

금융투자업규정 일부개정규정

금융투자업규정의 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2-11조제1항 각 호외의 부분 중 “금융위원회가 정하는 당해 금융기관에 적용되는 재무건전성 기준에 비추어 자본규모와 재무구조가 적정할 것”을 “해당 금융회사등에 대하여 금융위원회가 정하는 재무건전성 기준에 비추어 자본 규모와 재무구조가 적정할 것”로 하고, 같은 항 제1호 중 “20억원”을 “다음 각 목의 금액”으로 하며, 같은 호에 각 목을 다음과 같이 신설한다.

가. 금융투자업자: 20억원

나. 증권금융회사: 법 제324조제2항제2호에서 정하는 자기자본에 해당하는 금액

제2-11조제1항제2호에 라목을 다음과 같이 신설한다.

라. 증권금융회사 : 제8-6조제1항제1호에 따른 비율이 100분의 8이상일 것

제2-11조제3항 및 제4항을 각각 삭제한다.

제2-21조 중 “「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조제1항제14호 및 같은 조 제6항”을 “「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조제1항제13호 및 같은 조 제4항”으로 한다.

제2-24조제1항에 제5호를 다음과 같이 신설한다.

5. 투자자의 요청에 의한 파생결합증권 중도상환시 적용하는 중도상환
가액의 산정 기준에 관한 사항 및 그 산정 기준 준수 여부에 대한 주
기적 점검과 관련한 사항

제2-36조를 다음과 같이 신설한다.

제2-36조(채무보증에 대한 내부통제) 금융투자업자는 제3-6조제19호에
따른 채무보증에 관한 내부통제기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항
을 포함하여야 한다.

1. 채무보증한도(거래종류별, 거래상대방별, 부서별 등으로 구분한다)
에 관한 사항
2. 계약체결 전 거래에 따른 위험을 평가·관리할 수 있는 심사 및 승
인절차에 관한 사항
3. 계약체결 후 거래에 따른 위험의 변동을 평가·관리할 수 있는 사
후관리 절차에 관한 사항

제3-7조제1항제1호 및 제3호를 각각 다음과 같이 한다.

1. 대출채권(명칭 등 형식에 불구하고 경제적 실질이 이자수취 등을
목적으로 반환을 약정하고 자금을 대여하여 발생한 자산 및 대지급
금 등의 구상채권을 포함한다. 이하 같다)
3. 미수수익(미수이자를 포함한다)

제3-7조제1항제5호부터 제8호까지를 각각 삭제하고, 같은 항 제9호 중
“채무보증”을 “제3-6조제19호에 따른 채무보증”으로 하며, 같은 항 제10

호를 같은 항 제11호로 하고, 같은 항에 제10호를 다음과 같이 신설한다.

10. 지급의무가 발생하였으나 아직 대지급하지 아니한 채무보증금액
중 대지급 후에는 제1호에 따른 대출채권으로 분류될 금액
제3-8조제1항 각 호 외의 부분 중 “제10호까지(제9호를 제외한다)”를
“제11호까지”로, “(제4항에 따른 채무보증충당금을 포함한다)”를 “(채무
보증충당금을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)”로, “다음 각 호, 제2항 각
호 및 제4항에서”를 “다음 각 호 및 제2항 각호에서”로 하고, 같은 조 제
4항을 삭제한다.

제3-25조제3항 중 “평가하며, 분기별로 실시함을 원칙으로 하되, 금융감
독원장이 필요하다고 인정하는 경우에는 수시로 실시할 수 있다”를 “분
기별로 평가한다”로 한다.

제3-42조제3항 중 “한다”를 “하며, 영 제35조제2항제2호가목에 해당하는
1종 금융투자업자는 금융감독원장이 정하는 방법에 따라 위기상황분석
을 실시하여야 한다”로 하고, 같은 조 제4항 및 제5항을 각각 같은 조 제
5항 및 제6항으로 하며, 같은 조에 제4항을 다음과 같이 신설한다.

④ 제3항의 위험관리에 관한 세부적인 사항은 금감원장이 정할 수 있
다.

제3-61조의 제목 “(자산건전성 분류)”를 “(자산건전성 분류 등)”으로 하
고, 같은 조 중 “여신관련자산”을 “여신관련자산등”으로, “건전성 분류
는”을 “건전성 분류 및 대손충당금 적립 등은”으로 한다.

제3-66조제1항에 제7호의3을 다음과 같이 신설한다.

7의3. 금융투자업자가 제공하거나 제공받은 재산상 이익 현황
제4-6조에 제5항부터 제9항까지를 제6항부터 제10항까지로 하고, 제5항
을 다음과 같이 신설한다.

⑤ 영 제50조제1항제2호다목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 증
권”이란 다음 각 호의 증권을 말한다.

1. 국채증권
2. 지방채증권
3. 「전자단기사채등의 발행 및 유통에 관한 법률」에 따른 전자단기
사채등
4. 영 제119조제1항 각 호의 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한
채무증권
5. 영 제119조제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 증권

제4-7조제8항 중 “제4-6조제6항”을 “제4-6조제8항”으로 한다.

제4-16조제3항 중 “제1항제1호”를 “제2항제1호”로 한다.

제4-18조제1항 중 “(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포
함한다. 이하 이 항에서 같다)”를 “(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경우
그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)”로, “(거래상대방이 법인,
그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)”를
“(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하
이 조에서 같다)”로 한다.

제4-18조제2항을 다음과 같이 한다.

② 투자매매업자·투자중개업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원(최근 5개 사업연도를 합산한 금액을 의미한다. 이하 제4-61조, 제4-62조, 제4-76조 및 제4-92조에서 같다)을 초과하여 특정 투자자 또는 거래상대방에게 제공하거나 특정 투자자 또는 거래상대방으로부터 제공받은 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을 통하여 공시하여야 한다.

제4-18조제3항 중 “유지하고 미리 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다”를 “유지해야 한다”로 한다.

제4-18조제4항 중 “있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로 정하여야 한다”를 “있다”로 한다.

제4-61조제2항을 다음과 같이 한다.

② 집합투자업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원을 초과하여 특정 투자매매업자·투자중개업자에게 제공한 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을 통하여 공시하여야 한다.

제4-61조제3항 중 “유지하고 미리 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다”를 “유지해야 한다”로 한다.

제4-61조제4항 중 “있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로

정하여야 한다”를 “있다”로 한다.

제4-62조제2항을 다음과 같이 한다.

- ② 집합투자업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원을 초과하여 특정 투자매매업자·투자중개업자로부터 제공받은 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을 통하여 공시하여야 한다.

제4-62조제3항 중 “유지하고 미리 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다”를 “유지해야 한다”로 한다.

제4-62조제4항 중 “있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로 정하여야 한다”를 “있다”로 한다.

제4-76조제1항 중 “(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)”를 “(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)”로, “(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)”를 “(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)”로 한다.

제4-76조제2항을 다음과 같이 한다.

- ② 투자일임업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원을 초과하여 특정 투자자 또는 거래상대방에게 제공하거나 특정 투자자 또는 거래상대방으로부터 제공받은 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을

통하여 공시하여야 한다.

제4-76조제3항 중 “유지하고 미리 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다”를 “유지해야 한다”로 한다.

제4-76조제4항 중 “있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로 정하여야 한다”를 “있다”로 한다.

