



(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 등록특허공보(B1)

(45) 공고일자 2018년09월14일
 (11) 등록번호 10-1899217
 (24) 등록일자 2018년09월10일

(51) 국제특허분류(Int. Cl.)
 G06Q 40/06 (2012.01) G06Q 20/10 (2012.01)
 G06Q 40/02 (2012.01) G06Q 40/04 (2012.01)
 (52) CPC특허분류
 G06Q 40/06 (2013.01)
 G06Q 20/102 (2013.01)
 (21) 출원번호 10-2016-0147041
 (22) 출원일자 2016년11월04일
 심사청구일자 2016년11월04일
 (65) 공개번호 10-2018-0050182
 (43) 공개일자 2018년05월14일
 (56) 선행기술조사문헌
 KR1020040052786 A*
 KR1020100089499 A*
 *는 심사관에 의하여 인용된 문헌

(73) 특허권자
김해동
 경기도 성남시 분당구 중앙공원로 17, 317동 280
 1호 (서현동, 한양아파트)
 (72) 발명자
김해동
 경기도 성남시 분당구 중앙공원로 17, 317동 280
 1호 (서현동, 한양아파트)

전체 청구항 수 : 총 8 항

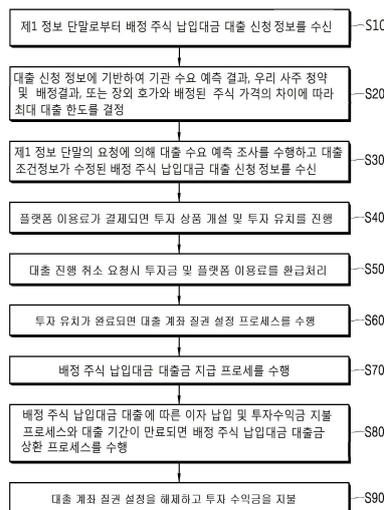
심사관 : 김상현

(54) 발명의 명칭 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치

(57) 요약

본 발명의 일실시에에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서는 금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설하고, 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 개설된 투자 상품에 대한 투자 신청 정보를 수신하고 투자금의 입금가능하도록 투자금 유치 프로세스를 수행할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 금융 지원 서버와 통신을 통해 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.

대표도 - 도4



(52) CPC특허분류

G06Q 40/025 (2013.01)

G06Q 40/04 (2013.01)

명세서

청구범위

청구항 1

금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터, 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신하는 단계;

상기 금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터 수신된 상기 대출 신청 정보에 기반하여 해당 유상으로 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 일반 공모주 청약 및 배정 결과, 및 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정하는 단계;

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설하고, 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 상기 개설된 투자 상품에 대한 투자 신청 정보를 수신하고 투자금의 입금이 가능하도록 투자금 유치 프로세스를 수행하는 단계;

상기 금융 기술 서비스 장치가 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 상기 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행하는 단계; 및

상기 금융 기술 서비스 장치가 금융 지원 서버와 통신을 통해 상기 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행하는 단계를 포함하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법.

청구항 2

삭제

청구항 3

제1 항에 있어서,

상기 기관 수요 예측 결과는 수요 예측에 참여한 기관들의 참여 숫자, 경쟁율, 신뢰성있는 기관들의 참여 숫자, 기관들의 운용 자본 규모, 청약 조건부 배정 물량의 유무, 연기금, 공제회, 대형펀드 참여여부 중 적어도 하나를 포함하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법.

청구항 4

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치는 유상으로 배정된 주식 청약율과, 임의의 금액으로 유상으로 배정된 주식 청약을 진행했을 때 배정이 예상되는 수량과 금액을 제1 정보 단말에 표시하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법.

청구항 5

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치는 각 주식의 청약에서부터 배정, 납입의 해당 업무를 담당하는 증권사별로 대출자 등급에 따른 유상으로 배정된 주식 신청 가능 수량 정보를 제1 정보 단말에 표시하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법.

청구항 6

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 제2 정보 단말과의 통신을 통해 배정 주식 납입대금 대출에 대한 수요 예측 조사를 진행하고, 수요 예측 조사 결과 정보를 상기 제1 정보 단말에 회신하는 단계를 더 포함하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법.

청구항 7

제6 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터 상기 수요 예측 조사 결과 정보가 반영되어 수정된 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신하는 단계를 더 포함하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법.

청구항 8

제1 정보 단말로부터 수신된, 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보, 투자 상품 정보, 및 투자 신청 정보를 저장하는 데이터 저장부; 및

제1 정보 단말로부터 상기 대출 신청 정보를 수신하고, 제1 정보 단말로부터 수신된 상기 대출 신청 정보에 기반하여 해당 유상으로 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 일반 공모주 청약 및 배정 결과, 및 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정하고, 상기 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설하고, 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 상기 개설된 투자 상품에 대한 투자 신청 정보를 수신하고 투자금의 입금이 가능하도록 투자금 유치 프로세스를 수행하고, 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 상기 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행하고, 상기 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행하는 프로세서를 포함하는 금융 기술 서비스 장치.

청구항 9

제8 항에 있어서,

상기 프로세서는, 투자금 유치가 완료된 상태 또는 투자금 유치 프로세스가 진행중인 상태에서 상기 제1 정보 단말로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 상기 금융 기술 서비스 장치가 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 상기 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리하고,

상기 플랫폼 이용료는 상기 투자 상품을 개설하기 위해 결제되도록 설정된 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 장치.

청구항 10

삭제

청구항 11

삭제

청구항 12

삭제

청구항 13

삭제

발명의 설명

기술 분야

[0001] 본 발명은 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치에 관한 것으로, 상세하게는 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출 서비스를 수행하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치에 관한 것이다.

배경 기술

[0003] 주식시장은 기업에 대해 자금을 공급하여 주고, 새로운 기업의 신규상장을 통해 투자자에게 투자의 기회를 확대시켜 줄 수 있다. 주식시장의 상황과 새로운 기업의 가치에 따라 다소의 차이는 있지만 일반적으로 새롭게 상장되는 회사에 대한 투자자의 관심은 높다고 할 수 있다. 통계적으로 신규 상장 주식에 투자한 경우 수익률이 상대적으로 높기 때문이다. 따라서 투자자의 입장에서는 높은 수익률이 기대되는 공모주식을 보다 많이 받기 위한 자금 조달의 필요성을 많이 느끼게 된다.

[0004] 한편, 투자자들이 새롭게 상장하는 신규 주식을 공모 받고자 할 때 그 수익률이 높음에도 불구하고 의외로 그 청약율 주저하는 경우가 있다. 그 주된 이유는 일반적으로 청약 경쟁률이 높아 배정받는 주식수가 적고 나머지 금액은 이자 없이 무수익 자산으로 납입되어 있어 공모주당 수익률은 높다 하더라도 투자자금 대비 전체 수익률은 높지 않을 수 있기 때문이다. 예컨대 투자자가 1,000만원어치 공모주의 청약을 신청한 경우, 청약 경쟁률이 100:1이면 실질적으로 투자자에게는 10만원어치의 공모주가 배정된다. 따라서 공모주당 수익률이 100%라고 하더라도 실질적인 투자자금 대비 수익률은 1%에 불과한 것이다.

[0005] 공모주는 상장 전에 투자자들이 받는 물량이다. 물량 중 10~20%는 개인이 받고, 10~20%는 우리사주(직원)이 받고, 60~80%는 기관투자자들이 받는다.

[0006] 국내기관투자자들은 300여개 내외가 된다. 그중에 100 개 정도는 수천억원의 자본을 가지고 있으며, 100 개 정도는 수십억원의 자본을 가지고 있으며, 100 개 정도는 가용자금이 몇억되지 않는다.

[0007] 한편, 공모주 투자는 연간으로 50~80개의 종목이 상장을 한다. 많을때는 월간으로 10개 내외가 상장을 한다.

[0008] 종목당 1억씩 받는다고 해도 10억 이상의 여유자금이 있어야 주식을 받을 수 있다. 그런데 좋은 종목 같은 경우는 상장당일에 파는 주식이 아니라 상장 후 일정기간이 지난 후에 파는 물량, 즉, 청약물량을 신청하면 더 큰 수익을 낼 수 있다.

[0009] 예를 들어, 바로 파는 물량이 1이라고 했을 때 7주일뒤 파는 물량, 15일뒤파는 물량, 1달뒤 파는 물량, 3달뒤 파는 물량, 6달뒤 파는 물량, 이런 식으로 신청할 경우 배정되는 가산점의 차이가 있어 최대 20배까지 물량을 받을 수 있다.

[0010] 그러나 자본이 10억 있어야 된다는 문제가 있다. 기관의 구분 중 자본이 약한 100개 기관 투자자들은 그 돈이 없기 때문에 그런 기회를 잡지 못하고 있는 실정이다.

[0011] 금융기관에서는 배정받은 공모주를 담보로 대출해주지 않는다. 배정일은 보통 상장 15일전이고, 그 배정받은 주식에 대한 값을 지불하는 납입입은 상장 7일정도 전이다.

[0012] 이때까지는 전산상의 숫자로 배정받았다고만 하며, 해당 기관의 증권계좌에 주식이 존재하지 않는다.

[0013] 상장당일에 주식이 각각의 증권계좌로 들어오기 때문에 막상 배정받은 주식에 납입대금이 필요한 시점이란 그걸 확인할 수있는 주식이 실제로 존재하는 날짜가 틀리기 때문에 금융기관에서는 어떤 자산을 담보로 대출을 해준다는 부문이 맞지 않는다.

[0014] 대주주가 그때 상황에 맞게 가수금을 넣어야 하지만 그것도 넉넉치 않다.

[0015] 또한, 유상으로 배정된 주식의 경우에도 예를 들어, 악의적으로 100주를 가진 회사의 주주가 3명이라고 치는데 유상증자를 100주 하는데 주당 1억씩 한다고 하면 100억이 있어야 하는데 1명은 부자라 1000억이 있고 1명은 1000만원, 1명은 전혀 없다고 하면 결국은 부자가 나머지 두명이 돈이 없어 못 받은 물량 즉 실권주를 매입할

수도 있는 문제점이 있다.

- [0016] 한편, 공모주 외에도 유상으로 배정된 주식에는 일정기간 동안 매도 제한이 걸린 보유 물량이 포함될 수 있다.
- [0017] 일정 기간 매도제한이 걸린 보유 물량은 예를 들어, 직원들의 보유하고 있는 우리사주, 벤처캐피탈(VC) 외 금융기관이 상장 전에 투자했던 주식 중 일부 보호예수 기간이 있는 물량, 대주주 특수관계인들의 보유 물량을 포함할 수 있다.
- [0018] 따라서 투자자들이 주식시장에서 공모주 청약을 통하여 배정 받는 공모주 외 유상으로 배정된 주식 중 일정 기간 매도제한이 걸린 보유 물량에 대한 납입 대금에 대한 자금조달을 지원함으로써 적극적으로 참여하고 안정적이면서 높은 수익률을 얻을 수 있는 기회를 제공하기 위해 배정 주식 납입대금 대출을 위한 방안이 필요하다.
- [0019] 한편, P2P(Peer to Peer) 대출이란, 은행이나 사금융이 아닌 다수의 투자자가 돈을 모아 개인이나 기업에게 직접 빌려주는 새로운 대출 방식이다.
- [0020] P2P 대출은 온라인에서 모든 절차가 이루어지기 때문에 모집 광고비나 인건비 등을 절감할 수 있으며, 투자자들은 은행 금리보다 높은 수익을 얻을 수 있고, 투자 대상은 자본을 은행보다 간편하고 사금융보다 저렴한 이율로 대출 받는 것이 가능하다는 등의 다양한 장점들로 인해 그 시장이 급속하게 성장하고 있는 추세이다.
- [0021] 글로벌 금융위기와 인터넷 기반 기술혁신 등을 배경으로 P2P 대출시장은 빠른 성장을 시현하고 있다. 이에 발맞춰 다양한 사업모델을 통한 스타트업 기업들이 대출자들과 투자자들의 관심을 끌고 있다.
- [0022] 이와 같이 P2P 대출은 전통적인 금융거래 방식에 비해 편리하고, 대출 신청인에게 더 낮은 금리를 제공하며, 저금리 환경에서 투자자들에게 상대적으로 높은 수익률을 제공할 수 있는 등 그들만의 장점들로 이용이 점차 확대되는 추세다.
- [0023] 따라서, 공모주를 포함하여 배정된 주식 납입대금에 대하여 P2P 대출을 통해 대출자에게는 신속하게 대출을 진행할 수 있는 방안이 필요하다.
- [0024] 또한, P2P 대출을 이용한 투자를 진행하는 과정에서 대출자가 변심에 의해 배정 주식 납입대금 대출의 진행이 취소되는 경우에는 해당 대출과 관련하여 투자금을 입금한 투자자 입장에서는 다른 투자의 기회를 놓치는 손실을 부담하게 되어 이에 대한 적절한 방안이 필요하다.

