

신·구조문대비표 (금융투자업규정)

| | |
|---|---|
| 현행 | 개정안 |
| 제1-6조(주요주주의 범위) 영 제9조제2호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 주주”란 임원(「상법」 제401조의2제1항 각 호의 자를 포함한다)인 주주로서 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 1 이상을 소유하는 자를 말한다. <단서 신설> | 제1-6조(주요주주의 범위) ---- ----- ----- -----(----- ----- 포함한다. 이하이 조에서 같다)----- ----- ----- ----- . 다만, 다음각 호의 업무 외에 다른 금융투자업을 영위하지 않는 금융투자업자에 대해서는 임원인 주주로서 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 5 이상을 소유하는 자를 말한다. 1. 투자자문업 2. 투자일임업 3. 전문사모집합투자업 4. 온라인소액투자중개의 방식을 통한 투자중개업 <삭 제> |
| 제1-7조(전문투자자에 해당하지 아니하는 집합투자기구) 영 | |

제10조제3항제9호에서 “금융
위원회가 정하여 고시하는
것”이란 영 제6조제1항 각 호
의 법률에 따라 설립 또는 설
정된 집합투자기구를 말한다.

제2-16조(금융투자업자의 보고 사항) ①영 제371조제1항 단서에 따라 금융투자업자는 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 금융감독원장에게 보고하여야 한다.

1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유발생 일로부터 7일 이내

가. (생략)

나. 영 제371조제3항제1호부
터 제9호까지의 사유가
발생한 경우

다. (생략)

2. ~ 3. (생략)

② 금융투자업자는 영 제371조 제3항제10호에 따라 다음 각 호의 구별에 따른 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 때에는 금융감독원장에게 보고하여야 한다. <단서 신설>

제2-16조(금융투자업자의 보고 사항) ① -----

1. -----

가. (현행과 같음)

나. 영 제371조제3항제1호부터 제9호까지 또는 제12호-----

다. (현행과 같음)

2. ~ 3. 현행과 같음)

② -----

-----. 다만, 금융투자업자가

1. ~ 2. (생략)

③ ~ ⑤ (생략)

제2-24조(파생상품 영업 및 매매에 관한 내부통제) ① 투자매매업자 또는 투자중개업자는 파생상품(파생결합증권 및 법 제93조에서 정한 집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 영업에 관한 내부통제기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 각 지점별 파생상품 영업관리자의 지정에 관한 사항. 다만, 본사 또는 인근 지점에 상근하는 파생상품 영업관리자가 해당 지점의 파생상품营业을 효과적으로 감독할 수 있는 경우에는 둘 이상의 지점에서 1인의 파생상품 영업관리자를 지정할 수 있다

「금융기관의 해외진출에 관한 규정」에 따라 제1호 또는 제2호에 해당하는 사항을 금융감독원장에게 신고·보고한 경우에는 그러하지 아니하다.

1. ~ 2. (현행과 같음)

③ ~ ⑤ (현행과 같음)

제2-24조(파생상품 영업 및 매매에 관한 내부통제) ① -----

-----.

1. -----

이 경우 파생상품 영업관리자의 지정과 관련하여 다음 각 목의 내용이 반영되어야 한다.

는 사항

<신 설>

<신 설>

2. · 3. (생 략)

<신 설>

가. 제2-23조제1항제2호다목
의 요건을 충족하는 경우
에 한하여 제2-23조제1항
제2호에 따른 지점별 영
업관리자가 지점별 파생
상품 영업관리자를 검직
할 수 있다는 내용

나. 본사 또는 인근 지점에
상근하는 파생상품 영업
관리자가 해당 지점의 파
생상품 영업을 효과적으
로 감독할 수 있는 경우에
는 둘 이상의 지점에서 1
인의 파생상품 영업관리
자를 지정할 수 있다는 내
용

2. · 3. (현행과 같음)

4. 파생결합증권의 발행으로
조달한 자금의 운용 등에 관
한 다음 각 목의 사항

가. 파생결합증권(「상법」
제469조제2항제3호의 규
정에 따른 사채로서 법
제4조제7항제1호에 해당
하는 증권을 포함한다.

