

공 개



의안번호	제 430 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 11. 24. ( 제 21 차 )	

한국예탁결제원(주)의 산출업무규정 승인 및  
산출기관 지정안

금융위원회 회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2021. 11. 24.

## 1. 의결주문

한국예탁결제원(주)의 한국무위험지표금리(KOFR) 산출업무규정을 승인하고  
중요지표산출기관 지정을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

한국예탁결제원(주)이 「금융거래지표의 관리에 관한 법률」(‘금융거래지표법’) 제5조에 따라 한국무위험지표금리(KOFR) 관련 산출업무규정을 제정하고  
중요지표산출기관 지정을 신청함에 따라, 이를 심사하여 해당 산출업무  
규정을 승인하고 중요지표산출기관으로 지정하려는 것임

## 3. 주요골자

한국예탁결제원(주)에 대한 「금융거래지표법」상 중요지표 산출기관 지정  
요건 충족 여부 등을 심사한 결과, 요건을 충족하고 있으므로 동사가  
신청한 산출업무규정을 승인하고 중요지표산출기관으로 지정하고자 함

## 4. 참고사항

가. 한국무위험지표금리 산출업무규정 제정규정(안) **【별첨1】**

나. 관계법규 : **【별첨2】**

다. 제21차 안전검토 소위원회(2021.11.19) 심의필

(별 지)

## 한국예탁결제원(주)의 산출업무규정 승인 및 중요지표산출기관 지정

---

한국예탁결제원(주)의 한국무위험지표금리(KOFR) 산출업무규정 승인 및 중요지표 산출기관 지정 신청에 대하여 다음과 같이 결정한다.

－ 다 음 －

1. 상 호 : 한국예탁결제원(주)

2. 산출업무규정 승인 및 중요지표산출기관 지정 :

「금융거래지표의 관리에 관한 법률」 제5조에 따른 한국무위험지표금리 (KOFR) 관련 산출업무규정을 승인하고 중요지표산출기관으로 지정한다.

3. 승인 및 지정일 : 2021. 11. 24.

※ 지정을 받은 다음날부터 효력이 발생하며, 한국예탁결제원(주)은 효력 발생일부터 한국무위험지표금리(KOFR) 산출 관련 업무를 개시할 것

(별 첨 1)

## 한국무위험지표금리 산출업무규정 제정규정(안)

### 제1장 총칙

제1조(목적) 이 규정은 한국예탁결제원(이하 “예탁결제원”이라 한다)이 「금융거래지표의 관리에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제5조에 따라 한국무위험지표금리의 산출업무 및 그 관리를 위하여 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조(정의) ① 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

1. “한국무위험지표금리”(이하 “지표금리”라 한다)란 예탁결제원이 기관간 조건부매매(「금융투자업규정」 제5-1조제7호에 따른 기관간조건부매매를 말한다. 이하 같다) 거래를 기반으로 산출한 중요지표를 말한다. 이 경우 지표금리는 영문으로 The Korea Overnight Financing Repo rate (약칭 KOFR)라고 표기한다.
2. “지표금리기초자료”(이하 “기초자료”라 한다)란 지표금리와 관련한 중요지표기초자료(법시행령 제3조제1항제1호라목에 따른 중요지표기초자료를 말한다)로서 기관간조건부매매 거래 관련 매수가액, 환매가액 등의 자료를 말한다.
3. “기초자료제출기관”이란 지표금리와 관련한 기초자료의 제출업무를 수행하는 기관(법 제5조제2항제3호에 따른 기초자료제출기관을 말한다)을 말한다.
4. “중요지표 관리위원회”(이하 “위원회”라 한다)란 지표금리 산출업무규정(이하 “산출업무규정”이라 한다)의 제정 및 개정 등 지표금리 관리와 관련한 중요사항을 심의·의결하기 위하여 법 제6조제1항에 따라 구성·운영하는 위원회를 말한다.
5. “지표금리사용기관”(이하 “사용기관”이라 한다)이란 법 제6조제7항에

다른 중요지표사용기관으로서 지표금리를 금융거래에 사용하는 금융회사등을 말한다.

6. “지표금리 설명서”란 법 제5조제2항제4호가목에 따른 중요지표 설명서로서 사용기관이 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제6항에 따른 일반투자자(이하 "일반투자자"라 한다)를 상대로 지표금리와 관련된 금융 계약을 체결하는 경우 해당 일반투자자에게 법 제9조제1항에 따라 제공·설명하는 지표금리에 관한 설명서를 말한다.

7. “산출업무”란 법 제2조제4호에 따른 산출업무로서 지표금리를 산출(다음 각 목의 사항을 말한다. 이하 같다)하고 이를 사용기관 등에게 제공하는 업무 및 이에 딸린 업무를 말한다.

가. 기초자료제출기관이 제출한 기초자료를 기반으로 제12조에 따른 방법에 의하여 지표금리를 계산(이하 “산정”이라 한다)

나. 산정된 지표금리를 제13조에 따른 절차에 의하여 검증한 후 확정

② 제1항의 용어 이외의 용어에 관하여는 이 규정에서 특별히 정하는 경우를 제외하고는 법, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」, 관계법규, 그 밖에 예탁결제원의 규정에서 사용하는 용어의 예에 따른다.

제3조(업무의 범위) 예탁결제원이 이 규정에 따라 수행하는 업무는 다음 각 호와 같다.

1. 지표금리의 산정 및 확정
2. 지표금리의 공시 및 제공
3. 지표금리 설명서 기준 마련
4. 이해상충관리 및 내부통제장치 마련
5. 기초자료제출기관이 준수해야 할 기준·절차 마련
6. 기초자료제출기관의 관리·감독
7. 그 밖에 제1호부터 제6호까지의 업무에 딸린 업무

제4조(업무의 처리 기준) 예탁결제원은 법, 관계법규, 예탁결제원의 업무 규정 및 이에 따른 계약 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.

제5조(적용의 우선순위) 산출업무에 대하여 이 규정과 예탁결제원의 다른 규정 또는 참가자간 약정이 서로 다른 경우에는 이 규정을 우선하여 적용한다.

제6조(업무의 취급시간) ① 이 규정에 의한 업무의 취급시간은 오전 9시부터 오후 6시까지로 한다.

② 예탁결제원은 필요하다고 인정할 경우 제1항의 업무 취급시간을 변경할 수 있다. 이 경우 예탁결제원은 미리 그 뜻을 참가자에게 통지하거나 인터넷 홈페이지(예탁결제원이 산출업무를 수행하기 위하여 개설한 인터넷 홈페이지를 말한다. 이하 같다)에 공지하여야 한다.

제7조(휴업일 등) ① 예탁결제원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 날에는 영업을 하지 아니한다.

1. 「관공서의 공휴일에 관한 규정」에 따른 공휴일
2. 「근로자의 날 제정에 관한 법률」에 따른 근로자의 날
3. 토요일
4. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 날

② 제1항제4호에 따라 영업을 하지 아니하는 경우에는 예탁결제원은 미리 그 뜻을 참가자에게 통지하거나 인터넷 홈페이지에 공지하여야 한다.

③ 제1항에 불구하고 예탁결제원은 업무상 필요하다고 인정하는 경우에는 휴업일에도 영업을 할 수 있다. 이 경우 예탁결제원은 미리 그 뜻을 참가자에게 통지하거나 인터넷 홈페이지에 공지하여야 한다.

## 제2장 참가신청 등

제8조(업무참가) ① 산출업무 또는 기초자료의 제출업무를 수행하고자 하거나, 지표금리를 사용하고자 하는 자는 예탁결제원이 제공하는 업무처리시스템의 이용, 해당 업무 수행 담당자의 등록·관리 등을 위하여 이 규정에 따른 업무에 참가하여야 한다.

② 제1항에 따라 업무에 참가할 수 있는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자로 한다.

1. 기초자료제출기관

2. 그 밖에 지표금리를 사용하거나 산출업무 또는 제출업무 등에 참가할 필요가 있는 자로서 이 규정 시행세칙(이하 “세칙”이라 한다)으로 정하는 자

제9조(참가신청 및 승인) ① 이 규정에 따른 업무에 참가하고자 하는 자는 세칙으로 정하는 바에 따라 참가하고자 하는 업무별로 예탁결제원에 참가신청을 하여야 한다.

② 제1항의 참가신청이 있는 경우 예탁결제원은 그 신청자의 자격요건 등을 심사하여 승인 여부를 결정하고, 그 뜻을 해당 신청자에게 통지하여야 한다.

제10조(참가자의 탈퇴) ① 예탁결제원은 참가자(제8조에 따라 이 규정에 따른 업무에 참가하는 자를 말한다. 이하 같다)가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 해당 참가자의 탈퇴가 지표금리 산출의 타당성 또는 신뢰성에 미치는 영향 등을 심사하여 해당 참가자의 탈퇴를 결정하여야 한다.

1. 참가자가 기초자료제출기관에 해당하지 아니하게 된 경우

2. 제8조제2항제2호의 자가 법, 관계법규 및 이 규정 등을 위반하여 다른 참가자에게 손해를 입히거나 입힐 우려가 있다고 판단되는 경우

3. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 경우

② 예탁결제원은 제1항에 따라 탈퇴를 처리한 경우에는 해당 참가자에게 그 사실을 통지하여야 한다.

③ 탈퇴의 효력발생 시기 등 탈퇴에 관한 세부사항은 세칙으로 정한다.

### 제3장 지표금리의 산출 및 처리 등

#### 제1절 지표금리의 산출업무

제11조(지표금리 산정 대상 금융거래 및 기초자료 요건) 지표금리 산정의 대상이 되는 금융거래 및 기초자료는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.

1. 해당 거래가 기관간조건부매매 거래일 것
2. 제1호의 거래를 통하여 취득 또는 이전하는 증권이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 증권일 것
  - 가. 「국채법」에 따른 국채
  - 나. 「한국은행 통화안정증권법」에 따른 통화안정증권
3. 제1호의 거래가 익일물일 것
4. 제1호의 거래에 따른 매수가액이 원화일 것
5. 제1호의 거래의 매수자가 매도자에게 제4호에 따른 매수가액을 지급하고 매도자는 매수자에게 제2호에 따른 증권의 인도를 완료할 것
6. 기초자료제출기관이 제출하는 기초자료에 의한 거래일 것

제12조(지표금리의 산정 방법) ① 예탁결제원은 다음 각 호의 순서와 방법에 따라 지표금리 산정을 위한 기초자료의 범위를 정한다. 이 경우 왜곡·조작 또는 오류 등(이하 “오류등”이라 한다)이 명백히 의심되거나 지표금리의 타당성 또는 신뢰성을 현저히 저해할 수 있는 기관간조건부매매 거래는 기초자료의 범위에서 제외할 수 있다.

1. 해당 기초자료를 다음 각 목을 기준으로 하여 내림차순으로 정렬. 이 경우 가목을 기준으로 정렬한 경우의 환매이율(기관간조건부매매 거래의 환매가액 및 매수가액의 차액과 해당 거래의 매수가액 간의 비율을 연간 기준으로 환산하여 계산한 값을 말한다. 이하 같다)이 동일한 기초자료는 나목을 기준으로, 나목을 기준으로 정렬한 경우의 매수가액이 동일한 기초자료는 다시 다목을 기준으로 하여 정렬한다.



가. 환매이율

나. 매수가액

다. 기관간조건부매매 거래의 관리를 위하여 예탁결제원이 해당 거래에 부여한 관리번호

2. 제1호에 따라 정렬된 기초자료의 매수가액 중 다음 각 목에 해당하는 매수가액을 제외

가. 첫 번째 거래의 매수가액부터 순차적으로 합산하여 해당 매수가액의 합산액이 총 매수가액의 5퍼센트에 달하는 때까지의 모든 매수가액

나. 마지막 거래의 매수가액부터 역순으로 합산하여 해당 매수가액의 합산액이 총 매수가액의 5퍼센트에 달하는 때까지의 모든 매수가액

② 제1항에 따라 기초자료의 범위를 정한 경우 예탁결제원은 다음의 산식에 의하여 지표금리를 산정한다.

$$\text{지표금리} = \sum_{1}^N r \cdot PV_r / \sum_{1}^N PV_r$$

( $r$ =개별 기초자료의 환매이율,  $N$ =개별 기초자료 수,  $PV_r$ =개별 환매이율이 적용된 기초자료의 매수가액)

③ 제2항에 따라 지표금리를 산정함에 있어서 소수점이하 여섯째자리에서 반올림하여 다섯째자리까지 계산한다. 이 경우 산정된 지표금리는 퍼센트를 단위로 하여 소수점 셋째자리까지 표기한다.

④ 제1항부터 제3항까지에서 규정된 사항 및 그 밖에 지표금리의 산정 방법에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제13조(지표금리의 산출 절차) ① 예탁결제원은 다음 각 호의 순서에 따라 지표금리를 산출한다.

1. 제11조 각 호의 요건을 구비한 기초자료의 수집, 검증 및 확정

2. 제12조의 방법에 따른 지표금리의 산정

3. 제1호에 따라 확정된 기초자료를 사무자동화 응용프로그램 등 세칙으로 정하는 수단을 이용하여 제12조의 방법에 따라 지표금리 산정

4. 제2호 및 제3호의 각 산정 결과를 상호 비교하여 확인
  5. 제3호에 따른 절차와 방법에 따라 제4호의 확인 결과를 검증
  6. 제5호에 따른 검증이 완료된 지표금리의 확정
- ② 제1항에 따른 지표금리의 산출은 다음 각 호의 구분에 따라 수행한다.
1. 제1항제1호부터 제4호까지의 업무 및 같은 항 제6호의 업무 : 제39조제1항제2호가목에 따른 산출업무 전담조직
  2. 제1항제5호의 업무 : 제39조제1항제2호나목에 따른 내부통제 전담조직
- ③ 제1항에 따른 지표금리의 산정, 검증 및 확정에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제14조(기초자료의 구성요소) 지표금리 산정을 위한 기초자료는 다음 각 호의 사항을 그 구성요소로 한다.

1. 매수가액
2. 환매이율
3. 매입일 및 환매일
4. 기관간조건부매매 거래의 증권 종류
5. 그 밖에 세칙으로 정하는 사항

제15조(기초자료의 수집·확정 방법) ① 예탁결제원은 다음 각 호의 방법에 의하여 기초자료를 수집·확보한다.

1. 기초자료제출기관이 제출한 기초자료를 수집
  2. 예탁결제정보통신망(예탁결제원이 전자적 장치를 통하여 참가자에게 제공하는 업무처리시스템을 말한다. 이하 같다)을 통한 기관간조건부매매 거래 결제자료(「증권등의 담보관리에 관한 규정」 제46조제1항에 따른 개시결제의 결제자료를 말한다. 이하 같다)의 확보
- ② 예탁결제원은 제1항제1호에 따라 수집한 기초자료를 같은 항 제2호에 따라 확보한 결제자료와 비교·검증한다.
- ③ 예탁결제원은 제2항에 따른 비교·검증 결과 불일치 등의 이상이 없는 경우 해당 기초자료를 지표금리 산출을 위한 기초자료로 확정한다.
- ④ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 예탁결제원은 기초자료제출

기관에 대하여 제1항제1호에 따른 기초자료의 검증을 요청할 수 있다. 이 경우 해당 기초자료제출기관은 세칙으로 정하는 시한까지 그 검증 결과를 통보하여야 한다.

1. 제1항제1호에 따른 기초자료와 같은 항 제2호에 따른 결제자료가 불일치하는 경우
  2. 기관간조건부매매 거래에 대한 예탁결제원의 점검 결과 기초자료의 오류등이 합리적으로 의심되는 경우
- ⑤ 제1항부터 제4항까지에 규정된 사항 이외에 기초자료의 수집·확정 방법에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제16조(기초자료의 수집·확정 절차) ① 예탁결제원은 지표금리 산정을 위하여 다음 각 호의 절차에 따라 기초자료를 수집·확정한다.

1. 기초자료제출기관으로부터의 기초자료 수집
  2. 예탁결제정보통신망을 통하여 결제자료 확보
  3. 제15조제2항에 따른 비교·검증
  4. 제15조제3항에 따른 기초자료 확정
- ② 기초자료제출기관은 예탁결제원에 기초자료를 제출하는 경우 매 영업일 오후 6시까지 제출하여야 한다. 다만, 기관간조건부매매 거래의 체결이 지연되는 등으로 인하여 기초자료를 해당 시한까지 제출할 수 없는 경우에는 예탁결제원의 승인을 얻어 그 제출시한을 연장할 수 있다.
- ③ 기초자료제출기관은 기초자료가 확정된 경우라 할지라도 지표금리의 공시 전에 그 기초자료의 오류 또는 누락 등을 발견한 경우에는 해당 사실을 예탁결제원에 지체없이 통보하여야 한다. 이 경우, 해당 오류 또는 누락 등이 수정된 기초자료를 세칙으로 정한 시한까지 제출하여야 한다.
- ④ 제1항부터 제3항까지에 규정된 사항 이외에 기초자료의 수집·확정 절차에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제17조(예외상황에서의 산출업무 수행) ① 예탁결제원은 다음 각 호의 사유가 발생한 경우로서 산출업무가 정상적으로 이루어질 수 없다고 판단되는 경우(이하 “예외상황”이라 한다)에는 해당 사실을 참가자에게 통지하

여야 한다. 이 경우 예탁결제원은 해당 참가자에게 인터넷 홈페이지, 예탁결제정보통신망 또는 이에 준하는 전자적 방법이나 기타의 방법으로 통지할 수 있다.

