금융감독원	보 도 자 료	금융투자협회 Korea Financial Investment Association

보도	2023.12.27.(수) 조간	배포	2023.12.26.(화)

담당 부서	금융감독원 자본시장감독국	책임자	국 장	서재완	(02-3145-7580)
		담당자	팀 장	유석호	(02-3145-7587)
	금융투자협회 증권·선물본부	책임자	본부장	천성대	(02-2003-9013)
		담당자	부 장	정수섭	(02-2003-9110)

투자자의 증권사 선택권 강화를 위한 투자자예탁금 이용료율 비교공시가 한층 강화됩니다.

주요 내용

◈ '23.10월 「투자자예탁금 이용료율 산정 모범규준*」이 제정됨에 따라, 예탁금 이용료율 비교공시가 다음과 같이 한층 강화됩니다.

* **[모범규준 주요내용]** 직·간접비 구분 및 비용 배분방식 명확화, 산정주기 분기 1회 이상으로 개선, 내부심사위원회 심사 등 내부통제절차 마련, 예탁금 종류·금액·기간별 이용료율 공시 등 공시방식 세분화 등

① 예탁금 이용료율이 예탁금 종류별·금액별로 보다 세분화되어 체계적으로 공시됩니다.

② 기존에 제공되지 않던 예탁금 이용료율 추이, 증권사 운용수익률 등이 추가로 공시됩니다.

③ 투자자를 위한 예탁금 이용료 FAQ가 신설됩니다.

◈ 금감원은 투자자예탁금 이용료율 변동 및 공시현황을 지속적으로 모니터링하고, 향후 모범규준의 안정적 정착 및 합리적인 이용료가 지급될 수 있도록 현장점검도 실시할 예정입니다.

Ⅰ. 추진 배경

□ 금감원은 '23년중 **합리적인 투자자예탁금 이용료율 산정**을 위해 **금투협회, 주요 증권사** 등과 **T/F**를 **운영**하였고, 이를 **바탕**으로 **「투자자예탁금 이용료율 산정 모범규준」**을 **제정**('23.10.12.) 한 바 있습니다.

○ **증권사**는 동 **모범규준**에 따라 **예탁금 이용료율 산정결과**를 **금투협회**에 **보고**하고,

○ **금투협회**는 개선된 **예탁금 이용료율 공시시스템**을 통해 **증권사별 예탁금 이용료율**을 **공시**할 **예정**입니다.

Ⅱ. 투자자예탁금 이용료율 비교공시 강화

1 예탁금 이용료율이 종류별·금액별로 보다 체계적으로 공시됩니다.

□ **(현황)** 증권사별로 공시방식이 상이하여 **다양한 예탁금 이용료율 정보**가 **하나**의 **공시화면**에 **혼재**되어 **공시**되고 있습니다.

□ **(개선)** 투자자가 **증권사별 이용료율 차이**를 **명확**하게 **비교**할 수 있도록 **예탁금 종류별*·금액별****로 **공시화면**이 **세분화**됩니다.

* 위탁자 예수금, 집합투자증권투자자 예수금, 장내파생상품거래 예수금 등

** 30만원, 50만원, 1백만원, 1천만원, 1억원 등

< 현 행 >

회사	구분	이용료율
A증권	고객예탁금	1.05%
B증권	위탁자	1.00%
	장내파생	1.00%
	집합투자	3.25%
C증권	50만원 미만	0.10%
	50만원 이상	0.50%

여러 정보가 하나의 공시화면에 혼재

< 개 선 (단위 : %) >

종류별 구분

회사	위탁자	장내파생	집합투자
A증권	1.05	1.05	1.05
B증권	1.00	1.00	3.25

금액별 구분

회사	30만원	50만원	100만원
A증권	1.05	1.05	1.05
C증권	0.10	0.10	0.50

예탁금 정보별로 공시화면을 세분화

2 예탁금 이용료율 추이, 증권사 운용수익률 등이 추가로 공시됩니다.

□ **(현황)** 현행 **금투협회 예탁금 이용료율 공시시스템**에는 **증권사의 과거 예탁금 이용료율 추이** 및 **증권사가 투자자예탁금을 증권금융에 운용** 후 얻는 **수익률**이 **공시**되지 않고 있습니다.

□ **(개선)** **투자자**에게 보다 **다양한 정보**를 **제공**하기 위해 **증권사의 이용료율 변동추이, 증권사의 운용수익률** 및 **운용수익률·이용료율간 차이** 등이 **추가 공시**됩니다.

< 현 행 >

이용료율 변동추이

A증권	미제공
B증권	미제공
…	…
…	…

운용수익률

A증권	미제공
B증권	미제공
…	…
…	…

변동추이 공시

운용수익률 공시

투자자에게 미제공하는 정보 존재

< 개 선 (단위 : %, %p) >

회사	'23.4Q	'23.3Q	'23.2Q	'23.1Q
A증권	1.05	1.05	0.25	0.25
B증권	1.00	0.25	0.25	0.25

회사	증권사 운용수익률 (A)	예탁금 이용료율 (B)	차이 (A - B)
A증권	3.86	1.05	2.81
B증권	3.82	1.00	2.82

보다 다양한 정보를 홈페이지에 공시

3 투자자를 위한 예탁금 이용료 FAQ가 신설됩니다.

