

공 개



| | | |
|--------------|-------------------------|------------------|
| 의안번호 | 제 166 호 | 의 결 사 항 |
| 의 결 연 월 일 | 2021. 4. 28. (제 8 차) | |

금융투자업규정 일부개정규정안

금융위원회회의 안건

| | |
|--------|--------------|
| 제 출 자 | 위원장 은 성 수 |
| 제출 연월일 | 2021. 4. 28. |

1. 의결주문

금융투자업규정 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

‘고위험 금융상품 투자자 보호 강화를 위한 종합 개선방안(‘19.12월)’에 따른 ‘자본시장법 시행령’ 개정 후속조치로서 위임된 사항을 반영

3. 주요내용

가. 고난도상품의 최대 원금손실 가능금액 및 이해하기 어려운 상품의 기준 규정 (금투업규정안 제1-2조의4)

파생결합증권·파생상품은 지급/지급할 금전 총액에서 회수가 보장된 금전 총액을 제하여 산정하도록 하고, 집합투자증권 등의 경우 집합투자재산 중 고난도상품에서 발생할 수 있는 최대 원금손실 가능금액으로서 금융투자협회에 산정방법 위임

집합투자재산 중 파생결합증권 등 고난도상품에 운용하는 비중과 파생상품 위험평가액 비중의 합계가 20%를 초과하는 펀드를 이해하기 어려운 펀드로 함

투자일임계약 및 금전신탁계약의 경우 파생결합증권·고난도펀드에 운용하는 비중과 파생상품 위험평가액 비중의 합계가 20% 초과시 이해하기 어려운 투자일임·금전 신탁계약으로 함

나. 녹취·숙려기간 부여 예외 (금투업규정안 제4-20조의2, 제4-77조의2, 제4-93조의2)

「금융소비자보호법」에 따른 적정성원칙을 적용받지 않는 상품을 녹취·숙려 기간을 부여하지 않을 수 있는 상품으로 규정하고, 금전신탁계약의 경우 동 상품에 퇴직연금신탁계약으로 각각 규정

다. 불건전영업행위 규제 등 의무사항 (금투업규정안 제4-20조, 제4-20조의2, 제4-93조)

판매결정의 책임성 제고를 위해 이사회 의결 등을 거치지 않고 고난도상품 판매 여부를 결정하는 행위를 불건전 영업행위로 규제하고, 고난도상품 판매시 교부해야 할 설명서에 '손실위험에 대한 시나리오 분석결과'와, '해당 상품의 목표시장 내용 및 설정근거'를 포함하도록 함(투자매매·중개업자)

특정금전신탁의 신탁재산 운용자산에 고난도상품 포함시 해당 상품의 요약 설명서 미교부 행위를 불건전 영업행위로 규제(신탁업자)

* 해당 고난도상품이 집합투자증권인 경우 간이투자설명서 교부로 갈음 가능

라. 숙려기간 도과 후 청약 등 의사 확인방법 (금투업규정안 제4-20조의3)

숙려기간이 지난 후 투자자의 청약 등의 의사가 확정적임을 확인하기 위한 방법으로, 서명, 기명날인, 녹취 외에도 전자우편(이와 비슷한 전자통신 포함), 우편, 전화자동응답시스템(ARS) 인정

4. 주요토의과제

없 음

5. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 해당기관 없음

라. 기 타 : 1) 신·구조문대비표, 별첨

2) 입법예고(2020. 2. 17. ~ 3. 30.) 결과, 특기할 사항 없음

금융투자업규정 일부개정규정안

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제1-2조의4을 다음과 같이 신설한다.

제1-2조의4(고난도금융투자상품 등) ① 영 제2조제7호 각 목 외의 부분 본문에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 산정한 최대원금손실 가능금액”이란 다음 각 호와 같다.