1. 전시, 사변 등의 국가비상사태 또는 불가항력적 자연재해가 발생한 경우
2. 시스템 오류, 외부로부터의 전산 침해 등으로 인터넷 홈페이지, 예탁결제정보통신망 또는 산출업무 관련 업무시스템에 일시적 장애가 발생했다고 판단되는 경우
3. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 경우

② 제1항에 따라 참가자에게 예외상황을 통지한 경우 예탁결제원은 다음 각 호의 구분에 따라 산출업무를 수행하여야 한다.

1. 전산적 업무처리가 가능한 경우 : 다음 각 목의 순서에 따라 산출업무 수행

가. 기초자료 제출이 가능한 기초자료제출기관의 확인 및 해당 기관에의 통지

나. 기초자료 제출과 지표금리 산출 일정 결정

다. 제12조 및 제13조에 따라 지표금리 산출

2. 전산적 업무처리가 불가능한 경우 : 다음 각 목의 순서에 따라 산출업무 수행

가. 서면, 모사전송 등 참가자와의 통신 수단 결정

나. 수작업, 휴대용 전자계산기 등의 업무 수단 결정

다. 기초자료 제출이 가능한 기초자료제출기관의 확인 및 해당 기관에의 통지

라. 기초자료 제출 및 지표금리 산출 일정 결정

마. 제12조 및 제13조에 따라 지표금리 산출

③ 제1항 및 제2항에 규정된 사항의 세부 절차와 방법에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제18조(지표금리의 공시 주기 및 방법) ① 예탁결제원은 제12조 및 제13조에 따라 산출된 지표금리를 인터넷 홈페이지를 통하여 매 영업일 오전

11시까지 공시하여야 한다.

② 제1항에 불구하고 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 경우에는 제1항에 따른 공시 시각(수정 공시에 따른 공시 시각은 제외한다)을 변경할 수 있다.

③ 제1항 및 제2항에 규정된 사항의 세부 절차와 방법에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제19조(이미 공시한 지표금리의 수정 공시) ① 예탁결제원은 제18조에 따라 지표금리를 공시한 경우에는 해당 지표금리를 수정할 수 없다.

② 제1항에 불구하고 예탁결제원은 이미 공시한 지표금리에 오류등을 발견한 경우로서 다음 각 호의 사항에 모두 해당하는 경우에는 해당 지표금리를 수정 공시하여야 한다.

1. 이미 공시한 지표금리 수치와 수정 공시하려는 경우의 지표금리 수치 간 차이가 백분의 3퍼센트 포인트(0.03% point)를 초과하는 경우
2. 제18조제1항에 따라 공시한 당일의 오후 2시까지 수정 공시가 가능할 것으로 예상되는 경우

③ 제2항에 따라 수정 공시를 하는 경우 예탁결제원은 다음 각 호의 사항을 인터넷 홈페이지 등에 공시하여야 한다.

1. 수정 공시의 내용 및 사유
2. 수정 공시시기
3. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 사항

④ 제2항에 따른 수정 공시는 다음 각 호의 절차에 따라 처리한다.

1. 오류등의 발견 또는 참가자로부터의 해당 발생 사실의 접수
2. 제2항 각 호에 모두 해당하는지 여부 확인
3. 지표금리 재산정·확정 및 수정 공시

⑤ 예탁결제원은 제4항에 따라 수정 공시를 한 경우 위원회에 해당 수정 공시 관련사항을 보고하여야 한다.

⑥ 예탁결제원은 수정 공시와 관련한 다음 각 호의 어느 하나의 사유로 인하여 발생한 손해에 대하여는 배상할 책임이 없다.

1. 예탁결제원이 제2항에 따라 지표금리를 수정 공시한 경우

2. 이미 공시한 지표금리가 제2항제1호 및 제2호에 따른 수정 공시의 요건에 해당하지 않아 수정 공시를 하지 않은 경우

## 제2절 지표금리 산출업무의 변경 및 비상계획

제20조(산출과정 오류등의 처리) ① 예탁결제원은 산출업무의 수행 중 오류등을 발견한 경우 다음 각 호의 구분에 따라 처리한다.

1. 오류등이 예탁결제원 직원의 산출업무 수행과정에서 발생한 경우 : 다음 각 목의 사항을 조치
  - 가. 오류등(왜곡·조작의 경우에 한한다)에 관여된 직원의 산출업무 수행 중지
  - 나. 오류등의 정정 및 해당 정정을 반영한 지표금리의 산출
  - 다. 나목에 따라 산출된 지표금리의 수정 공시(해당 오류등이 정정되기 전의 지표금리가 제18조에 따라 이미 공시된 경우로서 제19조제2항 각 호에 모두 해당하는 경우에 한한다)
  - 라. 오류등, 가목 및 나목 사항의 위원회 보고(다목에 따른 수정 공시가 있는 경우 다목 사항을 포함한다)
  - 마. 오류등이 중대하다고 위원회가 판단하는 경우 그 오류등의 금융위원회 보고
2. 오류등이 기초자료제출기관의 제출업무 수행과정에서 발생한 경우 : 다음 각 목의 사항을 조치
  - 가. 해당 기초자료제출기관에 대한 오류등의 신속한 정정 및 이에 따른 기초자료 재제출 요구
  - 나. 오류등의 정정 및 해당 정정을 반영한 지표금리의 산출
  - 다. 나목에 따라 산출된 지표금리의 수정 공시(해당 오류등이 정정되기 전의 지표금리가 제18조에 따라 이미 공시된 경우로서 제19조제2항 각 호에 모두 해당하는 경우에 한한다)
  - 라. 오류등, 가목 및 나목 사항의 위원회 보고(다목에 따른 수정 공시가 있는 경우 다목 사항을 포함한다)
  - 마. 오류등이 중대하다고 위원회가 판단하는 경우 그 오류등의 금융위

## 원회 보고

② 예탁결제원은 오류등에 대한 정정 조치가 완료된 날로부터 7일 이내에 제13조에 따른 지표금리의 산출 및 제15조에 따른 기초자료의 수집·확정이 원활하게 수행되는지 점검하여야 한다.

③ 예탁결제원은 제2항에 따른 점검이 완료된 경우로서 해당 오류등이 중대하다고 판단되는 경우에는 산출업무 과정의 구조적·전반적 문제점 등을 파악하기 위해 다음 각 호의 사항을 점검할 수 있다.

1. 산출업무, 이해상충관리 및 내부통제업무를 수행하는 임직원(이하 “임직원”이라 한다) 등에 대한 산출업무규정 및 관계 법규 준수 여부
2. 산출 방법·절차 등 산출업무규정의 적정성
3. 산출·공시 관련 전산시스템의 적정성
4. 그 밖에 오류등의 발생을 방지하기 위해 필요한 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

④ 예탁결제원은 제3항에 따라 점검을 하는 경우 그 점검결과를 위원회에 보고하고 위원회의 시정·개선 조치요구가 있는 경우 이에 대한 조치를 하여야 한다.

제21조(지표금리 산출 방법·절차의 변경) ① 예탁결제원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 지표금리의 산출 방법·절차를 변경할 수 있다.

1. 법 제6조제4항에 따라 산출업무규정의 적정성을 검토한 결과 지표금리 산출 방법·절차의 변경이 필요한 경우
2. 법 제6조제5항에 따라 산출업무규정의 준수 여부를 점검한 결과 해당 규정 위반 사항이 있는 경우로서 지표금리 산출 방법·절차의 변경이 필요한 경우
3. 제20조제3항 각 호에 따라 지표금리 산출 방법·절차의 적정성을 점검한 결과 그 산출 방법·절차의 변경이 필요한 경우
4. 제23조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우

② 예탁결제원은 제1항에 따라 지표금리의 산출 방법·절차를 변경하고자 하는 경우로서 산출업무규정을 개정하고자 하는 경우에는 다음 각 호의

절차를 준수하여야 한다.

1. 지표금리 산출 방법·절차 변경 여부에 대한 위원회의 1차 심의·의결
2. 법 제6조제6항 후단에 따라 지표금리 산출 방법·절차 변경사항 공시.  
이 경우 제54조제1항 각 호의 사항을 제54조제2항에 따라 20일 이상 인터넷 홈페이지 및 예탁결제정보통신망에 공시하고 그 의견을 수렴하여야 한다.
3. 지표금리 산출 방법·절차 변경사항에 대해 수렴된 이해관계자 의견 검토 및 반영 여부 결정
4. 지표금리 산출 방법·절차 변경 여부에 대한 위원회의 2차 심의·의결
5. 제4호에 따라 의결된 사항에 대한 금융위원회의 승인 신청 및 해당 절차 지원
6. 산출업무규정 개정에 대한 금융위원회의 승인을 받은 경우 법시행령 제7조제2항에 따라 해당 변경사항을 인터넷 홈페이지 등에 지체없이 공시

제22조(비상사태에 대한 대응) ① 예탁결제원은 산출업무의 수행이 불가능하다고 판단되는 다음 각 호의 상황(이하 “비상사태”라 한다)이 발생한 경우 산출업무를 중단할 수 있다. 이 경우 세칙으로 정하는 방법에 따라 기초자료제출기관등(법 제11조에 따른 기초자료제출기관등을 말한다)의 연락처로 구성된 비상연락체계를 구축하여야 한다.

1. 기 발생한 예외상황이 장기간 지속되는 경우
  2. 급격한 시장교란 발생 등 다음 각 목의 사유로 인하여 지표금리의 타당성·신뢰성이 유지되기 어렵다고 판단되는 경우
    - 가. 금융시장에 급격한 시장교란 또는 기관간조건부매매 거래 빈도의 현격한 감소가 지속되는 경우
    - 나. 예측하기 어려운 사유로 법 제8조제2항에 따라 기초자료 제출을 중단한 기초자료제출기관이 일시적으로 급증한 경우
  3. 그 밖에 산출업무의 수행이 불가능할 것으로 판단되는 사유로서 세칙으로 정하는 사유
- ② 예탁결제원은 비상사태로 인하여 산출업무를 중단하려는 경우 다음 각



호의 절차를 거쳐야 한다.

1. 산출업무 중단 여부에 대한 위원회의 1차 심의·의결
2. 법 제7조제1항 후단에 따라 산출업무 중단 사항 공시
3. 산출업무 중단에 대해 수렴된 이해관계자 의견 검토 및 반영 여부 결정
4. 산출업무 중단에 대한 위원회의 2차 심의·의결
5. 제4호에 따라 의결된 사항의 금융위원회 신고. 이 경우 법 제7조제1항 전단에 따라 산출업무를 중단하려는 날로부터 6개월 전까지 금융위원회에 신고하여야 한다.
6. 법 제7조제3항 각 호에 따른 금융위원회의 조치가 있는 경우 해당 사항의 이행

③ 예탁결제원은 제2항제2호에 따른 공시를 하는 경우 다음 각 호의 사항을 20일 이상 인터넷 홈페이지 및 예탁결제정보통신망에 공시하고 그 의견을 수렴하여야 한다.

1. 해당 산출업무 중단 사유 및 내용
2. 해당 산출업무 중단 기간
3. 해당 산출업무 중단 기간 동안 지표금리를 대체하여 사용될 수 있는 금리(이하 “대체금리”라 한다)
4. 그 밖에 산출업무 중단에 따라 공시하여야 하는 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

④ 예탁결제원은 대체금리를 다음 각 호의 순서에 따라 공시하여야 한다.

1. 「한국은행법」에 따른 한국은행이 산출·공시하는 은행·증권금융 차입 콜금리
2. 제1호를 적용할 수 없는 경우 해당 중단 기간 시작일의 직전 영업일에 공시된 지표금리
3. 제1호 및 제2호를 모두 적용할 수 없는 경우 위원회가 정하는 금리

⑤ 제2항에 불구하고 급격한 시장교란 발생으로 지표금리의 타당성·신뢰성이 유지될 수 없는 경우 등 예측하기 어려운 사유로 지표금리 산출업무를 중단하려는 경우에는 그 사유가 발생하는 즉시 금융위원회에 신고하여야 한다. 이 경우 예탁결제원은 제2항제2호 및 제3호에 따른 공시 및 의

견청취 절차를 생략할 수 있다.

⑥ 예탁결제원은 중단 사유가 해소된 경우에는 지체 없이 산출업무를 재개하여야 한다. 이 경우 재개 사유, 재개 시기, 그 밖에 기초자료제출기관 및 사용기관에 안내하여야 하는 사항으로서 세칙으로 정하는 사항을 인터넷 홈페이지 및 예탁결제정보통신망에 공시하여야 한다.

제23조(산출 방법 등의 주기적 변경 검토) ① 예탁결제원은 지표금리의 신뢰성, 타당성 및 대표성을 확보·유지하기 위하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 지표금리 산출 방법의 주기적 변경을 검토하여야 한다.

1. 지표금리가 사용기관의 자금조달 비용 또는 자금운용 수익 측정에 기여하지 못하는 빈도가 증가하는 경우
2. 지표금리 산출 방법이 지표금리에 준하는 것에 대한 산출업무를 수행하는 외국 기관의 산출 방법과 매우 상이한 경우
3. 지표금리 산출 방법의 수정 또는 변경을 요청하는 기초자료제출기관 또는 사용기관의 수가 급증하는 경우

② 제1항에 불구하고 예탁결제원은 2년에 1회 이상 지표금리 산출 방법·절차 및 그 밖에 이에 딸린 사항의 변경을 검토하여야 한다.

③ 제1항 또는 제2항에 따른 검토 결과 산출 방법·절차 등의 변경 필요성이 인정되는 경우로서 해당 사항을 변경하는 경우에는 제21조제2항 각 호에 규정된 절차를 적용한다.

### 제3절 지표금리 설명서

#### 제1관 작성원칙 및 구성요소

제24조(지표금리 설명서 작성원칙) 지표금리 설명서는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.

1. 사용기관이 직접 작성할 것
2. 일반투자자가 쉽게 이해할 수 있도록 알기 쉬운 용어를 사용할 것

3. 중요한 내용은 부호, 색채, 굵고 큰 글자 등으로 명확하게 표시하여 알아보기 쉽게 작성할 것
4. 제25조 각 호에 규정된 지표금리 설명서의 기재사항이 누락되지 않도록 작성할 것

제25조(지표금리 설명서의 구성요소) 지표금리 설명서는 다음 각 호의 사항을 포함한다.

1. 지표금리의 내용, 세부 설명 및 용도
2. 기초자료의 내용, 세부 설명 및 선정기준
3. 지표금리의 산출 방법·절차 및 잠재적 한계
4. 지표금리 산출과정 오류등의 처리
5. 지표금리 산출 방법·절차상의 중요 변경사항(이하 “중요 변경사항”이라 한다) 및 관련 금융 계약에의 영향
6. 비상사태 및 관련 금융 계약에의 영향
7. 산출업무 중단시의 비상계획
8. 지표금리 설명서의 등록번호
9. 제1호부터 제8호까지에 규정된 사항 외에 지표금리 설명서에 기재되어야 할 세칙으로 정하는 사항

## 제2관 기재사항 및 관리

제26조(지표금리의 내용 및 세부 설명 등) ① 제25조제1호에 따른 지표금리의 내용 및 세부 설명에 관한 기재사항은 다음 각 호와 같다.

1. 제2조제1항제1호에 따른 지표금리의 정의
2. 법 제4조제1항에 따라 중요지표로 지정된 날

② 제25조제1호에 따른 지표금리의 용도에 관한 기재사항은 다음 각 호와 같다.

1. 금융거래지표로서의 기본적 역할(법 제2조제2호 각 목 외의 부분에 규정된 금융거래지표의 정의를 말한다)
2. 법시행령 제12조제1항 각 호에 따른 계약 중 지표금리가 적용되는 계약

제27조(기초자료의 내용 및 세부 설명 등) ① 제25조제2호에 따른 기초자료의 내용 및 세부 설명에 관한 기재사항은 다음 각 호와 같다.

1. 제2조제1항제2호에 따른 기초자료의 정의
2. 제14조 각 호에 따른 기초자료의 구성요소

② 제25조제2호에 따른 기초자료의 선정기준에 관한 기재사항은 제11조 각 호에 규정된 사항과 같다.

제28조(지표금리의 산출 방법·절차 등) ① 제25조제3호에 따른 지표금리의 산출 방법·절차에 관한 기재사항은 다음 각 호와 같다.

