

◎ 금융위원회 고시 제2016-22호

「금융투자업규정」 일부개정규정을 아래와 같이 고시합니다.

2016년 6월 28일

금융위원회

1. 제안이유

「금융투자업 경쟁력 강화방안」 등 금융개혁 추진을 위해 그동안 발표한 대책들의 후속조치로, 자본시장 관련 제도개선 사항을 「금융투자업규정」에 반영하기 위한 개정임

2. 주요내용

가. 주요주주의 범위 변경 (안 제1-6조)

- 등록을 통해 진입하는 소규모 금융투자업자에 대해서는 임원의 주요주주 요건을 5%이상 지분을 보유한 임원으로 상향 조정함

나. 전문투자자 요건 구체화 (안 제1-7조 및 제1-8조)

- 개인의 전문투자자 등록 요건을 직전년도 소득액 1억원 이상 또는 관련자료 제출일 전날의 재산가액 10억원 이상으로 정함

다. 금융투자업자 보고의무 변경 (안 제2-16조)

- 금융투자업자가 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」에 따라 해외 현지법인, 지점, 사무소 등에 관한 사항을 보고한 경우 금융투자업 규정에 따른 중복 보고의무를 폐지함

라. 내부통제기준 설정에 관한 기준 조정 (안 제2-24조)

- 지점별 영업관리자가 파생상품영업관리자를 겸직할 수 있도록 함
- 파생결합증권 발행으로 조달한 자금에 대한 구분관리, 투자대상 자산의 요건 등에 관한 내부통제기준을 마련하도록 함

마. NCR 규제 세부기준 조정 (안 제3-14조, 제3-16조, 제3-17조, 제3-22조)

- 적격기관투자자 대상으로 발행·유통되는 사모채권이 일정요건을 충족하는 경우 증권으로 취급하여 건전성 규제상 부담을 완화함
- 조건부자본증권을 자본으로 회계처리한 경우 주식위험액을, 그렇지 않은 경우 금리위험액을 산정하도록 명확화

바. 경영업무 관련 규제 완화 (안 제4-1조)

- 경영업무로 영위하는 프로젝트파이낸싱 대출업무의 만기 제한을 폐지하고, 선불전자지급수단 발행 및 관리 업무를 경영업무에 추가함

사. 정보교류차단장치 관련 조문 정비 (안 제4-6조)

- 코넥스 상장기업에 대한 자금지원적 성격의 증권매입업무, 위험관리 목적의 파생상품거래 업무를 기업금융부서에서도 영위할 수 있도록 허용함
- 전자단기사채의 매매 및 매매의 중개·주선·대리업무를 기업금융부서에서도 영위할 수 있도록 허용함
- 기업금융부서에서 출자 또는 운용업무를 수행할 수 있는 전문투자형 사모집합투자기구의 범위를 구체화함

아. 불건전 영업행위 관련 규제 합리화(안 제4-20조제1항제9호나목(2), 제12호가목)

- 현재 서명 또는 기명날인의 방법으로만 가능한 설명서 수령거부 의사표시 방법을 전자 우편 등 비대면방식으로 확대함
- 복합점포에서 공동으로 영업하는 금융기관에 대해서는 금융투자업자가 얻은 수익이나 투자자의 거래규모 등에 연동하여 수수료를 지급할 수 있도록 허용함

자. 신용공여 규제 합리화 (안 제4-23조, 제4-25조, 제4-28조, 제4-29조)

- 신용공여 한도(자기자본의 100%) 산정시 매도증권담보유자 금액을 제외하고, 추가담보로 제공 가능한 증권의 범위를 확대함
- 현재 시가결정시 참여하는 호가에 따르도록 되어있는 반대매매의 방법을 투자자와 사전에 합의한 방법에 따르도록 자율화하고 신용거래 계좌에 대한 순재산액 규제를 폐지함

차. 상장지수집합투자기구 관련 규제 개편(안 제4-7조의2, 제4-52조, 제4-52조의2, 제7-26조, 제7-27조)

- 레버리지 ETF, 인버스 ETF 등 투자위험이 높은 ETF에 대해 적정성 원칙을 적용함
- 집합투자기구가 ETF 발행증권 총수의 100%까지 투자할 수 있는 특례가 인정되는 ETF에 채권형 ETF를 추가함
- 파생상품위험평가액 한도를 200%까지 인정하는 ETF의 요건을 구체적으로 정함
- 장외파생상품을 운용하는 합성 ETF의 경우 ETF 설정·환매 단위를 금액기준으로 정할 수 있도록 함

- 기초지수 구성종목수가 200종목 이상인 경우에는 시가총액 순으로 75%에 해당하는 종목 기준으로 최저 규모요건을 판단하도록 변경함
- 외국 ETF 등록요건 중 일반상품을 투자비중을 20%로 제한하는 규정을 폐지함

카. 금융투자업 인가 관련 대주주 결격사유 등 정비 (안 별표3, 별표5)

- 양벌규정에 따라 형사처벌(벌금형 이상)을 받은 경우에는 인가시 금융투자업자의 대주주가 될 수 있도록 관련 제한을 완화함
- 금융투자업 인가 심사대상 대주주의 범위에서 국민연금공단을 제외함

타. 기타 제도개선 사항 (안 제6-31조의2, 제8-78조)

- 공매도 잔고 공시제도 운영을 위한 세부사항을 정함
- 자금중개회사 중개 대상기관에 우정사업본부를 추가함

3. 세부 개정 내용

□ 규정 개정 내용 등 자세한 사항은 금융위원회 홈페이지상의 '최근 제개정 법규 정보' 참고

○ 금융위원회(www.fsc.go.kr) → 법령정보 → 최근 제·개정 법규정보