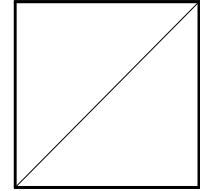


공개



의안번호	제 31 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 2. 16. (제 3 차)	

한국예탁결제원 및 교보증권 외
23개 증권사에 대한 혁신금융서비스 심사안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 2. 16.

1. 의결주문

한국예탁결제원 및 교보증권 외 23개 증권사에 대한 혁신금융서비스 심사안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

한국예탁결제원 및 교보증권 외 23개 증권사가 「금융혁신지원 특별법」 제5조의 규정에 의하여 혁신금융서비스 지정을 신청함에 따라 이를 심사하여 지정 여부를 결정하고자 하는 것임

3. 주요골자

한국예탁결제원 및 교보증권 외 23개 증권사의 혁신금융서비스 지정 신청서류를 통하여 심사기준 충족여부를 심사한 결과, 서비스의 혁신성, 규제 특례 적용의 불가피성, 소비자 보호 및 위험관리 방안 등이 「금융혁신지원 특별법」의 혁신금융서비스 지정 기준을 충족하고 있으므로 한국예탁결제원 및 교보증권 외 23개 증권사에 대해 지정하고자 함

4. 참고사항 (예시)

가. 관계법규 : **【별첨】** 참조

나. 제1차 혁신금융심사위원회 심의필(2022.2.10.)

(별지)

한국예탁결제원의 혁신금융서비스 지정

한국예탁결제원의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 한국예탁결제원

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제11조
 - 예탁결제원의 무인가 신탁업 영위시 국내 상장주식을 신탁재산으로

하여 관리신탁 및 수익증권발행신탁에 한함

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제119조제1항 및 제130조제1항
- 예탁결제원의 신탁수익증권 모집 및 매출에 관한 증권신고서를 면제함

6. 부가조건

- 예탁결제원은 신탁재산과 고유재산 간의 거래 불가*

* (예시) 고유재산으로 신탁재산을 취득하거나 신탁재산에 관한 권리를 고유재산에 귀속

- 예탁결제원은 자본시장법 제114조에 따라 금융위원회가 고시한 신탁업자의 회계처리기준에 준하는 방법으로 신탁재산에 대한 회계처리를 할 것

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

교보증권(주)의 혁신금융서비스 지정

교보증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 교보증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

대신증권(주)의 혁신금융서비스 지정

대신증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 대신증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

디비금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정

디비금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 디비금융투자(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

메리츠증권(주)의 혁신금융서비스 지정

메리츠증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 메리츠증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

미래에셋증권(주)의 혁신금융서비스 지정

미래에셋증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 미래에셋증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

삼성증권(주)의 혁신금융서비스 지정

삼성증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 삼성증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

(주)상상인증권의 혁신금융서비스 지정

(주)상상인증권의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)상상인증권

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

신영증권(주)의 혁신금융서비스 지정

신영증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 신영증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

신한금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정

신한금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 신한금융투자(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

아이비케이투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정

아이비케이투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 아이비케이투자증권(주)
2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위
 - (금융서비스 종류) 자본시장
 - (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스
3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상
 - (이용자 범위) 국내 거주자
4. 혁신금융서비스의 업무방법
 - 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
 - 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리
5. 규제특례 대상 금융관련법령
 - 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호
- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

SK증권(주)의 혁신금융서비스 지정

SK증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : SK증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

엔에이치투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정

엔에이치투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 엔에이치투자증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호
- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

유안타증권(주)의 혁신금융서비스 지정

유안타증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 유안타증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

유진투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정

유진투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 유진투자증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

이베스트투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정

이베스트투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 이베스트투자증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호
- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

카카오페이증권(주)의 혁신금융서비스 지정

카카오페이증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 카카오페이증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제11조

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호
- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

KB증권(주)의 혁신금융서비스 지정

KB증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : KB증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

케이티비투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정

케이티비투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 케이티비투자증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호
- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

키움증권(주)의 혁신금융서비스 지정

키움증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 키움증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

토스증권(주)의 혁신금융서비스 지정

토스증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 토스증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제11조
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

하나금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정

하나금융투자(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 하나금융투자(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

한국투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정

한국투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 한국투자증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

한화투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정

한화투자증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 한화투자증권(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 자본시장
- (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 국내 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
- 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별지)

