

# **‘금융투자업과 자본시장에 관한 법률’ 제정 관련 여론조사 결과**

**2006. 2. 17**



**재정경제부**

Ministry of Finance and Economy,  
Republic of Korea



## 〈 목 차 〉

### I. 여론 조사 개요

### II. 여론 조사 결과

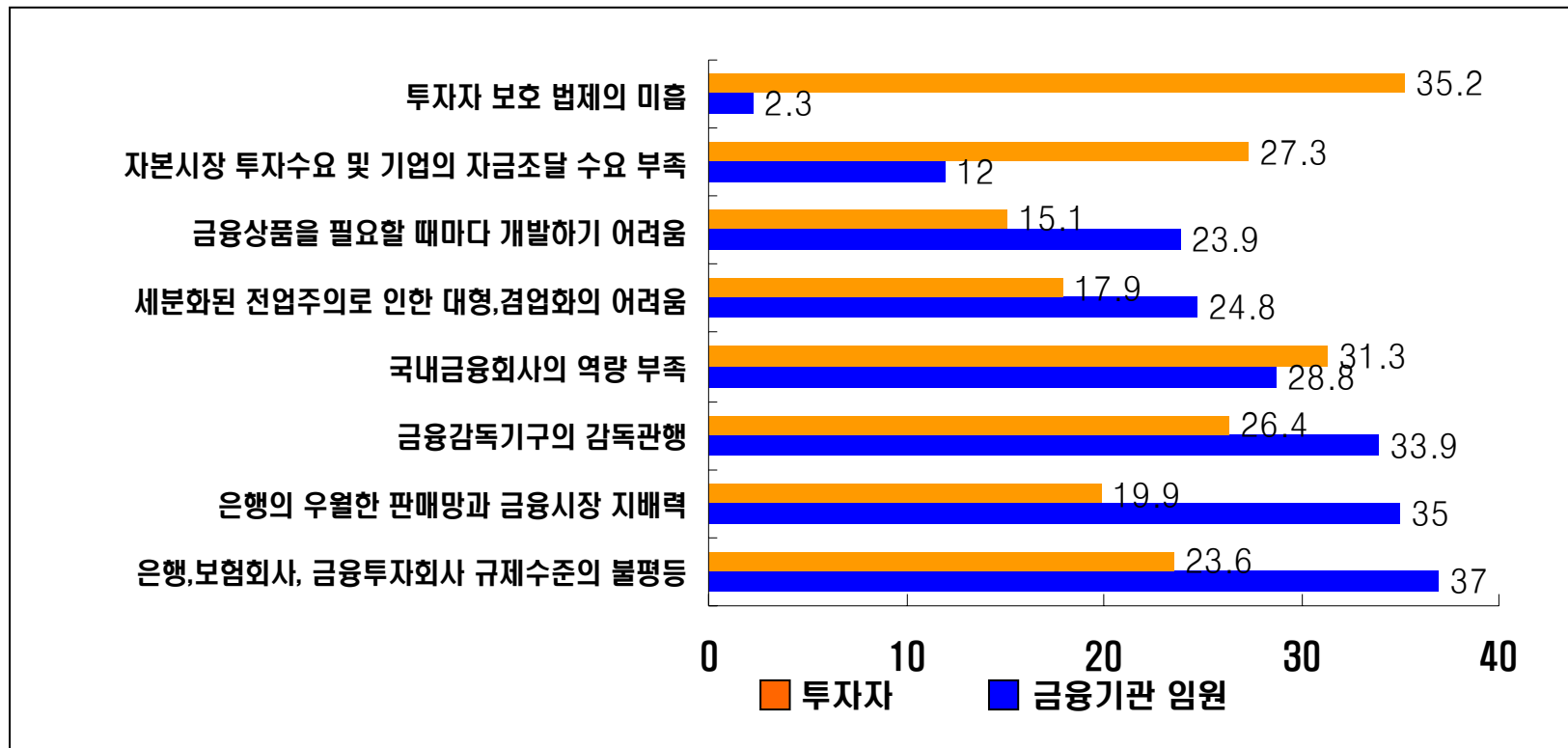
# I. 자본시장 통합관련 여론조사 개요

| 구 분    | 내 용                                                                                                                          |                                                                                                                                                                               |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 임 원                                                                                                                          | 투자자                                                                                                                                                                           |
| 모집단    | 은행, 증권사, 보험사, 자산운용사, 은행(신탁), 선물회사, 종합금융회사 등 7개 금융업 임원                                                                        | 금융상품에 투자하고 있는 투자자                                                                                                                                                             |
| 표본크기   | 351명(유효표본)                                                                                                                   | 1,091명(유효표본)                                                                                                                                                                  |
| 조사지역   | 수도권 및 5대 광역시                                                                                                                 |                                                                                                                                                                               |
