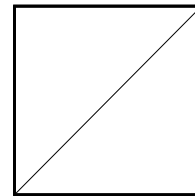


공 개



의안번호	제 372 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 11. 4. (제 19 차)	

유진투자증권(주)에 대한  
종합검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 은 성 수
제출 연월일	2020. 11. 4.

## 1. 의결주문

유진투자증권(주)에 대한 종합검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출 기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

## 2. 제안이유

유진투자증권(주)에 대한 종합검사 결과 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

‘금융투자분석사의 재산적 이해관계 고지의무 위반’, ‘매매주문 수탁 부적정 및 주문기록 보관·유지의무 위반’, ‘계열회사와의 거래내역 등 업무보고서 미기재’, ‘프로그램 변경통제 위반’에 대하여 유진투자증권(주)에게 과태료를 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (붙임 1)

- 「자본시장법」 제33조(업무보고서 및 공시 등) 제1항
- 「자본시장법」 제60조(자료의 기록·유지) 제1항
- 「자본시장법」 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호
- 「자본시장법」 제449조(과태료) 제1항 제13호, 제29호
- 「전자금융거래법」 제21조(안정성의 확보의무) 제2항
- 「전자금융거래법」 제51조(과태료) 제1항 제1호
- 「(구)자본시장법(2017.10.19. 법률 제1482호로 개정되기 직전의 것)」 449조(과태료) 제1항 제13호

- 「자본시장법 시행령」 제36조(업무보고서 제출 기한 등) 제3항 제6호, 제11호  
 「자본시장법 시행령」 제62조(자료의 기록·유지) 제1항 제1호 나목  
 「자본시장법 시행령」 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제14호  
 「자본시장법 시행령」 제390조(과태료의 부과기준), 별표22  
 「(구)자본시장법 시행령(2017.10.19. 대통령령 제28384호로 개정되기 직전의 것)」 제390조(과태료의 부과기준), 별표22  
 「(구)자본시장법 시행령(2016.1.25. 대통령령 제26898호로 개정되기 직전의 것)」 제390조(과태료의 부과기준), 별표22
- 「금융투자업규정」 제42조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호 사목, 제11호 다목  
 「금융투자업규정」 제3-66조(업무보고서 등의 제출) 제1항 제4호, 제4항  
 「전자금융감독규정」 제7조(전자금융거래 종류별 안전성 기준)  
 「전자금융감독규정」 제29조(프로그램통제) 제6호, 제8호
- 「검사및제재에관한규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과), 별표3
- 「금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정」 제2-32조(금융투자분석사의 재산적 이해관계 고지)
- 「질서위반행위규제법」 제16조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항, 제17조(과태료의 부과) 제1항, 제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 제1항
- 「질서위반행위규제법 시행령」 제3조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항 내지 제3항, 제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)

#### 다. 제재내용 공개안 (붙임 2)

#### 라. 관계부서 협의

- 제20차 제재심의위원회(2020.9.17.) 심의필
- 제18차 증권선물위원회(2020.10.14.) 심의필

## <별지>

유진투자증권(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

### 1. 조치내용

#### ☐ 기관에 대한 조치

##### ○ 과태료 344백만원 부과\*

\* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

- 조치사유 : 금융투자분석사의 재산적 이해관계 고지의무 위반, 매매주문 수탁 부적정 및 주문기록 보관·유지의무 위반, 계열회사와의 거래내역 등 업무보고서 미기재, 프로그램 변경통제 위반
- 법적근거 : 「자본시장법」 제33조 제1항, 제60조 제1항, 제71조 제7호, 제449조 제1항 제13호, 제29호  
「전자금융거래법」 제21조 제2항, 제51조 제1항 제1호  
「자본시장법 시행령」 제36조 제3항 제6호, 제11호, 제62조 제1항 제1호 나목, 제68조 제5항 제14호, 제390조  
「금융투자업규정」 제4-20조 제1항 제5호 사목, 제11호 다목, 제3-66조 제1항 제4호, 제4항  
「전자금융감독규정」 제7조, 제29조 제6호, 제8호

## 2. 조치사유

### 가. 금융투자분석사의 재산적 이해관계 고지의무 위반

□ 금융투자업자는 조사분석자료를 작성하는 자가 자신의 재산적 이해에 영향을 미칠 수 있는 금융투자상품의 매매를 일반투자자에게 권유하는 경우 그 재산적 이해관계를 고지하도록 하여야 하는데도,