현대차증권(주)의 혁신금융서비스 지정

현대차증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 현대차증권(주)
2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위
 - (금융서비스 종류) 자본시장
 - (주요 내용) 국내주식 소수단위 거래 서비스
3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상
 - (이용자 범위) 국내 거주자
4. 혁신금융서비스의 업무방법
 - 증권사는 투자자의 소수단위 주식주문을 취합하여 부족분을 자기분으로 채워서 온주로 만든 후 자기 명의로 거래소에 호가를 제출하고, 거래가 체결되어 취득한 주식을 예탁결제원에 신탁
 - 예탁결제원은 증권사와 신탁계약에 의한 수익증권을 전자등록 방식으로 분할 발행하고, 신탁재산(국내 상장주식)을 관리
5. 규제특례 대상 금융관련법령
 - 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제34조제1항, 제3항, 제4항
 - 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의3, 제161조제1항제8호

- 「금융지주회사법」 제48조제1항제5호

6. 부가조건

- 각 신청 증권사는 세부적인 서비스 제공 방식을 자율적으로 결정하는 바, 구체적인 제공방식*을 확정하여 서비스 개시 전 제출

* (예시) 증권사별 서비스 제공 대상(종목), 주식 매매주문 취합 및 계약체결 방식(가격 결정방법 포함), 증거금률, 거래 관련 제한사항, 의결권 행사 여부 및 방법 등

※ 증권사는 제공방식 마련 및 향후 운영에 있어 투자자의 주문 처리와 관련한 자본 시장법규를 준수

- 일반 국내주식 거래와 소수단위 거래의 차이점*에 대해 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 위험고지 체계를 구축

* (예시) 주문 및 계약체결 방식(실시간 매매가 아니라는 점 등), 의결권 행사 여부 및 방법 등 일반 국내주식 거래와 다른 사항

- 각 증권사는 소수단위 거래를 중개하는 과정에서 자기재산으로 취득하게 되는 주식을 종목별로 5주* 이내로 할 것

* 서비스 운영경과를 보아가며 거래중개에 영향이 없는 수준에서 최소한도(예: 2주)로 축소변경 가능

- 해당 주식에 대한 의결권은 행사하지 않아야 하며, 5주가 초과하는 경우 2거래일 내 공개시장에서 매각할 것
- 5주 이내로 서비스를 운영하는 기록을 남겨야 하며, 금융당국 요구가 있는 경우 그 기록을 제출하여야 함

7. 지정일 : 2022. 2. 16.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

(별첨)

관 계 법 규

□ 금융혁신지원 특별법

제4조(혁신금융서비스의 지정) ① 금융위원회는 제13조에 따른 혁신금융심사위원회의 심사와 제5조에 따른 혁신금융서비스 지정 신청과 관련 있는 행정 권한을 가지는 기관(이하 "관련 행정기관"이라 한다)의 동의를 거쳐 2년의 범위 내에서 혁신금융서비스를 지정할 수 있다.

② 제1항에 따라 혁신금융서비스로 지정하는 경우 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위에 관한 사항
2. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상에 관한 사항
3. 해당 혁신금융서비스의 업무방법에 관한 사항
4. 자료제출, 검사 등 감독에 관한 사항
5. 금융관련법령 중 적용이 배제되는 규정 등 규제 적용의 특례에 관한 사항
6. 혁신금융서비스 지정의 효력기간(이하 "지정기간"이라 한다) 등 그 밖에 금융위원회가 필요하다고 인정하는 사항

③ 금융위원회는 제1항의 지정을 하는 경우 금융소비자 보호, 금융시장 및 금융질서의 안정 등을 위하여 필요한 조건을 붙일 수 있다.

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.

제5조(혁신금융서비스 지정 신청) ① 제4조에 따른 혁신금융서비스 지정을 받기 위한 신청을 할 수 있는 자는 다음과 같다.

1. 금융회사등
2. 국내에 영업소를 둔 「상법」 상의 회사

② 금융위원회는 혁신금융서비스 지정 신청 기간을 금융 서비스별 또는 신청회차별로 정하여 공고할 수 있으며, 혁신금융서비스 지정 신청을 하려는 자는 해당 공고에서 정한 기간 내에 신청하여야 한다.

③ 혁신금융서비스 지정 신청을 하려는 자는 금융위원회가 정하여 고시하는

신청서 양식에 따라 신청서를 작성하고 관련 증빙자료를 첨부하여 금융위원회에 제출하여야 한다.

④ 금융위원회는 신청서 검토 결과 미비사항이 발견되거나 소명이 부족한 경우 일정한 기간을 정하여 신청자에게 보완을 요구할 수 있으며, 신청자는 이에 응하여야 한다.

