



금융위원회

보도참고자료



보도

2018. 9. 21. (금) 조간

배포

2018.9.20.(목)

책 임 자	금융위 자본시장과장 안 창 국(02-2100-2650)	담 당 자	조 대 성 사무관 (02-2100-2653)
	금감원 자본시장감독국장 김 동 회(02-3145-7580)		석 준 원 팀장 (02-3145-7616)
	금융투자협회 자율규제본부장 오 세 정(02-2003-9014)		이 승 정 부장 (02-2003-9420)
	한국예탁결제원 증권대행부장 유 춘 화(02-3774-3540)		고 정 재 팀장 (02-3774-3540)
	한국예탁결제원 권리관리부장 (02-3774-3540)		제갈승문 팀장 (02-3774-3275)

제 목 : 모닝벨을 확인하고 증권투자재산 3,183억원 찾아가세요

(「국민체감형 금융서비스 제공의 일환」으로서 찾아가지 않은 고객의 권리를 일깨우는 '모닝벨(Morning bell) 역할'을 적극적으로 수행)

■ 금융당국, 18.12월말까지 유관기관 및 업계와 공동으로 「휴면성 증권투자재산에 대한 주인 찾아주기 캠페인」을 추진

- 전체 휴면성 증권투자재산(① 휴면성 증권계좌, ② 미수령주식·배당금 및 ③ 실기주 과실 등) 총 3,183억원에 대해 '일괄 실시'
- 금번 캠페인은 증권부분 최초로 실기주 과실까지 전체 휴면성 증권투자 재산에 대해 고객의 현재 주소지로 '개별 안내'하는 방식으로 진행

<휴면성 증권투자재산 용어설명>

- ① (휴면성 증권계좌) : 6개월 이상 매매, 입출금이 없는 계좌로서 예탁재산 평가액 10만원 이하인 계좌
- ② (미수령주식·배당금) : 무상증자, 배당사실을 주주가 이사 등의 사유로 통지를 받지 못했거나 상속인이 상속사실을 인지하지 못하여 찾아가고 있지 않은 주식 또는 배당금
- ③ (실기주 과실) : 투자자가 증권회사로부터 예탁원 명의로 된 주식을 실물출고한 후 권리(배당, 무상) 기준일 이전에 명의개서를 하지 않은 주식(실기주)에 대하여 발생한 배당금이나 주식(무상주, 주식배당주)

I

추진배경

- 금융당국은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」 과제로 '휴면 금융 재산 등 주인 찾아주기' 종합대책을 발표(15.6.11.)한 이후
 - 협회, 예탁원 및 금융투자업계 등과 함께 휴면성 증권투자재산 주인 찾아주기 노력을 지속해 오고 있음
- 최근 증권회사 직원이 장기간 거래가 없고 현금을 보유하고 있는 고객계좌의 자금을 무단 인출한 사고가 발생함에 따라
 - 휴면성 금융자산의 주인 찾아주기를 통해 사고가능 자산을 감축하는 한편,
 - 잔존 휴면성 자산에 대한 내부통제 등 관리강화의 필요성이 증대
- ➔ 증권부문 최초로 실기주 과실을 포함한 전체 휴면성 증권투자 재산 보유 고객에 대해 현재 주소지*로의 '개별 안내'와
 - * 그간 캠페인 실시 과정에서는 일정기간 거래가 없는 고객의 기존 주소지로 통보가 이루어져 주거이전 등 사유로 우편물이 반송되는 등 개별안내의 실효성이 다소 미흡
- 상시조회 시스템 홍보를 병행하는 방식의 캠페인을 유관기관 및 업계와 함께 대대적으로 진행
- 이를 통해 국민체감형 금융서비스 제공자로서 찾아가지 않은 고객의 권리를 일깨우는 소위 'Morning bell' 역할을 적극적으로 수행

<참고> 휴면성 증권투자재산에 대한 지속적인 캠페인 실시의 필요성

- 증권계좌에 예치되어 있는 예탁재산은 은행의 예·적금 및 보험금과 달리 투자자에게 소유권이 있어 소멸시효가 적용되지 않음

* 은행·보험의 예적금이나 보험금은 고객이 지급청구권(채권)을 가지므로 소멸시효의 적용대상(예·적금 2년, 보험금 2~3년)

