

금융투자업규정 일부개정규정안

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2-25조제1호 중 “영 제68조제5항제2호에서 금지하고 있는 투자권유 행위의 개연성이”를 “일반투자자의 투자목적, 재산상황 및 투자경험에 비추어 일반투자자에게 지나치게 자주 투자권유를 할 개연성이”로 한다.
제4-3조 중 “영 제45조제1호가목에서”를 “영 제45조 단서에서”로 하고, “임직원의”를 “같은 조 제1호에 따른 준법감시인의 업무로서 임직원의”로 한다.

제4-6조를 다음과 같이 개정한다.

- ① 영 제50조제1항단서에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 정보”란 같은 조 같은 항 제2호 및 제3호까지의 정보 중 금융투자업자가 내부통제기준에 따라 교류할 수 있는 것으로 미리 정하여 영 같은 조 제3항제3호에 따라 게시한 정보를 말한다.
- ② 영 제50조제3항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 총괄·집행책임자”는 정보교류차단 관련 내부통제기준의 준수 여부를 수시로 점검하고, 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등의 업무를 전담하는 부서의 장(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조에 따른 준법감시인을 포함한다)을 말한다.

제4-7조를 삭제한다.

제4-77조제10호를 삭제하고, 같은 조 제18호 각 목 외의 부분 중 “법 제47조에”를 “금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조에”로 한다.

제4-82조제3항제2호 각 목 외의 부분 중 “법 제47조에”를 “「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조에”로 한다.

제4-93조제29호 각 목 외의 부분 중 “법 제47조에”를 “「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조에”로 한다.

부 칙

이 규정은 2021년 5월 20일부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제2-25조(투자중개업자의 투자자 계좌의 관리·감독에 관한 내부 통제) 투자중개업자는 투자자계 좌의 관리·감독에 관한 내부통 제기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.	제2-25조(투자중개업자의 투자자 계좌의 관리·감독에 관한 내부 통제) ----- ----- ----- -----..
1. <u>영 제68조제5항제2호에서 금 지하고 있는 투자권유 행위의 개연성이</u> 있는 계좌에 대한 주기적인 점검에 관한 사항 (점검대상계좌의 선정 기준, 점검방법 및 시기, 점검결과의 기록·유지 등에 관한 사항을 포함한다)	1. <u>일반투자자의 투자목적, 재산 상황 및 투자경험에 비추어 일반투자자에게 지나치게 자 주 투자권유를 할 개연성이</u> - ----- ----- ----- ---
2. (생 략)	2. (현행과 같음)
제4-3조(의사결정권한까지 위탁 이 가능한 준법감시업무) <u>영 제 45조제1호가목에서 "금융위원 회가 정하여 고시하는 업무"란 임직원의</u> 법규준수와 관련한 교 육을 말한다.	제4-3조(의사결정권한까지 위탁 이 가능한 준법감시업무) <u>영 제 45조 단서에서</u> ----- ----- <u>같은 조 제1호에 따른 준법감시 인의 업무로서 임직원의</u> ----- ----- -----.
<u>제4-6조(금융투자업자의 정보교</u>	<u>제4-6조(금융투자업자의 정보교</u>

류의 차단) ① 영 제50조제1항 제1호다목에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 업무"란 다음 각 호의 업무를 말한다.

1. 영 제181조제1항에 따른 환매조건부매매 업무

2. 투자일임재산의 운용을 위한 투자중개업

② 영 제50조제1항제2호가목1)에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 기준"이란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 것을 말한다.

1. 주권비상장법인(법 제390조에 따른 증권상장규정에 따라 거래소에 주권의 상장예비심사를 청구하여 거래소로부터 그 주권이 상장기준에 적합하다는 확인을 받은 주권비상장법인은 제외한다) 또는 영 제11조제2항에 따른 코넥스시장에 주권을 상장한 법인에게 자금을 지원하는 업무일 것.

2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 방법으로 자금을 지원하는 업무일 것.

가. 출자(거래소 상장규정에

류의 차단) ① 영 제50조제1항 단서에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 정보"란 같은 조 같은 항 제2호 및 제3호까지의 정보 중 금융투자업자가 내부통제기준에 따라 교류할 수 있는 것으로 미리 정하여 영 같은 조 제3항제3호에 따라 게시한 정보를 말한다.