| 표본추출방법 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 유의적 할당<br/>(7대 업종 임원 리스트를 참고하여 최소표본 할당 후 비례배분)</li> <li>- 업종별 층화후 체계적 추출</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 유의적 할당 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 온라인 조사 : 한국갤럽 패널 대상 무작위추출</li> <li>○ 1:1면접조사 : 면접원이 금융사 방문 조사</li> </ul> </li> </ul> |
| 표본오차   | - 95% 신뢰수준에서 $\pm 4.51\%$                                                                                                    | - 95%신뢰수준에서 $\pm 2.97\%$                                                                                                                                                      |
| 조사방법   | - 온라인 조사                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 온라인 조사</li> <li>- 면접원의 1:1 개별면접</li> </ul>                                                                                           |
| 조사기간   | 2005년 12월 23일~ 2006년 1월 10일 (21일간)                                                                                           |                                                                                                                                                                               |
| 조사기관   | 한국갤럽                                                                                                                         |                                                                                                                                                                               |

## II. 자본시장 통합관련 여론조사 결과

### 1. 국내 자본시장 발전의 걸림돌은 무엇이라고 생각하는가? [복수응답]

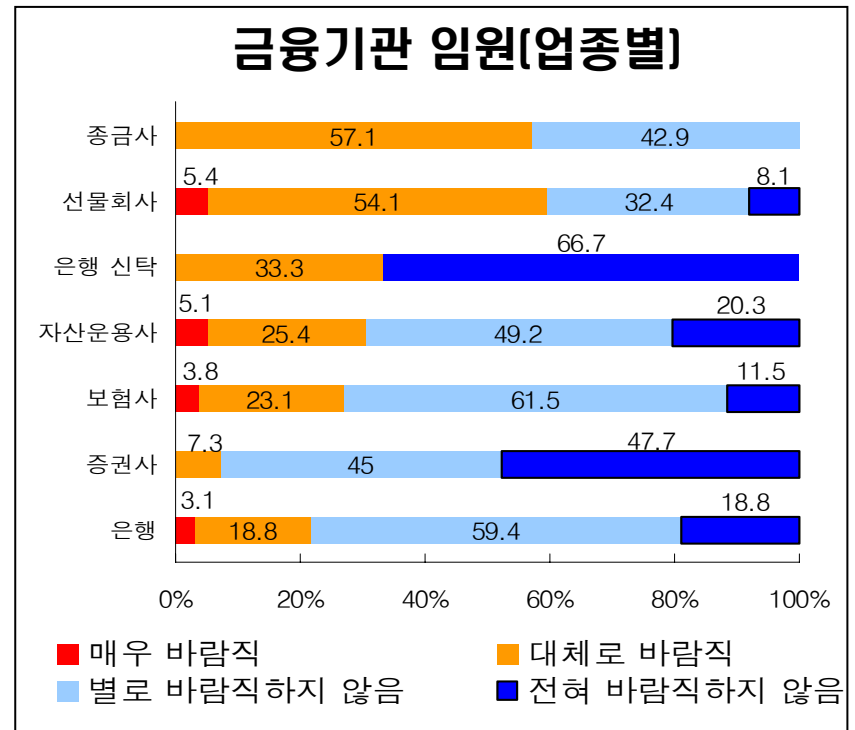
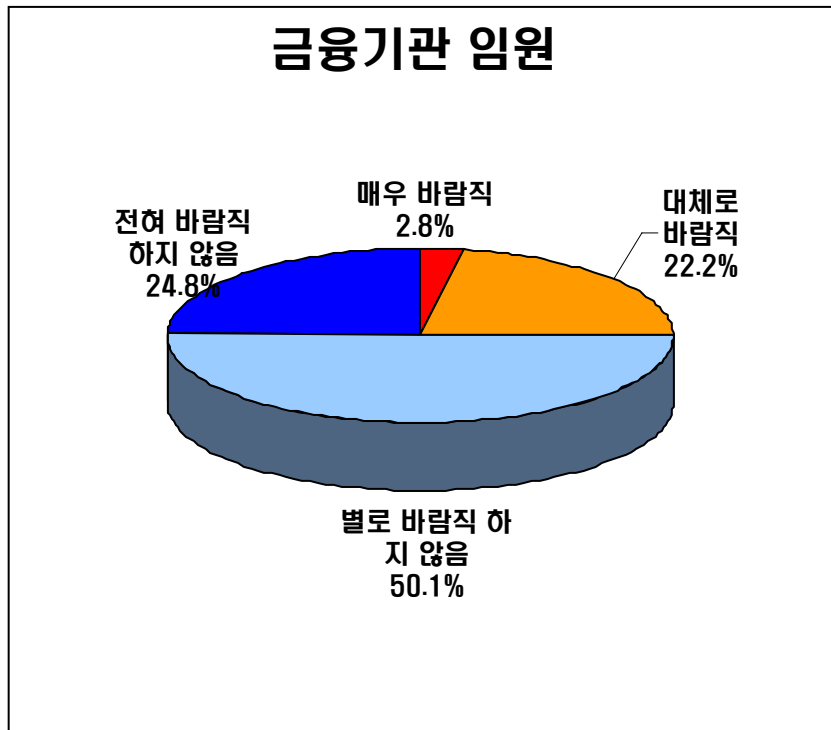
- 투자자는 ‘투자자 보호 법제가 미흡한 점’을 가장 큰 걸림돌(35.2%)로 생각하고 있으나  
금융기관의 임원은 ‘투자자 보호 법제’에 큰 문제가 없는 것으로 응답(2.3%)함