⑤ 금융위원회(혁신금융심사위원회를 포함한다)는 관련 행정기관이 있는 경우, 그 신청 내용을 관련 행정기관의 장에게 통보하여야 하며, 관련 행정기관의 장은 해당 신청 내용을 검토하여 그 결과를 30일 이내에 금융위원회에 문서로 회신하여야 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.

제13조(혁신금융심사위원회의 설치 및 구성 등) ① 금융위원회는 제5조에 따른 혁신금융서비스 지정 신청 사항을 심사하기 위하여 혁신금융심사위원회를 둔다.

② 혁신금융심사위원회는 위원장 1명을 포함한 25명 이내의 위원으로 구성하며, 혁신금융심사위원회의 위원장은 금융위원회 위원장이 된다.

③ 혁신금융심사위원회 위원은 금융위원회 소속 공무원 중에서 대통령령으로 정하는 사람과 다음 각 호에 해당하는 사람을 포함하여 금융위원회 위원장이 임명하거나 위촉한다.

1. 혁신금융서비스 지정 심사와 관련된 중앙행정기관의 차관 또는 차관급 공무원으로서 해당 기관의 장이 지명하는 사람
2. 대학교 부교수 이상으로 또는 기술·금융 관련 연구소에서 7년 이상 근무하

였거나 근무하고 있는 사람

3. 기술·금융 관련 업계에서 임직원으로 7년 이상 근무하였거나 근무하고 있는 사람
4. 법률 분야에 대한 학식과 경험이 있는 사람으로서 7년 이상의 경력이 있는 사람
5. 소비자보호 분야에 대한 학식과 경험이 있는 사람으로서 7년 이상의 경력이 있는 사람
6. 그 밖에 대통령령으로 정하는 사람

④ 혁신금융심사위원회는 다음 각 호의 기준을 고려하여 혁신금융서비스 지정 신청을 심사한다.

1. 해당 금융서비스를 제공하려는 자가 국내 금융시장에서 주된 활동을 하는 것을 목표로 하고 있는지 여부
2. 해당 금융서비스가 기존의 금융서비스와 비교할 때 충분히 혁신적인지 여부
3. 해당 금융서비스의 제공에 따라 금융소비자의 편익이 증대되는지 여부
4. 이 법에 따른 규제 적용의 특례 없이도 금융관련법령에 따라 해당 금융서비스를 제공할 수 있거나, 특례를 적용할 경우 특례가 적용되지 않는 규제를 회피하거나 우회하는 결과를 초래하는지 여부
5. 신청자가 해당 금융서비스를 적절히 영위할 자격과 능력을 갖추었는지 여부
6. 영위하고자 하는 금융서비스의 범위 및 업무방법이 구체적이며 사업계획이 타당하고 건전한지 여부
7. 다음 각 목의 금융소비자 보호 및 위험 관리 방안 등이 충분한지 여부
 - 가. 이용자의 범위 또는 이용자 수, 건별 거래 금액의 한도, 고객별 거래 횟수 등에 대한 제한 방안
 - 나. 제20조제1항 및 제2항에 따른 위험 고지 및 동의 수령 방안
 - 다. 제28조에 따른 분쟁 처리 및 조정 방안
 - 라. 지정기간 동안 발생할 수 있는 금융소비자 피해 및 위험을 예방하기 위한 방안
 - 마. 책임보험 가입 등 손해배상책임의 이행을 보장하기 위한 방안
 - 바. 지정기간 종료 이후 발생할 수 있는 금융소비자 피해 및 위험을 예방하기 위한 방안
 - 사. 그 밖에 개인정보의 보호 및 처리 등 금융소비자 보호 및 위험 관리 등을 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항
8. 해당 금융서비스로 인하여 금융시장 및 금융질서의 안정성이 현저히 저해될 우려 등이 있는지 여부
9. 해당 금융서비스가 금융관련법령의 목적 달성을 현저히 저해할 우려 등이 있는지 여부

- ⑤ 혁신금융심사위원회는 혁신금융서비스 지정기간 만료 이후 혁신금융서비스를 지속적으로 제공하기 위하여 필요하다고 인정하는 경우 금융위원회 및 관련 행정기관에 법령의 제·개정을 권고할 수 있다.
- ⑥ 그 밖에 혁신금융심사위원회의 구성 및 운영에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제17조(혁신금융사업자에 대한 규제 적용의 특례) ① 혁신금융사업자가 지정기간 내에 영위하는 혁신금융서비스에 대해서는 사업 또는 사업자의 인허가·등록·신고, 사업자의 지배구조·업무범위·건전성·영업행위 및 사업자에 대한 감독·검사와 관련이 있는 금융관련법령의 규정 중 제4조제2항제5호에 따라 특례가 인정되는 규정은 적용하지 아니한다.