- 리서치센터 ○○○○○○팀 직원은 자기명의로 유진투자증권 계좌를 이용하여 2018.×.××.부터 (주)◇◇◇◇◇◇◇◇ 주식 8,756주(매수총액 1.49억원)를 보유\*해 오던 중 세 차례(201◇.◇.◇◇., 201□.□.□., 201⊗.⊗.⊗⊗.)에 걸쳐 팀장과 공동으로 작성하여 공표한 조사분석자료에 (주)◇◇◇◇◇◇◇◇ 주식 매수의견이 포함되어 있었음에도 동 주식을 보유하고 있다는 재산적 이해관계를 고지하지 않은 사실이 있음

\* 동 주식을 201○.○.○ 및 201▽.▽.▽▽. 양일에 걸쳐 1.73억원에 매도 (매매차익 0.24억원)

#### 조사분석자료(상아프론테크) 공표 관련 매매내역

직원 매매내역					조사분석자료 공표내역		
매수일	매도일	체결 수량	체결단가 (평균)	체결금액 (합계)	공표일	의견	추천가
2018.×.××.	-	8,756주	17,020원	1.49억원	-	-	-
-	-	-	-	-	201◇.◇.◇◇	매수	●●●●●원
-	-	-	-	-	201□.□.□.	매수	●●●●●원
-	-	-	-	-	201⊗.⊗.⊗⊗	매수	●●●●●원
-	201○.○.○	4,000주	19,850원	0.79억원	-	-	-
-	201▽.▽.▽▽	4,756주	19,650원	0.94억원	-	-	-

## 나. 매매주문 수탁 부적정 및 주문기록 보관·유지의무 위반

- 금융투자업자는 위임장 등으로 매매주문의 정당한 권한이 있음을 입증하는 자(이하 '정당한 매매주문자'라 함) 등을 제외하고는 계좌 명의인 이외의 자로부터 매매거래의 위탁을 받는 행위를 하여서는 아니 되고, 금융투자업자는 주문기록, 매매명세 등 투자자의 금융투자상품에 대한 매매거래 관련 자료를 10년간 기록·유지하여야 하는데도,
  - ◎◎지점에서는 2015.×.××. ~ 2016.×.××. 기간 중 ▲▲▲ 명의 계좌에 대하여 위임장 등으로 매매주문의 정당한 권한이 있음을 입증하지 않은 자(▲▲▲의 아들)로부터 144건의 매매주문(2.97억원)을 위탁 받은 사실이 있으며,
  - 동 주문 중 134회(2.76억원) 상당의 주식 매매주문기록을 보관·유지하지 아니한 사실이 있음

## 다. 계열회사와의 거래내역 등 업무보고서 미기재

- 금융투자업자는 매 사업연도 개시일부터 3개월간·6개월간·9개월간 및 12개월간의 업무보고서를 작성함에 있어 특수관계인과의 거래에 관한 사항 및 계열회사가 발행한 증권을 취급한 내역에 관한 사항 등을 기재하여야 하나
  - 2017.1분기 업무보고서에 최대주주인 ◆◆기업을 대상으로 2017.3.28. 발행한 사모 후순위채(300억원)를 기재하지 않았고,
  - 2016.1분기~2019.2분기 업무보고서에 자회사(◆◆자산운용 등 2개사) 및 계열회사(주)☐☐ 등 4개사)의 주식을 보유하고 있음에도 이를 일부 또는 전부 기재하지 않았음