1. 영 제2조제7호 가목의 파생결합증권 및 영 제2조제7호 나목의 파생상품 : 해당 금융투자상품의 매매 또는 계약을 위하여 지급하였거나 지급하여야 할 금전 등의 총액(영 제3조제1항 각 호의 금액을 제외한다)으로부터 회수하였거나 만기시까지(중도해지 시점을 포함한다) 회수가 보장된 금전 등의 총액(영 제3조제2항 각 호의 금액을 포함한다)을 제외한 금액
2. 영 제2조제7호 다목에 따른 집합투자증권 : 집합투자재산 중 영 제2조제7호 각 목의 금융투자상품(국내외 증권시장 및 국내외 파생상품시장에 상장되어 거래되는 상품을 포함한다)에서 발생할 수 있는 최대 원금손실 가능금액으로서 한국금융투자협회가 정하는 방법으로 산정된 금액

② 영 제2조제7호 다목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자증권”이란 집합투자재산 중 영 제2조제7호 가목 및 라목의 금융투자상품에 운용하는 비중과 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중의 합계가 100분의 20을 초과하는 집합투자기구의 집합투자증권을 말한다. 다만, 당해 집합투자규약 및 투자설명서에서 정한 운용방침이나 투자

전략이 기초자산의 가격 또는 기초자산의 종류에 따라 다수 종목의 가격수준을 종합적으로 표시하는 지수의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 집합투자기구로서 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 집합투자기구의 집합투자증권은 제외한다.

1. 집합투자재산을 운용함에 있어 장외파생상품 또는 파생결합증권에 투자하지 아니할 것. 다만, 가격 또는 지수의 변화에 연동하기 위한 목적으로 법 제390조에 따른 상장규정에서 정한 요건을 충족하는 거래상대방과 장외파생상품을 거래하는 경우는 제외한다.
2. 당해 집합투자기구가 연동하고자 하는 기초자산의 가격 또는 지수가 영 제246조 각 호의 요건을 모두 갖추었을 것
3. 목표로 하는 지수의 변화에 1배 이내의 양의 배율로 연동하여 운용하는 것을 목표로 할 것
4. 집합투자기구의 집합투자증권의 1좌당 또는 1주당 순자산 가치의 변동율과 해당 집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변동율 간의 차이가 100분의 10 이내일 것

③ 제2항에도 불구하고 집합투자증권에 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권인 경우에는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우 고난도금융투자상품에 해당한다.

1. 다음 각 호의 합계가 100분의 20을 초과하는 경우

가. 집합투자재산 중 영 제2조제7호 가목 및 라목의 금융투자상품에 운용하는 비중

나. 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중

다. 집합투자재산 중 제2항의 집합투자증권(외국집합투자기구의 집합투자증권의 경우 해당 국가에서 고난도 금융투자상품에 준하여 지정된 것에 한한다)에 운용하는 비중

2. 집합투자재산 중 영 제2조제7호 각 목의 금융투자상품(국내외 증권시장 및 국내외 파생상품시장에 상장되어 거래되는 상품을 포함한다. 이하 이 호에서 같다)에서 발생할 수 있는 최대 원금손실 가능금액이 집합투자기구 자산총액의 100분의 20을 초과하는 경우

④ 제2항 및 제3항의 파생상품 매매에 따른 위험평가액은 제4-54조에 따른 파생상품 위험평가액 산정기준에 따라 산정한다. 다만, 헤지목적의 거래 등 파생상품 매매가 집합투자증권의 가격결정 및 손익결정 구조에 대한 투자자의 이해 및 손실 위험에 미치는 영향이 현저히 낮은 경우로서 한국금융투자협회가 정하는 파생상품 매매는 파생상품 위험평가액 산정에서 제외한다.

⑤ 영 제2조제8호 및 제9호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 산정한 최대 원금손실 가능금액”이란 제1항제2호에 따른 금액을 말한다. 이 경우, “집합투자재산”은 각각 “투자일임재산” 및 “신탁재산”으로 본다.

⑥ 영 제2조제8호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준에 해당하는 투자일임계약”이란 다음 각 호의 합계가 100분의 20을 초과하는 투자일임계약을 말한다.

1. 투자일임재산 중 제3항, 영 제2조제7호 가목, 다목 및 라목의 금융투자상품에 운용하는 비중

2. 파생상품 매매에 따른 위험평가액(산정기준은 제4항을 준용한다)이 투자일임재산에서 차지하는 비중

⑦ 영 제2조제9호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준에 해당하는 금전신

탁계약”이란 다음 각 호의 합계가 100분의 20을 초과하는 신탁계약을 말한다.

1. 신탁재산 중 제3항, 영 제2조제7호 가목, 다목, 및 라목의 금융투자상품에 운
용하는 비중
2. 파생상품 매매에 따른 위험평가액(산정기준은 제4항을 준용한다)이 신탁재
산에서 차지하는 비중

제4-20조제1항에 제15호를 다음과 같이 신설한다.

