

(주)웰스가이드의 혁신금융서비스 지정

(주)웰스가이드의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

2019.10.2.

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)웰스가이드

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- 모바일을 통한 개인 맞춤형 연금자산관리 플랫폼 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- 국내 연금시장내 연금 가입(예정)자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 가입자 동의를 기초로 가입자의 연금 가입정보를 수집하여 가입자 생애 현금흐름 등을 반영한 연금상품 포트폴리오 제시 등

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장법」제6조, 「자본시장법시행령」제6조의2, 「금융투자업규정」 제1-2조의2제1호 및 제3호

6. 부가조건

- 규제특례 범위를 다음과 같이 명확화 함
 - 자문대상 상품은 자본시장법규상 투자자문업자의 자문대상 상품 및 보험상품인 연금*으로 함(동 보험상품인 연금은 자본시장법 시행령 제6조의2에 제6호로 추가된 것으로 간주함)
 - * 근로자퇴직급여 보장법 제29조제2항의 보험계약(확정기여형퇴직연금·개인형퇴직연금), 소득세법 시행령 제40조의2제1항제1호 다목의 보험계약(연금저축보험), 보험업법 시행령 제1조의2제2항제2호의 연금보험계약(연금보험)
 - 전문인력이 아닌 전자적 투자조언장치(로보어드바이저)가 직접 자문하기 위해서는 자본시장법규상 전자적 투자조언장치의 요건을 충족하여야 함
 - 단, 금융투자업규정 제1-2조의2제1호 나목 1)은 연금계좌의 배분(연금상품의 가입·해지·이전·추가불입 등)과 관련된 자문에 있어서는 적용하지 않으며,
 - 금융투자업규정 제1-2조의2 제3호의 심의위원회는 동 혁신금융 서비스를 위한 전자적 투자조언장치에 대한 심사와 관련하여 별도의 심사 방식 등을 고려
- (주)웰스가이드는 자본시장법상 투자자문업자로 등록하여야 함
- (주)웰스가이드는 자본시장법 시행령 제60조제3항제4호 각 목의 요건을 준수하여 영업하여야 하며,
 - 투자 자문시 보험회사의 특정 상품을 추천하거나 보험회사로부터 상품 추천에 따른 대가를 받는 등 보험업법상 모집행위를 하지 않아야 함
- (주)웰스가이드는 보험상품에 대해서도 전문적으로 자문할 수 있는 상근 전문인력*을 갖추어 영업하여야 함
 - * 보험업법 제83조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자 또는 이에 준하는 지식과 경험을 갖춘 자 1인 이상

7. 지정일 : 2019. 10. 2.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년