□ **(현황)** 최근 **개인**의 **주식투자**가 **활발**해짐에 따라 **예탁금 이용료**에 대한 **관심**이 **증가**하고 있으나, **투자자**에 대한 **이용료** 관련 **설명자료**는 **충분**하지 **않은 상황**입니다.

□ **(개선)** **투자자**가 **예탁금 이용료 산정방식** 등을 보다 **쉽게 이해**할 수 있도록 **금투협회 예탁금 이용료율 공시시스템**에 **예탁금 이용료 FAQ**를 **신설**합니다.

※ **예탁금 이용료 주요 FAQ (예시)**

- ❑ 투자자예탁금 이용료는 무엇인가요?
- ❑ 증권사의 투자자예탁금 이용료율 변경절차 및 주기는 어떻게 되나요?
- ❑ 증권사의 투자자예탁금 이용료율은 어떻게 확인할 수 있나요?

Ⅲ. 기대 효과

□ 강화된 예탁금 이용료율 공시를 통해 향후 투자자들이 예탁금 이용료율 세부현황 및 추이 등을 보다 명확하고 쉽게 파악할 수 있을 것으로 예상되며,

○ 이를 통해 증권사의 자율적인 예탁금 이용료율 경쟁이 촉진되어 투자자의 선택권도 강화될 것으로 기대됩니다.

Ⅳ. 향후 계획

□ 금투협회는 '24.1월 첫째주중 '23.4분기 기준 증권사별 투자자예탁금 이용료율을 공시*할 예정이며,

* 예탁금 이용료율 공시시스템은 '23년말 구축 완료
[금투협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) - 금융투자 회사공시 - 투자자예탁금 이용료율]

○ 향후에도 투자자 정보제공 강화 등을 위해 예탁금 이용료율 공시 시스템을 개선해 나갈 계획입니다.

□ 금감원은 투자자예탁금 이용료율 변동 및 공시현황을 지속적으로 모니터링하고,

○ 모범규준의 안정적 정착 및 합리적인 이용료가 지급될 수 있도록 현장점검도 실시할 예정입니다.

※ [붙임] 예탁금 이용료 FAQ

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(http://www.fss.or.kr)

붙임 예탁금 이용료 FAQ

개인의 **주식투자**가 **활발**해 짐에 따라 **투자자예탁금 이용료**에 대한 **투자자**의 **관심**이 **증가**하고 있습니다. **투자자**가 **예탁금 이용료**를 보다 **쉽게 이해**할 수 있도록 **아래**와 같이 **FAQ**를 **마련**하였습니다.

1 투자자예탁금은 무엇인가요?

☞ **'투자자예탁금'**이란 증권사가 투자자로부터 **금융투자상품**의 **매매 거래**와 관련하여 **예탁**받은 **금전**을 의미하며, 일반적으로 투자자의 **증권계좌**에 남아 있는 **'현금'**을 의미합니다. 이러한 **'현금'**은 투자자가 추후 **증권매입** 등에 사용하게 되므로 **투자자예탁금**은 **일시적인 대기성 자금**이라고 할 수 있습니다.

2 투자자예탁금 이용료는 무엇인가요?

☞ **증권사**는 **자본시장법**에 따라 **투자자예탁금**을 **증권금융**에 **예치**해야 하며, **증권금융**은 해당 자금을 **운용**하고 얻은 **수익**을 **증권사**에게 **지급**합니다. **증권사**는 **증권금융**으로부터 **수취**한 **운용수익** 중 예탁금 관련 **직·간접 제반비용** 등을 **차감**한 나머지를 투자자에게 지급하는데 이를 **'투자자예탁금 이용료'**라고 합니다.

3 증권사가 투자자예탁금으로부터 발생하는 운용수익을 투자자에게 지급하기 전 차감하는 비용에는 어떠한 것들이 있나요?

☞ **증권사**가 **투자자예탁금 운용수익**에서 **차감**하는 **직·간접 제반비용**에는 **예금자보험료**, **감독분담금**, **지급결제 관련 비용**, **인건비**, **전산비** 및 **증권사**가 **투자자예탁금 관련 비용**으로 **합리적인 방법**에 따라 **산정한 비용** 등이 있습니다.

4 증권사의 투자자예탁금 이용료율 변경절차는 어떻게 되나요?

☞ 증권사가 투자자예탁금 이용료율을 재산정하고자 하는 경우, 「투자자예탁금 이용료율 산정 모범규준」에 따라 소비자보호 등 예탁금 이용료 관련 부서로 구성된 내부심사위원회의 심사를 받고 대표이사의 결재를 득하거나 대표이사에게 사전보고하여야 하는 등 이용료율 산정내역의 적정성에 대해 점검해야 합니다.

5 증권사의 투자자예탁금 이용료율 변경주기는 어떻게 되나요?

☞ 증권사는 「투자자예탁금 이용료율 산정 모범규준」에 따라 시장금리 변동 등을 감안하여 예탁금 이용료율을 분기 1회 이상 재산정해야 합니다.

6 증권사의 투자자예탁금 이용료율은 어떻게 확인할 수 있나요?

☞ 증권사는 투자자예탁금 이용료율을 자신의 인터넷 홈페이지 등에 게시하고 있으며, 금융투자협회 홈페이지를 통해서는 증권사별 예탁금 이용료율 차이 등을 확인할 수 있습니다.