발명의 내용

해결하려는 과제

- [0026] 본 발명이 해결하고자 하는 과제는, 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출 서비스를 수행하는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치를 제공하는데 있다.
- [0027] 본 발명이 해결하고자 하는 다른 과제는 대출자로부터 배정된 주식을 위한 대출 신청과 함께 플랫폼 이용료가 결제된 후에 대출 신청 정보에 기반하여 개설된 투자 상품을 투자자들이 열람 가능하게 하여 투자금 유치를 진행하고, 투자금 유치가 완료되거나 진행되는 중에 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자자의 계좌로 환급처리함으로써 대출자에게는 빠른 대출을 가능하게 하고, 투자자들에게는 대출 진행 취소에 따른 반사이익을 제공하여 투자금 유치의 조기 참여에 대한 동기부여를 강화할 수 있는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치를 제공하는데 있다.
- [0028] 본 발명이 해결하고자 하는 과제들은 이상에서 언급한 과제로 제한되지 않으며, 언급되지 않은 또 다른 과제들은 아래의 기재로부터 제안되는 실시 예가 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자에게 명확하게 이해될 수 있을 것이다.

과제의 해결 수단

- [0030] 본 발명의 일측면에 의한 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서는 금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터, 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설하고, 하나 이상의 제2 정보 단말로부터, 개설된 투자 상품에 대한 투자 신청 정보를 수신하고 투자금의 입금이 가능하도록 투자금 유치 프로세스를 수행할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 입금된 투자금을 이용하여 배

정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 금융 지원 서버와 통신을 통해 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.

- [0031] 여기에서, 금융 기술 서비스 장치는 제1 정보 단말로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 유상으로 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 일반공모 청약 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0032] 이때, 기관 수요 예측 결과는 수요 예측에 참여한 기관들의 참여 숫자, 경쟁율, 신뢰성있는 기관들의 참여 숫자, 기관들의 운용 자본 규모, 확약 조건부 배정 물량의 유무, 연기금, 공제회, 대형펀드 참여여부 중 적어도 하나를 포함할 수 있다.
- [0033] 한편, 금융 기술 서비스 장치는 공모 청약율과, 임의의 금액으로 유상으로 배정된 주식 청약을 진행했을 때 배정이 예상되는 수량과 금액을 제1 정보 단말에 표시할 수 있다.
- [0034] 한편, 금융 기술 서비스 장치는 주식의 청약에서부터 배정, 납입 등의 해당 업무를 담당하는 증권사별로 대출자에게 유상으로 배정된 주식 신청 가능 수량 정보를 제1 정보 단말에 표시할 수 있다.
- [0035] 또한, 금융 기술 서비스 장치는 제1 정보 단말로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 제2 정보 단말과의 통신을 통해 배정 주식 납입대금 대출에 대한 수요 예측 조사를 진행하고, 수요 예측 조사 결과 정보를 제1 정보 단말에 회신할 수 있다.
- [0036] 이때, 금융 기술 서비스 장치는 제1 정보 단말로부터 수요 예측 조사 결과 정보가 반영되어 수정된 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신할 수 있다.
- [0037] 본 발명의 다른 측면에 의한 금융 기술 서비스 장치는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 위해 제1 정보 단말로부터 수신된, 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보, 투자 상품 정보, 및 투자 신청 정보를 저장하는 데이터 저장부와, 프로세서를 포함할 수 있다.
- [0038] 여기에서, 프로세서는 제1 정보 단말로부터 대출 신청 정보를 수신하고, 상기 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설할 수 있다. 프로세서는 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 개설된 투자 상품에 대한 투자 신청 정보를 수신하고 투자금의 입금이 가능하도록 투자금 유치 프로세스를 수행할 수 있다. 프로세서는 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다. 프로세서는 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0039] 본 발명의 또 다른 일측면에 의한 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서는 금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터, 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 제1 정보 단말로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 유상으로 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 일반공모 청약 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정된 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0040] 본 발명의 또 다른 일측면에 의한 금융 기술 서비스 장치는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 위해 제1 정보 단말로부터 수신된 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보를 포함하는 대출 신청 정보, 및 대출 상품 정보를 저장하는 데이터 저장부와, 프로세서를 포함할 수 있다.
- [0041] 여기에서, 프로세서는 제1 정보 단말로부터 대출 신청 정보를 수신하고, 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다. 프로세서는 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다. 프로세서는 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.

발명의 효과

- [0043] 본 발명에 의하면, 배정 주식 납입대금 대출을 위하여 제1 정보 단말로부터 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 대출 신청 정보를 수신하여 투자 상품을 개설하고, 하나 이상의 제2 정보 단말에 대하여 투자금 유치 프로세스가 수행된다. 이후 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하고, 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스가 수행된다.
- [0044] 이에 따라, 배정 주식 납입대금 대출을 희망하는 대출자와 배정 주식 납입대금 대출에 자신의 현금자산을 투자하기를 원하는 복수의 투자자들을 서로 연결함으로써 대출자에게 배정 주식 납입대금 대출의 기회를 부여하고, 투자자들에게는 투자 수익을 획득할 수 있는 기회를 부여할 수 있다.
- [0045] 또한, 본 발명에 의하면, 대출자로부터 수신된 배정 주식 납입대금 대출을 위한 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 일반공모 청약 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정하여 배정 주식 납입대금 대출 서비스를 수행할 수 있다.
- [0046] 이에 따라, P2P 대출을 이용하여 배정 주식 납입대금 대출을 위한 투자 유치 프로세스를 진행할 경우에 유상으로 배정된 주식 청약일 이전에 미리 투자 상품을 개설할 수 있음에 따라 굳이 유상으로 배정된 주식 청약일까지 기다려서 청약 경쟁율을 감안하여 대출 최대 한도를 결정할 필요가 없기 때문에 투자 유치가 조기에 안정적으로 완료될 수 있다.
- [0047] 또한, 본 발명에 의하면, 배정된 주식이 주식 계좌로 입고되는 상장일 전이라도 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출이 실행된다. 따라서, 배정된 주식이 주식 계좌로 입고되기 전이라고 하더라도 배정된 주식에 대하여 담보 가치를 부여함으로써 대출자로 하여금 자금을 융통 가능하게 하여 더 많은 주식을 배정받아 배정 주식으로 인한 수익을 더욱 극대화시킬 수 있다.
- [0048] 또한 본 발명에 의하면, 배정 주식 납입대금 대출을 위한 대출 신청과 함께 플랫폼 이용료가 결제된 후에 해당 대출 신청 정보에 기반하여 개설된 투자 상품을 투자자들이 열람 가능하게 하여 투자금 유치가 진행된다. 그리고, 투자금 유치가 완료되거나 진행되는 중에 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자자의 계좌로 환급처리하고 있다.
- [0049] 또한 대출자의 변심에 의해 투자금 유치가 중간에 중단되는 경우 투자자에게 플랫폼 이용료를 환급처리하고 있다. 이에 따라, 배정 주식 납입대금의 대출을 진행하는 중에 대출자의 대출 진행 취소에 따른 반사 이익을 투자자들에게 제공함으로써 투자자들이 플랫폼에 대하여 가질 수 있는 불만을 저감시킬 수 있다.
- [0050] 아울러, 투자자 측면에서는 배정 주식 납입대금 대출을 위한 투자금 유치가 개시되어 투자금 유치가 완료되기 전에 대출자가 변심에 의해 투자금 유치가 중단되더라도 투자금 유치에 조기에 참여하여 투자금을 입금한 투자자의 경우에는 플랫폼 이용료를 환급받을 수 있다. 이에 따라 조기에 투자금을 입금한 투자자에게는 반사이익을 제공할 수 있기 때문에 투자금 유치의 조기 참여에 대한 동기부여가 강화되어 조기에 투자금 유치를 완료할 수 있다.
- [0051] 또한, 대출자 측면에서는 배정 주식 납입대금 대출 신청과 함께 플랫폼 이용료만 결제되면 별도의 대출 심사 절차 없이 해당 대출 신청 정보에 기반하여 투자상품이 개설되어 투자 유치가 가능하도록 투자자들이 열람이 가능함에 따라 신속한 대출을 달성할 수 있다.
- [0052] P2P 대출 시 배정된 주식과 같이 변동성이 있는 경우에 투자자들에 대하여 배정 주식 납입대금 대출에 대한 수요 예측 조사를 실시하고, 수요 예측 조사에서 수집된 데이터를 기반으로 배정 주식 납입대금 대출을 신청하여 보다 빠르게 대출이 진행되게 할 수 있다.
- [0053] 본 발명에 의하면, P2P 대출 과정에서 배정된 주식과 같이 변동성 있는 경우, 이에 대한 합리적인 가치를 산정할 수 있다.
- [0054] 본 발명에 의하면, 배정 주식 납입대금 대출과 P2P(Peer to Peer) 대출과 크라우드 펀딩을 인터넷 기반 기술을 통해 적절하게 연동시킴으로써 대출 신청인은 배정된 주식과 같이 변동성이 있는 경우에도 대출받을 수 있고, 돈을 투자한 투자자들은 거래의 안정성과 편리함과 상대적으로 높은 수익률을 제공받을 수 있다.
- [0055] 본 발명에 의하면, 대출금액을 쉽게 산정하지 못했던 배정된 주식 대하여 정밀한 가치분석을 통해 유동성을 제

공하는 것이 가능해진다.

[0056] 본 발명에 의하면 배정 주식 납입대금 대출을 개별상품에 입혀 투자자들에게 안정성을 확보해줄 수 있다.

[0057] 본 발명에 의하면, P2P 대출 시대를 맞아 배정 주식 납입 및 투자를 핀테크에 접목하여 배정된 주식 전문 투자자(대출자)와 개인 대출자(투자자)를 연결함으로써 P2P 플랫폼을 이용한 배정 주식 납입대금 투자 및 대출이 가능하게 되었다.

도면의 간단한 설명

[0059] 도 1은 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스의 개념을 설명하기 위한 도면이다.

도 2는 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 시스템을 설명하기 위한 도면이다.

도 3은 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 시스템에서 금융 기술 서비스 장치를 설명하기 위한 도면이다.

도 4는 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법을 설명하기 위한 흐름도이다.

도 5는 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서 수요 예측 조사 프로세스를 설명하기 위한 흐름도이다.

도 6은 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 서비스에서 투자금 및 플랫폼 이용료 환급 프로세스를 설명하기 위한 도면이다.

발명을 실시하기 위한 구체적인 내용

[0060] 본 발명은 다양한 변경을 가할 수 있고 여러가지 실시예를 가질 수 있는바, 특정 실시예들을 도면에 예시하고 상세한 설명에 상세하게 설명하고자 한다. 그러나, 이는 본 발명을 특정한 실시 형태에 대해 한정하려는 것이 아니며, 본 발명의 사상 및 기술범위에 포함되는 모든 변경, 균등물 내지 대체물을 포함하는 것으로 이해되어야 한다.

[0061] 이하, 첨부된 도면을 참조하여 본 발명에 따른 바람직한 일실시예를 상세히 설명한다.

[0062] 도 1은 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스의 개념을 설명하기 위한 도면이다.

[0063] 도 1을 참조하면, 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스는 금융 기반 기술 서비스 회사(1)에 의해 제공될 수 있다. 여기에서 금융 기술 서비스 회사(1)는 투자 모집 기반 대출 금융 기술 서비스 회사일 수 있다. 예를 들어 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사일 수 있다. 그러나 본 발명은 이에 제한되지 않는다.