② 제1항에도 불구하고 금융위원회는 제4조제2항제5호에 따라 특례를 인정할 경우 금융소비자의 재산, 개인정보 등에 회복할 수 없는 피해가 예상되거나 금융시장 및 금융질서의 안정성이 현저히 저해될 우려 등이 있는 금융관련법령상 규정에 대하여 특례를 인정할 수 없다.

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

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

제119조(모집 또는 매출의 신고) ① 증권의 모집 또는 매출(대통령령으로 정하는 방법에 따라 산정한 모집가액 또는 매출가액 각각의 총액이 대통령령으로 정하는 금액 이상인 경우에 한한다)은 발행인이 그 모집 또는 매출에 관한 신고서를 금융위원회에 제출하여 수리되지 아니하면 이를 할 수 없다.

제130조(신고서를 제출하지 아니하는 모집·매출) ① 제119조제1항에 따른 신고서를 제출하지 아니하고 증권을 모집 또는 매출하는 발행인은 투자자를 보호하기 위하여 재무상태에 관한 사항의 공시, 그 밖에 대통령령으로 정하는 조치를 하여야 한다. 다만, 제119조제6항에서 정한 사유에 해당하는 때에는 그러하지 아니하다.

② 자금조달 계획의 동일성 등 대통령령으로 정하는 사항을 종합적으로 고려하여 둘 이상의 증권의 발행 또는 매도가 사실상 동일한 증권의 발행 또는 매도로 인정되는 경우에는 하나의 증권의 발행 또는 매도로 보아 제1항을 적용한다.

제34조(대주주와의 거래 등의 제한) ① 금융투자업자(겸영금융투자업자는 제외

한다. 이하 이 절에서 같다)는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 담보권의 실행 등 권리행사에 필요한 경우, 제176조제3항제1호에 따른 안정조작 또는 같은 항 제2호에 따른 시장조성을 하는 경우, 그 밖에 금융투자업자의 건전성을 해치지 아니하는 범위에서 금융투자업의 효율적 수행을 위하여 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하며, 이 경우 금융위원회는 다음 각 호별로 그 소유기한 등을 정하여 고시할 수 있다.

1. 그 금융투자업자의 대주주가 발행한 증권을 소유하는 행위
 2. 그 금융투자업자의 특수관계인(금융투자업자의 대주주를 제외한다) 중 대통령령으로 정하는 자가 발행한 주식, 채권 및 약속어음(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위하여 발행한 것에 한한다)을 소유하는 행위. 다만, 대통령령으로 정하는 비율의 범위에서 소유하는 경우를 제외한다.
 3. 그 밖에 금융투자업자의 건전한 자산운용을 해할 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위
- ③ 금융투자업자는 제1항제2호 단서 또는 제2항 단서에 해당하는 행위(대통령령으로 정하는 행위를 제외한다)를 하고자 하는 경우에는 미리 이사회 결의를 거쳐야 한다. 이 경우 이사회 결의는 재적이사 전원의 찬성으로 한다.
- ④ 금융투자업자는 제1항제2호 단서 또는 제2항 단서에 해당하는 행위(대통령령으로 정하는 행위를 제외한다)를 한 경우에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

제165조의3(자기주식 취득 및 처분의 특례) ① 주권상장법인은 다음 각 호의 방법으로 자기주식을 취득할 수 있다.

1. 「상법」 제341조제1항에 따른 방법
 2. 신탁계약에 따라 자기주식을 취득한 신탁업자로부터 신탁계약이 해지되거나 종료된 때 반환받는 방법(신탁업자가 해당 주권상장법인의 자기주식을 「상법」 제341조제1항의 방법으로 취득한 경우로 한정한다)
- ② 제1항의 경우 자기주식의 취득가액의 총액은 「상법」 제462조제1항에 따른 이익배당을 할 수 있는 한도 이내이어야 한다.
- ③ 주권상장법인은 제1항의 방법 또는 「상법」 제341조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 자기주식을 취득하는 경우에는 같은 조 제2항에도 불구하고 이사의 결의로써 자기주식을 취득할 수 있다.
- ④ 주권상장법인은 제1항에 따라 자기주식을 취득(자기주식을 취득하기로 하는 신탁업자와의 신탁계약의 체결을 포함한다)하거나 이에 따라 취득한 자기주식을 처분(자기주식을 취득하기로 하는 신탁업자와의 신탁계약의 해지를 포함한다)하는 경우에는 대통령령으로 정하는 요건·방법 등의 기준에 따라야 한다.

