

의안번호	제 호	의결사항
의결 연월일	2018. . . (제 회)	

금융투자업규정 일부개정규정안

제 출 자	위원장 최종구
제출 연월일	2018. . .

1. 의결주문

금융투자업규정 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

일반투자자를 대상으로 하는 공모집합투자기구의 경우 투자자 신뢰를 강화하기 위해 수익률을 제고하고 비용은 절감할 수 있도록 제도를 개선하는 한편, 전문투자자를 대상으로 하는 사모집합투자기구는 자율성을 보다 제고하고 경쟁을 촉진하기 위해 불필요한 규제를 완화하려는 것임.

또한, 현장 밀착형 제도 개선 차원에서 투자자문·일임업자 관련 규제를 합리화하는 한편, 현행 제도의 운영상 나타난 일부 미비점을 개선·보완하려는 것임.

3. 주요내용

가. 투자자문 대상 금융투자상품의 범위 확대(안 제2-9조제4항)

가장 낮은 수준의 자기자본으로 등록이 가능한 투자자문업자의 경우에도 파생결합사채에 대해 투자자문을 할 수 있도록 허용함.

나. 외국환업무 등록 자기자본 요건 완화(안 제2-11조제1항제1호가목)

전문사모집합투자업자의 최소자기자본 요건을 현행 20억원에서 10억

원으로 완화함에 따라 외국환거래법에 따라 외국환업무 등록을 할 수 있는 금융투자업자의 최소 자기자본요건도 현행 20억원에서 10억원으로 완화함.

다. 계열사 집합투자기구 판매규제 강화(안 제4-20조제1항제10호마목, 부칙 제2조)

투자매매·중개업자의 연간 집합투자증권 판매금액 중 계열 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구 집합투자증권의 판매금액 비중을 현행 100분의 50에서 100분의 25로 축소하되, 시장 부담 등을 감안하여 연간 100분의 5씩 단계적으로 축소하려는 것임

라. 월간 매매내역 통지의 편의성·실효성 강화(안 제4-37조제2항)

투자매매·중개업자가 매월 집합투자증권의 실질 투자수익률, 환매 예상금액 등을 투자자에게 제공하도록 함.

마. 의결권을 위임받을 수 있는 투자일임업자의 요건(안 제4-75조의2)

투자일임재산에 속하는 주식의 의결권의 행사와 관련하여 원칙·세부기준, 담당조직 및 조직체계, 이해상충 방지 정책 등을 금융투자협회가 정하는 바에 따라 공시한 투자일임업자에 한해 연기금 및

공제 등의 의결권을 위임받아 행사할 수 있도록 함.

바. 비대면 투자일임계약 허용(안 제4-77조제18호 다목·라목)

투자일임업자가 영상통화를 통해 설명의무를 이행하는 경우 비대면으로 투자일임계약을 체결할 수 있도록 하는 한편, 자기자본 요건 40억원 이상인 투자일임업자가 (주)코스콤 홈페이지에 최근 2년 이상 투자자가 알아야 할 주요사항을 매일 공시하고 있는 전자적 투자조언장치를 활용하는 경우에는 영상통화를 통한 설명의무 이행을 하지 않더라도 비대면으로 투자일임계약을 체결할 수 있도록 함.

4. 주요토의과제

없 음

5. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 법무부 등과 합의되었음

라. 기 타 : 1) 신·구조문대비표, 별첨

2) 입법예고(2018.1.0 ~ 0.0) 결과, 특기할 사항 없음

금융투자업규정 일부개정규정안

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2-9조제1항부터 제3항까지를 제2항부터 제4항까지로 하고, 제1항을 다음과 같이 신설한다.

- ① 영 별표 3에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 채무증권”이란 「상법」 제469조제2항제3호에 따른 사채로서 법 제4조제7항제1호에 해당하는 채무증권을 말한다.

제2-11조제1항제1호 가목 중 “20억원”을 “10억원”으로 한다.

제4-20조제1항제10호 마목 중 “100분의 50을”을 “100분의 25를”로 하고, “집합투자기구의 집합투자증권”을 “집합투자증권”으로 하며, 같은 목 (1) 중 “단기금융집합투자기구”를 “단기금융집합투자기구의 집합투자증권”으로 하고, 같은 목 (2) 중 “집합투자기구”를 “집합투자기구의 집합투자증권”으로 하며, 같은 목 (3) 및 (4)를 신설하여 다음과 같이 한다.

- (3) 법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권
- (4) 투자자가 해당 투자매매업자 또는 투자중개업자의 투자권유 없이 집합투자증권을 매수하는 경우로서 해당 집합투자증권의 판매

수수료 또는 판매보수가 투자권유가 이루어진 경우에 비해 낮은
집합투자증권

제4-27조제2항 및 제3항을 제3항 및 제4항으로 하고 제2항을 다음과
같이 신설한다.

