

## 금융투자업규정 일부개정규정안

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제1편에 제1-9조를 다음과 같이 신설한다.

제1-9조(온라인소액투자중개의 대상) 영 제14조의4제3항제2호에서 “금융위원회가 정하는 기준”이란 영위하는 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.

제4편의2(제4-104조부터 제4-112조까지)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 별표2의2와 같다.

② 영 제118조의4제4항 본문에 따른 대주주의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표 3 제1호 및 제4호와 같다. 이 경우 별표 3 제1호 중

“금융투자업”은 “온라인소액투자중개업”으로, “인가”는 “등록”으로, “인가업무단위”는 “등록업무”로 본다.

③ 영 제118조의4제4항 단서에 따라 금융투자업 인가를 받은 자가 온라인소액투자중개업 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 제118조의8제1항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 온라인소액증권 모집계약의 체결·해지 등에 대한 처리절차·방법이나 기준에 관한 사항
2. 온라인소액증권발행인에 대한 게재내용 사실 확인 업무의 공정한 영위 및 이해상충방지 등에 관한 사항. 이 경우 업무 담당직원의 적격 기준, 일반적인 조사·검증절차 등에 관한 내용이 포함되어야 한다.
3. 온라인소액증권 청약의 접수, 청약가능여부 통지, 배정 등에 대한 처리절차·방법이나 기준에 관한 사항
4. 온라인소액증권 발행인의 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) 온라인소액투자중개업자는 청약의 처리에 관한 내부통제기준을 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, 전매제한의무 및 그 예외 등을 투자자가 이해할 수 있도록 설명할 것

4. 청약을 접수, 집행하는 경우 투자자별 투자한도, 청약증거금 납입 확인 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 장애

가 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 체결 가능한 청약이 체결되지 못한 경우에는 당해 내용 및 처리대책을 지체없이 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) 정보제공기준 등 온라인 소액투자중개업자의 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 보고받은 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(투자자에 대한 통지) 법 제117조의7제8항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 것을 말한다.

1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 방법(이하 이 항에서 “전자우편등”이라 한다)으로 투자자별로 청약 및 발행내역을 제공할 것  
가. 전자우편 또는 그 밖에 이와 비슷한 전자통신

나. 홈페이지

2. 투자자에게 제공하는 전자우편등에 다음 각 목의 사항을 포함할 것  
가. 청약금액, 청약수량, 청약증거금 등 청약에 관한 내용

나. 청약기업 증권발행 성공여부, 실제 모집금액 등 증권발행에 관한 내용

다. 투자자에게 배정된 금액 및 수량, 납입기일 등 배정에 관한 사항

라. 청약증거금 반환금액 및 일정 등 반환에 관한 사항

제4-111조(청약증거금의 예외적 양도) 영 제118조의12제2호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 온라인소액투자중개업자가 제4-38조제3항제1호의 사유에 해당하는 경우

## 2. 금융감독원장의 지시에 따라 양도하는 경우

제4-112조(반환의 사유) 영 제118조의14제3항제4호에서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우란 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 온라인소액증권발행인이 증권의 발행을 철회한 경우

2. 온라인소액증권발행인에게 다음 각 목의 사유가 발생한 경우

가. 부도

나. 영업의 전부정지

다. 해산

라. 파산 및 회생절차의 개시신청

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

3. 그 밖에 금융감독원장이 필요하다고 인정하는 경우

별표2의2을 별지1과 같이 신설한다.

별지 제3호의4 서식을 별지2와 같이 신설한다.