제4-92조제2항을 다음과 같이 한다.

② 신탁업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원을 초과하여 특정 수익자 또는 거래상대방에게 제공하거나 특정 수익자 또는 거래상대방으로부터 제공받은 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을 통하여 공시하여야 한다.

제4-92조제3항 중 “유지하고 미리 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다”를 “유지해야 한다”로 한다.

제4-92조제4항 중 “있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로 정하여야 한다”를 “있다”로 한다.

제5-12조제1항 본문 중 “회사채 및 금융채 각 2종목”을 “회사채 5종목 및 금융채 2종목”으로 한다.

제5-25조제4항을 다음과 같이 신설한다.

④ 제1항 및 제2항에도 불구하고 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 담보목적 대차거래(담보 또는 증거금을 제공하기 위한 목적의 증권 대차거래를 말한다. 이하 같다)의 경우에는 담보를 징구하지 아니할 수 있다.

1. 「채무자의 회생 및 파산에 관한 법률」 제120조제3항에 따른 기본계약에 대한 담보 또는 증거금을 제공할 목적으로 이루어지는 대차거래일 것

2. 담보목적 대차거래로 제공하는 증권은 국채증권 또는 통화안정증권에 해당할 것

3. 담보목적 대차거래 당사자간 다음 각 목이 모두 포함된 계약을 체결할 것

가. 담보목적 대차거래로 제공받은 증권은 환매조건부매매, 제3자에 대한 담보 또는 증거금 제공외에는 재활용하지 않을 것

나. 담보목적 대차거래로 제공되는 증권의 재활용에 대하여 제공자의 동의를 받을 것

다. 증권 반환 없는 대차거래의 종료는 「채무자의 회생 및 파산에 관한 법률」 제120조제3항에 따른 기본계약이 일괄정산 되는 경우만 가능할 것

4. 담보목적 대차거래의 기본계약이 장외파생상품 매매인 경우 다음 각 목의 요건을 모두 충족할 것

가. 장외파생상품매매와 관련하여 국제증권감독위원회(IOSCO)가 정하는 기준을 감안하여 금융감독원장이 정하는 기준을 충족할

것

나. 담보목적 대차거래의 목적이 개시증거금(initial margin)을 제공하기 위한 것이 아닐 것

5. 담보목적 대차거래 대상 증권에 대하여 시가평가를 통해 일일정산할 것

제6-31조제3항 각 호 외 본문 중 “제3영업일 오전 9시까지”을 “제2영업일이 되는 날 증권시장(시간외 시장을 포함한다)의 장종료 후 지체없이”로 한다.

제6-31조의2제1항 각 호 외 본문 중 “제3영업일”을 “제2영업일”로 한다.
제8-11조의2를 다음과 같이 신설한다.

제8-11조의2(외환건전성 등) 증권금융회사의 외환건전성등에 대해서는 제3-45조, 제3-46조부터 제3-54조까지 및 제3-68조를 준용한다. 이 경우 “외국환업무취급금융투자업자”는 “외국환업무취급증권금융회사(「외국환거래법」 제8조제1항에 따라 외국환업무의 등록을 한 증권금융회사를 말한다)”로 보며, 제3-51조의2제2항에서 “신탁계정 등 위탁계정”은 “신탁계정 등 위탁계정(증권금융회사가 법 제74조에 따라 예수한 투자자예탁금을 포함한다)”으로 본다.

제8-12조제2항 중 “세부기준”을 “세부기준 및 「외국환거래법 시행령」 제37조제2항제2호나목에 따라 금융위원회가 금융감독원장에게 위탁하여 정하는 외국환계정의 계리기준”으로 한다.

제8-42조제1항 중 “(제8-44조제1항제4호에 따른 지급보증충당금, 제8-4

4조제1항제5호에 따른 운용리스자산처분손실충당금 및 제8-44조제1항에 따른 대손준비금을 포함한다. 이하 이 장에서 같다)”를 “(채무보증충당금, 제8-44조제1항에 따른 대손준비금 및 제8-44조제4항에 따른 운용리스자산처분손실충당금을 포함한다. 이하 이 장에서 같다)”로 한다.

제8-43조제2호 및 제6호를 각각 다음과 같이 한다.

2. 지급의무가 발생하였으나 아직 대지급하지 아니한 채무보증금액 중 대지급 후에는 제1호에 따른 대출채권으로 분류될 금액

6. 미수수익(미수이자를 포함한다)

제8-43조제7호를 같은 조 제8호로 하고, 같은 조에 제7호를 다음과 같이 신설한다.

7. 제3-6조제19호에 따른 채무보증(경영참여형 사모집합투자기구의 무한책임사원인 경우 당해 경영참여형 사모집합투자기구의 차입 또는 채무보증을 포함한다)

제8-44조제1항 각 호 외의 부분 중 “보유자산 등”을 “제8-43조 각 호의 자산 등”으로 하고, 같은 항 제1호부터 제5호까지를 각각 다음과 같이 한다.

1. “정상”분류 자산의 100분의 0.85 이상
2. “요주의”분류 자산의 100분의 7 이상
3. “고정”분류 자산의 100분의 20 이상
4. “회수의문”분류 자산의 100분의 50 이상
5. “추정손실”분류 자산의 100분의 100

제8-44조제2항부터 제4항까지를 각각 같은 조 제5항부터 제7항까지로 하고, 같은 조에 제2항부터 제4항까지를 각각 다음과 같이 신설한다.

② 제1항에도 불구하고 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권에 대하여는 다음 각 호에서 정하는 금액을 적립한다.

1. “정상” 분류 자산

가. 신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 지급보증한 자산의 경우(나목에 해당하는 경우를 제외한다) : 해당 자산의 100분의 0.85 이상

나. 최초 취급 후 1년 이상 경과한 자산의 경우 : 해당 자산의 100분의 3 이상

다. 그 밖의 자산의 경우 : 해당 자산의 100분의 2 이상

2. “요주의” 분류 자산

가. 관련 자산이 아파트인 경우 : 해당 자산의 100분의 7이상

나. 관련 자산이 아파트 이외인 경우 : 해당 자산의 100분의 10이상

3. “고정”분류 자산의 100분의 30 이상

4. “회수의문”분류 자산의 100분의 75 이상

5. “추정손실”분류 자산의 100분의 100

③ 제1항에도 불구하고 차주가 대한민국 정부 또는 지방자치단체인 자산, “정상”으로 분류된 대출채권 중 콜론 및 환매조건부매수, 한국채택국제회계기준에 따라 당기손익인식금융자산이나 매도가능금융자산으로 지정하여 공정가치로 평가한 보유자산 등에 대하여는 대손충당

금을 0원으로 할 수 있다.

④ 운용리스자산(선급리스 포함)에 대하여는 매분기말 현재 당해 자산의 건전성분류결과 제1항의 기준에 따른 대손충당금 요적립액(이 편에서 ‘운용리스자산처분손실충당금’이라 한다)을 적립한다.

제8-44조제5항(종전의 제2항) 중 “제1항에 의한”을 “제1항부터 제4항까지에 의한”로 하고, 같은 조 제6항(종전의 제3항) 중 “제1항에”를 “제1항부터 제4항까지에도”로 하며, 같은 조 제7항(종전의 제4항) 중 “제3항”을 “제6항”으로, “제1항 및 제2항”을 “제1항부터 제5항까지”로 한다.