[0064] 금융 기술 서비스 회사(1)는 배정된 주식에 대한 평가를 수행하는 투자자문사(2)와, 이자 및 원리금 상환 절차를 수행하는 제휴 금융 기관(3)과 업무 제휴를 맺고, 배정 주식 납입대금 대출을 받기 원하는 대출자(4)와 보유하고 있는 현금 자산을 클라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자자(5)를 P2P 대출 방식으로 연결하여 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 수행한다. 여기에서 투자자문사(2), 제휴 금융 기관(3), 대출자(4), 투자자(5)는 각각 하나로 국한되지 않고 다수가 될 수 있다.

[0065] 공모주나 배정된 주식과 같이 가격 변동성이 있는 경우, 금융 기술 서비스 회사(1)는 투자자(5)를 통해 이에 대한 수요 예측 조사를 수행한 후 조사 결과에 대응되도록 해당 공모주나 유상으로 배정된 주식의 가치를 평가하고, 이에 따라 대출 가능 여부를 판단하거나 결정할 수 도 있다. 이에 따라 대출자(4)는 수요 예측 조사 결과에 대응되도록 대출 신청 정보에서 대출 조건을 수정할 수 도 있다.

[0066] 금융 기술 서비스 회사(1)의 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스는 유상으로 배정된 주식에 대하여 별도의 대출 심사과정이 없이 플랫폼 이용료만 결제되면 유상으로 배정된 주식 납입 대금으로 사용할 대출 계좌에 대하여 질권이 설정을 한 상태에서, 대출자에게 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 이루어질 수 있다.

- [0067] 또한, 금융 기술 서비스 회사(1)의 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스는 보유하고 있는 현금 자산을 클라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자자(5)의 자금을 모아 대출자에게 대출을 실행하여 이루어진다.
- [0068] 이를 위해 금융 기술 서비스 회사(1)는 대출자(4)로부터 배정 주식 납입대금 대출 신청을 받는다. 배정 주식 납입대금 대출을 위해서는 금융 기술 서비스 회사(1)에서 미리 배정된 주식에 대한 평가를 통해 배정 주식 납입대금 대출이 가능하다고 설정해놓은 대출 대상 공모주 종목에 속해야 한다.
- [0069] 이를 위해 금융 기술 서비스 회사(1)는 대출자(4)에 의해 요청될 유상으로 배정된 주식에 대하여 가치 평가 의뢰를 투자 자문사(2)에 의뢰할 수 있다. 투자 자문사(2)는 의뢰된 유상으로 배정된 주식에 대한 가치를 산정하여 금융 기술 서비스 회사(1)에 제공할 수 있다. 금융 기술 서비스 회사(1)는 투자 자문사(2)로부터 산정된 유상으로 배정된 주식에 대한 가치를 참고하여 배정 주식 납입대금 대출 대상 종목을 선정할 수 있다.
- [0070] 한편, 금융 기술 서비스 회사(1)는 투자자(5)로부터 투자 신청을 받는다. 여기에서 투자되는 현금 자산은 투자자(5)가 보유하고 있는 현금 자산일 수도 있고, 제3 자가 보유하고 있는 현금 자산일 수도 있다. 여기에서 투자자(5)는 바람직하게는 개인일 수 있지만, 본 발명은 이에 제한되지 않으며 현금 자산을 투자할 수 있는 주체이면 가능하다. 따라서 개인이 아니라 법인도 될 수 있다. 또한 바람직하게는 투자자(5)는 복수의 투자자들일 수 있으며, 특정 목적을 위해 자금을 형성하기 위한 클라우드 펀딩에 참여하는 복수의 투자자일 수 있다. 바람직하게는 투자자(5)는 현금 자금을 클라우드 펀딩 방식으로 투자하고 이자 수익이나 지분 수익과 같은 투자 수익을 지급받을 수 있다.
- [0071] 제휴 금융 기관(3)은 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 투자 신청 승낙을 받은 투자자(5)로부터 투자금을 입금 받을 수 있다.
- [0072] 제휴 금융 기관(3)은 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 대출 승인을 받은 대출자(4)에게 대출을 실행하고, 해당 대출자(4)로부터 이자 및 원리금 상환 절차를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행할 수 있다.
- [0073] 한편, 마찬가지로 제휴 금융 기관(3)은 투자금을 입금한 투자자(5)에게 투자금에 대한 이자와 같은 투자 수익금의 지급을 정기적으로 또는 비정기적으로 수행하고, 투자 기간이 만료되면 해당 투자금을 투자자(5)에게 반환한다.
- [0074] 도 2는 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 시스템을 설명하기 위한 도면이다.
- [0075] 도 2를 참조하면, 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 시스템에서 금융 기술 서비스 장치(100)는 유무선 통신망을 통해 자문 지원 서버(200), 금융 지원 서버(300), 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500), 청약 지원 서버(600)와 연동하여 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 위한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하도록 구성되어 있다.
- [0076] 금융 기술 서비스 장치(100)는 금융 기술 서비스 회사(1)의 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스에 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0077] 금융 기술 서비스 장치(100)는 배정 주식 납입대금 대출을 실행하는 프로세스를 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.
- [0078] 또한, 금융 기술 서비스 장치(100)는 금융 기술 서비스 회사(1)가 유상으로 배정된 주식에 대한 가치의 평가를 수행하는 투자자문사(2), 이자 및 원리금 상환 절차를 수행하는 제휴 금융 기관(3)과의 제휴 업무를 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.
- [0079] 또한, 금융 기술 서비스 장치(100)는 배정된 주식에 대한 가격 변동이 있어 대출자들이 수요 예측 조사를 요청하는 경우에는 투자자들에 대해 수요 예측 조사를 통해 확보된 투자금 유치 가능성을 가늠하여 대출자가 희망하는 대출 조건을 수정할 수 있도록 하기 위해 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.
- [0080] 또한, 금융 기술 서비스 장치(100)는 배정 주식 납입대금 대출을 신속하게 원하는 대출자(4)와 보유하고 있는 현금 자산을 클라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자자(5)를 P2P대출 방식으로 연결하여 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 수행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.
- [0081] 즉, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)을 통해 입력되는 배정된 주식 정보와, 대출 조건 정보를

포함하는 대출 신청 정보를 수신하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 별도의 심사절차를 수행하지 않고 플랫폼 이용료 결제 여부만 확인하여 플랫폼 이용료가 결제완료되었으면 투자 상품으로 개설하여 투자금 유치 프로세스를 수행하여, 투자금의 입금에 완료되면 입금된 투자금을 금융 지원 서버(300)의 제휴 금융기관(3)을 통해 대출자(4)에게 대출금을 전달하게 된다.

- [0082] 이때, 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출자(4)의 대출 신청 정보에 기반하여 개설된 투자 상품을 투자자에게 공개하고 이에 대응되어 모집되는 투자금을 대출자(4)에게 전달하는 구성을 가질 수도 있다. 한편 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자자(5)로부터 기모집된 투자금을 관리하고 있다가, 투자 상품으로 개설된 대출자(4)에 대해 이를 이용해 대출금을 전달하도록 구성될 수도 있다.
- [0083] 하지만 본 발명은 이와 같은 구성만으로 한정되는 것은 아니며, 언급된 두 가지 구성의 혼합 형태를 비롯한 통상의 다양한 방식 또한 적용 가능할 수 있음은 당연하다.
- [0084] 자문 지원 서버(200)는 투자 자문사(2)에서 수행되는 평가 의뢰된 공모주에 대하여 가치를 산정하여 금융 기술 서비스 회사(1)에 제공하기 위한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하는 각종 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0085] 자문 지원 서버(200)는 예를 들어 배정된 주식의 경우, 유상으로 배정된 주식을 다양한 방법, 이를테면 순이익이 마이너스인 기업의 경우, 매출액 성장률의 기울기 또는 직접적인 기업탐방 등을 통해 얻어진 각종 자료를 기반으로 정량적, 정성적 가치를 측정하여 정량적, 정성적 가치 측정 데이터를 생성할 수 있다.
- [0086] 자문 지원 서버(200)는 축적된 유상으로 배정된 주식의 데이터로 부채비율과 부도율간의 상관관계를 이용, 다양한 시나리오 접근법을 통해 해당기업의 도산확률을 계산할 수 있다.
- [0087] 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)에서 수행되는 금융 서비스를 위한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하는 각종 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0088] 이를 위해 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 투자 신청 승낙을 받은 투자자(5)로부터 투자금을 입금받는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0089] 또한, 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 대출 승인을 받은 대출자(4)에게 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하고, 해당 대출자(4)로부터 이자 및 원리금 상환 절차를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0090] 또한 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 투자금을 입금한 투자자(5)에게 투자금에 대한 이자를 일회적 또는 복수 횟수에 걸쳐 지급하는 것을 수행하고, 투자 기간이 만료되면 해당 투자금을 투자자(5)에게 반환하는데 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0091] 청약 지원 서버(600)는 유상으로 배정된 주식 청약을 진행하기 위해 제반 프로세스에 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0092] 청약 지원 서버(600)는 유상으로 배정된 주식 청약을 위한 기관 수요 예측 조사를 수행할 수 있다. 청약 지원 서버(600)는 우리 사주 청약 및 배정 프로세스를 수행할 수 있다. 청약 지원 서버(600)는 유상으로 배정된 주식 청약을 위한 각종 정보를 생성하여 제공할 수 있다. 예를 들어 청약 지원 서버(600)는 유사 증자 주식 청약 절차를 주관하는 증권사에서 설치될 수도 있다. 그러나 본 발명은 이에 제한되지 않고 필요에 따라 다양하게 변형되어 적용될 수 있다.
- [0093] 청약 지원 서버(600)는 유상으로 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이를 금융 기술 서비스 장치(100)에 제공할 수 있다.
- [0094] 여기에서 기관 수요 예측 결과는 수요 예측에 참여한 기관들의 참여 숫자, 경쟁율, 신뢰성있는 기관들의 참여 숫자, 기관들의 운용 자본 규모, 확약 조건부 배정 물량의 유무, 연기금, 공제회, 대형펀드 참여여부 중 적어도 하나를 포함할 수 있다.
- [0095] 또한, 청약 지원 서버(600)는 각 주식의 청약에서부터 배정, 납입 등의 해당 업무를 담당하는 증권사별로 대출자 등급에 따른 신청 가능 수량(금액)을 금융 기술 서비스 장치(100)에 제공할 수 있다. 이를 위해 청약 지원

서버(600)는 주관 증권사 서버와 통신을 통하여 해당 정보를 가져올 수 있다.

- [0096] 여기에서 기관 수요 예측에 참여하는 각 기관은 기관 등급에 따라 구분될 수 있다. 기관의 등급을 나누는 기준은 자본금일 수 있고, 운용 자산 규모일 수 있고, 운용 인력의 경력일 수 있고, 유상으로 배정된 주식 투자관련 수익율의 차이일 수 있다.
- [0097] 도 3은 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 시스템에서 금융 기술 서비스 장치를 설명하기 위한 도면이다.
- [0098] 도 3을 참조하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 데이터 저장부(110)와 프로세서(120)를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0099] 데이터 저장부(110)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보, 투자 상품 정보, 및 투자 신청 정보를 저장할 수 있다.
- [0100] 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 배정 주식 납입대금 대출을 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신하고, 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설할 수 있다.
- [0101] 프로세서(120)는 하나 이상의 제2 정보 단말(500)로부터 개설된 투자 상품에 대한 투자 신청 정보를 수신하고 투자금의 입금에 가능하도록 투자금 유치 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0102] 프로세서(120)는 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다.
- [0103] 프로세서(120)는 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0104] 이때, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0105] 프로세서(120)는 청약 지원 서버(600)로부터 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이를 제공받을 수 있다.
- [0106] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0107] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 우리 사주 청약 및 배정 결과에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0108] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 일반 공모주 청약 및 배정 결과에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0109] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0110] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과와 우리 사주 청약 및 배정 결과에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0111] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과와 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0112] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 우리 사주 청약 및 배정 결과, 일반 공모주 청약 및 배정 결과와 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0113] 예를 들어, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과와 우리 사주 청약 및 배정 결과, 일반 공모주 청약 및 배정 결과와 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0114] 여기에서, 기관 수요 예측 결과는 수요 예측에 참여한 기관들의 참여 숫자, 경쟁율, 신뢰성있는 기관들의 참여

숫자, 기관들의 운용 자본 규모, 확약 조건부 배정 물량의 유무, 연기금, 공제회, 대형펀드 참여여부 중 적어도 하나를 포함할 수 있다.