□ 또한, 은행, 보험 등 금융회사는 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」에 따라 서민금융진흥원의 휴면예금 관리계정에 **휴면예금***을 출연할 수 있으나

* 법률의 규정 또는 당사자의 약정에 따라 채권 또는 청구권의 소멸시효가 완성된 예금 등(예·적금 및 이자, 보험금 및 계약자 배당금)

○ 증권회사 휴면성 증권투자재산의 경우 동법상 휴면재산(소멸시효 완성된 예금 등)에 포함되지 않아 휴면예금 관리계정에 출연할 수 없음

⇒ 위와 같이 휴면성 증권투자재산은 장기간 유지·관리하여야 하는 특징이 있어 고객 권리회복을 위한 지속적인 캠페인 실시의 필요성이 큼

II 휴면성 증권투자재산 및 상시조회 시스템 현황

1 휴면성 증권투자재산 현황

□ '18.6월말 기준 휴면성 증권투자재산 평가액은 총 3,183억원 규모

○ 증권회사가 관리하고 있는 휴면성 증권계좌의 계좌수는 약 1,550만개이고 평가 잔액은 1,194억원임

○ 3개 명의개서 대행기관(예탁결제원, KB국민은행, KEB하나은행)에 보관된 미수령 주식·배당금은 1,634억원이며, 실기주 과실은 배당금 355억원, 주식 200여만주에 달함

☞ (붙임1) 휴면성 증권투자재산 현황 참조

<휴면성 증권투자재산 등 평가액 현황('18.6월말 기준)>

(단위 : 억원)

휴면성 증권계좌	미수령 주식·배당금	실기주 과실*	총 합계
1,194	1,634	355	3,183

* 실기주 과실(주식, 배당금) 중 주식 2,027,317주는 대부분 비상장주식으로 평가액 산정이 곤란

2 휴면성 증권계좌 등 상시조회 시스템

- 현재 증권회사 및 3개 명의개서 대행기관은 휴면성 증권계좌 등 상시조회 시스템을 구축('15.11.) · 운영중
 - 누구든지 증권회사, 금융투자협회 및 명의개서대행기관 등의 홈페이지에 접속하여 해당 휴면성 증권투자재산 여부와 잔액을 각각 개별 조회할 수 있음
 - ① 휴면성 증권계좌 : 금융투자협회에 링크된 각 회사의 홈페이지내 조회시스템에 접속하여 조회(별도의 로그인 절차 없이 성명, 주민등록번호, 인증방법 사용)
 - ② 미수령주식 · 배당금 : 한국예탁결제원, KB국민은행, KEB하나은행 등 명의개서 대행기관의 홈페이지를 통해 주민번호를 입력 후 개인정보 수집 · 제공 동의절차를 거쳐 조회 가능
 - ③ 실기주 과실 : 한국예탁결제원의 실기주 조회 시스템을 통해 해당 회사명과 주권의 회차, 권종, 증권번호 입력 후 조회 가능 (단, 실기주 과실 인출을 위해서는 실기주의 권리자 확정 절차 필요)

☞ (붙임2) 휴면성 증권투자재산 조회시스템 홈페이지 화면 참조

III 캠페인 실시 계획

- (기간) '18년 10월중순 이후부터 12월까지 기간 중 1개월 이상

※ 현 주소지로의 통보를 원하지 않는 계좌주의 증권회사, 예탁원 등 명의개서 대행기관에의 사전신고 접수 등 준비절차를 거쳐 10월중순 이후 착수 예정

- **(주관)** 금융위, 금감원, 금융투자협회 및 예탁원 등 공동주관
- **(대상)** 휴면성 증권계좌, 미수령주식·배당금, 실기주 과실 등 휴면성 증권투자재산 전체
- **(캠페인 실시 방법)** 휴면성 증권투자재산 보유사실 및 정리·수령방법 등을 개별 안내^①하고 상시조회 시스템 등 적극적인 홍보활동^②을 병행

① 휴면성 투자재산 보유고객에게 우편, 이메일, SMS, SNS 등 다양한 방법으로 개별 통지

- 증권회사와 예탁원 등 명의개서대행기관은 캠페인 대상 고객의 현재 주소지를 파악하여 우편물을 발송*하며 이메일, SMS, SNS 등 방법을 부수적으로 사용

