

## 종합대출설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 대출상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제절차를 거쳐 신용거래용자 및 신용거래대주의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

고객님께서 상품 가입 前 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다

### ▣ 유사상품과 구별되는 특징

○ 담보대출 거래는 고객님의 거래소 시장에서 증권의 매매거래 시 당사에 일정한 보증금과 담보를 제공하고 “주식담보” 또는 “채권/파생결합증권담보” “집합투자증권담보” “주식매도대금” 등을 담보로 대출하는 거래를 말합니다.

- 주식담보용자란 위탁 계좌에 예탁된 상장 주식을 담보로 대출해 드리는 서비스입니다.

- 채권/파생결합증권 담보용자란 고객 위탁 계좌에 예탁된 상장 채권 또는 파생결합증권을 담보로 대출해 드리는 서비스입니다.

- 집합투자증권 담보용자란 집합투자증권(펀드)를 담보로 대출해 드리는 서비스입니다.

- 주식매도 담보대출이란 매도된 예탁 증권을 담보로 매도결제일 전까지 대출해 드리는 서비스입니다.

○ 담보대출 거래는 상환능력 및 다른 지출 계획을 고려하여 감당 가능한 범위 내에서 투자할 수 있도록 유의가 필요합니다.

- (임의처분(반대매매) 위험) 담보가치가 담보유지비율 하회 시 투자자 의사와 상관없는 임의처분(반대매매)에 따른 손실 위험

※ 〈은행등 신용대출과의 차이〉 은행 등 신용대출은 무담보대출로써 채권회수는 민사집행절차에 따라 진행되는 반면, 금융투자회사의 신용거래는 담보유지비율 하락시 등에 반대매매를 통해 즉각 채권이 회수됩니다. 또한 신용거래 이자율은 은행 신용대출에 비해 높을 수 있으며, 기간별로 차등 적용되므로 신용거래를 이용한 투자 시 예상 이자비용을 감안하여 신중히 결정할 필요가 있습니다.

## ▣ 민원·상담이 빈번한 속지필요사항

### Q1. 유가증권시장 및 코스닥 시장의 모든 증권 매매 시에 대출거래가 가능한가요?

· 일부 증권(예 : 증거금률 100%인 증권)은 대출거래가 불가능합니다. 증권의 대출거래 가능 여부는 홈페이지, HTS 등에서 확인 가능합니다.

### Q2. 대출거래 시 담보유지비율에 미달되는 경우 어떻게 하나요?

· 회사가 정하는 기일까지 추가담보를 납부하여야 하며, 미납 시 상환기일 전이라도 필요수량만큼 회사가 반대매매할 수 있습니다. 반대매매 시 전일 종가의 하한가 등으로 반대매매대상 수량을 산정하며, 처분금액은 담보부족금액을 상회할 수 있습니다. 따라서 임의처분에 대한 투자손실 방지를 위해 수시로 담보유지비율을 확인하여 대응할 필요가 있습니다.

### Q3. 그 밖에 반대매매가 일어날 수 있는 상황이 있나요?

· i) 상환기일 미상환 시 ii) 이자·매매수수료·제세금 납부요구에 대한 미납입 시 등의 경우에 반대매매가 가능합니다. 또한 고객과 사전에 합의하고 증권 시세의 급격한 변동으로 채권회수가 현저히 위험하다고 판단하는 경우 담보의 추가납입 요구 없이 반대매매 가능합니다.

### Q4. 대출거래를 만기전에 상환하거나 만기 도래 시 연장이 가능한가요?

· 만기 전 상환 가능하며 중도상환수수료가 부과되지 않습니다. 또한 회사의 심사결과에 따라 기본 대출기간 단위로 만기의 연장도 가능합니다.

## ▣ 발생가능한 불이익 사항

★ 연체 시 대출원금에 대한 연체이자 납부 및 신용도 하락과 같은 불이익이 발생할 수 있습니다.

◦ 만기 미상환 시 담보증권이 임의처분되며, 임의처분으로 모든 주식을 처분한 이후에도 연체금액이 잔존할 경우 연체이자 납부 및 이에 따른 신용도 하락 등의 불이익이 발생할 수 있습니다.

★ 담보유지비율 하회 등으로 인한 반대매매 시 예상보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다.

