

금융투자업규정 일부개정규정

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제1-8조제4항을 삭제한다.

제1편에 제1-9조를 다음과 같이 신설한다.

제1-9조(온라인소액증권발행인의 업종) ① 영 제14조의5제1항제2호 단서에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 업종을 하는 자”란 다음 각 호와 같다.

1. 「통계법」에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류상 그 외 기타 금융지원 서비스업(단, 기업의 IT 관련 업무 수행으로 인한 매출액이 해당 기업의 총매출액의 과반 이상인 경우에 해당한다)을 하는 자
2. 「중소기업창업지원법 시행령」 제4조제2호에 따른 부동산업을 하는 자 중 관계 법령에 따라 허가·인가·승인·지정 등을 받아 공익을 목적으로 하는 자

② 영 제14조의5제2항제2호가목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 분야”란 「창업투자회사 등의 등록 및 관리규정」 제7조의2제1항 각 호의 분야를 말한다.

③ 영 제14조의5제2항제2호나목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 사업의 수익 지분 중 중소기업의 비중이 70% 이상인 것을 말한다.

제2-14조제9항을 다음과 같이 신설한다.

⑨ 제8항에도 불구하고, 전업온라인소액투자중개업자(온라인소액투자중개업 이외의 금융투자업을 영위하지 아니하는 온라인소액투자중개업자를 말한다)의 출자에 대한 승인업무는 금융감독원장이 수행한다.
제3편에 제3-6조제2호를 다음과 같이 개정한다.

2. “필요유지자기자본”이란 영 제19조제1항제1호, 영 제23조제1호, 영 제118조의6제1호 및 영 제271조의3제1호에 따라 인가업무 또는 등록업무 단위별로 요구되는 자기자본을 합계한 금액을 말한다.

제4-7조제6항을 다음과 같이 한다.

⑥ 영 제51조제2항 제2호 차목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 집합투자업자의 임직원이 해당 집합투자업자가 운용하는 법 제 229조제2호에 따른 부동산집합투자기구(부동산 투자를 주목적으로 하는 법 제9조제19항제2호에 따른 전문투자형 사모집합투자기구를 포함한다)가 투자한 부동산개발회사 및 부동산투자목적회사의 비상근임직원을 겸직하거나 집합투자업자가 그 임직원을 파견하여 근무하게 하는 경우

2. 집합투자업자의 임직원이 해당 집합투자업자가 운용하는 법 제 229조제3호에 따른 특별자산집합투자기구(특별자산 투자를 주목적으로 하는 법 제9조제19항제2호에 따른 전문투자형 사모집합투자기구를 포함한다)가 투자한 특별자산투자목적회사(영 제240조제2항제4호에 따른 법인 및 같은 항 제7호에 따른 회사를 포함한다)의 비상근임직원을 겸직하거나 집합투자업자가 그 임직

원을 파견하여 근무하게 하는 경우

제4-20조제1항제10호에 바목을 다음과 같이 신설한다.

바. 법 제192조제2항제5호, 법 제202조제1항제7호(제211조제2항, 제216조제3항 및 제217조의6제2항에서 준용하는 경우를 포함한다) 및 법 제221조제1항제4호(제227조제3항에서 준용하는 경우를 포함한다)에 따른 해지 또는 해산을 회피할 목적으로 투자자의 수가 1인인 집합투자기구가 발행한 집합투자증권을 다음의 어느 하나에 해당하는 자에게 판매하는 행위

- 1) 해당 집합투자기구를 운용하는 집합투자업자
- 2) 해당 집합투자증권을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자
- 3) 해당 집합투자기구의 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자
- 4) 1)부터 3)까지에 해당하는 자의 임직원

제4-57조 각 호외의 부분 중 “제86조제1항제1호나목”를 “제86조제1항제1호다목”로 한다.

제4-63조에 제9호를 다음과 같이 신설한다.

9. 집합투자증권을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자가 제4-20조제1항제10호바목에 따른 행위를 하였다는 사실을 알면서도 해당 집합투자기구를 계속하여 운용하는 행위

제4-66조제2항을 다음과 같이 한다.

- ② 영 제92조제3항제9호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 집합투자기구의 집합투자업자, 집합투자증권을 판매한 투자매매업자·투자중개업자, 신탁업자 등에게 지급한 보수, 그 밖의 수수료 금액(투자중개업자에게 지급한 매매수수료 중 투자중개업자로부터 제공받는 조사분석업무 등의 서비스와 관련한 수수료에 대해서는 이를 구분하여야 한다)
2. 집합투자업자가 고유재산으로 자기가 운용하는 집합투자기구가 발행하는 집합투자증권에 투자한 경우 투자한 집합투자증권의 명칭, 투자 금액 및 수익률. 다만, 해당 집합투자기구에 대한 투자금액이 1억원 미만인 경우에는 그러지 아니하다.

제4-67조의2 중 “달의 말일”을 “월말의 다음 영업일”로 한다.

제4-73조제2호 중 “투자자에 대하여”를 “일반투자자의 경우”로 한다.

제4-77조제5호 중 “반영”을 “조사”로 하고, 같은 호에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 전문투자자가 투자자를 유형화하기 위한 조사를 원하지 아니할 경우에는 조사를 생략할 수 있으며, 이 경우 전문투자자는 자기의 투자 유형을 선택할 수 있다.

제4-77조제6호 중 “투자자”를 “일반투자자”로 하고, 같은 조 제7호에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 투자자의 주식에 대한 매매 지시 횟수가 투자일임계약시 일임업자와 투자자간 합의된 기준을 초과하는 경우 투자일임 수수료를 초과하여 발생한 위탁매매 비용은 실비의 범위 이내에서 투자자에게 청구할 수 있다.

제4-77조의2에 제3항을 다음과 같이 신설한다.

- ③ 영 제99조의2제1항 라목에 따른 지급주기 및 지급시기는 연 1회로서 투자일임업자와 투자자간 합의한 시기로 한다. 다만, 투자일임업자와 투자자간 합의한 경우에는 지급 주기를 달리 정할 수 있다.

제4편의2(제4-104조부터 제4-115조까지)를 다음과 같이 신설한다.

제4편의2 온라인소액투자중개업자

제4-104조(등록요건) ① 영 제118조의4제2항에 따른 사업계획, 같은 조 제3항에 따른 인력과 전산설비, 그 밖의 물적 설비 및 같은 조 제6항에 따른 이해상충방지체계의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표 2의2와 같다.

- ② 영 제118조의4제4항 본문, 제2호 및 제3호에 따른 대주주의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표 3과 같다. 이 경우 별표 3 제1호 중 “금융투자업”은 “온라인소액투자중개업”으로, “인가”는 “등록”으로, “인가업무단위”는 “등록업무”로 본다.

