

금융투자업규정 일부개정규정

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제1-3조 중 “대륙간 거래소의 규정에 따라 장외에서 이루어지는 에너지거래”를 “다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 거래”로 하고, 같은 조에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 대륙간 거래소의 규정에 따라 장외에서 이루어지는 에너지거래
2. 일본 금융상품거래법에 따라 장외에서 이루어지는 외국환 거래

제3-8조제2항 중 “대출채권”을 “관련 자산 등”으로 한다.

제3-14조제4호사목 중 “잔존만기 1년 이내의 기업에 대한 신용공여”를 “기업에 대한 신용공여”로 하고, 같은 목 단서를 삭제한다.

제3편 제2장 제6절의 제목 “최소영업자본액 산정”을 “집합투자업자 및 종합금융투자사업자에 대한 특례”로 한다.

제3-24조의4를 다음과 같이 신설한다.

제3-24조의4(종합금융투자사업자의 재무건전성 특례) ① 종합금융투자사업자에 대해 제3-6조제4호에 따른 레버리지비율을 산정하는 때에는 총자산에서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자산은 제외한다.

1. 영 제77조의6제1항제2호에 따른 단기금융업무를 통해 조달한 자금으로 운용한 자산

2. 영 제77조6의제1항제3호에 따른 종합투자계좌 수탁금 운용자산

② 종합금융투자사업자는 자산 및 부채에 대하여 다음 각 호에서 정하는 비율을 유지하여야 한다. 이 경우 구체적인 산정방법 등은 금융감독원장이 정한다.

1. 잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의
비율: 100분의 100이상

2. 잔존만기 1개월 이내 부채에 대한 잔존만기 1개월 이내 자산의
비율: 100분의 100이상

③ 종합금융투자사업자는 제3-8조제1항 및 제2항에도 불구하고 제3-7조제1항 각 호에 대하여 한국채택국제회계기준에 따라 대손충당금을 적립하고 동 대손충당금 적립액이 다음 각 호에서 정한 금액의 합계에 미달하는 경우 그 미달 금액을 매 결산시(분기별 가결산을 포함한다)마다 대손준비금으로 적립(분기별 가결산시로서 대손준비금 적립이 확정되지 않은 경우에는 적립예정금액을 산정하는 것을 말한다)하여야 한다.

1. 제3-7조제1항 각 호의 자산 등 중 부동산프로젝트파이낸싱 관련 자산 등 및 신탁계정대여금은 다음 각 목의 구분에 따른 금액
가. “정상” 분류 자산

1) 신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 지급보증한 자산의 경우(2)에 해당하는 경우를 제외한다): 해당 자산의 100분의 0.85 이상

2) 최초 취급 후 1년 이상 경과한 자산의 경우: 해당 자산의 100분의 3 이상

3) 그 밖의 자산의 경우: 해당 자산의 100분의 2 이상

나. “요주의” 분류 자산

1) 관련 자산이 아파트인 경우: 해당 자산의 100분의 7 이상

2) 관련 자산이 아파트 이외인 경우: 해당 자산의 100분의 10 이상

다. “고정” 분류 자산의 100분의 30 이상

라. “회수의문” 분류 자산의 100분의 75 이상

마. “추정손실” 분류 자산의 100분의 100

2. 제1호에 해당하지 아니하는 자산 등은 다음 각 목의 구분에 따른 금액

가. “정상” 분류 자산의 100분의 0.85 이상

나. “요주의” 분류 자산의 100분의 7 이상

다. “고정” 분류 자산의 100분의 20 이상

라. “회수의문” 분류 자산의 100분의 50 이상

마. “추정손실” 분류 자산의 100분의 100

제3-45조의3을 다음과 같이 신설한다.

제3-45조의3(종합금융투자사업자의 신용위험 관리) ① 종합금융투자사업자는 신용위험 유발거래(신용공여, 채무보증 등 신용위험을 수반하는 거래를 말한다. 이하 이 조에서 같다) 전 신용위험을 적절히 평가·

관리할 수 있도록 내부통제체계를 구축·운영하여야 한다.

② 종합금융투자사업자는 신용위험 유발거래 후 신용위험의 변동상태를 적절히 평가·관리할 수 있도록 건전한 사후관리업무에 관한 내부통제체계를 구축·운영하여야 한다.

③ 종합금융투자사업자는 제1항 및 제2항에 따른 내부통제체계를 효율적으로 구축·운영할 수 있도록 내부통제기준을 마련하고 당해 업무를 수행할 조직을 운영하여야 한다.

제3-66조제1항제8호를 제9호로하고, 제8호를 다음과 같이 신설한다.

8. 종합금융투자사업자 중 영 제77조의6제1항제2호에 따른 단기금융업무(이하 “단기금융업무”라 한다) 또는 영 제77조의6제1항제3호에 따른 종합투자계좌업무(이하 “종합투자계좌업무”라 한다)를 하는 자는 다음 각 목에 해당하는 사항

가. 단기금융업무를 하는 자: 단기금융업무를 통해 조달한 자금의 운용에 관한 사항

나. 종합투자계좌업무를 하는 자: 종합투자계좌 수탁금의 운용에 관한 사항

제4-4조제3항에 제5호를 다음과 같이 신설한다.

5. 계열회사인 집합투자업자(자기가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권에 대한 투자매매업·투자중개업 이외의 투자매매업·투자중개업 또는 신탁업을 경영하지 아니하는 집합투자업자를 말한다) 간 업무를 위탁하는 경우

제4-6조제7항제3호 중 “이에 준하는 자를 말한다”를 “이에 준하는 자를 말한다. 이하 이 조 및 제4-7조에서 같다”로 한다.

제4-7조의3을 다음과 같이 신설한다.

제4-7조의3(투자자문업자의 설명의무) 영 제53조제1항5호라목에서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 법 제6조제6항에 따른 금융투자상품등을 예치받거나 운용·판매(중개를 포함한다)하는 자(이하 이 조에서 “금융투자상품판매회사등”이라 한다)의 수수료 수입 또는 투자자의 매매거래 규모 등에 연동하여 다른 금융투자상품판매회사등(임직원을 포함한다)으로부터 직접 또는 간접의 대가를 지급받는 경우 그 사실과 대가의 산정방식 및 규모
2. 금융투자상품판매회사등(임직원을 포함한다)으로부터 재산상 이익을 제공 받는 경우 그 재산상 이익의 종류 및 정도. 다만, 불특정 다수에게 제공되는 등 이해상충 가능성이 낮은 것으로서 협회가 정하는 경미한 재산상 이익은 제외한다.
3. 영 제60조제3항제4호 각 목의 요건에 해당하는지 여부 및 해당하는 경우 그 내용
4. 특정한 금융투자상품판매회사등과 협력하여 투자자문을 제공하는 경우 그 내용

제4-12조의2를 다음과 같이 신설한다.

제4-12조의2(투자광고 준수사항)

① 영 제60조제3항제4호나목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 요건”이란 다음 각 호의 요건을 말한다.