## 업무보고서 미기재 상세내역

구분	미기재 항목	제출 주기	대상 기간	미기재 내역
특수관계인과의 거래에 관한 사항	증권의 매수 또는 매도내역	분기	2017.1분기	◆◆기업 대상 발행 후순위사채(300억원)
주주·경영 지배구조 및 관계회사 등에 관한 사항	대주주 및 계열회사 주식 등 소유현황	반기	2016.상반기 ~ 2019.상반기	◆◆자산운용, ◆◆투자선물, ○○ <sup>주)</sup> , ◆◆에버베스트, ◆◆에이스, ◆◆스타제이호
	계열회사 등에 대한 출자현황	분기	2016.1분기 ~ 2019.2분기	○ <sup>주)</sup> , ◆◆에버베스트, ◆◆에이스, ◆◆스타제이호
	계열사 증권 보유 현황 (총괄표)	분기	2016.1분기 ~ 2019.2분기	◆◆자산운용, ◆◆투자선물, ○○ <sup>주)</sup> , ◆◆에버베스트, ◆◆에이스, ◆◆스타제이호
	계열사 증권 보유 현황 (계열사별 분기말 보유내역)	분기	2016.1분기 ~ 2019.2분기	◆◆자산운용, ◆◆투자선물, ○○ <sup>주)</sup>
	계열사 증권 보유 현황 (보유형태별 비중)	분기	2016.1분기 ~ 2019.2분기	◆◆자산운용, ◆◆투자선물, ○○ <sup>주)</sup>

주) ○○의 경우 2016.10.17.자로 ◆◆그룹 계열회사로 편입

### 라. 프로그램 변경통제 위반

- 금융회사는 프로그램을 운영시스템에 적용하는 경우 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트 및 관련 책임자 승인 후 실시하여야 하며, 운영체제, 데이터베이스관리프로그램 등의 시스템 프로그램도 응용프로그램과 동일한 수준으로 관리하여야 하는데도,
- (가) 유진투자증권은 환경설정파일 중 일부만 변경한 채 테스트 없이 운영시스템인 AP서버\*에 적용(2019.8.8.)하여, 2019.8.9. ○○:○○부터 ○○:○○까지 HTS 등을 통한 접속 및 주문체결이 불가하거나 지연 처리되는 전산장애가 발생하여 약 ▲▲백만원의 금융소비자 피해를 초래하였음

\* Application Server의 약자로, 데이터베이스에 접속하여 주식매매, 조회 등의 요청을 처리하는 서버

- (나) 또한 동사는 2017.9.14.~2019.1.31. 기간 중 MTS 잔고조회 화면 수정 후 매도기능에 대한 테스트를 실시하지 않고 운영 시스템에 적용함에 따라, MTS·HTS를 통한 주문이 체결되지 않는 등 총 □건의 전산장애가 발생하여 약 ◆◆백만원의 금융소비자 피해를 초래하였음



(붙임 1)

## 관계 법규

### □ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

**제33조(업무보고서 및 공시 등)** ① 금융투자업자는 매 사업연도 개시일부터 3개월간·6개월간·9개월간 및 12개월간의 업무보고서를 작성하여 그 기간 경과 후 45일 이내로서 대통령령으로 정하는 기간 이내에 금융위원회에 제출하여야 한다.

**제60조(자료의 기록·유지)** ① 금융투자업자는 금융투자업 영위와 관련한 자료를 대통령령으로 정하는 자료의 종류별로 대통령령으로 정하는 기간 동안 기록·유지하여야 한다.

**제71조(불건전 영업행위의 금지)** 투자매매업자 또는 투자중개업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 이를 할 수 있다.

7. 그 밖에 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

**제422조(임직원에 대한 조치)** ② 금융위원회는 금융투자업자의 직원이 제420조 제1항 각 호(제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 그 금융투자업자에게 요구할 수 있다.

1. 면직
  2. 6개월 이내의 정직
  3. 감봉
  4. 견책
  5. 경고
  6. 주의
  7. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치로서 대통령령으로 정하는 조치
- ③ 금융위원회는 제1항 또는 제2항에 따라 금융투자업자의 임직원에 대하여 조치를 하거나 이를 요구하는 경우 그 임직원에 대하여 관리·감독의 책임이 있는 임직원에게 대한 조치를 함께 하거나 이를 요구할 수 있다. 다만, 관리·감독의 책임이 있는 자가 그 임직원의 관리·감독에 상당한 주의를 다한 경우에는 조치를 감면할 수 있다.