### 2. 하나의 회사가 증권, 선물, 자산운용 등 금융투자업을 모두 영위하는 것을 제한하는 현행 체제에 대해 어떻게 생각하는가?

□ 금융기관 임원은 전반적으로 ‘바람직하지 않다’(74.9%)고 응답

○ 특징적인 것은 증권사의 임원(93%) 뿐만 아니라 은행의 임원(72%)도 현 상황을 바람직하지 않은 것으로 보고 있다는 점임

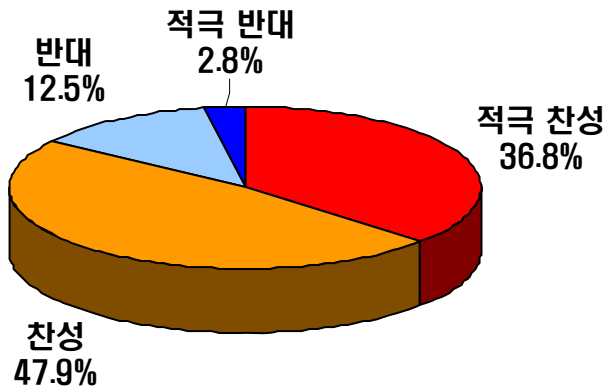


### 3. 최근 정부가 증권, 선물, 자산운용, 선물, 신탁업 등을 모두 영위할 수 있는 금융투자회사의 설립을 허용하기로 한 방안에 대한 의견은?

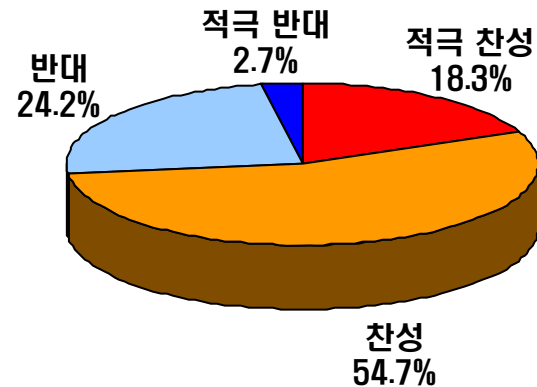
□ 업종별 칸막이식 업규제를 허물고 금융업간 겸영을 허용하는 방안에 대하여 금융기관 임원(85%) 뿐만 아니라 대부분의 투자자(73%)들도 찬성한다고 응답