별표 2 제1호가목(3) 중 “검사대상기관”을 “검사대상기관(이에 상당하는 외국금융회사를 포함한다. 이하 이 호에서 같다)”로 한다.

별표 2 제1호라목 및 마목을 각각 같은 호 마목 및 바목으로 하고, 마목(종전의 라목) 중 “인가(등록)업무”를 “집합투자업 및 신탁업: 인가(등록) 업무”로 하며, 같은 호에 라목 및 사목을 다음과 같이 각각 신설한다.

라. 투자매매업 및 투자중개업: 인가업무 단위별로 다음의 전문인력을 갖출 것

인가업무 단위	자산운용 전문인력	기업금융 전문인력	조사분석 전문인력	투자권유지문 전문인력	장외파생후선 전문인력
1-1-1, 1-1-2	5	5	2	3	-
1-11-1, 1-11-2 1-111-1, 1-111-2 12-112-1, 12-112-2	2	2	-	1	-
1-12-1, 1-12-2	3	3	2	2	-
11-1-1, 11-1-2	3	-	1	-	-

11-11-1, 11-11-2 11-111-1, 11-111-2 11-112-1, 11-112-2 11r-1r-1	1	-	-	-	-
11-12-1, 11-12-2	2	-	1	-	-
1-2-1, 1-2-2 1-21-1, 1-21-2	2	-	-	-	-
1-3-1, 1-3-2 1-31-1, 1-31-2 1-32-1, 1-32-2 1-321-1, 1-321-2	2	-	-	-	1
1a-1-2	3				-
2-1-1, 2-1-2	-	-	1	5	-
2-11-1, 2-11-2 2r-1-2, 2i-11-2i	-	-	-	2	-
2-12-1, 2-12-2	-	-	1	3	-
2-2-1, 2-2-2 2-21-1, 2-21-2	-	-	-	2	-
2-3-1, 2-3-2 2-31-1, 2-31-2 2-32-1, 2-32-2 2-321-1, 2-321-2	-	-	-	2	1
2a-1-2				3	-

※ 비고

- 이 표에서 “자산운용전문인력”이란 금융투자상품에 대한 운용업무를 수행한 경험이 있는 자로서 다음의 어느 하나에 해당하는 인력을 말한다.
가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 자산운용 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자
나. 공인회계사 또는 협회가 시행하는 투자자산운용사 시험에 합격한 자로서 자산운용 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는 자
- 이 표에서 “기업금융전문인력”이란 영 제68조제2항(제5호를 제외한다)에서 정하는 기업금융 업무를 수행한 경험이 있는 자로서 다음의 어느 하나에 해당하는 인력을 말한다.

가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 기업금융 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자

나. 변호사, 공인회계사로서 기업금융 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는 자

3. 이 표에서 “조사분석전문인력”이란 조사분석자료 작성 또는 이를 심사·승인하는 업무를 수행한 경험이 있는 자로서 다음의 어느 하나에 해당하는 인력을 말한다.

가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 조사분석 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자

나. 금융·재무 등 증권관련분야의 석사 이상 학위 소지자로서 조사분석 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는자

다. 공인회계사 또는 협회가 시행하는 금융투자분석사 시험에 합격한 자(이에 준하는 국제 자격증 소지자를 포함한다)로서 조사분석 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는 자

4. 이 표에서 “투자권유자문전문인력”이란 투자권유 또는 투자에 관한 자문 업무를 수행한 경험이 있는 자로서 협회가 정하는 투자권유자문인력 요건을 갖춘 자 중 다음의 어느 하나에 해당하는 인력을 말한다.

가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 투자권유자문 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자

나. 금융·재무 등 증권관련분야의 석사 이상 학위 소지자로서 투자권유자문 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는 자

5. 이 표에서 “장외파생후선전문인력”이란 장외파생상품 거래와 관련하여 거래확인, 필요서류 교환 및 결제업무 등을 수행한 경험이 있는 자로서, 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 장외파생후선 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 인력을 말한다.

사. 금융투자업을 영위하고자 하는 자는 라목, 마목 또는 바목의 인력

외에 다음의 전문인력을 갖추는 것

구 분	위험관리 전문인력	내부통제 전문인력	전산 전문인력
투자매매업	2	2	2
투자중개업	1	1	2
집합투자업	1	1	1
신탁업	1	1	1

※ 비고

1. 이 표에서 “위험관리전문인력”이란 시장위험·운영위험·신용위험 및 유동성 위험 등에 대한 평가 및 관리 등 위험관리 관련 업무를 수행한 경험이 있는 자로서 다음의 어느 하나에 해당하는 인력을 말한다.
가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 위험관리 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자
나. 금융·재무 등 증권관련분야의 석사 이상 학위 소지자로서 위험관리 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는자
다. 공인회계사, 협회가 시행하는 재무위험관리사 시험에 합격한 자 (이에 준하는 국제 자격증 소지자를 포함한다)로서 위험관리 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는 자
2. 이 표에서 “내부통제전문인력”이란 법령 준수 등 내부통제 관련 업무를 수행한 경험이 있는 자로서 다음의 어느 하나에 해당하는 인력을 말한다.
가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 내부통제 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자
나. 변호사, 공인회계사로서 내부통제 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있는자
3. 이 표에서 “전산전문인력”이란 IT기획·개발·운영·정보보호 등 전산 업무를 수행한 경험이 있는 자로서 다음의 어느 하나에 해당하는 인력을 말한다.
가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관

- 에서 전산 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자
- 나. 전산 관련분야의 석사 이상 학위 소지자로서 전산 업무에 3년 이상 종사한 경력이 있거나, 전산 관련분야의 학사학위 소지자로서 전산 업무에 5년이상 종사한 경력이 있는 자
- 다. 정보처리기술사, 정보통신기술사 자격 소지자
4. 복수의 금융투자업을 영위하고자 하는 경우에는 금융투자업별로 갖추어야 하는 전문인력 중 가장 많은 위험관리·내부통제·전산 전문인력 수를 적용한다.
5. 1-1-1, 1-3-1 및 2-1-1를 모두 영위하고자 할 경우에는 위험관리전문인력, 내부통제전문인력 및 전산전문인력을 각각 3인으로 한다.
6. 집합투자증권에 대한 투자매매업 또는 투자중개업을 영위하고자 하는 경우에는 이 표의 집합투자업에 요구되는 전문인력기준을 적용한다.
7. 제2호에도 불구하고 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 10년 이상 종사한 경력이 있는 자는 내부통제전문인력으로 볼 수 있다.
8. 집합투자업을 영위하고자 하는 경우에는 제1호, 제2호에도 불구하고, 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조에 따른 준법감시인 및 동법 제28조에 따른 위험관리책임자를 두면, 내부통제전문인력 및 위험관리전문인력 각각 1인을 갖춘 것으로 본다.
9. 전산설비를 전산처리전문회사에 종합 위탁하는 경우에는 전산전문인력 1인을 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관에서 전산 업무에 1년 이상 종사한 경력이 있는 자 또는 전산 관련분야의 학사학위 이상 소지자로서 전산 업무에 1년이상 종사한 경력이 있는 자로 대체할 수 있다.
10. 집합투자업을 영위하고자 하는 경우에는 법 제254조에 따라 등록된 일반사무관리회사에 전산설비를 위탁하면 전산전문인력 요건을 갖춘 것으로 본다.

