

## [ 변경 대비 표 ]

### ■ 변경 집합투자기구 및 변경 서류

편 드 명	BNK플러스알파단기채증권투자신탁1호(채권)
변 경 서 류	집합투자규약
변 경 사 유	자본시장법 시행령 개정사항 반영
효 력 발 생 일	2022년 11월 23일

### ■ 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 전액이</u> 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다.</u> ② ~ ④ (생략)	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이</u> 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</u> ② ~ ④ (현행과 동일)
제12조(수익자명부)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자등록기관에</u> 위탁하여야 한다. ② ~ ⑦ (생략)	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 「 <u>주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률</u> 」 제2조 제6호에 따른 <u>전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)</u> 에 위탁하여야 한다. ② ~ ⑦ (현행과 동일)
제15조(투자대상자산 등)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 ---( <u>생략</u> )--- 투자방법으로 운용한다. 1. ~ 2. (생략) 3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사	① 집합투자업자는 ---( <u>생략</u> )--- 투자방법으로 운용한다. 1. ~ 2. (현행과 동일) 3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 또는 한국주택금융공사법

		<p>법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4. ~ 9. (생략)</p> <p>② ~ ③ (생략)</p>	<p>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4. ~ 9. (현행과 동일)</p> <p>② ~ ③ (현행과 동일)</p>
제17조(운용 및 투자제한)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<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) --- 법시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보고 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, <u>주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사 또는 법시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</u></p> <p>--- (이하 생략) ---</p> <p>3. ~ 9. (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) --- 법시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보고 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권 또는 <u>한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사 또는 법시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</u></p> <p>--- (이하 현행과 동일) ---</p> <p>3. ~ 9. (현행과 동일)</p>
제21조(운용행위 감시 의무 등)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① (생략)</p> <p>② 신탁업자는 집합투자업자가 제1항에 따른 요구를 <u>제3영업일</u> 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법시행령 제269조제2항이 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 법시행령 제269조제2항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.</p> <p>③ ~ ⑤ (현행과 동일)</p>

<p><b>제23조(판매가격)</b></p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① ~ ② (생략)          ③ 제2항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 <u>제3영업일</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제28조 제2항을 준용한다)으로 한다.</p>	<p>① ~ ② (현행과 동일)          ③ 제2항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 <u>3영업일</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제28조 제2항을 준용한다)으로 한다.</p>
<p><b>제24조(환매업무)</b></p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① ~ ③ (생략)          ④ 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.          ⑤ ~ ⑥ (생략)</p>	<p>① ~ ③ (현행과 동일)          ④ 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.          ⑤ ~ ⑥ (현행과 동일)</p>
<p><b>제25조(환매가격)</b></p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 <u>제3영업일</u>(17시 경과 후에 환매청구시 <u>제4영업일</u>)에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>	<p>수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 <u>3영업일</u>(17시 경과 후에 환매청구시 <u>4영업일</u>)에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>
<p><b>제28조(기준가격 산정 및 공고)</b></p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① 집합투자업자는 제27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표상</u>에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액) 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.          ② ~ ③ (생략)</p>	<p>① 집합투자업자는 제27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표상</u>에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액) 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.          ② ~ ③ (현행과 동일)</p>

<b>제30조(집합투자기구의 회계감사 등)</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. <u>대차대조표</u> 2. ~ 3. (생략) ② ~ ④ (생략)	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. <u>재무상태표</u> 2. ~ 3. (현행과 동일) ② ~ ④ (현행과 동일)
<b>제37조(보수)</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① (생략) ② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일부터 매 3개월간으로 하며, 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>대차대조표</u> 상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에는 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다. 1. ~ 4. (생략) ③ (생략)	① (현행과 동일) ② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일부터 매 3개월간으로 하며, 보수계산기간 중 투자신탁보수를 <u>재무상태표</u> 상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에는 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다. 1. ~ 4. (현행과 동일) ③ (현행과 동일)
<b>제43조(집합투자기구의 해지)</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① ~ ③ (생략) ④ 집합투자업자는 제1항제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우에는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.	① ~ ③ (현행과 동일) ④ 집합투자업자는 제1항제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우에는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.
<b>제48조(공시 및 보고서 등)</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① ~ ⑥ (생략) ⑦ 집합투자업자는 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접 또는 전자우편 등의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 집합투자구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으	① ~ ⑥ (현행과 동일) ⑦ 집합투자업자는 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 집합투자구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈

		<p>며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 신탁업자는 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>	<p>음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 신탁업자는 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등 록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>
<부칙>		<신설>	<p>&lt; 부 칙 2 &gt;  <u>(시행일)</u> 이 투자신탁은 2022년 11월 23일부터 시행한다.</p>

<끝>