◦ <예시> 시가 1만원 A주식 1천주 담보로 600만원 주식담보대출 하였으나, 주가하락으로 담보유지비율(140% 가정)을 하회하여 임의처분이 실행될 경우

날짜	주식가격	계좌평가금액	담보평가비율*	비고
주식담보대출	10,000원	10,000,000원	166%	-
D일	7,500원	7,500,000원	125%	담보유지비율 하회 및 추가담보 납부요구 (90만원 담보부족)
D+1일				반대매매 실행

\* 반대매매 수량 =  $\frac{900,000}{(6,380 \times 1.4) - 7,500} = 629$

☞ 반대매매 수량 산식은 본문 중 '☐ 담보의 징구 및 반대매매 등 관한 사항 중  
반대매매 수량 산정 방식' 의 내용을 참조하시기 바랍니다.

\* 담보평가비율 = 계좌평가금액/대출금

☞ 임의처분 수량을 전일종가(7,500원) 대비 15% 하락한 가격(6,380원)을 기준으로 산정하여 629주 반대매매 필요

→ 반대매매 수량(629주)이 6,400원에 체결된 것으로 가정할 경우 최저 담보유지비율(140%)를 충족하기 위한 임의처분 금액은 약 403만원(629주×6,400원)으로 담보부족금액(90만원)의 4.5배 수준

## ☐ 민원 · 상담 · 분쟁조정 연락처

◦ 당사 인터넷 홈페이지(<https://www.hanwhawm.com>)고객센터>소비자보호광장>전자민원접수 또는 고객센터(080-851-8282)로 문의하시기 바랍니다.

◦ 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원 e-금융민원센터 (<http://www.fcsc.kr>) 또는 대표번호(국번없이 ☎1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

# 《 목 차 》

1. 종합대출설명서 개요
2. 대출 약정
3. 대출 신청
4. 대출금의 상환 및 연장
5. 담보의 관리
6. 신용정보 평가관련 유의사항
7. 청약의 철회
8. 위법 계약의 해지

## 1. 종합대출설명서 개요

본 설명서는 한화투자증권주식회사(이하 회사라 한다)의 종합대출 약관에서 정한 예탁증권담보용자(주식담보, 채권/파생결합증권담보, 집합투자증권담보)와 주식매도담보대출에 대해 회사가 별도 정하는 내용과 대출자가 유의하여야 할 사항을 안내하는 것을 목적으로 하고 있으며, 대출의 종류는 다음과 같습니다.

종류	내용
주식담보용자	위탁 계좌에 예탁된 상장 주식을 담보로 대출해 드리는 서비스
채권/파생결합증권 담보용자	고객 위탁 계좌에 예탁된 상장 채권 또는 파생결합증권을 담보로 대출해 드리는 서비스
집합투자증권담보용자	집합투자증권(펀드)를 담보로 대출해 드리는 서비스
주식매도담보대출	매도된 예탁 증권을 담보로 매도결제일 전까지 대출해 드리는 서비스

## 2. 대출 약정

종류	가능 고객	대상 계좌
주식담보용자	내국인 실명 개인 내국 법인	위탁계좌
채권/파생결합증권 담보용자	내국인 실명 개인 내국 법인	위탁계좌
집합투자증권담보용자	내국인 실명 개인 내국 법인	집합투자증권 계좌
주식매도담보대출	내국인 실명 개인 내국 법인	위탁계좌

- 1) 내국인 실명 개인, 내국 법인에 한하며 당사 내 1인 다수 계좌에 대해 약정이 가능합니다.
- 2) 계좌의 소속 영업점 또는 인터넷, HTS 등을 통해 고객이 직접 대출약정 할 수 있고, 대출 약정은 고객의 해지 전까지 유효합니다.

### 가. 영업점을 통한 약정의 경우

- 개인계좌는 본인이 직접 약정을 해야 하며(미성년자 약정 불가), 대출약정신청서, 실명확인증표와 거래인감이 필요합니다.
- 법인계좌는 대출약정신청서(거래인감 날인), 위임장(법인인감 날인), 법인인감증명서, 사업자등록증, 대리인 실명확인증표가 필요합니다.
- 영업점에서 약정을 한 경우에도 인터넷 또는 HTS 등을 통한 대출신청이 가능합니다.

