

# 금융위원회

의결 제2022-200호

## 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	(주)우리은행

## 2. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치 : 과태료 4.5억원 부과

## 3. 조치이유

### 가. 파생상품 투자권유자문인력이 아닌 자에 의한 투자권유

☐ 「자본시장과 금융투자에 관한 법률」(이하 「자본시장법」이라 함) 제108조 등에 의하면 신탁업자는 투자권유자문인력\*이 아닌 자에게 파생상품 등에 투자하는 특정금전신탁계약의 투자권유를 하게 하여서는 아니 되는데도

\* 취급하는 금융투자상품에 따라 ‘펀드 투자권유자문인력’, ‘증권 투자권유자문인력’, ‘파생상품 투자권유자문인력’으로 구분하며, 투자자를 상대로 ‘파생상품 등’에 투자하는 특정금전신탁 계약의 체결을 권유하는 자는 ‘파생상품 투자권유자문인력’에 해당(「자본시장법」 제286조, 「금융투자전문인력과 자격시험에 관한 규정」 제1-3조)

○ (주)우리은행 ☆☆☆☆ 등 x개 영업점에서는 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 파생상품 투자권유자격을 보유하지 않은 x명의 직원이 일반 투자자 x명에게 「자본시장법」상 ‘파생상품 등’에 투자하는 ●●●● 신탁 x건 xx.x억원의 투자를 권유하였음

## 나. 근거법규

「자본시장법」 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호, 제449조  
(과태료) 제1항 제29호

舊 「자본시장법 시행령」(2017.10.17. 대통령령 제31553호로 개정되기 전의 것)  
제390조(과태료의 부과기준), [별표22] 토

「자본시장법 시행령」 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제10호

「금융투자업규정」 제4-93조(불건전 영업행위의 금지) 제28호

舊 「검사 및 제재에 관한 규정」(2017.10.19. 금융위원회고시 제2017-38호로  
개정되기 전의 것) 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항,  
제3항, [별표3]