15. 이사회 의결(내부통제기준에 따라 이를 위임한 경우를 포함한다)에 따른
별도의 판매승인을 거치지 않고 영 제2조제7호에 따른 고난도금융투자상품에
대한 판매여부를 결정하는 행위

제4-20조의2 및 제4-20조의3을 다음과 같이 신설한다.

제4-20조의2(녹취의무·숙려기간 부여의 예외 등) ① 영 제68조제5항제2호의2에
서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금융투자상품”이란 다음 각 호의 따른 상품
을 제외한 상품(제2항에 따른 상품을 포함한다)을 말한다.

1. 영 제68조제5항제2호의2 가목, 라목부터 바목의 경우 : 「금융소비자 보호에
관한 법률 시행령」 제12조제1항제2호에 해당하는 투자성 상품[거래소시장,
해외증권시장, 해외 파생상품시장에 상장되어 거래(투자자가 해당 시장에서
직접 매매하는 경우로 한정한다)되는 상품을 제외하며, 이하, 이 항에서 “투자
성 상품”이라 한다.]
2. 영 제68조제5항제2호의2 나목 및 다목의 경우 : 투자성 상품으로서, 투자권
유(금융투자상품의 안내·추천·소개 및 설명, 투자자 정보 파악, 상품의 가격
제시, 청약의 접수 및 승낙 등 금융투자상품의 판매를 목적으로 투자자를 상
대로 수행하는 행위를 말하며, 영 제99조제4항제1호의2의 나목 및 다목과 제1
09조제3항제1호의2 나목 및 다목에서의 권유를 포함한다)를 통해 판매한 상

품

② 영 제68조제5항제2호의3에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 고난도금융투자상품”이란 영 제186조의2에 따른 위험회피대상(보유 또는 보유할 예정일 것을 포함한다)에 대하여 미래에 발생할 수 있는 경제적 손실을 부분적 또는 전체적으로 줄이기 위한 거래를 하고자 하는 목적의 투자자만을 대상으로 한 장외파생상품으로서 판매과정이 녹취된 상품을 말한다.

③ 영 제68조제5항제2호의3나목에서 “그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호와 같다.

1. 해당 상품의 특성과 손실위험에 대한 시나리오 분석결과
2. 해당 상품 목표시장의 내용 및 설정 근거

제4-20조의3(청약등 의사 확인방법) 영 제68조제5항제2호의2 마목, 제99조제4항제1호의2 마목, 제109조제3항제1호의2 마목에서 “그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법을 말한다.

1. 전자우편, 그 밖에 이와 비슷한 전자통신을 통해 회신받는 방법
2. 우편
3. 전화자동응답시스템을 통해 투자자의 의사를 확인하는 방법

제4-77조의2를 다음과 같이 신설한다.

제4-77조의2(녹취의무·숙려기간 부여의 예외 등) 영 제99조제4항제1호의2에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 투자일임계약”이란 투자일임채산을 제4-20조의2제1항제1호에 따른 금융투자상품에 운용하지 않는 투자일임계약을 말한다.

제4-82조제3항제2호 나목 중 “영 제104조제6항제2호 각 목의 어느하나에 해당하는 방법으로”를 “서명(전자서명법 제2조제2호에 따른 전자서명을 포함한

다), 기명날인 또는 녹취를 통해”로 하고, “운용대상의 위험도를 변경하는”을 “영 제104조제6항제2호나목 1)부터 3)까지의”로 한다.

제4-93조에 제29호의2를 다음과 같이 신설한다.

29의2. 특정금전신탁(제4-93조의2제2호에 따른 금전신탁계약은 제외한다)의 경우 신탁재산으로 운용하는 자산 중 제1-2조의4제3항 및 영 제2조제7호에 따른 고난도금융투자상품(모집 또는 매출된 증권에 한한다)이 포함된 경우 투자자에 대하여 해당 고난도금융투자상품에 대한 영 제68조제5항제2호의3나목에 따른 설명서를 교부하지 아니하는 행위.(제29호가목에 해당하는 경우는 제외한다) 다만, 해당 고난도금융투자상품이 집합투자증권인 경우 간이투자설명서를 교부할 수 있다.

제4-93조의2를 다음과 같이 신설한다.