→ 현행 칸막이식 업규제에 대해 불편을 느끼는 것으로 나타남

금융기관 임원



투자자

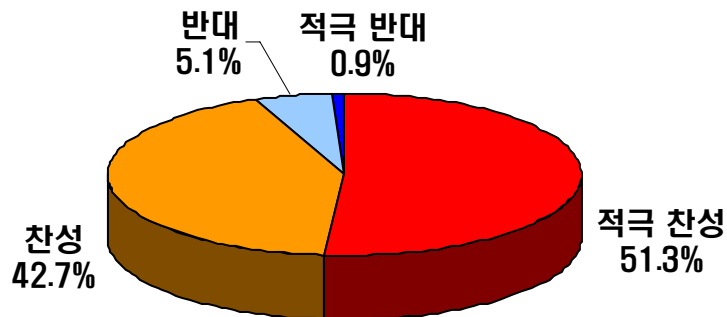


### 4. 금융투자회사가 취급할 수 있는 금융투자상품의 범위를 확대하는 방안에 대한 의견은?

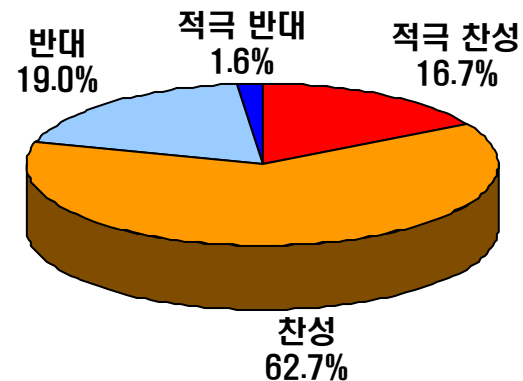
□ 대다수의 금융기관 임원(94%)과 투자자(89%)가 찬성한다고 응답

→ 금융업자 입장에서는 업역 확대의 필요성, 투자자의 입장에서는 새로운 투자 상품의 필요성을 크게 느끼고 있는 것으로 판단

금융기관 임원



투자자

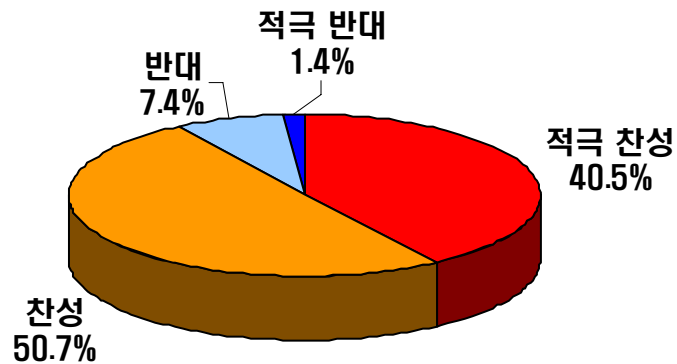


### 5. 동일한 금융기능에 대하여 동일한 규제를 적용하고 동일한 감독기관이 감독하는 법적 체제(기능별 규율체제)를 도입하는 데 대한 견해는?

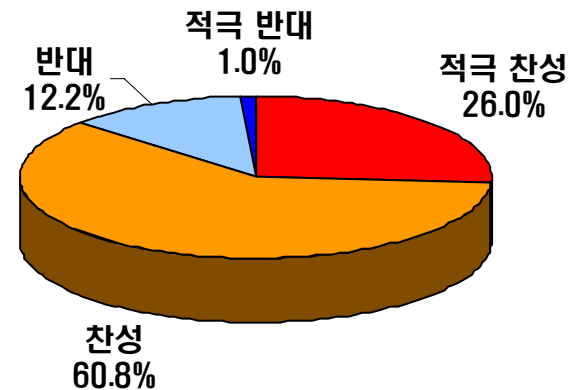
□ 기능별 규율체제에 대하여 금융기관 임원(91%)과 투자자(87%) 모두 찬성

