

수수료 부과 및 절차에 관한 기준

수수료 부과 및 절차에 관한 기준

제 1 조(목적) 이 기준은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '법'이라 한다) 제 58 조에 따라 투자자로부터 받는 수수료의 부과기준 및 절차에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제 2 조(적용범위) ① 이 기준은 회사가 운용 또는 판매하는 집합투자기구, 일임자문계약 및 투자자문계약과 관련하여 투자자로부터 받는 수수료에 대하여 적용한다
② 이 기준에서 정하지 아니한 사항은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 동법 시행령, 시행규칙 및 금융투자업규정을 따른다.

제 3 조(수수료의 종류) 이 기준의 적용을 받는 수수료는 다음 각호와 같다.

1. 판매수수료 : 법 제 76 조 제 4 항에 따른 수수료로서 집합투자증권을 판매하는 행위에 대한 대가로 투자자로부터 직접 받는 금전
2. 환매수수료 : 법 제 236 조 제 2 항에 따른 수수료로서 집합투자계약에서 정하는 기간 이내에 환매하는 경우에 부과하는 수수료
3. 투자일임수수료 : 법 시행령 제 100 조 제 1 항 제 4 호에 따른 수수료로서 투자일임재산에 부과하는 수수료
4. 투자자문수수료: 법 제 97 조 제 1 항 제 6 호에 따른 수수료로서 투자자문계약에 의거 부과하는 수수료
5. 기타수수료: 기타 용역의 대가로 투자자나 고객이 지급하는 수수료

제 4 조(부과기준) ① 회사는 수수료를 정함에 있어 정당한 사유 없이 투자자를 차별하여서는 아니 된다.

② 종류형집합투자기구를 설정·설립할 경우 투자자가 직접 또는 간접으로 부담하는 수수료 등 비용은 판매보수, 판매수수료 및 환매수수료를 제외하고는 각 종류의 집합투자증권별로 동일하게 적용하여야 한다. 다만, 종류집합투자자총회의 운용비용 등 특정 집합투자증권에 대하여만 발생하는 비용에 대하여는 그러하지 아니하다.

③ 판매수수료는 납입금액 또는 환매금액의 100 분의 2 를 초과할 수 없다. 다만, 사모집 합투자기구의 경우에는 그러하지 아니하다.

④ 환매수수료는 환매금액 또는 이익금을 기준으로 부과하며, 판매회사가 환매대금을 지급할 때 이를 공제하는 방식으로 수취하여 해당 투자자가 부담하도록 하며, 투자자가 부담한 환매수수료는 집합투자재산에 귀속된다

⑤ 투자일임수수료, 투자자문수수료 및 기타수수료는 회사가 투자자에게 제공하는 서비스 수준 등을 감안하여 합리적으로 부과하여야 한다.

⑥ 회사가 집합투자계약으로 정하는 바에 따라 판매방법, 투자매매업자·투자중개업자,

판매금액, 투자기간 등을 기준으로 차등하여 받을 수 있다.

제 5 조(부과절차) ① 회사는 수수료를 정함에 있어 집합투자기구의 특성, 투입되는 노력 및 노하우, 제공되는 서비스 수준 등을 감안하여 합리적으로 수수료를 책정하여야 한다.

② 책정된 수수료 수준은 집합투자기구 규약, 투자일임계약 또는 투자자문계약에 반영하여 회사 내부절차에 의거 규약 또는 계약 확정시 함께 승인을 받아야 한다.

③ 회사 또는 판매회사는 각 수수료별로 사전에 정의된 수수료 부과시점에 수수료 부과대상 금액에 수수료율을 승하여 수수료금액을 확정하여 수수료를 부과한다.

제 6 조(수수료 인상절차) 집합투자기구가 설정된 후 집합투자규약에 의거 사전에 부과율이 고지된 수수료율을 인상하거나, 신규로 수수료를 추가하기 위한 경우에 회사는 법 제 190 조에 따른 수익자총회 결의를 거쳐 수수료율을 인상하거나 신규로 수수료를 정하여야 한다.

제 7 조(설명의무) 회사가 일반투자자를 상대로 투자권유를 하는 경우에는 법 제 47 조 제 1 항 및 동법 시행령 제 53 조에 따라 이 기준에 따른 수수료에 관한 사항 등을 일반투자 자가 이해할 수 있도록 설명하여야 한다. 다만, 판매회사가 일반투자자를 상대로 투자 권유를 하는 경우에는 판매회사에 법규 준수의 책임이 있다.

제 8 조(투자광고) 회사가 투자광고를 하는 경우 금융투자업자가 취득하는 수수료에 관한 사항이 포함되도록 하여야 한다.

제 9 조(공시 등) ①회사는 이 기준을 제정 및 개정 시 회사의 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

② 회사는 이 기준을 제정 및 개정 시 금융투자협회에 통보하여야 한다.

부 칙

제 1 조(시행일) 이 기준은 2017 년 8 월 1 일부터 시행한다.