- [0115] 또한 프로세서(120)는 각 주식의 청약에서부터 배정, 납입 등의 해당 업무를 담당하는 증권사별로 대출자 등급에 따른 신청 가능 수량(금액)을 획득할 수 있다. 이를 프로세서(120)는 주관 증권사 서버와 통신을 통하여 해당 정보를 가져올 수 있다.
- [0116] 여기에서 기관 수요 예측에 참여하는 각 기관은 기관 등급에 따라 구분될 수 있다. 기관의 등급을 나누는 기준은 자본금일 수 있고, 운용 자산 규모일 수 있고, 운용 인력의 경력일 수 있고, 배정된 주식 투자관련 수익율의 차이일 수 있다.
- [0117] 여기에서 확약 조건부 배정 물량은 예를 들어, 7일 확약 조건부 배정물량, 1개월 확약 조건부 배정물량, 3개월 확약조건부 배정물량일 수 있다. 그러나 본 발명은 이에 제한되지 않고 2주, 15일, 30일, 2개월, 4개월, 5개월, 6개월일 수 있다.
- [0118] 또한, 금융 기술 서비스 장치는 유상으로 배정된 주식 청약율과, 임의의 금액으로 유상으로 배정된 주식 청약을 진행했을 때 배정이 예상되는 수량과 금액을 제1 정보 단말에 표시할 수 있다.
- [0119] 또한, 금융 기술 서비스 장치는 각 주식의 청약에서부터 배정, 납입 등의 해당 업무를 담당하는 증권사별로 대출자 등급에 따른 유상으로 배정된 주식 신청 가능 수량 정보를 제1 정보 단말에 표시할 수 있다.
- [0120] 이때, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)에 대하여 유상으로 배정된 주식 청약율을 제공하고, 실제 해당 금액으로 유상으로 배정된 주식 청약을 진행하였을 경우 배정이 예상되는 수량과 금액을 제공함으로써, 투자자에게 참고자료로 활용되게 할 수 있다.
- [0121] 예를 들어 프로세서(120)는 해당 유상으로 배정된 주식에 대하여 해당 금액으로 유상으로 배정된 주식 청약을 진행하였을 경우 배정이 예상되는 수량과 금액을 유상으로 배정된 주식 청약율별로 미리 제1 정보 단말(400)에 표시할 수 있다.
- [0122] 여기에서 유상으로 배정된 주식 청약율별이라는 것은 예를 들어 유상으로 배정된 주식 청약율이 10:1 인 경우, 100:1인 경우, 1,000:1인 경우를 의미한다.
- [0123] 프로세서(120)는 유상으로 배정된 주식 청약기간 중에 실시간 유상으로 배정된 주식 청약율을 반영하여 해당 시점에서의 해당 유상으로 배정된 주식에 대하여 해당 금액으로 유상으로 배정된 주식 청약을 진행하였을 경우 배정이 예상되는 수량과 금액을 표시할 수 있다.
- [0124] 프로세서(120)는 유상으로 배정된 주식 청약기간이 완료되면 결정된 유상으로 배정된 주식 청약율을 반영하여 해당 유상으로 배정된 주식에 대하여 청약 신청한 해당 금액으로 배정이 예상되는 수량과 금액을 표시할 수 있다.
- [0125] 또한, 프로세서(120)는 대출 신청 정보에 상응하여 플랫폼 이용료가 결제되면 해당 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설할 수 있다.
- [0126] 플랫폼 이용료는 이행 보증금에 해당할 수 있다. 예를 들어 플랫폼 이용료는 대출 희망 최대 금액의 1~3%에 해당될 수 있다. 그러나, 본 발명은 이제 제한되지 않지 않고 얼마든지 변형이 가능하다.
- [0127] 플랫폼 이용료는 배정 주식 납입대금 대출의 진행에 따른 프로세스의 안정을 담보하는데 사용되도록 운영될 수 있다.
- [0128] 예를 들어, 대출자는 배정 주식 납입대금 대출 신청 정보에 기재된 사항이 허위인 경우에는 결제된 플랫폼 이용료는 대출자의 계좌로 환급되지 않도록 운영될 수 있다. 이에 따라 허위 정보를 기재하여 대출 신청을 하거나 대출 신청을 하고 중간에 대출 신청을 취소함으로써 플랫폼의 안정성과 신뢰성을 저하시키는 사용자들을 사전에 효과적으로 차단할 수 있다.
- [0129] 환급되지 않는 플랫폼 이용료는 금융 기술 서비스 장치(100)의 운영비용 및 투자자들에 대한 보상 비용으로 운영될 수 있다. 그러나 환급되지 않는 플랫폼 이용료의 운영에 대하여 본 발명은 이에 제한되지 않고 다양하게 변형이 가능하다.
- [0130] 예를 들어, 플랫폼 이용료는 대출자의 변심, 허위 정보 또는 기재사항 불비 등 대출자의 사유에 의해 투자금 유치가 중간에 중단되는 경우 투자자에게 환급처리되게 하여 대출 진행 취소에 따른 반사 이익을 투자자들에게 제

공하는데 사용되도록 운영될 수 있다.

- [0131] 물론, 플랫폼 이용료 환불 조건을 만족하는 경우에는 결제된 플랫폼 이용료는 대출자의 계좌로 환불될 수 있다. 플랫폼 이용료 환불 조건은 예를 들어 투자 상품 개설전 취소, 불가항력적 재난에 따른 취소, 목표 투자금액 미달성이 될 수 있다. 그러나 환급되는 플랫폼 이용료의 운영에 대하여 본 발명은 이에 제한되지 않고 다양하게 변형이 가능하다.
- [0132] 이와 같이 대출자로부터 배정 주식 납입대금 대출 신청과 함께 플랫폼 이용료가 결제된 후에 해당 대출 신청 정보에 기반하여 개설된 투자 상품을 투자자들이 열람 가능하게 하여 투자금 유치가 진행된다. 그리고, 투자금 유치가 완료되거나 진행되는 중에 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자자의 계좌로 환급처리될 수 있다.
- [0133] 프로세서(120)는 하나 이상의 제2 정보 단말(500)로부터 개설된 투자 상품에 대한 투자 신청 정보를 수신하고 투자금의 입금이 가능하도록 투자금 유치 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0134] 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리할 수 있다.
- [0135] 여기에서, 프로세서(120)는 투자금의 입금이 완료되면 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다.
- [0136] 프로세서(120)는 대출 신청 정보를 수신하기 위해 대출 신청 메뉴를 통해 제1 정보 단말(400)로부터 수신할 수 있다.
- [0137] 프로세서(120)는 투자금 유치 프로세스를 수행하는 과정에서 배정 주식 납입대금 대출 신청 정보에 상응하여 플랫폼 이용료가 결제되면 해당 투자 상품 정보를 하나 이상의 제2 정보 단말(500)이 열람 가능하도록 투자하기 메뉴에 표시할 수 있다.
- [0138] 이에 따라 제2 정보 단말(500)로부터 투자하기 메뉴에 대한 클릭 요청이 있으면 투자 상품 정보를 열람이 가능하다. 투자 상품 정보의 열람은 개략 정보 열람, 상세 정보 열람으로 구현될 수 있다.
- [0139] 프로세서(120)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금 유치가 완료된 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0140] 프로세서(120)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금 유치 프로세스가 진행중인 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0141] 프로세서(120)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금 유치 프로세스가 진행중이고 입금된 투자금이 있는 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0142] 프로세서(120)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금 유치 프로세스가 진행중이고 입금된 투자금이 없는 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 플랫폼 이용료를 대출 신청 정보에 지정된 대출자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0143] 프로세서(120)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금의 최종 입금 총액이 목표 투자금 유치 금액보다 작지만, 미리 설정된 대출 진행 약정 금액보다 큰 상태에서 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0144] 프로세서(120)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 최종적으로 입금된 투자금의 총액이 목표 투자금 유치 금액보다 작고, 미리 설정된 대출 진행 약정 금액보다 작은 상태에서 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 플랫폼 이용료를 대출 신청 정보에 지정된 대출자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0145] 이러한 과정에서 수요 예측 조사 프로세스가 수행될 수 있다. 즉, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 제2 정보 단말(500)과의 통신을 통해 배정 주식 납입대금 대출을 수행할 유

상으로 배정된 주식에 대한 수요 예측 조사 프로세스를 진행하고, 수요 예측 조사 결과 정보를 제1 정보 단말(400)에 회신할 수 있다.

- [0146] 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수요 예측 조사 결과 정보가 반영되어 수정된 대출 조건 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신할 수 있다.
- [0147] 여기에서 유상으로 배정된 주식은 가격 변동성이 있음으로 인해 수요 예측 조사에 의해 가치가 결정가능한 유상으로 배정된 주식일 수 있다.
- [0148] 예를 들어 배정 주식 납입대금 대출 신청 정보는 종목명, 주식수, 대출희망금액, 및 주식 투자 신뢰성 평가 등급을 포함할 수 있다. 주식 투자 신뢰성 평가 등급은 대출자의 주식 매매정보에 따른 수익률을 반영하여 산출된 절대 수익 기반의 제1 평가 등급과, 제1 평가 등급에 시장 정보의 등락율을 연동하여 산출된 상대 수익 기반의 제2 평가등급을 종합하여 산출된 평가 등급일 수 있다.
- [0149] 자문 지원 서버(200)는 금융 기술 서비스 장치(100)로부터 수신된 유상으로 배정된 주식 평가 의뢰 신호에 기반하여 해당 유상으로 배정된 주식에 대하여 가치를 산정한다. 자문 지원 서버(200)에 의해 산정된 유상으로 배정된 주식 가치 평가 결과 정보는 금융 기술 서비스 장치(100)에 제공된다.
- [0150] 자문 지원 서버(200)는 유상으로 배정된 주식인 경우, 유상으로 배정된 주식에 대한 다양한 시나리오 접근 프로세스를 실행하여 해당 기업의 도산 확률 정보를 생성할 수 있다.
- [0151] 자문 지원 서버(200)는 의뢰된 유상으로 배정된 주식에 대한 위험 관리 정보를 생성할 수 있다. 위험 관리 정보는 평가 의뢰된 유상으로 배정된 주식에 대한 가치를 자료 및 분석 기술에 의한 평가를 통해 생성된다.
- [0152] 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)로부터 투자 신청 승낙을 받은 투자자(5)의 제2 정보 단말(500)과 통신을 수행하여 투자금을 입금받는 금융 거래 프로세스를 수행한다.
- [0153] 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)에 의해 대출 승인을 받은 대출자에 대하여 대출 진행 프로세스를 수행하고, 대출자가 지정해놓은 입금계좌로 대출금을 입금시키는 프로세스를 수행한다. 이를 위해 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)와 통신을 수행하여, 금융 기술 서비스 장치(100)가 제1 정보 단말(400)로부터 수신한 대출 신청 정보에 포함된 입금 계좌 정보를 수신하여 저장하고 있다. 이때, 입금 계좌 정보는 대출 신청 정보가 아닌 별도로 제1 정보 단말(400)이나 다른 단말로부터 수신될 수도 있다. 또한, 금융 지원 서버(300)는 해당 대출자(4)의 제1 정보 단말(400)과 통신을 수행하여 이자 및 원리금 상환 프로세스를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행할 수 있다.
- [0154] 한편, 마찬가지로 금융 지원 서버(300)는 투자금을 입금한 투자자(5)가 지정 입금 계좌로 이자를 입금하는 금융 거래 프로세스를 수행한다. 이를 위해 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)와 통신을 수행하여, 금융 기술 서비스 장치(100)가 제2 정보 단말(500)로부터 수신한 투자 신청 정보에 포함된 입금 계좌 정보를 수신하여 저장하고 있다. 금융 지원 서버(300)는 투자 기간이 만료되면 해당 투자금을 투자자(5)의 계좌로 반환하는 금융 거래 프로세스를 수행한다.
- [0155] 제1 정보 단말(400) 및 제2 정보 단말(500)은 통신망을 통해 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400)와 데이터 송/수신 가능하도록 유/무선으로 서로 연결될 수 있다.
- [0156] 통신망은 대용량, 장거리 음성 및 데이터 서비스가 가능한 대형 통신망의 고속 기간 망인 통신망이며, 인터넷(Internet) 또는 고속의 멀티미디어 서비스를 제공하기 위한 WiFi, Wibro, Wimax 등을 포함하는 차세대 무선망일 수 있다.
- [0157] 인터넷은 TCP/IP 프로토콜 및 그 상위계층에 존재하는 여러 서비스, 즉 HTTP(Hyper Text Transfer Protocol), Telnet, FTP(File Transfer Protocol), DNS(Domain Name System), SMTP(Simple Mail Transfer Protocol), SNMP(Simple Network Management Protocol), NFS(Network File Service), NIS(Network Information Service) 등을 제공하는 전 세계적인 개방형 컴퓨터 네트워크 구조를 의미한다. 제1 정보 단말(400) 및 제2 정보 단말(500)은 대출자(4) 및 투자자(5)가 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400)에 접속될 수 있게 하는 환경을 제공한다. 한편, 인터넷은 유선 또는 무선 인터넷일 수도 있고, 이외에도 유선 공중망, 근거리 통신망, 무선 이동 통신망, 또는 휴대 인터넷 등과 통합된 코어망일 수도 있다.
- [0158] 만약, 통신망이 이동 통신망일 경우 동기식 이동 통신망일 수도 있고, 비동기식 이동 통신망일 수도 있다. 비동기식 이동 통신망의 실시 예로서, WCDMA(Wideband Code Division Multiple Access) 방식의 통신망을 들 수 있