1. 지표금리의 산정 방법에 관하여 제12조에 규정된 사항
2. 지표금리의 산출 절차에 관하여 제13조제1항제1호부터 제6호까지에 규정된 사항

② 제25조제3호에 따른 지표금리 산출의 잠재적 한계에 관한 기재사항은 다음 각 호와 같다.

1. 제12조제1항 및 제2항에 규정된 지표금리 산정 방법에 내재된 가정이 실제 자금조달비용의 그것과 다를 수 있는 한계
2. 기초자료 중 이상거래(매수가액, 환매이율 등이 정상 범위를 넘어 과대 또는 과소한 기관간조건부매매 거래를 말한다)의 수가 급증하여 통계적 왜곡이 발생할 수 있는 한계

제29조(지표금리 산출과정 오류등의 처리) 제25조제4호에 따른 지표금리 산출과정 오류등의 처리에 관한 기재사항은 제20조제1항제1호 및 제2호에 규정된 사항과 같다.

제30조(중요 변경사항 및 영향 등) ① 제25조제5호에 따른 중요 변경사항에 관한 기재사항은 제11조부터 제19조, 제21조 및 제22조에 규정된 사항을 말한다.

② 제25조제5호에 따른 관련 금융 계약에의 영향에 관한 기재사항은 다음 각 호와 같다.

1. 중요 변경사항으로 인한 지표금리의 변동으로 해당 금융 계약에 따른 금액 또는 가치가 변동할 수 있다는 사실
2. 수정 공시 요건에 해당하지 않는 경우에는 공시 이후에 오류등이 발견 되어도 수정 공시가 되지 않으며 관련 금융 계약에 따른 금액 또는 가치 변동이 발생하지 않는다는 사실
3. 그 밖에 중요 변경사항이 금융 계약에 미칠 수 있는 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

제31조(비상사태 및 영향 등) ① 제25조제6호에 따른 비상사태에 관한 기재사항은 제22조제1항제1호부터 제3호까지에 규정된 사항과 같다.

② 제25조제6호에 따른 관련 금융 계약에의 영향에 관한 기재사항은 “비상사태의 발생으로 인하여 한국무위험지표금리의 산출업무가 중단되는 경우 해당 기간 동안 한국무위험지표금리를 대체하여 사용될 수 있는 금리로서 예탁결제원이 공시하는 금리를 해당 금융 계약에 적용할 수 있다”는 문구를 말한다.

제32조(산출업무 중단시의 비상계획) 제25조제7호에 따른 산출업무 중단시의 비상계획에 관한 기재사항은 다음 각 호의 사항을 포함한다.

1. 제22조제2항제1호부터 제6호까지에 규정된 사항
2. 제22조제3항제1호부터 제4호까지에 규정된 사항
3. 제22조제4항제1호부터 제3호까지에 규정된 사항

제33조(지표금리 설명서의 등록번호) ① 제25조제8호에 따른 지표금리 설명서의 등록번호에 관한 기재사항은 다음 각 호와 같다.

1. 사용기관 준법감시인(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조제1항에 따른 준법감시인을 말한다. 이하 같다) 또는 준법감시 담당조직의 장의 심의조정을 거쳐 지표금리 설명서가 확정된 날짜
  2. 제정 또는 개정된 지표금리 설명서의 문서 번호
  3. 심의조정이 완료되었음을 나타내는 문자
- ② 제1항에 따른 표기의 세부 방식에 관하여는 세칙으로 정한다.

제34조(지표금리 설명서의 기타 기재사항) 제25조제9호에 따른 지표금리 설명서의 기타 기재사항은 세칙으로 정하는 바에 따른다.

제35조(지표금리 설명서의 변경 절차) 사용기관은 지표금리의 산출 방법·절차상 중요한 변경이 있을 경우 다음 각 호의 절차에 따라 해당 사항을 지체없이 지표금리 설명서에 반영하여야 한다.

1. 제21조제2항제2호 전단에 따라 공시된 지표금리 산출 방법·절차 변경 사항 확인
2. 제1호에 따른 공시 사항을 반영한 지표금리 설명서 수정안 마련
3. 제21조제2항제6호에 따라 공시된 산출업무규정의 개정 내역 및 이에 따른 제2호의 수정안 변경 필요 여부 확인
4. 제3호에 따른 확인 및 사용기관 준법감시인 또는 준법감시 담당조직의 장의 심의를 거쳐 지표금리 설명서의 수정 확정
5. 지표금리가 사용되는 금융 계약을 체결한 일반투자자에게 지표금리 설명서의 변경사항을 공지·안내

제36조(지표금리 설명서의 변경 이력 관리) 제35조에 따라 지표금리 설명서를 변경하는 경우 사용기관은 다음 각 호의 사항이 포함된 이력관리대장을 작성하여 지표금리 설명서의 개정내역을 관리하여야 한다. 이 경우 전자적인 형태에 의하여 작성·관리하는 경우를 포함한다.

1. 제25조제8호에 따른 지표금리 설명서의 등록번호
2. 지표금리 설명서의 주요 변경사항
3. 그 밖에 이력관리대장에 기록되어야 할 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

제37조(기타 작성·관리사항) 그 밖의 지표금리 설명서의 기재사항, 관리 등에 관하여는 세칙으로 정하는 바에 따른다.

## 제4장 산출업무의 통제체계 및 관리

### 제1절 통제체계의 구성원칙 등

제38조(조직구성의 원칙) ① 예탁결제원은 임직원의 역할과 책임을 명확히 하여 조직을 구성하여야 한다.

② 제1항에 따라 조직을 구성하는 경우 적용할 수 있는 이해상충관리 및 내부통제의 세부 절차와 방법에 관한 사항은 예탁결제원이 별도로 정한다.

제39조(조직 구성 및 인력 배치) ① 제38조제1항에 따라 조직을 구성하는 경우 업무의 성격 및 이해상충의 정도 등을 감안하여 다음 각 호의 구분과 같이 조직을 구성한다.

#### 1. 위원회

2. 한국무위험지표금리 산출·공시 사무국(위원회의 사무 지원 및 산출업무 수행 등을 위하여 위원회에 두는 조직을 말한다. 이하 “사무국”이라 한다). 이 경우 수행 업무의 종류에 따라 다음 각 목의 전담조직으로 구성한다.

가. 산출업무 전담조직(산출업무를 수행하는 전담조직을 말한다. 이하 이 장에서 같다)

나. 내부통제 전담조직(산출업무와 관련한 이해상충관리 및 제반 내부통제업무를 수행하는 전담조직을 말한다. 이하 이 장에서 같다)

② 예탁결제원은 제1항제2호 각 목에 따른 조직을 구성하는 경우 제41조부터 제43조까지의 규정에 따른 각 조직별 업무 분장을 고려하여 결정한다. 이 경우 해당 조직의 구성, 역할 및 업무 등에 관한 세부사항에 대해서는 사무국장(사무국의 장을 말한다. 이하 같다)이 별도로 정하는 바에 따른다.

③ 사무국장은 산출업무와 내부통제업무의 신뢰성 및 전문성 확보를 위하여 필요한 경우 인사담당부장에게 사무국 소속 직원의 전보·보임(선임·해임을 포함한다. 이하 이 절에서 같다)을 요청할 수 있다.

제40조(위원회의 업무) 위원회는 법 제6조제1항에 따라 다음 각 호의 사항에 대한 심의·의결 업무를 관장한다.

1. 산출업무규정의 제정 및 개정
2. 기초자료의 수집, 지표금리의 산출 및 제공과 관련된 중요사항
3. 산출업무규정의 적정성 검토
4. 산출업무규정의 준수 여부 점검, 점검 결과 공시 및 산출업무규정 위반 시 조치
5. 산출업무의 중단 여부 결정
6. 금융위원회의 「금융거래지표 관리 감독규정」(이하 “감독규정”이라 한다) 제9조제1호에 따른 이해상충관리 및 내부통제장치 전반의 적정성
7. 감독규정 제9조제2호에 따른 기초자료제출기관의 관리·감독
8. 그 밖에 지표금리의 투명하고 안정적인 관리를 위하여 필요한 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

제41조(사무국의 업무) 사무국은 다음 각 호의 업무를 관장한다.

1. 제40조 각 호에 따른 위원회 결정사항에 대한 집행 업무의 총괄
2. 산출업무 수행을 위한 업무·조직 체계의 수립 및 관리
3. 그 밖에 위원회의 지원 및 산출업무 관리를 위하여 필요한 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

제42조(산출업무 전담조직의 업무) ① 산출업무 전담조직은 다음 각 호의 업무를 분장한다.

1. 위원회의 운영에 관한 지원 업무
2. 지표금리의 산출 및 공시에 관한 업무
3. 산출업무규정의 제정 및 개정에 관한 업무
4. 법 제6조제4항에 따른 산출업무규정의 적정성 검토에 관한 업무
5. 산출업무·제도 개선의 기획·조사에 관한 업무
6. 지표금리 설명서 작성 기준 마련에 관한 업무
7. 기초자료 수집 및 확정에 관한 업무



8. 제출업무 계약 체결·유지에 관한 업무

9. 제6장에 따른 지표금리 산출업무의 위탁·관리에 관한 업무

10. 그 밖에 제1호부터 제9호까지의 업무에 딸린 업무

② 제1항제3호에 따른 산출업무규정의 개정에 관한 업무를 수행하는 경우로서 해당 개정사항이 감독규정 제10조제1항에 따른 중요 사항에 해당하는 경우에는 법 제6조제6항 전단에 따라 금융위원회에 해당 개정에 대한 승인 신청을 하는 업무를 함께 수행한다.

제43조(내부통제 전담조직의 업무) 내부통제 전담조직은 다음 각 호의 업무를 분장한다.

1. 제48조에 따른 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 업무

2. 감독규정 제9조제1호에 따른 이해상충관리 및 내부통제장치 전반의 적정성 점검에 관한 업무

3. 법 제6조제5항에 따른 산출업무규정 준수 여부 점검에 관한 업무

4. 제13조제1항제5호에 규정된 지표금리의 검증에 관한 업무

5. 감독규정 제9조제2호에 따른 기초자료제출기관의 관리·감독에 관한 업무

6. 그 밖에 내부통제와 관련한 제반 업무

제44조(감사부의 업무) 감사부는 다음 각 호의 업무를 분장한다.

1. 다음 각 목의 업무에 대한 감사

가. 제42조 각 호에 따른 산출업무 전담조직의 업무

나. 제43조 각 호에 따른 내부통제 전담조직의 업무

2. 금융위원회가 지시하는 사항에 대한 감사

3. 위원회가 별도 의뢰하는 사항에 대한 감사

## 제2절 이해상충관리 및 내부통제

제45조(내부통제 전담조직의 설치·운영 등) ① 예탁결제원은 지표금리 산출과정에서 발생 가능한 이해상충 상황의 관리·예방 업무 및 내부통제업

무가 효율적으로 수행될 수 있도록 내부통제 전담조직을 설치·운영하여야 한다. 이 경우 해당 업무에 충분한 경험과 능력을 갖춘 적절한 수의 인력으로 해당 전담조직을 구성하여야 한다.

② 제1항 후단에 따라 내부통제 전담조직을 구성하는 경우 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 그 기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등의 업무를 수행하는 자로서 내부통제 관련 업무에 전문성을 가진 자(이하 “준법감시인”이라 한다)를 해당 내부통제 전담조직에 둔다. 이 경우 그 자격요건에 대해서는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제26조제1항을 준용한다.

③ 내부통제 전담조직은 제43조의 업무 분장사항과 관련하여 다음 각 호의 업무를 수행한다.

1. 산출업무 수행 직원의 내부통제기준 준수 여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
2. 산출업무와 관련한 권한 요구 및 임직원에게 대한 각종 자료·정보(산출된 지표금리의 정확성 검증을 위한 자료·정보를 포함한다)의 제출 요구
3. 산출업무의 공정성 및 신뢰성 확보를 위한 업무 전반에 대한 내부통제 시스템의 구축·운영
4. 임직원의 위법·부당행위 등과 관련하여 관련 부서의 장에게 통보 및 위원회에의 보고
5. 위원회, 기타 주요 회의에 대한 참석 및 의견진술
6. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 사항

④ 예탁결제원은 내부통제업무의 효율적 수행을 위하여 조직구성 및 업무 분장 등에 관한 별도의 세부 기준을 마련하여 운영할 수 있다.

제46조(이해상충관리 및 예방의 방법 등) ① 임직원은 이해상충 상황에 있거나 그러할 우려가 있다고 판단되는 경우에는 내부통제 전담조직의 장(내부통제 전담조직의 장이 해당 업무를 준법감시인에게 위임한 경우 해당 준법감시인을 포함한다. 이하 이 절에서 같다)에게 해당 사실을 통지한 후 협의를 통하여 해당 이해상충 상황을 해소하여야 한다.

② 제1항에 따른 통지가 있는 경우 내부통제 전담조직의 장은 다음 각 호

의 구분에 따른 조치를 취하여야 한다.

1. 이해상충 상황의 단기적 해소가 가능한 경우 : 이해상충 상황을 최대한 해소할 수 있는 조치를 취한 후 관련 임직원의 업무 수행을 안내
  2. 이해상충 상황의 단기적 해소가 어려운 경우 : 이해상충 상황이 상당한 수준으로 해소될 때까지 해당 임직원을 산출업무에서 일시 배제
- ③ 예탁결제원은 이해상충관리 및 예방을 위하여 다음 각 호의 조치를 하여야 한다.

1. 내부통제기준에 따른 이해상충관리 사항이 변경되는 경우 법시행령 제 7조제2항에 따라 해당 사항을 인터넷 홈페이지 등에 지체없이 공시
2. 임직원에게 대하여 세칙으로 정하는 바에 따라 이해상충 관련 자가진단을 수행한 후 해당 구성원의 이해상충 상황 여부 등을 점검 및 분석
3. 임직원에게 대하여 이해상충 상황 방지를 위한 제47조에 따른 비밀준수 의무 및 관련 조치사항 안내
4. 임직원에게 대한 이해상충관리 관련 교육 및 자문

제47조(비밀준수의무 및 관련 조치) ① 임직원 및 그 직에 있었던 자는 이 규정에 따른 산출업무에 관하여 직무상 알게 된 정보로서 외부에 공개되지 아니한 정보(이하 이 조에서 “비밀정보”라 한다)를 정당한 사유없이 누설하거나 자기 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하여서는 아니 된다.

② 예탁결제원은 비밀정보의 안전하고 효율적인 관리를 위하여 다음 각 호의 사항을 조치하여야 한다.

1. 비밀정보에 대한 임직원의 접근권한의 차등 부여 및 이에 따른 운영. 이 경우 접근권한의 부여 및 운영에 관하여 예탁결제원의 「내부통제규정」 제17조의2를 준용한다.
2. 정보차단벽(예탁결제원의 비밀정보, 그 밖의 중요 정보가 정당한 접근 권한 없는 부서나 임직원 또는 외부 등으로 유출되는 것을 차단하기 위하여 사용하는 유·무형의 수단, 절차, 그 밖의 시스템을 말한다)의 설치 및 운영

제48조(내부통제체제의 구축 및 운영) ① 예탁결제원은 임직원의 업무수행 공정성 제고 및 위법·부당행위의 예방 등에 필요한 내부통제체제를 구축·운영하여야 한다.

② 내부통제 전담조직의 장은 제1항에 따른 내부통제체제의 운영을 위하여 다음 각 호의 업무를 수행한다.

1. 관계법규에 따른 내부통제 방안의 입안 및 관리
2. 임직원의 관계법규 준수 실태 점검 및 시정조치
3. 위원회 부의사항에 대한 관계법규의 준수 여부의 사전 검토 및 정정 요구
4. 내부통제업무와 관련한 규정, 지침 등의 제정 및 개폐
5. 임직원에 대한 내부통제 관련 교육 및 자문
6. 그 밖에 내부통제체제 운영과 관련한 제반 업무

제49조(내부통제기준 준수를 위한 교육·자문 등) ① 예탁결제원은 임직원이 내부통제기준에서 정하는 금지사항 및 의무사항 등의 이해에 필요한 교육과정을 수립하고 정기·비정기적인 교육을 실시하여야 한다. 이 경우 해당 교육과정에는 산출업무 관련 이해상충, 직무윤리, 사고사례 등을 포함하여야 한다.

② 예탁결제원은 관계법규 및 내부통제기준과 관련하여 업무 수행과정에서 발생할 수 있는 다양한 의문사항에 대하여 임직원이 상시 필요한 지원 또는 자문을 받을 수 있도록 하여야 한다.

③ 예탁결제원은 임직원이 산출업무를 수행하는데 필요한 직무윤리와 관련된 윤리강령을 마련·운영하여야 한다. 이 경우 「한국예탁결제원임직원 행동강령」을 준용한다.

④ 제3항에 따라 윤리강령을 운영하는 경우 해당 윤리강령의 실효성 확보를 위한 다음 각 호의 조치를 하여야 한다.