### 나. 온라인(인터넷, HTS 등)을 통한 약정의 경우

- 고객이 직접 약정을 신청하면, 당사에서 신용정보 조회 후 유선으로 본인여부를 확인하고 대출약정을 승인합니다.
  - 온라인을 통해 약정을 한 경우에도 영업점을 통한 대출신청이 가능합니다.
- 3) 부실거래자와 채무불이행자는 대출약정 및 대출신청을 할 수 없습니다.
  - 4) 대출 약정 시 고객이 대출 최고 한도를 정하며 대출 약정 금액이 일정 한도를 초과하는 경우, 사전 심의 후 승인 여부를 결정합니다.
  - 5) 대출 약정금액 구간[표3]에 따른 수입인지대금을 회사와 고객은 50:50의 비율로 부담하며, 대출 약정을 해지한 경우에 회사는 인지세를 반환하지 않습니다.

### 3. 대출 신청

종류	대출 가능 금액	대출 기간
주식담보용자	대출 대상 주식 전일 증가 50% ~70% - 일반형 : A군 65%, B군 60%, C군 55%, D군/E군 50% ※ 대출 가능한 해외주식 종목 : C군 적용 - 매매형 : 70%	90일
채권/파생결합증권 담보용자	• 채권 : 국공채 및 신용평가등급 AAA채권은 대출 대상 상장채권의 전일증가와 시가평가 가격 중 작은 가격을 기준으로 70%, 국공채 및 신용평가등급 AAA채권 이외의 경우 60% • ELS : 대출대상 파생결합증권(ELS)의 환매 예상금액의 70% , 원금비보장형은 대출불가	90일
집합투자증권담보용자	대출 대상 집합투자증권 평가금액의 공사채형 (MMF포함) 70%, 채권혼합형 65%, 주식혼합/ 주식형 60%, 주가연계펀드 50%	90일
주식매도담보대출	매도대금(수수료/세금 제외)의 98%	매도결제일 까지

#### ※ 매매형 주식담보용자

- 국내주식 담보대출 외 채권/파생결합증권/집합투자증권/해외주식 담보대출 및 신용용자  
잔고 보유 계좌는 매매형 담보대출 서비스 신청이 불가하며, 국내주식 담보대출 보유 시  
담보비율 150% 이상인 경우만 매매형 담보대출 서비스 신청이 가능 합니다.
  - 매매형 담보대출계좌의 출금가능금액 계산시 적용되는 담보비율은 170%입니다.
  - 매매형 담보대출 종목의 경우 만기연장은 원 담보비율이 140% 이상인 경우  
만 가능합니다.
  - 매매형 대출 시 담보징구 순서는 ‘A군 → B군 → C군 → D군 → E군’ 순  
이며, 종목군이 동일할 경우에는 종목코드 빠른 순으로 대출이 실행됩니다.
- 1) 고객은 대출 대상 계좌 소속 영업점(방문, 전화) 또는 회사 온라인거래서비스(홈페이지,  
HTS 등)를 통해 대출 신청을 할 수 있으며, 고객이 약정시 정한 대출 최고한도 금액을

초과할 수 없습니다.

## 2) 대출 금리

- 대출금리는 보유 기간별로 차등 적용합니다.
- 자산 및 수익 기여도 등 회사가 정한 기준에 따라 가감조정 전결금리가 적용될 수 있습니다.
- 대출이자는 정기이자의 경우 매월 첫 영업일에 후취하며, 중도 상환의 경우 상환시에 징수합니다.
- 이자를 1개월이상 연체시 원금에 대해 연체이자를 징수합니다.  
(연체이자율은 연체 발생시점에 적용 중인 보유 기간과 관계없이 해당 고객에게 적용되는 만기내 보유 기간별 이자율 중 최고금리이자율에 연체가산이자율(3%P)을 합산하여 최대 연11%에서 결정됩니다.)
- 전월 미납분의 변제가 완료되지 않은 상태에서 연속해서 발생한 대출이자미납연체료는  $\text{대출원금} \times (\text{연체율} - \text{대출이율}) \times \text{일수}(\text{실행일} \sim \text{결제일까지, 한편넣기}) / 365(\text{윤년의 경우 } 366)$ 로 징수합니다. ("예수금  $\geq$  이자미납 + 연체료" 일 경우에만 변제처리)

## 3) 대출의 제한

### 가. 대출 불가 계좌

- 미수금, 이자미납 및 기타 미납 내역, 미수유가증권 발생 계좌
- 예수금보다 위탁증거금이 큰 계좌
- 담보비율이 최저담보유지비율 미만인 계좌
- 질권 설정 또는 기타 사고 등록 계좌
- 휴대폰 미등록 고객