다. 이 경우 도면에 도시되진 않았지만, 이동 통신망은 예컨대, RNC(Radio Network Controller) 등을 포함할 수 있다. 한편, WCDMA망을 일 예로 들었지만, 3G LTE망, 4G망, 5G망 등 차세대 통신망, 그 밖의 IP를 기반으로 한 IP 망일 수 있다. 이러한 통신망은 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)과 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400) 상호 간의 신호 및 데이터를 상호 전달하는 역할을 수행한다.

- [0159] 이러한 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)은 통신망을 통하여 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400)에 접속하여 다양한 금융 거래 서비스를 이용할 수 있는 모든 종류의 유무선 통신 장치일 수 있다.
- [0160] 예를 들어, 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)은 무선 인터넷 또는 휴대 인터넷을 통하여 통신하는 다양한 이동 단말을 포함하고, 이외에도 팜(Palm) PC, 스마트폰(Smart phone), 모바일 게임기(Mobile play-station), 통신 기능이 있는 DMB(Digital Multimedia Broadcasting)폰, 태블릿 PC, 아이패드(iPad) 등 주식 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400)에 접속하기 위한 사용자 인터페이스를 갖는 모든 유무선 가전/통신 장치를 포괄적으로 의미할 수 있다.
- [0161] 특히, 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)이 통상의 스마트폰으로 구현될 경우, 스마트폰은 일반 핸드폰(일명 피쳐폰(feature phone))과는 달리 사용자가 원하는 다양한 어플리케이션(Application) 프로그램을 다운로드받아 자유롭게 사용하고 삭제가 가능한 오픈 운영체제를 기반으로 한 폰(Phone)으로서, 일반적으로 사용되는 음성/영상통화, 인터넷 데이터통신 등의 기능뿐만 아니라, 모바일 오피스 기능을 갖춘 모든 모바일 폰 또는 음성통화 기능이 없으나 인터넷 접속 가능한 모든 인터넷폰 또는 태블릿(Tablet) PC를 포함하는 통신기기로 이해할 수 있다.
- [0162] 이러한 스마트폰은 다양한 개방형 운영체제를 탑재한 스마트폰으로 구현될 수 있으며, 개방형 운영체제로는 예컨대, 노키아(NOKIA)사의 심비안, 린스(RIMS)사의 블랙베리, 애플(Apple)사의 아이폰, 마이크로소프트사(MS)의 윈도우 모바일, 구글(Google)사의 안드로이드, 삼성전자의 바다 등으로 이루어질 수 있다.
- [0163] 이와 같이 스마트폰은 개방형 운영체제를 사용하므로 폐쇄적인 운영체제를 가진 휴대폰과 달리 사용자가 임의로 다양한 어플리케이션 프로그램을 설치하고 관리할 수 있다.
- [0164] 즉, 스마트폰은 기본적으로 제어부, 메모리부, 화면출력부, 키입력부, 사운드 출력부, 사운드 입력부, 카메라부, 무선망 통신모듈, 근거리 무선 통신모듈 및 전원 공급을 위한 배터리 등을 구비한다.
- [0165] 제어부는 스마트폰의 동작을 제어하는 기능 구성의 총칭으로서, 적어도 하나의 프로세서와 실행 메모리를 포함하며, 스마트폰에 구비된 각 기능 구성부와 버스(BUS)를 통해 연결된다.
- [0166] 이러한 제어부는 프로세서를 통해 스마트폰에 구비되는 적어도 하나의 프로그램 코드를 실행 메모리에 로딩하여 연산하고, 그 결과를 버스를 통해 적어도 하나의 기능 구성부로 전달하여 스마트폰의 동작을 제어한다.
- [0167] 메모리부는 스마트폰에 구비되는 비휘발성 메모리의 총칭으로서, 제어부를 통해 실행되는 적어도 하나의 프로그램 코드와, 프로그램 코드가 이용되는 적어도 하나의 데이터 셋트를 저장하여 유지한다. 메모리부는 기본적으로 스마트폰의 운영체제에 대응하는 시스템 프로그램 코드와 시스템 데이터 셋트, 스마트폰의 무선 통신 연결을 처리하는 통신 프로그램 코드와 통신 데이터 셋트 및 적어도 하나의 응용프로그램 코드와 응용 데이터 셋트를 저장하며, 본 발명을 구현하기 위한 프로그램 코드와 데이터 셋트 역시 메모리부에 저장된다.
- [0168] 화면 출력부는 화면출력 장치(예컨대, LCD, LED 장치)와 이를 구동하는 출력 모듈로 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산 결과 중 화면 출력에 대응하는 연산 결과를 화면출력 장치로 출력한다.
- [0169] 키입력부는 적어도 하나의 키 버튼을 구비한 키 입력장치(또는 화면 출력부와 연동하는 터치스크린 장치)와 이를 구동하는 입력 모듈로 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산을 명령하는 명령을 입력하거나, 또는 제어부의 연산에 필요한 데이터를 입력한다.
- [0170] 사운드 출력부는 사운드 신호를 출력하는 스피커와 스피커를 구동하는 사운드 모듈로 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산 결과 중 사운드 출력에 대응하는 연산 결과를 스피커를 통해 출력한다. 사운드 모듈은 스피커를 통해 출력할 사운드 데이터를 디코딩(Decoding)하여 사운드 신호로 변환한다.
- [0171] 사운드 입력부는 사운드 신호를 입력받는 마이크로폰과 마이크로폰을 구동하는 사운드 모듈로 구성되며, 마이크로폰을 통해 입력되는 사운드 데이터를 제어부로 전달한다. 사운드 모듈은 마이크로폰을 통해 입력되는 사운드 신호를 인코딩(Encoding)하여 부호화한다.
- [0172] 카메라부는 광학부와 CCD(Charge Coupled Device)와 이를 구동하는 카메라 모듈로 구성되며, 광학부를 통해 CCD

에 입력된 비트맵 데이터를 획득한다. 비트맵 데이터는 정지 영상의 이미지 데이터와 동영상 데이터를 모두 포함할 수 있다.

- [0173] 무선망 통신모듈은 무선 통신을 연결하는 통신 구성의 총칭으로서, 특정 주파수 대역의 무선 주파수 신호를 송수신하는 안테나, RF모듈, 기저대역모듈, 신호처리모듈을 적어도 하나 포함하여 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산 결과 중 무선 통신에 대응하는 연산 결과를 무선 통신을 통해 전송하거나, 또는 무선 통신을 통해 데이터를 수신하여 제어부로 전달함과 동시에, 무선 통신의 접속, 등록, 통신, 핸드오프의 절차를 유지한다.
- [0174] 또한, 무선망 통신모듈은 CDMA/WCDMA 규격에 따라 이동 통신망에 접속, 위치등록, 호처리, 통화연결, 데이터통신, 핸드오프를 적어도 하나 수행하는 이동 통신 구성을 포함한다. 한편, 당업자의 의도에 따라 무선망 통신모듈은 IEEE 802.16 규격에 따라 휴대 인터넷에 접속, 위치등록, 데이터통신, 핸드오프를 적어도 하나 수행하는 휴대 인터넷 통신 구성을 더 포함할 수 있으며, 무선망 통신모듈이 제공하는 무선 통신 구성에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- [0175] 근거리 무선 통신모듈은 일정거리 이내에서 무선 주파수 신호를 통신매체로 이용하여 통신세션을 연결하는 근거리 무선 통신모듈로 구성되며, 바람직하게는 ISO 180000 시리즈 규격의 RFID 통신, 블루투스 통신, 와이파이 통신, 공중 무선 통신 중 적어도 하나를 포함할 수 있다. 또한, 근거리 무선 통신모듈은 무선망 통신모듈과 통합될 수 있다.
- [0176] 도 4는 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법을 설명하기 위한 흐름도이다.
- [0177] 도 3을 참조하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 배정 주식 납입대금 대출 신청 정보를 수신한다(S10).
- [0178] 여기에서, 대출 신청 정보는 배정된 주식의 종목명, 주식수, 대출희망금액, 입금계좌번호, 성명, 전화번호, 이메일, 주소, 유상으로 배정된 주식 가치 평가 등급을 포함할 수 있다.
- [0179] 평가 등급은 금융 기술 서비스 장치(100)의 평가 프로세스에 의해 산출되어 부여받은 대출자의 주식 투자 신뢰성 평가 등급을 포함할 수 있다. 주식 투자 신뢰성 평가 등급은 대출자의 주식 매매정보에 따른 수익률을 반영하여 산출된 절대 수익 기반의 제1 평가 등급과, 제1 평가 등급에 시장 정보의 등락율을 연동하여 산출된 상대 수익 기반의 제2 평가등급을 종합하여 산출된 제3 평가 등급을 포함할 수 있다.
- [0180] 이를 위해 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)과 통신을 수행하여 제1 정보 단말(400)로부터 대출 신청 정보를 입력받기 위한 화면 정보를 제1 정보 단말(400)에 제공할 수 있다.
- [0181] 예를 들어 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출 신청 정보 입력을 위한 약관 동의 화면, 회원 정보 입력 화면, 대출 유상으로 배정된 주식 종목 선택 화면, 대출 조건 입력 화면을 제공할 수 있다.
- [0182] 대출 회원 정보 입력 화면에는 이름 입력필드, 전화번호 입력필드, 인증코드 문자 발송 요청 오브젝트, 인증코드 입력필드, 인증확인 요청 오브젝트, 인증완료표시 오브젝트, 이메일 입력필드, 대출금 수령 계좌 선택 필드, 선택 오브젝트, 선택완료 오브젝트, 세계좌등록 오브젝트를 포함할 수 있다.
- [0183] 세계좌 등록 오브젝트는 금융기관 선택 오브젝트, 계좌번호입력필드, 실계좌인증확인 오브젝트, 인증완료 오브젝트를 포함할 수 있다.
- [0184] 새로 등록한 계좌를 대출금 수령 계좌로 지정할 것인지를 문의하는 창이 표시될 수 있다.
- [0185] 대출희망 총액 입력 필드가 표시될 수 있다. 대출 희망 총액 필드는 최소 금액과 최대 금액을 입력하도록 표시될 수 있다.
- [0186] 대출 이자율 입력 필드가 표시된다. 예를 들어 대출 이자율 입력 필드에 입력되는 정보의 단위는 연 이율이며, %로 표시될 수 있다. 대출 이자율은 예를 들어 연이율 최대 20%로 제한될 수 있다. 그러나, 본 발명은 이에 제한되지 않는다.
- [0187] 펀딩 기간 입력 필드가 표시될 수 있다. 펀딩 기간 입력 필드는 시작일과 종료일을 입력하도록 표시될 수 있다.
- [0188] 대출 실행일 입력 필드가 표시될 수 있다. 대출 실행일은 예를 들어 펀딩 완료후 3 영업일 익일 대출 실행되도록 설정될 수 있다. 또는 대출 실행일은 공모주 청약일에 대출 실행되도록 설정될 수 있다.