11. 1a-1-2 또는 2a-1-2를 영위하고자 할 경우에는 위험관리전문인력은 이 표를 따르며, 내부통제전문인력은 3인, 전산전문인력은 10인으로 한다. 또한, 1a-1-2 및 2a-1-2 를 동시에 영위하고자 할 경우에도 동일 기준을 따른다.
12. 이 표는 법 제8조제9항각호의 어느 하나에 해당하는 자로서 금융투자업을 겸영하고자 하는 자(자금중개회사 및 외국환중개회사는 제외한다) 및 전문사모집합투자업에 한하여 집합투자업을 영위하고자 하는 자에게는 적용하지 아니한다.

별표 3 제1호라목(4)를 다음과 같이 한다.

(4) 금융업에 상당하는 영업의 영위와 관련하여 다음의 어느 하나에 해당하지 아니할 것. 이 경우 행정처분은 감독기관이 제재방법으로 행하는 활동·기능·영업에 대한 제한명령, 등록의 취소나 정지, 벌금 또는 민사제재금 징구를 받은 경우를 포함하며, 해당국 감독기관의 전체적인 제재수준 및 위법행위의 내용 등을 감안하여 적격 여부를 심사한다.

(가) 본국의 감독기관으로부터 최근 1년간 기관경고에 상당하는 행정처분을 받은 경우

(나) 본국의 감독기관으로부터 최근 3년간 시정명령, 중지명령 또는 업무정지 이상에 상당하는 행정처분을 받은 경우

별표 3 제3호나목을 다음과 같이 한다.

나. 대주주가 제1호라목에 해당하는 자인 경우(제1호마목(4)에 해당하는 경우를 포함한다) 제1호가목부터 마목까지의 요건 중 라목(4) 및

가목(5)(나)와 관련한 요건. 이 경우 라목(4)는 “최근 3년간 금융업에 상당하는 영업의 영위와 관련하여 5억원의 벌금형 이상에 상당하는 형사처벌을 받은 사실이 없을 것”으로 본다.

별표 7에 비고를 다음과 같이 신설한다.

<비고> 연체대출채권 및 연체기간

가. 연체대출채권은 이자 또는 원금(분할상환금 포함)의 상환 약정기일에 상환되지 아니한 대출채권을 말하며 다음 어느 하나에 해당하는 경우를 포함한다.

- 1) 이자 또는 분할상환금의 상환지체 이외의 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출채권
- 2) 한도금액을 초과한 한도거래 대출채권
- 3) 지급보증대지급금

나. 연체기간은 이자 또는 원금(분할상환금 포함)을 상환하기로 한 약정기일의 다음날로부터 기산하며, 가목 1) 내지 3)에서 정하는 연체대출채권의 연체기간은 다음에서 정한 날로부터 기산한다.

- 1) 가목 1)의 경우 : 기한이익 상실일
- 2) 가목 2)의 경우 : 한도초과일의 다음날
- 3) 가목 3)의 경우 : 지급보증대지급 발생일

별표 10의 공통부분란과 업종부분의 투자매매·중개업란을 다음과 같이

한다.

공통 부문		자본 적정성	·순자본비율Ⅱ ·조정레버리지비율 ·차입부채비율	·자본적정성 유지정책의 타당성 ·적정한 자본유지 가능 성
		수익성	·자기자본이익률 ·수지비율	·손익구조 변동요인의 적정성 ·영업별수익·비용 배분 의 적정성
		경영 관리	-	·내부통제기준 설정·운 영의 적정성 ·내부통제 조직 및 활동 의 적정성 ·위험관리정책 및 운영 의 적정성 ·경영관리의 적정성
업종 부문	투자 매매 · 중개업	유동성	·유동성비율(3개월) ·조정유동성비율(3개월)	·자금 조달 및 운영의 적 정성 ·유동성관리의 적정성
		자산 건전성	<중 합금융투자사업자 및 합병투자매매업자· 투자중개업자> ·고정이하자산비율 ·대손충당금 적립률 ·연체대출채권 비율 <그 외의 금융투자업 자> ·고정이하자산비율	·자산건전성 분류의 적정성 ·충당금 적립의 적정성 ·신용리스크 관리의 적정성

별표 24에 비교를 다음과 같이 신설한다.

<비고> 연체대출채권 및 연체기간

(1) 연체대출채권은 이자 또는 원금(분할상환금 포함)의 상환 약
정기일에 상환되지 아니한 대출채권을 말하며 다음 어느 하나
에 해당하는 경우를 포함한다.

(가) 이자 또는 분할상환금의 상환지체 이외의 사유로 인해 기
한의 이익을 상실한 대출채권

(나) 한도금액을 초과한 한도거래 대출채권

(다) 지급보증대지급금

(2) 연체기간은 이자 또는 원금(분할상환금 포함)을 상환하기로
한 약정기일의 다음날로부터 기산하며, 가목 1) 내지 3)에서 정
하는 연체대출채권의 연체기간은 다음에서 정한 날로부터 기
산한다.

(가) (1)의 (가)의 경우 : 기한이익 상실일

(나) (1)의 (나)의 경우 : 한도초과일의 다음날

(다) (1)의 (다)의 경우 : 지급보증대지급 발생일

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 다음 각 호의
어느 하나에 해당하는 개정규정은 각 호에서 정한 날부터 시행한다.

1. 제2-24조, 제2-36조, 제3-66조, 제4-18조, 제4-61조, 제4-62조, 제4-

76조, 제4-92조, 제6-31조 및 제6-31조의2의 개정규정: 고시일로부터 2개월이 경과한 날

2. 제3-7조, 제3-8조, 제5-25조, 제8-42조, 제8-43조 및 제8-44조의 개정규정: 2017년 3월 31일

3. 제3-42조의 개정규정: 2017년 7월 1일

제2조(인력 요건에 대한 적용례) 별표2 제1호라목 및 사목의 개정규정은 이 규정 시행 후 금융위원회에 금융투자업 인가(예비인가를 포함한다)를 신청한 자에게 적용한다. 다만, 이 규정 시행 전에 예비인가를 받은 자가 본인가를 신청하는 경우에는 그러하지 아니하다.

제3조(금융투자업자 인력 요건의 특례) 이 규정 시행 전에 금융투자업 인가(예비인가를 포함한다)를 받은 자 또는 금융투자업 인가(예비인가를 포함한다)를 신청하여 이 규정 시행 후 인가를 받은 자가 규정 시행 후 최초로 변경인가를 받기 전까지는 다음 각 호의 구분에 따른 인력 요건을 갖춘 것으로 본다.