② (생략)

제3-14조(차감항목) 제3-11조제1항에 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, 담

이하 이 호에서 같다)의 발행을 통해 조달한 자금과 그 밖의 금융투자업자의 고유재산 간 회계처리구분에 관한 사항

나. 파생결합증권의 발행을 통해 조달한 자금을 다른 계정에 대여하는 것을 제한하는 등 가목에 따라 구분된 계정간 거래의 제한에 관한 사항

다. 자산의 건전성과 유동성 등 투자자보호를 위해 투자대상 자산이 갖추어야 할 요건에 관한 사항

제3-14조(차감항목) -----

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)
4. -----

보가액 등의 구체적인 방법
등은 금융감독원장이 정한
다)을 초과하는 금액. 다만,
다음 각 목에 해당하는 것은
제외한다.

가. ~ 아. (생략)

<신설>

4의2. ~ 17. (생략)

제3-16조(주식위험액 산정) ①
제3-15조제1호에 따른 주식위
험액은 다음 각 호의 어느 하
나에 해당하는 포지션을 대상

-----.

-----.

가. ~ 아. (현행과 같음)

자. 다음의 요건을 모두 충족
하는 사모사채

(1) 「증권의 발행 및 공시
등에 관한 규정」 제2-2
조제4호에 따라 적격기관
투자자 사이에서만 양
수·양도될 것

(2) 신용평가사로부터 증
권에 대한 신용평가를 받
을 것

(3) 증권에 관한 정보를 협
회가 정하는 방법에 따라
공개하고, 다수의 적격기
관투자자에게 청약의 기
회를 부여할 것

4의2. ~ 17. (현행과 같음)

제3-16조(주식위험액 산정) ①

으로 하여 산정한다.

1. ~ 4. (생략)

<신설>

② ~ ⑥ (생략)

제3-17조(금리위험액의 산정) ①

제3-15조제2호에 따른 금리위험액은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 포지션을 대상으로 하여 산정한다.

1. 고정 또는 변동금리부 채권, 기업어음(CP), 자산유동화증권(ABS, ABCP), 양도성 예금증서(CD), 그 밖에 이에 준하는 증권

2. ~ 3. (생략)

<신설>

② ~ ⑨ (생략)

제3-22조(신용위험액 산정) ①

제3-11조제2항제2호에 따른 신용위험액은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 포지션을 대상으로 하여 산정한다.

-----.

1. ~ 4. (현행과 같음)

5. 발행인이 한국채택국제회계기준에 따라 자본으로 회계처리한 조건부자본증권

② ~ ⑥ (현행과 같음)

제3-17조(금리위험액의 산정) ①

-----.

1. 고정 또는 변동금리부 채권, 제3-14조제4호자목에 따른 사모사채, -----

2. ~ 3. (현행과 같음)

4. 주식위험액 산정대상이 아닌 조건부자본증권

② ~ ⑨ (현행과 같음)

제3-22조(신용위험액 산정) ①

-----.