### 나. 대출 불가 금융투자상품

- 주식 : 당사 증거금률 100% 종목, 관리, 감리, 투자유의 종목 및 기타 회사가 정한 일부 종목
- 채권 : 2개 이상 신용평가사의 신용평가등급이 BBB 미만인 회사채 (BBB인 경우는 회사 심사 후 대출 가능하며, CB 및 BW의 경우 대출 시 담보받는 수량에 대한 권리 행사가 제한됨)
- 파생결합증권 : 원금비보장형 ELS 및 DLS
- 집합투자증권 : 중도환매 또는 중도해지가 금지된 집합투자증권, 목표달성율 지정 펀드, 일부인출이 되지 않는 펀드의 같은 계좌 내 추가 대출

## 4. 대출금의 상환 및 연장

종류	상환 방법
주식담보용자	현금상환, 매도상환
채권/파생결합증권 담보용자	현금상환, 매도상환, 자동상환
집합투자증권담보용자	현금상환, 매도상환
주식매도담보대출	자동상환

- 1) 현금 상환 : 대출 만기일 이전에 일부 또는 전액 현금 상환이 가능합니다. 상환 가능 금

액은 대출 계좌 출금 가능 예수금에 한하며, 집합투자증권담보유자의 경우 약정시 지정한 계좌의 출금 가능 예수금으로 상환됩니다.

다만, 해외주식은 감자, 합병, 분할, ISIN변경 TICKER코드 변경 등이 있는 경우 현금상환이 제한 됩니다.

- 2) 매도 상환 : 담보 주식/채권 매도대금, 파생결합증권의 중도상환 대금 또는 집합투자증권 환매 대금으로 대출금 및 대출 이자를 상환하는 것을 말합니다.
- 3) 자동 상환 : 담보 파생결합증권의 조기상환 또는 만기상환 발생 시 자동으로 대출금 및 대출 이자가 상환되는 것을 말합니다.
- 4) 만기 통보 및 연장 : 회사는 고객에게 대출금 상환일 7영업일 전에 만기 상환을 통보하며, 고객은 종목군 한도 이내에서 만기 연장을 할 수 있습니다. 단, 고객의 투자성향 및 신용상태, 담보예탁증권의 안정성 등을 고려하여 만기 연장 여부가 결정되며 연장이 거부될 수도 있습니다.
- 5) 미상환대출금 발생계좌 임의상환 정리

가. 예탁증권 담보대출금이 상환기일(만기일) 내에 상환되지 아니하였을 때에는 그 다음 영업일 시가단일가 매매(해외주식은 해당 해외시장의 정규장 시작 직후) 시간에 해당 담보증권을 자동 반대매매(집합투자증권의 경우 환매 청구)를 통하여 임의상환 정리 할 수 있습니다.

나. 임의상환 정리를 하는 경우, 전일 종가대비 15% 할인된 가격으로 반대매매 수량이 산정됩니다

다. 임의상환 처분 순서는 “자동 현금상환 → 미상환대출금 종목” 순이며, 미상환대출금 종목 전량 결제 후 상환금액일 부족한 경우, 현금 미수금이 발생합니다.

라. 해외주식 미상환대출금 발생으로 인한 임의상환 대상 종목의 미체결주문은 21시 일괄 취소됩니다.

**5. 담보의 관리**

**1) 담보평가방법**

- 금융투자업규정 4-26조에서 정한 바에 의합니다.

가. 주식 : 당일종가를 기본으로 하되 아래 해당종목은 평가방법을 변경 적용할 수 있습니다.

구분	신용유자, 주식담보대출, 현금주식
거래정지종목	거래소 대응가 '0' 인 종목 → '0' 으로 평가 거래소 대응가가 '0' 이 아닌경우 → 당일종가 > 최근일종가의 순으로 평가
관리/정리매매	'0' 으로 평가 (거래소 대응가 없음)
투자위험/경고종목	당일종가 > 최근일종가 순으로 평가 ※ 투자위험/경고종목은 거래소 대응가 '0' 이어도 담보평가 대상에 포함됩니다.

