

## 퇴직연금업무 관리서비스 이용 약관

### 제1장 총칙

**제1조(목적)** 이 약관은 이용자가 「퇴직연금감독규정」 제14조의2에 따라 한국예탁결제원(이하 “예탁결제원”이라 한다)의 전산시스템을 이용하여 퇴직연금제도 적립금에 대한 운용지시를 전달 및 이행함에 있어서, 이용자와 예탁결제원간 퇴직연금업무 관리서비스의 제공과 이용에 관하여 필요한 사항을 정하는 것을 목적으로 한다.

**제2조(용어의 정의)** ① 이 약관에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

1. “이용자”란 예탁결제원의 승인을 얻어 제4조 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 하는 자를 말한다.
2. “퇴직연금사업자”란 「근로자퇴직급여 보장법」(이하 “법”이라 한다) 제2조 제13호에 따른 퇴직연금사업자를 말한다.
3. “운용관리기관”이란 「퇴직연금감독규정」(이하 “감독규정”이라 한다) 제2조 제1항제1호에 따른 운용관리기관인 이용자를 말한다.
4. “자산관리기관”이란 감독규정 제2조제1항제2호에 따른 자산관리기관인 이용자를 말한다.
5. “상품제공기관”이란 감독규정 제2조제1항제4호에 따른 상품제공기관인 이용자를 말한다.

② 제1항의 용어 이외의 용어에 관하여는 이 약관에서 특별히 정하는 경우를 제외하고는 법, 법시행령, 법시행규칙, 감독규정, 「퇴직연금 업무처리 모범규준」, 관계법규, 그 밖에 예탁결제원의 업무규정에서 사용하는 용어의 예에 따른다.

**제3조(이용시간 등)** 예탁결제원의 업무취급시간, 휴업일 및 업무의 임시 정지 등에 관하여는 예탁결제원의 「증권등 예탁업무규정」을 준용한다.

**제4조(서비스의 범위)** 이 약관에 의한 업무의 범위는 다음 각 호와 같다.

1. 운용관리기관과 자산관리기관 간 퇴직연금제도 적립금(이하 “적립금”이라 한다) 운용지시내역의 통지 등 운용지시의 전달에 관한 업무(이하 “퇴직연금 운

용지원업무”라 한다)

2. 자산관리기관과 상품제공기관 간 퇴직연금 상품거래내역의 통지 및 이에 따른 대금의 수수 등 운용지시의 이행에 관한 업무(이하 “퇴직연금 상품거래업무”라 한다)
3. 그 밖에 제1호 및 제2호의 업무에 부수되는 업무

**제5조(약관의 변경)** ① 예탁결제원은 필요한 경우 이 약관의 내용을 변경할 수 있다. 이 경우 예탁결제원은 그 변경내용을 미리 인터넷 홈페이지를 이용하여 이용자에게 공시한다.

② 이용자가 제1항 후단에 따른 공시일로부터 7일 이내에 그 변경내용에 대하여 이의를 제기하지 아니한 경우에는 그 변경내용에 동의한 것으로 본다.

③ 제1항 및 제2항에 따라 변경된 약관은 모든 이용자에게 적용되며, 변경된 약관에 동의하지 않는 이용자는 언제든지 서비스 이용계약을 해지할 수 있다.

**제6조(관련법령 및 규정 등의 준수)** 이용자는 예탁결제원이 제공하는 서비스를 이용함에 있어서 관련 법령과 감독규정 및 예탁결제원의 관련 규정, 업무처리 관행과 조치사항 등을 준수하여야 한다.

## 제2장 서비스의 제공과 이용

**제7조(이용신청 등)** ① 이 약관에 따른 서비스를 이용할 수 있는 자는 업무 별로 다음 각 호와 같다.

1. 퇴직연금 운용지원업무 : 운용관리기관 및 자산관리기관
2. 퇴직연금 상품거래업무 : 자산관리기관 및 상품제공기관

② 이 약관에 따른 서비스를 이용하고자 하는 자는 이용하고자 하는 업무를 명시하여 예탁결제원 소정의 신청서를 제출하여야 한다.

③ 예탁결제원은 제2항에 따른 이용 신청이 있는 경우 그 신청자의 자격요건 등을 심사하여 승인 여부를 결정하고, 그 뜻을 해당 신청자에게 통지하여야 한다.

**제8조(개인정보 처리업무의 위탁)** ① 이용자는 이 약관에 따른 업무를 예탁결제원이 수행함에 있어 필요한 개인정보의 처리 업무를 「개인정보 보호법」 제26조제1항에 따라 예탁결제원에 위탁하여야 한다.

② 제1항에 따른 위탁 방법 및 위탁받은 개인정보의 처리에 관하여 필요한 사항은 「개인정보 보호법」, 그 밖의 관련 법령에서 정하는 바에 따른다.

