
로보어드바이저 테스트베드 참여 요강

- 2016년 제1차 -

로보어드바이저 테스트베드

1 참여자 자격조건

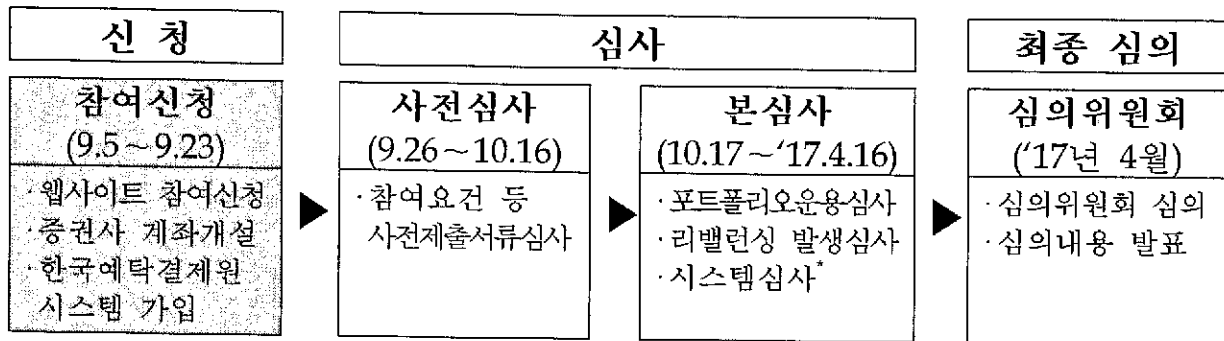
- ☐ 다음 유형에 해당하는 로보어드바이저(이하 RA) 기술을 보유한 업체에 한해, 로보어드바이저 테스트베드에 참여가능 함
 - RA 기술보유 업체(자문·일임업 未등록자, 법인)
 - 자체 개발한 RA 기술을 이용하여 직접 자문·일임서비스를 제공하고자 하는 자문·일임업자(겸영 은행·증권사 포함)
 - RA 기술보유 주체(RA 전문자문사, RA 기술업체 등)와 서비스 제공 주체(자문·일임 겸영 은행·증권사 등)로 구성된 컨소시엄

2 참여 알고리즘 조건

- ☐ 알고리즘별로 참여하여야 하며, 한 업체가 복수의 알고리즘도 신청 가능
- ☐ 테스트베드 참여 알고리즘은 자동화 요건과 운용자산 요건을 기본적으로 충족하여야 함
 - (자동화 요건) 원칙적으로 투자자 성향분석(프로파일링), 자산 배분, 리밸런싱 등의 과정에서 사람의 개입 없이 전산시스템만으로 서비스 제공이 가능해야 함
 - (운용자산 요건) 펀드(ETF 포함), 파생결합증권(ELS, ETN, DLS 등), 주식으로 운용하여야 하며, 하나 또는 복수의 자산군으로 포트폴리오 구성 가능
 - 대기성 자금인 경우, 예금, RP 등의 포트폴리오 편입 허용
 - * 채권, 파생상품은 운용대상 자산에서 제외

※ 금융위원회 2016.8.29 보도자료 [맞춤형 자산관리서비스의 대중화 시대를 열게 될 로보어드바이저 테스트베드 기본 운영방안] 참고

3 심사 프로세스



* 상용화시 로보어드바이저 서비스의 대고객 전달체계에 대한 안정성 · 보안성 등 시스템 심사

① (참여신청) 테스트베드 웹사이트를 통해 참여신청서와 제출 서류를 온라인으로 제출

○ 일정 : ‘16. 9. 5 ~ ‘16. 9. 23 (18시 마감)

② (사전심사) 참여 업체 유형에 따른 요건, 알고리즘의 자동화 요건, 운용자산 요건 등에 대한 서류 및 현장 심사

○ 일정 : ‘16. 9. 26 ~ ‘16. 10. 16

* 사전심사 통과참여자만 본심사 진행가능

③ (본심사) 사전심사 과정에서 도출된 포트폴리오에 대해 일정 기간 동안 실제 자금을 운용하여 알고리즘의 안정성을 심사

○ 일정 : ‘16. 10. 17 ~ ‘17. 4. 16

○ 공개정보(예:수익률 등)는 웹사이트를 통해 공표

④ (심의위원회) 테스트베드 참여 RA 알고리즘에 대한 심사보고서 심의 및 테스트베드 통과여부 최종 결정

○ 일정 : ‘17년 4월 (예정)

4 참여 신청 절차

- ① 테스트베드 웹사이트 회원가입 및 알고리즘 심사 참여신청
- ② 증권사 및 한국예탁결제원 계좌 개설
- ③ 테스트베드 웹사이트 정보입력 및 접수확인

