

공 개



의안번호	제 255 호
의 결 연 월 일	2020. 7. 22. (제 14 차)

의  
결  
사  
항

## 금융투자업규정 일부개정규정안

금융위원회회의의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 7. 22.

## 1. 의결주문

금융투자업규정 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

「자본시장분야 규제입증책임제('19.8월)」, 「공시·회계, 자본시장인프라 분야 규제입증책임제('19.11월)」, 「혁신금융 활성화를 위한 자본시장 정책과제('20.3월)」 등의 후속조치로 자본시장분야 제도 개선사항을 반영하기 위함

## 3. 주요내용

가. 경미한 보고사항에 대한 보고기한 확대(안 제2-16조)

해외현지법인의 대표자 변경, 외국 금융투자업자 본점의 대표자 변경 등 경미한 보고사항에 대해서는 사유가 발생한 날이 해당하는 분기 종료 후 45일 이내 보고로 변경

나. 중소·벤처기업 대출에 대한 NCR 규제부담 완화(안 제3-14조)

영업용순자본 산정시 일정 규모 내의 중소·벤처기업 대출채권에 대해서는 차감항목의 예외로 인정

다. 액셀러레이터 업무 겸영 허용(안 제4-1조)

증권사가 초기 혁신기업을 적극적으로 발굴·육성할 수 있도록 액셀러레이

터 업무를 겸영업무로 허용

라. 종합금융투자업자의 발행어음 조달한도 산정기준 개선(안 제4-102조의7)

종합금융투자사업자의 모험자본 공급 활성화를 위해 중소·벤처기업이 발행한 증권의 매입 및 신용공여는 발행어음 조달한도 산정 시 제외

#### 4. 주요토의과제

없 음

#### 5. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 해당사항 없음

라. 기 타 : 1) 신·구조문대비표

2) 규정변경예고(2020.6.29. ~ 7.13.) 결과, 특기할 사항 없음

## 금융투자업규정 일부개정규정안

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2-10조제2항에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 제3호 및 제4호의 사항은 제3항제3호 및 제4호에서 정하는 서류를 첨부함으로써 그 내용을 기재한 것으로 본다.

제2-16조제1항제1호다목을 다음과 같이 한다.

다. 제4항 각 호의 사유가 발생한 경우

제2-16조제1항제3호를 다음과 같이 한다.

3. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 발생한 날이 해당하는 분기 종료 후 45일 이내

가. 법 제418조제10호 또는 제12호의 사유가 발생한 경우

나. 제2항제1호 또는 제3항제5호부터 제11호까지의 사유가 발생한 경우

제3-14조제1항제4호차목 중 “「중소기업 특화 금융투자회사의 운영에 관한 지침」에 따라 지정된 금융투자업자”를 “금융투자업자”로, “대출금”을 “대출금, 매입대출채권 및 사모사채”로 한다.

제3-14조제1항제4호차목(1)을 다음과 같이 한다.

(1) 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업(특수목적기구 및 부동산 관련 법인은 제외한다. 이하 이 조에서 같다) 및 「벤처기업 육성에 관한 특별조치법」 제2조제1항에 따른 벤처기업에 대한 대출금(종합금융

투자사업자가 아닌 금융투자업자의 경우 영 제68조제2항제1호부터 제4호까지의 업무를 영위하는 과정에서 취급한 대출금을 말한다. 이하 이 목에서 같다), 매입대출채권 및 사모사채일 것

제3-14조제1항제4호차목(4) 중 “제3-24조의2제2항”을 “종합금융투자사업자가 아닌 금융투자업자의 경우 제3-24조의2제2항”으로 한다.

제3-14조제1항제4호차목에 (5)부터 (7)까지를 각각 다음과 같이 신설한다.

(5) 「중소기업 특화 금융투자회사의 운영에 관한 지침」에 따라 지정된 금융투자업자의 경우 : (1)에 해당하는 대출금, 매입대출채권 및 사모사채로서 자기자본의 100분의 100 이내인 대출금, 매입대출채권 및 사모사채일 것

(6) 종합금융투자사업자의 경우 : (1)에 해당하는 매입대출채권 및 사모사채로서 자기자본의 100분의 50 이내인 매입대출채권 및 사모사채일 것

(7) 「중소기업 특화 금융투자회사의 운영에 관한 지침」에 따라 지정된 금융투자업자 또는 종합금융투자사업자가 아닌 금융투자업자의 경우 : (1)에 해당하는 대출금, 매입대출채권 및 사모사채로서 자기자본의 100분의 50 이내인 대출금, 매입대출채권 및 사모사채일 것

제4-1조제1항 중 “「전자금융거래법」에 따른 전자금융업무를 말한다.”를 “다음 각 호의 업무를 말한다.”로 하고, 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 「전자금융거래법」에 따른 전자금융업무
2. 「벤처투자 촉진에 관한 법률」에 따른 창업기획자의 업무

제4-102조의7제1항에 1호의2를 다음과 같이 신설한다.