- ② 제1항에도 불구하고 집합투자증권의 매매가 체결된 경우 투자매
매업자 또는 투자중개업자는 다음 각 호의 사항을 매월 1회 이상
투자자에게 통지하여야 한다. 다만, 통지의 수령을 거부한 투자자,
평가기준일의 평가금액이 10만원 이하인 집합투자증권의 투자자,
상장지수집합투자기구·사모집합투자기구·단기금융집합투자기구의
투자자의 경우에는 통지하지 아니할 수 있다.

1. 집합투자기구에서 발생한 모든 비용을 반영한 실질 투자수익률
2. 투자원금 및 환매예상금액
3. 보수율 및 수수료율 등 모든 비용

제4-36조제1항제3호를 다음과 같이 신설한다.

3. 휴대전화 문자메시지(SMS·MMS 등)와 비슷한 전자통신을 통해
정보를 전송하는 방법(제4-37조제2항의 통지에 한한다)

제4-37조제2항 및 제3항을 제3항 및 제4항으로 하고, 제2항을 다음과
같이 신설한다.

- ② 제1항에도 불구하고 집합투자증권의 매매가 체결된 경우 투자매
매업자 또는 투자중개업자는 다음 각 호의 사항을 매월 1회 이상
투자자에게 통지하여야 한다. 다만, 통지의 수령을 거부한 투자자,

평가기준일의 평가금액이 10만원 이하인 집합투자증권의 투자자, 상장지수집합투자기구·사모집합투자기구·단기금융집합투자기구의 투자자의 경우에는 통지하지 아니할 수 있다.

1. 집합투자기구에서 발생한 모든 비용을 반영한 실질 투자수익률
2. 투자원금 및 환매예상금액
3. 보수율 및 수수료율 등 모든 비용

제4-75조의2를 다음과 같이 신설한다.

제4-75조의2(투자일임재산 의결권의 위임) 영 제99조제2항제5호자목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 요건”이란 투자자의 이익을 보호하기 위하여 투자일임재산에 속하는 주식의 의결권을 충실하게 행사할 수 있도록 의결권 행사의 원칙 및 세부기준, 담당조직 및 조직체계, 이해상충 방지 정책, 투자자에 대한 사후통지 내용 및 절차 등 의결권 행사와 관련하여 협회가 정하는 사항을 협회가 정하는 바에 따라 공시한 투자일임업자를 말한다.

제4-77조제18호 다목 및 라목을 다음과 같이 신설한다.

다. 영상통화로 법 제 47조에 따른 설명의무를 이행하는 경우

라. 영 제99조제1항제1호의2에 따른 전자적 투자조언장치 중 최근 2년 이상 (주)코스콤 홈페이지에 운용성과, 위험지표 등 투자자가 알아야 할 주요사항을 매일 공시하고 있는 전자적 투자조언장치를 활용하는 경우로서 직전 사업연도말 기준 자기자본이 40억원 이상인 투자일임업자가 투자자와 투자일임계약을 체결하는 경우

별표2 제목 중 “제2-9조제3항”을 “제2-9조제4항”으로 한다.

별표3 제목 중 “제2-9조제1항”을 “제2-9조제2항”으로 한다.

별표4 제7호다목 중 “당해 외국기업이 지주회사인 경우에는 그 외국
법인이”를 “그 외국법인이”로 하고, “(2)부터 (5)까지”를 “별표3 제
1호 라목 (2)부터 (5)까지”로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 제4-37조제1항
의 개정규정은 고시 후 3개월이 경과한 날, 별표12 제4호의 개정규정은
고시 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(불건전영업행위에 대한 특례) 계열회사 또는 계열회사에 준하는
회사인 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권의 판매
금액의 비중에 대하여 제4-20조제1항제10호 마목의 개정규정에도 불구
하고 2018 사업연도에 100분의 45, 2019 사업연도에 100분의 40, 2020 사
업연도에 100분의 35, 2021 사업연도에 100분의 30, 2022 사업연도에 100
분의 25를 초과할 수 없다.

신·구조문대비표

현 행	개 정 안
제2-9조(금융투자업 등록 심사기준) <신 설>	제2-9조(금융투자업 등록업무 단위 등) ① 영 별표 3에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 채무증권”이란 「상법」 제469조제2항제3호에 따른 사채로서 법 제4조제7항제1호에 해당하는 채무증권을 말한다.
① ~ ③ (생 략)	② ~ ④ (현행 제1항부터 제3항까지와 같음)
제2-11조(외국환업무 등록요건)	제2-11조(외국환업무 등록요건)
① 「외국환거래법 시행령」 제13조제2항제1호에서 “해당 금융회사등에 대하여 금융위원회가 정하는 재무건전성 기준에 비추어 자본 규모와 재무구조가 적정할 것”이란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우를 말한다.	① ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.
1. 최근 결산기(반기결산을 포함한다)말의 자기자본(개별재무제표의 자본총계를 말한다)이 다음 각 목의 금액 이상일 것	1. ----- ----- ----- -----
가. 금융투자업자 : <u>20억원</u>	가. ----- <u>10억원</u>

