키움캐피탈㈜ 계좌운용규칙

S&C_NH투자증권, 하나증권, KB증권	시행일 : 2026.09.14.

1. 일반적인 매매 및 금융거래 규칙

1) 매매 및 금융거래시간

매매시간		KRX:08:30~20:00(정규장, 애프터마켓, 시간외 매수/매도 가능) NXT:08:00~20:00(프리마켓, 정규장, 애프터마켓, 시간외 매수/매도 가능) ※ 예약매매 불가 ※ 단, KB증권은 KRX(정규장 및 시간외 매도) 거래만 가능 (NXT거래 불가)
금융 거래 시간	대출(입금)	08:30 ~ 16:30 까지 (대출가능시간)
	이자(출금)	08:30 ~ 09:00, 16:00 ~ 16:30 1일 2회 (전액출금방식 : 이자출금액 부족시 미인출)
	부분상환/중도해지(출금)	08:30 ~ 16:30 까지 (당사 홈페이지에서 상환신청)
	만기상환(해지)(출금)	16:00 부터 (전액출금방식, 부족시 상환 불가)
	로스컷(출금)	16:00 부터 (부분출금 가능)

2) 거래가능종목 및 거래방법

거래가능종목	KOSPI, KOSDAQ 상장종목 중 일반종목, ETF (일부종목 거래불가)
매매가능매체	HTS, MTS, ARS, 고객지원센터 등 주문가능 * 증권사 사정에 따라 매매가능매체는 제한 또는 변동될 수 있으니 유의하시기 바랍니다.
거래유형	100% 현금거래에 한함. (※신용거래, 공매도, 미수거래 불가)

3) 매수불가/보유불가종목

매매거래금지종목	매수	보유	보유금지(반대매매)시점	비고
① 관리종목	불가	불가	편입 후 재거래 즉시	
② 거래정지예정종목	불가	불가	거래정지 전일	
③ 권리락종목 (배당락 제외)	불가	불가	권리락 전일(기준일2일전)	
④ 감자 · 합병 · 액면분할 · 병합종목 등	불가	불가	기준일 2일전(거래정지전일)	
⑤ 투자경고/위험종목 · 단기과열 종목	불가	-		► 일별 조회
⑥ 액면가 50%이하 종목	불가	-		► 전일 기준
⑦ 시가총액 과소 종목	불가	-		► 전일 기준 코스피 500억원 미만, 코스닥 300억원 미만
⑧ 소수거래원에 집중된 대량 매도 거래종목	불가	-		► 일별 조회
⑨ 신규 상장종목(기업공개)	불가	-		► 상장일에 한함
⑩ 최근7영업일간 주가하락 50%이상 종목	불가	-		► 일별 조회
⑪ 시세급변에 따른 조회공시요구 종목	불가	-		► 이유없는 시세급변만 해당
⑫ 보호예수 해제 후 5영업일 이내 종목	불가	-		
⑬ 5일 평균거래량 1천주미만 종목	불가	-		► KRX거래량 기준
⑭ 권리발생 예정종목	불가	-		► 반대매매 예정일 5일전부터

⑮ 정리매매종목	불가	불가	정리매매 시작일	
⑯ 상장폐지실질심사 종목 등	불가	-		► 지정 즉시
⑰ 매매호가 전 예납조치 또는 결재 전 예납조치를 취한 종목	불가	-		► 일별 조회
⑱ 전일종가 1천원 미만 종목	불가	-		► 전일 기준
⑲ 금융사 지정종목 (RMS시스템 등을 통해 선정한 위험종목)	불가	-		► 지정후 즉시

4) 기타거래제한

- 포트폴리오 제한 : 집중형 (동일종목 최대 투자비율은 100% 이내로 제한됩니다)
- 동일종목 매수 제한 : 특정종목(시가총액 1,000억원 미만)에 대한 편중투자를 방지하기 위하여 본 대출상품을 이용하는 전체 고객이 매입할 수 있는 주식 수량을 해당종목 총상장주식의 3%이하로 제한됩니다.
- 유동성 제한 : 종목별 5일 평균거래량의 30%이상 매수 금지됩니다.(※KRX거래량 기준)
- 금융사지정(시스템제한) 매수불가종목 : 위험관리시스템(RMS)시스템에서 고객의 투자안전을 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 합니다.