1. 관계법규, 내부통제기준 및 윤리강령에 대한 임직원의 준법서약서 징구
2. 윤리강령 위반에 대한 신고 및 제재 절차·방법의 마련 및 운영

제50조(내부통제장치의 주기적 점검) ① 내부통제 전담조직의 장은 내부통제장치와 관련하여 다음 각 호의 사항을 1년에 1회 이상 점검하여야 한다.

1. 내부통제기준의 적정성

2. 내부통제시스템의 적정성

② 내부통제 전담조직의 장은 제1항 각 호에 따른 점검 결과 산출업무와 관련하여 중요한 사항이라고 판단되는 경우 그 사항을 사무국장에게 보고하여야 한다.

③ 제2항에 따른 보고사항 중 내부통제 관련 중요사항, 관련 정책, 규정 또는 지침의 정비가 필요하다고 판단되는 때에는 사무국장은 해당 사항을 위원회의 위원장(이하 이 조에서 “위원장”이라 한다)에게 보고할 수 있고, 위원장은 이를 위원회에 안건으로 부의할 수 있다.

④ 제3항에 따라 위원장이 안건을 부의한 경우 위원회는 「중요지표 관리 위원회 운영지침」(예탁결제원 「정관」 제27조의7제4항에 따라 위원회의 운영에 관하여 정한 지침을 말한다)에 따른 절차와 방법에 따라 해당 안건을 심의·의결하여야 한다. 이 경우 내부통제 전담조직의 장은 심의·의결된 바에 따라 내부통제기준을 정비하여야 한다.

제51조(임직원의 내부통제기준 준수여부 점검 및 조치) ① 예탁결제원은 다음 각 호의 구분에 따라 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 점검하여야 한다.

1. 내부통제 전담조직의 장 : 다음 각 목의 업무

가. 임직원으로 하여금 세칙으로 정하는 바에 따라 내부통제 관련 체크리스트를 작성하게 한 후 해당 구성원의 내부통제기준 준수 여부를 확인·분석

나. 법 제6조제5항에 따라 이 규정 준수 여부를 1년에 1회 이상 점검(변호사 또는 공인회계사 등의 전문가를 통하여 해당 점검을 수행할 수 있으며, 이 경우 제46조제4항을 준용한다)

2. 감사부장 : 산출업무 및 내부통제업무 관련 감사

② 내부통제 전담조직의 장은 제1항제1호가목에 따른 분석 결과 또는 같

은 항 제1호나목에 따른 점검 결과에 대하여 다음 각 호의 사항을 조치하여야 한다.

1. 해당 결과를 위원장에게 보고. 이 경우 위원회에의 부의 등 절차에 대하여는 제50조제3항 및 제4항을 준용한다.
2. 임직원의 내부통제기준 위반 사항이 발견된 경우 다음 각 목의 조치  
가. 해당 임직원에게 대한 시정조치 요구  
나. 해당 임직원의 소속부서장 및 인사담당부장에게 그 위반 사항 통지
- ③ 제2항제2호가목에 따른 시정조치 요구를 받은 임직원은 지체없이 해당 사항을 조치하여야 하고 그 결과를 내부통제 전담조직의 장에게 통보하여야 한다.
- ④ 제3항에 불구하고 해당 시정조치 요구에 대하여 이의가 있는 임직원은 세칙으로 정하는 바에 따라 그 이의를 신청할 수 있다.

### 제3절 산출업무 통제·관리

제52조(부정행위등 관련 내부고발 절차·방법) ① 임직원(산출업무, 이해상충관리 및 내부통제업무 이외의 업무를 수행하는 위탁결제원의 임원과 직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)은 다른 임직원이 지표금리의 왜곡, 조작 또는 그 밖의 부정한 방법(이하 “부정행위등”이라 한다)으로 산출업무를 수행하였거나 수행한 것으로 의심되는 경우 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게 그 사실을 신고하여야 한다.

1. 사무국장
2. 내부통제 전담조직의 장
3. 준법감시인

② 제1항에 따른 신고를 하려는 임직원은 다음 각 호의 사항을 적은 문서(전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 “신고서”라 한다)와 함께 부정행위등의 증거를 첨부하여 제출하여야 한다. 이 경우 신고자의 연락처 등을 포함하여 제출할 수 있다.

1. 부정행위등을 사용하여 산출업무를 수행하려고 하거나 수행한 것으로 의심되는 임직원

## 2. 부정행위등의 내용

## 3. 신고의 취지와 이유

③ 제1항 각 호의 자가 제2항에 따른 신고서를 접수한 경우에는 다음 각 호의 절차에 따라 처리한다. 이 경우 사무국장 또는 내부통제 전담조직의 장은 해당 업무를 준법감시인에게 위임할 수 있다.

1. 신고자의 인적사항, 신고의 경위 및 취지 등 신고내용의 특징에 필요한 사항 확인

2. 부정행위등의 내용에 따라 내부 처리 또는 외부 수사기관에의 이첩 여부 결정

3. 다음 각 목의 구분에 따라 신고사항 처리

가. 내부 처리하는 경우 : 제51조제2항제2호 각 목의 조치를 준용

나. 외부 수사기관에 이첩하는 경우 : 해당 신고서, 관련 증거 및 이에 대한 준법감시인의 의견을 외부 수사기관에 제출

4. 신고사항에 대한 조사결과 또는 수사결과를 해당 신고자에게 통보

④ 제1항에 따라 부정행위등을 신고한 임직원의 보호 등에 관하여 필요한 사항은 예탁결제원 「공익신고 및 신고자 보호에 관한 지침」을 준용한다.

⑤ 제1항부터 제4항까지의 규정에 따른 부정행위등의 범위, 신고서의 제출 및 이에 따른 처리 방법·절차, 그 밖에 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제53조(오류등 관련 기초자료 검증 방법) ① 예탁결제원은 기초자료의 오류등을 예방하기 위하여 다음 각 호의 절차와 방법에 따라 사전 검증을 하여야 한다.

1. 기초자료제출기관이 제출한 기초자료의 확인

2. 예탁결제정보통신망을 통한 기초자료의 결제자료 확보

3. 제1호에 따른 기초자료와 제2호에 따른 결제자료 간의 비교 대사

4. 제3호의 비교 대사 결과 불일치가 발생하는 경우 다음 각 목의 사항을 조치

가. 기초자료 검증 요청 및 해당 검증 결과 수령

나. 기초자료제출기관에 대하여 기초자료 재제출 요청

② 예탁결제원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제16조제1항에 따라 확정된 기초자료를 대상으로 사후 검증을 하여야 한다. 이 경우 그 사후 검증의 절차와 방법은 제1항의 절차와 방법을 준용한다.

1. 제52조제1항에 따른 임직원의 신고가 있는 경우
2. 기초자료제출기관이 기초자료를 제출한 후 해당 기초자료에 대하여 오류등을 발견한 경우로서 예탁결제원에 해당 사실을 통지한 경우

제54조(산출 방법·절차 변경 공시 등) ① 예탁결제원은 지표금리 산출 방법·절차를 변경하고자 하는 경우 법 제6조제6항 후단에 따라 다음 각 호의 사항을 공시하고 이에 대한 기초자료제출기관 및 사용기관 등의 의견을 수렴하여야 한다.

1. 지표금리 산출 방법·절차 변경 필요성, 변경 내용(변경 전·후의 비교표를 포함한다) 및 절차
2. 지표금리 산출 방법 변경에 관한 공시, 의견 제출 기간 및 방법·절차
3. 그 밖에 공시 및 의견제출에 필요한 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

② 예탁결제원은 제1항에 따른 공시를 하려는 경우에는 인터넷 홈페이지 및 예탁결제정보통신망에 20일 이상 공시하여야 한다.

③ 참가자등으로부터 지표금리 산출 방법·절차의 변경에 대한 의견을 수렴한 경우 예탁결제원은 해당 참가자등의 의견을 검토한 후 지표금리 산출 방법·절차에의 반영 여부를 결정하여야 한다.

제55조(직원 보수체계의 설계·운영) ① 예탁결제원은 이해상충의 문제를 효과적으로 관리·예방할 수 있도록 산출업무 수행 직원의 보수체계를 설계·운영하여야 한다.

② 제1항에 따라 산출업무 수행 직원의 보수체계를 설계하는 경우 지표금리가 사용되는 금융 계약의 규모 또는 사용기관의 수를 그 직원의 보수와 연동하지 아니하도록 하여야 한다.



## 제5장 기초자료제출기관 업무 및 감독

### 제1절 기초자료제출기관 선정 및 업무

제56조(기초자료제출기관의 요건 등) ① 기초자료제출기관으로 선정되고 자 하는 자는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.

1. 기관간조건부매매 거래의 중개업무를 수행하는 자로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자

가. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제179조 각 호 외의 부분에 따른 채권중개전문회사

나. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제17항제5호에 따른 자금중개회사

다. 그 밖에 금융위원회로부터 중개업무의 수행에 대한 승인을 받은 자

2. 신속하고 안정적인 제출업무를 수행하기에 충분한 인력과 전산설비, 그 밖의 물적 설비를 갖추는 것

② 예탁결제원은 제1항 각 호의 요건을 갖추어 선정된 기초자료제출기관과 법 제6조제2항에 따라 제출업무 계약을 체결·유지하여야 한다.

제57조(기초자료등의 보관 절차 등) ① 기초자료제출기관은 법 제6조제7항에 따라 지표금리 산출에 이용된 기초자료 및 다음 각 호의 자료(이하 이 조에서 “기초자료등”이라 한다)를 기록하고 자료가 기록된 날로부터 5년 동안 보존하여야 한다.

1. 지표금리 산출과 관련된 기초자료제출기관의 비상계획

2. 기초자료 제출과 관련된 다음 각 목의 자료

가. 기초자료의 제출 방법·절차에 관한 중요한 변경사항을 기록한 자료

나. 예탁결제원에 제출한 자료 및 그 근거자료

다. 제출업무 담당자의 자격, 역할 및 인적사항에 관한 자료

라. 일반적인 방법과 절차를 적용하기 어려운 상황에서 제출업무를 수행할 때 준수해야 할 기준과 절차에 따라 기초자료를 제출한 경우 그 내용을 확인할 수 있는 자료

② 제1항에 따라 기초자료등을 보존하는 경우 기초자료제출기관은 기초자료등을 다음 각 호의 기준을 준수하여 보관·관리하여야 한다.

1. 기초자료등을 저장하거나 저장된 기초자료등을 수정·추가 또는 삭제하는 절차·방법을 구비하고 있을 것
2. 데이터베이스(정보를 컴퓨터 등 저장매체에 체계적으로 수록한 집합체로서 개별적으로 그 정보에 접근하거나 검색할 수 있도록 한 것을 말한다. 이하 같다) 등의 정보보존 장치를 사용할 것
3. 정보보존 장치에 저장된 기초자료등의 내용을 문서화할 수 있는 장치와 절차를 마련할 것. 이 경우 필요에 따라 다른 정보보존 장치에 기초자료등의 복제가 가능하도록 하여야 한다.

③ 제1항 및 제2항의 규정에 따른 기초자료등의 보존 방법, 절차, 그 밖에 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제58조(기초자료등의 제공 절차 등) ① 기초자료제출기관은 다음 각 호의 순서에 따라 예탁결제원에 기초자료를 제출한다.

1. 매 영업일 기초자료의 중개업무 과정에서 수집
2. 일별 기초자료에 대하여 그 거래수, 기초자료 요건 해당 여부 등을 확인
3. 제2호에 따른 확인이 완료된 기초자료를 해당 영업일 오후 6시까지 세칙으로 정하는 방법에 의하여 예탁결제원에 제출

② 기초자료제출기관은 제1항에 따라 제출이 완료된 기초자료에 대하여 수정할 필요가 있는 경우에는 예탁결제원의 동의를 얻어 세칙으로 정하는 시각까지 수정된 기초자료를 다시 제출할 수 있다. 제16조, 제17조 및 제20조는 해당 기초자료를 다시 제출하는 경우에 준용한다.

제59조(제출업무 담당자의 자격·역할·책임 등) ① 기초자료제출기관은 원활하고 적절한 기초자료 제출을 위하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하

는 자로 하여금 제출업무를 수행하도록 하여야 한다.

1. 기관간조건부매매 거래의 중개업무에 관한 실무경험이 있는 자
2. 예탁결제원에서 시행하는 제출업무에 관한 연수·교육을 받은 자
3. 그 밖에 제출업무에 대한 지식이나 경험이 제1호 및 제2호의 자에 준하는 자

② 제1항에 따라 제출업무를 담당하는 자(이하 “제출업무 담당자”라 한다)의 역할과 책임은 다음 각 호의 구분에 따른다.

1. 제출업무를 직접 수행하는 직원(이하 “제출 담당직원”이라 한다) : 다음 각 목의 사항
  - 가. 기초자료등의 수집
  - 나. 기초자료의 확인
  - 다. 예탁결제원에 기초자료 제출 및 필요시 해당 기초자료의 변경·재제출
2. 제출 담당직원의 책임자(이하 “제출 책임자”라 한다) : 다음 각 목의 사항
  - 가. 제1호 각 목의 사항에 대한 감독
  - 나. 예탁결제원에 기초자료 제출 또는 재제출 신청시 해당 신청에 대한 승인

③ 제출 책임자는 제출 담당직원에 대하여 1년에 1회 이상 제출업무에 관한 교육 및 연수를 실시하여야 한다. 이 경우 해당 교육 및 연수에는 다음 각 호의 사항이 포함되도록 하여야 한다.

1. 제출업무와 관련한 제도 및 제반 법규의 주요 내용
2. 제출업무 관련 내부 정책 및 절차
3. 제출 담당직원 및 제출 책임자의 역할과 책임

④ 기초자료제출기관은 제3항에 따라 교육 및 연수를 실시한 경우 그 일자·대상·내용 등을 기록·보존하여야 한다. 이 경우 해당 자료가 기록된 날로부터 3년 동안 보존하여야 한다.

⑤ 제3항 전단 및 제4항에 불구하고 제출 담당직원이 예탁결제원이 실시하는 제출업무에 관한 교육·연수를 받은 경우에는 그 교육·연수로 갈음할 수 있다.

제60조(제출업무 관련 내부통제기준) ① 기초자료제출기관은 제출업무 절차의 준수 여부 등을 관리·감독할 수 있는 내부통제기준을 마련·운영하여야 한다. 이 경우 해당 내부통제기준에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 제출업무 담당조직과 이해상충이 발생할 수 있는 조직간의 분리
2. 제61조에 따른 제출업무 담당자 등록
3. 통상적인 경우 및 예외상황이 발생한 경우 각각의 기초자료 제출절차·방법
4. 거래 체결 지연 등에 의한 기초자료 제출시한의 연장
5. 기초자료 제출시 제출 책임자의 승인 절차·방법
6. 이미 제출한 기초자료에 오류 또는 누락 등을 발견한 경우의 대응 절차·방법
7. 예탁결제원의 검증 요청이 있는 경우의 재검증 통보 절차·방법
8. 오류등이 의심되는 기초자료에 대한 대응 절차·방법
9. 제출업무 수행 임직원에게 대한 부정행위등의 발견시 대응 조치

② 제1항에 따라 내부통제기준을 마련하는 경우 기초자료제출기관은 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.

1. 별표에서 정하는 내부통제기준
2. 그 밖에 제출업무와 관련한 한국금융투자협회의 「금융투자회사 표준 내부통제기준」

제61조(제출업무 담당자 등록 및 확인) ① 기초자료제출기관은 제9조제1항에 따라 제출업무 참가신청을 하는 경우 제출업무를 직접 수행할 1인 이상의 제출 담당직원 및 해당 제출 책임자를 지정하여 예탁결제원에 등록하여야 한다.

② 제1항에 따라 기초자료제출기관이 제출업무 담당자를 등록하고자 하는 경우에는 성명, 회사 연락처 등을 포함한 예탁결제원 소정의 등록신청서에 의하여 등록을 신청하여야 한다. 이를 변경하는 경우에도 또한 같다.

③ 예탁결제원은 제출업무 담당자가 법, 관계법규 또는 이 규정을 위반하

거나 직무수행이 곤란하다고 인정하는 경우에는 그 등록을 취소하거나 교체를 요구할 수 있다. 이 경우 기초자료제출기관은 새로이 제출업무 담당자를 지정하여 등록하여야 한다.

제62조(예외상황에서의 제출업무 수행) ① 기초자료제출기관은 예외상황이 발생한 경우에는 해당 사실을 예탁결제원에 통지하여야 한다.

② 제1항에 따라 예탁결제원에 예외상황을 통지한 경우 기초자료제출기관은 다음 각 호의 구분에 따라 제출업무를 수행하여야 한다.

1. 전산적 업무처리가 가능한 경우 : 기초자료의 수신이 전산적으로 가능한지 여부를 예탁결제원과 확인한 후 기초자료 제출

2. 전산적 업무처리가 불가능한 경우 : 다음 각 목의 순서에 따라 제출업무 수행

가. 서면, 모사전송 등 예탁결제원과의 통신 수단 결정

나. 가목에서 결정된 통신 수단에 의하여 예탁결제원에 기초자료 제출

③ 제1항 및 제2항에 규정된 사항의 세부 절차와 방법에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제63조(기초자료 오류등에 대한 조치) ① 기초자료제출기관은 제출업무수행과정에서 오류등이 의심되는 기초자료를 발견한 경우 다음 각 호의 순서에 따라 조치하여야 한다.