- ③ 영 제118조의4제4항제1호에 따라 금융투자업인가를 받은 자가 온라인소액투자중개업자 등록을 하려는 경우 대주주의 세부요건은 영 제118조의6제2호 각 목과 같다.

제4-105조(등록의 방법 및 절차 등) 영 제118조의5제5항에 따른 온라인소액투자중개업 등록신청서(첨부서류를 포함한다)는 별지 제3의4와 같다.

제4-106조(내부통제기준의 설정) 영 제118조의8제1항제9호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 온라인소액투자중개계약의 체결·해지 등에 대한 처리절차·방법
이나 기준에 관한 사항
 2. 온라인소액증권발행인에 대한 게재내용 사실 확인 업무의 공정한
영위 및 이해상충방지 등에 관한 사항. 이 경우 업무 담당직원의
적격기준, 일반적인 조사·검증절차 등에 관한 내용이 포함되어야
한다.
 3. 온라인소액증권 청약의 접수, 청약가능여부 통지, 배정 등에 대한
처리절차·방법이나 기준에 관한 사항
 4. 온라인소액증권발행인의 모집의뢰내역 및 투자자의 청약주문내역
통지 등 중앙기록관리기관에 대한 정보의 제공 절차나 기준에 관
한 사항
 5. 언론기관 등에 대한 업무관련 정보의 제공 절차나 기준에 관한
사항
 6. 투자자 신용정보의 관리·보호에 관한 사항
 7. 투자자가 제기한 각종 고충·불만사항 및 투자자와 금융투자업자
사이에 발생한 분쟁의 처리기준 및 절차에 관한 사항
- 제4-107조(청약에 관한 내부통제) 영 제118조의8제4항에 따라 온라인
소액투자중개업자는 청약의 처리에 관한 내부통제기준을 정함에 있
어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.
1. 신의성실 원칙에 따라 공정하게 청약을 처리하고 정당한 사유 없
이 투자자의 이익을 해하면서 자기 또는 제3자가 이익을 얻도록
하지 아니할 것

2. 제1호에 따라 선량한 관리자의 주의로서 투자자의 청약을 공정하고 신속·정확하게 접수·처리할 수 있는 체계와 이를 점검·확인할 수 있는 내부통제시스템을 구축할 것
3. 청약 방법, 투자한도, 전매제한의무 및 그 예외 등을 투자자가 이해할 수 있도록 안내할 것
4. 청약을 접수·집행하는 경우 투자자별 투자한도, 청약증거금 납입확인 등에 대한 확인 및 관리를 통해 결제가 적절하게 이행될 수 있도록 할 것
5. 투자자로부터 청약을 접수받아 처리·전달하는 경우 투자자가 청약에 대한 처리상황, 체결내역을 알 수 있도록 할 것
6. 투자자의 금융거래내역 등이 제3자에게 유출되지 아니하도록 할 것
7. 전산·통신설비의 장애로 인하여 투자자의 청약이 처리되지 않는 사태가 발생하지 않도록 이에 대한 합리적인 대책을 수립하고 장애가 발생하는 경우 이에 대한 적절한 처리방안을 수립·운영할 것
8. 청약과정을 전산화함에 있어서 전산처리내용이 당해 업무에 적용되는 관련 법령을 준수할 수 있도록 할 것
9. 투자자의 청약이 청약 신청내용과 달리 체결되었거나 또는 체결가능한 청약이 체결되지 못한 경우에는 당해 내용 및 처리대책을 지체 없이 투자자에게 통지하고 그 증빙자료를 3년 이상 보관·유지할 것

10. 그 밖에 청약을 공정하고 합리적으로 접수·처리 집행하기 위하여 금융감독원장이 정하는 세부사항을 준수할 것

제4-108조(정보제공기준 등에 관한 내부통제) 영 제118조의8제4항에 따라 정보제공기준에 관한 내부통제기준 등 온라인소액투자중개업자의 내부통제와 관련하여 이 편에서 규정하지 않은 사항은 제2-28조, 제2-29조, 제2-31조, 제2-35조, 별표 6(준법감시인 관련 사항은 제외한다)을 준용한다.

제4-109조(업무방법·내부통제기준의 변경 등) ① 온라인소액투자중개업자는 영 제371조제3항제13호에 따라 온라인소액투자중개업에 관한 업무의 방법 또는 내부통제기준을 변경한 경우에는 그 이유와 변경한 내용을 기재한 서류를 첨부하여 변경일부터 2주 이내에 금융감독원장에게 보고하여야 한다.

② 금융위원회는 제1항에 따라 보고 받은 내용이 투자자보호 또는 건전한 거래질서에 반한다고 인정되는 경우에는 금융감독원장의 건의에 따라 당해 온라인소액투자중개업자에 대하여 그 내용의 변경을 요구할 수 있다.

③ 제1항에 따른 보고의 서식 및 작성방법 등에 관하여 필요한 사항은 금융감독원장이 정한다.

④ 협회는 표준업무방법서를 작성하고 온라인소액투자중개업자에게 사용을 권고할 수 있다.

제4-110조(본인확인 방법) 영 제118조의9제1항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 「정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에

관한 법률」 제23조의3제1항에 따라 지정된 본인확인기관에서 제공하는 본인확인 방법 등 안전성이 검증된 본인확인 방법을 말한다.

제4-111조(투자자에 대한 통지) 법 제117조의7제8항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법을 말한다.

1. 전자우편, 그 밖에 이와 비슷한 전자통신 방법
2. 온라인소액투자중개업자의 인터넷 홈페이지를 통하여 통지하는 방법

제4-112조(청약증거금의 예외적 양도) 영 제118조의12제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 온라인소액투자중개업자 영업의 전부 또는 일부의 정지, 결제불이행, 파산 및 회생절차의 개시신청, 그 밖에 이에 준하는 사유가 발생하여 금융감독원장의 동의를 얻어 양도하는 경우를 말한다.