* 행정안전부의 협조를 통해 주소정보를 제공받을 예정 (실기주 과실의 경우 증권 회사가 실기주 과실이 발생한 실물 주식 인출 고객의 현 주소지로 통지)

- 다만, **현 주소지로의 통보를 원치 않는 고객**은 사전신청*을 받아 신청내용에 따라 개별안내

* 고객이 휴면성 증권투자재산 보유여부를 확인 후 해당 증권사나 예탁원 등 명의 개서 대행기관에 **현재 주소지로의 통지 불원 의사와 함께 안내 수령지를 신고**

② 금융투자협회, 예탁원 및 각 증권사 홈페이지 및 온라인 거래 매체(HTS, MTS 등)에 캠페인 실시 팝업광고를 게재하고

- 내점 고객을 위한 홍보포스터*를 각 증권사별 지점에 부착

* 휴면성 증권투자재산 상시조회 시스템 조회 방법 등 홍보내용

IV

기타 추진사항

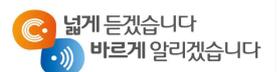
- (내부통제 강화) 증권회사의 자체 내부통제 점검시 '휴면성 증권계좌 등 관리 실태'를 중점 점검토록 할 예정
- (계좌조회의 편의성 제고) 휴면성 증권계좌 조회시스템의 효율적 이용을 위해 향후 금감원의 「내 계좌 한눈에」 서비스를 확대 등을 포함한 일괄 조회 가능 방안을 추진

* 현재 휴면성 증권계좌 조회시스템은 회사별 개별조회 방식



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대 변 인
pfsc@korea.kr



붙임1**휴면성 증권투자자산 현황('18년 6월말 기준)** 휴면성 증권계좌

(단위 : 개, 원)

구분	계좌수	금액
1만원 미만	12,575,399	22,376,640,432
1만원 이상 ~ 5만원 미만	2,270,824	50,586,899,674
5만원 이상 ~ 10만원 이하	651,910	46,430,583,811
합 계	15,498,133	119,394,123,917

 미수령 주식 · 배당금

(단위 : 개, 원)

구분	미수령주식		미수령배당금		합계	
	계좌수	금액	계좌수	금액	계좌수	금액
1만원 미만	1,568	10,766,650	182,027	328,249,530	183,595	339,016,180
1만원 이상 ~ 10만원 미만	7,568	335,067,223	37,053	986,626,059	44,621	1,321,693,282
10만원 이상 ~ 50만원 미만	7,907	1,607,629,886	4,139	901,114,938	12,046	2,508,744,824
50만원 이상 ~ 100만원 미만	1,319	945,191,145	713	508,644,878	2,032	1,453,836,023
100만원 이상 ~ 1000만원 미만	2,835	7,775,195,118	669	1,500,165,450	3,504	9,275,360,568
1000만원 이상 ~ 1억원 미만	769	22,927,688,182	27	550,502,534	796	23,478,190,716
1억원 이상	171	123,803,506,333	2	1,198,365,200	173	125,001,871,533
합 계	22,137	157,405,044,537	224,630	5,973,668,589	246,767	163,378,713,126

 실기주 과실(주식, 배당금)

(단위 : 주, 원)

구분*	주식	배당금
1년 미만	550,889	1,804,489,672
1년 이상 ~ 3년 미만	64,309	4,177,585,912
3년 이상 ~ 5년 미만	19,396	3,860,716,566
5년 이상 ~ 10년 미만	944,189	7,825,663,678
10년 이상	448,534	17,831,782,096
합계	2,027,317	35,500,237,924

붙임2 휴면성 증권투자재산 홈페이지 검색 화면

1. 금융투자협회 홈페이지 검색(각 증권사 홈페이지 링크) 화면

□ 금융투자협회(www.kofia.or.kr, 02-2003-9426)

○ (홈페이지 조회) 투자자지원센터 > 휴면성 증권계좌

The screenshot shows the Kofia website's 'SUPPORT CENTER' page. The main heading is 'SUPPORT CENTER' with the subtitle '투자자의 합리적인 금융 의사결정을 도와주고, 투자자 보호의 원칙과 기준을 정립하겠습니다.' Below this, there is a navigation menu with 'HOME', '업무지원', 'SITEMAP', and 'ENGLISH'. The main content area is titled '투자자지원센터' and features a search bar and a list of services. The search results for '휴면성 증권계좌 조회' are displayed, including a list of member companies and their dormant account search systems.

