

## 교보증권(주)의 혁신금융서비스 지정

---

교보증권(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

2021. 11. 12.

— 다 음 —

1. 상 호 : 교보증권(주)
2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위
  - (금융서비스 종류) 자본시장
  - (주요 내용) 온라인 쇼핑 플랫폼을 활용한 금융투자상품권의 거래 서비스
3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상
  - (이용자 범위) 국내 개인투자자를 대상으로 함
4. 혁신금융서비스의 업무방법
  - 교보증권이 발행한 금융투자상품권을 온라인 쇼핑 플랫폼을 통하여 구매할 수 있도록 하고, 소비자(상품권 보유자)는 동 상품권을 교보증권 모바일 플랫폼에 등록하여 금융투자상품 거래
5. 규제특례 대상 금융관련법령
  - 자본시장법과 금융투자업에 관한 법률 제11조(무인가 영업행위 금지)

## 6. 부가조건

- 상품권 발행 및 판매 관련 업무를 금융투자업에 부수하는 업무로 신고하고, 온라인 쇼핑 플랫폼 사업자에게 상품권 판매업무를 위탁함에 있어 자본시장법상 업무위탁 관련규제를 준수할 필요
- 온라인 쇼핑 플랫폼을 통해 개별 소비자에게 판매할 수 있는 판매 금액을 1인당 일별 최대 10만원으로 제한하고, 상품권 판매대상은 국내 개인투자자이며 기업을 대상으로 한 판촉용 판매(B2B)는 금지
- 향후 서비스를 영위함에 있어, 금융투자상품권의 결제수단은 관계법규에 따라 일반적인 금융투자상품 매매시 사용될 수 있는 결제수단으로 엄격하게 한정하고, 준법감시인을 통해 영업행위의 적법성을 점검받을 필요

7. 지정일 : 2021. 11. 12.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년