제4-113조(반환의 사유) 영 제118조의14제3항제4호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 온라인소액증권발행인이 증권발행을 철회한 경우
2. 온라인소액증권발행인에게 다음 각 목의 사유가 발생한 경우
 - 가. 부도나 이에 준하는 사태발생
 - 나. 영업의 전부정지나 인허가 또는 등록의 취소
 - 다. 해산의 결의
 - 라. 파산 및 회생절차의 개시신청

마. 그 밖에 이에 준하는 사유로 인하여 증권발행이 불가능하다고
금융감독원장이 인정하는 경우

3. 온라인소액증권발행인과 온라인소액투자중개업자 간 온라인소액
투자중개 계약의 취소 등이 있는 경우
4. 그 밖에 청약증거금의 긴급한 반환이 필요하다고 금융감독원장이
인정하는 경우

제4-114조(청약증거금 관리계좌) 온라인소액투자중개업자는 청약증거
금 관리기관에 별도의 계좌를 개설하여야 하며, 별도의 계좌 개설을
위한 약정에는 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 예치자명의(온라인소액투자중개업자 명의로 하되, “투자자재산”이
라고 부기하여야 한다)
2. 온라인소액투자중개업자는 청약증거금이 투자자재산이라는 점을
충분히 설명하였고 청약증거금 관리기관도 이를 인지하고 있다는
사항
3. 약정의 당사자는 법규에 따르거나 금융감독원장이 인정한 경우를
제외하고는 청약증거금을 담보로 제공하거나 양도하지 아니한다는
사항
4. 청약증거금 관리기관은 청약증거금을 온라인소액투자중개업자,
그 밖의 제3자에 대한 채권과 상계하거나 압류(가압류를 포함한
다)하지 아니한다는 사항
5. 약정의 당사자는 온라인소액투자중개업자에게 법 제117조의8제5
항에 따른 우선지급 사유가 발생한 경우로서 금융감독원장이 우선

지금 업무에 관한 별도의 지시를 하는 경우 이를 준수하겠다는 내용

제4-115조(중앙기록관리기관 운영 등) ① 영 제118조의20제4항에 따라 중앙기록관리기관은 온라인소액투자중개정보의 집중관리, 발행한도 및 투자한도 관리 등 필요한 업무처리를 위해 온라인소액투자중개업자와 계약을 체결하여야 한다.

② 중앙기록관리기관은 제1항의 업무처리에 필요한 세부사항을 정할 수 있다.

③ 영 제118조의21제3항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 정보주체 또는 제3자의 이익을 부당하게 침해할 우려가 없는 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제3자에게 제공하는 경우를 말한다.

제7-3조에 제3호를 다음과 같이 신설한다.

3. 영 제223조제3호 또는 제4호에 해당하는 집합투자기구(이하 “소규모 집합투자기구”라 한다)에 투자한 투자자를 보호하기 위한 정책 또는 내규에 관한 사항

제7-16조제2항 중 “제외한다”를 “제외한다. 이하 이 조에서 같다”로 하고, 같은 조 제3항 각 호 외의 부분 중 “집합투자재산의 100분의 10 이상을 다음 각 호의 자산에 운용하여야 한다.”를 “다음 각 호의 자산을 합산한 금액이 집합투자재산의 100분의 10 미만인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니 된다.”로 하며, 같은 조 제4

항 각 호 외의 부분 중 “집합투자재산의 100분의 30 이상을 다음 각 호의 자산에 운용하여야 한다.”를 “다음 각 호의 자산을 합산한 금액이 집합투자재산의 100분의 30 미만인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니 된다.”로 하고, 같은 조 제5항을 삭제한다.

제7-19조제1항제3호를 다음과 같이 신설한다.

3. 발행 당시 만기가 7영업일 이내인 전자단기사채 : 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 1(다만, 최상위등급의 차하위등급의 경우 각 집합투자기구 자산총액의 1,000분의 5로 한다). 이 경우 제1호의 한도에 포함하지 아니한다.

제7-25조제1항 각 호외의 부분 중 “다음 각 호에 관한”을 “모집합투자기구(법 제233조제1항에 따른 모집합투자기구를 말한다. 이하 같다)에 관한 사항으로서 영 제127조제1항제3호 각 목에서 정한”으로 하고, 같은 항 각 호를 각각 삭제한다.

별표 2의2를 별지 1과 같이 신설한다.

별지 제3호의4 서식을 별지 2와 같이 신설한다.

부 칙

이 규정은 2016년 1월 25일부터 시행한다.

[별지 1]

<별표 2의2>

온라인소액투자중개업자의 인력.물적설비.사업계획.이해상충방지체
계에 관한 요건

(금융투자업규정 제4-104조 제1항 관련)

1. 인력에 관한 요건

가. 온라인소액투자중개업을 영위함에 있어 투자자 보호 및 적절한
업무집행을 위하여 다음 분야별 인원수 이상의 전문인력을 확보
할 것.

(1) 내부통제 1명

(2) 전산 2명(단, 전산설비를 종합 위탁한 경우에는 1명으로 한다)

나. 가목의 전문인력은 다음의 구분에 따른 요건을 충족하는 자를
말한다.

(1) 가목(1)의 내부통제인력의 경우: 별표 2의 제1호가목(1) 및 제1
호가목(3)부터 제1호가목(5)까지 중 어느 하나에 해당하는 자

(2) 가목(2)의 전산인력의 경우: 별표 2의 제1호가목(3)부터 제1호
가목(5)까지 중 어느 하나에 해당하는 자. 다만, 제1호가목(4)
중 “대학원 등”은 “대학 등”으로 한다.

다. 온라인소액투자중개업자의 임원이 다음의 어느 하나에 해당하지
않을 것.

(1) 최근 5년간 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회
생절차가 개시된 기업이었거나 불건전한 금융거래 등으로 사
회적 물의를 야기한 기업의 대주주 또는 임직원이었던 자로서
이에 직접 또는 간접으로 관련된 사실. 다만, 이에 관한 책임

이 인정되는 경우에 한한다.

- (2) 최근 5년간 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 종합신용정보집중기관에 금융질서 문란정보 거래처 또는 약정한 기일내에 채무를 변제하지 아니한 자로 등록된 사실

2. 물적 설비

가. 전산설비 및 통신수단

- (1) 주전산기, DB서버, 저장장치, 단말기, 전용회선 등 업무관련 전산설비가 안정성 및 성능이 충분히 검증되었으며, 향후 영업의 급속한 확대에도 업무처리에 지장을 초래하지 않을 정도로 구축되어 있을 것
- (2) 침입탐지, 침입방지시스템, 방화벽 등 보안체계가 구축되어 있을 것
- (3) 정보이용자 확인 및 전산실 출입통제 시스템이 구축되어 있을 것
- (4) 모든 데이터에 대한 백업장치가 구축되어 있고, 백업자료가 별도 장소에 보관·관리되고 있을 것

나. 업무공간과 사무장비

- (1) 부서인원 대비 충분한 업무공간 및 사무장비를 갖출 것
- (2) 내부기관 및 감독기관 등이 감독·검사업무를 수행함에 있어 법적 장애가 없을 것

다. 보안설비

- (1) 전산설비, 통신수단, 그 밖에 물적 설비를 안전하게 보호할 수 있는 검증된 보안설비를 갖출 것
- (2) 파업 등 불시사태에 대비한 비상계획(Contingency Plan)이 마

