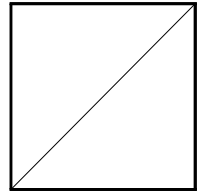


공개



의안번호	제 160 호
의 결 연 월 일	2023. 6. 21. (제 12 차)

의결사항

두나무(주) 및 서울거래(주)에 대한
혁신금융서비스 지정내용 변경 심사안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023.6.21.

1. 의결주문

두나무(주) 및 서울거래(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

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

3. 주요골자

두나무(주) 및 서울거래(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 여부에 대한 심사 결과, 혁신금융서비스의 운영성과, 금융시장 질서의 안정성 및 소비자 보호 등이 「금융혁신지원 특별법」의 혁신금융서비스 기준을 충족하고 혁신금융서비스의 원활한 제공 등을 위해 일부 지정내용 변경의 필요성이 인정되므로 별지대로 승인하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : **【별첨】** 참조

나. 제2차 혁신금융심사위원회 심의필(2023.6.8.)

(별지)

두나무(주) 및 서울거래(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 심사안

두나무(주) 및 서울거래(주)의 혁신금융서비스 지정내용 변경 신청에 대하여 다음과 같이 결정한다.

- 다 음 -

1. 상호 : 두나무(주), 서울거래(주)

2. 지정내용 변경사항

- '20.4.1. 혁신금융서비스 지정된 두나무(주), 서울거래(주)에 대하여 인정한 규제특례에 대한 사업 내용을 다음과 같이 변경한다.

	두나무(주)	서울거래(주)
변경전	○ 연계 증권사 1개사(現 삼성증권)	○ 연계 증권사 1개사(現 신한투자증권)
변경후	○ 연계 증권사 1개사 추가(총 2개사)	

- 금감원에 추가된 연계증권사와 업무위수탁 신고를 하고, 기존 부가조건에 따라 추가 증권사와 시스템 오픈 전 서비스 점검 실시*

* 업무위탁 증권사와 공동으로 서비스 점검 실시, 증권사가 정한 「업무위탁 운영기준」을 내부통제체계에 반영, 양사의 책임범위 명확화 등(점검내용 금감원 보고)

- 업무위수탁 신고 수리, 서비스 점검 완료 후 준비된 회사부터 추가된 연계증권사를 통한 비상장주식 거래 서비스 출시(~'24.3.31일까지)

3. 결정일 : '23. 6. 21.

(별첨)

관 계 법 규

☐ 금융혁신지원 특별법

제4조(혁신금융서비스의 지정)

- 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.

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 금융 질서의 안정 등에 관한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

☐ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제42조(금융투자업자의 업무위탁)

- ① 금융투자업자는 금융투자업, 제40조 각 호의 업무 및 제41조제1항의 부수업무와 관련하여 그 금융투자업자가 영위하는 업무의 일부를 제삼자에게 위탁할 수 있다. 다만, 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 것으로 대통령령으로 정하는 업무를 제삼자에게 위탁하여서는 아니 된다.
- ④ 제1항 본문에 따라 위탁받는 업무가 본질적 업무(해당 금융투자업자가 인가를 받거나 등록을 한 업무와 직접적으로 관련된 필수업무로서 대통령령으로 정하는 업무를 말한다. 이하 이 항에서 같다)인 경우 그 본질적 업무를 위탁받는 자

는 그 업무 수행에 필요한 인가를 받거나 등록을 한 자이어야 한다. 이 경우 그 업무를 위탁받는 자가 외국 금융투자업자로서 대통령령으로 정하는 요건을 갖춘 경우에는 인가를 받거나 등록을 한 것으로 본다.

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제47조(본질적 업무의 범위 등)

- ① 법 제42조제4항 전단에서 “대통령령으로 정하는 업무”란 금융투자업의 종류별로 다음 각 호에서 정한 업무를 말한다.
 2. 투자중개업인 경우에는 다음 각 목의 업무. 다만, 온라인소액투자중개업인 경우에는 관련 계약의 체결·해지 업무, 법 제117조의11에 따른 게재 내용의 사실확인 업무 및 청약의 접수·전달·집행·확인 업무에 한정한다.
 - 가. 투자중개업 관련 계약의 체결 및 해지업무
 - 나. 일일정산업무
 - 다. 증거금 관리와 거래종결업무
 - 라. 매매주문의 접수, 전달, 집행 및 확인업무

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