**제9조(이용계약의 해지 등)** ① 이용자는 언제든지 서비스 이용계약을 해지할 수 있다. 다만, 이용계약을 해지하더라도 그 이전에 한 행위는 유효한 것으로 본다.

② 예탁결제원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 이용자의 서비스 이용을 제한하거나 계약을 해지할 수 있다. 이 경우 예탁결제원은 미리 해당 이용자에게 그 뜻을 통지하여야 한다.

1. 이용자가 이 약관 또는 제6조를 위반한 경우
2. 이용자에게 제16조 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우
3. 이용자가 서비스 제공을 방해하는 행위를 하거나 시도한 경우
4. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 경우

### 제3장 서비스의 내용

**제10조(운용지시내역의 통지)** ① 운용관리기관은 다음 각 호의 내역을 예탁결제원을 통하여 상대방 자산관리기관에게 통지하여야 한다. 이 경우 그 통지(제3호 및 제4호의 통지에 한한다)를 받은 이용자는 이에 따른 처리결과를 예탁결제원을 통하여 상대방 이용자에게 통지하여야 한다.

1. 퇴직연금사업자, 사용자(법 제2조제2호에 따른 사용자를 말한다. 이하 같다) 및 퇴직연금제도 가입자(이하 “가입자”라 한다) 등에 관한 내역
  2. 사용자 또는 가입자가 선정할 수 있는 퇴직연금 상품에 관한 내역
  3. 퇴직연금제도의 부담금 납입 예정내역 및 급여 지급지시에 관한 내역
  4. 사용자 또는 가입자의 적립금 운용지시내역
  5. 운용관리수수료·자산관리수수료의 징수지시에 관한 내역
  6. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 사항
- ② 자산관리기관은 다음 각 호의 내역을 예탁결제원을 통하여 상대방 운용관리기관에게 통지하여야 한다.
1. 퇴직연금제도의 부담금이 납입될 계좌에 관한 내역
  2. 퇴직연금 상품의 상환금 지급, 만기 재예치 등에 관한 내역
  3. 퇴직연금 상품에 대한 기준가격, 이율 및 평가액 등에 관한 내역
  4. 자산관리수수료의 산정내역 및 운용관리수수료·자산관리수수료의 수취 결과에 관한 내역
  5. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 사항

**제11조(상품거래내역의 통지)** ① 자산관리기관은 적립금 운용지시내역을 예탁결제원을 통하여 상대방 상품제공기관에게 통지하여야 한다. 이 경우 그 통지를 받은 이용자는 이에 따른 처리결과를 예탁결제원을 통하여 상대방 이용자에게 통지하여야 한다.

② 상품제공기관은 다음 각 호의 내역을 예탁결제원을 통하여 상대방 자산관리기관에게 통지하여야 한다.

1. 퇴직연금 상품의 상환금 지급, 만기, 재예치 등에 관한 내역
2. 퇴직연금 상품에 대한 기준가격, 이율 및 평가액 등에 관한 내역
3. 그 밖에 예탁결제원이 필요하다고 인정하는 사항

**제12조(대금의 수수)** ① 예탁결제원을 통하여 퇴직연금 상품거래에 따른 대금을 수수하고자 하는 이용자(이하 “결제참가자”라 한다)는 예탁결제원에 미리 그 뜻을 통지하고 대금을 수령할 계좌(이하 “대금결제계좌”라 한다)를 신고하여야 한다.

② 예탁결제원은 제1항의 신고를 받은 결제참가자 간 퇴직연금 상품거래에 따른 대금을 수수하는 경우에는 다음 각 호의 내역에 따라 퇴직연금 상품 및 결제참가자 별로 납입 또는 수령할 대금(이하 “결제대금”이라 한다)을 확인한 내역(이하 “대금결제자료”라 한다)을 작성하여 해당 결제참가자에게 통지하여야 한다.

1. 퇴직연금 상품을 매수하는 경우 : 제11조제1항 전단에 따른 운용지시내역
2. 퇴직연금 상품을 매도하는 경우 : 제11조제1항 후단에 따른 처리결과내역
3. 퇴직연금 상품의 상환금을 지급하는 경우 : 제11조제2항제1호에 따른 내역

③ 대금결제자료에 따라 결제대금을 납입할 결제참가자는 해당 대금결제자료의 승인 여부를 예탁결제원에 결제일 오후 3시까지 통지하여야 한다.