1. 제출 담당직원은 기초자료의 수집을 중지하고 해당 오류등 발생 사실을 제출 책임자에게 보고

2. 제출 책임자는 오류등의 원인, 정정 가능성 및 정정 소요시간 등을 확인 후 해당 오류등을 정정

3. 제2호의 정정이 중요한 경우 다음 각 목의 사항을 내부통제업무(제출업무와 관련한 이해상충관리 및 제반 내부통제에 관한 업무를 말한다)를 수행하는 조직(이하 이 절에서 “내부통제조직”이라 한다)의 장 또는 해당 업무를 전담하여 수행하는 자(별도의 내부통제조직이 없는 경우를 말하여 이하 이 절에서 “내부통제업무 담당자”라 한다)에게 보고

가. 정정일자

나. 정정사유

다. 정정내역

라. 정정 이외의 방법에 의한 해결 가능성

② 제1항제3호에 따라 보고를 받은 내부통제조직의 장(내부통제업무 담당자를 포함한다. 이하 이 절에서 같다)은 기초자료의 수정이 빈번하거나 그 사유가 부적절한 경우에는 제출 책임자에게 근본적인 원인 규명 및 업무처리 절차 개선을 요구하여야 한다.

③ 제1항 각 호의 절차는 예탁결제원, 그 밖의 외부 기관이 오류등을 발견하여 기초자료제출기관에 통지한 경우에 준용한다. 이 경우 기초자료제출기관은 제1항 각 호에 따른 처리 결과를 예탁결제원 또는 해당 외부 기관에 통보하여야 한다.

제64조(부정행위등 관련 내부고발 절차·방법) ① 기초자료제출기관의 임직원은 다른 임직원이 부정행위등을 사용하여 제출업무를 수행하였거나 수행한 것으로 의심되는 경우 기초자료제출기관의 내부통제조직의 장에게 그 사실을 신고하여야 한다.

② 제1항에 따른 신고를 하려는 임직원은 부정행위등의 내용을 기재한 신고서를 제출하여야 한다.

③ 제1항에 따른 신고가 접수된 경우 내부통제조직의 장은 부정행위등의 내용을 확인한 후 내부 처리 또는 외부 수사기관에의 이첩 여부를 결정한다.

④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 부정행위등의 범위, 신고서의 제출 및 이에 따른 처리 방법·절차, 그 밖에 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제65조(이해상충관리 및 예방의 방법 등) ① 기초자료제출기관의 임직원은 이해상충 상황에 있거나 그러할 우려가 있다고 판단되는 경우에는 내부통제조직의 장에게 해당 사실을 통지한 후 협의를 통하여 해당 이해상충 상황을 해소하여야 한다.

② 제1항에 따른 통지가 있는 경우 내부통제조직의 장은 다음 각 호의 구

분에 따른 조치를 취하여야 한다.

1. 이해상충 상황의 단기적 해소가 가능한 경우 : 이해상충 상황을 최대한 해소할 수 있는 조치를 취한 후 관련 임직원의 업무 수행을 안내
  2. 이해상충 상황의 단기적 해소가 어려운 경우 : 이해상충 상황이 상당한 수준으로 해소될 때까지 해당 임직원을 제출업무에서 일시 배제
- ③ 기초자료제출기관은 이해상충관리 및 예방을 위하여 다음 각 호의 조치를 하여야 한다.
1. 제출 담당직원 및 제출 책임자에 대하여 이해상충 관련 교육 실시
  2. 이해상충 상황 방지를 위한 제66조에 따른 비밀준수의무 및 관련 조치 사항 안내

제66조(비밀준수의무 및 관련 조치) ① 기초자료제출기관의 임직원 및 그 직에 있었던 자는 이 규정에 따른 제출업무에 관하여 직무상 알게 된 정보로서 외부에 공개되지 아니한 정보(이하 “기초자료 비밀정보”라 한다)를 정당한 사유없이 누설하거나 자기 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하여서는 아니 된다.

② 기초자료제출기관은 기초자료 비밀정보에 대한 기초자료제출기관 임직원의 접근권한의 부여관리 등 기초자료 비밀정보의 안전하고 효율적인 관리를 위한 조치를 하여야 한다.

제67조(직원 보수체계의 설계·운영) ① 기초자료제출기관은 이해상충의 문제를 효과적으로 관리·예방할 수 있도록 제출업무 담당자의 보수체계를 설계·운영하여야 한다.

② 제1항에 따라 제출업무 담당자의 보수체계를 설계하는 경우 다음 각 호의 사항을 그 직원의 보수와 연동하지 아니하도록 하여야 한다.

1. 지표금리가 사용되는 금융 계약의 규모
2. 사용기관의 수

## 제2절 기초자료제출기관 관리 및 감독 등

제68조(기초자료제출기관에 대한 관리·감독의 주기·방법) ① 예탁결제원은 지표금리 및 기초자료의 타당성과 신뢰성을 확보하기 위하여 기초자료제출기관이 법 또는 이 규정에 따른 사항을 적절히 준수하는지 여부를 관리·감독하여야 한다.

② 제1항에 따라 예탁결제원은 필요하다고 인정하는 경우에는 다음 각 호의 점검을 할 수 있다. 이 경우 해당 점검의 시기에 관하여는 다음 각 호의 구분에 따른다.

1. 제69조제1항에 따른 점검(이하 “서면점검”이라 한다) : 1년에 1회
2. 제69조제2항에 따른 점검(이하 “현장점검”이라 한다) : 2년에 1회. 다만, 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 경우에는 그 시기를 조정·변경할 수 있다.

③ 예탁결제원은 이 절에서 규정한 바에 따라 기초자료제출기관을 관리·감독한 사항을 별지 서식의 기초자료제출기관 관리·감독대장에 기록·관리하여야 한다.

④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 기초자료제출기관에 대한 관리·감독에 관하여 필요한 세부사항은 세칙으로 정하는 바에 따른다.

제69조(제출업무의 점검) ① 예탁결제원의 제출업무 점검은 세칙에서 정하는 자료를 검토·분석하는 방법에 의하여 함을 원칙으로 한다.

② 예탁결제원은 제1항에 따라 점검을 하는 경우로서 필요하다고 판단하는 경우에는 세칙으로 정하는 사항에 대해 기초자료제출기관을 직접 방문하여 점검하는 방식으로 해당 점검업무를 수행할 수 있다. 이 경우 감독 규정 제9조제2호에 따라 위원회의 심의·의결을 거쳐야 한다.

제70조(제출업무의 점검결과 조치) ① 예탁결제원은 기초자료제출기관이 제69조에 따른 점검을 거부·방해 또는 기피하는 경우로서 해당 제출업무의 법 및 산출업무규정 준수여부 확인이 불가능한 경우에는 금융위원회에 그 사실을 지체 없이 보고하여야 한다.



② 예탁결제원은 현장점검 결과 이 규정의 위반 사항이 있는 경우에는 다음 각 호의 조치를 취하여야 한다.

1. 해당 기초자료제출기관에 대한 위반 사항의 시정 요청
2. 해당 기초자료제출기관이 제출한 기초자료를 지표금리 산출 과정에서 세칙으로 정하는 기간동안 잠정적으로 제외. 다만, 위원회는 해당 규정 위반 사항이 산출업무에 미치는 영향이 미미하거나 해당 기초자료를 지표금리 산출 과정에 포함하는 것이 지표금리의 신뢰성 확보에 필요하다고 판단하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.
3. 해당 위반 사항과 관련한 다음 각 목의 조치 요구. 이 경우 감독규정 제9조제2호에 따라 위원회의 심의·의결을 거쳐야 한다.
  - 가. 해당 위반 사항에 대해 책임이 있는 제출업무 담당자에 대한 조치
  - 나. 해당 위반 사항에 대한 기초자료제출기관의 시정계획
  - 다. 그 밖에 위반 사항이 미치는 영향을 최소화하고 재발을 방지하기 위하여 필요한 사항으로서 세칙으로 정하는 조치

제71조(기초자료의 변조·조작 방지 등) ① 예탁결제원은 예탁결제정보통신망을 통해 기초자료제출기관으로부터 제출받은 기초자료의 변조, 조작 등을 방지하기 위하여 관리적 조치 및 방화벽의 설치와 같은 기술적 조치를 하여야 한다.

② 제1항에 따른 관리적 조치는 다음 각 호의 사항을 포함한다.

1. 기초자료 관리책임자의 지정
2. 기초자료의 수집·이용·파기 등 각 단계별 접근권한자 지정 및 권한의 제한
3. 내부통제기준에 기초자료 취급자의 의무와 책임 관련 사항 반영
4. 기초자료 보호조치에 대한 정기적인 자체 검사의 실시

③ 제1항에 따른 기술적 조치는 다음 각 호의 사항을 포함한다.

1. 기초자료 및 기초자료 관리시스템의 접근권한을 확인할 수 있는 식별 및 인증 실시
2. 기초자료 관리시스템에의 권한 없는 접근을 차단하기 위한 암호화·방화벽 설치 등의 조치

3. 기초자료 관리시스템에 대한 접근사실의 전자적 자동 기록·보존장치의 운영
4. 기초자료 관리시스템의 침해사고 방지를 위한 보안프로그램 설치 및 운영
5. 기초자료의 변조, 조작 등에 대비한 백업과 복원 기능의 구비

## 제6장 산출업무의 위탁 및 관리

제72조(산출업무의 위탁 범위 및 제한 등) ① 위탁결제원은 다음 각 호의 업무를 제외한 산출업무의 전부 또는 일부를 제삼자에게 위탁할 수 있다.

1. 제12조에 따른 지표금리 산정 방법 및 제14조에 따른 기초자료의 구성 요소 등 중요사항의 결정
  2. 제18조제1항에 따른 공시 및 제19조제1항에 따른 수정 공시에 대한 승인
  3. 제40조 각 호에 따른 위원회의 업무
  4. 제43조 각 호에 따른 내부통제 전담조직의 업무
  5. 그 밖에 지표금리의 타당성과 신뢰성을 해칠 우려가 있는 경우로서 세칙으로 정하는 업무
- ② 위탁결제원은 제1항 각 호 외의 부분에 따라 제삼자(이하 “수탁자”라 한다)에게 업무를 위탁하는 경우에는 위탁하는 산출업무(이하 “위탁산출업무”라 한다)에 대하여 세칙으로 정하는 사항을 포함하는 위탁계약을 체결하여야 한다.
- ③ 제1항의 업무를 위탁받은 자로서 산출기관이 아닌 수탁자는 “중요지표 산출기관”, “지표금리산출기관”, “산출기관” 또는 이와 유사한 상호 및 명칭을 사용하여서는 아니 된다.
- ④ 제1항부터 제3항까지 규정된 것 외에 산출업무의 위탁에 관하여 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제73조(산출업무 위탁운영기준) ① 위탁결제원은 제72조제2항에 따라 위

탁계약을 체결하려는 경우 위탁산출업무 및 해당 수탁자의 특성을 감안하여 다음 각 호의 사항을 포함한 산출업무 위탁운영기준을 제정·운영하여야 한다.

1. 산출업무 위탁에 따른 위험관리·평가에 관한 사항
2. 수탁자가 준수하여야 할 행위준칙(이하 “산출업무위탁 행위준칙”이라 한다)
3. 그 밖에 산출업무 위탁운영기준에 포함되어야 할 사항으로서 세칙으로 정하는 사항

② 제1항제1호에 따른 위험관리·평가는 다음 각 호의 분석 내용을 포함하여야 한다. 이 경우 그 세부 사항은 세칙으로 정한다.

1. 수탁자의 적격분석
2. 위탁결제원과 수탁자에의 영향분석
3. 정보 보안성 분석
4. 비상계획 분석

③ 산출업무위탁 행위준칙에는 다음 각 호의 사항을 규정하여야 한다. 이 경우 그 세부 사항은 세칙으로 정한다.

1. 위탁산출업무 수행과정의 품질 담보 수단
2. 수탁자의 독립성 및 이해상충방지
3. 위탁산출업무 관련 정보 관리

제74조(행위준칙 준수여부 점검 등) ① 위탁결제원은 수탁자가 산출업무 위탁 행위준칙을 준수하는지 여부를 점검하기 위하여 해당 수탁자에게 제 73조제3항 각 호의 사항에 대한 구비 여부 및 운영 현황에 대한 보고 또는 자료의 제출을 요구할 수 있다. 이 경우 수탁자는 위탁결제원의 요구에 따라야 한다.

② 제1항에 따른 점검은 1년에 1회 이상 세칙으로 정하는 시기에 수행한다. 다만, 산출업무 수행에 상당한 지장을 초래할 것으로 우려되는 등 세칙으로 정하는 경우에는 수시로 그 점검을 수행할 수 있다.

③ 위탁결제원은 제2항에 따른 점검 결과 수탁자의 산출업무위탁 행위준칙 위반 사항이 있는 경우에는 다음 각 호의 조치를 취하여야 한다.

1. 해당 수탁자에 대한 위반 사항의 시정 요청
2. 위반 사항으로 인하여 산출업무에 중대한 차질이 초래되거나, 예탁결제원의 제1항에 따른 시정 요청을 수탁자가 이행하지 않는 경우 해당 위탁계약의 해지
3. 그 밖에 위반 사항이 미치는 영향을 최소화하고 재발을 방지하기 위하여 필요한 사항으로서 세칙으로 정하는 조치

제75조(업무처리방법 변경 보고 등) ① 수탁자는 위탁산출업무의 처리방법을 변경하려는 경우 예탁결제원에 다음 각 호의 사항을 사전에 통지하고 승인을 얻어야 한다.

1. 변경 예정 일자
  2. 변경 사유
  3. 변경과 관련한 예탁결제원 및 수탁자의 준비 필요사항
  4. 그 밖에 통지가 필요한 사항으로서 세칙으로 정하는 사항
- ② 제1항에 불구하고 수탁자는 다음 각 호의 경우에는 업무처리방법을 변경한 후 예탁결제원에 통지하고 승인을 얻을 수 있다. 이 경우 수탁자는 그 변경 사실 및 내역을 지체없이 통지하여야 한다.
1. 위탁산출업무의 수행과정에서 오류등이 발견되어 시급한 수정이 요구되는 경우
  2. 예외상황 또는 이에 준하는 상황이 발생하여 정상적인 업무처리방법에 의하여 위탁산출업무의 수행이 어려운 경우
- ③ 제1항에 따른 통지를 받은 예탁결제원은 해당 업무처리방법의 변경사유 및 필요성 등을 검토하여 7일 이내에 그 승인 여부를 결정하고, 그 결과와 이유를 지체 없이 수탁자에게 통지하여야 한다.

제76조(우발상황에 대한 조치) ① 수탁자의 부도 또는 통신문제 등의 우발상황(이하 이 조에서 “우발상황”이라 한다)이 발생하는 경우로서 위탁산출업무의 처리가 불가능하거나 곤란해지는 경우 예탁결제원은 위탁계약(제72조제2항에 따른 위탁계약을 말한다)에 규정된 비상계획에 따라 조치를 하여야 한다.

② 제1항에 불구하고 해당 비상계획에 따른 조치를 취할 수 없는 경우 예탁결제원은 위탁산출업무 및 이에 따른 산출업무를 중단할 수 있다. 이 경우 제22조제2항부터 제6항까지에 규정된 사항을 준용한다.

## 제7장 보 칙

제77조(제신고 및 민원처리) ① 참가자는 이 규정에 따른 제반 업무를 담당할 직원 및 사용인감을 세칙으로 정하는 방법에 따라 예탁결제원에 신고하여야 한다.

② 예탁결제원은 이 규정에 따른 업무의 수행으로 인하여 제기되는 제반 민원에 관한 사무의 처리방법·절차 등에 관하여 예탁결제원 「민원사무처리규정」을 준용한다.

제78조(산출업무 관련 자료의 보관 및 제공) ① 예탁결제원은 법 제6조제7항에 따라 기초자료 및 지표금리 산출과 관련된 다음 각 호의 자료(이하 이 조에서 “지표금리자료등”이라 한다)를 기록하고 자료가 기록된 날로부터 5년 동안 보존하여야 한다.

1. 비상계획
2. 기초자료 등 지표금리 산출에 이용된 자료
3. 산출업무 담당자의 자격, 역할 및 인적사항에 관한 자료
4. 지표금리 산출 결과를 기록한 자료
5. 일반적인 방법과 절차를 적용하기 어려운 상황에서 산출업무를 수행할 때 준수해야 할 기준과 절차에 따라 지표금리를 산출한 경우 그 내용을 확인할 수 있는 자료

6. 산출업무 중단 시 비상계획에 따른 조치 내용에 관한 자료

② 제1항에 따라 지표금리자료등을 보존하는 경우 예탁결제원은 지표금리자료등을 다음 각 호의 기준을 준수하여 보관·관리하여야 한다.