제4-93조의2(녹취의무·숙려기간 부여의 예외 등) 영 제109조제3항제1호의2에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금전신탁계약”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금전신탁계약을 말한다.

1. 신탁재산을 제4-20조의2제1항제1호에 따른 금융투자상품에 운용하지 않는 신탁계약
2. 퇴직연금제도의 설정을 위하여 근로자퇴직급여보장법 제29조제2항에 따라 체결하는 금전신탁계약

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2021년 5월 10일부터 시행한다. 다만, 제4-20조의2제1항에 따른 투자성 상품 중 (제4-77조의2와 제4-93조의2제1호의 금융투자상품 중

에서도 동일하다) 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제12조제1항제2호가목의 파생상품, 나목 및 「금융소비자 보호에 관한 감독규정」 제11조제1항제1호 및 제3호에 해당하는 상품은 2021년 8월 10일부터 해당 규정을 적용한다.

신 · 구조문대비표

| 현 행 | 개 정 안 |
|---------------------------|---|
| <p><u><신 설></u></p> | <p><u>제1-2조의4(고난도금융투자상품 등)</u></p> <p><u>① 영 제2조제7호 각 목 외의 부분</u> <u>본문에서 “금융위원회가 정하여 고</u> <u>시하는 방법으로 산정한 최대원금손</u> <u>실 가능금액”이란 다음 각 호와 같</u> <u>다.</u></p> <p><u>1. 영 제2조제7호 가목의 파생결합</u> <u>증권 및 영 제2조제7호 나목의 파</u> <u>생상품 : 해당 금융투자상품의 매</u> <u>매 또는 계약을 위하여 지급하였</u> <u>거나 지급하여야 할 금전 등의 총</u> <u>액(영 제3조제1항 각 호의 금액을</u> <u>제외한다)으로부터 회수하였거나</u> <u>만기시까지(중도해지 시점을 포함</u> <u>한다) 회수가 보장된 금전 등의 총</u> <u>액(영 제3조제2항 각 호의 금액을</u> <u>포함한다)을 제외한 금액</u></p> <p><u>2. 영 제2조제7호 다목에 따른 집합</u> <u>투자증권 : 집합투자재산 중 영 제</u> <u>2조제7호 각 목의 금융투자상품</u> <u>(국내외 증권시장 및 국내외 파생</u> <u>상품시장에 상장되어 거래되는 상</u> <u>품을 포함한다)에서 발생할 수 있</u> <u>는 최대 원금손실 가능금액으로서</u> <u>한국금융투자협회가 정하는 방법</u> <u>으로 산정된 금액</u></p> |

② 영 제2조제7호 다목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자증권”이란 집합투자재산 중 영 제2조제7호 가목 및 라목의 금융투자상품에 운용하는 비중과 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중의 합계가 100분의 20을 초과하는 집합투자기구의 집합투자증권을 말한다. 다만, 당해 집합투자규약 및 투자설명서에서 정한 운용방침이나 투자전략이 기초자산의 가격 또는 기초자산의 종류에 따라 다수 종목의 가격수준을 종합적으로 표시하는 지수의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 집합투자기구로서 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 집합투자기구의 집합투자증권은 제외한다.

1. 집합투자재산을 운용함에 있어 장외파생상품 또는 파생결합증권에 투자하지 아니할 것. 다만, 가격 또는 지수의 변화에 연동하기 위한 목적으로 법 제390조에 따른 상장규정에서 정한 요건을 충족하는 거래상대방과 장외파생상품을 거래하는 경우는 제외한다.

2. 당해 집합투자기구가 연동하고자

하는 기초자산의 가격 또는 지수가 영 제246조 각 호의 요건을 모두 갖추었을 것

3. 목표로 하는 지수의 변화에 1배 이내의 양의 배율로 연동하여 운용하는 것을 목표로 할 것

4. 집합투자기구의 집합투자증권의 1좌당 또는 1주당 순자산 가치의 변동율과 해당 집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변동율 간의 차이가 100분의 10 이내일 것

③ 제2항에도 불구하고 집합투자증권에 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권인 경우에는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우 고난도 금융투자상품에 해당한다.