1. 투자매매업 또는 투자중개업의 인가를 받은 자: 별표2 제1호라목 및 사목의 개정규정
2. 집합투자업 또는 신탁업의 인가를 받은 자: 별표2 제1호 사목의 개정규정

제4조(경영실태평가의 경과조치) 별표10의 개정규정은 이 규정 시행일이 속하는 분기의 다음 분기를 기준으로 시행되는 경영실태평가부터 적용한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제2-11조(외국환업무 등록요건)	제2-11조(외국환업무 등록요건)
① 「외국환거래법 시행령」 제 13조제2항제1호에서 “ <u>금융위원회가 정하는 당해 금융기관에 적용되는 재무건전성 기준에 비추어 자본규모와 재무구조가 적정할 것</u> ”이란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우를 말한다.	① ----- <u>해당 금융회사등에 대하여 금융위원회가 정하는 재무건전성 기준에 비추어 자본 규모와 재무구조가 적정할 것</u> ----- ----- --.
1. 최근 결산기(반기결산을 포함한다)말의 자기자본(개별재무제표의 자본총계를 말한다)이 <u>20억원 이상일 것</u>	1. ----- ----- ----- <u>다음 각 목의 금액</u> ----- <u>가. 금융투자업자: 20억원</u> <u>나. 증권금융회사: 법 제324조 제2항제2호에서 정하는 자기자본에 해당하는 금액</u>
<u><신 설></u> <u><신 설></u>	
2. 다음 각 목의 구분에 따른 기준에 부합할 것 가. ~ 다. (생략) <u><신 설></u>	2. ----- ----- 가. ~ 다. (현행과 같음) <u>라. 증권금융회사: 제8-6조제1항제1호에 따른 비율이 100분의 8이상일 것</u>

② (생략)

③ 「외국환거래법 시행령」 제16조제2항 및 제37조제4항에 따라 외국환업무취급금융투자업자가 외국환업무를 취급하는 국내영업소를 신설·폐지하거나 주소를 변경하고자 할 경우에는 변경이 있는 날 7일전까지 금융감독원장에게 신고서를 제출하여야 한다.

④ 제3항에 따른 신고서의 서식 및 작성방법 등에 관하여 필요한 사항은 금융감독원장이 정한다.

제2-21조(내부통제기준 적용범위)
「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조제1항제14호 및 같은 조 제6항에 따라 금융투자업자는 내부통제기준을 설정·운용함에 있어 이 장에 따라야 한다.

제2-24조(파생상품 영업 및 매매에 관한 내부통제) ① 투자매매업자 또는 투자중개업자는 파생상품(파생결합증권 및 법 제93조에서 정한 집합투자기구의 집

② (현행과 같음)

<삭제>

<삭제>

제2-21조(내부통제기준 적용범위)
「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조제1항제13호 및 같은 조 제4항-----

-----.

제2-24조(파생상품 영업 및 매매에 관한 내부통제) ① -----

합투자증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 영업에 관한 내부통제기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. ~ 4. (생략)

<신설>

② (생략)

<신설>

-----.

1. ~ 4. (현행과 같음)

5. 투자자의 요청에 의한 파생결합증권 중도상환시 적용하는 중도상환 가액의 산정 기준에 관한 사항 및 그 산정 기준 준수 여부에 대한 주기적 점검과 관련한 사항

② (현행과 같음)

제2-36조(채무보증에 대한 내부통제) 금융투자업자는 제3-6조제19호에 따른 채무보증에 관한 내부통제기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 채무보증한도(거래종류별, 거래상대방별, 부서별 등으로 구분한다)에 관한 사항

2. 계약체결 전 거래에 따른 위험을 평가·관리할 수 있는 심사 및 승인절차에 관한 사항

3. 계약체결 후 거래에 따른 위

	<p><u>협의 변동을 평가·관리할 수 있는 사후관리 절차에 관한 사항</u></p>
제3-7조(자산건전성 분류) ① 금융투자업자는 매분기마다 다음 각 호에서 정하는 자산 및 부채에 대한 건전성을 별표 7에서 정하는 바에 따라 “정상”, “요주의”, “고정”, “회수의문”, “추정손실”의 5단계로 분류하여야 한다.	제3-7조(자산건전성 분류) ① --- ----- ----- ----- ----- ----- ----- --.
1. <u>대출채권</u>	1. <u>대출채권(명칭 등 형식에 불구하고 경제적 실질이 이자수취 등을 목적으로 반환을 약정하고 자금을 대여하여 발생한 자산 및 대지급금 등의 구상채권을 포함한다. 이하 같다)</u>
2. (생략)	2. (현행과 같음)
3. <u>미수수익</u>	3. <u>미수수익(미수이자를 포함한다)</u>
4. (생략)	4. (현행과 같음)
5. <u>대여금</u>	<삭 제>
6. <u>대지급금</u>	<삭 제>
7. <u>부도어음</u>	<삭 제>
8. <u>부도채권</u>	<삭 제>

<신 설>

② ~ ⑤ (생략)

9. 제3-6조제19호에 따른 채무
보증-----

10. 지급의무가 발생하였으나
아직 대지급하지 아니한 채
무보증금액 중 대지급 후에
는 제1호에 따른 대출채권으
로 분류될 금액

② ~ ⑤ (현행과 같음)

제3-8조(대손충당금 등의 적립기
준) ① -----
----- 제11호까지

-----(채무보증충당금을 포
함한다. 이하 이 조에서 같다)--
-----다음 각
호 및 제2항 각 호에서 -----

선 정한 금액의 합계에 미달하는 경우 그 미달 금액을 매 결산시(분기별 가결산을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)마다 대손준비금으로 적립(분기별 가결산시로서 대손준비금 적립이 확정되지 않은 경우에는 적립예정금액을 산정하는 것을 말한다. 이하 이 조에서 같다)하여야 한다.

1. ~ 5. (생략)

②·③ (생략)

④ 금융투자업자는 “고정” 이하로 분류되는 제3-7조제1항제9호에 대하여는 제1항 각 호의 표준비율을 준용하여 채무보증충당금 및 대손준비금을 적립하여야 한다.

⑤ ~ ⑦ (생략)

제3-25조(경영실태평가) ①·② (생략)

③ 검사 이외의 기간에는 제2항의 부문별 평가항목 중 계량평가가 가능한 항목에 대해서만 평가하며, 분기별로 실시함을 원칙으로 하되, 금융감독원장이 필요하다고 인정하는 경우에는

-----.

1. ~ 5. (현행과 같음)

②·③ (현행과 같음)

<삭제>

⑤ ~ ⑦ (현행과 같음)

제3-25조(경영실태평가) ①·② (현행과 같음)

③ -----

-- 분기별로 평가한다.

수시로 실시할 수 있다.	
④ ~ ⑦ (생략)	④ ~ ⑦ (현행과 같음)
제3-42조(위험관리체제) ①·② (생략)	제3-42조(위험관리체제) ①·② (현행과 같음)
③ 금융투자업자는 각종 거래에서 발생할 수 있는 시장위험, 운영위험, 신용위험 및 유동성위험 등 각종 위험을 종류별로 평가하고 관리하여야 한다.	③ ----- ----- ----- ----- ----- 하며, 영 제35조제2항제2호가목에 해당 하는 1종 금융투자업자는 금융 감독원장이 정하는 방법에 따라 위기상황분석을 실시하여야 한 다.
<신설>	④ 제3항의 위험관리에 관한 세 부적인 사항은 금감원장이 정할 수 있다.
④·⑤ (생략)	⑤·⑥ (현행 제4항·제5항과 같음)
제3-61조(자산건전성 분류) 합병 투자매매업자·투자중개업자의 여신관련자산에 대한 건전성 분 류는 제8편 제3장에서 정하는 바 에 따른다.	제3-61조(자산건전성 분류 등) -- ----- 여신관련자산등 ----- 건전성 분류 및 대손충당금 적립 등은 -----.
제3-66조(업무보고서 등의 제출)	제3-66조(업무보고서 등의 제출)

① 영 제36조제3항제11호에서
“금융위원회가 정하여 고시하는
사항”이란 다음 각 호의 사항을
말한다.