1. 지표금리자료등을 예탁결제원의 「정보보호규정」에 따라 보관·관리할 것

2. 데이터베이스 등의 정보보존 장치를 사용할 것
3. 정보보존 장치에 저장된 지표금리자료등의 내용을 문서화할 수 있는 장치와 절차를 마련할 것. 이 경우 필요에 따라 다른 정보보존 장치에 지표금리자료등의 복제가 가능하도록 하여야 한다.

제79조(규정 적정성 검토 및 위반사항 조치 등) ① 예탁결제원은 법 제6조제4항에 따라 다음 각 호의 사항에 대한 이 규정의 적정성을 검토하여야 한다.

1. 제13조에 따른 지표금리의 산정·확정 절차
  2. 산출업무 전담조직
  3. 산출업무 전담조직 소속 직원의 역할과 선임·해임 및 전보·보임 절차
- ② 예탁결제원은 법 제6조제5항에 따라 이 규정 준수 여부를 점검한 결과를 인터넷 홈페이지 및 예탁결제정보통신망에 공시하고 규정 위반 사항이 있는 경우 다음 각 호의 사항을 조치하여야 한다.

1. 해당 위반 사항 및 위반자(해당 위반 사항에 대해 책임이 있는 임직원을 말한다)를 인사담당부서에 지체 없이 통보
2. 이 규정을 위반한 기초자료제출기관이 제출한 기초자료를 지표금리 산출 과정에서 세칙으로 정하는 기간동안 잠정적으로 제외. 다만, 위원회는 해당 규정 위반 사항이 산출업무에 미치는 영향이 미미하거나 해당 기초자료를 지표금리 산출 과정에 포함하는 것이 지표금리의 신뢰성 확보에 필요하다고 판단하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.
3. 해당 위반 사항과 관련한 기초자료제출기관에 다음 각 목의 조치를 요구. 이 경우 감독규정 제9조제1호에 따라 위원회의 심의·의결을 거쳐야 한다.

가. 해당 위반 사항에 대해 책임이 있는 제출업무 담당자에 대한 조치  
나. 해당 위반 사항에 대한 기초자료제출기관의 시정계획

4. 그 밖에 이해상충 상황 방지 또는 해소를 위하여 필요한 조치로서 세칙으로 정하는 사항

③ 제2항의 조치와 관련하여 지표금리 산출과정의 이해상충 가능성이 높은 경우로서 예탁결제원 또는 기초자료제출기관이 지표금리와 관련된 금

용 계약을 체결하거나 금융상품을 보유하는 경우에는 1년에 1회 추가적으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기관 또는 전문가를 통하여 이 규정 준수여부를 점검하여야 한다.

1. 공인회계사 또는 「공인회계사법」 제24조에 따라 등록한 회계법인
2. 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제2조제7호나목에 따른 감사반
3. 변호사 또는 「변호사법」 제40조에 따른 법무법인, 같은 법 제58조의2에 따른 법무법인(유한), 같은 법 제58조의18에 따른 법무조합 또는 같은 법 제89조의6제3항에 따른 법률사무소

제80조(수수료) 이 규정에 따른 업무에 관한 수수료의 종류, 수수료율, 징수대상, 징수방법, 징수시기, 그 밖에 수수료의 징수에 필요한 사항은 세칙으로 정한다.

제81조(시행세칙) 이 규정의 시행에 관하여 필요한 세부사항은 위원회가 따로 정한다.

## 부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 예탁결제원이 법 제5조제1항에 따른 중요지표산출기관으로 지정되어 그 지정의 효력이 발생한 날부터 시행한다.

제2조(채권중개전문회사 등에 대한 경과조치) 이 규정 시행 당시 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자로서 제출업무를 수행하고 있던 자는 제56조제1항제2호의 요건을 갖춘 것으로 본다. 이 경우 이 규정 시행 이후 지체 없이 제56조제2항에 따라 예탁결제원과 제출업무 계약을 체결하여야 한다.

1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제179조 각 호 외의 부분에 따른 채권중개전문회사
2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제17항제5호에 따른 자금중개회사

제3조(규정 준수여부 점검 등에 관한 적용례) 제50조, 제51조제1항제1호나목, 제68조제2항 및 제79조제3항의 규정사항은 이 규정이 시행된 연도의 다음연도부터 적용한다. 이 경우 해당 적용의 기산일은 부칙 제1조에 따른 효력발생일로 한다.



## 기초자료 제출업무 절차의 준수 여부 등에 대한 내부통제기준

1. 기초자료제출기관은 한국무위험지표금리기초자료(이하 “기초자료”라 한다)의 제출업무(이하 “제출업무”라 한다) 담당조직과 기초자료와 관련한 금융상품계약을 사용 또는 판매하는 담당조직을 분리하여야 한다.
2. 기초자료제출기관은 제출업무를 직접 수행할 1인 이상의 제출 담당직원(제출업무를 직접 수행하는 직원을 말한다. 이하 같다) 및 해당 제출 책임자(제출 담당직원의 책임자를 말한다. 이하 같다)를 지정하여 중요 지표산출기관인 한국예탁결제원(이하 “예탁결제원”이라 한다)에 등록하여야 한다.
3. 기초자료 제출 담당조직의 제출 담당직원은 기초자료를 수집하여 확인한 후 예탁결제정보통신망(예탁결제원이 전자적 장치를 통하여 참가자에게 제공하는 업무처리시스템을 말한다. 이하 같다)을 통해 해당 기초자료를 예탁결제원에 매 영업일 오후 6시까지 제출하여야 한다. 다만, 예외사항(「한국무위험지표금리 산출업무규정」 제17조제1항에 따른 예외사항을 말한다) 또는 이에 준하는 사유로 한국무위험지표금리 산출업무 또는 제출업무가 정상적으로 이루어질 수 없다고 판단되는 경우 예탁결제원과 협의하여 예탁결제정보통신망에 준하는 전자적 방법이나 기타의 방법으로 제출할 수 있다.
4. 기초자료제출기관은 기관간조건부매매 거래의 체결이 지연되는 등의 사유로 인하여 기초자료를 제출시한까지 제출할 수 없는 경우에는 예탁결제원의 승인을 얻어 그 제출시한을 연장할 수 있다.

5. 기초자료 제출 담당조직의 제출 책임자는 제출 담당직원이 입력한 내용의 정확성을 확인한 후 별도의 이상이 없는 경우 이를 승인하여야 한다.
6. 기초자료제출기관은 기초자료가 확정된 경우라 할지라도 한국무위험지표금리 공시 전에 그 기초자료의 오류 또는 누락 등을 발견한 경우에는 해당 사실을 예탁결제원에 지체없이 통보하여야 한다. 이 경우, 해당 오류 또는 누락 등이 수정된 기초자료를 익영업일 오전 9시 30분까지 제출하여야 한다.
7. 기초자료제출기관은 예탁결제원으로부터 이미 제출한 기초자료에 대하여 검증을 요청받는 경우 해당 요청일의 익영업일 오전 9시 30분까지 그 검증 결과를 통보하여야 한다.
8. 기초자료제출기관은 제출업무 수행과정에서 오류등이 의심되는 기초자료를 발견한 경우 다음의 절차에 따라 조치하여야 한다.
  - 1) 제출 담당직원은 기초자료의 수집을 중지하고 오류등의 발생 사실을 제출 책임자에게 보고
  - 2) 제출 책임자는 오류등의 원인, 정정 가능성 및 정정 소요시간 등을 확인한 후 해당 오류등을 정정
  - 3) 2)의 정정이 중요한 경우 해당 기관의 내부통제조직의 장에게 보고
9. 기초자료제출기관의 임직원은 해당 제출업무를 수행하는 임직원이 부정행위 등을 사용하여 제출업무를 수행하였거나 수행한 것으로 의심되는 경우 해당 기관의 내부통제조직의 장(내부통제업무 담당자를 포함한다)에게 그 사실을 신고하여야 한다.

<별 지>

기초자료제출기관 관리·감독대장

번호	점검계획서 승인번호	점검구분	점검일	점검항목	점검자료	점검결과	조치사항	위원회 보고일	기타
예시	위원회-1('00.00.00.)	서면점검/ 현장점검	'00.00.00.	■ 기초자료 검증현황	■ 기초자료 검증자료	양호/미흡	■ 시정 요청	'00.00.00.	■ 임시 교육 실시 예정

## 관계법규

### □ 금융거래지표의 관리에 관한 법률

제1조(목적) 이 법은 금융거래지표의 산출 및 사용에 관한 기본적인 사항을 정함으로써 금융거래지표의 타당성과 신뢰성을 확보하고, 금융거래의 투명성·효율성을 높여 금융소비자 보호 및 금융시장 안정에 이바지함을 목적으로 한다.

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. "금융회사등"이란 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조 각 호의 기관 및 그 밖의 법률에 따라 금융거래 업무를 하는 기관으로서 대통령령으로 정하는 기관을 말한다.
2. "금융거래지표"란 금융회사등이 금융 계약의 당사자가 되거나 중개 또는 매매를 하는 금융거래에서 거래 상대방에게 지급하거나 교환하여야 할 금액이나 금융상품의 가치(대출·예금의 이자, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제3조에 따른 금융투자상품의 이자·약정지급액·가격·가치 또는 같은 법 제9조제18항에 따른 집합투자기구의 성과보수 등을 말한다)를 결정할 때 준거가 되는 수치로서 다음 각 목의 요건을 모두 갖춘 것을 말한다.
  - 가. 시장에서 이루어진 거래에 기반한 수치, 호가(呼價), 평가액 또는 추정치 등의 자료(이하 "기초자료"라 한다)를 모아서 사전에 정해진 방식에 따라 산출하는 것일 것
  - 나. 일반인에게 실시간 또는 주기적으로 공개되는 것일 것
3. "중요지표"란 제4조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우로서 금융위원회가 지정한 금융거래지표를 말한다.
4. "산출업무"란 금융거래지표를 산정하여 확정하고 이를 사용자에게 제공하는 업무 및 이에 딸린 업무를 말한다.
5. "제출업무"란 산출업무를 수행하는 기관에 기초자료를 제출하는 업무 및 이에 딸린 업무를 말한다.
6. "중요지표산출기관"이란 제5조제1항에 따라 금융위원회가 중요지표의 산출업무를 수행하도록 지정한 기관을 말한다.

제3조(적용 범위) 이 법은 국내에서 이루어진 금융거래지표의 산출 또는 금융거래지표와 관련된 금융거래 등의 행위뿐만 아니라 국외에서 이루어진 같은 행위로서 그 효과가 국내에 미치는 경우에도 적용한다.

제4조(중요지표의 지정 및 해제) ① 금융위원회는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우로서 금융시장, 금융소비자 보호 및 실물경제 등에 중대한 영향을 미치는 금융거래지표를 중요지표로 지정할 수 있다.

1. 해당 금융거래지표가 사용되는 금융거래의 규모가 큰 경우
2. 대체하여 사용할 수 있는 금융거래지표가 없는 경우
3. 금융거래지표의 타당성 또는 신뢰성이 저해되면 투자자 등 금융시장 참여자들에게 중대한 영향을 끼칠 수 있는 경우
- ② 금융위원회는 중요지표가 제1항의 요건을 충족하지 아니하는 경우에는 그 지정을 해제할 수 있다.
- ③ 금융위원회는 중요지표를 지정하거나 지정 해제하려는 경우 「한국은행법」에 따른 한국은행(이하 "한국은행"이라 한다)과 협의하여 중요지표의 지정 또는 지정 해제의 필요성을 평가할 수 있으며, 그 금융거래지표를 산출하고 있는 기관 등 관계 기관에 자료 제출이나 의견 진술 등을 요청할 수 있다. 이

경우 요청을 받은 관계 기관은 특별한 사정이 없으면 요청에 따라야 한다.

④ 금융위원회는 중요지표를 지정하거나 지정 해제한 경우에는 지체 없이 그 사실을 고시하여야 한다.

제5조(중요지표산출기관의 지정) ① 금융위원회는 제4조제1항에 따라 중요지표를 지정한 경우에는 그 중요지표의 산출업무를 수행하는 기관을 중요지표산출기관으로 지정할 수 있다.

② 제1항에 따른 지정은 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 기관을 대상으로 한다.

1. 중요지표가 측정하려는 대상을 적절하게 대표할 수 있는 **타당한 산출 방법**을 사용하고, 이를 투명하게 공개·관리할 수 있는 체계를 갖추고 있을 것
2. 중요지표의 신뢰성 확보를 위하여 산출업무 수행 과정에서 이해상충관리, 산출절차 준수 및 이를 관리·감독할 수 있는 내부통제장치를 갖추고 있을 것
3. 중요지표와 관련한 기초자료 제출업무를 수행하는 기관(이하 "기초자료제출기관"이라 한다)을 실효성 있게 점검하고 개선을 요청할 수 있는 체계를 갖추고 있을 것
4. 중요지표 산출업무를 모든 과정에 걸쳐 타당성과 신뢰성이 확보될 수 있도록 대통령령으로 정하는 바에 따라 다음 각 목의 사항이 포함된 규정(이하 "산출업무규정"이라 한다)을 제정하여 미리 금융위원회의 승인을 받을 것

가. 중요지표의 산출 방법·절차 및 중요지표 설명서

나. 중요지표산출기관 소속 임직원이 중요지표 산출업무를 수행하는 과정에서 이해상충관리 등을 위하여 준수하여야 할 기준 및 절차

다. 기초자료제출기관이 준수하여야 할 기준·절차와 제출업무에 대한 관리·감독 방법

라. 중요지표 산출업무를 위탁하는 경우 그 산출업무를 위탁과 관련된 업무처리 방법 및 절차

③ 금융위원회는 중요지표산출기관이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 지정을 취소할 수 있다. 다만, 제1호에 해당하는 경우에는 지정을 취소하여야 한다.

1. 거짓이나 부정한 방법으로 지정을 받은 경우
2. 제2항에 따른 지정요건을 유지하지 못한 경우
3. 해당 중요지표 산출업무를 중단한 경우

④ 금융위원회는 제3항에 따라 중요지표산출기관 지정을 취소하려면 청문을 하여야 한다.

⑤ 금융위원회는 중요지표산출기관을 지정하거나 지정 취소한 경우에는 지체 없이 그 사실을 고시하여야 한다.

제6조(중요지표산출기관 등의 의무 등) ① 중요지표산출기관 또는 제5조제2항제4호에 따라 산출업무규정을 제정하여 미리 금융위원회의 승인을 받으려는 기관은 다음 각 호의 사항을 심의하기 위하여 대통령령으로 정하는 바에 따라 **중요지표 관리위원회를 두어야 한다.**

1. 산출업무규정의 제정 및 개정

2. 기초자료의 수집, 중요지표의 산정·확정 및 제공과 관련된 중요 사항

3. 그 밖에 중요지표의 신뢰성·타당성 확보를 위한 관리와 관련된 사항으로서 대통령령으로 정하는 중요 사항

② 중요지표산출기관은 기초자료제출기관과 제출업무에 관한 계약을 체결·유지하여야 하며, 그 계약에는 제5조제2항제4호다목의 사항이 포함되어야 한다.

③ 중요지표산출기관은 대통령령으로 정하는 바에 따라 산출업무규정의 내용 및 이해상충관리에 관한 사항을 인터넷 홈페이지 등에 공시하여야 한다.

④ 중요지표산출기관은 해당 중요지표의 타당성과 신뢰성을 유지할 수 있도록 산출업무규정의 적정성을 2년에 1회 이상 검토하여야 한다.

⑤ 중요지표산출기관은 해당 기관의 산출업무규정 준수 여부를 1년에 1회 이상 점검하고, 그 결과를 인터넷 홈페이지 등에 공시하며, 점검 결과 산출업무규정의 위반 사항이 있을 때에는 다음 각 호의

조치를 하여야 한다. 다만, 중요지표 산출과정의 이해상충 가능성이 높은 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 1년에 1회 이상 추가적으로 대통령령으로 정하는 독립적인 기관 또는 전문가를 통하여 산출업무규정 준수여부를 점검하여야 한다.

1. 위반 사항의 즉시 시정 또는 기초자료제출기관에 대한 위반 사항의 시정 요청
  2. 산출업무규정을 위반한 기초자료제출기관이 제출한 기초자료를 중요지표 산출 과정에서 제외하는 조치
  3. 그 밖에 위반 사항이 미치는 영향을 최소화하고 재발을 방지하기 위하여 필요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 조치
- ⑥ 중요지표산출기관은 산출업무규정 중 금융위원회가 정하는 중요 사항을 개정하려는 경우에는 금융위원회의 승인을 받아야 한다. 이 경우 중요지표의 산출 방법·절차를 변경하려면 금융위원회에 승인 신청을 하기 전에 미리 변경 사유 및 시기 등을 20일 이상 인터넷 홈페이지 등에 공시하고 의견을 들어야 한다.
- ⑦ 기초자료제출기관, 중요지표산출기관 및 중요지표를 금융거래에 사용하는 금융회사등(이하 "**중요지표 사용기관**"이라 한다)은 중요지표 산출에 이용된 기초자료, 비상계획 및 그 밖에 이 법의 적용을 받는 업무수행과 관련하여 대통령령으로 정하는 자료를 기록하고 자료가 기록된 날부터 5년 동안 보존하여야 한다.
- ⑧ 제4항 및 제5항에 따른 산출업무규정의 적정성 검토 및 준수 여부 점검에 필요한 세부적인 방법·절차 등은 대통령령으로 정한다.