→ 현행 기관별 규율 체제에 대하여 업자 뿐만 아니라 투자자들로 불편을 느끼는 것으로 있는 것으로 판단됨

금융기관 임원



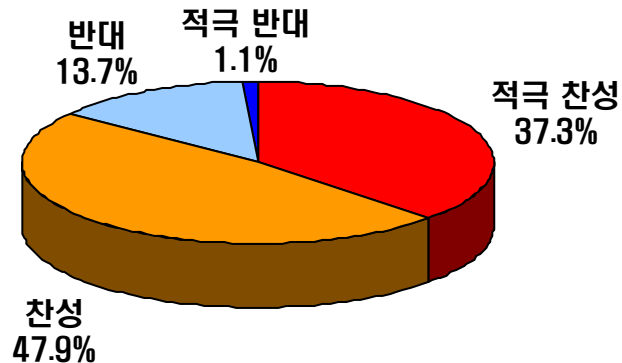
투자자



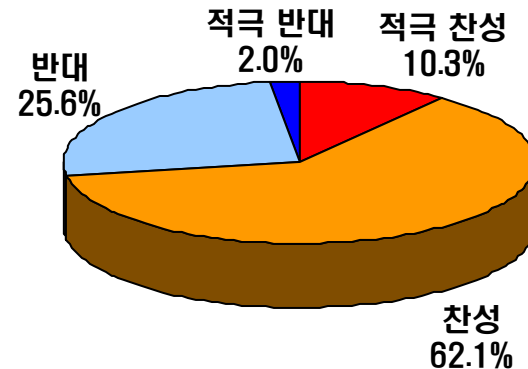
### 6. 금융투자업자에게 투자자 보호와 건전성에 영향이 없는 한 모든 부수업무 영위를 허용하는 방안에 대한 견해?

□ 금융기관 임원의 85.2%, 투자자의 72.3%가 '찬성한다'고 응답

금융기관 임원



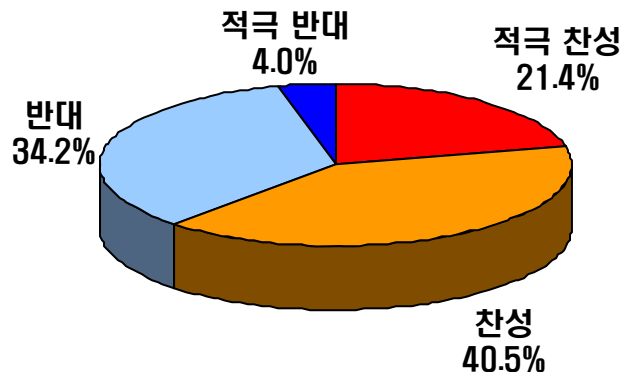
투자자



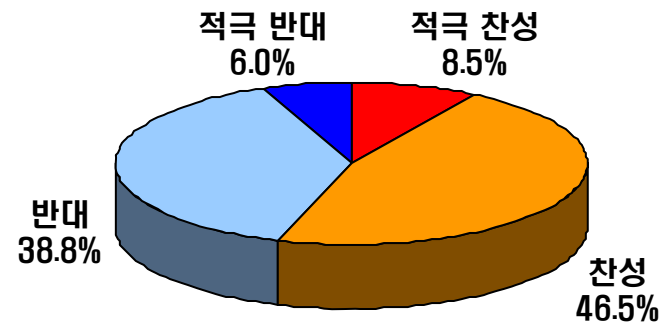
### 7. 금융투자회사의 위탁을 받아 금융투자상품의 판매권유를 담당하는 “투자권유자 제도”를 도입하는데 대한 견해는?

- **임원(62%) 및 투자자(85%) 모두 찬성한다는 응답이 높게 나온 것으로 보아, 금융업자는 판매망 확충의 필요성을, 투자자는 금융투자상품에 대한 접근을 쉽게 할 수 있는 제도의 필요성을 크게 느끼고 있는 것으로 판단**