1. ~ 7. (생략)

<신설>

8. (생략)

② ~ ⑩ (생략)

제4-6조(금융투자업자의 정보교
류의 차단) ① ~ ④ (생략)

<신설>

① -----

-----.

1. ~ 7. (생략)

7의3. 금융투자업자가 제공하거
나 제공받은 재산상 이익 현황

8. (현행과 같음)

② ~ ⑩ (현행과 같음)

제4-6조(금융투자업자의 정보교
류의 차단) ① ~ ④ (현행과 같
음)

⑤ 영 제50조제1항제2호다목에
서 “금융위원회가 정하여 고시
하는 증권”이란 다음 각 호의
증권을 말한다.

1. 국채증권

2. 지방채증권

3. 「전자단기사채등의 발행 및
유통에 관한 법률」에 따른 전
자단기사채등

4. 영 제119조제1항 각 호의 법
률에 따라 직접 설립된 법인이
발행한 채무증권

5. 영 제119조제2항 각 호의 어
느 하나에 해당하는 증권

⑤ ~ ⑨ (생략)

제4-7조(계열회사에 대한 정보제공) ① ~ ⑦ (생략)

⑧ 영 제51조제3항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금융투자상품”이란 제4-6조제6항 각 호의 금융투자상품을 말한다.

제4-16조(임직원 금융투자상품 매매의 예외) ①·② (생략)

③ 영 제64조제3항제2호다목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 제1항제1호에 해당하는 경우를 말한다.

제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익제공·수령기준) ① 영 제68조제5항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 투자매매업자·투자중개업자(그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)가 투자매매계약의 체결 또는 투자중개계약의 체결과 관련하여 투자자(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경

⑥ ~ ⑩ (현행 제5항부터 제9항까지와 같음)

제4-7조(계열회사에 대한 정보제공) ① ~ ⑦ (현행과 같음)

⑧ -----

----- 제4-6조제8항 -----
-----.

제4-16조(임직원 금융투자상품 매매의 예외) ①·② (현행과 같음)

③ -----

----- 제2항제1호 -----
-----.

제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익제공·수령기준) ①

----- (투
자자가 법인, 그 밖의 단체인 경

우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 항에서 같다) 또는 거래상대방(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)등에게 제공하거나 투자자 또는 거래상대방로부터 제공받는 금전·물품·편익 등의 범위가 일반인이 통상적으로 이해하는 수준에 반하지 않는 것을 말한다.

② 제1항에 따른 금전·물품·편익 등은 협회가 정하는 한도를 초과할 수 없다.

③ 투자매매업자·투자중개업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 제공하거나 제공받는 경우 제공목적, 제공내용, 제공

우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다) -----
--(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)---

-----.

② 투자매매업자·투자중개업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원(최근 5개 사업연도를 합산한 금액을 의미한다. 이하 제4-61조, 제4-62조, 제4-76조 및 제4-92조에서 같다)을 초과하여 특정 투자자 또는 거래상대방에게 제공하거나 특정 투자자 또는 거래상대방으로부터 제공받은 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을 통하여 공시하여야 한다.

③ -----

일자 및 제공받는 자 등에 대한 기록을 유지하고 미리 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다.

④ 협회는 제1항부터 제3항까지의 시행을 위하여 필요한 구체적인 기준을 정할 수 있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로 정하여야 한다.

제4-61조(집합투자업자의 이익제공 기준) ① (생략)

② 제1항에 따른 금전·물품·편익 등은 협회가 정하는 한도를 초과할 수 없다.

③ 집합투자업자는 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 투자매매업자·투자중개업자에 제공하는 경우 제공목적, 제공내용, 제공일자 및 제공받는 자 등에 대

----- 유지해야 한다.

④ -----

----- 있다.

제4-61조(집합투자업자의 이익제공 기준) ① (현행과 같음)

② 집합투자업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원을 초과하여 특정 투자매매업자·투자중개업자에게 제공한 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지 등을 통하여 공시하여야 한다.

③ -----

한 기록을 유지하고 미리 준법 감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다.

④ 협회는 제1항부터 제3항까지의 시행을 위하여 필요한 구체적인 기준을 정할 수 있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로 정하여야 한다.

제4-62조(집합투자업자의 이익수령 기준) ① (생략)

② 제1항에 따른 금전·물품·편익 등은 협회가 정하는 한도를 초과할 수 없다.

③ 집합투자업자는 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 투자매매업자·투자중개업자로부터 제공받는 경우 제공목적, 제공내

----- 유지해야 한다.

④ -----

----- 있다.

제4-62조(집합투자업자의 이익수령 기준) ① (현행과 같음)

② 집합투자업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원을 초과하여 특정 투자매매업자·투자중개업자로부터 제공받은 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을 통하여 공시하여야 한다.

③ -----

용, 제공일자 및 제공받는 자 등에 대한 기록을 유지하고 미리 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이 항에서 같다)에게 보고하여야 한다. 다만, 준법감시인에게 미리 보고하기 곤란한 경우에는 사후에 보고할 수 있다.

④ 협회는 제1항부터 제3항까지의 시행을 위하여 필요한 구체적인 기준을 정할 수 있으며, 제2항에 따른 한도는 일정금액 범위 이내로 정하여야 한다.

제4-76조(투자일임업자의 이익제공·수령기준) ① 영 제99조제4항제4호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 투자일임업자(그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)가 투자일임계약의 체결 또는 투자일임재산의 운용과 관련하여 투자자(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 항에서 같다) 또는 거래상대방(거래상대방이 법인, 그

----- 유지해야 한다.

④ -----

----- 있다.

제4-76조(투자일임업자의 이익제공·수령기준) ① -----

--(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다) -----
----- (거래상대방이 법인, 그

밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)
등에게 제공하거나 투자자 또는
거래상대방로부터 제공받는 금
전·물품·편익 등의 범위가 일반
인이 통상적으로 이해하는 수준
에 반하지 않는 것을 말한다.

② 제1항에 따른 금전·물품·편익 등은 협회가 정하는 한도를 초과할 수 없다.

③ 투자일임업자가 제1항에 따
른 금전·물품·편익 등을 제공하
거나 제공받는 경우 제공목적,
제공내용, 제공일자 및 제공받
는 자 등에 대한 기록을 유지하
고 미리 준법감시인(준법감시인
이 없는 경우에는 감사 등 이에
준하는 자를 말한다. 이 항에서
같다)에게 보고하여야 한다. 다
만, 준법감시인에게 미리 보고
하기 곤란한 경우에는 사후에

밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)

-----.

② 투자일임업자가 제1항에 따
른 금전·물품·편익 등을 10억원
을 초과하여 특정 투자자 또는
거래상대방에게 제공하거나 특
정 투자자 또는 거래상대방으로
부터 제공받은 경우 그 내용을
인터넷 홈페이지등을 통하여 공
시하여야 한다.

③ -----

----- 유지해
야 한다.

보고할 수 있다.