1. 다른 금융투자업 또는 그 밖의 금융업을 영위하는 회사(이하 이 조에서 “금융회사등”이라 한다)의 계열회사가 아닐 것

2. 임직원이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하지 아니할 것

가. 다른 금융회사등의 임직원 직위를 겸직하는 자

나. 다른 금융회사등으로부터 파견 받은 자

3. 투자자에게 제공하는 투자자문과 관련하여 다른 금융회사등(임직원을 포함한다)으로부터 투자자의 매매거래 규모 또는 금융회사등의 수수료 수입에 연동되는 직접 또는 간접의 대가 및 재산상 이익을 받지 아니할 것. 다만, 다음 각 목에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

가. 금융회사등에게 투자자문을 제공하고 그 대가를 수취하는 경우

나. 금융회사등이 투자자문수수료 등 투자자문의 대가를 투자자로부터 수취하여 전달하는 경우

다. 그 밖에 경미한 사항으로서 재산상 이익으로 보기 어려운 경우

4. 투자자문을 제공하는 과정에서 특정 금융회사등이 운용·판매하는 금융투자상품에 한정하여 투자자문을 하지 않을 것. 다만, 특정 금융회사등이 운용·판매하는 금융투자상품의 수수료, 보수 등이 투자자에게 유리한 경우에는 그러하지 아니하다.

5. 그 밖에 투자자와의 이해상충 방지를 위하여 금융감독원장이 정하

는 요건

② 영 제60조제3항제4호에 따라 독립등을 표시하고자 하는 투자자문업자는 영 제60조제3항제4호 각 목의 요건을 갖추어 금융감독원의 사전확인을 받고 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

③ 제2항에 따라 금융감독원에 확인을 받은 투자자문업자 중 확인 후 1년이 경과한 자로서 독립등을 표시하지 않고자 하는 자는 투자자의 동의를 받아 투자광고, 상호 등에 표시하지 않고자 하는 날의 7일 전 까지 이를 금융감독원에 보고하고 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

제4-51조의2(사모투자재간접집합투자기구에 대한 최소 투자금액) 영 제80조제1항제5호의2나목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금액”이란 500만원을 말한다.

제4-52조 각 호 외의 부분을 제1항으로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

② 영 제80조제1항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구”란 제7-26조제4항제1호의 방법으로 운용되는 상장지수집합투자기구를 말한다.

제4-52조의2제3호 중 “장외파생상품”을 “법 제5조제1항제2호부터 제4호에 따른 파생상품이나 장외파생상품”으로 한다.

제4-65조제1항을 삭제하고, 같은 조 제2항 중 “제1항의 기준지표를”을 “성과보수 상한, 성과보수 지급시기, 영 제88조제1항제1호의 기준지표등

을”로 하며, 같은 조 제3항 각 호 외의 부분 중 “다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다”를 “성과보수를 지급하게 됨으로써 당해 집합투자기구의 운용성과가 부의 수익률을 나타내게 되는 경우를 말한다”로 하고, 같은 항 제1호 및 제2호를 삭제하며, 같은 조 제4항을 다음과 같이 하고, 같은 조 제5항을 삭제한다.

④ 집합투자업자는 집합투자기구의 형태별로 다음 각 호의 구분에 따라 성과보수를 지급 받는다.

1. 법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구(이하 “환매금지형 집합투자기구”라 한다): 6개월 이상의 기간으로서 연 2회 이내에서 집합투자규약에서 정하는 시기

2. 제1호에 해당하지 아니하는 집합투자기구(법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구는 제외한다): 투자자가 집합투자증권을 환매하는 시점

제4-73조의2를 제4-73조의3으로 하고, 제4-73조의2를 다음과 같이 신설한다.

제4-73조의2(전자적 투자조언장치의 활용) 영 제99조제1항제1호의2다목에서 “금융위원회가 정하고 고시하는 요건”이란 다음 각 호의 요건을 말한다.

1. 투자자문의 내용 또는 투자일임재산에 포함된 투자대상자산이 하나의 종류·종목에 집중되지 아니할 것

2. 매 분기별로 1회 이상 다음 각 목의 사항을 평가하여 투자자문의 내

용 또는 투자일임재산의 운용방법의 변경이 필요하다고 인정되는 경우 그 투자자문의 내용 또는 투자일임재산의 운용방법을 변경할 것
가. 투자자문 내용 또는 투자일임재산의 안전성 및 수익성

나. 영 제99조제1항제1호의2가목에 따른 투자자의 투자성향 분석을
고려하여 투자자문의 내용 또는 투자일임재산에 포함된 투자대
상자산의 종목·수량 등이 적합한지 여부

3. 전자적 투자조언장치를 유지·보수하기 위하여 별표 29의 요건을
갖춘 전문인력을 1인 이상 둘 것

4. 영 제99조제1항제1호의2가목부터 다목까지의 요건을 갖추었는지
확인하기 위하여 (주)코스콤의 지원을 받아 외부전문가로 구성된 심의
위원회가 수행하는 요건 심사 절차를 거칠 것

제4-77조에 제19호를 다음과 같이 신설한다.

19. 영 제99조제1항제1호의2에 따른 전자적 투자조언장치를 활용하여
투자일임업을 수행하는 경우 투자일임재산을 실제로 운용하는 전
자적 투자조언장치를 투자자의 동의를 얻지 아니하고 교체하는 행
위. 다만, 기존 전자적 투자조언장치와 동일성이 유지되는 범위 내
에서 전자적 투자조언장치를 단순 수정, 개선하는 등의 경우를 제
외한다.

제4-78조제1항에 제10호를 다음과 같이 신설한다.

10. 영 제99조제1항제1호의2에 따른 전자적 투자조언장치를 활용하여
투자일임업을 수행하는 경우 투자일임재산을 실제로 운용하는 전

자적 투자조언장치에 관한 사항 및 해당 전자적 투자조언 장치를
유지·보수하는 전문인력에 관한 사항

제4-78조의2제2항을 제3항으로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

② 제1항에도 불구하고 영 제99조제1항제1호의2에 따른 전자적 투자조언장치를 활용하여 투자일임업을 수행하는 경우에는 전자우편, 인터넷 또는 모바일시스템, 그 밖에 이와 비슷한 전자통신 방법으로 할 수 있다.

제4-102조의2 중 “자기자본”을 “자기자본(한국채택국제회계기준에 따라 자본으로 회계처리한 조건부자본증권으로 조달한 금액은 제외한다. 이하 이 조에서 같다)”로 하고, “자본금”을 “다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자기자본”으로 하며, 같은 조에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 자본금
2. 유상증자·감자 또는 자기주식 취득·처분에 따른 자본잉여금 또는 자본조정

제4-102조의5 제목 중 “업무”를 “내부주문집행업무”로 하고 같은 조를 다음과 같이 한다.

제4-102조의5(종합금융투자사업자의 내부주문집행업무) 영 제77조의6 제1항제1호가목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 매매금액 또는 매매수량 기준”이란 다음 각 호의 구분에 따른 기준을 말한다.

1. 증권시장에 상장된 주권인 경우 매매주문 금액이 1억원 이상인 것

2. 증권시장에 상장되지 않은 주권인 경우 매매주문 금액이 1원 이상인 것

제4-102조의6부터 제4-102조의8까지를 각각 다음과 같이 신설한다.