금융기관 임원



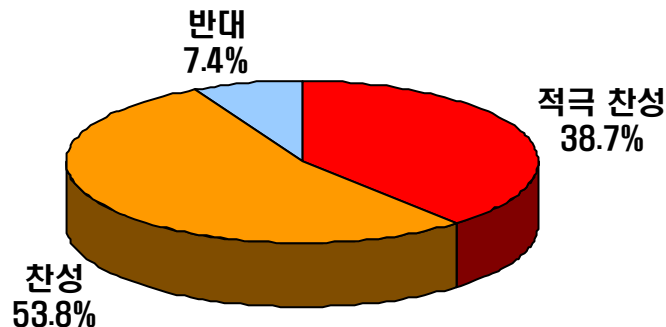
투자자



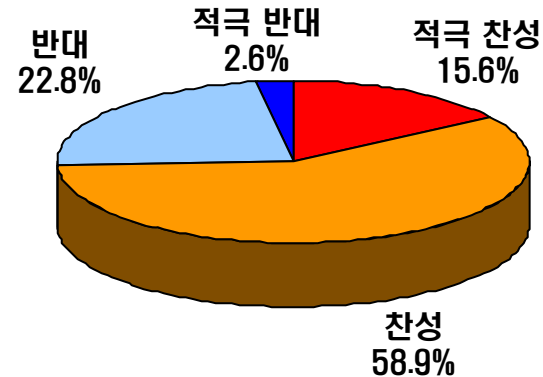
### 8. 선박투자회사, 부동산 투자회사 등에 대하여 자본시장 통합법에서 동일하게 규율하고 감독기관을 단일화하는 데 대한 견해는?

- 금융기관 임원(93%)과 투자자(75%) 모두 단일 법률, 단일 기관에 의한 감독에 찬성하는 응답이 많아, 간접투자상품이라는 측면에서는 동일하지만 그 투자대상별로 그 규제방식을 달리하는 현행 규율방식에 문제점을 느끼고 있는 것으로 나타남

금융기관 임원



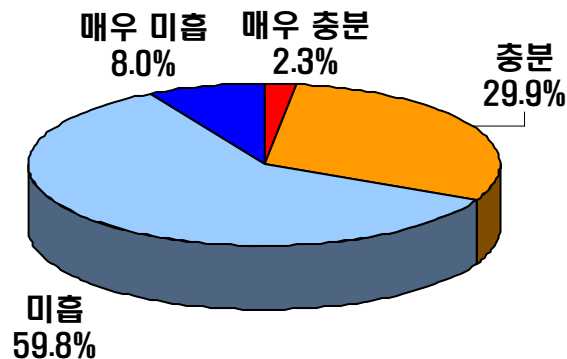
투자자



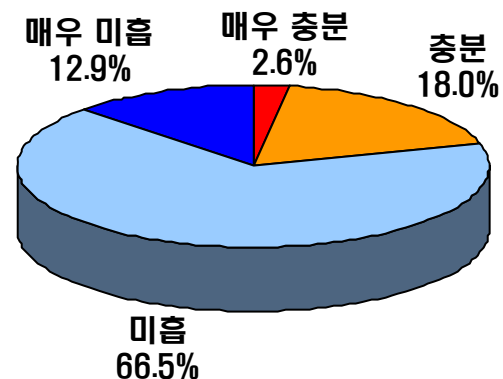
### 9. 금융기관이 ELS,적립식 펀드 등 금융투자상품을 판매할 때 상품내용과 그 투자위험에 대한 설명이 충분하다고 생각하는가?

- 투자자(79%)들 뿐만 아니라 금융기관 임원(68%)들도 설명이 미흡하다고 생각하는 것으로 나타나, 상품 설명의무 관련 제도 개선이 시급한 것으로 판단