**제449조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대하여는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

13. 제33조제1항(제335조의14, 제350조, 제357조제2항 또는 제361조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 업무보고서를 제출하지 아니하거나 거짓으로 작성하여 제출한 자
29. 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조 제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 자

**[별표 1] 금융투자업자 및 그 임직원에 대한 처분 및 업무 위탁계약 취소·변경 명령의 사유**(제43조제2항제4호, 제420조제1항제6호·제3항 및 제422조제1항·제2항 관련)

18. 제33조 제1항을 위반하여 같은 항에 정하여진 기간 이내에 업무보고서를 제출하지 아니하거나 거짓으로 작성·제출한 경우
79. 제71조를 위반하여 같은 조 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 한 경우

□ **舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률**(2017.10.19. 법률 제14827호로 개정되기 직전의 것)

**제449조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대하여는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

13. 제33조제1항(제335조의14, 제350조, 제357조제2항 또는 제361조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 업무보고서를 제출하지 아니하거나 거짓으로 작성하여 제출한 자

□ **전자금융거래법**

**제21조(안전성의 확보의무)** ② 금융회사등은 전자금융거래의 안전성과 신뢰성을 확보할 수 있도록 전자적 전송이나 처리를 위한 인력, 시설, 전자적 장치, 소요경비 등의 정보기술부문, 전자금융업무 및 「전자서명법」에 의한 인증서의 사용 등 인증방법에 관하여 금융위원회가 정하는 기준을 준수하여야 한다.

**제51조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. 제21조제1항 또는 제2항을 위반하여 선량한 관리자로서의 주의를 다하지 아니하거나 금융위원회가 정하는 기준을 준수하지 아니한 자

## □ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

**제36조(업무보고서 제출 기한 등)** ① 법 제33조제1항에서 "대통령령으로 정하는 기간"이란 45일을 말한다.

③ 법 제33조제1항에 따른 업무보고서(이하 "분기별 업무보고서"라 한다) 및 같은 조 제4항에 따른 매월의 업무 내용을 적은 보고서(이하 "월별 업무보고서"라 한다)의 기재 사항은 다음 각 호와 같다.

6. 특수관계인과의 거래에 관한 사항

11. 그 밖에 금융투자업자의 영업이나 경영에 관련된 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

**제62조(자료의 기록·유지)** ① 금융투자업자는 법 제60조 제1항에 따라 다음 각 호의 자료를 다음 각 호의 기간 동안 기록·유지하여야 함

1. 영업에 관한 자료

나. 주문기록, 매매명세 등 투자자의 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래 관련 자료 : 10년

**제68조(불건전 영업행위의 금지)** ⑤ 법 제71조 제7호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

14. 그 밖에 투자자의 보호나 건전한 거래질서를 해칠 염려가 있는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

**제390조(과태료의 부과기준)** 법 제449조 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다.

### <별표22> 과태료의 부과기준

#### 1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

#### 2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
가. 법 제33조제1항(법 제335조의14, 제350조, 제357조 제2항 또는 제361조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 업무보고서를 제출하지 않거나 거짓으로 작성하여 제출한 경우	법 제449조 제1항 제13호	6,000
터. 법 제71조(제7호에 한정한다), 제85조(제8호에 한정한다), 제98조제2항(제10호에 한정한다) 또는 제108조(제9호에 한정한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우	법 제449조 제1항 제29호	5,000

□ 舊 「자본시장법 시행령(2017.10.19. 대통령령 제28384호로 개정되기 직전의 것)」

제390조(과태료의 부과기준) 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다.

#### <별표22> 과태료의 부과기준

##### 1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

##### 2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
거. 법 제33조제1항(법 제335조의14, 제350조, 제357조 제2항 또는 제361조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 업무보고서를 제출하지 않거나 거짓으로 작성하여 제출한 경우	법 제449조 제1항 제13호	1,000

□ 舊 「자본시장법 시행령(2016.1.25. 대통령령 제26898호로 개정되기 직전의 것)」

제390조(과태료의 부과기준) 법 제449조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과 기준은 별표 22와 같다.

**<별표22> 과태료의 부과기준**

**1. 일반기준**

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

**2. 개별기준**

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
코. 법 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우	법 제449조 제1항 제29호	5,000

**□ 금융투자업규정**

**제3-66조(업무보고서 등의 제출)** ① 영 제36조제3항제11호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 사항"이란 다음 각 호의 사항을 말함

- 4. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
- ④ 제1항 및 제2항 외에 분기별 업무보고서와 월별 업무보고서의 서식 및 작성방법 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융감독원장이 정함