- [0189] 대출 기간 선택 오브젝트가 표시될 수 있다.
- [0190] 플랫폼 이용료 입력 필드가 표시될 수 있다. 플랫폼 이용료는 최대 금액으로 결제후 펀딩완료금액에 따라 재정산될 수 있다. 플랫폼 이용료 입력 필드는 적용율 선택 필드와, 그에 따른 최소 금액과, 최대 금액 필드가 포함될 수 있다.
- [0191] 대출 신청 버튼이 포함될 수 있다. 대출 신청 버튼이 눌리면 대출 신청이 완료된다. 대출 신청 완료 안내 메시지가 표시될 수 있다. 예를 들어, 대출 신청 완료 안내 메시지는 '대출 신청이 완료되었습니다. 담당자 확인후 연락드리겠습니다.'라고 표시될 수 있다.
- [0192] 대출 신청이 완료되면 플랫폼 이용료 결제 안내 메시지 및 실행 버튼이 표시될 수 있다. 예를 들어 플랫폼 이용료 결제 안내 메시지는 "대출 신청이 완료되었습니다. 플랫폼 이용료를 결제하시겠습니까"라고 표시될 수 있다.
- [0193] 플랫폼 이용료 결제가 완료되면 펀딩 시작 안내 메시지 및 실행 버튼이 표시될 수 있다. 예를 들어 펀딩 시작 안내 메시지는 "플랫폼 이용료 결제가 완료되었습니다. 펀딩을 시작하겠습니까?"라고 표시될 수 있다.
- [0194] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 대출 신청 정보에 기반하여 해당 유상으로 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다(S20).
- [0195] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 수요 예측 조사를 요청하는 경우에는 투자자들에 대해 대출 수요 예측 조사 프로세스를 통해 확보된 투자금 유치 가능성을 가능하여 대출자가 대출 조건을 수정할 수 있도록 하기 위해 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다(S30).
- [0196] 즉, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 요청이 있는 경우, 대출 수요 예측을 위해 수요 예측 P2P 플랫폼을 이용한 대출 수요 예측 조사 프로세스를 실행할 수 있다. 대출 수요 예측 결과에 따라 대출 가능 안내 정보나 대출 불가 안내 정보가 제1 정보 단말(400)에 전송될 수 있다.
- [0197] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보단말(400)로부터의 요청에 따라 수요 예측 P2P 플랫폼을 이용하여 배정 주식 납입대금 대출에 투자될 투자 가능 자금을 집계하기 위한 수요 예측 요청 정보를 생성할 수 있다.
- [0198] 수요 예측 요청 정보에는 대출 가능 금액, 대출 금리, 대출 기간, 조기 상환 여부, 수익 배분 비율, 이자지급 방식에 대한 정보들이 포함될 수 있다.
- [0199] 이에 따라 수요 예측에 참여하는 투자자들은 예를 들어 대출 가능 금액에 5,000만원을 입력할 수 있다. 대출 금리에 연 5.6%를 입력할 수 있다. 대출 기간은 30%를 설정할 수 있다. 이자 지급 방식으로 단리와 복리 중에 선택할 수도 있다.
- [0200] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제2 정보 단말(500)에 수요 예측 요청 정보를 전송하여, 제2 정보 단말(500)로부터 수요 예측 결과 정보를 수신할 수 있다.
- [0201] 금융 기술 서비스 장치(100)는 수요 예측 결과 정보에 기반하여 모집 금액이 충족되는지 여부를 판단하고, 판단 결과에 따라, 모집 금액이 충족되는 경우에는 대출 가능 안내 정보를 제1 정보 단말(400)에 전송하고, 모집 금액이 불충족하는 경우에는 대출불가 안내 정보를 제1 정보 단말(400)에 전송할 수 있다.
- [0202] 한편, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제2 정보 단말(500)로부터 수신된 수요 예측 결과 정보를 저장한다.
- [0203] 수요 예측 조사 프로세스는 대출자가 제안한 대출 조건이 해당 플랫폼에서 일으킬 반응을 예측하는데 사용될 수 있다. 수요 예측 조사 프로세스를 통해 대출자는 자신이 최종적으로 제안하고자 하는 대출 조건이 적절한 지 여부를 판단할 수 있다. 예를 들어 대출자는 수요 예측 조사 프로세스에 제출한 최초 대출 희망 제안 조건보다 자신에게 유리한 조건을 제안하더라도 대출을 받을 수 있음을 가늠할 수 있다. 예를 들어 대출자는 수요 예측 조사 프로세스에 제출한 최초 제안 조건으로는 대출이 이루어질 수 없음을 가늠할 수 있다. 대출 관련 수요 예측 진행 통보를 하는 대상은 사전에 대출 투자자로 등록된 사용자를 대상으로 할 수 있다.
- [0204] 금융 기술 서비스 장치(100)는 플랫폼 이용료의 결제가 완료된 경우 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 배정 주식 납입대금 대출 신청 정보에 기반하여 투자 상품을 개설하고, 개설된 투자 상품에 대하여 제2 정보 단말(500)이 열람가능하도록 하여 투자 유치를 진행하여 투자자로부터 투자 신청 및 투자금을 입금받을 수 있다(S40).
- [0205] 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자 유치를 진행하는 중이나 투자 유치가 완료된 이후에 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자

의 계좌로 환급처리하는 투자금 및 플랫폼 이용료 환급 프로세스를 수행할 수 있다(S50).

- [0206] 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자 유치가 정상적으로 완료되면 제1 정보 단말(400)의 통신을 통해 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 대출 계좌 질권 설정 프로세스를 수행한다(S60).
- [0207] 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출 계좌 질권 설정 프로세스가 완료되면 배정 주식 납입대금 대출금을 질권 설정이 이루어진 대출 계좌에 지불한다(S70).
- [0208] 이를 위해 금융 기술 서비스 장치(100)는 금융 지원 서버(300)와의 통신을 통해 제휴 금융 기관(3)에서 수행되는 금융 서비스를 통해 배정 주식 납입대금 대출금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0209] 즉, 금융 기술 서비스 장치(100)는 배정된 주식이 주식 계좌로 입고되는 상장일 전이라도 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행할 수 있다. 따라서, 금융 기술 서비스 장치(100)는 배정된 주식이 주식 계좌로 입고되기 전이라고 하더라도 배정된 주식에 대하여 담보 가치를 부여함으로써 대출자로 하여금 자금을 융통 가능하게 하여 더 많은 주식을 배정받아 배정 주식으로 인한 수익을 더욱 극대화시킬 수 있다.
- [0210] 이후 금융 기술 서비스 장치(100)는 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행하고, 대출 기간이 만료되면 배정 주식 납입대금 대출금을 상환 프로세스를 수행한다(S80)
- [0211] 한편, 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출금의 상환이 완료되면 대출 계좌 질권 설정을 해제하고 투자 수익금을 지불한다(S90).
- [0212] 도 5는 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서 수요 예측 조사 프로세스를 설명하기 위한 흐름도이다.
- [0213] 도 5를 참조하면, 수요 예측 P2P 플랫폼을 이용하여 배정 주식 납입대금 대출에 투자될 투자 가능 자금을 집계하기 위하여 수요 예측 요청 정보를 생성한다(S31).
- [0214] 여기에서 수요 예측 요청 정보는 금융 기술 서비스 장치(100)가 제1 정보 단말(400)로부터 수신하고 저장하고 있는 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 대출 신청 정보에 기반하여 생성될 수 있다.
- [0215] 또한, 수요 예측 요청 정보는 금융 기술 서비스 장치(100)가 자문 지원 서버(200)로부터 수신한 배정된 주식에 대한 평가 결과 데이터, 가치 산정 결과 정보, 기업의 도산 확률 정보, 위험 관리 정보에 기반하여 생성될 수 있다.
- [0216] 배정된 주식에 대한 평가 결과 데이터는 자문 지원 서버(200)가 금융 기술 서비스 장치(100)로부터 유상으로 배정된 주식 평가 요청 신호를 수신하여, 유상으로 배정된 주식에 대한 평가를 수행하여 생성된 후 금융 기술 서비스 장치(100)에 회신될 수 있다.
- [0217] 유상으로 배정된 주식 가치 산정 결과 정보는 자문 지원 서버(200)가 금융 기술 서비스 장치(100)로부터 수신된 공모주 평가 요청 신호에 기반하여 해당 공모주에 대하여 가치를 산정하여 생성되어 금융 기술 서비스 장치(100)에 제공될 수 있다.
- [0218] 기업의 도산 확률 정보는 자문 지원 서버(200)가 공모주에 대한 다양한 시나리오 접근 프로세스를 실행하여 생성된다.
- [0219] 위험 관리 정보는 자문 지원 서버(200)에서 의뢰된 공모주에 대하여 생성된다. 위험 관리 정보는 평가 의뢰된 공모주에 대한 가치를 자료 및 분석 기술에 의한 평가를 통해 생성된다. .
- [0220] 따라서, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제2 정보 단말(500)에 투자 가능 자금 집계를 위한 수요 예측 요청 정보를 전송할 수 있다(S32).
- [0221] 수요 예측 요청 정보에는 해당 배정 주식 납입대금 대출을 위한 투자에 참여할 의사가 있는지를 타진하기 위한 투자 참여 의사 체크 정보가 포함될 수 있다. 또한, 수요 예측 요청 정보에는 투자자(5)가 투자 참여를 결정하는데 참조할 수 있도록 수요 예측을 위한 대출 신청 정보, 공모주에 대한 평가 결과 데이터, 공모주 가치 산정 결과 정보, 기업의 도산 확률 정보, 위험 관리 정보, 또는 모집 금액 정보가 포함될 수 있다.
- [0222] 이후, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제2 정보 단말(500)로부터 수요 예측 결과 정보를 수신한다(S33).
- [0223] 수요 예측 결과 정보에는 투자자 정보, 투자 참여 의사 체크 결과 정보, 투자 자금 정보가 포함될 수 있다. 여

기서 투자자 정보는 투자자의 연락처 정보를 포함할 수 있다. 연락처 정보는 이메일, 전화번호, SNS 계정 정보, 선호 공모주 정보, 투자 성향 정보를 포함할 수 있다. 투자 성향 정보는 목표 수익율 정보, 선호 투자 기간 정보를 포함할 수 있다.