## 부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2016년 1월 25일부터 시행한다.

## [별지 1]

### <별표 2의2>

#### 온라인소액투자중개업자의 인력.물적설비.사업계획.이해상충방지체계에 관한 요건

(금투업규정 제4-104조 제1항 관련)

### 1. 인력에 관한 요건

가. 온라인소액투자중개업을 영위함에 있어 투자자 보호 및 적절한 업무집행을 위하여 다음의 어느 하나에 해당하는 전문인력을 확보할 것

- (1) 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상 기관에서 해당 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자
- (2) 해당 업무수행에 필요한 전문교육과정(대학원 등)이나 연수과정을 이수하고 해당 업무에 2년 이상 종사한 경력이 있는 자
- (3) 그 밖에 해당 업무에 대한 전문성이 상기 인력에 준한다고 볼 수 있는 상당한 근거가 있는 자

나. 온라인소액투자중개업을 영위하기 위해 다음 분야별 인원수 이상의 전문인력을 배치할 것. 다만, 법 제12조에 따른 금융투자업 인가를 받은 자가 온라인소액투자중개업을 영위하려는 경우에는 기존 금융투자업무 관련 인력을 활용할 수 있음.

- (1) 내부통제 및 리스크관리 1명
- (2) 전산 2명

다. 온라인소액투자중개업자의 임원이 다음의 어느 하나에 해당하지 않을 것.

- (1) 최근 5년간 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차가 개시된 기업이었거나 불건전한 금융거래 등으로 사회적 물의를 야기한 기업의 대주주 또는 임직원이었던 자로서 이에 직접 또는 간접으로 관련된 사실. 다만, 이에 관한 책임이 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 갖추어 것
- (2) 파업 등 불시사태에 대비한 비상계획(Contingency Plan)이 마련되어 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

(금투업규정 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. 임원자격에 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, 예탁결제원 등을 포함한다)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 밖의 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
<u>&lt;신    설&gt;</u>	<u>제1-9조(온라인소액투자중개의 대상) 영 제14조의4제3항제2호에서 “금융위원회가 정하는 기준”이란 영위하는 사업의 수익지분 중 중소기업의 비중이 70% 이상인 것을 말한다.</u>
제2-14조(출자승인 등) ①~⑧ (생    략)	제2-14조(출자승인    등)    ①~⑧ (현행과 같음)
<u>&lt;신    설&gt;</u>	<u>⑨ 제8항에도 불구하고, 전업온라인소액투자중개업자(온라인소액투자중개업 이외의 금융투자업을 영위하지 아니하는 온라인소액투자중개업자를 말한다)의 출자에 대한 승인업무는 금융감독원장이 수행한다.</u>
<u>&lt;신    설&gt;</u>	<u>제4편의2 온라인소액중개투자업자 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 별표2의2와 같다.</u> <u>② 영 제118조의4제4항 본문에 따른 대주주의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표 3 제1호</u>

<신 설>

<신 설>

및 제4호와 같다. 이 경우 별표 3 제1호 중 “금융투자업”은 “온라인소액투자중개업”으로, “인가”는 “등록”으로, “인가업무단위”는 “등록업무”로 본다.

③ 영 제118조의4제4항 단서에 따라 금융투자업 인가를 받은 자가 온라인소액투자중개업 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 제118조의8제1항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 온라인소액증권 모집계약의 체결·해지 등에 대한 처리절차·방법이나 기준에 관한 사항
2. 온라인소액증권발행인에 대한 게재내용 사실 확인 업무의 공정한 영위 및 이해상충방지 등에 관한 사항. 이 경우 업무 담당직원의 적격기준, 일

반적인 조사·검증절차 등에 관한 내용이 포함되어야 한다.

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

4. 온라인소액증권 발행인의 모집의뢰내역 및 투자자의 청약주문내역 통지 등 중앙기록 관리기관에 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)  
온라인소액투자중개업자는 청약의 처리에 관한 내부통제기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 신의성실 원칙에 따라 공정하게 청약을 처리하고 정당한

## <신 설>



사유 없이 투자자의 이익을  
해하면서 자기 또는 제3자가  
이익을 얻도록 하지 아니할 것

2. 제1호에 따라 선량한 관리  
자의 주의로서 투자자의 청약을  
공정하고 신속·정확하게 접수·  
처리할 수 있는 체계와 이를  
점검·확인할 수 있는 내부통제  
시스템을 구축할 것

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

4. 청약을 접수, 집행하는 경우  
투자자별 투자한도, 청약증거  
금 납입확인 등에 대한 확인  
및 관리를 통해 결제가 적절  
하게 이행될 수 있도록 할 것