| | |
|--|--|
| 1. ~ 8. (생략) | 1. ~ 8. (현행과 같음) |
| 9. <u>사모사채(제3-14조제4호 및 제4호의2에 해당하는 사모사채 및 전환사채, 비분리형신주인수권부사채, 교환사채 등 주식관련 사모사채는 제외한다)</u> | 9. <u>사모사채. 다만 다음 각 목에 해당하는 경우는 제외한다.</u> 가. 제3-14조제4호 및 제4호의2에 따라 차감항목에 해당하는 경우 나. 제3-14조제4호자목 및 제3-17조제1호에 따라 금리위험액 산정대상에 해당하는 경우 다. 전환사채, 비분리형신주인수권부사채, 교환사채 등 주식관련 사모사채인 경우 |
| 10. <u>대출채권(제3-14조제4호 및 제4호의2에 해당하는 대출채권은 제외한다)</u> | 10. -----(----- ----- 따라 차감항목에 해당하는 경우는 ---- ---) |
| 11. ~ 12. (생략) | 11. ~ 12. (현행과 같음) |
| ② ~ ⑥ (생략) | ② ~ ⑥ (현행과 같음) |
| 제4-1조(겸영업무) ① 영 제43조 제3항제10호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금융업무”란 「전자금융거래법」 제2조 제13호에 따른 <u>직불전자지급수</u> | 제4-1조(겸영업무) ① ----- ----- ----- ----- ----- <u>직불전자지급수</u> |

단의 발행 및 관리 업무를 말한다.

② 영 제43조제5항제4호에서
“금융위원회가 정하여 고시하
는 업무와 관련한 대출업무”란
만기 3개월 이내의 프로젝트파
이낸싱 대출업무를 말한다.

③ 영 제43조제5항제10호에서
“금융위원회가 정하여 고시하
는 금융업무”란 다음 각 호의
업무를 말한다.

1. ~ 2. (생략)

<신설>

제4-6조(금융투자업자의 정보교
류 차단)

① 영 제50조제1항 각 호 외의
부분 단서에서 “금융위원회가
정하여 고시하는 경우”란 다음
각 호의 어느 하나에 해당하는
경우를 말한다.

1. 영 제50조제1항제1호를 적
용할 때 다음 각 목의 어느
하나에 해당하는 경우

단과 같은 조 제14호에 따른
선불전자지급수단의 -----
-----.

② -----

프로젝트파이낸싱 대출업무-----
-----.

③ -----

-----.

1. ~ 2. (현행과 같음)

3. 중소기업협동조합법 제115
조에 따른 소기업·소상공인
공제의 판매대행

제4-6조(금융투자업자의 정보교
류 차단)

<삭제>

가. 투자매매업, 투자중개업

또는 집합투자업을 경영

하지 아니하는 부동산신

탁업자 : 신탁업과 고유재

산 운용업무 간의 경우

나. 자기가 운용하는 집합투

자기구의 집합투자증권에

대한 투자매매업·투자중

개업 이외의 투자매매업

· 투자중개업 또는 신탁

업을 경영하지 아니하는

집합투자업자 : 집합투자

업과 자기가 운용하는 집

합투자기구의 집합투자증

권에 대한 투자매매업·

투자중개업 간의 경우

2. 영 제50조제1항제2호를 적

용할 때 다음 각 목의 어느

하나에 해당하는 업무의 경

우

가. 인수업무과정에서 취득

한 증권을 매도하거나, 모

집·사모·매출의 주선과

정에서 그 증권을 취득시

키는 업무

나. 국채증권, 지방채증권,

「전자단기사채등의 발행 및 유통에 관한 법률」에 따른 전자단기사채등, 영 제119조제1항 각 호의 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 채권 및 같은 조 제2항 각 호의 증권의 인수업무 또는 모집·매출·사모의 주선업무

3. 영 제50조제1항제3호를 적용할 때 전문투자자를 대상으로 하는 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 업무

가. 증권의 대차 또는 그 중개·주선이나 대리업무

나. 파생상품의 매매 또는 그 중개·주선이나 대리업무

다. 환매조건부매매 또는 그 중개·주선·대리업무

② (생략)

③ 영 제50조제1항제2호가목1)에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 다음 각 호의 방법을 말한다.

1. 사채, 신주인수권증권 등

② (현행과 같음)

③ 영 제50조제1항제2호가목1)에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 것을 말한다.