제4-102조의6(기업금융관련자산의 범위) 영 제77조의6제1항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기업금융 관련 자산”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

1. 법 제77조의3제3항제1호에 따른 기업에 대한 신용공여 업무를 영위하면서 취득한 대출채권 또는 어음(기업어음증권에 해당하지 아니하는 어음을 말한다)
2. 발행인 또는 인수인으로부터 직접 취득한 발행인이 기업인 증권
3. 프로젝트파이낸싱을 위해 설립된 특수목적기구에 대한 출자지분 및 대출채권
4. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 기구에 대한 출자지분
 - 가. 영 제6조제4항제14호에 따른 기업인수목적회사
 - 나. 경영참여형 사모집합투자기구
 - 다. 전문투자형 사모집합투자기구(제4-6조제4항제2호 기준을 충족하는 것에 한한다)
 - 라. 영 제6조제1항 각 호에 따른 법률에 따라 설립된 투자기구
 - 마. 그 밖에 금융감독원장이 정하는 투자기구
5. 코넥스시장에 주권을 상장한 법인의 주권
6. 신용평가업자로부터 투자부적격 등급, 투자적격 등급 중 최하위 등

급 또는 차하위 등급을 받은 회사채(전자단기사채는 제외한다)

7. 그 밖에 기업 자금 조달과의 관련성을 감안하여 금융감독원이 정하는 자산

제4-102조의7(종합금융투자사업자의 단기금융업무) ① 영 제77조의6제2항제1호에 따라 단기금융업무를 통해 조달하는 자금의 한도를 산정하는 경우에는 다음 각 호를 따른다.

1. 종합금융투자사업자의 자기자본은 직전 분기 말 자기자본으로 한다.

2. 일시에 대량으로 자금을 조달하는 등 불가피한 사유로 단기금융업무를 통해 조달한 자금의 합계가 자기자본의 100분의 200을 초과한 경우 초과한 날부터 1개월간은 그 한도를 충족한 것으로 본다.

② 영 제77조의6제2항제2호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 단기금융업무를 통해 조달한 자금과 그 운용자산 등에 대하여 별도의 자산부채현황표 및 손익계산서를 작성하는 방법을 말한다.

③ 영 제77조의6제2항제3호에 따라 기업금융관련자산의 비율을 산정하는 경우에는 다음 각 호를 따른다.

1. 영 제77조의6제2항제5호에 따른 부동산관련자산은 기업금융관련자산의 비율 산정시 제외한다.

2. 다음 각 목의 구분에 따른 기간에는 각 목에서 정한 비율을 충족한 경우 영 제77조의6제2항제3호에 따른 비율을 충족한 것으로 본다.

가. 단기금융업무를 통해 자금을 조달한 지 6개월까지: 기업금융관

련자산의 비율을 적용하지 아니함

나. 단기금융업무를 통해 자금을 조달한 지 6개월이 경과한 날부터

12개월까지: 100분의 30

다. 단기금융업무를 통해 자금을 조달한 지 12개월이 경과한 날부터

18개월까지: 100분의 40

3. 일시에 대량으로 자금을 조달하는 등 불가피한 사유로 기업금융관련자산의 비율이 영 제77조의6제2항제3호의 비율을 충족하지 못한 경우 초과한 날부터 1개월간은 그 한도를 충족한 것으로 본다.

④ 영 제77조의6제2항제5호 본문 중 “금융위원회가 정하여 고시하는 비율”이란 100분의 30을 말한다.

⑤ 영 제77조의6제2항제5호 본문에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 부동산 관련 자산”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

1. 부동산

2. 부동산을 기초자산으로 한 파생상품

3. 부동산 개발과 관련된 법인에 대한 대출채권

4. 영 제240조제4항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 투자함으로써 취득한 자산

5. 영 제240조제5항 각 호의 어느 하나에 해당하는 증권

⑥ 영 제77조의6제2항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 단기금융업무를 통해 조달한 자금과 운용자산에 대하여 각

호에서 정하는 비율을 유지하는 것을 말한다. 이 경우 구체적인 산정 방법 등은 금융감독원장이 정한다.

1. 3개월 이내에 상환해야하는 자금에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율: 100분의 100이상

2. 1개월 이내에 상환해야하는 자금에 대한 잔존만기 1개월 이내 자산의 비율: 100분의 100이상

제4-102조의8(종합금융투자사업자의 종합투자계좌업무) ① 영 제77조의6제3항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 종합투자계좌 수탁금의 운용자산을 「신탁법」 제3조제1항제3호에 따른 신탁을 통해 고유재산과 분리하여 관리하는 방법을 말한다. 이 경우 구체적인 분리관리방법은 금융감독원장이 정한다.

② 영 제77조의6제3항제2호 후단에 따른 공정한 가격으로 거래하기 위한 방법은 다음 각 호에서 정한 기준을 모두 충족하는 방법을 말한다.

1. 종합투자계좌 고객의 이익에 반하지 아니하는 거래일 것
2. 영 제77조의6제3항제5호 본문에 따라 평가한 가액으로 거래할 것
3. 거래 전 준법감시인의 확인을 받고, 관련 자료를 5년간 보관·유지할 것
4. 그 밖에 종합투자계좌 고객을 보호하기 위하여 금융감독원장이 정하는 기준을 충족할 것

③ 영 제77조의6제3항제3호에 따라 기업금융관련자산의 비율을 산정

하는 경우에는 다음 각 호를 따른다.

1. 영 제77조의6제2항제5호에 따른 부동산관련자산은 기업금융관련자산의 비율 산정시 제외한다.

2. 다음 각 목의 구분에 따른 기간에는 각 목에서 정한 비율을 충족한 경우 영 제77조의6제3항제3호에 따른 비율을 충족한 것으로 본다.

가. 종합투자계좌업무를 개시한 날부터 6개월까지: 기업금융관련자산의 비율을 적용하지 아니함

나. 종합투자계좌업무를 개시한 지 6개월이 경과한 날부터 12개월까지: 100분의 40

다. 종합투자계좌업무를 개시한 지 12개월이 경과한 날부터 18개월까지: 100분의 60

3. 일시에 대량으로 자금을 조달하는 등 불가피한 사유로 기업금융관련자산의 비율이 영 제77조의6제3항제3호의 비율을 충족하지 못한 경우 초과한 날부터 1개월간은 그 한도를 충족한 것으로 본다.

④ 영 제77조의6제3항제5호 본문에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 영 제260조제1항(제1호는 제외한다)에서 정한 방법을 말한다.

⑤ 영 제77조의6제3항제5호 본문에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 공정가액”이란 영 제260조제2항(제5호는 제외한다. 이하 이 항에서 같다)에 따라 평가한 가액을 말한다. 이 경우 영 제260조제2항을 준용할 때 “집합투자재산평가위원회”는 “준법감시인”으로, “집합투자재산”은

“종합투자계좌 수탁금의 운용자산”으로 본다.

⑥ 영 제77조의6제3항제6호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 신용 위험을 공유하는 자”란 같은 기업집단(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 기업집단)에 속하는 회사를 말한다.

⑦ 영 제77조의6제3항제8호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 비율”이란 100분의 30을 말한다.