※ [참고] 거래소 대응가가 '0' 인 경우

- 관리종목/정리매매종목
- 자진 상장폐지신청으로 거래정지가 된 종목
- 투자위험/경고종목
- 상장폐지실질심사(거래소, 코스닥 실질심사규정) 대상(예상) 종목으로 거래정지된 종목
- 기타 거래소가 대응가를 '0' 으로 정하는 경우

## 2) 담보유지비율 및 상환일

종류	담보유지비율	상환정리일
주식담보용자	140%	D+1일(130%미만인 경우) D+2일(130%이상인 경우)
채권/파생결합증권 담보용자	- 해외주식 담보용자 보유 시 : 170% - 매매형 담보용자 이용 시 : 150%	D+2일
집합투자증권 담보용자	140% ※ 담보유지비율 별도 적용 펀드 (영업점 확인요망) - 주가연계펀드(기초자산별) - 레버리지펀드(레버리지 비율별) - 환매시 기준가 적용일과 환매대금 지급 일이 특정 기준일을 초과하는 펀드 등	D+2일
주식매도담보대출	-	결제일

D : 담보부족발생일

### 1) 담보 비율의 산정

가. 주식(해외상장주식 포함)담보용자, 채권/파생결합증권 담보용자

- 실질잔고(D+2일 예상잔고)를 기준으로 하며, 해당 계좌 내의 타 신용공여와 합산하여 계산됩니다.
- 해외주식 대출잔고를 보유한 계좌에 한해 보유중인 외화예수금과 대출가능한 해외주식을 원화로 환산한 평가금액이 합산하여 계산됩니다.
- 담보비율은 매 영업일 16시 10분 기준으로 평가합니다.

나. 집합투자증권담보용자

- 계좌 내 대출잔고가 있는 집합투자증권은 모두 합산하여 매 영업일 1회 평가합니다.

2) 회사의 종합대출(신용공여 포함)의 담보유지비율은 140% 이며, 해외주식 대출잔고 보유 시에는 담보유지비율을 170%로 상향하여 적용하며 매매형 담보대출 이용 시에는 담보유지비율을 150%로 상향하여 적용합니다. 다만, 회사와 고객의 합의에 의한 경우 140% 이상에서 별도로 정할 수 있습니다.

- 3) 담보를 평가 함에 있어 유상, 무상, 청약, 합병, 회사분할 등의 권리발생이 확정된 증권을 담보로 제공하고 있는 경우, 당해 권리도 담보로 인정 합니다. 다만, 해외주식은 권리발생이 확정된 증권 중 회사가 선정한 대출가능 한 종목에 한해 담보로 인정합니다.
- 4) 고객은 담보비율 미달 시 회사가 전화 등을 통해 요구하는 추가 담보를 요구일 포함 1일(휴장일 제외) 이내에 제공해야하고, 집합투자증권의 경우 2영업일(휴장일 제외) 이내 제공하여야 합니다.
- 5) 담보부족 발생계좌 임의 상환정리
  - 가. 회사가 요구하는 담보의 추가납입요구일까지 담보를 추가로 납입하지 않는 경우, 채무의 상환요구를 받고 채무상환 요구일까지 채무를 상환하지 않을때에는 반대매매(집합투자증권의 경우 환매 청구)를 통해 임의 상환 정리를 할 수 있으며, 담보 유지비율이 130%이상인 경우 추가 담보요구일 포함 2영업일 경과 후 전일종가대비 하한가로 수량이 산정되고 담보유지비율이 130%미만인 경우 추가담보요구 일 전일종가대비 15% 할인된 가격으로 수량이 산정됩니다.
  - 나. 해외주식 종목은 담보유지비율 130% 여부와 상관없이 전일종가대비 30% 할인된 가격으로 임의상환 수량이 산정 됩니다.
  - 다. 반대매매 실행 후 담보유지비율이 충족되지 아니할 경우 고객에게 별도의 통보없이 다음 영업일에 연속으로 임의상환이 실행되며, 이 경우 하한가로 임의상환 수량이 산정됩니다.
  - 라. 임의상환 처분순서는 ‘자동현금상환 → 신용융자주식 → 신용대주주식 → 국내주식 담보대출 → 해외주식 담보대출 → 채권 담보대출 → ELS 담보대출’ 순이며, 신용공여 유형 내에서는 ‘대출일자 빠른 순 → 종목 코드 빠른 순’ 으로 반대매매 합니다.
  - 마. 임의상환 처분순서 변경은 처분일 오전 8시 50분까지 가능합니다. 다만, 합병, 감자 등의 제권리가 발생되거나 담보교체가 있는 경우, 요청한 종목으로 교체가 되지 않을 수 있으며 해외주식 종목은 처분순서 변경이 불가합니다.
  - 사. 해외주식 담보부족으로 인한 임의상환 대상 계좌의 매도상환 미체결주문은 21시 일괄 취소됩니다.