④ 결제참가자는 제3항에 따라 대금결제자료를 승인한 경우 해당 대금결제자료에 따른 결제대금을 결제일 오후 5시까지 현금, 계좌이체, 그 밖에 예탁결제원이 인정하는 지급수단으로 예탁결제원이 지정하는 은행에 개설된 예탁결제원 계좌에 납입하여야 한다. 다만, 결제참가자 상호간에 직접 결제대금을 수수하기로 합의하고 그 뜻을 예탁결제원에 통지한 경우, 그 밖에 예탁결제원이 부득이하다고 인정하는 경우에는 예탁결제원에 납입하지 아니할 수 있다.

⑤ 예탁결제원은 납입된 결제대금을 예탁결제원 계좌에서 결제대금을 수령할 결제참가자의 대금결제계좌로 계좌이체하는 방법으로 지급하여야 한다.

**제13조(통지 등의 효력)** 이용자가 예탁결제원의 전산시스템을 통하여 이용자 간의 제 통지업무를 수행한 경우에는 각각 상대방에 대하여 정당한 통지를 한 것

으로 본다.

## 제4장 당사자의 의무와 책임

**제14조(예탁결제원의 의무)** ① 예탁결제원은 이 약관과 관계 법규에서 정하는 바에 따라 선량한 관리자로서의 주의로 서비스를 제공하여야 한다.

② 예탁결제원은 서비스의 제공과 관련하여 중요한 사항의 변경이 필요한 때에는 그 변경내용을 미리 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 한다. 다만, 긴급한 사정이 있는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.

**제15조(이용자의 의무 등)** ① 이용자는 서비스의 이용 권한, 그 밖에 이용계약에 따른 지위를 예탁결제원의 승인 없이 타인에게 양도하거나 대여할 수 없다.

② 예탁결제원 전산시스템의 운영·관리에 따르는 이용자의 의무 및 예탁결제원의 면책 등에 관하여는 예탁결제원의 「전자적 업무 처리를 위한 시스템 운영 등에 관한 지침」을 적용한다.

**제16조(신고사항)** 이용자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우에는 그 사실을 예탁결제원에 즉시 신고하여야 한다.

1. 발행한 어음 또는 수표가 부도로 되거나 은행과의 거래가 정지 또는 금지된 경우
2. 「채무자회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차개시 또는 파산의 신청을 하거나 회생절차개시·폐지의 결정 또는 파산선고 등이 있는 경우
3. 영업의 인가·등록의 취소, 업무의 전부 또는 일부의 정지 조치를 받은 경우
4. 그 밖에 이용자의 경영·재산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항

## 제5장 보칙

**제17조(예탁결제정보통신망을 통한 업무처리)** ① 이 약관에 의한 업무는 예탁결제원이 전자적 장치를 통하여 제공하는 업무처리시스템(이하 “예탁결제정보통신망”이라 한다)을 통하여 처리할 수 있다. 다만, 천재지변으로 예탁결제정보통신망의 이용이 불가능한 경우에는 문서, 모사전송 등에 의한 방법으로 처리할 수 있다.

② 이용자는 예탁결제정보통신망에 의한 송수신 업무를 예탁결제원의 승인을 얻

어 다른 자에게 위탁할 수 있다.

③ 예탁결제정보통신망을 통한 업무처리 등에 관하여 필요한 사항은 예탁결제원이 따로 정하는 바에 따른다.

**제18조(표준화 관리)** 예탁결제원은 이 약관에 따른 업무의 효율적인 처리를 위하여 이용자가 사용하는 전자적 장치, 통신방법, 송수신 전문 및 업무처리절차 등에 관한 표준을 정하여 운영할 수 있다.

**제19조(수수료)** ① 이 약관에 따른 수수료는 기본수수료와 건별수수료로 구분한다.

② 기본수수료 및 건별수수료는 별표에서 정하는 방법에 따라 징수한다.

③ 예탁결제원은 제2항에 불구하고 이 약관에 따른 업무의 합리화를 위하여 필요하다고 인정하는 경우에는 그 범위를 정하여 산정기준을 변경하거나 수수료를 감면 또는 징수 유예할 수 있다.

**제20조(관할법원)** 이 약관에 관계된 소송의 관할법원은 이 약관에 따른 업무를 담당하는 예탁결제원의 부서 소재지를 관할하는 법원으로 한다.

## 부 칙

이 개정약관은 2017년 3월 1일부터 시행한다.

[별표]

## **퇴직연금업무 관리서비스 이용수수료**

### **1. 기본수수료 산정기준**

기본수수료는 <표 1-1>에 따라 서비스 이용자 유형별로 산출한 상대방 이용자 수를 기준으로 <표 1-2>에 따라 매월 서비스 이용자 유형별로 산정한다. 이 경우 서비스 이용자가 동일법인인 때에는 각각 산출한 상대방 이용자 수를 합산하여 산정한다.