④ 협회는 제1항부터 제3항까지
의 시행을 위하여 필요한 구체
적 기준을 정할 수 있으며, 제2
항에 따른 한도는 일정금액 범
위 이내로 정하여야 한다.

제4-92조(신탁업자의 이익제공·수
령 기준) ① (생략)

② 제1항에 따른 금전·물품·편
익 등은 협회가 정하는 한도를
초과할 수 없다.

③ 신탁업자가 제1항에 따른 금
전·물품·편익 등을 제공하거나
제공받는 경우 제공목적, 제공
내용, 제공일자 및 제공받는 자
등에 대한 기록을 유지하고 미
리 준법감시인(준법감시인이 없
는 경우에는 감사 등 이에 준하
는 자를 말한다. 이 항에서 같
다)에게 보고하여야 한다. 다만,
준법감시인에게 미리 보고하기

④ -----

----- 있다.

제4-92조(신탁업자의 이익제공·수
령 기준) ① (현행과 같음)

② 신탁업자가 제1항에 따른 금
전·물품·편익 등을 10억원을 초
과하여 특정 수익자 또는 거래
상대방에게 제공하거나 특정 수
익자 또는 거래상대방으로부터
제공받은 경우 그 내용을 인터
넷 홈페이지등을 통하여 공시하
여야 한다.

③ -----

----- 유지해야
한다.

(생략)

<신설>

(현행과 같음)

④ 제1항 및 제2항에도 불구하고 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 담보목적 대차거래(담보 또는 증거금을 제공하기 위한 목적의 증권 대차거래를 말한다. 이하 같다)의 경우에는 담보를 징구하지 아니할 수 있다.

1. 「채무자의 회생 및 파산에 관한 법률」 제120조제3항에 따른 기본계약에 대한 담보 또는 증거금을 제공할 목적으로 이루어지는 대차거래 일 것

2. 담보목적 대차거래로 제공하는 증권은 국채증권 또는 통화안정증권에 해당할 것

3. 담보목적 대차거래 당사자 간 다음 각 목이 모두 포함된 계약을 체결할 것

가. 담보목적 대차거래로 제공받은 증권은 환매조건부매매, 제3자에 대한 담보 또는 증거금 제공 외에는 재 활용하지 않을 것

나. 담보목적 대차거래로

	<p><u>제공되는 증권의 재 활용</u> <u>에 대하여 제공자의 동</u> <u>의를 받을 것</u></p> <p><u>다. 증권 반환 없는 대차거</u> <u>래의 종료는 「채무자의</u> <u>회생 및 파산에 관한 법</u> <u>률」 제120조제3항에 따</u> <u>른 기본계약이 일괄정산</u> <u>되는 경우만 가능할 것</u></p> <p><u>4. 담보목적 대차거래의 기본</u> <u>계약이 장외파생상품 매매</u> <u>인 경우 다음 각 목의 요건</u> <u>을 모두 충족할 것</u></p> <p><u>가. 장외파생상품매매와 관</u> <u>련하여 국제증권감독위</u> <u>원회(IOSCO)가 정하는</u> <u>기준을 감안하여 금융감</u> <u>독원장이 정하는 기준을</u> <u>충족할 것</u></p> <p><u>나. 담보목적 대차거래의 목적</u> <u>이 개시증거금(initial ma</u> <u>rgin)을 제공하기 위한</u> <u>것이 아닐 것</u></p> <p><u>5. 담보목적 대차거래 대상 증</u> <u>권에 대하여 시가평가를 통</u> <u>해 일일정산할 것</u></p>
제6-31조(순보유잔고의 보고) ①	제6-31조(순보유잔고의 보고) ①

• ② (생략)

③ 영 제208조의2제4항의 요건에 해당하는 자는 다음 각호의 사항을 기재한 보고서를 사유발생일로부터 제3영업일 오전 9시까지 금융위원회와 해당 증권이 상장된 거래소에 제출하여야 한다. 다만 금융기관이 제6-30조 제3항제1호다목에 따라 해당 증권을 보유하는 경우에는 고유재산 및 각각의 일임재산별, 신탁재산별(집합투자기구의 경우에는 각각의 집합투자기구를 말한다), 그 밖의 투자자재산별로 순보유잔고가 음수인지를 판단한 후 해당 순보유잔고비율을 합산하여 금융기관 명의로 보고서를 금융위원회와 거래소에 제출하여야 한다.

1. ~ 3. (생략)

④ ~ ⑥ (생략)

제6-31조의2(순보유잔고의 공시)

① 영 제208조의3제2항의 기준에 해당하는 자는 다음 각호의 사항을 사유발생일로부터 제3영업일이 되는 날 증권시장(시간외 시장을 포함한다)의 장 종료

• ② (현행과 같음)

③ -----

----- 제2영업일이 되는
날 증권시장(시간외 시장을 포
함한다)의 장종료 후 지체없이-

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

④ ~ ⑥ (현행과 같음)

제6-31조의2(순보유잔고의 공시)

① -----

----- 제2영
업일-----

후 지체 없이 해당 주권이 상장된 거래소를 통해 공시하여야 한다. 이 경우 제6-31조제3항 각 호 외의 부분 단서의 규정에도 불구하고, 영 제208조의3제2항의 기준에 해당하는지의 여부를 판단하기 위하여 순보유잔고 비율을 산정할 때에는 고유재산과 각각의 투자자재산을 구분하지 아니한다.

1. ~ 3. (생략)

② (생략)

<신설>

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

② (현행과 같음)

제8-11조의2(외환건전성 등) 증권금융회사의 외환건전성등에 대해서는 제3-45조, 제3-46조부터 제3-54조까지 및 제3-68조를 준용한다. 이 경우 “외국환업무취급금융투자업자”는 “외국환업무취급증권금융회사(「외국환거래법」 제8조제1항에 따라 외국환업무의 등록을 한 증권금융회사를 말한다)”로 보며, 제3-51조의2제2항에서 “신탁계정 등 위탁계정”은 “신탁계정 등 위탁계정(증권금융회사가 법 제74조에 따라 예수한 투자자예탁금을 포함한다)”으로 본다.

제8-12조(회계처리원칙) ① (생략)

② 제1항의 한국채택국제회계기준에서 정하지 않은 회계처리 및 계정과목의 종류와 배열순서 등 세부기준은 금융감독원장이 정한다.

제8-42조(자산건전성 분류 및 대손상각) ① 종합금융회사는 법 제350조에서 준용하는 법 제31조제1항에 따라 정기적으로 차주의 채무상환능력과 금융거래 내용 등을 감안하여 보유자산 등의 건전성을 별표 24에서 정하는 바에 따라 “정상”, “요주의”, “고정”, “회수의문”, “추정손실”의 5단계로 분류하고, 적정한 수준의 대손충당금 등(제8-44조제1항제4호에 따른 지급보증충당금, 제8-44조제1항제5호에 따른 운용리스자산처분손실충당금 및 제8-44조제1항에 따른 대손준비금을 포함한다.

제8-12조(회계처리원칙) ① (현행
과 같음)

② -----

-- 세부기준 및 「외국환거래법
시행령」 제37조제2항제2호나
목에 따라 금융위원회가 금융감
독원장에게 위탁하여 정하는 외
국환계정의 계리기준-----
-----.