**제4-20조(불건전 영업행위의 금지)** ① 영 제68조제5항제14호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

- 5. 투자권유와 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위
  - 사. 조사분석자료를 작성하거나 이에 영향력을 행사하는 자가 자신의 재산적 이해에 영향을 미칠 수 있는 금융투자상품의 매매를 일반투자자에게 권유하는 경우 그 재산적 이해관계를 고지하지 아니하는 행위. 이 경우 재산적 이해의 범위, 고지의 내용과 방법에 관한 사항은 협회가 정한다.
- 11. 투자자의 매매주문의 접수·집행 등과 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위

다. 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 계좌명의인 이외의 자로부터 매매거래의 위탁을 받는 행위. 다만, 업무상 통상적인 노력을 기울여 이 목에 따른 정당한 매매주문자로 볼 수 있었던 자로부터 주문을 받은 경우(주문자가 정당한 매매주문자가 아니라는 사실을 알고 있었던 경우는 제외함)는 제외한다.

- (1) 계좌개설 시에 투자자가 매매주문을 대리할 수 있는 자를 서면으로 지정하고 동 대리인이 매매주문을 내는 경우
- (2) 위임장 등으로 매매주문의 정당한 권한이 있음을 입증하는 자가 매매주문을 내는 경우
- (3) 일임계약에 따라 일임매매관리자가 주문을 내는 경우

## □ 전자금융감독규정

**제7조(전자금융거래 종류별 안전성 기준)** 법 제21조제2항의 "금융위원회가 정하는 기준"이라 함은 다음 각 호의 내용에 관하여 제8조부터 제37조에서 정하는 기준을 말함

1. 인력, 조직 및 예산 부문
2. 건물, 설비, 전산실 등 시설 부문
3. 단말기, 전산자료, 정보처리시스템 및 정보통신망 등 정보기술부문
4. 그 밖에 전자금융업무의 안전성 확보를 위하여 필요한 사항

**제29조(프로그램 통제)** 금융회사 또는 전자금융업자는 다음 각 호의 사항을 포함한 프로그램 등록·변경·폐기 절차를 수립·운영하여야 한다.

6. 운영시스템 적용은 처리하는 정보의 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트 및 관련 책임자 승인 후 실시할 것
8. 운영체제, 데이터베이스관리프로그램 등의 시스템 프로그램도 응용프로그램과 동일한 수준으로 관리할 것

## □ 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)**

- ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 등의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.
- ③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2> 과징금 부과기준 및 <별표3> 과태료 부과기준에 의한다.

## □ 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정

**제2-32조(금융투자분석사의 재산적 이해관계 고지)** ① 금융투자회사는 금융투자 분석사 또는 조사분석자료의 작성에 영향력을 행사하는 자가 조사분석자료를 공표 하거나 일반투자자를 대상으로 자신의 재산적 이해에 영향을 미칠 수 있는 금융투자 상품의 매매를 권유하는 경우 그 재산적 이해관계를 고지하도록 하여야 한다.

② 제1항에서 규정하는 재산적 이해관계라 함은 누구의 명의로 하든지 자기 또는 배우자 (사실상의 혼인관계에 있는 자를 포함한다)의 계산으로 보유하고 있는 다음 각 호의 금융투자상품 및 권리를 말한다.

1. 조사분석 대상법인(또는 투자권유 대상법인)이 발행한 주식, 주권관련사채권 및 신주 인수권이 표시된 것
2. 조사분석 대상법인(또는 투자권유 대상법인)이 발행한 법인으로부터 부여받은 주식매수선택권
3. 제1호의 주식을 기초자산으로 하는 주식선물·주식옵션 및 주식워런트증권

③ 제1항에 따라 재산적 이해관계를 고지하는 경우 다음 각 호의 내용이 포함되어야 한다.

1. 성명
2. 조사분석자료 공표일 또는 매매거래 권유일 현재 보유하고 있는 재산적 이해 관계의 세부내용(종류·수량·취득가액, 주식매수선택권의 경우 부여받은 일자·수량 및 행사가액)
3. 그 밖에 이해상충 예방을 위하여 일반투자자에게 고지할 필요가 있는 사항

④ 제1항에 따라 재산적 이해관계를 고지하는 경우 일반투자자가 그 내용을 용이하게 인지할 수 있도록 다음 각 호 중 하나 이상의 방법으로 하여야 한다.