1. 다음 각 호의 합계가 100분의 20을 초과하는 경우

가. 집합투자재산 중 영 제2조제7호 가목 및 라목의 금융투자상품에 운용하는 비중

나. 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중

다. 집합투자재산 중 제2항의 집합투자증권(외국집합투자기구의 집합투자증권의 경우 해당 국가에서 고난도 금융투자상품

에 준하여 지정된 것에 한한다)
에 운용하는 비중

2. 집합투자재산 중 영 제2조제7호
각 목의 금융투자상품(국내외 증
권시장 및 국내외 파생상품시장에
상장되어 거래되는 상품을 포함
다. 이하 이 호에서 같다)에서 발
생할 수 있는 최대 원금손실 가능
금액이 집합투자기구 자산총액의
100분의 20을 초과하는 경우

④ 제2항 및 제3항의 파생상품 매매
에 따른 위험평가액은 제4-54조에
따른 파생상품 위험평가액 산정기준
에 따라 산정한다. 다만, 헤지목적의
거래 등 파생상품 매매가 집합투자
증권의 가격결정 및 손익결정 구조
에 대한 투자자의 이해 및 손실 위
험에 미치는 영향이 현저히 낮은 경
우로서 한국금융투자협회가 정하는
파생상품 매매는 파생상품 위험평가
액 산정에서 제외한다.

⑤ 영 제2조제8호 및 제9호에서 “금
융위원회가 정하여 고시하는 방법으
로 산정한 최대 원금손실 가능금액”
이란 제1항제2호에 따른 금액을 말
한다. 이 경우, “집합투자재산”은 각
각 “투자일임재산” 및 “신탁재산”으
로 본다.

제4-20조(불건전 영업행위의 금지)

① 영 제68조제5항제14호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

⑥ 영 제2조제8호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 기준에 해당하는 투자일임계약"이란 다음 각 호의 합계가 100분의 20을 초과하는 투자일임계약을 말한다.

1. 투자일임재산 중 제3항, 영 제2조제7호 가목, 다목 및 라목의 금융투자상품에 운용하는 비중
2. 파생상품 매매에 따른 위험평가액(산정기준은 제4항을 준용한다)이 투자일임재산에서 차지하는 비중

⑦ 영 제2조제9호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 기준에 해당하는 금전신탁계약"이란 다음 각 호의 합계가 100분의 20을 초과하는 신탁계약을 말한다.

1. 신탁재산 중 제3항, 영 제2조제7호 가목, 다목, 및 라목의 금융투자상품에 운용하는 비중
2. 파생상품 매매에 따른 위험평가액(산정기준은 제4항을 준용한다)이 신탁재산에서 차지하는 비중

제4-20조(불건전 영업행위의 금지)

① -----

-----.

1. ~ 14. (생략)

<신설>

<신설>

1. ~ 14. (현행과 같음)

15. 이사회 의결(내부통제기준에 따라 이를 위임한 경우를 포함한다)에 따른 별도의 판매승인을 거치지 않고 영 제2조제7호에 따른 고난도금융투자상품에 대한 판매 여부를 결정하는 행위

제4-20조의2(녹취의무·숙려기간 부여의 예외 등) ① 영 제68조제5항제2호의2에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금융투자상품”이란 다음 각 호의 다른 상품을 제외한 상품(제2항에 따른 상품을 포함한다)을 말한다.

1. 영 제68조제5항제2호의2 가목, 라목부터 바목의 경우 : 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제12조제1항제2호에 해당하는 투자성 상품[거래소시장, 해외증권시장, 해외 파생상품시장에 상장되어 거래(투자자가 해당 시장에서 직접 매매하는 경우로 한정한다)되는 상품을 제외하며, 이하, 이 항에서 “투자성 상품”이라 한다.]

2. 영 제68조제5항제2호의2 나목 및 다목의 경우 : 투자성 상품으로서, 투자권유(금융투자상품의 안내·추천·소개 및 설명, 투자자 정보 파

악, 상품의 가격 제시, 청약의 접수 및 승낙 등 금융투자상품의 판매를 목적으로 투자자를 상대로 수행하는 행위를 말하며, 영 제99조 제4항제1호의2의 나목 및 다목과 제109조제3항제1호의2 나목 및 다목에서의 권유를 포함한다)를 통해 판매한 상품

② 영 제68조제5항제2호의3에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 고난도 금융투자상품”이란 영 제186조의2에 따른 위험회피대상(보유 또는 보유할 예정일 것을 포함한다)에 대하여 미래에 발생할 수 있는 경제적 손실을 부분적 또는 전체적으로 줄이기 위한 거래를 하고자 하는 목적의 투자자만을 대상으로 한 장외파생상품으로서 판매과정이 녹취된 상품을 말한다.