- 1의2. 단기금융업무를 통하여 조달한 자금을 다음 각 목의 방법으로 운용한 자산은 영 제77조의6제2항제1호에 따른 비율 산정시 제외한다.

가. 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업(특수목적기구 및 부동산 개발과 관련된 법인은 제외한다. 이하 이 조에서 같다)이 발행한 증권의 매입 및 해당 기업에 대한 신용공여

나. 「벤처기업 육성에 관한 특별조치법」 제2조제1항에 따른 벤처기업이 발행한 증권의 매입 및 해당 기업에 대한 신용공여

## 부 칙

이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

## 신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제2-10조(외국 금융투자업자등의 지점등 신설신고서) ① (생략) ② 제1항의 신고서에는 다음 각 호의 사항을 기재하여야 한다. <단서 신설>  1. ~ 4. (생략) ③ (생략)	제2-10조(외국 금융투자업자등의 지점등 신설신고서) ① (현행과 같음) ② ----- ----- . 다만, 제3호 및 제4호의 사항은 제3항제3호 및 제4호에서 정하는 서류를 첨부함으로써 그 내용을 기재한 것으로 본다. 1. ~ 4. (현행과 같음) ③ (현행과 같음)
제2-16조(금융투자업자의 보고사항) ① 영 제371조제1항 단서에 따라 금융투자업자는 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 금융감독원장에게 보고하여야 한다. 1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유발생일로부터 7일 이내 가.·나. (생략) 다. 제2항제1호, 제3항제5호부터 제11호까지 또는 제4항 각 호의 사유가 발생한 경우 2. (생략) 3. 법 제418조제10호(제2-11조제3항에 해당하는 경우를 제외한다) 또	제2-16조(금융투자업자의 보고사항) ① ----- ----- ----- ----- . 1. ----- ----- ----- 가.·나. (현행과 같음) 다. 제4항 각 호의 사유가 발생한 경우 2. (현행과 같음) 3. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 발생한 날

는 제12호의 사유가 발생한 경우  
그 사유가 발생한 날이 해당하는  
분기 종료 후 45일 이내

<신 설>

<신 설>

② ~ ⑤ (생 략)

제3-14조(차감항목) ① 제3-11조제1  
항에 따른 차감항목은 다음 각 호  
의 어느 하나에 해당하는 자산등의  
금액으로 한다.

1. ~ 3. (생 략)

4. 대출채권(콜론, 환매조건부매수,  
대출금, 매입대출채권, 사모사채,  
제4-21조제1호다목에 따른 신용  
공여 및 이에 준하는 거래를 말  
한다) 중 담보가액(담보물의 종  
류, 담보가액 등의 구체적인 방법  
등은 금융감독원장이 정한다)을  
초과하는 금액. 다만, 다음 각 목  
에 해당하는 것은 제외한다.

가. ~ 자. (생 략)

차. 「중소기업 특화 금융투자회  
사의 운영에 관한 지침」에  
따라 지정된 금융투자업자가  
다음의 요건을 모두 충족하면

이 해당하는 분기 종료 후 45일  
이내

가. 법 제418조제10호 또는 제12  
호의 사유가 발생한 경우

나. 제2항제1호 또는 제3항제5호  
부터 제11호까지의 사유가 발  
생한 경우

② ~ ⑤ (현행과 같음)

제3-14조(차감항목) ① -----  
-----  
-----  
-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

4. -----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----.