자금 지원적 성격의 증권의
매입

2. 비상장기업의 위험관리를
위한 목적의 파생상품거래

④ 영 제50조제1항제2호가목
2)에서 “금융위원회가 정하여
고시하는 기준”이란 「증권의

1. 주권비상장법인(법 제390조
에 따른 증권상장규정에 따
라 거래소에 주권의 상장에
비심사를 청구하여 거래소로
부터 그 주권이 상장기준에
적합하다는 확인을 받은 주
권비상장법인은 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
따라 자신과 지정자문계
약을 체결한 코넥스시장
상장법인에 출자하는 경
우는 제외한다)

나. 자금 지원적 성격의 증권
매입

다. 위험관리 목적의 파생상
품거래

④ 영 제50조제1항제2호가목2)
에서 “금융위원회가 정하여 고
시하는 증권”이란 다음 각 호

발행 및 공시 등에 관한 규정」 제2-2조제2항제4호가목에 따른 적격기관투자자가 발행인 또는 인수인으로부터 직접 취득(제2호의 유동화 증권 발행을 위해 자산유동화전문회사가 증권을 취득하는 경우는 제외한다)하고, 금융감독원장이 정하는 바에 따라 적격기관투자자 사이에서만 양도·양수되는 채무증권으로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 채권상장법인, 영 제10조제2항의 금융기관, 「공공기관의 운영에 관한 법률」 제5조제3항제1호의 공기업 또는 직전 사업연도말 총자산이 5,000억원 이상인 기업이 발행한 증권이 아닐 것
2. 유동화증권(「자산유동화에 관한 법률」에서 정하는 방법으로 발행된 채무증권을 말한다)으로서 제1호에 해당하는 채무증권이 유동화자산의 100분의 80 이상인 경우

의 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 기업어음증권 또는 전자단기사채

⑤ 영 제50조제1항제2호가목 5)에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 업무”란 코넥스시장 (영 제11조제2항에 따른 코넥스시장을 말한다)에 상장한 법인에 출자하는 업무를 말한다. 다만, 거래소 상장규정에 따라 자신과 지정자문계약을 체결한 코넥스시장 상장법인에 출자하는 경우는 제외한다.

⑥ (생략)

제4-7조의2(적정성의 원칙) 영 제52조의2제1항제2호에서 “금

⑤ 영 제50조제1항제2호가목8)에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

1. 기업금융부서가 영 제68조 제2항제4호의2부터 제4호의4까지의 업무를 직접 수행하는 프로젝트에 집합투자재산의 100분의 90이상을 운용하는 전문투자형 사모집합투자기구

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

가. 기업에 대한 대출채권의 매입

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

⑥ (현행과 같음)

제4-7조의2(적정성의 원칙) ---

금융위원회가 정하여 고시하는
집합투자기구의 “집합투자증
권”이란 집합투자재산을 운용
함에 있어 장외파생상품이나
파생결합증권에 투자하지 이
니하는 집합투자기구의 집합
투자증권으로서 당해 집합투
자규약 및 투자설명서에서 정
한 운용방침이나 투자전략이
기초자산의 가격 또는 기초자
산의 종류에 따라 다수 종목
의 가격수준을 종합적으로 표
시하는 지수의 변화에 연동하
여 운용하는 것을 목표로 하
는 집합투자기구(당해 집합투
자기구가 연동하고자 하는 기
초자산의 가격 또는 지수가
시행령 제246조 각 호의 요건
을 모두 갖추고, 집합투자기구
의 집합투자증권의 1좌당 또
는 1주당 순자산가치의 변동
율과 집합투자기구가 목표로
하는 지수의 변동율의 차이가
100분의 10 이내로 한정되는
집합투자기구에 한한다)의 집
합투자증권을 말한다. <단서

-----, 다만

신설>

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

1. ~ 8. (생략)

9. 설명의무 및 매매거래 전 정보제공과 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위

가. (생략)

나. 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고 법 제47조에 따른 설명의무를 이행하기 위한 설명서를 교부하지 아니하는 행위. 이 경우 설명서의 구체적인 내용은 협회가

상장지수집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변화에 1배를 초과한 배율로 연동하거나 음의 배율로 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 상장지수집합투자기구의 집합투자증권은 제외한다.