⑧ 영 제77조의6제3항제9호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 다음 각 호의 기준을 말한다.

1. 종합투자계좌 수탁금과 운용자산에 대하여 각 목에서 정하는 비율을 유지할 것. 이 경우 구체적인 산정방법 등은 금융감독원장이 정한다.

가. 3개월 이내에 상환해야하는 수탁금에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율: 100분의 100이상

나. 1개월 이내에 상환해야하는 수탁금에 대한 잔존만기 1개월 이내 자산의 비율: 100분의 100이상

2. 종합투자계좌 수탁금의 100분의 5에 달할 때까지 종합투자계좌 운용보수의 100분의 25이상을 적립하고, 종합투자계좌 운용자산 평가액이 수탁금 원본에 미달할 경우 동 적립금을 우선하여 충당할 것

3. 그 밖에 고객 보호를 위하여 금융감독원장이 정하는 기준을 준수할 것

제7-31조의3을 다음과 같이 신설한다.

제7-31조의3(상장지수집합투자기구의 운용특례) 영 제252조제1항 각 호 외의 부분에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구”란 제7-26조제4항제1호의 방법으로 운용되는 상장지수집합투자기구를 말한다.

제8-44조제2항 중 “대출채권”을 “관련 자산 등”으로 한다.

제8-91조를 다음과 같이 신설한다.

제8-91조(거래소 지분 한도 초과 소유 특례) ① 영 제366조제1항에 따라 금융위원회의 인정을 받고자 하는 자는 금융위원회에 인정신청서를 접수한다.

② 금융위원회는 접수한 인정신청서에 대하여 지체없이 금융감독원장에게 심사를 요청한다.

③ 금융감독원장은 그 내용을 심사하여 2개월 이내에 금융위원회에 통지하여야 한다.

④ 제1항 및 제3항에 관하여 필요한 신청서식 및 절차 등은 금융감독원장이 정한다.

별표 3 제목 중 “제7-41조의2제1항”을 “제7-41조의2제2항”으로 한다.

별표 10의 공통부분란 중 자본적정성란의 “순자본비율Ⅱ”를 “순자본비율Ⅱ¹⁾”로하고 같은 표에 비교1)을 다음과 같이 신설한다.

1) 영 제77조의6제1항제3호에 따른 종합투자계좌업무를 수행하는 종합금융투자사업자에 대하여 순자본비율Ⅱ를 산정하는 경우, 금융감독원장은 종합투자계좌 수탁금을 반영하기 위한 별도의 산식으로

이를 산정할 수 있다.

별표 29를 다음과 같이 신설한다.

[별표 29] 전자적 투자조언장치 유지보수 전문인력(제4-73조의2제5호 관련)

1. 「전자금융거래법」에 따른 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야의 학력을 가진 자로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자
 - 가. 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야의 전문학사학위를 취득한 후 3년 이상 「전자금융거래법」에 따른 정보 보호 또는 정보기술(IT) 분야 업무(이하 이 항에서 “정보보호 또는 정보기술 분야”라 한다)를 수행한 경력이 있는 자
 - 나. 정보 보호 또는 정보기술(IT)분야의 학사학위를 취득한 후 1년 이상 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야 업무를 수행한 경력이 있는 자
 - 다. 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야의 석사학위 이상 취득한 자
2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자
 - 가. 7년 이상 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야 업무를 수행한 경력이 있는 사람
 - 나. 전문학사학위를 취득한 후 5년 이상 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야 업무를 수행한 경력이 있는 자
 - 다. 학사학위를 취득한 후 3년 이상 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야 업무를 수행한 경력이 있는 자
 - 라. 석사학위를 취득한 후 1년 이상 정보보호 또는 정보기술(IT)분야 업무를 수행한 경력이 있는 자
 - 마. 「전자금융거래법 시행령」 별표 1 제1호나목 각호의 어느 하나에 해당하는 전문자격을 취득한 후 1년 이상 정보보호 또는 정보기술(IT) 분야 업무를 수행한 경력이 있는 자

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 다음 각 호의 개정규정은 다음 각 호에서 정한 날부터 시행한다.

1. 제3-45조의3: 시행일로부터 2개월
2. 별표10: 시행일로부터 1년

제2조(원화유동성자산 비율의 경과 조치) 제3-24조의4제2항의 개정규정은 이 규정 시행일이 속하는 분기의 다음 분기부터 적용한다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제1-3조(해외 파생상품거래) 영 제5조제6호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 거래”란 <u>대륙 간 거래소의 규정에 따라 장외 에서 이루어지는 에너지거래</u> 를 말한다. <u><신 설></u>	제1-3조(해외 파생상품거래) --- ----- ----- <u>다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 거래</u> -----. 1. <u>대륙간 거래소의 규정에 따라 장외에서 이루어지는 에너지 거래</u> 2. <u>일본 금융상품거래법에 따라 장외에서 이루어지는 외국환 거래</u>
제3-8조(대손충당금 등의 적립기 준) ① (생략) ② 금융투자업자는 제1항 각 호 에도 불구하고 부동산프로젝트 파이낸싱 <u>대출채권</u> 및 신탁계정 대여금에 대하여는 다음 각 호 에서 정하는 표준비율을 적용한 다. 1. ~ 5. (생략) ③ ~ ⑦ (생략)	제3-8조(대손충당금 등의 적립기 준) ① (현행과 같음) ② ----- ----- ----- <u>관련 자산 등</u> ----- ----- ----- --. 1. ~ 5. (현행과 같음) ③ ~ ⑦ (현행과 같음)
제3-14조(차감항목) 제3-11조제1	제3-14조(차감항목) -----

항에 따른 차감항목은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자산등의 금액으로 한다.

1. ~ 3. (생략)

4. 대출채권(콜론, 환매조건부매수, 대출금, 매입대출채권, 사모사채, 제4-21조제1호다목에 따른 신용공여 및 이에 준하는 거래를 말한다) 중 담보가액(담보물의 종류, 담보가액 등의 구체적인 방법 등은 금융감독원장이 정한다)을 초과하는 금액. 다만, 다음 각 목에 해당하는 것은 제외한다.

가. ~ 바. (생략)

사. 종합금융투자사업자가 법 제77조의3제3항제1호에 따라 수행한 잔존만기 1년 이내의 기업에 대한 신용공여. 다만, 만기 자동연장조건 또는 만기시 재취득조건 등의 특약으로 인해 실질적으로 잔존만기가 1년을 초과하는 것은 제외한다.

아.·자. (생략)

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

4. -----

-----.

가. ~ 바. (현행과 같음)

사. -----

----- 기업에 대한 신용공여

아.·자. (현행과 같음)

4의2. (생략)

5. ~ 17. (생략)

제6절 최소영업자본액 산정

<신설>

4의2. (현행과 같음)

5. ~ 17. (현행과 같음)

제6절 집합투자업자 및 종합금융
투자사업자에 대한 특례

제3-24조의4(종합금융투자사업자의 재무건전성 특례) ① 종합금융투자사업자에 대해 제3-6조 제4호에 따른 레버리지비율을 산정하는 때에는 총자산에서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자산은 제외한다.

