

수수료 부과기준 및 절차에 관한 지침

제 정 2021. 4. 5.

제1조(목적) 이 지침은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “자본시장법”이라 한다) 제58조(수수료)에 근거하여 회사가 투자자의 이익을 보호하고, 정당한 사유없는 투자자 차별을 방지하기 위해 투자자로부터 받는 수수료의 부과기준 및 절차에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조(적용범위) 수수료의 부과기준 및 절차에 관한 사항에 대하여 「자본시장법」, 동법 시행령, 동법 시행규칙, 「금융투자업규정」 및 「금융투자업규정」 시행세칙, 그 외 업무관련 법규(이하 “관련법규”라 한다), 집합투자기구의 집합투자계약에서 정한 사항 이외에는 이 지침을 적용한다.

제3조(용어의 정의) 이 지침에서 “수수료”라 함은 회사가 집합투자업, 회사가 운용하는 집합투자기구 집합투자증권의 투자매매업 또는 투자중개업, 투자자문업 또는 투자일임업을 영위함에 있어서 투자자로부터 받는 각종 보수 및 수수료로서 아래 각호와 같이 구성된다.

1. 보수: 집합투자재산의 운용 및 관리 등에 대한 대가로서 집합투자기구가 부담하며 그 종류는 다음 각 목과 같다.
 - 가. 집합투자업자 보수: 회사가 집합투자자산을 운용하는 대가로서 집합투자기구로부터 지급받는 금전(집합투자계약에서 정하는 매입보수, 매각보수, 특별용역보수 등 포함)
 - 나. 판매회사 보수: 판매회사 또는 회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가로서 집합투자기구로부터 받는 금전
 - 다. 신탁업자 보수: 집합투자기구의 신탁업자가 집합투자재산의 보관·관리의 대가로 집합투자기구로부터 지급받는 금전
 - 라. 일반사무관리회사 보수: 일반사무관리회사가 기준가격의 계산 또는 회사운영의 대가로서 집합투자기구로부터 지급받는 금전
 - 마. 성과보수: 회사가 집합투자기구의 운용실적에 연동하여 미리 정하여진 산정방식에 따라 집합투자기구로부터 지급받는 금전
 - 바. 집합투자기구평가회사 보수: 집합투자기구평가회사가 집합투자기구를 평가하고 이를 투자자에게 제공하는 업무의 대가로서 집합투자기구로부터 받는 금전
2. 수수료
 - 가. 판매수수료: 판매회사 또는 회사가 집합투자증권을 판매하는 행위에 대한 대가로 투자자로부터 직접 받는 금전을 말하며, 수수료 지불 시점에 따라 선취판매

수수료와 후취판매수수료로 구분한다.

나. 환매수수료: 투자자가 집합투자계약에서 정한 기간 이내에 투자자가 집합투자증권을 환매하는 경우에 일회적으로 부과하는 금전을 말한다.

다. 투자일임수수료 및 투자자문수수료: 회사가 제공하는 투자일임업무 또는 투자자문업무의 대가로서 투자자 또는 투자일임재산으로부터 받는 금전을 말하며 그 투자일임재산 또는 투자자문재산의 운용실적에 연동하여 받는 성과수수료를 포함한다.

제4조(수수료의 부과기준) ① 회사는 수수료를 정함에 있어 투자자를 정당한 사유 없이 차별하여서는 아니 된다.

② 수수료는 운용자산의 특성, 회사가 부담하는 위험, 투자자의 투자 규모 등을 고려하여 합리적으로 책정되어야 한다.

③ 수수료에 적용되는 세부적인 제한은 다음 각 호와 같다.