제7조(중요지표 산출업무의 중단) ① 중요지표산출기관은 금융시장의 변화 등으로 중요지표 산출업무를 중단하려는 경우 중단하려는 날부터 6개월 전까지 금융위원회가 정하는 바에 따라 금융위원회에 신고하여야 한다. 이 경우 중요지표산출기관은 금융위원회에 신고를 하기 전에 미리 중단 사유 및 시기 등을 20일 이상 인터넷 홈페이지 등에 공시하고 의견을 들어야 한다.

- ② 제1항에도 불구하고 급격한 시장교란 발생으로 중요지표의 타당성·신뢰성이 유지될 수 없는 경우 등 예측하기 어려운 사유로 중요지표 산출업무를 중단하려는 경우에는 그 사유가 발생하는 즉시 금융위원회에 신고하여야 한다. 이 경우 중요지표산출기관은 제1항 후단에 따른 공시 및 의견청취 절차를 생략할 수 있다.
- ③ 금융위원회는 제1항 또는 제2항에 따른 신고를 받거나 중요지표산출기관이 파산 등의 사유로 중요지표 산출업무를 수행하기 어려운 경우로서 중요지표 산출업무 중단으로 금융소비자 보호 및 금융시장 안정에 미치는 영향이 큰 경우에는 해당 중요지표산출기관에 대하여 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 중요지표 산출업무의 다른 기관으로의 이관(移管) 권고
2. 총 24개월을 넘지 아니하는 범위에서 중요지표 산출업무를 계속 수행하도록 하는 명령
3. 그 밖에 금융소비자 및 금융시장에 미치는 피해를 최소화하기 위한 중요지표 사용 지침 공시 명령 등 대통령령으로 정하는 조치

제8조(중요지표기초자료 제출업무의 중단) ① 중요지표산출기관은 기초자료제출기관이 중요지표와 관련한 기초자료(이하 "**중요지표기초자료**"라 한다)의 제출업무를 중단하려는 경우 중단하려는 날부터 6개월 전까지 금융위원회가 정하는 바에 따라 금융위원회에 신고하여야 한다.

② 제1항에도 불구하고 중요지표산출기관은 기초자료제출기관이 다른 법에 따른 제재로 제출업무를 수행할 수 없게 되는 등 예측하기 어려운 사유로 중요지표기초자료의 제출업무를 중단하려는 경우에는 그 사유가 발생하는 즉시 금융위원회에 신고하여야 한다.

③ 금융위원회는 제1항 또는 제2항에 따른 신고를 받은 경우로서 중요지표기초자료의 제출업무 중단으로 중요지표의 타당성 또는 신뢰성이 저해될 우려가 있을 때에는 총 24개월을 넘지 아니하는 범위에서 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 중요지표기초자료의 제출업무를 중단하려는 기초자료제출기관에 해당 제출업무를 계속 수행하도록 하는 명령
2. 중요지표기초자료와 관련된 금융거래를 하거나 할 수 있는 금융회사등에 중요지표기초자료의 제출업무를

수행하도록 하는 명령

제9조(중요지표의 사용) ① 중요지표사용기관은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제6항에 따른 일반투자자(이하 "일반투자자"라 한다)를 상대로 중요지표와 관련된 대통령령으로 정하는 금융 계약을 체결할 때에는 금융 계약의 상대방에게 제5조제2항제4호가목에 따른 중요지표 설명서를 내주고 그 내용을 설명하여야 한다.

② 중요지표사용기관은 중요지표 산출이 중단될 경우에 대비하여 대통령령으로 정하는 비상계획을 마련하여 제1항에 따른 금융 계약 내용에 반영하여야 하고, 일반투자자와 금융 계약을 체결할 때 그 계약의 상대방에게 비상계획이 반영된 계약 내용을 설명하여야 한다.

제10조(중요지표 조작행위 등의 금지) ① 기초자료제출기관 또는 중요지표산출기관은 중요지표기초자료의 제출업무를 수행하거나 중요지표 산출업무를 수행할 때 왜곡, 조작 또는 그 밖의 부정한 방법을 사용하는 행위를 하여서는 아니 된다.

② 기초자료제출기관 또는 중요지표산출기관은 중요지표기초자료의 제출업무를 수행하거나 중요지표 산출업무를 수행할 때 산출업무규정을 위반하는 등 합리적으로 요구되는 충분한 주의의무를 다하지 아니하여 중요지표의 타당성과 신뢰성이 저해될 수 있는 행위를 하여서는 아니 된다.

제17조(권한의 위탁) 금융위원회는 이 법에 따른 권한의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 관계 행정기관의 장, 금융감독원장, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자에게 위탁할 수 있다.

## □ 금융거래지표의 관리에 관한 법률 시행령

제3조(산출업무규정) ① 법 제5조제2항제4호에 따른 산출업무규정(이하 "산출업무규정"이라 한다)에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

### 1. 중요지표에 관한 다음 각 목의 사항

- 가. 중요지표의 정의 및 중요지표에 관한 설명
- 나. 중요지표의 산출 방법 및 절차
- 다. 중요지표와 관련한 기초자료[시장에서 이루어진 거래에 기반한 수치, 호가(呼價), 평가액 또는 추정치 등의 자료를 말한다. 이하 같다]의 정의 및 그 기초자료에 관한 설명
- 라. 중요지표와 관련한 기초자료(이하 "중요지표기초자료"라 한다)의 선정 기준, 산출 방법 및 절차
- 마. 중요지표기초자료 산정의 대상이 되는 금융거래
- 바. 중요지표 산출과정에서 일반적인 방법과 절차를 적용하기 어려운 상황에 대한 설명 및 해당 상황에서 중요지표를 산출하기 위한 처리 기준 및 절차
- 사. 중요지표의 공시 주기 및 방법
- 아. 중요지표를 산출하는 과정에서 왜곡·조작 또는 오류가 발견될 경우 그 시정 절차
- 자. 중요지표 산출 방법 및 절차상 중요한 변경이 있을 경우 그 내용과 처리 절차
- 차. 중요지표 산출업무가 중단될 경우에 대비한 비상계획
- 카. 중요지표기초자료의 부족, 관련 시장의 유동성 부족 등 해당 중요지표 산출의 타당성 또는 신뢰성이 저해될 수 있는 경우에 대한 설명
- 타. 중요지표의 대표성 유지를 위해 산출 방법이 주기적으로 변경되어야 하는 경우 그 이유와 변경 주기에 대한 근거

### 2. 중요지표 설명서에 관한 다음 각 목의 사항

- 가. 중요지표의 정의, 중요지표에 관한 설명 및 용도

- 나. 중요지표기초자료의 정의, 중요지표기초자료에 관한 설명 및 중요지표기초자료의 선정 기준
- 다. 중요지표의 산출 방법 및 절차
- 라. 중요지표를 산출하는 과정에서 왜곡·조작 또는 오류가 발견될 경우 그 시정 절차
- 마. 중요지표 산출 방법 및 절차상 중요한 변경이 있을 경우 그 내용과 그 변경이 금융 계약에 미칠 수 있는 영향
- 바. 중요지표 산출업무의 중단을 초래할 수 있는 상황과 그 중단이 금융 계약에 미칠 수 있는 영향
- 사. 중요지표 산출업무가 중단될 경우에 대비한 비상계획
- 아. 중요지표 산출 방법 및 절차상 중요한 변경이 있을 경우 중요지표 설명서에 신속하게 변경 내용을 반영할 수 있는 절차
- 자. 중요지표 설명서를 변경한 경우 변경 이력

### 3. 중요지표산출기관의 이해상충관리 및 내부통제장치에 관한 다음 각 목의 사항

- 가. 조직구조 및 산출업무를 담당하는 부서의 업무분장
- 나. 중요지표 산출과정에서 발생 가능한 이해상충 상황을 판단, 관리 및 예방하기 위한 방법 및 절차
- 다. 내부통제와 관련하여 임원, 감독 또는 감사 담당부서 및 법 제6조제1항에 따른 중요지표 관리 위원회가 수행해야 하는 역할
- 라. 내부통제와 관련하여 중요지표 산출 방법 및 절차의 준수 여부를 관리·감독할 수 있는 전문성을 갖춘 인력과 조직 구성 및 운영에 관한 사항
- 마. 내부통제장치를 주기적으로 점검하는 절차
- 바. 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 확인하는 방법 및 절차와 내부통제기준을 위반한 임직원에게 대한 조치
- 사. 임직원의 내부통제기준 위반행위 등을 방지하기 위한 조치
- 아. 중요지표의 왜곡 또는 조작 등과 관련한 내부고발에 대한 처리 방법 및 절차
- 자. 왜곡·조작 또는 오류 등이 의심되는 중요지표기초자료를 검증하기 위한 사전·사후적인 방법
- 차. 중요지표 산출 방법·절차의 변경과 관련한 공시 및 의견수렴 절차
- 카. 중요지표 산출업무 담당 직원의 보수체계 및 이와 관련한 사항

### 4. 중요지표기초자료의 제출업무를 수행하는 기관(이하 “기초자료제출기관”이라 한다)이 준수해야 할 기준·절차에 관한 다음 각 목의 사항

- 가. 기초자료제출기관의 요건 및 선정 절차
- 나. 중요지표기초자료의 보관 및 제공 절차
- 다. 제출업무 담당자의 자격, 역할, 책임 및 교육에 관한 사항
- 라. 제출업무 절차의 준수 여부 등을 관리·감독할 수 있는 내부통제기준
- 마. 중요지표산출기관이 제출업무 담당자의 인적사항을 확인할 수 있는 방법 및 절차
- 바. 중요지표기초자료 제출과정에서 일반적인 방법과 절차를 적용하기 어려운 상황에 대한 설명 및 해당 상황에서 제출업무를 수행할 때 준수해야 할 기준 및 절차
- 사. 왜곡·조작 또는 오류 등이 의심되는 중요지표기초자료 발견 시 내부보고 절차
- 아. 중요지표기초자료 제출과정에서 발생 가능한 이해상충 상황을 판단, 관리 및 예방하기 위한 방법 및 절차

### 5. 제출업무 관리·감독 방법에 관한 다음 각 목의 사항

- 가. 기초자료제출기관의 제출업무에 대한 점검·검사에 관한 사항
- 나. 기초자료제출기관에 대한 관리·감독의 주기 및 방법
- 다. 기초자료제출기관이 제4호에 따른 기준·절차를 위반한 경우 중요지표산출기관이 해야 할 조치

### 6. 중요지표 산출업무를 위탁하는 경우 그 업무처리 방법 및 절차에 관한 다음 각 목의 사항



- 가. 수탁자의 상호·명칭, 위탁업무·범위 등 위탁 관련 정보에 관한 사항
- 나. 수탁자가 업무처리방법을 변경하는 경우 위탁자에 대한 보고에 관한 사항
- 다. 수탁자가 위탁받은 업무를 처리하는 과정에서 지켜야 할 행위준칙
- 라. 수탁자가 다목에 따른 행위준칙을 준수하는지에 대한 점검 방법
- 마. 업무 위탁에 따라 발생 가능한 위험에 대한 평가
- 바. 위탁한 업무의 처리가 불가능하거나 곤란해지는 경우 중요지표산출기관이 해야 할 조치

7. 그 밖에 산출업무규정에 포함해야 할 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

- ② 법 제5조제2항제4호에 따라 산출업무규정의 승인을 받으려는 자는 금융위원회가 정하여 고시하는 신청서에 산출업무규정을 첨부하여 금융위원회에 제출해야 한다.
- ③ 금융위원회는 제2항에 따른 신청서를 받은 날부터 3개월 이내에 승인 여부를 결정하고, 그 결과와 이유를 지체 없이 신청인에게 문서로 통지해야 한다.
- ④ 금융위원회는 제2항에 따른 신청서류에 흠결이 있는 경우에는 보완을 요구할 수 있다. 이 경우 보완에 걸리는 기간은 제3항에 따른 기간에 산입하지 않는다.

제4조(중요지표산출기관의 지정) ① 중요지표산출기관의 지정을 받으려는 자는 제3조에 따라 산출업무규정을 승인받은 날부터 1개월 이내에 금융위원회가 정하여 고시하는 바에 따라 다음 각 호의 사항을 적은 신청서를 금융위원회에 제출해야 한다. 다만, 중요지표산출기관의 지정을 신속하게 받으려는 경우에는 제3조 제2항에 따른 신청서의 제출과 동시에 또는 그 제출한 날부터 1개월 이내에 본문에 따른 신청서를 제출해야 한다.

- 1. 상호
- 2. 본점의 소재지
- 3. 임원에 관한 사항
- 4. 자기자본 등 재무에 관한 사항
- 5. 인력·시설 및 설비 등에 관한 사항
- 6. 업무의 분장 및 조직구조
- 7. 법 제6조제1항에 따른 중요지표 관리위원회의 구성 및 운영에 관한 사항
- ② 제1항에 따른 신청서에는 다음 각 호의 서류를 첨부해야 한다.

- 1. 정관 또는 이에 준하는 규정
- 2. 본점의 주소를 적은 서류
- 3. 임원의 이력서와 경력증명서
- 4. 금융위원회의 승인을 받은 산출업무규정(제1항 각 호 외의 부분 단서에 따라 신청서를 제출하는 경우는 제외한다)
- 5. 최근 3개 사업연도의 재무제표와 그 부속 명세서(설립 중인 법인은 제외하며, 설립일부터 3개 사업연도가 지나지 않은 법인의 경우에는 설립일부터 최근 사업연도까지의 재무제표와 그 부속 명세서를 말한다)
- 6. 신청일 현재 주주명부, 사원명부 또는 이에 준하는 명부

7. 그 밖에 중요지표산출기관 지정에 필요한 서류로서 금융위원회가 정하여 고시하는 서류

- ③ 금융위원회는 제1항에 따른 신청서를 받으면 「전자정부법」 제36조제1항에 따른 행정정보의 공동이용을 통하여 법인 등기사항증명서를 확인해야 한다.
- ④ 금융위원회는 제1항에 따른 신청서를 받은 날부터 3개월 이내에 중요지표산출기관 지정 여부를 결정하고, 그 결과와 이유를 지체 없이 신청인에게 문서로 통지해야 한다.
- ⑤ 금융위원회는 제1항 및 제2항에 따른 신청서류에 흠결이 있는 경우에는 보완을 요구할 수 있으며, 법 제5조제2항 각 호의 요건 충족 여부를 확인하기 위하여 다른 기관에 필요한 자료의 제공을 요청할 수 있다. 이 경우 보완

에 걸리는 기간 및 다른 기관으로부터 자료를 제공받는 데에 걸리는 기간은 제4항에 따른 기간에 산입하지 않는다.

제5조(중요지표 관리위원회의 구성·운영) ① 법 제6조제1항에 따른 중요지표 관리위원회(이하 “위원회”라 한다)는 위원장을 포함하여 5명 이상의 위원으로 구성한다.

- ② 위원회의 위원은 중요지표의 타당성과 신뢰성 확보에 필요한 전문지식과 경험을 갖춘 사람으로 한다. 이 경우 위원의 과반수 및 외부 위원(중요지표산출기관의 임직원이 아닌 사람을 말한다) 중 2명 이상은 중요지표 산출과 관련하여 이해상충의 소지가 없는 사람이어야 한다.
- ③ 중요지표산출기관 및 기초자료제출기관의 임직원은 위원장이 될 수 없다.
- ④ 위원회의 위원은 자기와 이해관계가 있는 사항에 대한 심의·의결에 관여하지 못한다.
- ⑤ 그 밖에 위원회의 구성·운영에 필요한 사항은 중요지표산출기관의 정관 또는 이에 준하는 규정으로 정한다.

제6조(위원회의 심의사항) 법 제6조제1항제3호에서 “대통령령으로 정하는 중요 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

- 1. 법 제6조제4항에 따른 산출업무규정의 적정성 검토에 관한 사항
- 2. 법 제6조제5항에 따른 산출업무규정의 준수 여부 점검, 점검 결과 공시 및 산출업무규정 위반 시 조치에 관한 사항
- 3. 법 제7조제1항 및 제2항에 따른 중요지표 산출업무의 중단 여부 결정에 관한 사항
- 4. 그 밖에 중요지표의 투명하고 안정적인 관리를 위하여 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

제7조(산출업무규정 및 이해상충관리에 관한 사항 공시) ① 법 제6조제3항에 따라 중요지표산출기관은 중요지표산출기관으로 지정되는 즉시 산출업무규정의 내용 및 이해상충관리에 관한 사항을 인터넷 홈페이지 등에 공시해야 한다.