5. 투자자로부터 청약을 접수  
받아 처리·전달하는 경우 투자  
자가 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 처리  
되지 않는 사태가 발생하지

<신 설>

- 않도록 이에 대한 합리적인  
대책을 수립하고 장애가 발생  
하는 경우 이에 대한 적절한  
처리방안을 수립·운영할 것
8. 청약과정을 전산화함에 있  
어서 전산처리내용이 당해 업  
무에 적용되는 관련 법령을  
준수할 수 있도록 할 것
9. 투자자의 청약이 청약 신청  
내용과 달리 체결되었거나 또는  
체결 가능한 청약이 체결되지  
못한 경우에는 당해 내용 및  
처리대책을 지체없이 투자자  
에게 통지하고 그 증빙자료를  
3년 이상 보관·유지할 것
10. 그 밖에 청약을 공정하고  
합리적으로 접수, 처리 집행  
하기 위하여 금융감독원장이  
정하는 세부사항을 준수할 것
- 제4-108조(정보제공기준 등에 관  
한 내부통제) 정보제공기준 등  
온라인소액투자중개업자의 내  
부통제와 관련하여 이 편에서  
규정하지 않은 사항은 제2-28조,  
제2-29조, 제2-31조, 제2-35조,  
별표 6(준법감시인 관련 사항은  
제외한다)을 준용 한다

<신 설>

제4-109조(업무 방법·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 금융감  
독원장에게 보고하여야 한다.

② 금융위원회는 제1항에 따라  
보고받은 내용이 투자자보호  
또는 건전한 거래질서에 반한  
다고 인정되는 경우에는 금융  
감독원장의 건의에 따라 당해  
온라인소액투자중개업자에 대  
하여 그 내용의 변경을 요구할  
수 있다.

③ 제1항에 따른 보고의 서식  
및 작성방법 등에 관하여 필요  
한 사항은 금융감독원장이 정  
한다.

④ 협회는 표준업무방법서를  
작성하고 온라인소액투자중개  
업자에게 사용을 권고할 수 있다.

<신 설>

제4-110조(투자자에 대한 통지)

법 제117조의7제8항에서 “금융  
위원회가 정하여 고시하는 방

<신 설>

법”이란 다음 각 호의 요건을  
모두 충족하는 것을 말한다.

1. 다음 각 목의 어느 하나에  
해당하는 방법(이하 이 항에서  
“전자우편등”이라 한다)으로  
투자자별로 청약 및 발행내역을  
제공할 것

가. 전자우편 또는 그 밖에  
이와 비슷한 전자통신

나. 홈페이지

2. 투자자에게 제공하는 전자  
우편등에 다음 각 목의 사항을  
포함할 것

가. 청약금액, 청약수량, 청약  
증거금 등 청약에 관한 내용

나. 청약기업 증권발행 성공  
여부, 실제 모집금액 등 증권  
발행에 관한 내용

다. 투자자에게 배정된 금액  
및 수량, 납입기일 등 배정에  
관한 사항

라. 청약증거금 반환금액 및  
일정 등 반환에 관한 사항

제4-111조(청약증거금의 예외적  
양도) 영 제118조의12제2호에서  
“금융위원회가 정하여 고시하는  
경우”란 다음 각 호의 어느 하  
나에 해당하는 경우를 말한다.

<신 설>

1. 온라인소액투자중개업자가 제4-38조제3항제1호의 사유에 해당하는 경우
  2. 금융감독원장의 지시에 따라 양도하는 경우
- 제4-112조(반환의 사유) 영 제 118조의14제3항제4호에서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우란 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.
1. 온라인소액증권발행인이 증권의 발행을 철회한 경우
  2. 온라인소액증권발행인에게 다음 각 목의 사유가 발생한 경우
    - 가. 부도
    - 나. 영업의 전부정지
    - 다. 해산
    - 라. 파산 및 회생절차의 개시 신청
    - 마. 그 밖에 이에 준하는 사유로 인하여 증권발행이 불가능하다고 금융감독원장이 인정하는 경우
  3. 그 밖에 금융감독원장이 필요하다고 인정하는 경우