투자자지원센터

- 상속인금융거래조회
- 휴면성증권계좌 조회**
- 금융주소 한번에
- 불법 금융투자업 신고센터
- 분쟁조정제도
- 금융투자회사 민원건수 등
- 분쟁중 소제기현황
- 전문투자자 지정신청
- 금융소비자 제안
- 금융투자회사 정보기술부문 공시

Quick Menu

- 통합공시시스템
- 자본시장통계
- 법규정보시스템
- 전문인력조회
- 광고심의·채용공고

회원사 휴면성 증권계좌 조회시스템 Link

- 휴면성 증권계좌 정의**
 - 휴면성 증권계좌 : ① 및 ② 모두 포함
 - ① 최근 6개월간 매매거래 및 입출금·입출고 등이 발생 안한 예탁자산 평가액 10만원 이하인 계좌
 - ② 1) 반송계좌 中
 - 2) 최근 6개월간 매매거래 및 입출금·입출고 등이 발생 하지 않은 계좌로
 - 3) 현금 및 금융투자상품 등 예탁자산 평가액이 10만원 초과 1,000만원 이하인 계좌 <②의 1), 2), 3) 모두 AND조건>
- 휴면성 증권계좌 조회시스템 활용**
 - 아래 링크된 각 회사의 홈페이지내 조회시스템에 접속하여 조회가 가능
 - 각 회사의 홈페이지내 별도의 로그인 절차 없이(회원가입 없음) 성명, 주민등록번호, 인증방법으로 조회가 가능

번호	회사명*	비고**
30	DB금융투자	-
29	골든브릿지투자증권	-

2. 명의개서 대행기관 홈페이지 검색 화면

□ 한국예탁결제원(www.ksd.or.kr, 1577-6600)

○ (홈페이지 조회) e-서비스 > 주식찾기 or 실기주과실 조회서비스

Home | SiteMap | English

KSD 한국예탁결제원 KSD소개 서비스안내 고객정보센터 정보공개 사회공헌 e 서비스

e 서비스 > 주식찾기 PRINT

주식찾기

증권회사를 이용하지 않는 개인주주에게 발생된 '미수령주식' (=주식이 배정되었으나 아직 수령하지 않은 주식)과 '주주께서 찾아가신 주권' (=주주가 주권을 수령하여 직접 보유) 내역을 안내해 드리는 서비스입니다.

《'주식찾기' 서비스를 이용하실 수 없는 경우》

- 주식을 증권회사에 계좌개설하여 위탁하신 경우
 - 계좌를 개설한 증권회사에 문의하시거나, e서비스>실질주주정보에서 조회
- 보유 주식의 명의개서대행회사가 '한국예탁결제원'이 아닌 경우
 - 명의개서대행회사가 국민은행이거나 하나은행인 경우 해당 은행에 문의
- 기업, 단체 등 법인주주

주식 조회서비스

- 주민등록번호 -

개인정보보호법 제15조에 의거 개인정보를 수집·이용하는데 동의합니다.

공인인증서 조회 **휴대폰인증 조회**

* 입력하신 주민등록번호는 저장되지 않습니다.

Home | SiteMap | English

KSD 한국예탁결제원 KSD소개 서비스안내 고객정보센터 정보공개 사회공헌 e 서비스

e 서비스 > 실기주과실 조회서비스 PRINT

실기주과실 조회서비스

- 회사명 **조회**

- 회수 권종 1주권 주권번호 -

실기주과실유무 조회

실기주 및 실기주과실 이란?

- * 투자자가 증권회사로부터 한국예탁결제원 명의로 된 주식을 실물로 출고한 경우, 권리(배당, 무상) 기준일 이전에 명의개서를 하지 않았거나 증권회사에 입고를 하지 않은 경우에 그 출고한 주식을 실기주라고 합니다.
- * 이러한 실기주에 대해 무상증자와 배당에 따라 배정된 주식과 배당금이 실기주과실이 됩니다.