1. 영 제77조의6제1항제2호에 따른 단기금융업무를 통해 조달한 자금으로 운용한 자산

2. 영 제77조의6제1항제3호에 따른 종합투자계좌 수탁금 운용자산

② 종합금융투자사업자는 자산 및 부채에 대하여 다음 각 호에서 정하는 비율을 유지하여야 한다. 이 경우 구체적인 산정방법 등은 금융감독원장이 정한다.

1. 잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율: 100분의 100이상

2. 잔존만기 1개월 이내 부채에
대한 잔존만기 1개월 이내 자
산의 비율: 100분의 100이상

③ 종합금융투자사업자는 제3-
8조제1항 및 제2항에도 불구하
고 제3-7조제1항 각 호에 대하
여 한국채택국제회계기준에 따
라 대손충당금을 적립하고 동
대손충당금 적립액이 다음 각
호에서 정한 금액의 합계에 미
달하는 경우 그 미달 금액을 매
결산시(분기별 가결산을 포함한
다)마다 대손준비금으로 적립
(분기별 가결산시로서 대손준비
금 적립이 확정되지 않은 경우
에는 적립예정금액을 산정하는
것을 말한다)하여야 한다.

1. 제3-7조제1항 각 호의 자산
등 중 부동산프로젝트파이낸
싱 관련 자산 등 및 신탁계정
대여금은 다음 각 목의 구분에
따른 금액

가. “정상” 분류 자산

1) 신용평가등급 BBB- 또
는 A3- 이상 기업이 지
급보증한 자산의 경우(

2)에 해당하는 경우를 제외한다): 해당 자산의 100분의 0.85 이상

2) 최초 취득 후 1년 이상 경과한 자산의 경우: 해당 자산의 100분의 3 이상

3) 그 밖의 자산의 경우: 해당 자산의 100분의 2 이상

나. “요주의” 분류 자산

1) 관련 자산이 아파트인 경우: 해당 자산의 100분의 7 이상

2) 관련 자산이 아파트 이외인 경우: 해당 자산의 100분의 10 이상

다. “고정” 분류 자산의 100분의 30 이상

라. “회수의문” 분류 자산의 100분의 75 이상

마. “추정손실” 분류 자산의 100분의 100

2. 제1호에 해당하지 아니하는 자산 등은 다음 각 목의 구분에 따른 금액

가. “정상” 분류 자산의 100분

<신 설>

의 0.85 이상

나. “요주의” 분류 자산의 100

분의 7 이상

다. “고정” 분류 자산의 100분

의 20 이상

라. “회수의문” 분류 자산의 1

00분의 50 이상

마. “추정손실” 분류 자산의 1

00분의 100

제3-45조의3(종합금융투자사업자

의 신용위험 관리) ① 종합금융

투자사업자는 신용위험 유발거

래(신용공여, 채무보증 등 신용

위험을 수반하는 거래를 말한

다. 이하 이 조에서 같다) 전 신

용위험을 적절히 평가·관리할

수 있도록 내부통제체계를 구축

· 운영하여야 한다.

② 종합금융투자사업자는 신용

위험 유발거래 후 신용위험의

변동상태를 적절히 평가·관리

할 수 있도록 건전한 사후관리

업무에 관한 내부통제체계를 구

축·운영하여야 한다.

③ 종합금융투자사업자는 제1항

및 제2항에 따른 내부통제체계

제3-66조(업무보고서 등의 제출)

① 영 제36조제3항제11호에서
“금융위원회가 정하여 고시하는
사항”이란 다음 각 호의 사항을
말한다.

1. ~ 7. (생략)

7의2.·7의3. (생략)

<신설>

를 효율적으로 구축·운영할 수
있도록 내부통제기준을 마련하
고 당해 업무를 수행할 조직을
운영하여야 한다.

제3-66조(업무보고서 등의 제출)

① -----

-----.

1. ~ 7. (현행과 같음)

7의2.·7의3. (현행과 같음)

8. 종합금융투자사업자 중 영 제
77조의6제1항제2호에 따른 단
기금융업무(이하 “단기금융업
무”라 한다) 또는 영 제77조의
6제1항제3호에 따른 종합투자
계좌업무(이하 “종합투자계좌
업무”라 한다)를 하는 자는 다
음 각 목에 해당하는 사항

가. 단기금융업무를 하는 자:
단기금융업무를 통해 조달
한 자금의 운용에 관한 사
항

나. 종합투자계좌업무를 하는
자: 종합투자계좌 수탁금의
운용에 관한 사항

8. (생략)

② ~ ⑩ (생략)

제4-4조(업무위탁의 보고 등) ①
· ② (생략)

③ 영 제46조제1항 각 호 외의
부분 단서에서 “금융위원회가
정하여 고시하는 경우”란 다음
각 호의 어느 하나에 해당하는
경우를 말한다.

1. ~ 4. (생략)

<신설>

④ (생략)

제4-6조(금융투자업자의 정보교
류의 차단) ① ~ ⑥ (생략)

⑦ 영 제50조제2항 각 호 외의
부분 단서에서 “금융위원회가
정하여 고시하는 기준”이란 다

9. (현행 제8호와 같음)

② ~ ⑩ (현행과 같음)

제4-4조(업무위탁의 보고 등) ①
· ② (현행과 같음)

③ -----

-----.

1. ~ 4. (현행과 같음)

5. 계열회사인 집합투자업자(자
기가 운용하는 집합투자기구
의 집합투자증권에 대한 투자
매매업·투자중개업 이외의
투자매매업·투자중개업 또는
신탁업을 경영하지 아니하는
집합투자업자를 말한다) 간 업
무를 위탁하는 경우

④ (현행과 같음)

제4-6조(금융투자업자의 정보교
류의 차단) ① ~ ⑥ (현행과 같
음)

⑦ -----

음 각 호의 요건을 모두 충족하는 것을 말한다.

1. · 2. (생략)

3. 해당 업무를 관장하는 임원 및 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다)의 승인을 미리 받을 것

4. · 5. (생략)

⑧ ~ ⑩ (생략)

<신설>

-----.

1. · 2. (현행과 같음)

3. -----

----- 이에 준하는 자를 말한다. 이하 이 조 및 제4-7조에서 같다 --

4. · 5. (현행과 같음)

⑧ ~ ⑩ (현행과 같음)

제4-7조의3(투자자문업자의 설명의무) 영 제53조제1항5호라목에서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 법 제6조제6항에 따른 금융투자상품등을 예치받거나 운용·판매(중개를 포함한다)하는 자(이하 이 조에서 “금융투자상품판매회사등”이라 한다)의 수수료 수입 또는 투자자의 매매거래 규모 등에 연동하여 다른 금융투자상품판매회사등(임직원을 포함한다)으로부터 직접 또는 간접의 대가를 지급받는 경우 그 사실과 대가의

<신 설>

산정방식 및 규모

2. 금융투자상품판매회사등(임
직원을 포함한다)으로부터 재
산상 이익을 제공 받는 경우
그 재산상 이익의 종류 및 정
도. 다만, 불특정 다수에게 제
공되는 등 이해상충 가능성이
낮은 것으로서 협회가 정하는
경미한 재산상 이익은 제외한
다.