② 영 제50조제3항제1호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 총괄·집행책임자"는 정보교류차단 관련 내부통제기준의 준수 여부를 수시로 점검하고, 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등의 업무를 전담하는 부서의 장(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조에 따른 준법감시인을 포함한다)을 말한다.

따라 자신과 지정자문계약을 체결한 코넥스시장 상장법인에 출자하는 경우는 제외한다)

나. 자금 지원적 성격의 증권 매입

다. 위험관리 목적의 파생상품거래

③ 영 제50조제1항제2호가목2)에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 증권"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 증권을 말한다.

1. 국채증권, 지방채증권 또는 영 제119조제1항 각 호의 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 채권
2. 영 제119조제2항 제1호부터 제5호까지의 증권
3. 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제2-2조제2항제4호에 따른 채무증권
4. 영 제183조제1항 각 호에 따른 기준을 충족하는 기업어음 증권 또는 전자단기사채(「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조제1호나목에

따른 권리로서 같은 법 제59조 각 호의 요건을 모두 갖추고 전자등록된 것을 말한다.
이하 같다)

④ 영 제50조제1항제2호가목8)에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 기준"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

1. 기업금융부서가 영 제68조제2항제4호의2부터 제4호의4까지의 업무를 직접 수행하는 프로젝트에 집합투자재산의 100분의 90이상을 운용하는 전문투자형 사모집합투자기구

2. 집합투자재산의 100분의 90이상을 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 방법으로 운용하는 전문투자형 사모집합투자기구

가. 기업에 대한 대출채권의 매입

나. 보유재산의 100분의 90이상을 가목의 방법으로 운용하는 특수목적기구에 대한 출자

⑤ 영 제50조제1항제2호다목에

서 "금융위원회가 정하여 고시
하는 증권"이란 다음 각 호의
증권을 말한다.

1. 국채증권

2. 지방채증권

3. 「주식·사채 등의 전자등
록에 관한 법률」에 따른
단기사채등

4. 영 제119조제1항 각 호의
법률에 따라 직접 설립된
법인이 발행한 채무증권

5. 영 제119조제2항 각 호의
어느 하나에 해당하는 증권

⑥ 영 제50조제1항제3호라목에
서 "금융위원회가 정하여 고시
하는 경우"란 다른 투자자의 투
자를 유치하거나 촉진하기 위하
여 법 제9조제19항제2호에 따른
전문투자형 사모집합투자기구
(이하 "전문투자형 사모집합투
자기구"라 한다)에 대한 출자
(투자신탁의 경우에는 그 수익
증권의 매수를 포함한다)업무를
수행하는 경우를 말한다.

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

음 각 호의 요건을 모두 충족하는 것을 말한다.

1. 정보를 제공하는 임직원이 해당 정보를 제공할 상당한 이유가 있을 것
 2. 제공하는 정보가 업무상 필요 최소한의 범위로 한정될 것
 3. 해당 업무를 관장하는 임원 및 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이하 이 조 및 제4-7조에서 같다)의 승인을 미리 받을 것
 4. 정보제공과 관련된 기록을 유지·관리할 것
 5. 정보를 제공받은 임직원이 해당 정보를 해당 업무 외의 목적으로 이용하지 아니할 것
- ⑧ 영 제50조제2항제1호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 금융투자상품"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융투자상품을 말한다.
1. 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따른

단기사채등

2. 단기금융집합투자기구의 집합투자증권
3. 환매조건부매매로 매수 또는 매도한 증권
4. 제3-6조제18호에 따른 회사 주식으로서 증권시장에 상장되지 아니한 주권
5. 거래소, 예탁결제원, 전자등록기관(「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따른 전자등록기관을 말한다. 이하 같다) 또는 증권금융회사가 발행한 주권으로서 증권시장에 상장되지 아니한 주권
6. 소송 등으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 회피하기 위한 경우 등 경영의 건전성 유지를 위해 불가피한 거래로서 당해 거래에 따른 이해상충 발생가능성이 없다고 금융감독원장의 인정을 받아서 거래하는 금융투자상품
7. 그 밖에 정보교류에 따른 이해상충이 발생할 가능성이 없다고 금융감독원장의 인정을 받아서 거래하는 금융투자상

품

⑨ 영 제50조제2항제2호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 정보"란 채무증권의 종목별 총액에 관한 정보를 말한다.