련되어 있을 것

라. 업무의 연속성을 유지할 수 있는 보완설비

- (1) 정전·화재 등의 사고가 발생한 경우 업무의 연속성을 유지할 수 있는 설비가 확보되어 있을 것
- (2) 비상사태 발생시 즉시 구현이 가능한 비상계획(Contingency Plan)이 마련되어 있을 것

3. 사업계획

가. 내부통제장치 및 투자자 보호

- (1) 경영진·이사회 구성 및 운영방향, 이사회와 경영진의 관계, 감사의 권한과 책임 등이 투명하고, 투자자 또는 주주 보호와 재무 및 영업의 건전성 유지에 적합할 것
- (2) 영업내용·규모에 맞게 임직원의 법규준수, 위험관리 및 임직원 위법행위 예방을 위한 적절한 감독 및 내부통제체계가 구축되어 있을 것
- (3) 사외이사, 감사위원회 위원 또는 감사 등이 업무수행에 필요한 지식과 경험을 보유하고 있을 것

나. 법령 및 건전 금융거래질서 준수

- (1) 영업내용 및 방법이 법령 및 건전한 금융거래질서에 부합할 것
- (2) 사외이사, 감사위원회 구성 등의 지배구조가 법령에 위반되지 아니할 것
- (3) 신청인 또는 신청인의 임원이 법령 위반 또는 건전 금융거래 질서 위반 등의 사실이 없을 것

4. 이해상충방지체계

- (1) 내부통제기준에 반영된 이해상충의 파악·평가·관리 체계가 합리적이고 검증가능할 것
- (2) 이해상충 발생 가능성을 낮출 수 있는 방법 및 절차 등이 적정할 것
- (3) 내부통제기준의 이해상충 관리 체계 등의 적정 여부에 대하여 주기적인 점검이 이루어 질 것
- (4) 그 밖에 온라인소액투자중개업을 영위함에 있어 발생할 수 있는 이해상충을 합리적으로 관리할 수 있는 체계를 갖출 것

[별지 2]

<별지 제3호의4>

온라인소액투자중개업 등록신청서

(금융투자업규정 제4-105조 관련)

1. 상 호

■ 첨부서류

- 1-1. 정관(이에 준하는 것을 포함한다) 1부
- 1-2. 법인등기부등본(행정정보의 공동이용을 통하여 확인할 수 없는 경우) 1부
- 1-3. 발기인총회, 창립주주총회 또는 이사회 의사록 등 설립 또는 등록신청의 의사 결정을 증명하는 서류 1부

2. 본점의 소재지

■ 첨부서류

- 2-1. 본점의 명칭 및 소재지를 기재한 서류 1부

3. 대표자 및 임원

임원수 : 명(상근: 명, 비상근: 명)

직위	성명	주민등록번호	소유주식수 (비율)	주요 경력	상근 여부	담당 업무	전문인력 여부	임원자격 적합여부

기재상의 주의

- 1. 임원자격은 법 제24조 각 항 및 이 규정 별표 2의2 제1호다목의 자격을 말한다.

■ 첨부서류

- 3-1. 대표자 및 임원의 이력서 및 경력증명서(신원조회 관련서류 포함) 각 1부
- 3-2. 임원자격의 적합함에 관한 확인서 및 증빙서류 각 1부

4. 경영하려는 등록업무에 관한 사항

■ 첨부서류

- 4-1. 등록업무의 종류와 업무방법을 기재한 서류 각 1부

5. 재무에 관한 사항

■ 첨부서류

5-1. 최근 3개 사업연도 재무제표와 그 부속명세서(설립 중인 법인은 제외, 최근 3개 사업연도의 재무제표가 없을 경우 설립일로부터 최근 사업연도까지의 재무제표 및 그 부속명세서) 1부

※ 최근 3개 사업연도의 재무제표에 관한 감사보고서를 제출하는 경우 5-1의 서류를 제출하지 아니할 수 있다.

6. 사업계획에 관한 사항

■ 첨부서류

6-1. 온라인소액투자중개업과 관련한 구체적 업무방법(투자광고, 법 제117조의10제2항 및 제4항에 대한 자료제공과 관련한 업무절차, 확인방법 등을 포함한다) 등에 대해 기재한 서류 1부

6-2. 온라인소액투자중개업 영위를 위해 필요한 관련기관(중앙기록관리기관 등)과의 계약체결현황 및 계약서 각 1부

6-3. 내부통제장치(내부통제기준을 포함한다)와 투자자 보호에 대해 기재한 서류 각 1부

6-4. 온라인소액투자중개업자 및 발행인·투자자의 온라인소액투자중개업 관련 법령 준수여부를 확인·점검하기 위한 절차에 대해 기재한 서류 1부

7. 인력과 전산설비 등의 물적 설비에 관한 사항

- 전문인력의 명단(성명, 주민등록번호, 주요경력, 전문자격내용 등)
- 물적설비 현황(사무공간 배치현황, 전산설비 내역, 보안설비 및 보완설비 등)

■ 첨부서류

7-1. 전문인력의 경력증명서 및 자격 확인 서류 각 1부

7-2. 사무공간, 전산설비 등의 임차계약서 사본 및 부동산등기부등본 등의 서류

8. 대주주나 외국 온라인소액투자중개업자에 관한 사항

■ 첨부서류

8-1. 등록신청일(금융투자업자의 온라인소액투자중개업에 대한 등록신청인 경우에는 최근 사업연도말) 현재 발행주식총수의 100분의 1 이상을 소유한 주주의 성명 또는 명칭과 그 소유주식수 및 비율을 기재한 서류 1부

8-2. 대주주나 외국 온라인소액투자중개업자가 법 제117조의4제2항제6호의 요건을 갖추었음을 확인할 수 있는 서류 각 1부

9. 이해상충방지체계에 관한 사항

■ 첨부서류

- 9-1. 이해상충이 발생할 가능성을 파악·평가·관리할 수 있는 내부통제장치에 관한 서류 1부
- 9-2. 이해상충행위가 발행하지 않도록 적절한 이해상충방지체계를 갖추었는지에 대한 확인 서류 1부
- 9-3. 그 밖에 이해상충방지체계에 관한 서류

10. 그 밖의 기재사항

■ 첨부서류

- 10-1. 합작계약서 또는 이에 준하는 서류(외국인과의 합작을 통하여 금융투자업을 영위하고자 하는 경우에 한함) 사본 1부
- 10-2. 외국인투자인가서(해당되는 외국인의 경우) 사본 1부
- 10-3. 대리인이 신청하는 경우 위임장등 대리권 수여에 관한 증빙서류 1부
- 10-4. 그 밖에 신청사실의 타당성을 심사하기 위하여 필요한 서류