5) 입/출고 입금

- 대출신청 전에, 보유불가종목 기보유시, 보유불가종목 매도 후 대출신청 가능합니다.
- 대출실행 후 주식 입고는 동일증권사 계좌(동일인 명의)내 대체 입고(단, 주식 입고시 매수불가종목 / 보유불가종목 / 현물은 입고 불가)만 가능하며, 타 증권사 입고 및 주식출고는 불가합니다.
  - ☞ 입고주식이 보유불가종목에 해당될 경우, 해당종목에 대해 자동반대매매가 실행되므로 입고 전에 HTS 또는 전화문의를 통해 보유불가종목 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.
  - ☞ 대출계좌에서 거래 가능한 일반종목이 아닌 신주인수권증서 등의 종목이 입고되는 경우, 신주인수권증서 등의 종목은 매매 불가합니다.

2. 자동반대매매 규칙

1) 자동반대매매 사유 및 시기

자동반대매매 실행하는 경우	자동반대매매 시기
① 정규시장 종가기준 담보비율이 125% 미만 도달후 익일 오전 08시 30분까지 담보비율이 125% 이상을 충족하지 못하는 경우 ☞ 장 마감 이후 이자출금 등의 사유로 담보비율이 125% 미만으로 하락하는 경우 반대매매가 실행될 수 있으므로 주의하시기 바람	► 오전 동시호가부터 반대매매 * 반대매매 당일 고객이 직접 매도주문 접수 시 08시30분 이후에 주문취소 후 반대매매 주문으로 전환
② 관리종목	► 관리종목으로 편입 후 재거래 즉시
③ 권리락 등 주권의 변동이 생기는 종목을 지정일 3일전까지 전량 매도하지 않은 경우	► 권리락 전일(기준일 2일전) 오전 동시호가 부터
④ 보유주식 거래정지로 편입예정 종목	► 거래정지 전일 오전 동시호가 부터
⑤ 주식병합 · 주식분할 · 감자 · 합병종목을 기준일 3일전까지 전량 매도하지 않은 경우	► 기준일 2일전(거래정지 전일) 오전 동시호가부터
⑥ 대출 해지사유(만기경과/기한의이익상실) 발생 후, 대출금 상환이 지연되는 경우	► 대출 해지사유 발생일로부터 3영업일 동시호가부터
⑦ 정리매매종목을 보유한 경우	► 정리매매 시작일

2) 증권계좌 담보비율산정

증권계좌 담보비율	▪ 증권계좌 담보비율 = (장중 실시간) 계좌담보평가액 ÷ 대출원금 ① 계좌담보평가액 = 주식잔고평가금액(장중 실시간 보유주식수 × 현재가) + 예수금 ☞ 담보평가 및 담보비율은 KRX정규장시세로 산정 (정규장외 프리마켓, 애프터마켓 등 시세 미반영) ② 예수금 : D+2일 예수금 (대출원금 발생시, 예수금에 포함됨) ☞ 대출신청 전에 매수금지종목을 기보유한 경우, 최초 대출시점의 담보평가액에서 제외 ☞ 대출계좌에서 거래 가능한 일반종목이 아닌 신주인수권증서 등의 종목이 입고되는 경우, 신주인수권증서 등의 종목은 담보계좌평가에서 제외됨.