⑩ 영 제50조제2항제3호 단서에
서 "금융위원회가 정하여 고시하는 기준"이란 다음 각 호의
요건을 모두 충족하는 것을 말
한다.

1. 제공하는 정보의 종류와 내
용 및 정보제공의 목적 등에
관하여 준법감시인의 사전승
인을 받을 것
2. 정보를 제공하는 부서와 정
보를 제공받는 부서는 정보제
공 내역을 기록·유지할 것
3. 정보를 제공받은 부서는 제
공받은 정보를 준법감시인의
승인을 얻은 목적에 한하여
사용할 것

제4-7조(계열회사에 대한 정보제
공) ① 영 제51조제2항제1호다
목에서 "금융위원회가 정하여

< 삭 제 >

고시하는 정보"란 채무증권의
종목별 총액에 관한 정보를 말
한다.

② 영 제51조제2항제1호라목에
서 "금융위원회가 정하여 고시
하는 기준"이란 다음 각 호의
사항을 포함하는 계열회사의 이
해상충방지체계에 대하여 사전
에 금융감독원장의 확인을 받는
것을 말한다.

1. 계열회사가 매매주문업무를
수탁하는 경우 그 업무를 담
당하는 부서는 다른 업무를
수행하는 부서와 독립되어 운
영될 것

2. 매매주문을 위탁하는 그 계
열회사의 금융기관별로 매매
결과가 공정하게 배분될 것

3. 그 업무에 관한 전산자료가
독립되어 저장·관리되고 열람
될 것

4. 금융투자업자가 위탁한 업무
를 수행하는 임직원을 지정할
것

5. 제4호에 따라 지정된 임직원
은 집합투자재산, 신탁재산 및
고유재산의 운용업무, 투자자

문업무 및 투자일임업무를 담당하지 않을 것

6. 계열회사의 준법감시인은 분기별로 제4호에 따라 지정된 임직원 현황 및 업무 수행의 적정성 등에 대한 점검을 하고 그 결과를 금융투자업자의 준법감시인에게 제공할 것. 이 경우 금융투자업자는 계열회사로부터 받은 점검결과를 3년간 보존하여야 한다.

7. 제5항제2호부터 제8호까지에 관한 사항

8. 정보제공의 목적, 제공하는 정보의 내용·범위, 업무를 수행하는 계열회사가 금융투자업자로부터 받는 보수에 관한 내용 및 제1호부터 제7호까지의 내용이 포함된 정보제공계약서를 작성할 것

③ 영 제51조제2항제1호라목에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 정보"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 정보를 말한다.

1. 증권·장내파생상품·「외국환거래법」에 따른 대외지급수

단의 종류·종목·가격·수량

2. 매매주문의 시기·구분·방법

④ 영 제51조제2항제1호마목에
서 "금융위원회가 정하여 고시
하는 기준"이란 다음 각 호의
요건을 모두 충족하는 것을 말
한다.

1. 제공하는 정보의 종류와 내
용, 정보제공의 목적 등에 관
해 준법감시인의 사전승인을
받을 것

2. 정보를 제공하는 회사와 정
보를 제공받는 회사는 제공하
는 정보의 내역을 기록·유지
할 것

3. 정보를 제공받은 회사는 제
공받은 정보를 준법감시인의
승인을 얻은 목적에 한하여
사용할 것

⑤ 영 제51조제2항제1호사목에
서 "금융위원회가 정하여 고시
하는 기준"이란 다음 각 호의
사항을 포함하는 계열회사의 이
해상충방지체계에 대하여 사전
에 금융감독원장의 확인을 받는
것을 말한다.