제4-20조(불건전 영업행위의 금지) ① -----

-----.

1. ~ 8. (현행과 같음)

9. -----

가. (현행과 같음)

나. -----

-----.

정한다.

(1) 서명 또는 기명날인으로
설명서의 수령을 거부
하는 경우

(2) (생략)

10. ~ 11. (생략)

12. 수수료의 지급 등과 관련
하여 다음 각 목의 어느 하
나에 해당하는 행위

가. 국내·외에서 금융투자
업을 영위하지 아니하는
자(투자권유대행인을 제
외한다)에 대하여 거래대
금, 거래량 등 투자자의
매매거래 규모 또는 금융
투자업자의 수수료 수입
에 연동하여 직접 또는
간접의 대가를 지급하는
행위 <단서 신설>

-----.

(1) 영 제132조제2호에 따
른 방법-----

(2) (현행과 같음)

10. ~ 11. (현행과 같음)

12. -----

가. -----

----. 다만, 금융투자업
자와 물리적인 사무공간
을 공유하면서 공동으로
영업하는 금융기관(영 제
10조제2항에 따른 금융기
관을 말한다)에게 공동영
업에 따른 수수료를 지급
하는 경우는 제외한다.

나. (현행과 같음)

13. ~ 14. (현행과 같음)

② (현행과 같음)

제4-23조(신용공여의 회사별 한도) ① -----
----- 총 신용공여 규
모(이미 매도된 증권의 매도
대금을 담보로 한 신용공여는
제외한다. 이하 이 조에서 같
다)-----

② (현행과 같음)

제4-25조(담보비율 등) ① ~

⑤ (현행과 같음)

⑥ 투자매매업자 또는 투자중개업자가 제3항에 따라 징구하는 추가담보는 현금 또는 증권에 한하며, 추가담보를 징구함에 있어서는 가치산정이 곤란하거나 담보권의 행사가 곤란한 증권을 담보로 징구하여서는 아니 된다. 이 경우 협

⑦ (생략)

제4-28조(임의상환방법) ①·②
(생략)

③ 제1항 및 제2항에 따라 투자매매업자 또는 투자중개업자가 증권시장에 상장된 증권을 처분하는 경우에는 증권시장에서 시가결정에 참여하는 호가에 따라 처분해야 한다.

④ · ⑤ (생략)

제4-29조(신용거래 등의 제한)

① 투자매매업자 또는 투자중개업자는 투자자계좌의 순재산액이 100만원에 미달하는 투자자에 대해서는 신규로 신용거래를 하지 못한다.

② 제1항에 따른 순재산액은 투자자의 신용공여계좌에 있는 자산의 평가금액 합계액에서 신용공여금액의 합계액을 차감한 금액을 말한다.

③ 제2항의 순재산액을 계산함에 있어 자산의 평가금액 등은 투자자의 매매거래의 결제를

회는 그 구체적인 기준을 정할 수 있다.

⑦ (현행과 같음)

제4-28조(임의상환방법) ①·②
(현행과 같음)

③ -----

----- 투자자와
사전에 합의한 방법에 따라
호가를 제시하여야 한다.

④ · ⑤ (현행과 같음)

<삭제>

감안하여 산정할 수 있다.

<신 설>

제4-52조(상장지수집합투자기구의 집합투자증권 투자한도) 영 제80조제1항제6호 나목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구”란 다음 각 호의 요건을 모두 충족한 상장지수집합투자기구를 말한다.

제4-47조의2(당일 설정 및 환매가 허용되는 단기금융집합투자기구의 요건) 영 제77조제1항제2호다목2)에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 요건”이란 제7-16조제3항 각 목에 해당하는 자산에 집합투자재산의 100분의 30 이상을 운용하는 단기금융집합투자기구의 집합투자증권에 집합투자재산의 100분의 20 이상을 투자하는 것을 말한다.