금융기관 임원

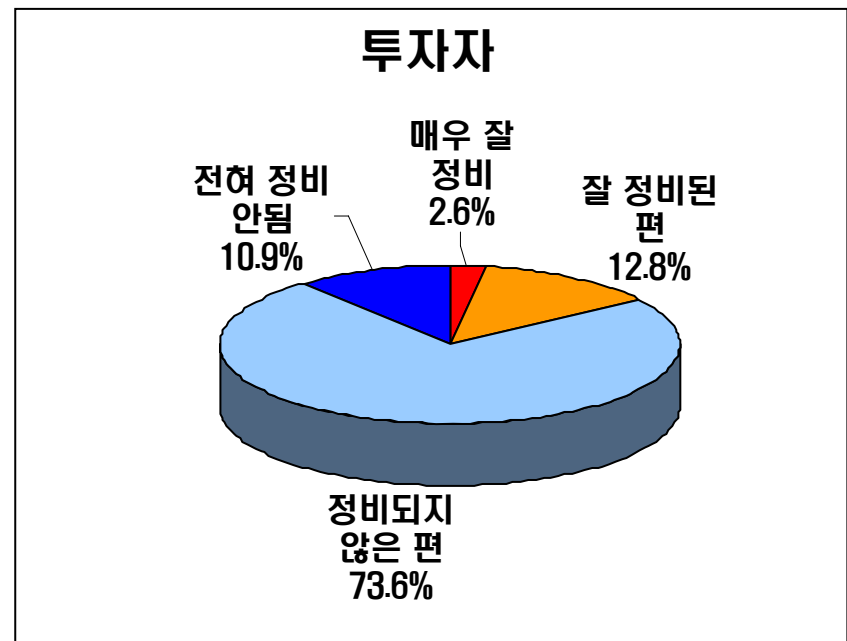
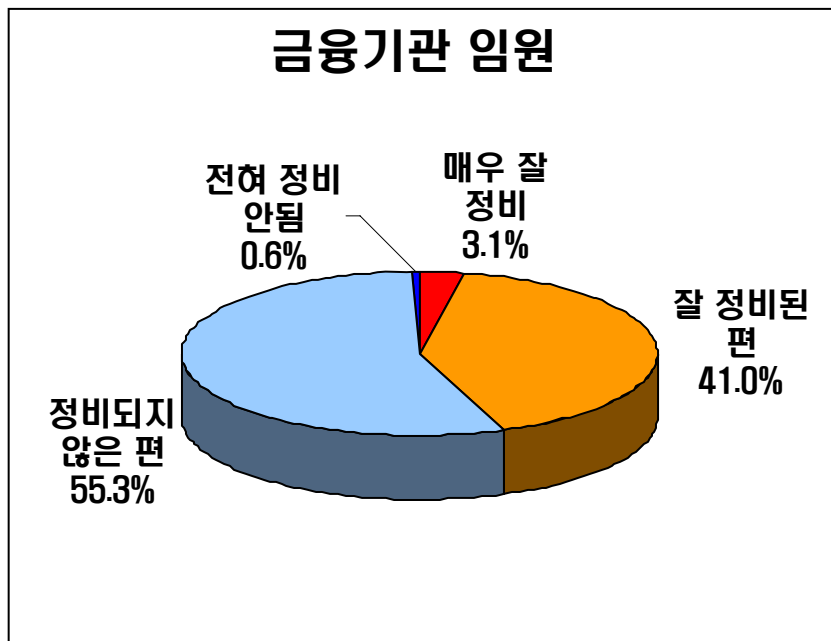


투자자



### 10. 금융기관이 금융투자상품 판매시 준수해야 하는 상품설명 의무와 불완전 판매시 손해배상책임 등 투자자 보호관련 법 제도가 정비되어 있다고 생각하는가?

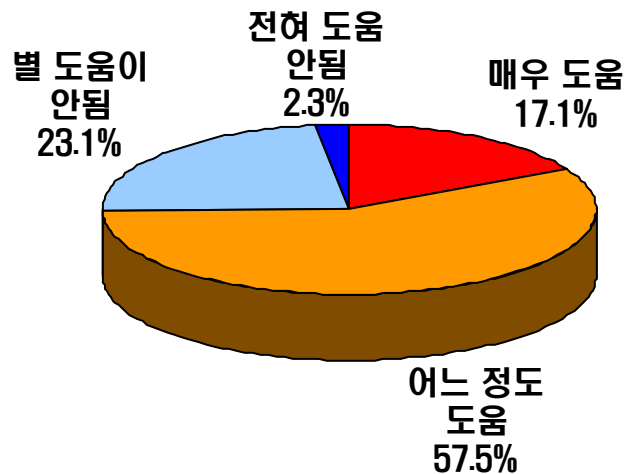
□ 투자자들(85%)과 금융기관 임원(56%) 모두 제도가 잘 정비되어 있지 않다고 응답하여 제도 정비 필요성이 큰 것으로 나타남



### 11. 은행, 공기업이 발행하는 채권, 간접투자증권에 대해서도 발행공시 규제를 적용할 경우, 투자자 보호에 어느 정도 도움이 될 것으로 생각하는가?

- 금융기관의 임원(75%) 및 투자자(72%) 대부분이 은행채, 특수채, 간접투자증권 등에 대하여 발행공시 규제를 적용하는 것이 투자자 보호에 도움이 된다는 의견을 나타냄  
→ 발행공시 규제 대상 증권의 범위를 확대할 필요성이 큰 것으로 판단

금융기관 임원



투자자