- ② 중요지표산출기관은 산출업무규정의 내용 및 이해상충관리에 관한 사항이 변경되는 경우 지체 없이 변경사항을 인터넷 홈페이지 등에 공시해야 한다.

제8조(산출업무규정의 적정성 검토) 중요지표산출기관은 법 제6조제4항에 따라 산출업무규정과 관련하여 다음 각 호의 사항에 대한 적정성을 검토해야 한다.

- 1. 중요지표의 산정 및 확정 절차
- 2. 산정된 중요지표의 검토 및 확정 업무를 담당하는 조직
- 3. 산정된 중요지표의 검토 및 확정 업무를 담당하는 직원의 역할과 선임·해임 절차

제9조(산출업무규정 준수 여부 점검) ① 법 제6조제5항 각 호 외의 부분 단서에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

- 1. 중요지표산출기관 또는 기초자료제출기관이 해당 중요지표와 관련된 금융 계약을 체결하거나 금융상품을 보유하는 경우
- 2. 그 밖에 중요지표산출기관 또는 기초자료제출기관이 중요지표를 통해 경제적 이익을 얻을 수 있는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우
- ② 법 제6조제5항 각 호 외의 부분 단서에서 “대통령령으로 정하는 독립적인 기관 또는 전문가”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.
  - 1. 공인회계사 또는 「공인회계사법」 제24조에 따라 등록한 회계법인
  - 2. 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제2조제7호나목에 따른 감사반
  - 3. 변호사, 「변호사법」 제40조에 따른 법무법인, 같은 법 제58조의2에 따른 법무법인(유한), 같은 법 제58조의18에 따른 법무조합 또는 같은 법 제89조의6제3항에 따른 법률사무소

제10조(기록·보존 대상 자료) 법 제6조제7항에서 “대통령령으로 정하는 자료”란 다음 각 호의 구분에 따른 자료를 말한다.

1. 기초자료제출기관의 경우

- 가. 기초자료의 제출 방법·절차에 관한 중요한 변경 사항을 기록한 자료
- 나. 중요지표산출기관에 제출한 자료 및 그 근거자료
- 다. 제출업무 담당자의 자격, 역할 및 인적사항에 관한 자료
- 라. 제3조제1항제4호바목의 기준과 절차에 따라 기초자료를 제출한 경우 그 내용을 확인할 수 있는 자료

2. 중요지표산출기관의 경우

- 가. 기초자료 등 중요지표 산출에 이용된 자료
- 나. 산출업무 담당자의 자격, 역할 및 인적사항에 관한 자료
- 다. 중요지표 산출 결과를 기록한 자료
- 라. 제3조제1항제1호바목의 기준과 절차에 따라 중요지표를 산출한 경우 그 내용을 확인할 수 있는 자료
- 마. 산출업무 중단 시 비상계획에 따른 조치 내용에 관한 자료

3. 중요지표사용기관(중요지표를 금융거래에 사용하는 금융회사등을 말한다. 이하 같다)의 경우

- 가. 중요지표를 사용한 금융거래 통계에 관한 자료
- 나. 법 제5조제2항제4호가목에 따른 중요지표 설명서 및 이를 내준 실적을 기록한 자료
- 다. 법 제9조제2항에 따른 비상계획이 반영된 금융 계약에 관한 자료

제11조(중요지표 산출업무의 중단 시 조치) 법 제7조제3항제3호에서 “중요지표 사용 지침 공시 명령 등 대통령령으로 정하는 조치”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 말한다.

- 1. 중요지표산출기관의 인터넷 홈페이지 등을 통해 중요지표 사용 시의 유의사항 등을 공시하도록 하는 명령
- 2. 중요지표사용기관 등에 해당 중요지표를 대체할 수 있는 금융거래지표에 대해 안내하도록 하는 조치
- 3. 금융소비자 등에게 중요지표 산출업무의 중단으로 금융 계약이 영향을 받을 수 있다는 사실을 안내하도록 하는 조치
- 4. 그 밖에 금융소비자 보호 및 금융시장의 안정을 위해 금융위원회가 정하여 고시하는 조치

제17조(권한의 위탁) ① 금융위원회는 법 제17조에 따라 다음 각 호의 업무를 금융감독원장에게 위탁한다.

- 1. 법 제5조제2항에 따른 중요지표산출기관의 지정 요건 충족 여부에 대한 심사
- 2. 법 제5조제2항제4호에 따른 산출업무규정의 승인과 관련하여 그적정성에 대한 심사
- 3. 법 제7조제1항 및 제2항에 따른 중요지표 산출업무 중단 신고의 접수
- 4. 법 제8조제1항 및 제2항에 따른 제출업무 중단 신고의 접수
- 5. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조 각 호의 어느 하나에 해당하는 기관에 대한 다음 각 목의 업무
  - 가. 법 제12조제1항에 따른 감독 및 검사
  - 나. 법 제12조제2항제1호에 따른 주의·경고
  - 다. 법 제12조제2항제4호에 따른 경고 중 이 영 제14조에 따른 문책 경고(다음의 어느 하나에 해당하는 금융회사등의 임원에 대한 문책 경고로 한정한다)
    - 1) 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제2조제1호가목에 따른 대부업자
    - 2) 「보험업법」 제2조제6호에 따른 보험회사

- 3) 「상호저축은행법」에 따른 상호저축은행과 그 중앙회
- 4) 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제45조제1항제1호부터 제3호까지에 따른 신용정보회사등
- 5) 「신용협동조합법」 제2조제1항에 따른 신용협동조합 및 같은 조 제2항에 따른 신용협동조합중앙회(같은 법 제95조제1항에 따라 신용협동조합으로 보는 각 조합 및 같은 조 제2항에 따른 각 중앙회를 포함한다)
- 6) 「여신전문금융업법」 제2조제8호의3에 따른 부가통신업자 및 같은 조 제15호에 따른 여신전문금융회사
- 7) 「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」 제2조제3항에 따른 온라인투자연계금융업자
- 8) 「은행법」 제8조에 따른 인가를 받아 설립된 은행
- 9) 「인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법」 제2조에 따른 인터넷전문은행
- 10) 「전자금융거래법」 제2조제4항에 따른 전자금융업자

라. 법 제12조제2항제4항에 따른 경고 중 이 영 제14조에 따른 주의적 경고

마. 법 제12조제2항제4항에 따른 주의

바. 법 제12조제2항제5항에 따른 조치

6. 법 제15조제1항에 따른 신고의 접수 및 신고 요건 충족 여부에 대한 심사

7. 제3조제4항에 따른 보완 요구

8. 제4조제5항에 따른 보완 요구 및 자료의 제공 요청

② 금융감독원장은 제1항에 따라 위탁받은 업무의 처리 결과를 금융위원회가 정하는 바에 따라 금융위원회에 보고해야 한다.

③ 기획재정부장관은 법 제16조제2항제7호 및 제17조에 따라 외국환중개회사에 대한 다음 각 호의 업무를 한국은행 총재에게 위탁한다.

1. 법 제5조제2항에 따른 중요지표산출기관의 지정 요건 충족 여부에 대한 심사

2. 법 제5조제2항제4항에 따른 산출업무규정의 승인과 관련하여 그적정성에 대한 심사

3. 법 제7조에 따른 중요지표 산출업무 중단 신고의 접수 및 조치

4. 법 제8조에 따른 제출업무 중단 신고의 접수 및 조치

5. 법 제11조에 따른 조치명령

6. 법 제12조제1항에 따른 감독 및 검사

7. 제3조제4항에 따른 보완 요구

8. 제4조제5항에 따른 보완 요구 및 자료의 제공 요청

④ 한국은행 총재는 제3항에 따라 위탁받은 업무의 처리 결과를 기획재정부장관이 정하는 바에 따라 기획재정부장관에게 보고해야 한다.

## □ 금융거래지표 관리 감독규정

제3조(중요지표 지정 및 해제의 유예) 금융위원회는 금융소비자 보호 또는 금융시장 안정을 위하여 필요한 경우 중요지표 지정 및 해제를 고시할 때 유예기간을 둘 수 있다.

제4조(심의위원회의 설치) ① 금융위원회는 중요지표의 지정 및 해제, 기타 중요지표 관련 중요 사항 등을 심의하기 위하여 필요한 경우 심의위원회를 둘 수 있다.

② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 심의위원회의 당연직 위원으로 하며, 제1호의 위원을 위원장으로 한다.

1. 금융위원회 중요지표 업무 관련 상임위원
2. 금융위원회 금융정책국장
3. 한국은행 중요지표 업무 관련 책임자
4. 금융감독원 중요지표 업무 관련 책임자

③ 법 제16조제1항에 따라 외국환중개회사가 산출하는 금융거래지표를 중요지표로 지정하거나 지정 해제를 하려는 경우에는 기획재정부 국제금융국장도 당연직 위원으로 한다.

④ 금융위원회 위원장은 금융지표 업무와 관련하여 전문지식과 경험을 갖춘 사람 중 금융위원회, 한국은행, 금융감독원이 각각 추천한 자를 심의위원회 위원으로 위촉할 수 있으며, 위촉직 위원은 3인으로 한다.

⑤ 제4항에 따라 위촉되는 위원의 임기는 2년으로 하되, 연임할 수 있다. 다만, 위원의 임기 중 결원이 생겨 신규 위원이 위촉되는 경우, 해당 신규 위원의 임기는 전임 위원 임기의 잔여기간으로 한다.

⑥ 금융위원회는 심의위원회가 제1항의 업무를 효율적으로 수행할 수 있도록 지원하기 위해 금융위원회, 한국은행, 금융감독원 등으로 구성된 실무위원회를 둘 수 있다.

⑦ 위원장은 심의위원회의 운영과 관련한 세부사항을 정할 수 있다.

제5조(산출업무규정) ① 영 제3조제1항제1호차목에 따른 비상계획은 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 법 제11조에 따른 기초자료제출기관등과의 비상연락체계 구축
2. 장애·재해·파업·테러 등 중요지표 산출업무의 중단을 초래할 수 있는 비상사태 발생시 대응 절차
3. 비상사태 발생 사실과 이에 따른 중요지표 공시 방법 변경 등에 대한 공지

② 영 제3조제1항제4호아목의 이해상충 상황을 판단, 관리 및 예방하기 위한 방법 또는 절차는 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

**1. 제출업무 담당자의 보수체계 관련 이해상충에 관한 사항**

**2. 중요지표기초자료 등 제출업무 관련 정보의 보안유지에 관한 사항**

③ 영 제3조제1항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

**1. 중요지표 설명서에 관한 다음 각 목의 사항**

- 가. 중요지표가 사용되는 금융 계약 또는 금융상품 관련 사항
- 나. 중요지표 산출의 잠재적 한계

**2. 제출업무 관리·감독 방법에 관한 다음 각 목의 사항**

- 가. 기초자료제출기관의 지정 절차
- 나. 내부통제장치와 관련된 기록의 유지·관리
- 다. 전산을 통해 중요지표기초자료가 산출기관에 제출된 경우 그 변조 및 조작 방지를 위한 대책
- 라. 중요지표기초자료에 오류가 있는 경우 대응 방안 및 처리 절차

제6조(산출업무규정 승인 신청을 위한 서류) 영 제3조제2항에 따라 산출업무규정의 승인을 받으려는 자는 별지 제1호의 산출업무규정 승인 신청서를 작성하여 금융위원회에 제출하여야 한다.

제7조(중요지표산출기관 지정을 위한 서류) ① 영 제4조제1항에 따라 중요지표산출기관의 지정을 받으려는 자는 별지 제2호의 중요지표산출기관 지정 신청서를 작성하여 금융위원회에 제출하여야 한다.

② 영 제4조제2항제7호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 서류”란 다음 각 호의 서류를 말한다.

1. 인력·시설 및 설비 등의 현황을 확인할 수 있는 서류
2. 업무의 분장 및 조직구조를 확인할 수 있는 서류
3. 중요지표의 산출 방법 및 공시에 관한 사항을 확인할 수 있는 서류
4. 영 제3조제1항제3호에 따른 이해상충관리 및 내부통제장치에 관한 사항을 확인할 수 있는 서류
5. 법 제5조제2항제3호에 따른 기초자료제출기관을 실효성 있게 점검하고 개선을 요청할 수 있는 체계를 확인할 수 있는 서류
6. 법 제6조제1항, 영 제5조 및 제6조에 따른 중요지표 관리위원회의 구성 및 운영에 관한 사항을 확인할 수 있는 서류

제8조(외부 위원의 자격요건) 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 영 제5조제2항에 따른 중요지표 관리위원회의 외부 위원이 될 수 없다.

1. 기초자료제출기관 및 계열회사(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제3호에 따른 계열회사를 말한다. 이하 같다), 중요지표산출기관 및 계열회사, 중요지표산출기관으로부터 산출업무를 위탁받은 기관 및 계열회사의 상근 임직원 또는 비상임이사
2. 중요지표사용기관의 상근 임직원

제9조(중요지표 관리위원회의 심의·의결사항) 영 제6조제4호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 이해상충관리 및 내부통제장치 전반의 적정성
2. 기초자료제출기관의 관리·감독

제10조(산출업무규정 중 중요 사항) ① 법 제6조제6항에서 “금융위원회가 정하는 중요 사항”이란 영 제3조제1항제1호가목부터 바목, 제3호라목부터 사목에 관한 사항을 말한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우는 제외한다.

1. 법령의 제·개정 내용을 반영하는 경우
  2. 법 제11조에 따른 조치명령에 따라 산출업무규정을 변경하는 경우
  3. 규정 체계의 변경 또는 자구수정 등 산출업무규정의 실질적인 내용이 변경되지 않는 경우
- ② 법 제6조제6항 후단에 따라 공시를 하는 경우 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 중요지표의 산출 방법·절차 변경 필요성, 변경 내용 및 절차
2. 산출 방법 변경에 관한 공시 및 의견 수렴 기간, 방법 및 절차

제11조(중요지표 산출업무를 중단 신고) 중요지표산출기관은 법 제7조제1항 및 제2항에 따라 중요지표 산출업무를 중단하려는 경우 별지 제3호의 신고서를 금융위원회에 제출하여야 한다.

제12조(중요지표기초자료 제출업무를 중단 신고) 기초자료제출기관이 법 제8조에 따라 중요지표기초자료의 제출업무를 중단하고자 하는 경우 중요지표산출기관은 별지 제4호의 신고서를 금융위원회에 제출하여야 한다.

제15조(외국 산출기관에 대한 특례) ① 외국법에 따라 설립된 기관·단체로서 법 제15조제1항에 따라 신고하고자 하는 기관은 다음 각 호의 사항을 기재한 신고서 및 별지 제5호에 따른 서류(첨부서류를 포함한다)를 작성하여 금융위원회에 제출하여야 한다.

1. 상호, 소재지

2. 중요지표가 이 법과 동등하거나 유사한 본국의 법령에 의해 감독을 받고 있는지 여부에 관한 사항
3. 본국의 감독당국 또는 해당 기관·단체 등을 통하여 중요지표 산출업무 감독에 필요한 자료 제출의 가능성에 대한 사항

② 제1항에 따라 금융위원회에 제출하는 신고서에는 다음 각 호의 사항을 첨부하여야 한다.

1. 중요지표가 이 법과 동등하거나 유사한 본국의 법령에 의해 감독받고 있음을 증명하는 서류
2. 중요지표에 대한 본국의 제재 등 감독에 관해 금융위원회에 보고 또는 자료를 제출하겠다는 내용의 약속서(본국의 감독당국과 관련 자료교환을 위한 협정 등이 체결된 경우에는 이를 생략할 수 있다)

③ 금융위원회는 제1항 및 제2항에 따라 신고 서류가 제출된 경우 3개월 이내에 신고 처리 결과와 그 이유를 지체 없이 제출기관에 문서로 통지하여야 한다.

④ 금융위원회는 제1항 및 제2항에 따른 신고 내용에 관한 사실 여부를 확인하고, 신고 내용이 법 제15조제1항 각 호의 요건을 모두 충족하는지를 심사하여야 한다.

⑤ 제1항 및 제2항에 따른 신고 서류에 흠결이 있을 때 금융위원회는 보완을 요구할 수 있다.

⑥ 제4항에 따른 심사 기간을 산정할 때에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간은 산입하지 아니한다.

1. 법 제5조제2항 각 호의 요건을 충족하는지를 확인하기 위하여 다른 기관 등으로부터 필요한 자료를 제공받는 데에 걸린 기간
2. 제5항에 따라 신고 서류의 흠결의 보완을 요구한 경우에는 그 보완에 걸린 기간

제16조(외국환중개회사에 대한 특례) 법 제16조제2항 및 제17조, 영 제16조, 제17조제3항 및 제14항에 따라 이 규정 제11조, 제12조 및 제14조의 금융위원회는 한국은행 총재로 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융시장분석과	자본시장감독국
연 락 처	02-2100-2851	02-3145-7612