탁론 전용 웹페이지에서 신청 ▪ 일부상환조건 : 다음의 조건을 모두 충족해야 일부상환 가능 ① 계좌 내 일부상환금액 (대출원금 및 이자)을 인출 가능한 현금으로 보유 ② 일부상환 후 담보비율이 상승하는 경우
연장	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 연장신청 : NH농협캐피탈 스탁론 전용 웹페이지에서 신청 ▪ 연장조건 : 다음의 조건을 모두 충족해야 함 ① 약정만기일로부터 D-1일 15:30 ~ D-6일(영업일기준) 사이에 온라인 연장 신청 고객 ② 증권계좌담보비율 122% 이상인 고객 ③ 증권계좌 내에 만기해당월 이자를 인출가능 현금으로 보유 ▪ 만기일이 공휴일인 경우, 익영업일 만기연장처리 ▪ 당월이자 전액출금방식 : 인출금액이 부족할 경우 연장불가 ▪ 연장시 유의사항 - 연장조건 미충족시에는 연장이 불가능하며, 익영업일에 로스컷(반대매매)를 실시하고 상환 완료 후 계약이 해지, 이 경우 계약해지시까지 증권계좌의 매매가 제한되고, 상환완료되기 전에 주식입고를 하셨을 경우, 입고된 주식이 반대매매가 될 수 있으니 유념하여 주시기 바랍니다. 또한, 상환시까지 연체이자율이 적용됩니다. - 금융기관의 대출조건에 적합하지 않다고 판단되는 경우 (이자연체, 신용조건 미달 등) 연장이 거절될 수 있음 - 연장시 대출조건 (이자율 등)은 회사의 사정과 경제상황에 따라 변경될 수 있음
해지	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 해지 사유 ① 약정 만기일 도래 : 연장 미신청 또는 연장 신청 부결된 경우 ② 고객 중도해지 요청 또는 이자연체 등의 사유로 기한의 이익 상실한 경우 ③ 여신거래기본약관 등의 위반으로 기한의 이익 상실한 경우 ④ 최저유지담보율 미만으로 인해 로스컷 된 경우 ▪ 대출해지/원리금상환과 동시에 서비스 이용약관 및 증권계좌질권설정 자동 해지 ▪ 해지된 증권계좌로 재대출 희망할 경우, 질권재설정 후 신청 ▪ 담보처분 후 미상환 대출원리금 발생시에 (주)팩스넷(위험관리시스템제공업체)가 대위변제할 수 있으며, 이 경우 (주)팩스넷은 고객님의게 구상권을 행사합니다.