

## 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 일부개정령안

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조제4호를 다음과 같이 신설한다.

4. “자산배분형 개인종합자산관리계약”이란 조세특례제한법 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 명칭으로 체결하는 투자일임계약으로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 계약을 말한다.

가. 투자자별 연령, 재산상태, 투자목적, 투자위험 감수능력 등을 고려하여 투자대상자산의 종류·비중·종목·위험도 등이 포함된 운용방식을 사전적으로 제시할 것. 이 경우 운용방식 제시에 관한 세부적인 기준은 금융위원회가 정하여 고시할 수 있다.

나. 투자자에게 투자일임업자가 사전적으로 제시한 운용방식을 조정할 수 있는 권한을 부여할 것

다. 투자일임재산으로 금융투자상품등을 취득·처분함에 있어서 그 금융투자상품등의 내용과 취득·처분에 관한 사실을 투자자에게 사전에 통지하고, 투자자가 변경을 요구하는 경우 이에 응할 것

라. 매 분기 1회 이상 투자된 자산의 수익성, 안정성 및 투자자에 대

한 적합성 등을 평가하여 투자대상자산을 재배분할 것  
마. 그 밖에 투자자 보호 및 건전한 거래질서 유지를 위하여 금융위  
원회가 정하여 고시하는 요건을 충족할 것  
제98조에 제4호의2를 다음과 같이 신설한다.

4의2. 제2조제4호에 따른 자산배분형 개인종합자산관리계약의 경우에  
는 투자일임업자가 투자자에게 사전적으로 제시하는 운용방식의 내  
용과 각 운용방식별 차이에 관한 사항

제99조제4항에 제6호의2를 다음과 같이 신설한다.

6의2. 제2조제4호에 따른 자산배분형 개인종합자산관리계약의 경우  
제2조제4호 가목부터 마목까지의 어느 하나의 요건을 위반하여 투자  
일임재산을 운용하는 행위

## 부 칙

이 영은 공포한 날부터 시행한다.

## 신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제2조(용어의 정의) 이 영에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.	제2조(용어의 정의) ----- ----- -----.
1. ~ 3. (생략)	1. ~ 3. (현행과 같음)
<u>&lt;신설&gt;</u>	4. <u>“자산배분형 개인종합자산관리계약”이란 조세특례제한법 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌의 명칭으로 체결하는 투자일임계약으로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 계약을 말한다.</u> <u>가. 투자자별 연령, 재산상태, 투자목적, 투자위험 감수능력 등을 고려하여 투자대상 자산의 종류·비중·종목·위험도 등이 포함된 운용방식을 사전적으로 제시할 것. 이 경우 운용방식 제시에 관한 세부적인 기준은 금융위원회가 정하여 고시할 수 있다.</u> <u>나. 투자자에게 투자일임업자가 사전적으로 제시한</u>

제98조(계약의 체결) 법 제97조 제1항제8호에서 “대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. ~ 4. (생략)

<신설>

운용방식을 조정할 수 있는 권한을 부여할 것

다. 투자일임재산으로 금융투자상품등을 취득·처분함에 있어서 그 금융투자상품등의 내용과 취득·처분에 관한 사실을 투자자에게 사전에 통지하고, 투자자가 변경을 요구하는 경우 이에 응할 것

라. 매 분기 1회 이상 투자된 자산의 수익성, 안정성 및 투자자에 대한 적합성 등을 평가하여 투자대상자산을 재배분할 것

마. 그 밖에 투자자 보호 및 건전한 거래질서 유지를 위하여 금융위원회가 정하여 고시하는 요건을 충족할 것

제98조(계약의 체결) -----  
-----  
-----  
-----.

1. ~ 4. (현행과 같음)

4의2. 제2조제4호에 따른 자산배분형 개인종합자산관리계

<p>5. (생략)</p> <p>제99조 (불건전 영업행위의 금지) ① ~ ③ (생략)</p> <p>④ 법 제98조제2항제10호에서 “대통령령으로 정하는 행위”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.</p> <p>1. ~ 6. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p>7. (생략)</p>	<p><u>약의 경우에는 투자일임업자가 투자자에게 사전적으로 제시하는 운용방식의 내용과 각 운용방식별 차이에 관한 사항</u></p> <p>5. (현행과 같음)</p> <p>제99조 (불건전 영업행위의 금지) ① ~ ③ (현행과 같음)</p> <p>④ ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. ~ 6. (현행과 같음)</p> <p>6의2. 제2조제4호에 따른 자산배분형 개인종합자산관리계약의 경우 제2조제4호 가목부터 마목까지의 어느 하나의 요건을 위반하여 투자일임재산을 운용하는 행위</p> <p>7. (현행과 같음)</p>
---	--

< 의안 소관 부서명 >

금융위원회 자산운용과	
연 락 처	(02) 2156 - 9892