3. 영 제60조제3항제4호 각 목의
요건에 해당하는지 여부 및 해
당하는 경우 그 내용

4. 특정한 금융투자상품판매회
사등과 협력하여 투자자문을
제공하는 경우 그 내용

제4-12조의2(투자광고 준수사항)

① 영 제60조제3항제4호나목에
서 “금융위원회가 정하여 고시
하는 요건”이란 다음 각 호의
요건을 말한다.

1. 다른 금융투자업 또는 그 밖
의 금융업을 영위하는 회사(이
하 이 조에서 “금융회사등”이
라 한다)의 계열회사가 아닐
것

2. 임직원이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하지 아니할 것

가. 다른 금융회사등의 임직원 직위를 겸직하는 자

나. 다른 금융회사등으로부터 파견 받은 자

3. 투자자에게 제공하는 투자자문과 관련하여 다른 금융회사등(임직원을 포함한다)으로부터 투자자의 매매거래 규모 또는 금융회사등의 수수료 수입에 연동되는 직접 또는 간접의 대가 및 재산상 이익을 받지 아니할 것. 다만, 다음 각 목에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

가. 금융회사등에게 투자자문을 제공하고 그 대가를 수취하는 경우

나. 금융회사등이 투자자문수수료 등 투자자문의 대가를 투자자로부터 수취하여 전달하는 경우

다. 그 밖에 경미한 사항으로서 재산상 이익으로 보기 어려운 경우

4. 투자자문을 제공하는 과정에서 특정 금융회사등이 운용·판매하는 금융투자상품에 한정하여 투자자문을 하지 않을 것. 다만, 특정 금융회사등이 운용·판매하는 금융투자상품의 수수료, 보수 등이 투자자에게 유리한 경우에는 그러하지 아니하다.

5. 그 밖에 투자자와의 이해상충방지를 위하여 금융감독원장이 정하는 요건

② 영 제60조제3항제4호에 따라 독립등을 표시하고자 하는 투자자문업자는 영 제60조제3항제4호 각 목의 요건을 갖추어 금융감독원의 사전확인을 받고 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

③ 제2항에 따라 금융감독원에 확인을 받은 투자자문업자 중 확인 후 1년이 경과한 자로서 독립등을 표시하지 않고자 하는 자는 투자자의 동의를 받아 투자광고, 상호 등에 표시하지 않고자 하는 날의 7일 전까지 이

제4-52조(상장지수집합투자기구의 집합투자증권 투자한도) 영 제80조제1항제6호나목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 요건을 충족한 상장지수집합투자기구로서 당해 상장지수집합투자기구가 설정 또는 설립된지 6개월 이상 경과하고 최근 6개월간 영 제251조제2항에 따른 추적오차율이 연 100분의 5를 초과하지 아니한 상장지수집합투자기구를 말한다.

1. ~ 3. (생략)

<신 설>

를 금융감독원에 보고하고 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

제4-51조의2(사모투자자재간접집합
투자기구에 대한 최소 투자금
액) 영 제80조제1항제5호의2나
목에서 “금융위원회가 정하여
고시하는 금액”이란 500만원을
말한다.

제4-52조(상장지수집합투자기구
의 집합투자증권 투자한도) ①

This image shows a full page of handwriting practice paper. It features ten identical rows of horizontal dashed lines, each row consisting of three parallel dashes. These lines are designed to help children learn letter height and placement while practicing their writing skills. The background is white, and there are no other markings or text on the page.

1. ~ 3. (현행과 같음)

② 영 제80조제1항제7호에서
“금융위원회가 정하여 고시하는

제4-52조의2(상장지수집합투자기구의 파생상품 위험평가액 한도) 영 제80조제6항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 충족하는 상장지수집합투자기구”란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구를 말한다.

1. 2. (생략)
3. 당해 상장지수집합투자기구의 집합투자재산을 장외파생상품에 운용하지 아니할 것

제4-65조(성과보수의 제한) ① 영 제88조제1항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 요건을 갖춘 기준지표”란 다음 각 호의 요건을 모두 충족한 지표를 말한다.

1. 증권시장 또는 파생상품시장에서 널리 사용되는 공인된 지수를 사용할 것

상장지수집합투자기구”란 제7-26조제4항제1호의 방법으로 운용되는 상장지수집합투자기구를 말한다.

제4-52조의2(상장지수집합투자기구의 파생상품 위험평가액 한도) -----

-----.

1. 2. (현행과 같음)
3. -----
----- 법 제5조제1항제2호부터 제4호에 따른 파생상품이나 장외파생상품 --

제4-65조(성과보수의 제한) ① <삭 제>

2. 집합투자기구의 성과를 공정하고 명확하게 보여줄 수 있는 지수를 사용할 것

3. 검증가능하고 조작할 수 없을 것

② 집합투자업자는 제1항의 기준지표를 변경하고자 하는 경우에는 집합투자자총회의 결의(법 제237조제1항후단의 결의를 말한다)를 거쳐야 한다.

③ 영 제88조제1항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준에 미달하는 경우”라 함은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 성과보수를 지급하게 됨으로써 당해 집합투자기구의 운용성과가 부의 수익률을 나타내게 되는 경우

2. 집합투자계약에서 일정 기간 별로 구분하여 성과보수를 지급하게 되어 있는 경우로서 개별 기간 종료시점의 기준가격이 이전의 개별 기간의 종료시

② ----- 성과보수 상한, 성과보수 지급시기, 영 제88조제1항제1호의 기준지표등을

-----.

③ -----

성과보수를 지급하게 됨으로써 당해 집합투자기구의 운용성과가 부의 수익률을 나타내게 되는 경우를 말한다.

1. <삭 제>

2. <삭 제>

점의 기준가격 중 가장 높은 수준을 하회하는 경우(성과보수를 지급하게 됨으로써 하회하게 되는 경우를 포함한다).
이 경우 기준가격을 산정함에 있어 기 지급된 분배금은 이를 포함한다.

④ 집합투자업자가 법 제86조제1항제2호에 해당하는 집합투자기구로부터 성과보수를 받는 경우 그 지급시기는 회계결산 시점에서 매년 1회만 지급해야 한다.

<신 설>

<신 설>

⑤ 영 제88조제1항제4호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는

④ 집합투자업자는 집합투자기구의 형태별로 다음 각 호의 구분에 따라 성과보수를 지급 받는다.

1. 법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구(이하 “환매금지형 집합투자기구”라 한다): 6개월 이상의 기간으로서 연 2회 이내에서 집합투자규약에서 정하는 시기

2. 제1호에 해당하지 아니하는 집합투자기구(법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구는 제외한다): 투자자가 집합투자증권을 환매하는 시점

⑤ <삭 제>

최소투자금액”이란 다음 각 호의 금액을 말한다. 이 경우 증권 시장을 통해 집합투자증권을 취득하는 경우에도 다음 각 호의 요건을 충족하여야 한다.

1. 투자자가 법인, 그 밖의 단체 (「국가재정법」 별표 2에서 정한 법률에 따른 기금 및 집합투자기구를 포함한다)인 경우에는 10억원

2. 투자자가 개인인 경우에는 5억원

⑥·⑦ (생략)

<신설>

⑥·⑦ (현행과 같음)

제4-73조의2(전자적 투자조언장치의 활용) 영 제99조제1항제1호의2다목에서 “금융위원회가 정하고 고시하는 요건”이란 다음 각 호의 요건을 말한다.