※ 외국어로 작성된 서류는 국문으로 번역된 요약본을 첨부하여야 하며, 외국에서 작성된 서류는 현지의 공증을 받아야 함

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제117조의4에 따라
위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인(대리인)

서명 또는 인

금융위원회 위원장 귀하

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제1-8조(전문투자자의 관련 자료 제출) ① ~ ③ (생략)	제1-8조(전문투자자의 관련 자료 제출) ① ~ ③ (현행과 같음)
④ 제3항에 따라 전문투자자 <u>확인증을 발급받은 자가 그 확인증을 분실하였거나 또는 도난당한 때에는 그 사유서를 첨부하여 협회에 전문투자자 확인증의 재발행을 신청하여야 한다.</u>	<u><삭 제></u>
⑤ ~ ⑧ (생략)	⑤ ~ ⑧ (현행과 같음)
<u><신 설></u>	제1-9조(온라인소액증권발행인의 업종) ① 영 제14조의5제1항제2호 단서에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 업종을 하는 자”란 다음 각 호와 같다.
	1. 「통계법」에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류상 그 외 기타 금융지원 서비스업(단, 기업의 IT 관련 업무 수행으로 인한 매출액이 해당 기업의 총매출액의 과반 이상인 경우에 해당한다)을 하는 자
	2. 「중소기업창업지원법 시행령」 제4조제2호에 따른 부

	<p><u>동산업을 하는 자 중 관계 법령에 따라 허가·인가·승인·지정 등을 받아 공익을 목적으로 하는 자</u></p> <p>② 영 제14조의5제2항제2호가목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 분야”란 「창업투자회사 등의 등록 및 관리규정」 제7조의2제1항 각 호의 분야를 말한다.</p> <p>③ 영 제14조의5제2항제2호나목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 사업의 수익 지분 중 중소기업의 비중이 70% 이상인 것을 말한다.</p>
제2-14조(출자승인 등) ① ~ ⑧ (생략) <u><신설></u>	제2-14조(출자승인 등) ① ~ ⑧ (현행과 같음) ⑨ 제8항에도 불구하고, 전업온라인소액투자중개업자(온라인소액투자중개업 이외의 금융투자업을 영위하지 아니하는 온라인소액투자중개업자를 말한다)의 출자에 대한 승인업무는 금융감독원장이 수행한다.
제3-6조(용어의 정의) 이 장에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.	제3-6조(용어의 정의) ----- -----.

1. (생략)

2. “필요유지자기자본”이란 영 제19조제1항제1호 및 영 제23조제1호에 따라 인가업무 또는 등록업무 단위별로 요구되는 자기자본을 합제한 금액을 말한다.

3. ~ 23. (생략)

제4-7조(계열회사에 대한 정보제공) ① ~ ⑤ (생략)

⑥ 영 제51조제2항 제2호 차목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 집합투자업자의 임직원이 해당 집합투자업자가 운용하는 「사회기반시설에 대한 민간투자법」에 따른 사회기반시설투자회사가 투자한 회사의 비상근임직원을 겸직하거나 집합투자업자가 그 임직원을 파견하여 근무하게 하는 경우를 말한다.

1. (현행과 같음)

2. “----- 영 제19조제1항제1호, 영 제23조제1호, 영 제118조의6제1호 및 영 제271조의3제1호-----
-----.

3. ~ 23. (현행과 같음)

제4-7조(계열회사에 대한 정보제공) ① ~ ⑤ (현행과 같음)

⑥ 영 제51조제2항 제2호 차목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 집합투자업자의 임직원이 해당 집합투자업자가 운용하는 법 제229조제2호에 따른 부동산집합투자기구(부동산투자를 주목적으로 하는 법 제9조제19항제2호에 따른 전문투자형 사모집합투자기구를 포함한다)가 투자한 부동산개발회사 및 부동산투자목적회사의 비상근임직원을 겸직하거나 집합투자업자가 그 임직원을 파견하여 근무하게 하는 경우

<p>⑦ ~ ⑧ (생략)</p> <p>제4-20조(불건전 영업행위의 금지)</p> <p>① 영 제68조제5항제14호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.</p> <p>1. ~ 9. (생략)</p> <p>10. 집합투자증권의 판매와 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위</p> <p>가. ~ 마. (생략)</p> <p><u><신설></u></p>	<p>2. <u>집합투자업자의 임직원이 해당 집합투자업자가 운용하는 법 제229조제3호에 따른 특별자산집합투자기구(특별자산 투자를 주목적으로 하는 법 제9조제19항제2호에 따른 전문투자형 사모집합투자기구를 포함한다)가 투자한 특별자산투자목적회사(영 제240조제2항제4호에 따른 법인 및 같은 항 제7호에 따른 회사를 포함한다)의 비상근임직원을 겸직하거나 집합투자업자가 그 임직원을 파견하여 근무하게 하는 경우</u></p> <p>⑦ ~ ⑧ (현행과 같음)</p> <p>제4-20조(불건전 영업행위의 금지)</p> <p>① ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. ~ 9. (현행과 같음)</p> <p>10. ----- ----- -----</p> <p>가. ~ 마. (현행과 같음)</p> <p>바. <u>법 제192조제2항제5호,</u></p>
---	---

<p>11. ~ 14. (생략)</p> <p>② (생략)</p> <p>제4-57조(지수연동형 집합투자기</p>	<p><u>법 제202조제1항제7호(제211조제2항, 제216조제3항 및 제217조의6제2항에서 준용하는 경우를 포함한다) 및 법 제221조제1항제4호(제227조제3항에서 준용하는 경우를 포함한다)에 따른 해지 또는 해산을 회피할 목적으로 투자자의 수가 1인인 집합투자기구가 발행한 집합투자증권을 다음의 어느 하나에 해당하는 자에게 판매하는 행위</u></p> <p><u>1) 해당 집합투자기구를 이용하는 집합투자업자</u></p> <p><u>2) 해당 집합투자증권을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자</u></p> <p><u>3) 해당 집합투자기구의 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자</u></p> <p><u>4) 1)부터 3)까지에 해당하는 자의 임직원</u></p> <p>11. ~ 14. (현행과 같음)</p> <p>② (현행과 같음)</p> <p>제4-57조(지수연동형 집합투자기</p>
---	--

구의 지수) 영 제86조제1항제1
호나목에서 “금융위원회가 정
하여 고시하는 지수”란 다음
각 호의 요건을 모두 충족하는
지수를 말한다.

1. ~ 3. (생략)

제4-63조(불건전 영업행위의 금
지) 영 제87조제4항제9호에 따
라 집합투자업자는 다음 각 호
의 어느 하나에 해당하는 행위
를 하여서는 아니 된다.

