※ 비대면 계약 체결 프로세스

1) Wrap 계약

절 차	비고
1. 유안타 스마트계좌개설 앱 다운로드 및 Wrap 계좌 개설	스마트계좌개설 App [고객처리]
2. 티레이더 M 로그인 및 [금융상품 > Wrap 상품] 선택	
3. 선택 Wrap 상품 상세정보에서 상품가입 클릭 > 영상통화 상담예약신청	
 4. 영상상담 시간예약 (상담가능시간 : 09:00~15:00, 30 분 단위 예약가능) ① 계좌내 예탁자산이 가입대상상품의 최소가입금액 이상인 경우에만 영상상담 예약 가능 ② 영상상담 시간예약 완료 시 고객에게 예약신청완료안내 LMS 발송 	티레이더 M [고객처리]
 5. 영상상담 당사 상담직원이 고객에게 유선 연락 상담진행 가능여부 확인 고객에게 <u>영상통화 개시요청 LMS</u> 발송 → 문자 내 링크주소로 접속하며 영상상담 시작 실명 확인 : 확인 가능 신분증(주민등록증, 운전면허증) 상품설명 6. 영상상담 결과 등록 여상통한 주 고객인 인사에 따라 1)설명와로 2)취소/거절 주 서태 	[당사 직원처리]
 ① 8885 중 고적의 의자에 따다 D월825표, 2)귀소/거절 중 전택 ② 설명완료인 경우에 계약신청 가능 ③ '취소/거절': 진행 종료 7. 영상상담 완료 후 티레이더 M 재접속 8 계약정보 인력 및 계약체격 확인 	티레이더 M [고객처리]

[유의사항]

가) 영상상담 담당자는 계좌의 스마트계좌개설 App 계좌유치자로 자동 지정

나) 영상통화시간은 상품별로 상이하나 대략 10~15분 소요

2) 신탁계약

절 차	비고
1. 비대면 가입 요청 고객에게 인증코드 안내	유선/문자/메일 등 [당사 직원처리]
2. 티레이더 M 로그인 및 [금융상품 > 신탁상품] 선택 후 인증코드 입력	
3. 인증코드 해당 신탁상품 상세정보 확인	
 영상상담 시간예약 (<u>상담가능시간 : 09:00~15:00, 30 분 단위 예약가능</u>) 	티레이더 M
 계좌내 상품별 최소가입금액 이상의 출금가능현금이 있는 경우에만 	[고객처리]
영상상담 예약 가능	
② 영상상담 시간예약 완료 시 고객에게 <u>예약신청완료안내 LMS</u> 발송	

5. 영상상담

э.	9.	56E	
	1	당사 상담직원이 고객에게 유선 연락	
	2	상담진행 가능여부 확인	
	3	고객에게 <u>영상통화 개시요청 LMS</u> 발송 → 문자 내 링크주소로	
		접속하며 영상상담 시작	
	4	실명 확인 : 확인 가능 신분증(주민등록증, 운전면허증)	[당사 직원처리]
	(5)	상품설명	
6.	영	상상담 결과 등록	
	1	영상통화 중 고객의 의사에 따라 1)설명완료, 2)취소/거절 중 선택	
	2	설명완료인 경우에 계약신청 가능	
	3	'취소/거절'의 경우 진행 종료	
7.	영성	상상담 완료 후 티레이더 M 재접속	티레이더 M
8.	계9	약정보(운용지시 등) 입력 및 계약체결 확인	티데이너 M I그개처리1
	- 문	'용지시 고객 직접 입력 필수	[꼬역시디]

[유의사항]

가) 비대면 신탁계약은 위탁계좌로만 가능

나) 비대면 신탁 계약 진행전 관리자/관리점 확인 필수(미등록 계좌 사전 변경완료 후진행)

다) 비대면 신탁계약은 당일 영상통화예약, 영상상담, 비대면계약체결 모두 완료 되어야 함