[표 1] 대출 약정 및 금리

구분	주식담보 파생결합증권 담보	채권담보	집합투자 증권 담보	주식매도 담보	
대출 대상	개인/법인	개인/법인	개인/법인	개인/법인	
약정 한도	20억원			20억원	
대출 이자 (연 %)	*보유기간별 체차 적용			8.5%	
	대출 기간	적용금리	기준금리 (CD91일물)		가산금리
	1~30일	7.3%	1.99%		5.31%
	31~90일	8.1%	1.99%		6.11%
91일 이상	8.8%	1.99%	6.81%		

※ 연금저축계좌내 집합투자증권대출 : 3.2%

[표2] 신용공여 종목군 한도

구분	대출 한도
A군	20억원
B군	10억원
C군	5억원
D군	2억원
E군	1억원

※ 종목군은 당사가 개별 주식의 위험도 등을 정기(6개월마다 변경) 또는 수시 평가하여 정하므로 변경될 수 있습니다. 종목군이 변경되었을 경우, 신용공여 한도는 매입/대출 시 한도가 만기까지 적용되며, 만기 연장 시에는 변경된 종목군에 따라 새로운 신용공여 한도가 적용됩니다. 또한, 해외주식은 미국 내 3대 증권거래소인 AMEX, NYSE, NASDAQ 상장주식 중 시가총액과 시장거래대금 순위를 동일 비중으로 합하여 상위 300개 종목을 대출가능종목으로 선정합니다. 해당 선정 종목 중 순위가 하락하여 상위 300개 미만으로 하락하는 경우에는 대출불가종목으로 변경되며, 이로 인해 담보부족이 발생할 수 있습니다.

※ 매매형 담보대출 서비스 신청 시, 계좌에 보유중인 종목 현황에 따라 신용공여 불가 종목도 대출이 가능할 수 있으며 이경우 1억원 대출한도가 적용됩니다.

[표3] 인지세표

대출금액	인지세
5천만원 이하	-
5천만원 초과 ~ 1억원 이하	7만원
1억원 초과 ~ 10억원 이하	15만원
10억원 초과 ~	35만원

## 6. 금융소비자의 권리

### 1) 신용정보 평가관련 유의사항

- 1) 고객은 신용공여 사실만으로 신용점수가 하락할 수 있습니다.
- 2) 개인신용평점 하락시 신용공여한도, 담보유지비율, 신용 보증금율, 선물옵션 매매제한 등 불이익이 발생할 수 있습니다.
- 3) 평균적으로 연체율이 높은 금융권역의 신용공여는 은행 등 다른 금융권역의 신용공여보다 신용점수가 더 큰 폭으로 하락할 수 있습니다.
- 4) 평균적으로 연체율이 높은 형태의 신용공여는 일반적인 신용공여보다 신용점수가 더 큰 폭으로

하락할 수 있습니다.

- 5) 신용공여의 변제나 이에 준하는 방식으로 거래가 종료된 경우에는 일정기간 개인신용평점의 산정에 영향을 줄 수 있습니다.

## 2) 청약철회권

- 일반금융소비자는 ①계약체결일, ②계약서류를 받은 날로부터 14일(회사와 고객간에 해당기간보다 긴 기간으로 약정한 경우 그 기간)내에 계약에 대한 청약을 철회할 수 있습니다. (다만, 담보로 제공된 증권이 법에 따라 처분된 경우에는 청약 철회가 불가능합니다.)
- 청약철회를 위해서는 서면 등(전자우편, 휴대전화 문자메시지 등)으로 회사에 청약 철회의 의사표시를 해야 하며, 이미 수령한 금전 등을 회사에 반환하여야 합니다.

※ 회사는 고객으로부터 금전을 반환받은 날로부터 3영업일 이내에 신용공여와 관련하여 고객으로부터 받은 수수료를 포함하여 이미 받은 금전 등을 반환하고, 반환이 늦어진 기간에 대해서는 연체 이자를 더하여 지급합니다.

