



금융감독원

보 도 자 료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도

2024.4.8.(월) 석간

배포

2024.4.5.(금)

담당부서	자산운용감독국	책임자	팀 장	김세환	(02-3145-6710)
	자산운용인허가팀	담당자	선 임	홍윤태	(02-3145-6712)
	자산운용감독국	책임자	팀 장	황준웅	(02-3145-6540)
	자문신탁감독팀	담당자	조사역	홍진환	(02-3145-6545)

유사투자자문업자의 투자자문업 전환 등록신청 안내

- '24.8.14.부터 양방향 투자조언은 투자자문업자만 가능합니다 -

[주요 내용]

- 자본시장법 개정으로 '24.8.14.(수)부터 유사투자자문업자의 양방향 영업이 금지됨에 따라
- 금융감독원은 투자자문업자로의 전환을 희망하는 유사투자자문업자를 대상으로 일괄 등록심사를 진행할 예정입니다.
- 일괄 등록심사를 받고자 하는 경우에는 자기자본, 전문인력 등 자본시장법상 투자자문업 등록요건을 갖춰,
- 개정 자본시장법 시행('24.8.14.) 3개월 전인 '24.5.13.(월)까지 금감원 홈페이지*를 통해 **투자자문업 등록신청서**를 제출하시기 바랍니다.
- * 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) - 민원·신고 - 인허가 사전협의(S.T.A.R.T.)

[자본시장법상 투자자문업 등록요건]

구 분	등 록 요 건
회사형태	○ 상법상 주식회사 등
자기자본	○ 업무단위별 최소 자기자본을 충족할 것(5-1-1 : 25억원, 5-21-1 : 1억원)
전문인력	○ 상근 임직원인 투자권유자문인력을 1인 이상 구비할 것
대주주·임원	○ 자본시장법 및 지배구조법상 요건을 충족할 것
신청회사	○ 건전한 재무상태와 사회적 신용을 갖출 것
이해상충방지체계	○ 금융투자업자와 투자자 간, 특정 투자자와 다른 투자자 간의 이해상충체계를 갖출 것

I. 개 요

- 자본시장법 개정으로 '24.8.14.(수)부터 유사투자자문업자는 양방향 채널을 활용한 영업이 금지됨에 따라
 - 이후에도 기존과 동일하게 양방향 채널营业을 희망하는 유사투자자문업자는 투자자문업 전환 등록이 필요합니다.
 - 자본시장법 개정안이 '24.2월 공포되었음에도 현재까지 유사투자자문업자의 투자자문업 전환 등록 신청이 없는 상황으로
 - 금융감독원은 시행일('24.8.14.)에 맞춰 제도가 원활히 정착될 수 있도록 제도 변경내용을 재안내*하고, 투자자문업 전환을 희망하는 유사투자자문업자를 대상으로 일괄 등록심사를 진행할 예정입니다.
- * '24.1.25. 금융위 보도자료(유사투자자문업자의 불법리딩방 운영 등 불건전영업행위를 규율하여 투자자 보호를 대폭 강화하겠습니다)를 통해 既 안내

참고 자본시장법 개정('24.8.14. 시행) 주요내용

- ① (업무영역 정비) 온라인 양방향 채널(오픈채팅방, 유튜브 등)을 활용하는 유료 영업은 등록된 정식 투자자문업자에만 허용
- ② (불건전 영업행위 제한) 유사투자자문업자의 이익 보장 및 손실 보전 금지 등 불건전 영업행위(자본시장법§98①)를 제한
- ③ (광고규제) 유사투자자문업자가 사실과 다른 수익률을 제시하거나, 금융회사로 오인될 가능성이 있는 등의 표시·광고 금지
- ④ (진입·퇴출) 유사투자자문업 신고 결격사유 및 직권말소 사유를 확대하고, 재진입 제한 강화(대표이사→임원까지로 확대)
 - (신고 결격사유) 금융관련법령 및 소비자보호법령(방문판매법, 전자상거래법 등) 위반시(벌금형 이상) 진입 제한
 - (직권말소 사유) 방문판매법·전자상거래법에 따른 시정조치를 미이행하거나, 자본시장법(최근 5년내 2회 이상 과태료 부과) 및 소비자보호법령(벌금형 이상) 위반시 직권말소 가능

II. 전환 등록대상

- 개정 자본시장법 시행('24.8.14.) 이후 오픈채팅방 등 온라인 양방향 채널에서 유료회원 각각에게 개별적 투자조언을 제공하거나,
 - 유료회원 모두에게 동일한 투자조언을 제공하더라도 실시간 Q&A 등의 방식으로 개별 회원에게 상담·설명이 추가되는 경우에는 투자자문업 등록을 해야 합니다.