가. ~ 자. (현행과 같음)

차. 금융투자업자가 -----  
----- 대  
출금, 매입대출채권 및 사모사  
채



서 취급한 대출금

- (1) 영 제68조제2항제1호부터 제4호까지의 업무를 영위하는 과정에서 취급한 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업 및 「벤처기업 육성에 관한 특별 조치법」 제2조에 따른 벤처기업에 대한 대출금으로서 자기자본의 100분의 50 이내인 대출금

- (2) 신용위험 유발거래 전후 신용위험을 적절히 평가·관리할 수 있는 내부통제체계 및 사후관리체계를 구축·운영할 것

- (3) 내부통제체계 및 사후관리체계를 효율적으로 구축·운영할 수 있도록 내부통제기준을 마련하고 당해 업무를 수행할 수 있는 조직을 운영할 것

- (4) 제3-24조의2제2항에 따른 리스크관리 기준을 마련하고 준수할 것. 다만, 제3-24조의2제2항제1호에 따른 신용공여

- (1) 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업(특수목적기구 및 부동산 관련 법인은 제외한다. 이하 이 조에서 같다) 및 「벤처기업 육성에 관한 특별조치법」 제2조제1항에 따른 벤처기업에 대한 대출금(종합금융투자사업자가 아닌 금융투자업자의 경우 영 제68조제2항제1호부터 제4호까지의 업무를 영위하는 과정에서 취급한 대출금을 말한다. 이하 이 목에서 같다), 매입대출채권 및 사모사채일 것

- (2) -----  
-----  
-----  
-----

- (3) -----  
-----  
-----  
-----  
-----

- (4) 종합금융투자사업자가 아닌 금융투자업자의 경우 제3-24조의2제2항에 -----  
-----

총 합계액을 산정함에 있어  
(1)에 따른 신용공여액은 제외  
한다.

<신 설>

<신 설>

<신 설>

---. -----  
-----  
-----  
-----.

(5) 「중소기업 특화 금융투자  
회사의 운영에 관한 지침」  
에 따라 지정된 금융투자업  
자의 경우 : (1)에 해당하는  
대출금, 매입대출채권 및 사  
모사채로서 자기자본의 100  
분의 100 이내인 대출금, 매  
입대출채권 및 사모사채일  
것

(6) 종합금융투자사업자의 경우  
: (1)에 해당하는 매입대출채  
권 및 사모사채로서 자기자  
본의 100분의 50 이내인 매  
입대출채권 및 사모사채일  
것

(7) 「중소기업 특화 금융투자  
회사의 운영에 관한 지침」  
에 따라 지정된 금융투자업  
자 또는 종합금융투자사업자  
가 아닌 금융투자업자의 경  
우 : (1)에 해당하는 대출금,  
매입대출채권 및 사모사채로  
서 자기자본의 100분의 50  
이내인 대출금, 매입대출채권

4의2. ~ 17. (생략)

② (생략)

제4-1조(겸영업무)

① 영 제43조제3항제10호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금융업무”란 「전자금융거래법」에 따른 전자금융업무를 말한다.

<신설>

<신설>

②·③ (생략)

제4-102조의7(종합금융투자사업자의 단기금융업무) ① 영 제77조의6제2항제1호에 따라 단기금융업무를 통해 조달하는 자금의 한도를 산정하는 경우에는 다음 각 호를 따른다.

1. 종합금융투자사업자의 자기자본은 직전 분기 말 자기자본으로 한다.

<신설>

및 사모사채일 것

4의2. ~ 17. (현행과 같음)

② (현행과 같음)

제4-1조(겸영업무)

① -----  
-----  
--- 다음 각 호의 업무를 말한다.

1. 「전자금융거래법」에 따른 전자금융업무

2. 「벤처투자 촉진에 관한 법률」에 따른 창업기획자의 업무

②·③ (현행과 같음)

제4-102조의7(종합금융투자사업자의 단기금융업무) ① -----  
-----  
-----.

1. -----  
-----  
--.

1의2. 단기금융업무를 통하여 조달한 자금을 다음 각 목의 방법으로 운용한 자산은 영 제77조의6제2항제1호에 따른 비율 산정시 제외한다.

가. 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업(특수목적기구

<p>2. (생략)</p> <p>② ~ ⑥ (생략)</p>	<p><u>및 부동산 개발과 관련된 법인은 제외한다. 이하 이 조에서 같다)이 발행한 증권의 매입 및 해당 기업에 대한 신용공여</u></p> <p><u>나. 「벤처기업 육성에 관한 특별조치법」 제2조제1항에 따른 벤처기업이 발행한 증권의 매입 및 해당 기업에 대한 신용공여</u></p> <p>2. (현행과 같음)</p> <p>② ~ ⑥ (현행과 같음)</p>
----------------------------------	--

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과	자본시장감독국
연 락 처	02-2100-2652	02-3145-7570