웹사이트 회원가입 및 심사 참여신청	① 테스트베드 웹사이트(www.RAtestbed.kr) 회원가입 (권소시움인 경우 서비스 제공주체의 동의) ② 알고리즘 심사 참여신청 ③ 심사 참여신청 확인증 발급 (한국예탁결제원 제출용) ④ 사전심사용 자료제출(별도 목록 참고)
증권사 및 한국예탁결제원 계좌개설	⑤ 한국예탁결제원 RA테스트베드 참가용 계좌개설 및 업무 참가신청, 업무대리인 등록신청* - 한국예탁결제원 서울사옥 방문 - 자산관리플랫폼(MAP) 이용 계좌 개설 ⑥ 한국예탁결제원 RA테스트베드 참가용 수익률산출(PICA) 서비스 계약체결 및 시스템 설치 - MAP 미사용자산군(예:해외주식, 해외ETF 등) 운용 시 투자 유니버스(Investment Universe) 목록 제출 ⑦ 증권사에 참여자 명의계좌** (일임투자계좌) 총 9개 개설 (동일 증권사에 개설) ⑧ 한국예탁결제원 MAP시스템에 RA 투자일임업자 정보 및 일임계좌정보 등록
웹사이트 정보입력 및 접수확인	⑨ 한국예탁결제원 개설정보(투자자문사별 전용계좌번호 등) 증권사 계좌정보 입력 및 사전심사자료 보완제출 ⑩ 사무국 접수확인

* 첨부된 “RA 테스트베드 계좌 수익률 산출을 위한 한국예탁결제원 업무 프로세스 안내” 참조

** RA기술보유업체 단독참여인 경우 임원자금으로 운용 가능

5 운용 자료 제출 및 확인

- ☐ (자료 제출 의무) 일일 거래 종료 후 거래내역/잔고내역 등을 한국예탁결제원을 통해 사무국에 제출하여야 함
증권사를 통해 대행 제출한 경우에도 자료의 정합성에 대해서는 참여자가 확인하여야 함
 - 일일 거래 종료 후 한국예탁결제원 시스템(MAP 및 PICA)을 통해 거래내역·잔고내역 등의 정상 반영여부를 확인하고 오류발생시 수정 및 등록 처리 하여야 함
 - 테스트베드 웹사이트의 공개되는 자료의 정합성을 확인하고, 오류발생시 관련기관과 협의하여 수정 되도록 요청하여야 함
- ☐ (리밸런싱) 포트폴리오 운용 중 분기별 1회 이상 리밸런싱이 발생하여야 하며 발생내역을 웹사이트를 통해 사무국에 제출

6 유의 사항

- ☐ (해외자산 운용) 해외주식, 해외ETF 등 해외자산을 운용중인 참여자는 증권사에서 한국예탁결제원에 자료가 대행 제출되지 않으므로, 한국예탁결제원 수익률산출시스템(PICA)에 일일 거래내역·잔고내역 등을 직접 등록하여야 하며, 이를 확인하기 위하여 사무국 요청 시 관련 증빙자료를 제출하여야 함
- ☐ (사후관리) 심사 종료 후에도 테스트베드에 참여하여야 함
 - 심사 종료 후 운용중인 포트폴리오를 유형별로 1계좌씩 유지
 - 알고리즘 변경 시 테스트베드를 통해 변경내역을 공개
- ☐ (채권평가사와 업무 계약) 투자유니버스에 ELS상품을 포함하여 운용할 참여자는 반드시 채권평가사와 계약을 하여야 함

메뉴		내용
① 테스트 베드 소개	심사 소개	▪ 심사소개, 심사목적
	심사대상 안내	▪ 심사대상 알고리즘 및 업체 조건 설명
	투자자 유의사항	▪ 테스트베드 한계, 투자자 유의사항
	심사프로세스 소개	▪ 심사 절차 안내 · 다이어그램과 절차별 설명 ▪ 심사 방법 안내 · 항목별 세부심사지침, 심사목적, 심사자료 종류
	테스트베드 통과효과	▪ 테스트베드 통과효과
② 참여 신청	신청절차안내	▪ 신청 절차 안내 · 다이어그램과 절차별 상세설명 ▪ 신청서류 종류 안내
		▪ 신청서 및 부속서류 양식 · 양식 파일 다운로드
	신청하기	▪ 신청내용 입력 및 제출자료 첨부 ▪ 신청내용 수정 및 신청취소 ▪ 제출자료 조회 및 변경
	심사진행현황	▪ 신청 제품별 심사진행 상태 조회 · 심사단계, 심사결과 표시
③ 진행 정보	알고리즘 목록	▪ 심사 중인 제품목록 조회 · 상세정보 페이지 연결
	상세 정보	▪ 알고리즘별 운용수익률 조회 · 일별 텍스트 정보, 전체 그래프 정보
④ 통과 RA 소개	알고리즘 목록	▪ 심사 통과한 제품목록 조회
	상세 정보	▪ 알고리즘별 소개 자료 · 운용수익률 정보 제공

※ 테스트베드소개, 참여신청 기능은 9월 5일 오픈 예정이며, 진행정보, 통과RA소개 등은 추후 오픈 예정.

8 참여 수수료

- ☐ 참여수수료 : 50만원(알고리즘별, 부가세 포함)
- ☐ 납부기한 : 본 심사 시작(사전심사 완료 후) 후 2주내 납부
 - 회원가입 시 등록한 담당자 이메일로 세금계산서 발행 예정

9 접수 및 문의처

- ☐ 접수 : 로보어드바이저 테스트베드 사무국
 - 접수 홈페이지 : www.RAtestbed.kr
 - 이 메 일 : RAtestbed@koscom.co.kr
- ☐ 문의처
 - 사 무 국 : 02) 767-7979
 - 금융감독원 : 02) 3145-6703
 - 금융보안원 : 02) 3495-9621