제161조(주요사항보고서의 제출) ① 사업보고서 제출대상법인은 다음 각 호의

어느 하나에 해당하는 사실이 발생한 경우에는 그 사실이 발생한 날의 다음 날 까지(제6호의 경우에는 그 사실이 발생한 날부터 3일 이내에) 그 내용을 기재한 보고서(이하 “주요사항보고서”라 한다)를 금융위원회에 제출하여야 한다. 이 경우 제159조제6항 및 제7항을 준용한다. <개정 2008. 2. 29., 2013. 5. 28., 2014. 12. 30., 2016. 3. 29.>

1.~ 7. 생략

8. 자기주식을 취득(자기주식의 취득을 목적으로 하는 신탁계약의 체결을 포함한다) 또는 처분(자기주식의 취득을 목적으로 하는 신탁계약의 해지를 포함한다)할 것을 결의한 때

□ 금융지주회사법

제48조(자회사등의 행위제한) ① 금융지주회사의 자회사등은 다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 다만, 당해 자회사등이 새로이 금융지주회사에 편입되는 등 대통령령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다. <개정 2009. 7. 31.>

1. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사에 대한 신용공여

2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 이외에 해당 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등의 주식을 소유하는 행위

가. 해당 자회사등에 의하여 직접 지배받는 회사의 주식을 소유하는 경우

나. 다른 자회사등이 지배하는 외국법인의 주식을 소유하는 경우로서 위험 전이 방지 등을 위하여 대통령령으로 정하는 기준을 초과하지 아니하는 범위 내에서 해당 외국 법인의 주식을 소유하는 경우

3. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등에 대한 신용공여로서 대통령령이 정하는 기준을 초과하는 신용공여

② ~ ④ 생략

⑤ 금융지주회사의 자회사등은 당해 금융지주회사의 주식을 소유하여서는 아니된다. 다만, 금융지주회사의 자회사가 제62조의2제1항 또는 상법 제342조의 2의 규정에 의하여 당해 금융지주회사의 주식을 취득하는 경우에는 그러하지 아니하다.

□ 전자증권법

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. “주식등”이란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

가. ~ 바. 생략

사. 「신탁법」에 따른 수익자가 취득하는 수익권(受益權)

아. ~ 거. 생략

2. “전자등록”이란 주식등의 종류, 종목, 금액, 권리자 및 권리 내용 등 주식

등에 관한 권리의 발생·변경·소멸에 관한 정보를 전자등록계좌부에 전자적 방식으로 기재하는 것을 말한다.

3. “전자등록계좌부”란 주식등에 관한 권리의 발생·변경·소멸에 대한 정보를 전자적 방식으로 편성한 장부로서 다음 각 목의 장부를 말한다.

제35조(전자등록의 효력) ① 전자등록계좌부에 전자등록된 자는 해당 전자등록 주식등에 대하여 전자등록된 권리를 적법하게 가지는 것으로 추정한다.

② 전자등록주식등을 양도하는 경우에는 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록을 하여야 그 효력이 발생한다.

③ 생략

④ 전자등록주식등의 신탁은 제32조에 따라 해당 전자등록주식등이 신탁재산이라는 사실을 전자등록함으로써 제3자에게 대항할 수 있다.

⑤ 선의(善意)로 중대한 과실 없이 전자등록계좌부의 권리 내용을 신뢰하고 소유자 또는 질권자로 전자등록된 자는 해당 전자등록주식등에 대한 권리를 적법하게 취득한다.

제36조(전자등록주식등에 대한 증권·증서의 효력 등) ① 발행인은 전자등록주식등에 대해서는 증권 또는 증서를 발행해서는 아니 된다.

② 제1항을 위반하여 발행된 증권 또는 증서는 효력이 없다.

③ 이미 주권등이 발행된 주식등이 제25조부터 제27조까지의 규정에 따라 신규 전자등록된 경우 그 전자등록주식등에 대한 주권등은 기준일부터 그 효력을 잃는다. 다만, 기준일 당시 「민사소송법」에 따른 공시최고절차가 계속 중이었던 주권등은 그 주권등에 대한 제권판결의 확정, 그 밖에 이와 비슷한 사유가 발생한 날부터 효력을 잃는다.

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과 자산운용과 금융정책과	자본시장감독국 자산운용감독국 기업공시국 금융그룹감독실장
연 락 처	02-2100-2650 02-2100-2660 02-2100-2830	02-3145-7580 02-3145-6700 02-3145-8100 02-3145-8200