[전환 등록대상 관련 FAQ]



동영상 공유 플랫폼(유튜브 등)에서 **광고수익만 발생**하거나, 간헐적인 시청자의 **자발적 후원**(별풍선 등)을 받는 경우에도 투자자문업 등록이나 유사투자자문업 신고가 필요한가요?

아닙니다.

구독자 등 정보이용자로부터 직접적인 대가를 받는 경우에 해당되지 **않으므로** 유사투자자문업 신고대상 및 투자자문업 등록대상이 아닙니다.



개정 자본시장법 시행(24.8.14.) 이후 유사투자자문업 신고만으로 가능한 **영업방식**은 무엇인가요?

유료회원 모두에게 동일한 투자조언만을 제공해야 합니다.

유료회원만이 참여한 SNS(카카오톡·오픈채팅 등)에서 수신자의 채팅 입력이 불가능한 채팅방, Push 메시지 등을 통해 모두에게 **동일한 투자조언**을 제공하는 경우 등을 말합니다.

III. 전환 등록 신청방법

- 개정 자본시장법 시행일('24.8.14.)부터 1:1 상담이 가능한 양방향 영업 등을 희망하는 유사투자자문업자는 '24.5.13.(월)*까지 금감원 홈페이지를 통해 **투자자문업 등록신청서**를 제출하시기 바랍니다.

* 법정 심사기한(2개월) 및 유사투자자문업자의 전환 등록 신청수요 급증 가능성 등을 고려하여 개정 자본시장법 시행일(8.14.) 3개월 전까지 제출 필요

- 시행일 이후에도 불특정 다수를 대상으로 단방향 채널*을 이용하여 영업을 하는 등 합법적 업무범위내에서 유사투자자문업 영위가 가능하므로, 투자자문업 등록이 의무사항은 아닙니다.

* 예) 수신자의 채팅 입력이 불가능한 채팅방, Push 메시지, 알림톡 등

- 신청기한(5.13.) 도과 후에도 투자자문업 등록신청이 가능*하며, 이 경우에는 순차적으로 등록심사가 진행될 예정입니다.

* 단, 투자자문업 등록 전까지는 양방향 영업을 제한됨

[전환 등록 신청방법]

- 1 금감원 홈페이지(www.fss.or.kr) 접속
- 2 민원·신고 – 인허가 사전협의(S.T.A.R.T.) – 사전협의 신청
- 3 인허가 업무 선택(자본시장 – 등록 – 투자자문·일임업 등록)
- 4 사전협의 신청 후 투자자문업 등록신청 화면 이동
(하단 금융투자업 사전협의 등록신청 바로가기 클릭)

귀하의 [투자자문·일임업 등록] 사전협의 신청 접수가 완료되었습니다.
접수번호는 [202430167]이며, 현재 사전협의 신청 건의 대기번호는 [8]입니다.

금주의 접수건수 (24.04.01~24.04.05)	금주의 완료건수 (24.04.01~24.04.05)
3	0

향후 사전협의의 진행상황은 **사전협의 진행상황조회** 메뉴에서 확인하실 수 있으며, **담당자 배정 후** 대기번호 순서대로 **면담일정 조율**을 위한 전화를 드릴 예정입니다.

① 실제 면담일정은 협의에 의해 결정되므로 현재 부여받은 대기번호 순서와는 관련이 없습니다.

확인 사전협의신청 조회 **금융투자업 사전협의 등록 신청 바로가기**

- 5 투자자문업·투자일임업 신청하기 버튼 클릭 후
제공된 템플릿에 맞춰 등록신청서 입력 및 구비서류 제출

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

□ 자본시장법상 투자자문업 등록은 주식회사 등 법인만 가능하며, 자기자본·전문인력·대주주 및 임원의 적격성 등이 요구됩니다.

※ 이외에도 정보교류차단 등을 위해 독립된 사무공간 확보 필요(주거공간 불가)

○ 투자자문업 업무단위별(5-1-1, 5-21-1)로 취급 상품범위에 차이가 있으므로 등록신청 前 참고하시기 바랍니다.

