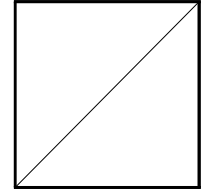


공 개



의안번호	제 88 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 3. 30. (제 6 차)	

(주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)에 대한
혁신금융서비스 지정내용 변경 및 지정기간
연장 심사안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 3. 30.

1. 의결주문

(주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

(주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)가 「금융혁신지원 특별법」 제4조 및 제10조의 규정에 의하여 혁신금융서비스 지정내용 변경 및 지정내용 연장을 신청함에 따라 이를 심사하여 지정내용 변경 여부를 결정하고자 하는 것임

3. 주요골자

(주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 및 지정내용 연장 여부에 대한 심사 결과, 혁신금융서비스의 원활한 제공 등을 위해 일부 지정내용 변경의 필요성이 인정되고 기간 연장의 타당성, 혁신금융서비스의 운영성과, 금융시장 질서의 안정성 및 소비자 보호 등이 「금융혁신지원 특별법」의 혁신금융서비스 지정기간 연장 기준을 충족하므로 별지대로 승인하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : **【별첨】** 참조

나. 제2차 혁신금융심사위원회 심의필(2022.3.24.)

(별지)

(주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 및 지정기간 연장 심사안

(주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 및 지정기간 연장 신청에 대하여 다음과 같이 결정한다

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)

2. 지정내용 변경사항

- 규제특례 대상 금융관련법령에 「자본시장법」 제11조를 추가
 - (주)과라소프트가 동 서비스 영위를 위해 운영하는 모바일 플랫폼을 통한 특정금전신탁계약 체결의 권유에 한함

3. 지정기간의 연장

- (주)과라소프트 및 미래에셋증권(주)에 대하여 혁신금융서비스 지정기간을 2년 연장한다.
 - 당초 지정기간 : '20.4.1.~'22.3.31.
 - 연장된 지정기간 : '22.4.1.~'24.3.31.

4. 부가조건 추가

- 미래에셋증권(주)은 동 서비스 및 '21년 제20차 금융위원회 정례회의 의결('21.11.12)을 통해 지정된 혁신금융서비스(해외주식 소수단위 거래)를

동시 운영한 기간이 1년 경과한 시점으로부터 1개월 내에,

- 각 서비스에 관하여 (주)과라소프트와 협의하여 ❶투자자 보호 및 위험관리, ❷투자자 편익, ❸혁신성 등을 평가 및 비교·분석한 보고서를 금융위·금감원에 제출할 것

5. 지정내용 변경·연장일 : 2022. 3. 30.

(별첨)

관 계 법 규

□ 금융혁신지원 특별법

제4조(혁신금융서비스의 지정) ① 금융위원회는 제13조에 따른 혁신금융심사위원회의 심사와 제5조에 따른 혁신금융서비스 지정 신청과 관련 있는 행정 권한을 가지는 기관(이하 “관련 행정기관”이라 한다)의 동의를 거쳐 2년의 범위 내에서 혁신금융서비스를 지정할 수 있다.

③ 금융위원회는 제1항의 지정을 하는 경우 금융소비자 보호, 금융시장 및 금융질서의 안정 등을 위하여 필요한 조건을 붙일 수 있다.

④ 제1항에 따라 혁신금융서비스 지정을 받은 자는 대상 서비스의 변경, 서비스의 추가, 사정의 변경, 그 밖에 정당한 사유가 있는 경우에는 그 사유를 소명하는 서면을 제출함으로써 금융위원회에 제2항 및 제3항에 따른 사항의 변경 또는 취소를 신청할 수 있다. 이 경우 금융위원회는 2개월 이내에 변경 또는 취소 여부를 결정하고, 그 결과를 지체 없이 해당 혁신금융사업자에 서면으로 알려야 한다.