실기주과실 반환청구방법

- * 한국예탁결제원명의 실기주권을 직접 소지하고 있는 경우는 그 주권을 증권회사에 입고 후 과실반환청구
- * 본인명의로 명의개서한 경우에는 명의개서대리인(한국예탁결제원, 국민은행, 하나은행)이 발급한 명의개서청구내역을 첨부하여 주권을 출고했던 증권회사에 청구
- * 주권의 양수도 및 절권설정(담보제공) 등의 경우에는 한국예탁결제원 소정의 양식(양수도확인서, 담보확인서)을 작성하여 함께 제출

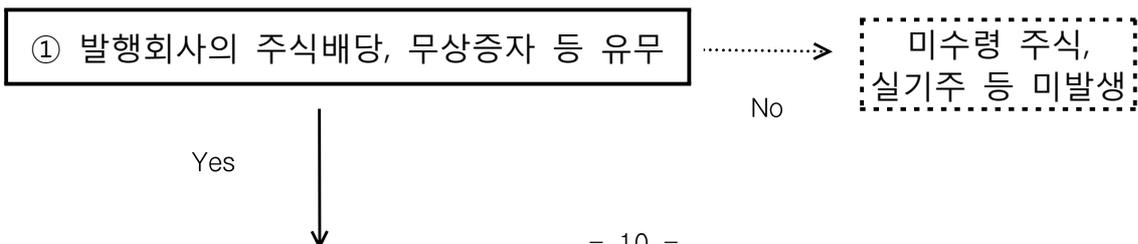
□ KB국민은행(www.kbstar.co.kr, 02-2073-8121,8123,8126)

○ (홈페이지 조회) 기업(서비스) > 증권대행업무 > 주식찾기

□ KEB하나은행(www.kebhana.com, 02-368-5800)