1. ~ 8. (생략)

<신설>

제4-66조(자산운용보고서) ① (생
략)

② 집합투자업자는 자산운용보
고서를 작성함에 있어 영 제92
조제3항제9호에 따라 집합투자
기구의 집합투자업자, 집합투자
증권을 판매한 투자매매업자·
투자중개업자, 신탁업자 등에게

구의 지수) -- 제86조제1항제1
호다목-----

1. ~ 3. (현행과 같음)

제4-63조(불건전 영업행위의 금
지) -----

-----.

1. ~ 8. (현행과 같음)

9. 집합투자증권을 판매하는
투자매매업자 또는 투자중개
업자가 제4-20조제1항제10호
바목에 따른 행위를 하였다
는 사실을 알면서도 해당 집
합투자기구를 계속하여 운용
하는 행위

제4-66조(자산운용보고서) ① (현
행과 같음)

② 영 제92조제3항제9호에서
“금융위원회가 정하여 고시하는
사항”이란 다음 각 호의 사항을
말한다.

1. 집합투자기구의 집합투자업
자, 집합투자증권을 판매한 투

지급한 보수, 그 밖의 수수료 금액(투자중개업자에게 지급한 매매수수료 중 투자중개업자로부터 제공받는 조사분석업무 등의 서비스와 관련한 수수료에 대해서는 이를 구분하여야 한다)을 기재하여야 한다.

③ ~ ④ (생략)

제4-67조의2(소규모 집합투자기구의 수시공시 방법) 영 제93조제4항에 따라 같은 조 제3항 제4호·제5호에 해당하는 사항의 경우 그 사항이 발생하는 날이 속하는 달의 말일에 이를 일괄하여 공시할 수 있다.

제4-73조(서면자료 기재사항) 영 제98조제5호에서 “금융위원회

자매매업자·투자중개업자, 신탁업자 등에게 지급한 보수, 그 밖의 수수료 금액(투자중개업자에게 지급한 매매수수료 중 투자중개업자로부터 제공받는 조사분석업무 등의 서비스와 관련한 수수료에 대해서는 이를 구분하여야 한다)

2. 집합투자업자가 고유재산으로 자기가 운용하는 집합투자기구가 발행하는 집합투자증권에 투자한 경우 투자한 집합투자증권의 명칭, 투자 금액 및 수익률. 다만, 해당 집합투자기구에 대한 투자금액이 1억원 미만인 경우에는 그러지 아니하다.

③ ~ ④ (현행과 같음)

제4-67조의2(소규모 집합투자기구의 수시공시 방법) -----

----- 월말의 다음 영업일 -----.

제4-73조(서면자료 기재사항) -----

가 정하여 고시하는 사항”이란
다음 각 호의 사항을 말한다.

1. (생략)

2. 투자자에 대하여 매 분기 1
회 이상 투자자의 재무상태,
투자목적 등의 변경여부를
확인하고, 변경된 내용에 부
합하도록 투자일임자산을 운
용한다는 사항 및 투자자가
4회(계약한 연도에는 3회)이
상 재무상태, 투자목적 등 변
경에 대하여 회신하지 않을
경우 투자일임계약을 해지할
수 있다는 사항

3. ~ 7. (생략)

제4-77조(불건전 영업행위의 금
지) 영 제99조제4항제7호에서
“금융위원회가 정하여 고시하
는 행위”란 다음 각 호의 어느
하나에 해당하는 행위를 말한
다.

1. ~ 4. (생략)

5. 투자자의 연령·투자위험
감수능력·투자목적·소득수
준·금융자산의 비중 등 재
산운용을 위해 고려가능한
요소를 반영하여 투자자를

-----.

1. (현행과 같음)

2. 일반투자자의 경우 -----

3. ~ 7. (현행과 같음)

제4-77조(불건전 영업행위의 금
지) -----

--.

1. ~ 4. (현행과 같음)

5. -----

----- 조사 -----

유형화하고 각 유형에 적합한 방식으로 투자일임재산을 운용하지 않는 행위 <단서 신설>

6. 제4-73조제2호에 따라 매분기 1회 이상 투자자의 재무상태, 투자목적 등의 변경여부를 확인한 후 변경상황을 재산운용에 반영하지 아니하는 행위

7. 투자일임업을 경영하는 투자중개업자가 투자중개업무와 투자일임업무를 결합한 자산관리계좌(이하 “맞춤식 자산관리계좌(Wrap Account)”라 한다)를 운용함에 있어 투자일임재산에 비례하여 산정하는 투자일임수수료 외에 위탁매매수수료 등 다른 수수료를 부과하는 행위 <단서 신설>

-----.

다만,
전문투자자가 투자자를 유형
화하기 위한 조사를 원하지
아니할 경우에는 조사를 생
략할 수 있으며, 이 경우 전
문투자자는 자기의 투자 유
형을 선택할 수 있다.

6. -----
----- 일반투자자 -----

7. -----

-----. 다만,
투자자의 주식에 대한 매매
지시 횟수가 투자일임계약시

8. ~ 17. (생략)
제4-77조의2(성과보수의 제한)
① ~ ② (생략)
<신설>

<신설>

일임업자와 투자자간 합의된 기준을 초과하는 경우 투자 일임 수수료를 초과하여 발생한 위탁매매 비용은 실비의 범위 이내에서 투자자에게 청구할 수 있다.

8. ~ 17. (현행과 같음)
제4-77조의2(성과보수의 제한)
① ~ ② (현행과 같음)
③ 영 제99조의2제1항 라목에 따른 지급주기 및 지급시기는 연 1회로서 투자일임업자와 투자자간 합의한 시기로 한다. 다만, 투자일임업자와 투자자간 합의한 경우에는 지급 주기를 달리 정할 수 있다.

제4편의2 온라인소액투자중개업자 제4-104조(등록요건) ① 영 제118조의4제2항에 따른 사업계획, 같은 조 제3항에 따른 인력과 전산설비, 그 밖의 물적 설비 및 같은 조 제6항에 따른 이해상충 방지체계의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표 2의2와 같다.
② 영 제118조의4제4항 본문, 제2호 및 제3호에 따른 대주주의 세부요건에 관한 구체적인

<신 설>

<신 설>

기준은 별표 3과 같다. 이 경우
별표 3 제1호 중 “금융투자업”
은 “온라인소액투자중개업”으
로, “인가”는 “등록”으로, “인가
업무단위”는 “등록업무”로 본
다.

③ 영 제118조의4제4항제1호에
따라 금융투자업인가를 받은 자
가 온라인소액투자중개업자 등
록을 하려는 경우 대주주의 세
부요건은 영 제118조의6제2호
각 목과 같다.

