Principles for Responsible Investment

Principles for Investors in Inclusive Finance

포괄적 금융 투자자 원칙

서두

포괄적 금융은 전통적으로 금융에서 소외되어 왔던 사람들, 특히 가난한 소외 계층 및 영세 사업자에게 소액 금융을 포함하여 신뢰할 수 있는 금융 상품 및 서비스를 제공하는데 주안점을 두고 있습니다. 이는 건실하고 지속성 있는 다양한 기관에 의해 제공되는 저축, 여신, 보험, 송금, 결제 등 광범위한 금융 서비스를 망라합니다. 포괄적 금융은 투자자, 소매 금융사 및 기타 이해 당사자 등 가치 사슬의 모든 참여자가 최종 고객의 이익을 이해하고, 인정하며, 또 그에 따라 행동하도록 책임을 다합니다. 최종 고객들은 대부분의 경우 금융에 대한 지식, 힘 및 영향력의 불균형으로 인해 불리한 입장에 처한 저소득 계층인 경우가 많으므로, 그러한 고객의 이익을 보호하면서 금융에 접근할 수 있도록 해야 할 것입니다. <포괄적 금융 투자자 원칙>은 UN 이 지원하는 <책임 투자 원칙 (PRI)> 과 일맥상통하며, 직접 투자자, 펀드 매니저 및 지정된 펀드를 통해 투자하는 간접 투자자들이 서명하게 됩니다. 서명을 함으로써, 직접 투자자, 펀드 매니저 및 간접 투자자는 투자 시 해당 원칙을 고수할 것이며, 다른 가치 사슬 참여자 들이 그러한 원칙을 이행하기 위해 취하는 행동을 지지한다는 의사를 표명하게 됩니다. 소매 금융사, 신용 평가사, 벤치마킹 기관, 기부자, 정부 규제 기관 및 정책 입안자 등이 대표적인 가치 사슬 참여자 입니다. 간접 투자자는 운용에서 다소 거리감이 있기때문에 직접 투자자가 해당 원칙을 준수하는 데 보다 직접적인 영향을 끼칠 수 있다고 알려져 있습니다. 따라서 금융 기관이 제공 가능한 세부 원칙 '가능한 조치'는 포괄적 금융의 가치 사슬 내에서 최종 고객에게 금융을 제공하는 금융 기관과 관계를 맺는 직접 투자자 또는 펀드 매니저를 대상으로 마련된 것입니다.

포괄적 금융 투자자 원칙

우리는 포괄적 금융 분야에 투자하는 투자자 혹은 펀드 매니저로서, 고객 (개인 및 기관 투자가)의 장기적인 이익을 위해 행동할 책임이 있습니다. 우리에게 주어진 수탁 책임을 지키면서, 우리는 다음 원칙을 고수하고 또한 고취할 것입니다.

1. **서비스 범위: 우리는 저소득층이 이용할 수 있는 금융 서비스 범위를 혁신 하고 그 지평을 넓혀가기 위해 소매 금융사를 적극적으로 지원함으로써, 저 소득층이 취약성을 줄이고, 자산을 구축하며, 현금 흐름을 관리하고 수익을 제고할 수 있도록 도울 것입니다.**

   가능한 조치:

- 저소득층이 이용할 수 있는 금융 서비스 범위를 개발하고 확충한다. 그러한 서비스 확충에는 저축, 대출, 보험, 결제 서비스, 송금 시설 및 연금 제도 등이 포함될 수 있다.
- 소매 금융사가 저소득 고객의 수요에 맞춘 혁신적인 상품을 개발 할 수 있도록 독려한다.

- 소매금융사가 금융 상품을 외딴 지역 및 경제적 기반이 보다 취약한 사람들에게 제공할 수 있도록 독려한다.

2. 고객 보호: 우리는 저소득 고객의 경우 고객 보호가 대단히 중요하다는 것을 믿으며, 우리의 투자 정책 및 방법에 고객 보호를 포함할 것 입니다.