## 3) 위법계약해지권

- 금융회사가 「금융소비자 보호에 관한 법률」 상 다음의 의무를 위반하여 대출계약을 체결한 경우, 금융소비자는 해당 계약을 위약금 등 수수료 부과 없이 해지할 수 있습니다.
  - 적합하지 아니하다고 인정되는 대출계약의 체결을 권유한 경우(법 제17조제3항 위반)
  - 대출상품이 적정하지 않은 경우에도 사실을 알리지 않거나 확인받지 않은 경우(법 제18조제2항 위반)
  - 설명의무를 이행하지 않은 경우(법 제19조제1항·제3항 위반)
  - 불공정영업행위를 한 경우(법 제20조제1항 위반)
  - 부당권유행위를 한 경우(법 제21조 위반)
- 금융소비자는 위법계약해지권 행사를 위해 법 위반사실을 안 날로부터 1년 이내의 기간으로 계약체결일로부터 5년 이내에 계약해지요구서에 위반사실을 입증하는 서류를 첨부하여 계약의 해지를 요구하여야 합니다.

## 4) 자료열람요구권

- 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자 등이 기록 및 유지·관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청취 포함)을 요구할 수 있습니다.
  - 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품등의 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료
- 회사는 금융소비자의 분쟁조정 신청내역 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람요구서로 열람을 요구받은 날로부터 8일 이내에 금융소비자가 해당 자료를 열람할 수 있게 합니다.

• 회사는 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.

## 7. 기타 유의사항

• 약관 · 이자율 등의 변경 및 공시

○ 회사는 필요한 경우 **담보대출이자율, 연체이자율, 대용증권 납부가능 비율, 담보유지비율, 추가담보납부기간** 등을 **변경**할 수 있습니다.

○ 회사는 **종합대출거래약관을 변경**할 수 있으며, 이 경우 회사는 변경내용을 변경되는 약관의 시행일 20일 전에 고객이 확인할 수 있도록 회사의 영업점, 홈페이지, HTS 등에 게시합니다.

○ 약관의 **변경내용이 고객에게 불리한 경우에는** 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 변경되는 약관의 시행일 20일 전까지 통지합니다. 이 경우 고객이 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전영업일까지 **계약해지 의사를 표시하지 않는 경우 고객이 약관의 변경에 동의한 것으로 봅니다.**

※ 다만, 관계법규 제·개정 등으로 약관변경에 급박하고 부득이한 사정이 있는 경우에는 개정 약관의 시행일 전에 게시할 수 있으며, 고객통지의 경우 기존 고객에게 변경 전 내용이 그대로 적용되거나 고객이 변경내용에 대한 통지수령 거부 의사를 명시적으로 표시한 경우 통지하지 않을 수 있습니다.

• **대주주 및 특수관계인 대출**

○ **담보종목의 대주주 및 특수관계인은 일반 대출기준과 별도로 심사과정이 필요하므로 반드시 해당여부를 회사에 통지하여야 합니다.**

○ **당사 및 계열사 대주주 및 특수관계인(등기임원 포함)은 증권담보대출의 약정 및 실행이 불가합니다.**

본 설명서의 내용은 관련법규의 제·개정 등으로 인하여 사전통보 없이 변경될 수 있으며, 설명서에 기재되지 아니한 사항은 관련법규 및 종합대출약관을 참조하시기 바랍니다.

## 한 화 투 자 증 권 주 식 회 사

**계약체결 전 중요사항 안내여부 확인**

※아래 주요내용을 **차필로** 확인 및 작성하여 주시기 바랍니다.

① 대출거래 시 **투자원금을 초과하여 손실이 발생할** 수 있습니다. 직원으로부터 관련 설명을 받으셨나요?

① 예 / ② 아니오

② 담보대출금 미상환시, 최소담보유지비율 미달에 따른 추가 금액 미납 시 등의 경우 **반대매매**가 일어나며, **단기간에 주식가치가 급락(담보증권 평가하락 등)할 경우 대규모 반대매매로 인해 원금 이상의 손실이 발생할** 수 있습니다. 직원으로부터 관련 설명을 받으셨나요?

① 예 / ② 아니오

③ 연체 시 **연체이자**가 발생되며, **개인 신용점수 하락 및 신용거래 신규·만기연장 불가 등 불이익**이 발생할 수 있습니다. 확인하셨습니까?

① 예 / ② 아니오

→ 본인은 한화투자증권과 대출거래를 함에 있어 직원과 상담하여 위에서 설명한 내용을 포함하여 대출거래의 [주요내용 및 고객부담비용]에 대하여 [충분히 설명을 듣고 이해하였음]을 확인합니다.