제4-105조(등록의 방법 및 절차
등) 영 제118조의5제5항에 따른
온라인소액투자중개업 등록신
청서(첨부서류를 포함한다)는
별지 제3의4와 같다.

제4-106조(내부통제기준의 설정)
영 제118조의8제1항제9호에서
“금융위원회가 정하여 고시하
는 사항”이란 다음 각 호의 사
항을 말한다.

1. 온라인소액투자중개 계약의
체결·해지 등에 대한 처리절
차·방법이나 기준에 관한
사항

2. 온라인소액증권발행인에 대
한 게재내용 사실 확인 업무

의 공정한 영위 및 이해상충 방지 등에 관한 사항. 이 경우 업무 담당직원의 적격기준, 일반적인 조사·검증절차 등에 관한 내용이 포함되어야 한다.

3. 온라인소액증권 청약의 접수, 청약가능여부 통지, 배정 등에 대한 처리절차·방법이나 기준에 관한 사항

4. 온라인소액증권발행인의 모집의뢰내역 및 투자자의 청약주문내역 통지 등 중앙기록관리기관에 대한 정보의 제공 절차나 기준에 관한 사항

5. 언론기관 등에 대한 업무관련 정보의 제공 절차나 기준에 관한 사항

6. 투자자 신용정보의 관리·보호에 관한 사항

7. 투자자가 제기한 각종 고충·불만사항 및 투자자와 금융투자업자 사이에 발생한 분쟁의 처리기준 및 절차에 관한 사항

제4-107조(청약에 관한 내부통제) 영 제118조의8제4항에 따

<신 설>

라 온라인소액투자중개업자는 청약의 처리에 관한 내부통제 기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 신의성실 원칙에 따라 공정하게 청약을 처리하고 정당한 사유 없이 투자자의 이익을 해하면서 자기 또는 제3자가 이익을 얻도록 하지 아니할 것

2. 제1호에 따라 선량한 관리자의 주의로서 투자자의 청약을 공정하고 신속·정확하게 접수·처리할 수 있는 체계와 이를 점검·확인할 수 있는 내부통제시스템을 구축할 것

3. 청약 방법, 투자한도, 전매 제한의무 및 그 예외 등을 투자자가 이해할 수 있도록 안내할 것

4. 청약을 접수·집행하는 경우 투자자별 투자한도, 청약 증거금 납입확인 등에 대한 확인 및 관리를 통해 결제가 적절하게 이행될 수 있도록 할 것

5. 투자자로부터 청약을 접수

받아 처리·전달하는 경우
투자자가 청약에 대한 처리
상황, 체결내역을 알 수 있도록
할 것

6. 투자자의 금융거래내역 등
이 제3자에게 유출되지 아니
하도록 할 것

7. 전산·통신설비의 장애로
인하여 투자자의 청약이 처
리되지 않는 사태가 발생하
지 않도록 이에 대한 합리적
인 대책을 수립하고 장애가
발생하는 경우 이에 대한 적
절한 처리방안을 수립·운영
할 것

8. 청약과정을 전산화함에 있
어서 전산처리내용이 당해
업무에 적용되는 관련 법령
을 준수할 수 있도록 할 것

9. 투자자의 청약이 청약 신청
내용과 달리 체결되었거나
또는 체결 가능한 청약이 체
결되지 못한 경우에는 당해
내용 및 처리대책을 지체 없
이 투자자에게 통지하고 그
증빙자료를 3년 이상 보관·
유지할 것

10. 그 밖에 청약을 공정하고

<신 설>

<신 설>

합리적으로 접수·처리 집행
하기 위하여 금융감독원장이
정하는 세부사항을 준수할
것

제4-108조(정보제공기준 등에 관
한 내부통제) 영 제118조의8제
4항에 따라 정보제공기준에 관
한 내부통제기준 등 온라인소
액투자중개업자의 내부통제와
관련하여 이 편에서 규정하지
않은 사항은 제2-28조, 제2-29
조, 제2-31조, 제2-35조, 별표
6(준법감시인 관련 사항은 제
외한다)을 준용한다.

제4-109조(업무방법·내부통제기
준의 변경 등) ① 온라인소액
투자중개업자는 영 제371조제3
항제13호에 따라 온라인소액투
자중개업에 관한 업무의 방법
또는 내부통제기준을 변경한
경우에는 그 이유와 변경한 내
용을 기재한 서류를 첨부하여
변경일부터 2주 이내에 금융감독원장에게 보고하여야 한다.
② 금융위원회는 제1항에 따라
보고 받은 내용이 투자자보호
또는 건전한 거래질서에 반한
다고 인정되는 경우에는 금융

<신 설>

<신 설>

감독원장의 건의에 따라 당해 온라인소액투자중개업자에 대하여 그 내용의 변경을 요구할 수 있다.

③ 제1항에 따른 보고의 서식 및 작성방법 등에 관하여 필요한 사항은 금융감독원장이 정한다.

④ 협회는 표준업무방법서를 작성하고 온라인소액투자중개업자에게 사용을 권고할 수 있다.

제4-110조(본인확인 방법) 영 제18조의9제1항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 「정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률」 제23조의3제1항에 따라 지정된 본인확인기관에서 제공하는 본인확인 방법 등 안전성이 검증된 본인확인 방법을 말한다.

제4-111조(투자자에 대한 통지) 법 제117조의7제8항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법을 말한다.

1. 전자우편, 그 밖에 이와 비슷한 전자통신 방법

<신 설>

<신 설>

2. 온라인소액투자중개업자의
인터넷 홈페이지를 통하여
통지하는 방법

제4-112조(청약증거금의 예외적
양도) 영 제118조의12제3호에서
“금융위원회가 정하여 고시하는
경우”란 온라인소액투자중개업
자 영업의 전부 또는 일부의
정지, 결제불이행, 파산 및 회
생절차의 개시신청, 그 밖에
이에 준하는 사유가 발생하여
금융감독원장의 동의를 얻어
양도하는 경우를 말한다.