제8-42조(자산건전성 분류 및 대손상각) ① -----

------(채무보증충당금, 제8-44조제1항에 따른 대손준비금 및 제8-44조제4항에 따른 운용리스자산처분손실충당금을 포함한다. 이하 이 장에서 같다)-----

이하 이 장에서 같다)을 적립·유
지하여야 한다.

② ~ ⑦ (생 략)

제8-43조(자산건전성 분류대상자
산) 제8-42조제1항에 따른 “보
유자산 등”이란 다음 각 호에서
정하는 자산 등을 말하며, 어음
관리계좌의 해당 자산 등을 포
함한다.

1. (생 략)

2. 주채무가 확정된 지급보증(이
하 이 장에서 “확정지급보증”
이라 한다)

3. ~ 5. (생 략)

6. 미수이자

<신 설>

7. (생 략)

제8-44조(대손충당금 등 적립기
준) ① 법 제350조에서 준용하

-----.

② ~ ⑦ (현행과 같음)

제8-43조(자산건전성 분류대상자
산) -----

-----.

1. (현행과 같음)

2. 지급의무가 발생하였으나 아
직 대지급하지 아니한 채무보
증금액 중 대지급 후에는 제1
호에 따른 대출채권으로 분류
될 금액

3. ~ 5. (현행과 같음)

6. 미수수익(미수이자를 포함한
다)

7. 제3-6조제19호에 따른 채무
보증(경영참여형 사모집합투
자기구의 무한책임사원인 경
우 당해 경영참여형 사모집합
투자기구의 차입 또는 채무보
증을 포함한다)

8. (현행 제7호와 같음)

제8-44조(대손충당금 등 적립기
준) ① -----

제8-43조 각 호의
자산 등

1. “정상”분류 자산의 100분의 0.85 이상
2. “요주의”분류 자산의 100분의 7 이상
3. “고정”분류 자산의 100분의 20 이상
4. “회수의문”분류 자산의 100분의 1 이상

의 50 이상

5. “추정손실”분류 자산의 100분

의 100

의 20 이상
라. “회수의문”분류 자산의 10
0분의 50 이상

마. “추정손실”분류 자산의 10
0분의 100

2. 제1호에도 불구하고 부동산
프로젝트파이낸싱 대출채권에
대하여는 다음 각목에서 정하
는 금액

가. “정상” 분류 자산

(1) 신용평가등급 BBB- 또
는 A3- 이상 기업이 지
급보증한 자산의 경우
((2)에 해당하는 경우를
제외한다) : 해당 자산의
100분의 0.5 이상

(2) 최초 취급 후 1년 이상
경과한 자산의 경우 : 해
당 자산의 100분의 3 이
상

(3) 그 밖의 자산의 경우 :
해당 자산의 100분의 2
이상

나. “요주의”분류 자산

(1) 관련자산이 아파트인
경우 : 해당 자산의 100

분의 7이상

(2) 관련자산이 아파트 이

외인 경우 : 해당 자산의

100분의 10이상

다. “고정”분류 자산의 100분

의 30 이상

라. “회수의문”분류 자산의 10

0분의 75 이상

마. “추정손실”분류 자산의 10

0분의 100

3. 제1호에 불구하고 차주가 대

한민국 정부 또는 지방자치단

체인 자산, “정상”으로 분류된

대출채권 중 콜론 및 환매조건

부매수, 한국채택국제회계기

준에 따라 당기손익인식금융

자산이나 매도가능금융자산으

로 지정하여 공정가치로 평가

한 보유자산 등에 대하여는 대

손충당금을 0원으로 할 수 있

다.

4. 매분기말 현재 확정지급보증

에 대하여 건전성 분류결과에

따라 다음 각 호에서 정하는

금액(이 편에서 ‘지급보증충당

금’이라 한다)

가. “고정”분류 지급보증의 10
0분의 20 이상

나. “회수의문”분류 지급보증
의 100분의 50 이상

다. “추정손실”분류 지급보증
의 100분의 100

5. 운용리스자산(선급리스 포함)
에 대하여는 매분기말 현재 당
해 자산의 건전성분류결과 제
1호의 기준에 따른 대손충당
금 요적립액(이 편에서 ‘운용
리스자산처분손실충당금’이라
한다)

<신 설>

② 제1항에도 불구하고 부동산
프로젝트파이낸싱 대출채권에
대하여는 다음 각 호에서 정하
는 금액을 적립한다.

1. “정상” 분류 자산

가. 신용평가등급 BBB- 또는
A3- 이상 기업이 지급보증
한 자산의 경우(나목에 해
당하는 경우를 제외한다) :
해당 자산의 100분의 0.85
이상

나. 최초 취급 후 1년 이상 경
과한 자산의 경우 : 해당
자산의 100분의 3 이상

<신 설>

<신 설>

다. 그 밖의 자산의 경우 : 해당 자산의 100분의 2 이상

2. “요주의” 분류 자산

가. 관련 자산이 아파트인 경우 : 해당 자산의 100분의 7이상

나. 관련 자산이 아파트 이외인 경우 : 해당 자산의 100분의 10이상

3. “고정”분류 자산의 100분의 30 이상

4. “회수의문”분류 자산의 100분의 75 이상

5. “추정손실”분류 자산의 100분의 100

③ 제1항에도 불구하고 차주가 대한민국 정부 또는 지방자치단체인 자산, “정상”으로 분류된 대출채권 중 콜론 및 환매조건부매수, 한국채택국제회계기준에 따라 당기손익인식금융자산이나 매도가능금융자산으로 지정하여 공정가치로 평가한 보유 자산 등에 대하여는 대손충당금을 0원으로 할 수 있다.

④ 운용리스자산(선급리스 포함)에 대하여는 매분기말 현재

② 제1항에 의한 대손준비금 적립 시 기존에 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액만큼 기존에 적립된 대손준비금을 환입할 수 있으며 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고, 매 결산 시 대손준비금 적립액(분기별 가결산시로서 대손준비금 적립이 확정되지 않은 경우에는 적립예정금액)을 재무제표에 공시하여야 한다.

③ 금융감독원장은 제1항에 불구하고 「금융기관검사및제재에관한규정」에서 정하는 금융사고가 발생하여 종합금융회사의 전월말 현재 자기자본의 100분의 2에 상당하는 금액을 초과하는 손실이 발생하였거나 발생이 예상되는 경우에는 당해 종

당해 자산의 건전성분류결과 제
1항의 기준에 따른 대손충당금
요적립액(이 편에서 ‘운용리스
자산처분손실충당금’이라 한다)
을 적립한다.

⑤ 제1항부터 제4항까지에 의한

(6) 제1항부터

제4항까지에도 -----

<p>합금융회사에 대하여 해당 분기 말까지 손실예상액 전액을 대손 충당금 등으로 적립할 것을 요 구할 수 있다.</p> <p>④ 종합금융회사가 제3항에 따 라 대손충당금 등을 적립한 후 당해 손실예상분에 대한 자산건 전성 분류가 확정되는 경우에는 동 대손충당금 등을 환입하고 제1항 및 제2항에 따라 대손충 당금 등을 적립할 수 있다.</p>	<p>----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>⑦ ----- 제6항----- ----- ----- ----- ----- ----- 제1항부터 제5항까지----- -----.</p>
---	---