나. (생략)

2. (생략)

② ~ ④ (생략)

제4-20조(불건전 영업행위의 금지) ① 영 제68조제5항제14호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. ~ 9. (생략)

10. 집합투자증권의 판매와 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위

가. ~ 라. (생략)

마. 매 사업연도별로 집합투자증권의 총 판매금액 중 계열회사 또는 계열회사에 준하는 회사인 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권의 판매금액의 비중이 100분의 50을 초과하도록 계열회사 또는 계열회사에 준하는 회사[자가 해당 회사의 발행주식(의결권 없는 주식은 제외한다) 총수의 100분의 30 이상을 소유

나. (현행과 같음)

2. (현행과 같음)

② ~ ④ (현행과 같음)

제4-20조(불건전 영업행위의 금지) ① -----

-----.

1. ~ 9. (현행과 같음)

10. -----

가. ~ 라. (현행과 같음)

마. -----

----- 100분의 25를-----

② ~ ③ (생략)

제4-36조(매매거래 등의 통지) ①
영 제70조제1항제2호라목에서
"금융위원회가 정하여 고시하
는 방법"이란 다음 각 호의 어
느 하나에 해당하는 방법을 말
한다. 다만, 투자자가 영 제70
조제1항제2호가목부터 다목까
지의 방법으로 매매성립내용을
통지받고자 하는 경우에는 그
러하지 아니하다.

1. ~ 2. (생략)

<신설>

② ~ ③ (생략)

제4-37조(월간 매매내역등의 통
지 등) ① (생략)

<신설>

권

② ~ ③ (현행과 같음)

제4-36조(매매거래 등의 통지) ①

-----.

1. ~ 2. (현행과 같음)

3. 휴대전화 문자메시지(SM
S·MMS 등)와 비슷한 전자통
신을 통해 정보를 전송하는 방
법(제4-37조제2항의 통지에 한
한다)

② ~ ③ (현행과 같음)

제4-37조(월간 매매내역등의 통
지 등) ① (현행과 같음)

② 제1항에도 불구하고 집합투
자증권의 매매가 체결된 경우
투자매매업자 또는 투자중개업
자는 다음 각 호의 사항을 매

② ~ ③ (생략)

<신설>

월 1회 이상 투자자에게 통지하여야 한다. 다만, 통지의 수령을 거부한 투자자, 평가기준일의 평가금액이 10만원 이하인 집합투자증권의 투자자, 상장지수집합투자기구·사모집합투자기구·단기금융집합투자기구의 투자자의 경우에는 통지하지 아니할 수 있다.

1. 집합투자기구에서 발생한 모든 비용을 반영한 실질 투자수익률

2. 투자원금 및 환매예상금액

3. 보수율 및 수수료율 등 모든 비용

③ ~ ④ (현행 제2항 및 제3항과 같음)

제4-75조의2(투자일임재산의 결권의 위임) 영 제99조제2항제5호자목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 요건”이란 투자자의 이익을 보호하기 위하여 투자일임재산에 속하는 주식의 의결권을 충실하게 행사할 수 있도록 의결권 행사의 원칙 및 세부기준, 담당조직 및 조직체

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

1. ~ 17. (생략)

18. 투자일임계약시 대면으로 법 제47조에 따른 설명의무를 이행하지 아니하는 경우. 다만, 다음 각 목의 어느하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

가. ~ 나. (생략)

<신설>

<신설>

계, 이해상충 방지 정책, 투자자에 대한 사후통지 내용 및 절차 등 의결권 행사와 관련하여 협회가 정하는 사항을 협회가 정하는 바에 따라 공시한 투자일임업자를 말한다.

제4-77조(불건전 영업행위의 금지) -----

-.

1. ~ 17. (현행과 같음)

18. -----

-----.

가. ~ 나. (현행과 같음)

다. 영상통화로 법 제 47조에 따른 설명의무를 이행하는 경우

라. 영 제99조제1항제1호의2에 따른 전자적 투자조언장치 중 최근 2년 이상 (주)코스콤 홈페이지

<p>19. (생략)</p>	<p><u>이지에 운용성과, 위험지표 등 투자자가 알아야 할 주요사항을 매일 공시하고 있는 전자적 투자조언장치를 활용하는 경우로서 직전 사업연도말 기준 자기자본이 40억원 이상인 투자일임업자가 투자자와 투자일임계약을 체결하는 경우</u></p> <p>19. (현행과 같음)</p>
-----------------	--

< 의안 소관 부서명 >

금융위원회 자산운용과	
연 락 처	(02) 2100 - 2662