- [0224] 투자 참여 의사 체크 결과 정보는 해당 배정 주식 납입대금 대출을 위한 투자에 참여할 의사가 있음을 표시하는 정보를 포함할 수 있다.
- [0225] 투자 자금 정보는 투자 자금 금액, 투자 기간, 투자 형태 정보를 포함할 수 있다. 투자 형태 정보는 이자 수익 투자, 지분 참여 투자, 이자 수익 및 지분 참여 투자를 포함할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치(100)는 수요 예측 결과 정보를 저장한다.
- [0226] 금융 기술 서비스 장치(100)는 수요 예측 결과 정보에 기반하여 모집 금액이 충족되는지 여부를 판단한다(S34). 금융 기술 서비스 장치(100)는 판단 결과에 따라, 모집 금액이 충족되는 경우에는 대출 가능 안내 정보를 제1 정보 단말(400)에 전송한다(S35).
- [0227] 한편, 금융 기술 서비스 장치(100)는 판단 결과에 따라 모집 금액이 불충족하는 경우에는 대출불가 안내 정보를 제1 정보 단말(400)에 전송한다(S36).
- [0228] 도 6은 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출 금융 서비스에서 투자금 및 플랫폼 이용료 환급 프로세스를 설명하기 위한 도면이다.
- [0229] 도 6을 참조하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자금 및 플랫폼 이용료 환급 프로세스에서 투자금 유치중이나 유치가 완료된 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 배정 주식 납입대금 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0230] 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금 유치 프로세스가 진행중인 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리할 수 있다.
- [0231] 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금 유치 프로세스가 진행중이고 입금된 투자금이 있는 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리할 수 있다.
- [0232] 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금의 최종 입금 총액이 목표 투자금 유치 금액보다 작지만, 미리 설정된 대출 진행 약정 금액보다 큰 상태에서 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 입금된 투자금 및 플랫폼 이용료를 투자 신청 정보에 지정된 투자자의 계좌로 환급처리할 수 있다.
- [0233] 한편, 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 투자금 유치 프로세스가 진행중이고 입금된 투자금이 없는 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 플랫폼 이용료를 대출 신청 정보에 지정된 대출자의 계좌로 환급처리할 수 있다.
- [0234] 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자자의 계좌로 환급처리하는 과정에서 최종적으로 입금된 투자금의 총액이 목표 투자금 유치 금액보다 작고, 미리 설정된 대출 진행 약정 금액보다 작은 상태에서 제1 정보 단말(400)로부터 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 플랫폼 이용료를 대출 신청 정보에 지정된 대출자의 계좌로 환급처리하는 것이 가능할 수 있다.
- [0235] 한편, 본 발명의 일실시예에서는 배정 주식 납입대금 대출의 진행에 따른 프로세스의 안정을 담보하기 위해 플랫폼 이용료가 이행 보증금의 명목으로 대출자가 결제하는 것에 대하여 설명하였다.
- [0236] 본 발명의 다른 실시예에서는 배정 주식 납입대금 대출의 진행에 따른 프로세스의 안정성을 이중적으로 담보하기 위해 일정 조건에 있어서는 투자자에게도 플랫폼 이용료가 이행 보증금의 명목으로 청구할 수 있다.
- [0237] 예를 들어, 투자금 유치 프로세스가 완료된 상태에서 임의의 투자자가 투자 취소를 하여 목표 투자금을 달성하지 못하여 대출이 이루어지 못하는 경우에는 플랫폼의 안정성과 신뢰성을 저해시키는 결과를 가져오게 된다. 따라서 이러한 경우에는 투자금 취소에 따른 안정성 담보 비용으로 일부를 제외하고 입금된 투자금을 환불해줄 수 있다. 투자자에 대한 플랫폼 이용료 청구에 대하여 본 발명은 이에 제한되지 않고 다양한 변형예가 가능할 수 있다.

- [0238] 본 발명의 실시예에서는 배정 주식 납입대금 대출 신청을 한 대출자에게 대출을 실행하는 P2P 대출 금융 기술 서비스 방법에 대하여 상세하게 설명하였다.
- [0239] 또한, 보유하고 있는 현금 자산을 클라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자자의 자금을 모아 대출자에게 대출을 실행하는 것에 대하여 설명하였다.
- [0240] 그러나, 본 발명의 일실시예에서 배정 주식 납입대금 대출과, P2P대출과, 클라우드 펀딩의 통상적인 절차와 그 절차를 수행하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리에 대하여는 일부 설명이 생략되어 있을 수 있다. 그러한 부분들에 대하여는 해당 분야의 지식을 가지고 있다면 통상적인 절차와 데이터 및 전자 신호 처리에 의해 얼마든지 다양하게 선택되어 구현될 수 있음에 따라 구체적으로 설명되어 있지 않더라도 본 발명의 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법이 얼마든지 다양하게 구현이 가능함을 알 수 있다.
- [0241] 또한, 본 발명의 일실시예에서는 배정 주식 납입대금 대출 신청 정보가 종목명, 주식수, 대출희망금액, 및 주식 투자 신뢰성 평가 등급을 포함하되, 주식 투자 신뢰성 평가 등급은 대출자의 주식 매매정보에 따른 수익률을 반영하여 산출된 절대 수익 기반의 제1 평가 등급과, 제1 평가 등급에 시장 정보의 등락율을 연동하여 산출된 상대 수익 기반의 제2 평가등급을 종합하여 산출된 평가 등급인 경우에 대하여 설명하였다.
- [0242] 이에 따라, 본 발명의 다른 실시예에서는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 적용하여 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법을 수행할 수 있다. 즉, 장외 주식 전문 투자자와 같은 평가 대상자의 주식 매매 정보를 토대로 산출된 절대 수익 기반의 투자 성과와, 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업 정보를 연관하여 산출된 상대 수익 기반의 투자 성과를 고려하여 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 평가하기 위한 평가 등급을 산출하여 배정 주식 납입대금 대출이나 투자 유치시에 금융 거래 한도를 결정하고, 이를 기반으로 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 수행할 수 있다.
- [0243] 이를 위해 본 발명의 다른 실시예에서는 금융 기술 서비스 장치가 주식 매매 및 시장정보 수집부, 평가 등급 산출부, 평가 등급 제공부, 금융 거래 한도 결정부, 및 데이터 저장부를 구비할 수 있다.
- [0244] 금융 기술 서비스 장치는 주식 매매 및 시장정보 수집부를 통해 평가 대상자의 주식 매매 정보와 주식 시장 정보를 수집할 수 있다. 평가 등급 산출부를 통해 평가 대상자의 주식 매매 정보를 토대로 산출된 절대 수익 기반의 투자 성과와, 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업 정보를 연관하여 산출된 상대 수익 기반의 투자 성과를 고려하여 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 평가하기 위한 평가 등급을 산출할 수 있다. 평가 등급 제공부를 통해 평가 대상자의 평가 등급을 평가 대상자의 식별정보와 함께 정보 단말에 제공할 수 있다. 금융 거래 한도 결정부를 통해 평가 등급에 기반하여 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정할 수 있다.
- [0245] 여기에서 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정하기 위한 평가 등급을 산출할 수 있다. 평가 등급은 절대 수익 기반의 투자 성과와, 상대 수익 기반의 투자 성과를 고려하여 산출될 수 있다.
- [0246] 절대 수익 기반의 투자 성과는 평가 대상자의 주식 매매 정보를 토대로 산출될 수 있다. 여기에서는 제1 평가 등급으로 산출될 수 있다. 상대 수익 기반의 투자 성과는 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업 정보를 연관하여 산출된다. 여기에서는 제2 평가 등급으로 산출될 수 있다.
- [0247] 평가 등급 산출부는, 평가 대상자의 종목에 대하여 장외 시장, 코스피, 코스닥, 및 코넥스별로 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업별로 구분한다.
- [0248] 예를 들어, 평가 등급 산출부는, 매출액 기준으로 업종 분류된 기업중 평가 대상 기업 매출의 -50% ~ 200% 범위의 기업들을 추출할 수 있다.
- [0249] 예를 들어, 평가 등급 산출부는 유사기업의 추출기준으로 평가 대상 기업과 동일 또는 유사 제품이 전체 매출의 40%이상인 기업들을 추출할 수 있다.
- [0250] 평가 등급 산출부는 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업별로 각각의 반영 비율을 설정한 상태에서 입고, 출고일 기간 대비 등락율을 연관하여 상대 수익 기반의 투자 성과를 산출할 수 있다.
- [0251] 평가 등급 산출부는 제1 평가 등급 산출부, 제2 평가 등급 산출부, 적용 비율 산출부, 제3 평가 등급 산출부를 포함할 수 있다.
- [0252] 제1 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 제1 평가 등급을 산출할 수 있다. 제1 평가 등급은 평가 대상자의 종목별 매매차익에 따른 제1 투자 성과를 측정하여 산출될 수 있다. 제1 투자 성과는 평가 대상자의 주식 매매 정보

에 기반하여 종목별 매매차익에 따른 투자 성과를 의미한다.

- [0253] 제2 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 제2 평가 등급을 산출할 수 있다. 제2 평가 등급은 평가 대상자의 제2 투자 성과를 측정하여 산출될 수 있다. 제2 투자 성과는 제1 투자 성과와 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업의 투자 성과의 차이에 따른 투자 성과를 의미한다.
- [0254] 적용 비율 산출부는 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정하는데 사용될 제3 적용 비율을 산출할 수 있다. 제3 적용 비율은 제1 평가 등급에 상응하는 제1 적용 비율과 제2 평가 등급에 상응하는 제2 적용 비율에 기반하여 산출될 수 있다.
- [0255] 예를 들어, 적용 비율 산출부는 적용 비율의 최대값에서 적용 비율의 최소값을 뺀 제1 값과, 제1 적용 비율과 제2 적용 비율을 더한 제2값을 곱하여 제3값을 구하고, 제3값에 적용 비율의 최소값을 더한 제4값에 100을 곱한 값을 제3 적용 비율로 산출할 수 있다.
- [0256] 제3 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 제3 평가 등급을 산출할 수 있다. 제3 평가 등급은 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정하기 위해 결정되는 등급이다. 제3 평가 등급은 제1 평가 등급과 제2 평가 등급을 고려하여 결정될 수 있다.
- [0257] 평가 등급 제공부는 평가 대상자의 평가 등급을 평가 대상자의 식별정보와 함께 정보 단말에 제공할 수 있다.
- [0258] 금융 거래 한도 결정부는, 종목 가치 결정부, 거래 한도 결정부, 투자 관리 한도 결정부, 및 대출 신청 한도 결정부를 포함하여 구현될 수 있다.
- [0259] 종목 가치 결정부는 임의의 유상으로 배정된 주식 종목에 대한 종목 가치를 산출하여 결정할 수 있다. 거래 한도 결정부는 평가 대상자에게 허용 가능한 거래 한도를 결정할 수 있다. 여기에서 한도는 산출된 종목 가치에 평가 대상자의 제3 적용 비율을 반영하여 결정될 수 있다. 즉 한도는 투자 성과가 반영된 한도이다. 투자 관리 한도 결정부는 평가 대상자에게 허용 가능한 투자금 유치 한도를 결정할 수 있다. 투자금 유치 한도는 평가 대상자의 제3 적용 비율을 반영하여 결정될 수 있다.
- [0260] 대출 신청 한도 결정부는 평가 대상자에게 허용 가능한 대출금 신청 한도를 결정할 수 있다. 대출금 신청 한도는 평가 대상자의 제3 적용 비율을 반영하여 결정될 수 있다.
- [0261] 이에 따라, 본 발명의 다른 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가 방법을 이용하여 배정 주식 납입대금 대출을 희망하는 대출자에 대하여 대출 한도를 결정하고, 이를 기반으로 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 수행할 수 있다.
- [0262] 여기에서, 해당 대출자는 과거에 공모주를 거래한 이력을 가지고 있는 것이 바람직하다. 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스에서 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 수행함으로써, 평가 대상에 대하여 과거 투자 성과를 기반으로 하여 해당 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 수치적 자료로 평가하는 정형화된 대출한도 산출이 가능하다.
- [0263] 예를 들어, 배정 주식 납입대금 대출을 대출자 신청자는 해당 대출자의 주식 투자 신뢰성을 기반으로 높은 청약 대금 대출을 이끌어 낼 수 있다.
- [0264] 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가 방법에 의한 대출한도 산출방식을 통해 정형화된 대출 한도 산출 방식이라고 하는 것과 비교하여, 비정형화 방식의 대출한도 산출 방식은 유상으로 배정된 주식의 본질가치에 기반해 대출가액을 산정할 수 있다.
- [0265] 따라서, 본 발명의 일실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 수행함으로써 이러한 비정형화된 방식(신용도, 해당업체 과거 거래내역 등)을 탈피하고, 절대 수익 기반의 투자성과와 상대 수익 기반의 투자성과를 종합하여 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 평가하는 정형화된 방식을 사용함으로써 대출자에게 추가적인 대출 한도가 가능하게 할 수 있다.
- [0266] 이때, 매매 내역을 토대로 하여 추가 대출 부분이 산정될 수 있다. 따라서, 대출자는 과거 비상장 장외주식을 매매한 내역을 가지고 있어야 한다. 만약, 대출자는 과거 비상장 장외 주식 종목을 매매한 경력이 있을 경우, 입고 혹은 출고의 기록을 국세청에 제출하게 된다. 국세청은 증권거래세 및 양도세를 파악하기 위한 목적으로 본 기록을 필요로 하기 때문이다. 또한 증권사를 통해 타인에게 양도 또는 양수를 한 경우에도 이러한 기록이 남게 된다.