3) 로스컷 반대매매

로스컷 (반대매매)	▪ 로스컷(반대매매)이 발생하는 경우 ① 정규시장 종가기준 증권계좌 담보비율이 125% 미만 도달 후 익일 오전 08시 30분까지 125% 이상 충족하지 못하는 경우 ☞ 오전 동시호가로 대출원금 상환금액 수량만큼 로스컷(반대매매) 실행 ☞ 종가기준 증권계좌 담보비율이 125% 이상 되더라도 장 마감 이후 이자출금 등의 사유로 담보비율이 125% 미만으로 하락하는 경우 로스컷(반대매매)이 실행될 수 있으므로 주의하시기 바랍니다. ☞ 반대매매 당일 고객이 직접 매도주문 접수 시 08시30분 이후에 주문취소 후 반대매매 주문으로 전환 ② 대출 해지사유(만기경과/기한이익상실) 발생 후, 대출금 상환이 지연되는 경우 ☞ 대출 해지사유 발생일로부터 3영업일 오전 동시호가 자동반대매매 실행 ③ 제3자가 증권계좌에 (가)압류 조치를 한 경우, 거래 중지 및 고객 기한의 이익상실로 인한 로스컷 반대매매 실행 됨. ▪ 로스컷(반대매매) 금액 및 수량 (KRX 기준으로 산출) ① 로스컷(반대매매) 수량/금액 : 로스컷(반대매매) 실행일의 하한가를 기준으로 수량 계산 및 로스컷 실행 ② 로스컷(반대매매) 순서 : 보유종목의 종목 코드 순서. 단, 로스컷 실행 후 체결이 되지 않는 경우(하한가 종목 또는 거래정지종목), 원금상환 부족분만큼 다음 종목 반대매매 실행 ▪ 로스컷(반대매매) 후 출금 : 원금/이자 일괄청구방식, 부분출금 가능 ☞ 로스컷으로 대출약정 해지 시 대출원리금을 초과하는 손실금액이 발생할 경우 차액만큼 입금해주셔야 하며, 손실금액 미입금시에는 입금일까지 연체이자율이 계속 적용됩니다. ▪ 로스컷(반대매매)이 실행된 계좌는 계약해지시까지 매매가 제한되고, 대출원금 상환에 필요한 현금이 확보되지 않은 계좌에 주식(현물)이 입고되는 경우, 입고된 주식에 대한 추가 로스컷이 실행되므로 로스컷 이후에는 주식(현물)입고가 되지 않도록 주의 ▪ 로스컷(반대매매) 경고 휴대폰 안내문자(SMS) 발송 ① 실시간 담보비율이 로스컷비율 + 3%(128%), 로스컷비율 + 6%(131%) 도달시 ② 당일 16시 00분 : 담보율이 125% 미만인 고객 전체 ※ 단, NXT 애프터마켓 거래로 인하여 로스컷비율 미만시 ③ 로스컷 실행일 07시 30분 : 로스컷 대상고객 전체 ④ 로스컷 실행 즉시 단, 장중 경고 SMS의 경우 시장의 급격한 변동으로 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 당사에 휴대폰번호 변경신청을 하여야 하며, 휴대폰 번호 변경신청을 하지 않은 경우 휴대폰 안내문자(SMS) 수신이 불가하여 예상치 못한 손해를 볼 수 있으므로 반드시 당사에 변경신청을 하여야 합니다. ▪ 휴대폰 통신사에 스팸등록서비스를 이용한 경우 문자 수신이 불가능 할 수 있습니다. 스팸 등록으로 인한 반대매매 등 중요 안내 문자 미수신으로 인한 불이익은 당사 책임이 아니므로 유의하시기 바랍니다.
대출해지 유예기간	▪ 로스컷(반대매매) 이후, “대출해지 유예기간제도” 적용 ① 로스컷 실행 후, 영업일 기준 5일이내(15:30까지) 현금입금 또는 일부상환 등으로 로스컷비율(125%) 이상 충족 시 재거래 가능 ② 5영업일 경과시, 대출해지 및 대출원리금 전액 상환 조치함. (5영업일 15:30까지 입금가능) ③ 대출 해지사유(만기경과/기한이익상실) 발생시에는 미적용함. ④ 휴대폰 안내문자(SMS) 발송(증권위험관리시스템) : “유예기간내 입금요청 / 대출해지 경고 SMS” ▪ “대출해지 유예기간” 중 고객이 직접 대출금 상환 가능 (홈페이지 이용)

매수거래 정지	▪ 주식매수가 정지되는 경우 ① 장중 담보비율이 125% 미만으로 하락하는 경우 ☞ 담보비율이 125% 이상시 매수가능 ☞ 프리마켓 및 애프터마켓 시세 상승시에도 동결 유지 ② 로스컷(반대매매) 실행 후 담보비율이 125% 이상을 충족하지 않는 경우 ☞ 현금 입금, 일부상환, 주가변동 등에 의하여 담보비율이 125% 이상 충족시 매수가능 ▪ 상장폐지 실질심사 사유발생이나 워크아웃 또는 법정관리 신청 등으로 인한 거래소의 매매거래 정지 종목 보유 또는 상장폐지사유발생종목 등 보유 시 ☞ 해당종목을 제외한 담보비율이 로스컷비율 미만으로 하락 시 주식 매수가 제한 됩니다. ☞ 주식매수거래를 위해서는 현금 입금, 일부 상환 등을 통해 해당종목을 제외한 담보비율이 로스컷 비율 이상이 되도록 유지해야 됩니다.

