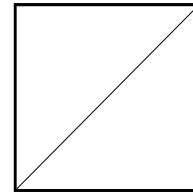


공개



의안번호	제 281 호
의 결 연 월 일	2023. 9. 13. (제 16 차)

의  
결  
사  
항

한국예탁결제원 외 18개 증권사에 대한  
혁신금융서비스  
지정기간 연장 심사안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 9. 13.

## 1. 의결주문

한국예탁결제원 외 18개 회사에 대한 혁신금융서비스 심사안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

한국예탁결제원 외 18개 회사가 「금융혁신지원 특별법」 제10조의 규정에 의하여 혁신금융서비스 지정기간 연장을 신청함에 따라 이를 심사하여 지정 여부를 결정하고자 하는 것임

## 3. 주요골자

한국예탁결제원 외 18개 회사의 혁신금융서비스 지정 신청서류를 통하여 심사기준 충족여부를 심사한 결과, 서비스의 혁신성, 규제특례 적용의 불가피성, 소비자 보호 및 위험관리 방안 등이 「금융혁신지원 특별법」의 혁신금융서비스 지정 기준을 충족하고 있으므로 한국예탁결제원 외 18개 회사에 대해 지정하고자 함

## 4. 참고사항 (예시)

가. 관계법규 : 【별첨】 참조

나. 제1차 혁신금융심사위원회 심의필(2023.9.5.)

(별지)

## 한국예탁결제원 외 18개 회사의 혁신금융서비스 지정

---

한국예탁결제원 외 18개 회사의 혁신금융서비스 지정기간 연장 신청에 대하여 다음과 같이 결정한다.

— 다 음 —

1. 상호 : 한국예탁결제원 외 18개 증권사

(DB금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권, 메리츠증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 신영증권, 신한투자증권, 유안타증권, 유진투자증권, 카카오페이증권, 키움증권, 토스증권, 하나증권, 하이투자증권, 한국투자증권, 한화투자증권)

2. 지정기간의 연장

○ 한국예탁결제원 외 18개 증권사에 대하여 혁신금융서비스 지정기간을 2년 연장한다.

- 당초 지정기간 : '21.11.12. ~ '23.11.11.

- 연장된 지정기간 : '23.11.12. ~ '25.11.11.

○ 혁신금융서비스 연장신청을 하지 않은 공동신청인인 교보증권(주), 다올투자증권(주)에 대한 지정기간은 연장하지 아니한다.

3. 결정일 : 2023. 9. 13.

4. 추가 부가조건

○ 소수단위 주식거래시 매매체결 방식에 대하여 투자자가 명확히 인지할 수 있도록 핵심설명서 등에 아래의 내용을 포함하여 이해하기 쉬운 형태로 고지할 것

- 고객의 주문을 실시간이 아닌 일정 주기로 모아서 처리하는 경우  
가격·수량 결정방법 및 이로 인해 발생할 수 있는 거래 관련 유의사항\*

\* (예시) ① 세부적인 매매체결 방식(체결주기, 가격결정 방법 등), ② 투자자가 주문 금액을 기준으로 주문하더라도 주문가격·수량을 지정할 수 없으며, 이에 따라 주문시점의 시가로 매매체결이 되지 않을 수 있음, ③ 주기별로 매매주문이 1회로 제한될 수 있다는 사실 등

○ 의결권, 유상증자, 공개매수, 배당금 수령 등 주주권 행사의 제한 내용  
및 범위를 투자자에게 안내할 것\*

\* (예시) 의결권 행사, 유상증자·공개매수 참여 등은 제한되고, 배당금은 소수단위 만큼 현금으로 지급된다는 사실 등을 비교표 형식으로 안내

## 관 계 법 규

### □ 금융혁신지원 특별법

**제10조(지정기간의 연장)** ① 금융위원회는 혁신금융서비스 지정기간을 연장할 필요가 있는 경우 그 지정기간을 한 차례만 2년 이하의 범위에서 연장할 수 있다.

② 제1항에 따라 혁신금융서비스 지정기간을 연장받으려는 혁신금융사업자는 지정기간 만료일 3개월 전까지 연장사유를 소명하는 서면 및 혁신금융서비스 운영 결과를 첨부하여 금융위원회에 신청하여야 한다.

③ 제2항에 따른 지정기간의 연장 신청이 있는 경우 혁신금융심사위원회는 지정기간의 만료일 이전에 연장 여부에 관한 심사를 완료하여야 하며, 금융위원회는 혁신금융심사위원회의 심사와 관련 행정기관의 동의를 거쳐 연장 여부를 결정하여 연장 신청을 한 혁신금융사업자에게 서면으로 통보하여야 한다.

④ 제3항에 따른 지정기간의 연장 여부는 다음 각 호를 고려하여 심사한다.

1. 신청서에 기재된 연장사유가 타당한지 여부
2. 이미 경과된 지정기간 중 해당 혁신금융서비스의 운영 성과
3. 지정기간 연장에 따라 금융시장 및 금융질서의 안정성이나 금융소비자 보호 등에 미칠 영향
4. 그 밖에 혁신금융심사위원회가 필요하다고 인정하는 사항

### □ 자본시장법

**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.

**제309조(예탁결제원에의 예탁 등)** ③ 예탁결제원은 다음 각 호의 사항을 기재하여 예탁자계좌부를 작성·비치하되, 예탁자의 자기소유분과 투자자 예탁분이 구분될 수 있도록 하여야 한다.

1. 예탁자의 명칭 및 주소
2. 예탁받은 증권등(이하 "예탁증권등"이라 한다)의 종류 및 수와 그 발행인의 명칭
3. 그 밖에 총리령으로 정하는 사항

## □ 자본시장법시행령

**제184조(해외시장 거래 등)** ② 투자중개업자가 제1항에 따른 일반투자자로부터 해외 증권시장 또는 해외 파생상품시장에서의 매매거래를 수탁하는 경우에는 외국 투자중개업자 등에 자기계산에 의한 매매거래 계좌와 별도의 매매거래 계좌를 개설하여야 한다.

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과	자본시장감독국
연 락 처	02-2100-2654	02-3145-7580