※ 투자자문업 업무단위별 자문 가능한 상품범위

✓ 5-1-1(최소자기자본 2.5억원) : 증권, 장내파생상품, 장외파생상품 등

✓ 5-21-1(최소자기자본 1억원) : 집합투자증권, 파생결합증권 등

[자본시장법(§18)상 투자자문업 등록요건]

구 분	등록요건	구비서류
회사형태	○ 상법상 주식회사 등	- 법인등기부등본 등
자기자본	○ 법정 최소 자기자본을 충족할 것 - 5-1-1(주식·파생상품 등 자문 가능) : 2.5억원 - 5-21-1(주식·파생상품 등 자문 불가) : 1억원	- 재무제표 - 주금납입증명서 등
전문인력	○ 상근 임직원인 투자권유자문인력을 1인 이상 구비할 것	- 시험합격증, 교육수료증 등
대주주	○ 자본시장법상 대주주 요건을 충족할 것 - 최근 5년간 금융관련법령 위반 벌금형 X - 부실금융기관 금융기관 대주주 이력 X - 인허가 취소 금융기관 대주주 이력 X - 최근 3년내 투자자문업 자진폐지 이력 X - 최근 5년내 채무불이행 이력 X - 최근 5년내 직무정지 이상 조치 X 등	- 주주명부 - 신용정보원 조회서 (신용정보원 발급) - 대주주 확인서 등
임원	○ 지배구조법상 임원 자격요건을 충족할 것 - 최근 5년간 금융관련법령 위반 벌금형 X - 최근 5년내 직무정지 이상 조치 X - 미성년·피후견인이 아닐 것 - 파산선고 후 복권되지 아니한 사람 아닐 것 - 금고 이상 선고 후 집행유예중 아닐 것 등	- 신원조회이력·회보서 (지자체 주민센터 발급) - 임원 확인서 등
신청회사	○ 건전한 재무상태와 사회적 신용을 갖출 것 - 최근 5년내 채무불이행 이력 X - 최근 3년간 금융관련법령 위반 벌금형 X 등	- 신용정보원 조회서 등 (신용정보원 발급)
이해상충 방지체계	○ 금융투자업자와 투자자 간, 특정 투자자와 다른 투자자 간의 이해상충을 방지하기 위한 체계를 갖출 것	- 내부통제기준 - 정보교류차단기준 등

- 투자자문업자는 유사투자자문업자 대비 강화된 진입·영업행위 규제가 적용되므로 향후 영업시 유의하시기 바랍니다.

[자본시장법상 투자자문업 진입·영업규제]

구 분	투자자문업	유사투자자문업
영업방법	<ul style="list-style-type: none"> - 일대일(1:1) 투자자문 * 개별 투자자별에게 차별화된 자문서비스 제공 	<ul style="list-style-type: none"> - 불특정 다수 대상의 투자조언 * 불특정 다수에게 동질적 조언서비스 제공
진입요건	<ul style="list-style-type: none"> - 금융위 등록(자시법§18) * 자기자본, 전문인력, 대주주 요건 등 심사 	<ul style="list-style-type: none"> - 금융위(금감원) 신고(자시법§101) * 결격요건 미해당시 단순 신고 후 영업 가능
감독검사	<ul style="list-style-type: none"> - 금감원 검사대상(자시법§419) (자본법상 금융투자업자) 	<ul style="list-style-type: none"> - 금감원 제한적 검사(자시법§101⑪) (보고·자료제출의무 위반시 등)
권유규제	<ul style="list-style-type: none"> - 적합성·적정성 원칙, 설명의무, 부당권유금지 등 (금소법§17~21) 	<ul style="list-style-type: none"> - 권유행위 관련 규제 미적용
금지행위	<ul style="list-style-type: none"> - 투자광고규제, 계약서 교부의무 등 적용(자시법§98, 금소법§22~23) * 투자자문업자 영업규제 및 금융투자회사 공통 영업규제 모두 적용 	<ul style="list-style-type: none"> - 투자자문업자 영업행위규제 중 일부 준용(자시법§98) * 금전·증권 등의 보관·예탁 금지, 금전·증권 등의 대여 금지, 선행매매 금지 등
공시보고	<ul style="list-style-type: none"> - 업무보고서 등 제출(자시법§33①) - 주요 경영사항 공시(자시법§33③) 	<ul style="list-style-type: none"> - 업무 폐지, 명칭·소재지·대표자 변경시 보고(자시법§101②)
확인	<ul style="list-style-type: none"> - 금감원 '파인' → '제도권금융회사조회' 	<ul style="list-style-type: none"> - 금감원 '파인' → '유사투자자문업자 신고 현황'
금융회사 여부	<ul style="list-style-type: none"> - ○ → 지배구조법상 내부통제기준 등 적용 	<ul style="list-style-type: none"> - X → 지배구조법상 내부통제기준 등 미적용