3. 대출약정 및 스탁론 서비스약정 체결규칙

<table>
<tr><td rowspan="6">신규약정체결
(재약정포함)</td><td>▪ 대출약정 체결조건</td></tr>
<tr><td>① NICE 신용평점 355점 이상 해당 고객
→ 금융환경 및 신용환경 변화에 따라 신용평점 운용기준은 달라질 수 있습니다.
② 신용관리대상자, 채무불이행/연체중인 고객은 대출이 불가합니다.
③ 개인만 가능하며, 법인 및 외국인은 약정 불가합니다.
④ 민법상 성년
⑤ 동일인 주식매입자금대출 한도 6억원 이내에서 대출신청하는 고객
⑥ 증권계좌 담보평가금액이 최저 100만원 이상인 고객
⑦ 증권계좌에 대해 온라인 (근)질권설정을 완료한 고객
⑧ (근)질권자에게 (근)질권설정 승낙 의뢰 또는 통지에 관한 권한을 위임한 고객
⑨ 증권계좌에 보유불가 종목이 없어야 하며 보유시 매도 후 대출신청이 가능합니다</td></tr>
<tr><td>▪ 질권설정방식</td></tr>
<tr><td>고객이 당사 대출 홈페이지에서 온라인으로 신청 (공동인증서 및 전자서명 사용)</td></tr>
<tr><td>▪ 대출조건 (자세한 내용은 여신거래약정서 참조)</td></tr>
<tr><td>① 대출금리 및 수수료 : 상품상세정보 및 대출신청완료 정보참조
② 대출기간 : 3개월(최초기간 포함하여 최장 5년까지 연장 가능)
③ 연체이자율 : 약정이율+최대 3%, 법정최고금리 이내
④ 중도상환수수료 : 없음
⑤ 상환방식 : 만기일시상환방식 (중도상환 가능)
⑥ 대출한도 : 담보평가금액별 차등 적용
<table>
<tr><th>담보평가금액</th><th>대출한도</th></tr>
<tr><td>5천만원 이하</td><td>계좌평가금액의 300% 이내</td></tr>
<tr><td>5천만원 초과 ~ 1억원 이하</td><td>계좌평가금액의 250% 이내</td></tr>
<tr><td>1억원 초과</td><td>계좌평가금액의 200% 이내</td></tr>
</table>
⑦ 인지세 : 대출실행시 다음과 같이 대출한도설정금액별 인지세 부과 (인지세법 제3조 제3항)
(대출금에서 공제 후 입금되며, 해당인지세의 50%는 대출금융기관이 부담)
<table>
<tr><th>대출한도설정금액(추가대출 포함)</th><th>세액</th></tr>
<tr><td>5천만원 이하</td><td>비과세</td></tr>
<tr><td>5천만원 초과 ~ 1억원 이하</td><td>7만원</td></tr>
<tr><td>1억원 초과 ~ 10억원 이하</td><td>15만원</td></tr>
<tr><td>10억원 초과</td><td>35만원</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