③ 영 제68조제5항제2호의3나목에서 “그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호와 같다.

1. 해당 상품의 특성과 손실위험에 대한 시나리오 분석결과
2. 해당 상품 목표시장의 내용 및 설정 근거

제4-20조의3(청약등 의사 확인방법)

<신 설>

<신 설>

제4-82조(신탁업무의 방법 등) ① ~
② (생 략)

③ 영 제104조제6항 각 호 외의 부
분 단서에서 "금융위원회가 정하
여 고시하는 특정금전신탁의 경우
"란 다음 각 호의 어느 하나에 해
당하는 경우를 말한다.

1. (생 략)
2. 영상통화로 법 제47조에 따른
설명의무를 이행하는 경우로서 다

영 제68조제5항제2호의2 마목, 제99
조제4항제1호의2 마목, 제109조제3
항제1호의2 마목에서 "그 밖에 금
융위원회가 정하여 고시하는 방법"
이란 다음 각 호의 어느 하나에 해
당하는 방법을 말한다.

1. 전자우편, 그 밖에 이와 비슷한
전자통신을 통해 회신받는 방법
2. 우편
3. 전화자동응답시스템을 통해 투
자자의 의사를 확인하는 방법

제4-77조의2(녹취의무·숙려기간 부여
의 예외 등) 영 제99조제4항제1호
의2에서 "금융위원회가 정하여 고
시하는 투자일임계약"이란 투자일
임재산을 제4-20조의2제1항제1호에
따른 금융투자상품에 운용하지 않
는 투자일임계약을 말한다.

제4-82조(신탁업무의 방법 등) ① ~
② (현행과 같음)

③ -----

-----.

1. (현행과 같음)
2. -----

음 각 목 중 어느 하나에 해당하는 경우

가. (생략)

나. 가목에서 정한 금전의 운용방법을 변경할 때 : 위탁자로 하여금 그 변경내용을 계약서에 전자적 방식을 통해 직접 적도록 하거나, 영 제104조제6항제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 방법으로 확인받는 경우. 다만, 운용대상의 위험도를 변경하는 경우에는 그 변경내용을 전자적 방식을 통해 직접 적도록 하는 경우로 제한한다.

제4-93조(불건전 영업행위의 금지)
영 제109조제3항제10호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. ~ 29. (생략)

<신설>

가. (현행과 같음)

나. -----

-----서명(전자서명법 제2조제2호에 따른 전자서명을 포함한다), 기명날인 또는 녹취를 통해-----
---영 제104조제6항제2호나목 1)부터 3)까지의-----

-----.

제4-93조(불건전 영업행위의 금지) -

-----.

1. ~ 29. (현행과 같음)

29의2. 특정금전신탁(제4-93조의2제2호에 따른 금전신탁계약은 제외한다)의 경우 신탁재산으로 운용하는 자산 중 제1-2조의4제3항 및 영 제2조제7호에 따른 고난도금융투자상품(모집 또는 매출된 증권에 한한다)이 포함된 경우 투자자

30. ~ 32. (생략)

<신설>

에 대하여 해당 고난도금융투자상품에 대한 영 제68조제5항제2호의 3나목에 따른 설명서를 교부하지 아니하는 행위.(제29호가목에 해당하는 경우는 제외한다) 다만, 해당 고난도금융투자상품이 집합투자증권인 경우 간이투자설명서를 교부할 수 있다.

30. ~ 32. (현행과 같음)

제4-93조의2(녹취의무·숙려기간 부여의 예외 등) 영 제109조제3항제1호의2에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 금전신탁계약”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금전신탁계약을 말한다.

1. 신탁재산을 제4-20조의2제1항제1호에 따른 금융투자상품에 운용하지 않는 신탁계약
2. 퇴직연금제도의 설정을 위하여 근로자퇴직급여보장법 제29조제2항에 따라 체결하는 금전신탁계약

< 의안 소관 부서명 >

| | |
|-------|------------------------------|
| | 금융위원회 |
| 소관부서 | 자본시장과 자산운용과 |
| 연 락 처 | 02-2100-2652 02-2100-2661 |