

## 신탁계약서 변경비교표

| 변경 전  | 변경 후   |
|---|--|
| <p><b>제19조(운용 및 투자 제한)</b><br/>                     집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. (생략)</li> <li>2. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권을 제외하되, ----- 동일종목 증권에 투자할 수 있다.</li> </ol> <p>가. (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>법 제4조제3항에 따른 기업어음증권</u> 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가가 발행한 채권</u>, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 <u>주택저당채권유동화회사법에 따</u></p> | <p><b>제19조(운용 및 투자 제한)</b><br/>                     집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. (현행과 같음)</li> <li>2. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권을 제외하되, ----- 동일종목 증권에 투자할 수 있다.</li> </ol> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>기업어음증권</u> 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙으로 정하는 국가가</u> 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u>주택저</u></p> |

|  |  |
|--|--|
| <p>른 주택저당채권유동화회사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 ----- 그 시가총액 비중까지 투자하는 경우. 이 경우 시가총액비중은 <u>유가증권시장, 코스닥시장 또는 해외 증권시장</u> 별로 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1개월간 적용한다.</p> <p>3.~6.(생략)</p> <p>7.사모집합투자기구(사모집합투자기구에 상당하는 외국사모집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위</p> <p>8.~10.(생략)</p> | <p><u>당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령에서 정한 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권), 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권</u>에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 ----- 그 시가총액 비중까지 투자하는 경우. 이 경우 시가총액비중은 <u>거래소가 개설하는 증권시장</u>별 또는 해외 증권시장별로 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1개월간 적용한다.</p> <p>3.~6.(현행과 같음)</p> <p>7. <u>이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여</u> 사모집합투자기구(사모집합투자기구에 상당하는 외국사모집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위</p> <p>8.~10.(현행과 같음)</p> |
| <p>제20조(한도 및 제한의 예외)</p> <p>①~③(생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>  | <p>제20조(한도 및 제한의 예외)</p> <p>①~③(현행과 같음)</p> <p><u>④집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제17조제1항에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 한다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</u></p>  |

|  |   |
|--|---|
| <p><b>제33조(투자신탁의 회계감사)</b></p> <p>①(생략)</p> <p>②집합투자업자는 다음 각 호의 날부터 2월 이내에 이 투자신탁재산에 대하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 한다.</p> <p>1. 2.(생략)</p>   | <p><b>제33조(투자신탁의 회계감사)</b></p> <p>①(현행과 같음)</p> <p>②집합투자업자는 다음 각 호의 날부터 2월 이내에 이 투자신탁재산에 대하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 한다. <u>다만, 별시행령 제264조에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.</u></p> <p>1. 2.(현행과 같음)</p>  |
| <p><b>제42조(신탁계약의 변경)</b></p> <p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1.~5.(생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>6.~9.(생략)</p> <p>②·③(생략)</p> | <p><b>제42조(신탁계약의 변경)</b></p> <p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1.~5.(현행과 같음)</p> <p><u>5의 2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경 (법령 제80조제1항제3호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다)</u></p> <p>6.~9.(현행과 같음)</p> <p>②·③(현행과 같음)</p>                           |
| <p><b>제44조(집합투자기구의 해지)</b></p> <p>①(생략)</p> <p>②집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~4.(생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>            | <p><b>제44조(집합투자기구의 해지)</b></p> <p>①(현행과 같음)</p> <p>②집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~4.(현행과 같음)</p> <p><u>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p> <p><u>③집합투자업자는 제1항제3호 및 제4호의 규정에 해당하는 경우에는 1개월 이내에 해지,</u></p> |

|   |   |
|---|---|
| <p>③(생략)</p>  | <p><u>합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리계획을 신탁업자와 협의하여 정한다.</u></p> <p><u>④(호변변경)</u></p>   |
| <p>제47조(공시 및 보고서 등)</p> <p>①~④(생략)</p> <p>⑤ 제3항 및 제4항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 자투자신탁의 판매회사 또는 예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁 수익자가 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑥~⑨(생략)</p> | <p>제47조(공시 및 보고서 등)</p> <p>①~④(현행과 같음)</p> <p>⑤ 제3항 및 제4항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, <u>자투자신탁 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다),</u> 자투자신탁 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호(<u>자산운용보고서의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호</u>)의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑥~⑨(현행과 같음)</p> |
| <p>제49조(수익증권의 통장거래) 수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “<u>수익증권통장거래약관</u>”에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>  | <p>제49조(수익증권의 통장거래) 수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “<u>수익증권저축약관</u>”에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>  |
| <p>&lt;신설&gt;</p>   | <p><u>부칙</u></p> <p><u>(시행일) 이 신탁계약은 2016년 1월 20일부터 시행한다.</u></p>   |