○ (홈페이지 조회) 개인 > 조회 > 휴면계좌조회 > 미수령주식찾기

붙임3 미수령주식, 실기주과실 등 발생여부 확인 FLOW



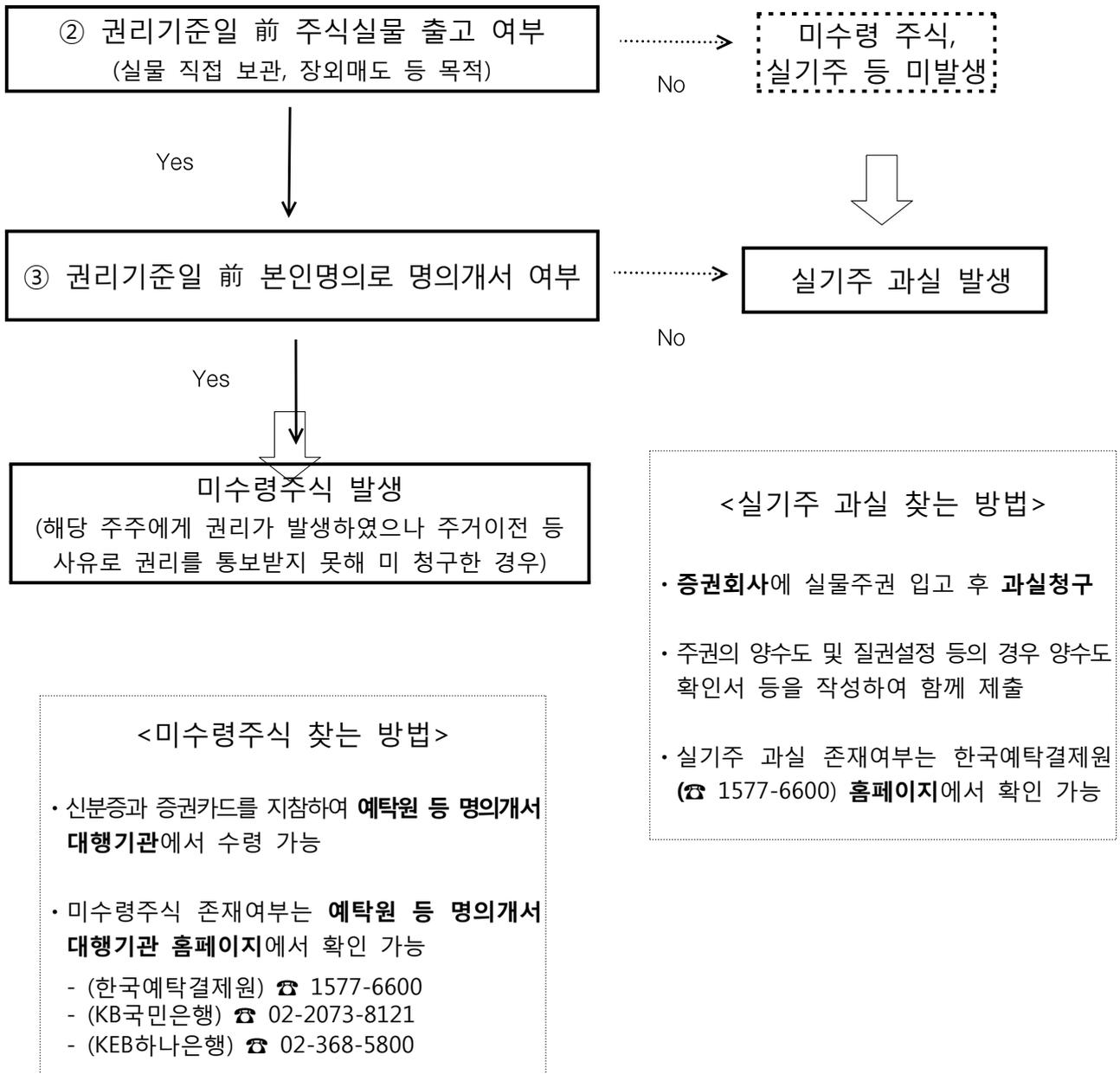
조회

- 전체계좌조회
- 계좌조회
- 거래내역조회
- 거래증지/휴면계좌조회
 - 거래증지계좌조회
 - 휴면계좌조회
 - 장기미거래신탁
 - 미수령연금신탁
 - 미수령주식찾기

미수령주식찾기

- > 고객님의 미수령 주식을 조회하는 서비스입니다.
- > 미수령주식이란?
 - 보유 주식에 대해 유,무상증자나 주식배당이 발생하였으나 주주가 주주지 변경 등으로 배정사실을 알지 못하는 경우나 또는 개인간 매매거래로 무상증자 또는 주식배당의 권리가 매도 전 주주에게 부여된 경우 주주가 그 사실을 알지 못하여 아직 찾아가지 아니한 주식을 말함.

주주번호	종목명	미수령 주식수	구주권제출여부
고객님은 현재 미수령 주식이 없습니다.			



붙임4**휴면성 증권투자재산 보유 여부 확인 등 관련 Q&A**

Q1 : 휴면성 증권투자재산 보유 유무를 어떻게 알 수 있나요?

A : 휴면성 증권계좌는 금융투자협회에 링크된 증권회사별 조회 시스템을 통해 언제든지 확인할 수 있으며,

미수령주식·배당금 및 실기주 과실의 보유 유무는 예탁원과 KB, KEB하나의 홈페이지나 유선 등을 통해 확인하실 수 있습니다.

Q2 : 휴면성 증권계좌의 예탁금을 인출하는 방법은?

A : 가까운 지점을 직접 내방하여 인출하실 수 있습니다.

Q3 : 시스템 조회결과 미수령주식 및 실기주 과실을 보유하고 있는 것으로 확인되었는데 수령할 수 있는 방법은?

A : 미수령 주식은 본인의 신분증과 증권카드를 지참하여 해당 명의개서 대행기관*을 방문하시면 됩니다.

* 예탁결제원 본원 또는 지원, KB국민은행 및 KEB하나은행 증권대행부

실기주 과실은 주식 실물을 출고한 증권회사를 방문하여 실물 재 입고한 후 과실반환을 청구하시면 됩니다.

Q4 : 현재 보유중인 휴면성 증권투자재산에 대한 현 주소지 통보를 원치 않을 경우 어떻게 하면 되나요?

A : 금번 캠페인은 휴면성 증권투자재산에 대한 적극적인 대국민 안내 서비스 차원에서 현재 주소지를 파악하여 개별안내를 실시합니다.

다만, 현재 주소지로 통보를 원하지 않는 경우 해당 증권회사나 해당 명의개서 대행기관에 미리 연락하여 통보를 원치 않은 사실을 알려주시면 됩니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)