

[변경 대비 표]

■ 변경 집합투자기구 및 변경 서류

편	드	명	BNK중기증권모투자신탁1호(채권)		
변	경	서	류	집합투자규약	
변	경	사	유	자본시장법 시행령 개정사항 반영	
효	력	발	생	일	2022년 09월 30일

■ 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제9조(수익권의 분할)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>표시한다.</u> ② (생략)	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>발행한다.</u> ② (현행과 동일)
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. ② ~ ④ (생략)	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록의 방법</u> 으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다. ② ~ ④ (현행과 동일)
제14조(수익자명부 및 실질수익자명부)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u> 에 위탁하여야 한다. ② 집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u> 은 관련법령 · 신탁계약서 · 위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ (생략) ④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 「 <u>주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률</u> 」 제2조 제6호에 따른 <u>전자등록기관</u> (이하 "전자등록기관"이라 한다)에 위탁하여야 한다. ② 집합투자업자는 <u>전자등록기관</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u> 은 관련법령 · 신탁계약서 · 위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ (현행과 동일) ④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체

		<p>없이 이를 <u>한국예탁결제원</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>한국예탁결제원</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 집합투자업자에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>⑥ 제5항에 따라 집합투자업자로부터 통보를 받은 <u>예탁결제원</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ ~ ⑧ (생략)</p>	<p>없이 이를 <u>전자등록기관</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>전자등록기관</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 동일)</p> <p>⑥ 제5항에 따라 집합투자업자로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ ~ ⑧ (현행과 동일)</p>
<p>제17조(투자대상자산 등)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① 집합투자업자는 ---<u>(생략)</u>--- 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 (법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권 (취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 주식관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 <u>주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</u>은 제외한다)(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>2. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <u>주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</u>(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>3. ~ 10. (생략)</p> <p>② ~ ③ (생략)</p>	<p>① 집합투자업자는 ---<u>(생략)</u>--- 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 (법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권 (취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 주식관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 또는 <u>한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</u>은 제외한다)(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>2. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화 계획에 따라 발행되는 사채 또는 <u>한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</u>(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>3. ~ 10. (현행과 동일)</p> <p>② ~ ③ (현행과 동일)</p>

<p>제19조(운용 및 투자제한)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>집합투자업자는 ---(생략)--- 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 이 투자신탁 ---(생략)--- 투자할 수 있다.</p> <p>가. (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권 ---(생략)--- 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, <u>주택저당채권유동화회사법</u> 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u>주택저당채권유동화회사법</u>에 따른 주택저당채권유동화회사, <u>한국주택금융공사법</u>에 따른 <u>한국주택금융공사</u> 또는 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</p> <p>---(이하 생략)---</p> <p>3. ~ 8. (생략)</p>	<p>집합투자업자는 ---(생략)--- 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (현행과 동일)</p> <p>2. 이 투자신탁 ---(생략)--- 투자할 수 있다.</p> <p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권 ---(생략)--- 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u>한국주택금융공사법</u>에 따른 <u>한국주택금융공사</u> 또는 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</p> <p>---(이하 현행과 동일)---</p> <p>3. ~ 8. (현행과 동일)</p>
<p>제23조(운용행위 감시 의무 등)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① (생략)</p> <p>② 신탁업자는 집합투자업자가 제1항에 따른 요구를 <u>제3영업일</u> 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조 제2항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.</p> <p>③ ~ ⑤ (생략)</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 신탁업자는 집합투자업자가 제1항에 따른 요구를 <u>3영업일</u> 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조 제2항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.</p> <p>③ ~ ⑤ (현행과 동일)</p>
<p>제25조(판매가격)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① (생략)</p> <p>② 제1항 본문의 규정에 불구하고 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 투자자가 자투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 자투자신탁 수익증권의 판매회사에 17시 경과후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일로부터 <u>제3영업일</u>에 공고되</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 제1항 본문의 규정에 불구하고 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 투자자가 자투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 자투자신탁 수익증권의 판매회사에 17시 경과후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일로부터 <u>3영업일</u>에 공고되는</p>

		는 기준가격으로 한다.	기준가격으로 한다.
제26조(환매업무)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① ~ ⑤ (생략) ⑥ 본 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 <u>제3영업일</u> (17시 경과 후에 환매청구시 <u>제4영업일</u>)에 수익자에게 환매대금을 지급한다. ⑦ ~ ⑨ (생략)	① ~ ⑤ (현행과 동일) ⑥ 본 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 <u>3영업일</u> (17시 경과 후에 환매청구시 <u>4영업일</u>)에 수익자에게 환매대금을 지급한다. ⑦ ~ ⑨ (현행과 동일)
제27조(환매가격)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	수익증권의 환매가격은 수익자가 집합투자업자에 환매를 청구한 날부터 <u>제3영업일</u> (17시 경과 후에 환매청구시 <u>제4영업일</u>)에 공고되는 기준가격으로 한다	수익증권의 환매가격은 수익자가 집합투자업자에 환매를 청구한 날부터 <u>3영업일</u> (17시 경과 후에 환매청구시 <u>4영업일</u>)에 공고되는 기준가격으로 한다
제30조(기준가격 산정 및 공고)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표</u> 상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다. ② ~ ③ (생략)	① 집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표</u> 상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다. ② ~ ③ (현행과 동일)
제32조(집합투자기구의 회계감사)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. <u>대차대조표</u> 2. ~ 3. (생략) ② ~ ③ (생략)	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. <u>재무상태표</u> 2. ~ 3. (현행과 동일) ② ~ ③ (현행과 동일)
제35조(상환금 등의 지급)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① ~ ② (생략) ③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여	① ~ ② (현행과 동일) ③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야

		야 한다.	한다.
제45조(집합투자기구의 해지)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① ~ ③ (생략)</p> <p>④ 집합투자업자는 제1항 제3호 및 제4호의 규정의 경우에는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁회사와 협의하여 정하며, 동 규정에 의거 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 수익자에게 개별 통지하여야 한다.</p>	<p>① ~ ③ (현행과 동일)</p> <p>④ 집합투자업자는 제1항 제3호 및 제4호의 규정의 경우에는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁회사와 협의하여 정하며, 동 규정에 의거 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u>을 통하여 수익자에게 개별 통지하여야 한다.</p>
제50조(공시 및 보고서 등)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① ~ ⑥ (생략)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 자투자신탁 수익증권의 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접 또는 우편발송 등의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 신탁업자는 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 자투자신탁 수익증권의 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가</p>	<p>① ~ ⑥ (현행과 동일)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 자투자신탁 수익증권의 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 신탁업자는 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 자투자신탁 수익증권의 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송</p>

		우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.	을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.
<부칙>		<u><신설></u>	<u>< 부 칙 14 ></u> (시행일) 이 투자신탁은 2022년 09월 30일부터 시행한다.

<끝>