1. 투자자문의 내용 또는 투자일임재산에 포함된 투자대상자산이 하나의 종류·종목에 집중되지 아니할 것

2. 매 분기별로 1회 이상 다음 각 목의 사항을 평가하여 투자자문의 내용 또는 투자일임재산의 운용방법의 변경이 필요

제4-73조의2(관계인수인과 거래)
(생략)

하다고 인정되는 경우 그 투자자문의 내용 또는 투자일임재산의 운용방법을 변경할 것

가. 투자자문 내용 또는 투자일임재산의 안전성 및 수익성

나. 영 제99조제1항제1호의2가목에 따른 투자자의 투자성향 분석을 고려하여 투자자문의 내용 또는 투자일임재산에 포함된 투자대상자산의 종목·수량 등이 적합한지 여부

3. 전자적 투자조언장치를 유지·보수하기 위하여 별표 29의 요건을 갖춘 전문인력을 1인 이상 둘 것

4. 영 제99조제1항제1호의2가목부터 다목까지의 요건을 갖추었는지 확인하기 위하여 (주)코스콤의 지원을 받아 외부전문가로 구성된 심의위원회가 수행하는 요건 심사 절차를 거칠 것

제4-73조의3(관계인수인과 거래)
(현행 제4-73조의2와 같음)

제4-77조(불건전 영업행위의 금지) 영 제99조제4항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. ~ 18. (생략)

<신설>

제4-78조(투자일임보고서의 기재 사항 등) ① 영 제100조제1항제5호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. ~ 9. (생략)

<신설>

제4-77조(불건전 영업행위의 금지)-----

-----.

1. ~ 18. (현행과 같음)

19. 영 제99조제1항제1호의2에

따른 전자적 투자조언장치를 활용하여 투자일임업을 수행하는 경우 투자일임채산을 실제로 운용하는 전자적 투자조언장치를 투자자의 동의를 얻지 아니하고 교체하는 행위. 다만, 기존 전자적 투자조언장치와 동일성이 유지되는 범위 내에서 전자적 투자조언장치를 단순 수정, 개선하는 등의 경우를 제외한다.

제4-78조(투자일임보고서의 기재 사항 등) ① -----

-----.

1. ~ 9. (현행과 같음)

10. 영 제99조제1항제1호의2에

따른 전자적 투자조언장치를

② (생략)

제4-78조의2(투자자의 재산상황 등 확인절차) ① (생략)

<신설>

② (생략)

제4-102조의2(자기자본의 범위) 법 제77조의2제6항에 따른 자기자본은 최근 사업연도말 현재의 대차대조표상의 자기자본에 지정신청일까지의 자본금의 증감분을 포함하여 계산한다.

활용하여 투자일임업을 수행하는 경우 투자일임재산을 실제로 운용하는 전자적 투자조언장치에 관한 사항 및 해당 전자적 투자조언 장치를 유지·보수하는 전문인력에 관한 사항

② (현행과 같음)

제4-78조의2(투자자의 재산상황 등 확인절차) ① (현행과 같음)

② 제1항에도 불구하고 영 제99조제1항제1호의2에 따른 전자적 투자조언장치를 활용하여 투자일임업을 수행하는 경우에는 전자우편, 인터넷 또는 모바일시스템, 그 밖에 이와 비슷한 전자통신 방법으로 할 수 있다.

③ (현행 제2항과 같음)

제4-102조의2(자기자본의 범위) -

----- 자기자본
(한국채택국제회계기준에 따라 자본으로 회계처리한 조건부자본증권으로 조달한 금액은 제외한다. 이하 이 조에서 같다)---

<신 설>

제4-102조의5(종합금융투자사업자의 업무) 영 제77조의6제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 매매금액 또는 매매수량 기준”이란 매매주문 금액이 1억원 이상인 것을 말한다.

<신 설>

----- 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자기자본-----.

1. 자본금
2. 유상증자·감자 또는 자기주식 취득·처분에 따른 자본잉여금 또는 자본조정

제4-102조의5(종합금융투자사업자의 내부주문집행업무) 영 제77조의6제1항제1호가목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 매매금액 또는 매매수량 기준”이란 다음 각 호의 구분에 따른 기준을 말한다.

1. 증권시장에 상장된 주권인 경우 매매주문 금액이 1억원 이상인 것
2. 증권시장에 상장되지 않은 주권인 경우 매매주문 금액이 1억원 이상인 것

제4-102조의6(기업금융관련자산의 범위) 영 제77조의6제1항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기업금융 관련 자산”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

1. 법 제77조의3제3항제1호에

따른 기업에 대한 신용공여 업무를 영위하면서 취득한 대출채권 또는 어음(기업어음증권에 해당하지 아니하는 어음을 말한다)

2. 발행인 또는 인수인으로부터 직접 취득한 발행인이 기업인 증권

3. 프로젝트파이낸싱을 위해 설립된 특수목적기구에 대한 출자지분 및 대출채권

4. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 기구에 대한 출자지분
가. 영 제6조제4항제14호에 따른 기업인수목적회사

나. 경영참여형 사모집합투자기구

다. 전문투자형 사모집합투자기구(제4-6조제4항제2호 기준을 충족하는 것에 한한다)

라. 영 제6조제1항 각 호에 따른 법률에 따라 설립된 투자기구

마. 그 밖에 금융감독원장이 정하는 투자기구

<신 설>

5. 코넥스시장에 주권을 상장한 법인의 주권

6. 신용평가업자로부터 투자부 적격 등급, 투자적격 등급 중 최하위 등급 또는 차하위 등급을 받은 회사채(전자단기사채는 제외한다)

7. 그 밖에 기업 자금 조달과의 관련성을 감안하여 금융감독 원장이 정하는 자산

제4-102조의7(종합금융투자사업자의 단기금융업무) ① 영 제77조의6제2항제1호에 따라 단기금융업무를 통해 조달하는 자금의 한도를 산정하는 경우에는 다음 각 호를 따른다.

1. 종합금융투자사업자의 자기 자본은 직전 분기 말 자기자본으로 한다.

2. 일시에 대량으로 자금을 조달하는 등 불가피한 사유로 단기금융업무를 통해 조달한 자금의 합계가 자기자본의 100분의 200을 초과한 경우 초과한 날부터 1개월간은 그 한도를 충족한 것으로 본다.

② 영 제77조의6제2항제2호에서

“금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 단기금융업무를 통해 조달한 자금과 그 운용자산 등에 대하여 별도의 자산부채현황표 및 손익계산서를 작성하는 방법을 말한다.

③ 영 제77조의6제2항제3호에 따라 기업금융관련자산의 비율을 산정하는 경우에는 다음 각 호를 따른다.

1. 영 제77조의6제2항제5호에 따른 부동산관련자산은 기업금융관련자산의 비율 산정시 제외한다.

2. 다음 각 목의 구분에 따른 기간에는 각 목에서 정한 비율을 충족한 경우 영 제77조의6제2항제3호에 따른 비율을 충족한 것으로 본다.