1. 성과보수는 「자본시장법」 제86조 및 관련법규에서 정하는 요건에 해당하고 성과보수의 산정방식 등 관련법규에서 정하는 사항을 해당 투자설명서와 집합투자계약에 기재한 경우에 한하여 이를 받을 수 있다. 다만, 「자본시장법」 제86조 및 관련법규에서 정하는 요건은 사모집합투자기구에 대하여는 적용하지 아니한다.
2. 판매보수 및 판매수수료는 「자본시장법」 시행령 제77조 제4항에서 정하는 한도를 초과하지 아니한다. 다만, 사모집합투자기구에 대하여는 이를 적용하지 아니한다.
3. 환매수수료는 환매금액 또는 이익금을 기준으로 부과하며, 판매회사가 환매대금을 지급할 때 이를 공제하는 방식으로 수취하여 해당 투자자가 부담하도록 하며, 투자자가 부담한 환매수수료는 집합투자재산에 귀속된다.

제5조(수수료의 부과절차) ① 회사가 집합투자업, 회사가 운용하는 집합투자기구 집합투자증권의 투자매매·투자중개업을 영위함에 있어서 투자자로부터 받는 수수료 등의 비율 또는 금액, 그 부과절차는 각 집합투자기구의 집합투자계약에서 정하는 바에 따른다.

② 새로운 종류형 집합투자기구의 수수료는 기존의 다른 종류형 집합투자기구의 수수료, 비용과 수익의 수준 및 새로운 종류형 집합투자기구의 특성 등을 고려하여 합리적으로 결정하여야 한다.

③ 회사는 집합투자기구의 수수료 등을 결정함에 있어서 관련법규에서 정하고 있는 제반 사항을 준수하여야 하며 과도한 비용이 발생하지 않도록 하여야 한다.

④ 회사는 총비용의 조절 또는 적절한 배분을 위하여 집합투자증권의 판매회사, 신탁업자, 일반사무관리회사 등 집합투자기구의 관련회사와 협의할 수 있다.

⑤ 투자자문수수료 및 투자일임수수료의 경우 관련법규에서 달리 정함이 없는 한 투자자와 협의에 의하여 결정하며, 「자본시장법」 제98조의2 제2항에 따라 투자자문계약서 및 투자일임계약서에 수수료 계산방법(투자일임의 경우 성과수수료 계산방법 포함), 수수료 계산기간 및 수수료 지급시기 등을 구체적으로 기재하고 정하는 바에 따른다.

제6조(수수료의 설명의무) 회사는 「자본시장법」 제47조 제1항 및 동법 시행령 제53조에 따라, 일반투자자를 상대로 투자권유를 하는 경우에는 이 지침에서 정하는 수수료에 관한 사항을 일반투자자가 이해할 수 있도록 설명하여야 한다.

제7조(투자광고) ① 회사는 투자광고(집합투자증권에 대한 투자광고를 제외한다)를 하는 경우에는 「자본시장법」 제57조 제2항 및 동법 시행령 제60조 제1항에 따라, 이 지침에서 정하는 수수료에 관한 사항이 포함되도록 하여야 한다.

② 회사가 집합투자증권에 대하여 투자광고를 하는 경우에는 회사, 판매회사, 신탁업자, 일반사무관리회사가 받는 보수나 수수료에 관한 사항을 포함할 수 있다.

제8조(수수료의 인상) ① 회사는 이 지침에 따라 결정된 수수료의 인상을 위해 집합투자규약을 변경하고자 하는 경우에는 미리 「자본시장법」 제190조 제5항 본문에 따른 집합투자자총회의 결의를 거쳐야 한다. 다만, 사모집합투자기구의 경우에는 집합투자규약에서 정하는 바에 따른다.

② 회사는 투자일임수수료 또는 투자자문수수료를 인상하고자 하는 경우에는 관련법규에서 달리 정하는 사항이 없는 한 투자자와의 협의를 거쳐야 한다.

제9조(공시 및 통보) 회사는 「자본시장법」 제58조 제1항에 따라 이 규정을 회사의 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하며, 「자본시장법」 제58조 제3항에 따라 이 규정을 금융투자협회에 통보하여야 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 지침은 2021년 4월 5일부터 시행한다.

제2조(경과조치) 회사가 운용하는 집합투자기구에 대하여 이 지침 시행 전에 결정된 수수료에 관한 사항은 이 지침에 따라 결정된 것으로 본다.