제10조(지정기간의 연장) ① 금융위원회는 혁신금융서비스 지정기간을 연장할 필요가 있는 경우 그 지정기간을 한 차례만 2년 이하의 범위에서 연장할 수 있다.
<개정 2021. 4. 20.>

② 제1항에 따라 혁신금융서비스 지정기간을 연장받으려는 혁신금융사업자는 지정기간 만료일 3개월 전까지 연장사유를 소명하는 서면 및 혁신금융서비스 운영결과를 첨부하여 금융위원회에 신청하여야 한다. <신설 2021. 4. 20.>

③ 제2항에 따른 지정기간의 연장 신청이 있는 경우 혁신금융심사위원회는 지정기간의 만료일 이전에 연장 여부에 관한 심사를 완료하여야 하며, 금융위원회는 혁신금융심사위원회의 심사와 관련 행정기관의 동의를 거쳐 연장 여부를 결정하여 연장 신청을 한 혁신금융사업자에게 서면으로 통보하여야 한다. <개정 2021. 4. 20.>

④ 제3항에 따른 지정기간의 연장 여부는 다음 각 호를 고려하여 심사한다. <개정 2021. 4. 20.>

1. 신청서에 기재된 연장사유가 타당한지 여부
2. 이미 경과된 지정기간 중 해당 혁신금융서비스의 운영 성과
3. 지정기간 연장에 따라 금융시장 및 금융질서의 안정성이나 금융소비자 보호 등

에 미칠 영향

4. 그 밖에 혁신금융심사위원회가 필요하다고 인정하는 사항

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제6조(금융투자업) ⑨ 이 법에서 “신탁업”이란 신탁을 영업으로 하는 것을 말한다. <개정 2018. 3. 27.>

제8조(금융투자업자) ① 이 법에서 “금융투자업자”란 제6조제1항 각 호의 금융투자업에 대하여 금융위원회의 인가를 받거나 금융위원회에 등록하여 이를 영위하는 자를 말한다. <개정 2008. 2. 29.>

⑦ 이 법에서 “신탁업자”란 금융투자업자 중 신탁업을 영위하는 자를 말한다.

제11조(무인가 영업행위 금지) 누구든지 이 법에 따른 금융투자업인가(변경인가를 포함한다)를 받지 아니하고는 금융투자업(투자자문업, 투자일임업 및 일반사모집합투자업은 제외한다. 이하 이 절에서 같다)을 영위하여서는 아니 된다. <개정 2015. 7. 24., 2021. 4. 20.>

제108조(불건전 영업행위의 금지)

신탁업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 수익자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 이를 할 수 있다.

5. 신탁재산으로 그 신탁업자가 운용하는 다른 신탁재산, 집합투자재산 또는 투자일임재산과 거래하는 행위

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제104조(신탁업무의 방법 등)

⑥ 신탁업자는 특정금전신탁 계약을 체결(갱신을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)하거나 제1호에서 정한 금전의 운용방법을 변경할 때에는 다음 각 호의 구분에 따른 사항을 준수해야 한다. 다만, 수익자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 경우로서 계약의 특성 등을 고려하여 금융위원회가 정하여 고시하는 특정금전신탁의 경우는 제외한다. <신설 2014. 8. 12., 2021. 2. 9.>

1. 계약을 체결할 때: 위탁자로 하여금 신탁재산인 금전의 운용방법으로서 운용대상의 종류·비중·위험도, 그 밖에 위탁자가 지정하는 내용을 계약서에 자필로 적도록 할 것

2. 제1호에서 정한 금전의 운용방법을 변경할 때: 다음 각 목의 사항

가. 변경되는 운용방법에 따라 취득하는 금융투자상품에 관하여 투자자가 이해할 수 있도록 설명하는 등 금융위원회가 정하여 고시하는 사항을 준수할 것

나. 위탁자로 하여금 변경내용을 계약서에 자필로 적도록 하거나 서명(「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명을 포함한다), 기명날인 또는 녹취를 통해 변경내용을 확인받을 것. 다만, 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 변경내용을 계약서에 자필로 적도록 해야 한다.

1) 운용대상을 고난도금융투자상품이 아닌 금융투자상품에서 고난도금융투자상품으로 변경하는 경우

2) 운용대상을 고난도금융투자상품에서 다른 고난도금융투자상품으로 변경하는 경우(종전과 동일한 수익구조의 고난도금융투자상품으로 변경하는 등 위험도가 동일한 고난도금융투자상품으로 변경하는 경우는 제외한다)

3) 1) 및 2)에 해당하지 않는 경우로서 운용대상의 위험도를 변경하는 경우

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용감독국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-6756