가. 단기금융업무를 통해 자금을 조달한 지 6개월까지: 기업금융관련자산의 비율을 적용하지 아니함

나. 단기금융업무를 통해 자금을 조달한 지 6개월이 경과한 날부터 12개월까지: 100분의 30

다. 단기금융업무를 통해 자
금을 조달한 지 12개월이
경과한 날부터 18개월까지:
100분의 40

3. 일시에 대량으로 자금을 조달
하는 등 불가피한 사유로 기업
금융관련자산의 비율이 영 제
77조의6제2항제3호의 비율을
충족하지 못한 경우 초과한 날
부터 1개월간은 그 한도를 충
족한 것으로 본다.

④ 영 제77조의6제2항제5호 본
문 중 “금융위원회가 정하여 고
시하는 비율”이란 100분의 30을
말한다.

⑤ 영 제77조의6제2항제5호 본
문에서 “금융위원회가 정하여
고시하는 부동산 관련 자산”이
란 다음 각 호의 어느 하나에 해
당하는 것을 말한다.

1. 부동산

2. 부동산을 기초자산으로 한 파
생상품

3. 부동산 개발과 관련된 법인에
대한 대출채권

4. 영 제240조제4항 각 호의 어
느 하나에 해당하는 방법으로

<신 설>

투자함으로써 취득한 자산

5. 영 제240조제5항 각 호의 어느 하나에 해당하는 증권

⑥ 영 제77조의6제2항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 단기금융업무를 통해 조달한 자금과 운용자산에 대하여 각 호에서 정하는 비율을 유지하는 것을 말한다. 이 경우 구체적인 산정방법 등은 금융감독원장이 정한다.

1. 3개월 이내에 상환해야하는 자금에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율 : 100분의 100이상

2. 1개월 이내에 상환해야하는 자금에 대한 잔존만기 1개월 이내 자산의 비율 : 100분의 100이상

제4-102조의8(종합금융투자사업자의 종합투자계좌업무) ① 영 제77조의6제3항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 종합투자계좌 수탁금의 운용자산을 「신탁법」 제3조제1항제3호에 따른 신탁을 통해 고유재산과 분리하여 관리하는

방법을 말한다. 이 경우 구체적인 분리관리방법은 금융감독원장이 정한다.

② 영 제77조의6제3항제2호 후단에 따른 공정한 가격으로 거래하기 위한 방법은 다음 각 호에서 정한 기준을 모두 충족하는 방법을 말한다.

1. 종합투자계좌 고객의 이익에 반하지 아니하는 거래일 것

2. 영 제77조의6제3항제5호 본문에 따라 평가한 가액으로 거래할 것

3. 거래 전 준법감시인의 확인을 받고, 관련 자료를 5년간 보관·유지할 것

4. 그 밖에 종합투자계좌 고객을 보호하기 위하여 금융감독원장이 정하는 기준을 충족할 것

③ 영 제77조의6제3항제3호에 따라 기업금융관련자산의 비율을 산정하는 경우에는 다음 각 호를 따른다.

1. 영 제77조의6제2항제5호에 따른 부동산관련자산은 기업

금융관련자산의 비율 산정시 제외한다.

2. 다음 각 목의 구분에 따른 기간에는 각 목에서 정한 비율을 충족한 경우 영 제77조의6제3항제3호에 따른 비율을 충족한 것으로 본다.

가. 종합투자계좌업무를 개시한 날부터 6개월까지: 기업 금융관련자산의 비율을 적용하지 아니함

나. 종합투자계좌업무를 개시한 지 6개월이 경과한 날부터 12개월까지: 100분의 40

다. 종합투자계좌업무를 개시한 지 12개월이 경과한 날부터 18개월 까지: 100분의 60

3. 일시에 대량으로 자금을 조달하는 등 불가피한 사유로 기업 금융관련자산의 비율이 영 제77조의6제3항제3호의 비율을 충족하지 못한 경우 초과한 날부터 1개월간은 그 한도를 충족한 것으로 본다.

④ 영 제77조의6제3항제5호 본문에서 “금융위원회가 정하여

고시하는 방법”이란 영 제260조 제1항(제1호는 제외한다)에서 정한 방법을 말한다.

⑤ 영 제77조의6제3항제5호 본문에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 공정가액”이란 영 제260조제2항(제5호는 제외한다. 이하 이 항에서 같다)에 따라 평가한 가액을 말한다. 이 경우 영 제260조제2항을 준용할 때 “집합투자재산평가위원회”는 “준법감시인”으로, “집합투자재산”은 “종합투자계좌 수탁금의 운용자산”으로 본다.

⑥ 영 제77조의6제3항제6호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 신용위험을 공유하는 자”란 같은 기업집단(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 기업집단)에 속하는 회사를 말한다.

⑦ 영 제77조의6제3항제8호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 비율”이란 100분의 30을 말한다.

⑧ 영 제77조의6제3항제9호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 다음 각 호의 기준을

<신 설>

말한다.

1. 종합투자계좌 수탁금과 운용 자산에 대하여 각 목에서 정하는 비율을 유지할 것. 이 경우 구체적인 산정방법 등은 금융감독원장이 정한다.

가. 3개월 이내에 상환해야하는 수탁금에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율: 100분의 100이상

나. 1개월 이내에 상환해야하는 수탁금에 대한 잔존만기 1개월 이내 자산의 비율: 100분의 100이상

2. 종합투자계좌 수탁금의 100분의 5에 달할 때까지 종합투자계좌 운용보수의 100분의 25이상을 적립하고, 종합투자계좌 운용자산 평가액이 수탁금 원본에 미달할 경우 동 적립금을 우선하여 충당할 것

3. 그 밖에 고객 보호를 위하여 금융감독원장이 정하는 기준을 준수할 것

제7-31조의3(상장지수집합투자기구의 운용특례) 영 제252조제1항 각 호 외의 부분에서 “금융

제8-44조(대손충당금 등 적립기준) ① (생략)
 ② 제1항에도 불구하고 부동산 프로젝트파이낸싱 대출채권에 대하여는 다음 각 호에서 정하는 금액을 적립한다.
 1. ~ 5. (생략)
 ③ ~ ⑦ (생략)
<신설>

위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구”란 제7-26조 제4항제1호의 방법으로 운용되는 상장지수집합투자기구를 말한다.

제8-44조(대손충당금 등 적립기준) ① (현행과 같음)
 ② -----
 ----- 관련 자산
등-----
 -----.
 1. ~ 5. (현행과 같음)
 ③ ~ ⑦ (현행과 같음)

제8-91조(거래소 지분 한도 초과 소유 특례) ① 영 제366조제1항에 따라 금융위원회의 인정을 받고자 하는 자는 금융위원회에 인정신청서를 접수한다.
 ② 금융위원회는 접수한 인정신청서에 대하여 지체없이 금융감독원장에게 심사를 요청한다.
 ③ 금융감독원장은 그 내용을 심사하여 2개월 이내에 금융위원회에 통지하여야 한다.
 ④ 제1항 및 제3항에 관하여 필요한 신청서식 및 절차 등은 금융감독원장이 정한다.