제4-52조(상장지수집합투자기구의 집합투자증권 투자한도)

----- 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 상

1. 당해 상장지수집합투자기구가
목표로 하는 지수의 구성종목
수가 30종목 이상일 것

2. 당해 상장지수 집합투자기
구가 목표로 하는 지수를 구
성하는 종목이 그 지수에서
차지하는 비중(그 종목의 직
전 3개월의 평균시가총액을
그 지수를 구성하는 종목의
직전 3개월의 평균시가총액
의 합으로 나눈 값을 말한
다.)이 100분의 20을 초과하
지 아니할 것

3. 당해 상장지수집합투자기
구가 설정 또는 설립된지 6개월
이상 경과하고 최근 6개월간
영 제 251조 제2항에 따른 추
적오차율이 연 100분의 5를
초과하지 아니할 것

<신 설>

장지수집합투자기구를 말한다.

1. -----
----- 구성종목
이 영 제 80조제1항1호가목
부터 다목까지의 어느 하나
에 해당하는 증권일 것

2. -----
----- 지수의 구
성하는 종목의 수가 30이상
이고, 각 종목의 직전 3개월
의 평균시가총액을 그 지수
를 구성하는 종목의 직전 3개
월의 평균시가총액의 합으로
나눈 값 -----

<삭 제>

제4-52조의2(상장지수집합투자
기구의 파생상품 위험평가액
한도) 영 제80조제6항에서 “금
융위원회가 정하여 고시하는

<신 설>

요건을 충족하는 상장지수집
합투자기구”란 다음 각 호의
요건을 모두 충족하는 상장지
수집합투자기구를 말한다.

1. 당해 상장지수집합투자기구
가 목표로 하는 지수의 변화
의 2배(음의 배율도 포함하
다) 이내로 연동하여 운용하
는 것을 목표로 할 것

2. 당해 상장지수집합투자기구
의 투자대상자산이 거래되는
시장에서의 일일 가격 변동
폭이 전일종가(해당 시장의
매매거래시간 종료시까지 형
성되는 최종가격을 말한다)
의 일정비율 이하로 제한될
것

3. 당해 상장지수집합투자기구
의 집합투자재산을 장외파생
상품에 운용하지 아니할 것

제4-102조의4(종합금융투자사업
자의 업무) 영 제77조의5제2항
제1호에서 “금융위원회가 정하
여 고시하는 기준”이란 매매주
문 금액이 1억원 이상일 것을
말한다.

제4-102조의4(종합금융투자사업

자의 신용공여 기준 등) ① 영
제77조의5제2항제1호에서 “금
융위원회가 정하여 고시하는
방법”이란 다음 각 호의 요건
을 모두 충족하는 것을 말한다.

1. · 2. (생략)

② (생략)

제5-25조(담보의 징구) ① 투자
매매업자, 투자중개업자, 예탁
결제원 또는 증권금융회사(이
하 이 장에서 “투자매매업자
등”이라 한다)는 증권의 대차
거래 또는 그 중개·주선·대
리업무를 영위하는 경우에는
차입자로부터 증권(양도성 예
금증서를 포함한다), 현금(투
자매매업자등이 정하는 외국
통화를 포함한다) 또는 영 제
106조제2항 각 호의 금융기관
에의 예치금을 담보로 징구하
여야 한다. <단서 신설>

제4-102조의5(종합금융투자사업

자의 신용공여 기준 등) ① --
제77조의5제3항제1호-----

1. · 2. (현행과 같음)

② (현행과 같음)

제5-25조(담보의 징구) ① ----

-----. 다만, 다음 각 호의
요건을 모두 갖춘 대차거래의
경우에는 담보를 징구하지 아
니할 수 있다.