1. 그 업무에 관한 전산자료가

독립되어 저장·관리되고 열람
될 것

2. 정보를 제공하는 금융투자업
자와 정보를 제공받은 회사는
정보제공 내역을 기록·유지할
것

3. 정보를 제공받은 회사는 제
공받은 정보를 이용하여 이익
을 얻거나 타인에게 이를 이
용하게 하지 아니할 것

4. 정보를 제공받은 회사는 제
공받은 정보를 정보제공계약
에서 정하는 정보제공 목적에
한하여 사용할 것

5. 정보를 제공받은 회사는 금
융위원회 또는 금융감독원의
감독 또는 검사 목적상 자료
제출을 요구받을 경우에는 이
에 응할 것

6. 정보를 제공받은 회사는 그
금융투자업자의 그 제공받은
정보와 관련된 업무에 직접
적·간접적으로 관여하지 아니
할 것

7. 정보를 제공받은 회사가 정
보제공계약을 위반하는 경우
에는 그 계약을 해지하고 손

해배상책임을 부담할 것

8. 정보를 제공받은 회사가 외
국법인인 경우 제7-53조제2항
각 호의 어느 하나에 해당하
는 자를 국내에 대리인으로
둘 것

9. 정보제공의 목적, 제공하는
정보의 내용·범위, 업무를 수
행하는 계열회사가 금융투자
업자로부터 받는 보수에 관한
내용 및 제1호부터 제8호까지
의 내용이 포함된 정보제공계
약서를 작성할 것

⑥ 영 제51조제2항 제2호 차목
에서 "금융위원회가 정하여 고
시하는 경우"란 다음 각 호의
사항을 말한다.

1. 집합투자업자의 임직원이 해
당 집합투자업자가 운용하는
법 제229조제2호에 따른 부동
산집합투자기구(부동산 투자
를 주목적으로 하는 법 제9조
제19항제2호에 따른 전문투자
형 사모집합투자기구를 포함
한다)가 투자한 부동산개발회
사 및 부동산투자목적회사의
비상근임직원을 겸직하거나

집합투자업자가 그 임직원을
파견하여 근무하게 하는 경우

2. 집합투자업자의 임직원이 해
당 집합투자업자가 운용하는
법 제229조제3호에 따른 특별
자산집합투자기구(특별자산
투자를 주목적으로 하는 법
제9조제19항제2호에 따른 전
문투자형 사모집합투자기구를
포함한다)가 투자한 특별자산
투자목적회사(영 제240조제2
항제4호에 따른 법인 및 같은
항 제7호에 따른 회사를 포함
한다)의 비상근임직원을 겸직
하거나 집합투자업자가 그 임
직원을 파견하여 근무하게 하
는 경우

⑦ 영 제51조제3항 각 호 외의
부분 단서에서 "금융위원회가
정하여 고시하는 기준"이란 다
음 각 호의 요건을 모두 충족하
는 것을 말한다.

1. 영 제51조제3항제3호에 해당
하는 정보가 아닐 것

2. 계열회사(영 제51조제2항제2
호의 자를 포함한다. 이하 이
항에서 같다)에 해당 정보를

제공할 상당한 이유가 있을
것

3. 제공하는 정보가 업무상 필
요한 최소한의 범위로 한정될
것

4. 해당 업무를 관장하는 임원
및 준법감시인(준법감시인이
없는 경우 감사 등 이에 준하
는 자를 말한다)의 승인을 미
리 받을 것

5. 정보제공과 관련된 기록을
유지·관리할 것

6. 정보를 제공받은 계열회사가
해당 정보를 해당 업무 외의
목적으로 이용하지 아니할 것
이라는 내용의 계약을 체결할
것

⑧ 영 제51조제3항제1호에서 "
금융위원회가 정하여 고시하는
금융투자상품"이란 제4-6조제8
항 각 호의 금융투자상품을 말
한다.

제4-77조(불건전 영업행위의 금지) 1.~9. (생략)

10. 고유재산운용업무와 투자일임재산간 법 제45조제1항제1호에 해당하는 행위

12. ~ 17. (생략)

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

가. ~ 라. (생략)

19. (생략)

제4-82조(신탁업무의 방법 등) ① ~ ② (생략)

③ 영 제104조제6항 각 호 외의 부분 단서에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 특정금전신탁의 경우"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. (생략)

2. 영상통화로 법 제47조에 따른 설명의무를 이행하는 경우

제4-77조(불건전 영업행위의 금지) 1.~9. (현행과 같음)

10. < 삭제 >

12. ~ 17. (현행과 같음)

18. ----- 「금융소비자 보호에 관한 법률」
제19조에 -----

-----.

가. ~ 라. (현행과 같음)

19. (현행과 같음)

제4-82조(신탁업무의 방법 등) ① ~ ② (현행과 같음)

③ -----

-----.

1. (현행과 같음)

2. ----- 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조에 --