- [0267] 따라서, 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스를 위한 금융 서비스 장치는 국제청에 제출한 출고/입고 기록 및 증권사 계좌의 거래내역을 통해 대출자의 과거 절대 수익률을 파악하고, DB에 저장되어 있는 B종목의 비교지수 등을 바탕으로 상대 수익률도 파악하여 전문투자자(대출자)를 분류하고 그에 따르는 추가대출을 자동적으로 판단할 수 있다.
- [0268] 이를 위해 본 발명의 일실시예에 따른 금융 서비스 장치는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 위해 대출한도 산출방식에서 대출을 희망하는 전문 투자자의 절대수익과 상대수익을 기반으로 하여 평가 등급이 산출될 수 있다.
- [0269] 대출을 희망하는 전문 투자자가 행한 과거의 매매내역으로 투자의 성공 여부, 나아가 미래의 투자 성공확률을 가늠할 수 있다. 그리고 데이터가 많을수록 평가등급에 대한 신뢰도는 상승할 것이다. 이 부분은 절대 수익 기반의 투자 성과를 의미한다.
- [0270] 그러나, 절대 수익 기반의 투자성과와 함께 상대 수익 기반의 투자성과가 반영되면 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에서 주식 투자 신뢰성 평가라는 의미가 제대로 구현되고, 대출을 희망하는 전문 투자자의 추가 대출 금액을 정교하게 산정될 수 있다.
- [0271] 또한 본 발명의 일실시예에서는 P2P를 이용하여 배정 주식 납입대금 대출을 위한 자금을 복수의 투자자로부터 유치하는 것에 대하여 설명하였다. 그러나 본 발명은 이에 제한되지 않는다.
- [0272] 예를 들어, 본 발명은 다른 금융 기관의 사용가능한 자금을 이용하여서 적절하게 구현될 수 있다.
- [0273] 예를 들어 본 발명의 다른 실시예에 따른 배정 주식 납입대금 대출을 위한 금융 기술 서비스 방법에는 금융 기술 서비스 장치가 제1 정보 단말로부터 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보를 포함하는 대출 신청 정보를 수신할 수 있다.
- [0274] 금융 기술 서비스 장치는 제1 정보 단말로부터 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0275] 금융 기술 서비스 장치는 입금된 투자금을 이용하여 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다.
- [0276] 금융 기술 서비스 장치는 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0277] 여기에서 대출 신청 정보는 대출 조건 정보를 포함할 수 있다. 이 경우, 금융 기술 서비스 장치는 최대 대출 한도를 결정할 때 대출 조건 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0278] 이를 위해 금융 기술 서비스 장치는 제1 정보 단말로부터 수신된 배정 주식 납입대금 대출을 신청하기 위한 배정된 주식 정보를 포함하는 대출 신청 정보, 대출 상품 정보를 저장하는 데이터 저장부와 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0279] 여기에서 프로세서는 제1 정보 단말로부터 대출 신청 정보를 수신하고, 대출 신청 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0280] 프로세서는 배정된 주식을 근거로 하는 지급 보증을 담보로 하여 배정 주식 납입대금 대출을 실행하여 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다.
- [0281] 프로세서는 배정 주식 납입대금 대출에 따른 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0282] 마찬가지로 대출 신청 정보는 대출 조건 정보를 포함할 수 있다. 이에 따라 프로세서는 상기 대출 조건 정보에 기반하여 해당 배정된 주식에 대한 기관 수요 예측 결과, 우리 사주 청약 및 배정 결과, 장외 호가와 유상으로 배정된 주식 가격의 차이 중 적어도 하나에 따라 최대 대출 한도를 결정할 수 있다.
- [0283] 또한 본 발명의 일실시예에서는 배정된 주식에 대하여 설명하였지만, 본 발명은 이에 제한되지 않는다. 예를 들

어, 본 발명은 클라우드 펀딩 청약자금, BW, CB, EB 청약자금, 아파트 청약자금, 우리사주 청약자금에도 적용될 수 있다.

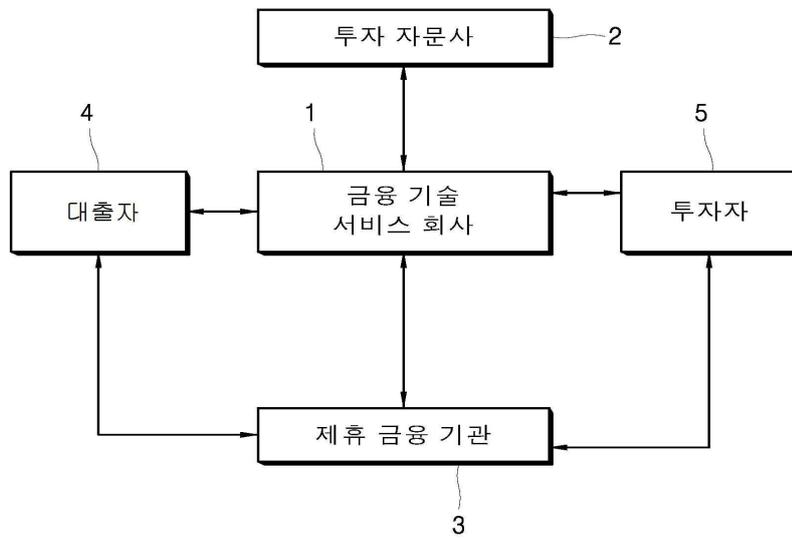
[0284] 즉, 본 발명은 증거금이 필요하고, 증거금이 많으면 확률이 높아지는 기대치가 있는 금융 아이템에 대하여 적절하게 적용될 수 있다.

[0285] 이때, 증거금이 입금되는 것은 단일계좌 일수 있고, 다계좌일 수 있다.

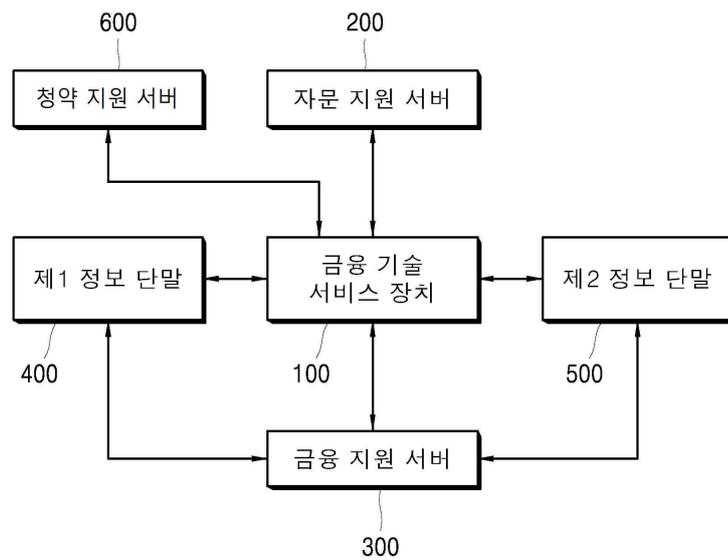
[0286] 이상에서 본 발명에 따른 실시예들이 설명되었으나, 이는 예시적인 것에 불과하며, 당해 분야에서 통상적 지식을 가진 자라면 이로부터 다양한 변형 및 균등한 범위의 실시예가 가능하다는 점을 이해할 것이다. 따라서, 본 발명의 진정한 기술적 보호 범위는 다음의 특허청구범위에 의해서 정해져야 할 것이다.

도면

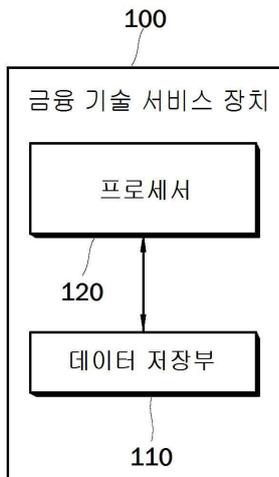
도면1



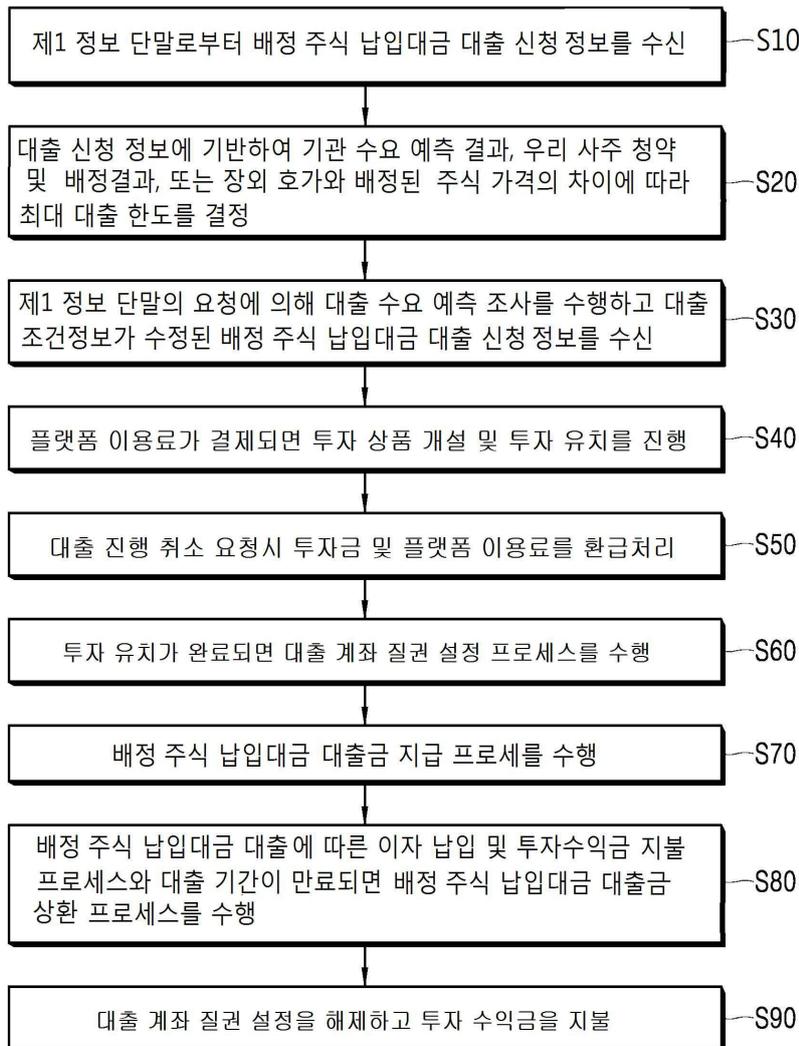
도면2



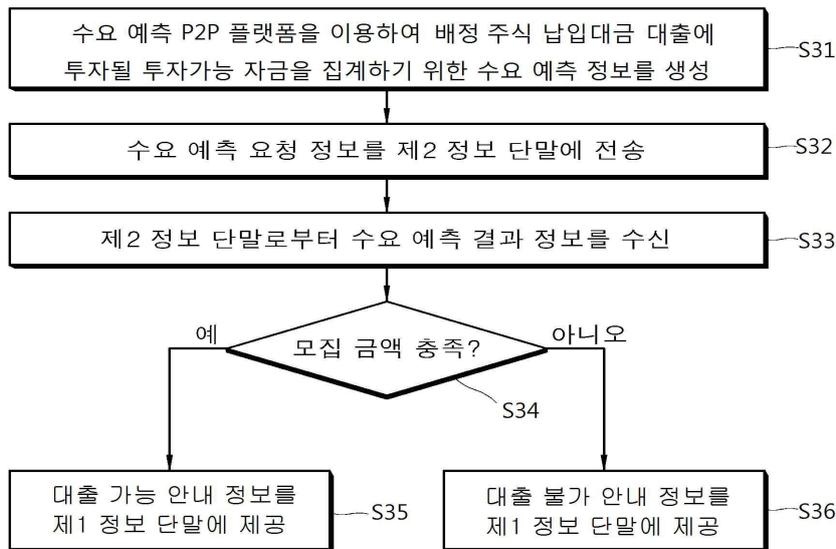
도면3



도면4



도면5



도면6

- | |
|---|
| <p>플랫폼 이용료가 투자자에게 환급되는 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자금 유치가 완료된 상태 - 투자금 유치중이고 투자금이 입금된 경우 - 투자금의 입금 총액이 목표 투자금 유치금액보다 작지만 대출 진행 약정 금액보다 큰 경우 |
| <p>플랫폼 이용료가 대출 신청자에게 환급되는 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자금 입금 총액이 목표 투자금 유치금액보다 작고 대출 진행 약정 금액보다 작은 경우 - 투자금 유치중이고 투자금이 입금되지 않은 경우 |