1. 이미 발생한 채무에 대해

| | |
|---|--|
| <p>② · ③ (생략)</p> <p>제7-26조(상장지수집합투자기구의 요건) ① · ② (생략)</p> <p>③ 영 제246조제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 요건” 중 증권종목의 가격수준을 종합적으로 표시하는 지수에 해당하는 경우 지수의 구성종목 및 지수를 구성하는 종목별 비중이 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 지수를 구성하는 종목이 법 제4조제2항제1호 이외의 증권인 경우</p> | <p><u>담보를 제공할 목적으로 이루어지는 대차거래 일 것</u></p> <p>2. <u>대차계약의 내용에 증권의 대여자가 채무를 이행하지 못한 경우 차입자의 증권 반환의무가 소멸한다는 내용과 대여자가 채무의 이행을 완료한 경우 지체 없이 담보로 제공된 증권이 반환되어야 한다는 내용이 포함될 것</u></p> <p>② · ③ (현행과 같음)</p> <p>제7-26조(상장지수집합투자기구의 요건) ① · ② (현행과 같음)</p> <p>③ ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. ----- ----- -----</p> |
|---|--|

| | |
|--|--|
| | <p><u>수집합투자기구로서 법 제390조에 따른 증권상장규정으로 정하는 상장지수집합투자기구의 경우에는 상장지수집합투자기구의 설정 또는 설립에 필요한 집합투자증권의 최소단위를 신탁계약 또는 투자회사의 정관에서 금액을 기준으로 정할 수 있다.</u></p> |
| <p>제8-43조(자산건전성 분류대상 자산) 제8-42조제1항에 따른 “보유자산 등”이란 다음 각 호에서 정하는 자산 등을 말하며, 어음관리계좌의 해당 자산 등을 포함한다.</p> <p>1. ~ 6. (생략)</p> <p><u><신설></u></p> <p>7. (생략)</p> <p>제8-78조(자금중개회사의 인가)</p> <p>① 영 제345조제1항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 자”란 다음 각 호의 자를 말한다.</p> <p>1. ~ 10. (생략)</p> <p><u><신설></u></p> | <p>제8-43조(자산건전성 분류대상 자산) -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>1. ~ 6. (현행과 같음)</p> <p><u>7. 제3-6조제19호에 따른 채무보증</u></p> <p>8. (현행 제7호와 같음)</p> <p>제8-78조(자금중개회사의 인가)</p> <p>① -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>1. ~ 10. (현행과 같음)</p> <p><u>11. 「우체국 예금·보험에 관</u></p> |

② · ③ (생략)

별표2

1. 인력에 관한 요건

가. ~ 마. (생략)

<신설>

2. ~ 5. (생략)

별표3

1. 금융투자업 인가시 대주주의 요건

가. 대주주가 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따라 금융감독원의 검사를 받는 기관(경영참여형 사모집합투자기구를 제외하며, 이하 “금융기관”이라 한다)인 경우 (영 별표2 제1호 관련)

(1) ~ (4) (생략)

(5) 대주주가 다음의 사실에 해당하지 않을 것. 다만, 그 위반 등의 정도가 경미하다고 인정되는 경

한 법률」에 따른 체신관서

② · ③ (현행과 같음)

별표2

1. 인력에 관한 요건

가. ~ 마. (현행과 같음)

바. 금융감독원장은 필요시 인가 단위별로 최소한 보유해야 하는 인력의 기준을 정할 수 있다.

2. ~ 5. (현행과 같음)

별표3

1. 금융투자업 인가시 대주주의 요건

가. -----

(1) ~ (4) (현행과 같음)

(5) -----

우를 제외한다.

(가) 최근 5년간 법, 영, 금융관련법령(영 제27조제1항에 따른 금융관련법령을 말한다. 이하 같다), 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 및 「조세범처벌법」을 위반하여 벌금형 이상에 상당하는 형사처벌을 받은 사실. 다만, 그 사실이 영위하고자 하는 업무의 건전한 영위를 어렵게 한다고 볼 수 없는 경우를 제외한다.