1. 조사분석자료를 공표한 경우에는 해당 조사분석자료의 말미에 눈에 띄는 활자체로 표시
2. 강연이나 설명회, TV·컴퓨터 등을 이용한 화상강연 등의 경우에는 구두로 고지 하거나 자막으로 표시
3. 그 밖에 일반투자자가 용이하게 인지할 수 있는 방법

⑤ 제1항에 불구하고 제2항제1호 및 제2호에 해당하는 금융투자상품 및 주식매수 선택권의 보유가액의 합계가 3백만원 이하인 경우에는 고지대상에서 제외할 수 있다. 다만, 주식선물·주식옵션 및 주식워런트증권은 보유가액의 크기와 관계없이 고지 하여야 한다.

⑥ 제5항에서 규정하는 보유가액 산정시 기준이 되는 가격은 다음 각 호와 같다.

1. 주식·주식워런트증권·주식선물·주식옵션 : 조사분석자료 공표일 또는 매매 거래 권유일의 직전영업일 종가
2. 신주인수권이 표시된 것·주권관련사채권·주식매수선택권 : 권리행사로 수령 하게 되는 주식의 조사분석자료 공표일 또는 매매거래 권유일의 직전 영업일 종가

## □ 질서위반행위규제법

**제16조(사전통지 및 의견 제출 등)** ① 행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자에게 대통령령으로 정하는 사항을 통지하고, 10일 이상의 기간을 정하여 의견을 제출할 기회를 주어야 한다. 이 경우 지정된 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 의견이 없는 것으로 본다.

**제17조(과태료의 부과)** ① 행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)으로 과태료를 부과하여야 한다.

**제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경)** ① 행정청은 당사자가 제16조에 따른 의견 제출 기한 이내에 과태료를 자진하여 납부하고자 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 과태료를 감경할 수 있다.

## □ 질서위반행위규제법 시행령

**제3조(사전통지 및 의견제출 등)** ① 법 제16조 제1항에 따라 행정청이 과태료부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 기재한 서면으로 하여야 한다.

1. 당사자의 성명(법인인 경우에는 명칭과 대표자의 성명)과 주소
  2. 과태료 부과 원인이 되는 사실, 과태료 금액 및 적용 법령
  3. 과태료를 부과하는 행정청의 명칭과 주소
  4. 당사자가 의견을 제출할 수 있다는 사실과 그 제출기한
  5. 법 제18조에 따라 자진 납부하는 경우 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)
- ② 당사자는 제1항 제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다) 또는 구두로 의견을 제출할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위한 증거자료 등을 제출할 수 있다.
- ③ 행정청은 제2항에 따른 의견이 구두로 제출된 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

**제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)** 법 제18조 제1항에 따라 자진 납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.



(붙임 2)

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 유진투자증권(주)

2. 제재조치일 : 2020. 11. 4.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	○ 기관주의 ○ 과태료 부과 (344백만원)
임직원	○ 주의 2명 ○ 퇴직자 위법·부당사항(주의적 경고 상당) 2명 ○ 퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 1명 ○ 자율처리 필요사항 7건

4. 제재대상사실

가. 금융투자분석사의 재산적 이해관계 고지의무 위반

□ 금융투자업자는 조사분석자료를 작성하는 자가 자신의 재산적 이해에 영향을 미칠 수 있는 금융투자상품의 매매를 일반투자자에게 권유하는 경우 그 재산적 이해관계를 고지하도록 하여야 하는데도,

- 리서치센터 ○○○○○○팀 직원은 자기명의로 유진투자증권 계좌를 이용하여 2018.×.××.부터 (주)◇◇◇◇◇◇◇◇ 주식 8,756주(매수총액 1.49억원)를 보유해 오던 중 세 차례에 걸쳐 팀장과 공동으로 작성하여 공표한 조사분석자료에 (주)◇◇◇◇◇◇◇◇ 주식 매수의견이 포함되어 있었음에도 동 주식을 보유하고 있다는 재산적 이해관계를 고지하지 않은 사실이 있음

< 관련법규 >

1. 「자본시장법」 제71조 제7호, 제449조 제1항 제29호
2. 「자본시장법 시행령」 제68조 제5항 제14호, 제390조, 별표22
3. 「금융투자업규정」 제4-20조 제1항 제5호 사목
4. 「검사및제재에관한규정」 제20조, 별표3
5. 「금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정」 제2-32조