→ 본인은 직원으로부터 [금융소비자의 권리와 의무]에 대하여 [충분히 설명을 듣고 이해하였음]을 확인합니다.

년 월 일

성명

(인/서명)

금융소비자는 상품가입 후 불만(민원)이 있을 경우 당사 인터넷 홈페이지 (<https://www.hanwhawm.com>)고객센터(소비자보호광장)전자민원접수) 또는 고객센터(080-851-8282)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 ☎1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.

※ [부록] 대출상품 설명을 위한 관련 용어 안내

용어	설명																		
담보유지비율	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용거래시 용자로 매수한 주식 또는 대주에 의하여 매도한 주식이나 신용거래보증금으로 납부한 대용증권의 시세변동으로 인한 담보가액의 하락을 막기 위하여 당해 신용거래 용자액 또는 신용거래 대주시가 상당액 이상으로 담보를 유지하도록 정해진 비율</li> </ul>																		
대용증권	<ul style="list-style-type: none"> <li>매매주문 시 위탁증거금, 신용거래보증금 및 기타 보증금을 거래소에 납입할 때 거래소가 정한 비율 이내에서 현금을 대신할 수 있는 유가증권</li> </ul>																		
반대매매	<ul style="list-style-type: none"> <li>주식의 신용거래에 있어서 상환기한 이전에 용자분은 매도, 대주분은 매수하여 차금을 수수함으로써 청산하는 행위</li> </ul>																		
소급법	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용거래용자 이자율 산정방식의 하나로, 신용매수 시점부터 상환시점까지의 보유기간에 따른 최종이자율을 적용하는 방식</li> </ul> <p>&lt;예시&gt;</p> <table border="1"> <tr> <td>~7일까지</td> <td>7%</td> <td>~30일까지</td> <td>8%</td> <td>~90일까지</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>이자기산일 (9.4)</td> <td>7일 경과 (9.11)</td> <td>30일 경과 (10.3)</td> <td>50일 경과 (10.24)</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: center;"> </td> <td> <b>총 이자</b> = 684,932원         </td> </tr> </table>	~7일까지	7%	~30일까지	8%	~90일까지	10%	이자기산일 (9.4)	7일 경과 (9.11)	30일 경과 (10.3)	50일 경과 (10.24)								<b>총 이자</b> = 684,932원
~7일까지	7%	~30일까지	8%	~90일까지	10%														
이자기산일 (9.4)	7일 경과 (9.11)	30일 경과 (10.3)	50일 경과 (10.24)																
					<b>총 이자</b> = 684,932원														
체차법	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용거래용자 이자율 산정방식의 하나로, 신용매수 시점부터 상환 시점까지의 보유기간 중 일정 기간별로 이자율을 다르게 적용하여 합산하는 방식</li> </ul> <p>&lt;예시&gt;</p> <table border="1"> <tr> <td>이자기산일 (9.4)</td> <td>7일 경과 (9.11)</td> <td>30일 경과 (10.3)</td> <td>50일 경과 (10.24)</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">7%</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">8%</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">10%</td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: center;"> </td> <td> <b>총 이자</b> = 593,151원         </td> </tr> </table>	이자기산일 (9.4)	7일 경과 (9.11)	30일 경과 (10.3)	50일 경과 (10.24)			7%		8%		10%							<b>총 이자</b> = 593,151원
이자기산일 (9.4)	7일 경과 (9.11)	30일 경과 (10.3)	50일 경과 (10.24)																
7%		8%		10%															
					<b>총 이자</b> = 593,151원														
단일법	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용거래용자 이자율 산정방식의 하나로, 신용이용 기간과 상관없이 단일 이자율을 적용하는 방식</li> </ul> <p>&lt;예시&gt;</p> <table border="1"> <tr> <td>이자기산일 (9.4)</td> <td>7일 경과 (9.11)</td> <td>30일 경과 (10.3)</td> <td>50일 경과 (10.24)</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: center;"> </td> <td> <b>총 이자</b> = 479,452원         </td> </tr> </table>	이자기산일 (9.4)	7일 경과 (9.11)	30일 경과 (10.3)	50일 경과 (10.24)								<b>총 이자</b> = 479,452원						
이자기산일 (9.4)	7일 경과 (9.11)	30일 경과 (10.3)	50일 경과 (10.24)																
					<b>총 이자</b> = 479,452원														