(나)·(다) (생략)

(6) (생략)

나. ~ 사. (생략)

2.·3. (생략)

4. 대주주가 정부, 예금보험공사 또는 한국자산관리공사인 경우에는 제1호부터 제3호까지의 요건을 적용하지 아니한다.

-----.

(가) -----

-----.

----- 볼 수

없거나 법 제448조, 그 밖

에 해당 법률의 양벌 규정

에 따라 처벌을 받은 경우

를 제외한다.

(나)·(다) (현행과 같음)

(6) (현행과 같음)

나. ~ 사. (현행과 같음)

2.·3. (현행과 같음)

4. ----- 예금보험공

사, 한국자산관리공사 또는

국민연금공단인 -----

-----.

별표5

1. 대주주가 금융기관인 경우
(영 별표 4 제1호 관련)

가.·나. (생략)

다. 대주주가 다음의 사실에
해당하지 않을 것. 다만,
그 위반 등의 정도가 경미
하다고 인정되는 경우를
제외한다.

(1) 최근 5년간 법, 영, 금
융 관련 법령, 「독점규제
및 공정거래에 관한 법
률」 및 「조세범처벌법」
을 위반하여 벌금형 이상
에 상당하는 형사처벌을
받은 사실. 다만, 그 사실
이 영위하고자 하는 업무
의 건전한 영위를 어렵게
한다고 볼 수 없는 경우를
제외한다.

(2) ~ (4) (생략)

2. ~ 5. (생략)

6. 특례

별표5

1. 대주주가 금융기관인 경우
(영 별표 4 제1호 관련)

가.·나. (현행과 같음)

다. -----

-----.

(1) -----

----- 불 수 없거나 법
제448조, 그 밖에 해당 법
률의 양벌 규정에 따라 처
벌을 받는 경우를 제외하
나.

(2) ~ (4) (현행과 같음)

2. ~ 5. (현행과 같음)

6. 특례

가. ~ 다. (생략)

라. 대주주가 정부, 예금보험공사 또는 한국자산관리공사인 경우에는 제1호부터 제5호까지의 요건을 적용하지 아니한다.

별표10

| 계량항목 |
|--------------------------------|
| · <u>영업용순자본비율Ⅱ</u> · 자기자본비율 |

별표 19

1. ~ 2. (생략)

3. 운용제한

가. ~ 다. (생략)

라. 각 집합투자재산의 20%를 초과하여 동일 부동산 또는 상품에 투자하지 않을 것. <단서 신설>

가. ~ 다. (현행과 같음)

라. ----- 예금보험공사, 한국자산관리공사 또는 국민연금공단인 -----

-----.

별표10

| 계량항목 |
|-----------------------------|
| · <u>순자본비율Ⅱ</u> · 자기자본비율 |

별표 19

1. ~ 2. (현행과 같음)

3. 운용제한

가. ~ 다. (현행과 같음)

라. -----

----. 다만, 외국상장지수 집합투자기구(상장지수 집합투자기구와 유사한 것으로서 해외 증권시장 또는 제7-26조제1항1호에 따른 시장에 집합투자증권이 상장된 것을 말한다)

| | |
|--|--|
| <p>마. ~ 카. (생 략)</p> <p>4. ~ 10. (생 략)</p> | <p><u>의 경우에는 각 집합투자</u></p> <p><u>재산의 100%까지 동일</u></p> <p><u>상품에 투자할 수 있다.</u></p> <p>마. ~ 카. (현행과 같음)</p> <p>4.~10. (현행과 같음)</p> |
|--|--|

< 의안 소관 부서명 >

| | |
|----------------------------|--------------------------------------|
| 금융위원회 자본시장과 금융위원회 자산운용과 | |
| 연 락 처 | (02) 2156 - 9876 (02) 2156 - 9891 |