제4-113조(반환의 사유) 영 제
118조의14제3항제4호에서 “금
융위원회가 정하여 고시하는
경우”란 다음 각 호의 어느 하
나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 온라인소액증권발행인이 증
권의 발행을 철회한 경우

2. 온라인소액증권발행인에게
다음 각 목의 사유가 발생한
경우

가. 부도나 이에 준하는 사
태발생

나. 영업의 전부정지나 인허
가 또는 등록의 취소

다. 해산의 결의

<신 설>

라. 파산 및 회생절차의 개
시신청

마. 그 밖에 이에 준하는 사
유로 인하여 증권발행이
불가능하다고 금융감독원
장이 인정하는 경우

3. 온라인소액증권발행인과 온
라인소액투자중개업자 간 온
라인소액투자중개 계약의 취
소 등이 있는 경우

4. 그 밖에 청약증거금의 긴급
한 반환이 필요하다고 금융
감독원장이 인정하는 경우

제4-114조(청약증거금 관리계좌)
온라인소액투자중개업자는 청
약증거금 관리기관에 별도의
계좌를 개설하여야 하며, 별도
의 계좌 개설을 위한 약정에는
다음 각 호의 사항을 포함하여
야 한다.

1. 예치자명의(온라인소액투자
중개업자 명의로 하되, “투자
자재산”이라고 부기하여야 한
다)

2. 온라인소액투자중개업자는
청약증거금이 투자자재산이
라는 점을 충분히 설명하였
고 청약증거금 관리기관도

<신 설>

- 이를 인지하고 있다는 사항
3. 약정의 당사자는 법규에 따
르거나 금융감독원장이 인정
한 경우를 제외하고는 청약
증거금을 담보로 제공하거나
양도하지 아니한다는 사항
4. 청약증거금 관리기관은 청
약증거금을 온라인소액투자
중개업자, 그 밖의 제3자에
대한 채권과 상계하거나 압
류(가압류를 포함한다)하지
아니한다는 사항
5. 약정의 당사자는 온라인소
액투자중개업자에게 법 제
117조의8제5항에 따른 우선
지급 사유가 발생한 경우로
서 금융감독원장이 우선지급
업무에 관한 별도의 지시를
하는 경우 이를 준수하겠다
는 내용

제4-115조(중앙기록관리기관 운
영 등) ① 영 제118조의20제4항
에 따라 중앙기록관리기관은 온
라인소액투자중개정보의 집중
관리, 발행한도 및 투자한도 관
리 등 필요한 업무처리를 위해
온라인소액투자중개업자와 계
약을 체결하여야 한다.

	<p>② <u>중앙기록관리기관은 제1항의 업무처리에 필요한 세부사항을 정할 수 있다.</u></p> <p>③ <u>영 제118조의21제3항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 정보주체 또는 제3자의 이익을 부당하게 침해할 우려가 없는 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제3자에게 제공하는 경우를 말한다.</u></p>
<p>제7-3조(등록신청서 기재사항) 영 제211조제1항제15호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다. 1. ~ 2. (생략) <u><신설></u></p>	<p>제7-3조(등록신청서 기재사항) ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 같음) 3. <u>영 제223조제3호 또는 제4호에 해당하는 집합투자기구(이하 “소규모 집합투자기구”라 한다)에 투자한 투자자를 보호하기 위한 정책 또는 내규에 관한 사항</u></p>
<p>제7-16조(운용대상자산의 제한 등) ① (생략)</p>	<p>제7-16조(운용대상자산의 제한 등) ① (현행과 같음)</p>

③ 집합투자업자는 단기금융집합투자기구의 집합투자재산을 운용함에 있어 집합투자재산의 100분의 10 이상을 다음 각 호의 자산에 운용하여야 한다.

④ **집합투자업자는 단기금융집
합투자기구의 집합투자재산을**

③ -----

----- 다음 각 호의

자산을 합산한 금액이 집합투자

재산의 100분의 10 미만인 경우

에는 다음 각 호의 자산 외의

자산을 취득하여서는 아니 된

다.

④ _____

운용함에 있어 **집합투자재산의**
100분의 30 이상을 다음 각 호
의 자산에 운용하여야 한다.

1. ~ 3. (생략)

⑤ 일시적인 대량 환매대금의 지급으로 제3항 및 제4항에 따른 자산의 운용비율을 하회하게 되는 경우에는 하회된 날로부터 1개월까지는 그 비율에 적합한 것으로 본다.

제7-19조(운용대상자산의 분산)

① 집합투자업자는 각 단기금융
집합투자기구의 집합투자재산
을 채무증권에 운용하고자 하는
경우 당해 채무증권의 취득 당
시 다음 각 호의 한도를 초과하
여 동일인이 발행한 채무증권
[국채증권, 정부가 원리금의 상
환을 보증한 채무증권, 지방채
증권, 특수채증권 및 법률에 따
라 직접 설립된 법인이 발행한
어음(법 제4조제3항에 따른 기
업어음증권 및 영 제79조제2항
제5호 각 목의 금융기관이 할
인·매매·중개 또는 인수한 어음

----- 다음 각 호의 자
산을 합산한 금액이 집합투자재
산의 100분의 30 미만인 경우에
는 다음 각 호의 자산 외의 자
산을 취득하여서는 아니 된다.

1. ~ 3. (현행과 같음)

<삭 제>

제7-19조(운용대상자산의 분산)

[illegible]

만 해당한다. 이하 이 항에서 같다)을 제외한다. 이하 이 조에서 같다]에 운용하여서는 아니 된다.

1. ~ 2. (생략)

<신 설>

② ~ ④ (생략)

제7-25조(모자형 집합투자기구의
비용부담 등) ① 영 제245조제
6항에 따라 투자신탁이나 투자
익명조합의 집합투자업자 또는
투자회사등은 법 제123조제1항
에 따라 자집합투자기구(법 제
233조제1항에 따른 자집합투자
기구를 말한다. 이하 이 조에
서 같다)의 투자설명서를 작성
하는 경우 다음 각 호에 관한
사항을 포함하여야 한다.

— — ●

1. ~ 2. (현행과 같음)

3. 발행 당시 만기가 7영업일 이내인 전자단기사채 : 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 1(다만, 최상위등급의 차하위등급의 경우 각 집합투자기구 자산총액의 1,000분의 5로 한다). 이 경우 제1호의 한도에 포함하지 아니한다.

② ~ ④ (현행과 같음)

제7-25조(모자형 집합투자기구의
비용부담 등) ① -----

----- 모집합투자기구(법
제233조제1항에 따른 모집합투
자기구를 말한다. 이하 같다)
에 관한 사항으로서 영 제127

<p>1. <u>모집합투자기구(법 제233조 제1항에 따른 모집합투자기구를 말한다. 이하 같다)에 관한 사항으로서 영 제127조제1항 제3호 각 목에서 정한 사항</u></p> <p>2. <u>자집합투자기구 각각의 보수·수수료 등 투자자가 부담하는 비용에 관한 사항</u></p> <p>② ~ ⑥ (생략)</p>	<p><u>조제1항제3호 각 목에서 정한</u> -----.</p> <p><u><삭 제></u></p> <p><u><삭 제></u></p> <p>② ~ ⑥ (현행과 같음)</p>
--	---