**<표 1-1> 상대방 이용자 수 산출방법**

서비스 이용자 유형	상대방 이용자 수
퇴직연금 운용지원업무 서비스를 이용하는 운용관리기관	운용관리기관이 제10조제1항 각 호의 내역을 통지하였거나, 운용관리기관에게 같은 조 같은 항 후단에 따른 처리결과 또는 같은 조 제2항 각 호의 내역을 통지한 상대방 자산관리기관의 수
퇴직연금 운용지원업무 서비스를 이용하는 자산관리기관	자산관리기관에게 제10조제1항 각 호의 내역을 통지하였거나, 자산관리기관으로부터 같은 조 같은 항 후단에 따른 처리결과 또는 같은 조 제2항 각 호의 내역을 통지받은 상대방 운용관리기관의 수
퇴직연금 상품거래업무 서비스를 이용하는 자산관리기관	자산관리기관이 제11조제1항 전단에 따라 적립금 운용지시내역을 통지하였거나, 자산관리기관에게 같은 조 같은 항 후단에 따른 처리결과 또는 같은 조 제2항 각 호의 내역을 통지한 상대방 상품제공기관의 수

**<표 1-2> 기본수수료 산정금액**

산정구간 (상대방 이용자 수)	산정금액(원)	
	구간별 적용금액	기본수수료
0 ~ 5	300,000	300,000
6 ~ 10	275,000	575,000
11 ~ 15	250,000	825,000
16 ~ 20	225,000	1,050,000
21 ~ 25	200,000	1,250,000
26 ~ 30	175,000	1,425,000
31 ~ 35	150,000	1,575,000
36 ~ 40	125,000	1,700,000
41 ~ 이상	100,000	1,800,000

주1) 해당 산정구간에 속하는 경우 그 산정구간까지의 구간별 적용금액을 누적 합산하여 기본수수료 산정

주2) 상대방 이용자 수가 산출되지 않는 달에는 최저수수료로 산정

## 2. 건별수수료 산정기준

건별수수료는 <표 2-1>에 따라 서비스 이용자 유형별로 산출한 처리 건수를 기준으로 <표 2-2>에 따라 매월 서비스 이용자 유형별로 산정한다. 이 경우 서비스 이용자가 동일법인인 때에는 각각 산출한 처리 건수를 합산하여 산정한다.



**<표 2-1> 처리 건수 산출방식**

서비스 이용자 유형	처리 건수
퇴직연금 운용지원업무 서비스를 이용하는 운용관리기관	운용관리기관이 예탁결제원을 통하여 제10조제1항제4호에 따라 상대방 자산관리기관에 통지한 적립금 운용 지시내역 처리 건수
퇴직연금 운용지원업무 서비스를 이용하는 자산관리기관	자산관리기관이 예탁결제원을 통하여 제10조제1항 후단에 따라 상대방 운용관리기관에 통지한 적립금 운용지시내역 처리결과 처리 건수
퇴직연금 상품거래업무 서비스를 이용하는 자산관리기관	자산관리기관이 예탁결제원을 통하여 제11조제1항 전단에 따라 상대방 상품제공기관에 통지한 적립금 운용지시내역 처리 건수

**<표 2-2> 건별수수료 산정금액**

산정구간 (처리 건수)	산정금액(원)	
	구간별 적용금액	건별수수료
1 ~ 1,000	300,000	300,000
1,001 ~ 10,000	275,000	575,000
10,001 ~ 25,000	250,000	825,000
25,001 ~ 55,000	225,000	1,050,000
55,001 ~ 100,000	200,000	1,250,000
100,001 ~ 160,000	175,000	1,425,000
160,001 ~ 235,000	150,000	1,575,000
235,001 ~ 325,000	125,000	1,700,000
325,001 ~ 이상	100,000	1,800,000

주1) 해당 산정구간에 속하는 경우 그 산정구간까지의 구간별 적용금액을 누적 합산하여 건별수수료 산정

주2) 처리 건수가 산출되지 않는 달에는 건별수수료를 산정하지 않음

### 3. 수수료 징수대상

가. 퇴직연금 운용지원업무 서비스의 경우 운용관리기관 및 자산관리기관

나. 퇴직연금 상품거래업무 서비스의 경우 자산관리기관

### 4. 수수료 징수시기

예탁결제원은 수수료가 발생한 달의 다음 달 10일까지 그 내역을 수수료 징수대상인 이용자별로 통지하고, 그 통지를 받은 이용자는 해당 수수료가 발생한 달의 다음 달 20일까지 이를 납부하여야 한다.