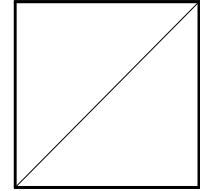


공개



의안번호	제 44 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 2. 16. (제 3 차)	

신한금융투자(주)에 대한 혁신금융서비스
지정내용 변경 심사안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 2. 16.

1. 의결주문

신한금융투자(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

신한금융투자(주)가 「금융혁신지원 특별법」 제4조의 규정에 의하여 혁신금융서비스 지정내용 변경을 신청함에 따라 이를 심사하여 지정내용 변경 여부를 결정하고자 하는 것임

3. 주요골자

신한금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 여부에 대한 심사 결과, 혁신금융서비스의 원활한 제공 등을 위해 일부 지정내용 변경의 필요성이 인정되므로 별지대로 승인하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : **【별첨】** 참조

나. 제1차 혁신금융심사위원회 심의필(2022.2.10.)

(별지)

신한금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경

신한금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 신청에 대하여 다음과 같이 결정한다

— 다 음 —

1. 상 호 : 신한금융투자(주)

2. 지정내용 변경사항

- 2019.12.18. 혁신금융서비스 지정된 신한금융투자(주)에 대하여 인정한 규제특례에 대한 업무범위 및 업무방법을 변경한다.

변경전	업무범위	온라인 플랫폼을 통한 <u>해외주식 상품권</u> 의 구매·선물하기 서비스
	업무방법	신한금융투자가 발행하는 해외주식 상품권을 자사 또는 타사의 온라인 플랫폼을 통해 소비자가 구매 또는 선물할 수 있도록 하고, 소비자가 同 상품권을 신한금융투자가 운영하는 플랫폼에 등록한 후 <u>해외주식에 소액(소수 단위 포함)으로 투자</u> 할 수 있도록 하는 서비스
변경후	업무범위	온라인 플랫폼을 통한 <u>금융투자상품권</u> 의 구매·선물하기 서비스
	업무방법	신한금융투자가 발행하는 금융투자상품권을 자사 또는 타사의 온라인 플랫폼을 통해 소비자가 구매 또는 선물할 수 있도록 하고, 소비자가 同 상품권을 신한금융투자가 운영하는 플랫폼에 등록한 후 <u>금융투자 상품*에 투자</u> 할 수 있도록 하는 서비스 * 국내주식, 해외주식(소수단위 포함), 펀드, RP

3. 지정내용 변경일 : 2022. 2. 16.

(별첨)

관 계 법 규

□ 금융혁신지원 특별법

제4조(혁신금융서비스의 지정)

①~③ (중략)

④ 제1항에 따라 혁신금융서비스 지정을 받은 자는 대상 서비스의 변경, 서비스의 추가, 사정의 변경, 그 밖에 정당한 사유가 있는 경우에는 그 사유를 소명하는 서면을 제출함으로써 금융위원회에 제2항 및 제3항에 따른 사항의 변경 또는 취소를 신청할 수 있다. 이 경우 금융위원회는 2개월 이내에 변경 또는 취소 여부를 결정하고, 그 결과를 지체 없이 해당 혁신금융사업자에 서면으로 알려야 한다.

제7조(혁신금융서비스 지정 취소)

① 금융위원회는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에 관련 행정기관의 동의를 거쳐 혁신금융서비스 지정을 취소하거나 시정을 명할 수 있다. 다만, 제1호에 해당하는 경우에는 취소하여야 한다.

1. 거짓이나 그 밖의 부정한 방법으로 제4조에 따른 혁신금융서비스 지정을 받은 경우
2. 제13조제4항에 따른 심사기준을 충족하지 못하게 되는 경우
3. 혁신금융사업자가 제18조제1항 각 호를 위반한 경우
4. 혁신금융사업자가 이 법 또는 이 법에 의한 명령을 위반한 경우
5. 혁신금융사업자가 이 법에 따른 규제 적용의 특례를 인정받지 않은 규정을 위반한 경우
6. 혁신금융서비스가 금융시장 및 금융질서의 안정 또는 금융소비자의 이익을 현저히 저해하는 경우
7. 혁신금융서비스 목적 달성이 불가능할 경우

② 금융위원회가 제1항에 따라 혁신금융서비스를 지정 취소한 경우에는 제6조를 준용한다.

제18조(혁신금융사업자의 의무)

① 혁신금융사업자는 혁신금융서비스를 영위함에 있어서 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.

1. 제4조제1항에 따른 지정 및 제4조제4항·제11조제1항에 따른 변경결정의 내용
2. 제4조제3항에 따라 금융위원회가 부과한 조건
3. 그 밖에 개인정보의 보호 및 처리 등 금융소비자 보호, 금융시장 및 금융질서의 안정 등에 관한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

②~⑥ (생략)

□ 자본시장법

제6조(금융투자업) ① 이 법에서 "금융투자업"이란 이익을 얻은 목적으로 계속적이거나 반복적인 방법으로 행하는 행위로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업(業)을 말한다.

1. 투자매매업
2. 투자중개업
3. 집합투자업
4. 투자자문업
5. 투자일임업
6. 신탁업

② (생략)

③ 이 법에서 "투자중개업"이란 누구의 명의로 하든지 타인의 계산으로 금융투자상품의 매도·매수, 그 중개나 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙 또는 증권¹의 발행·인수에 대한 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 하는 것을 말한다.

④ ~ ⑩ (생략)

제11조(무인가 영업행위 금지) 누구든지 이 법에 따른 금융투자업인가(변경인가를 포함한다)를 받지 아니하고는 금융투자업(투자자문업, 투자일임업 및 전문사모집합투자업은 제외한다. 이하 이 절에서 같다)을 영위하여서는 아

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과	자본시장감독국
연 락 처	02-2100-2650	02-3145-7580