가능한 조치:

- 고객 보호 원칙을 공개적으로 지지한다.
- 가능하다면 투자 정책, 실사 과정 및 자금 조달 부문 또는 주주 계약에 고객 보호 원칙이 포함되도록 한다.
- 고객 보호 원칙을 채택한 소매 금융사에 투자한다.
- 소매 금융사가 고객 보호 원칙을 사업 운영의 일부로 받아들일 수 있도록 독려한다.
- 보고 의무화와 정기적인 관찰 및 평가를 통해 고객 보호 원칙의 이행 진척도를 점검한다.
- 고객 보호 원칙을 투자자 및 기타 이해 당사자에게 사전에 알리는 의무의 이행 상황에 대해 보고한다.

3. 공정한 대우 우리는 수요에 적합한 자금 조달, 명확하고 균형잡힌 계약, 공정한 분쟁 해결 절차 등을 통하여 피투자자를 공정하게 대우할 것입니다.

가능한 조치:

- 적절한 통화로 금융 지원을 한다.
- 적절한 상환 기간으로 금융 지원을 한다.
- 합리적인 계약 파기 조항을 포함하여, 투명하고, 공정하며 합리적인 계약 조건으로 협상한다.
- 자금 조달 기반의 다각화를 적극 지원한다.
- 최종 고객의 이익에 주안점을 두고 채무 불이행, 강제 퇴출 또는 구조 조정 상황을 처리한다

4. 책임 투자: 우리는 환경, 사회, 기업 지배 구조{ESG}과제를 투자 정책 및 보고에 포함시킬 것입니다.

가능한 조치:

- <책임 투자 원칙>의 여섯 가지 원칙에 서명하고, 이를 채택하고 이행하도록 한다.
- CGAP MIV 공시 지침을 준수하고 매년 보고 한다.
- 사회적 성과 전담 조직(Social Performance Task Force)의 표준 및 도구를 사용하여 사회적 성과에 대해 측정하고 보고를 한다.
- 환경 및 기업 지배구조 문제에 대한 적절한 기준을 개발하는 것을 지원한다.
- 반부패 행위의 실천을 고취시킨다.

5. 투명성: 우리는 모든 측면에서 적극적으로 투명성을 고취시킬 것입니다.

가능한 조치:

- 피투자자는 제공된 금융 상품 및 서비스의 가격과 약관을 적절하게 공개하도록 하며, 고객은 가격 및 약관을 이해하도록 확실한 조치를 취한다.
- 상품과 서비스의 정책, 기준 및 관련 조건을 피투자자 및 기타 관련 이해 당사자에게 완전히 공개한다.
- 재무적 및 사회적 투자 목적을 투자자에게 완전히 공개한다.
- 소액 금융 산업의 공정하고 투명한 가격 책정을 위한 글로벌 이니셔티브인 MF투명성(MFTransparency)을 지지한다.

6. 균형 있는 수익 고객, 소매 금융사 및 우리의 투자자의 이익을 반영한, 장기적이며 균형잡힌 사회적 리스크 및 금융 리스크 조정이 수익을 추구할 것입니다

가능한 조치:

- 가능한 범위 내에서 투표권을 행사한다
- 주식 투자 시, 사회적 영향과 주주의 금융 수익률 요건(예컨대 장기적인 수익에 초점을 두는) 간에 합리적이고 공정한 합의선을 도출할 수 있도록 피투자자와 함께 노력한다.

7. 표준: 우리는 포괄적 금융에 대한 추가적인 개발을 지원하는, 잘 조율된 투자자 표준을 설정하기 위해 협력을 할 것입니다.

가능한 조치:

- 방법, 정보 및 자원을 공유하기 위해 네트워크에 참여한다.
- 적절한 합작 이니셔티브를 개발하고 지원한다.
- 개선에 대한 혜택으로서 벤치마킹 제고에 공헌한다.
- 사회적 및 환경적인 성과를 측정하고 보고하기 위한 영향 보고 및 투자 기준(IRIS)에 기여하고 그 사용을 권장한다.
- 특히 규제 및 정책에 대해 부각되는 관련 쟁점을 공동으로 제시한다.