나. 매매주문 수탁 부적정 및 주문기록 보관·유지의무 위반

- 금융투자업자는 위임장 등으로 매매주문의 정당한 권한이 있음을 입증하는 자(이하 ‘정당한 매매주문자’라 함) 등을 제외하고는 계좌 명의인 이외의 자로부터 매매거래의 위탁을 받는 행위를 하여서는 아니 되고, 금융투자업자는 주문기록, 매매명세 등 투자자의 금융투자상품에 대한 매매거래 관련 자료를 10년간 기록·유지하여야 하는데도,
- ◎◎지점에서는 2015.×.××. ~ 2016.×.××. 기간 중 ▲▲▲ 명의 계좌에 대하여 위임장 등으로 매매주문의 정당한 권한이 있음을 입증하지 않은 자(▲▲▲의 아들)로부터 144건의 매매주문(2.97억원)을 위탁 받은 사실이 있으며,
- 동 주문 중 134회(2.76억원) 상당의 주식 매매주문기록을 보관·유지하지 아니한 사실이 있음

< 관련법규 >

1. 「자본시장법」 제60조 제1항, 제71조 제7호, 제449조 제1항 제29호
2. 「자본시장법 시행령」 제62조 제1항 제1호 나목, 제68조 제5항 제14호
3. 「(구)자본시장법 시행령」 제390조, 별표22
4. 「금융투자업규정」 제4-20조 제1항 제11호 다목
5. 「검사및제재에관한규정」 제20조, 별표3

## 다. 계열회사와의 거래내역 등 업무보고서 미기재

- 금융투자업자는 매 사업연도 개시일부터 3개월간·6개월간·9개월간 및 12개월간의 업무보고서를 작성함에 있어 특수관계인과의 거래에 관한 사항 및 계열회사가 발행한 증권을 취급한 내역에 관한 사항 등을 기재하여야 하나
  - 2017.1분기 업무보고서에 최대주주인 ◆◆기업을 대상으로 2017.3.28. 발행한 사모 후순위채(300억원)를 기재하지 않았고,
  - 2016.1분기~2019.2분기 업무보고서에 자회사(◆◆자산운용 등 2개사) 및 계열회사(주□□ 등 4개사)의 주식을 보유하고 있음에도 이를 일부 또는 전부 기재하지 않았음

### < 관련법규 >

1. 「자본시장법」 제33조 제1항, 제449조 제1항 제13호
2. 「(구)자본시장법」 449조 제1항 제13호
3. 「자본시장법 시행령」 제36조 제3항 제6호, 제11호, 제390조, 별표22
4. 「(구)자본시장법 시행령」 제390조, 별표22
5. 「금융투자업규정」 제3-66조 제1항 제4호, 제4항
6. 「검사및제재에관한규정」 제20조, 별표3

## 라. 프로그램 변경통제 위반

- 금융회사는 프로그램을 운영시스템에 적용하는 경우 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트 및 관련 책임자 승인 후 실시하여야 하며, 운영체제, 데이터베이스관리프로그램 등의 시스템 프로그램도 응용프로그램과 동일한 수준으로 관리하여야 하는데도,

- (가) 유진투자증권은 환경설정파일 중 일부만 변경한 채 테스트 없이 운영시스템인 AP서버\*에 적용(2019.8.8.)하여, 2019.8.9. 〇〇:〇〇부터 〇〇:〇〇까지 HTS 등을 통한 접속 및 주문체결이 불가하거나 지연 처리되는 전산장애가 발생하여 약 ▲▲백만원의 금융소비자 피해를 초래하였음

\* Application Server의 약자로, 데이터베이스에 접속하여 주식매매, 조회 등의 요청을 처리하는 서버

- (나) 또한 동사는 2017.9.14.~2019.1.31. 기간 중 MTS 잔고조회 화면 수정 후 매도기능에 대한 테스트를 실시하지 않고 운영시스템에 적용함에 따라, MTS·HTS를 통한 주문이 체결되지 않는 등 총 □건의 전산장애가 발생하여 약 ◆◆백만원의 금융소비자 피해를 초래하였음

#### <관련 법규>

1. 「전자금융거래법」 제21조 제2항, 제51조 제1항 제1호
2. 「전자금융감독규정」 제7조, 제29조 제6호, 제8호

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과 전자금융과	금융투자검사국 IT·핀테크전략국
연 락 처	02-2100-2653 02-2100-2811	02-3145-7015 02-3145-7429