대출한도 설정금액	▪ 최대 대출한도금액 내에서 고객이 직접 설정함. ☞ 개인별 주식매입자금대출 합계금액 6억원을 초과하지 못함. (계좌별 3억) ▪ 최대 대출한도설정금액 내에서 추가적인 비용부담 없이 일부상환과 추가대출이 가능함. ① 대출한도설정금액 내 추가대출 가능금액 = (계좌평가금액 - 추가대출 전 대출잔액) × 대출한도(비율) - 추가대출 전 대출잔액 ② 보유불가종목 보유시 대출 불가 ③ 추가대출시 계좌평가금액은 매수불가종목을 제외하고 평가되므로 HTS에서 보여지는 담보율과 차이가 발생할 수 있습니다. ④ 기존대출금과 추가대출금의 합계액이 대출한도설정금액 이하여야 함. ▪ 대출금 상환시에 최소금액(10,000원 이상)을 유지하셔야 대출한도가 유지되오니, 대출한도를 유지하고자 하실 경우 최소 대출금액을 유지하시기 바랍니다.
대출한도 증액/감액	▪ 대출한도 설정금액을 증액하고자 하는 경우 ① 신규약정 체결조건 ① ~ ⑨항을 충족하는 고객 ② 대출한도 증액가능금액 산정방식 = (계좌평가금액 - 대출잔액) × 대출한도(비율) - 증액 전 대출한도설정금액 ☞ 계좌평가금액 = 총 계좌평가금액 - 매수불가종목 평가액 ③ 대출금리 : 최초 대출금리와 동일 (단, 만기 연장시 연장시점의 대출금리 적용) ④ 대출기간 : 최초 대출 만기일자와 동일 ⑤ 기타조건 : 연체금리, 중도상환수수료, 대출한도는 신규대출 조건과 동일
대출한도 내 추가대출	▪ 추가대출신청 : 스탁론 전용 웹페이지에서 신청 ▪ 추가대출조건 : 다음의 조건을 모두 충족해야 함 ① 기존대출금과 추가대출금의 합계액이 대출한도설정금액 이하 ② 계좌내 보유불가종목 미보유 ※ 단, 추가대출 가능금액 산정시 매수금지종목은 제외됩니다.
이자납입	① 이자 납입일 - 대출 개시일로부터 매1개월이 되는 날. 이자납입일이 영업일이 아닌 경우, 이자납입일 이후 최초로 도래하는 영업일 (증액 및 추가대출/일부상환/만기연장시 납입일변경되지 않습니다.) ② 이자 납입 방법 - 이자 납입일에 고객님의 증권계좌에서 자동 출금 - 증권계좌의 출금가능예수금이 이자금액 미만인 경우 미인출 ③ 출금 방식 - 이자출금엑 부족, 사고신고등록, 이자 출금 후 담보율이 로스컷비율 미만이 되는 경우(이자출금에 다른 로스컷 방지)에는 이자 출금이 되지 않으며 연체처리 됩니다.
일부상환	▪ 일부상환신청 : 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
현금인출	▪ 담보비율 130% 초과분에 한하여 고객 현금인출 가능 ▪ 증권제휴카드 사용 불가(연계은행카드 통한 입출금 가능) ▪ 증권계좌 현금 입출금 가능 시간 : 07:00~23:30 ※ 상장폐지 실질심사 사유발생으로 인한 거래정지종목 보유시 해당종목을 제외한 담보평가금액이 130% 초과시 출금가능
연장	▪ 연장신청 : 최초 대출신청 시 자동만기연장 신청서 작성 ▪ 연장조건 : 하기 연장조건에 결격사유가 없을 경우, 자동연장 가능. ① 신규약정체결조건 ① ~ ⑨항 해당 고객 ② 최초 대출신청 시 자동만기연장 신청 고객 ③ 증권계좌 담보비율 125% 이상인 고객 ④ 증권계좌 내에 만기 해당월 이자를 현금으로 보유한 고객 ▪ 만기일이 공휴일인 경우, 익일 만기일 처리 (만기일에 따라 이자납입일 변경될 수 있음) ▪ 당월이자 전액출금 방식 : 인출금액 부족시 연장불가 ▪ 연장 시 대출금리는 회사 및 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

해지	▪ 해지사유 ① 약정만기일 도래 : 연장 미신청 또는 연장신청이 부결된 경우 ② 고객 중도해지 요청 또는 이자연체 등의 사유로 기한의 이익을 상실한 경우 ③ 여신거래기본약관 제5조(자금의 사용) 위반으로 기한의 이익을 상실한 경우 ☞ 주식매입자금용도 사용 준수 ④ 담보비율 125% 미만으로 인한 자동 로스컷된 경우 ▪ 대출해지 및 원금상환과 동시에 스탁론 서비스 이용약정 및 증권계좌 질권설정 자동해지 ▪ 해지된 증권계좌로 재대출을 희망할 경우, 질권 재설정 후 신청 ▪ 담보처분 후 고객의 미상환대출금 발생시에 ㈜에스앤씨시스템즈 (위험관리시스템 제공업체)가 이를 대위변제할 수 있으며, 이 경우 ㈜에스앤씨시스템즈는 고객님에 대한 구상권을 행사합니다.
기타	▪ **고객은 스탁론 계좌운용을 위한 중요정보(담보비율, 반대매매 안내, 이자연체, 만기연장, 변경사항 안내 등)를 정상적으로 수신하기 위하여, 항상 최신의 연락처 정보(휴대폰번호 필수)를 당사 및 증권사에 제공하여야 합니다.** ① 약관 등의 변경 및 대출에 대한 공지사항이 있을 시, 고객이 당사에 최종으로 제공한 휴대폰 번호를 통한 문자메세지(SMS, MMS, LMS 등) 또는 전자우편 등을 통해 통지됩니다. ② 당사에 등록된 연락처를 변경하지 않음으로 인하여 발생되는 안내문자 미수신 및 이와 관련하여 발생하는 손실(이자연체, 반대매매발생 등)은 고객이 부담하여야 하므로, 연락처가 변경되는 경우 반드시 당사 및 증권사로 연락처 변경하여야 합니다. ③ 당사 및 증권사에 담보율 관리 등을 위한 적절한 연락수단을 제공하지 않는 경우, 대출, 연장, 주식신규매수, 인출거래가 제한될 수 있으므로 이점 유의하시기 바랍니다.
금융당국의 제도변경으로 인한 계좌운용규칙 변경	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 한종목 투자비율