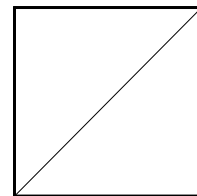


공 개



의안번호	제 169 호
의 결 연 월 일	2020. 5. 13. (제 9 차)

의
결
사
항

(주)우리은행에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 5. 13.

1. 의결주문

(주)우리은행에 대한 부문검사 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

(주)우리은행에 대한 부문검사 결과 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

(주)우리은행에 대한 부문검사 결과 ‘파생상품투자권유자문인력이 아닌 자에 의한 ELS 신탁 및 레버리지·인버스 ETF 신탁 투자권유’ 등이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 ‘자본시장법’이라 함)」 제449조 등에 따라 과태료를 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임1)

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제46조의2(적정성의 원칙 등) 제1항, 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호, 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호, 제286조(업무) 제1항, 제449조(과태료) 제29호
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제52조의2(적정성의 원칙) 제1항, 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제11호 및 제14호, 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제10호, 제390조(과태료의 부과기준), [별표22]

- 「금융투자업규정」 제4-7조의2(적정성의 원칙), 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호 자목, 제4-93조(불건전 영업행위의 금지) 제10호 및 제28호
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항 및 제3항, [별표3] 과태료 부과기준
- 금융투자협회 「금융투자전문인력과 자격시험에 관한 규정」 제1-3조(금융투자전문인력의 종류) 제1호
- 「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 (붙임2)

라. 관계부서 협의

- 제8차 제재심의위원회(2020.4.23.) 심의필
- 제9차 증권선물위원회(2020.5.6.) 심의필

<별지>

(주)우리은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

○ (주)우리은행 : 과태료 20억 8,000만원* 부과

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

- 조치사유 : ① 파생상품투자권유자문인력이 아닌 자에 의한 ELS 신탁 및 레버리지·인버스 ETF 신탁 투자권유(10억원)
② 특정금전신탁 홍보금지 위반(10억원)
③ 자기 발행 고위험 채무증권 판매 금지규정 회피를 위한 연계거래 등 이용(8,000만원)
- 법적근거 : 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제449조 제1항 제29호
「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제390조, [별표22]

2. 조치사유

가. 파생상품투자권유자문인력이 아닌 자에 의한 ELS 신탁 및 레버리지·인버스 ETF 신탁 투자권유

☐ 「자본시장법」 제108조 제9호, 「금융투자업규정」 제4-93조 등에 의하면, 신탁업자는 투자권유자문인력*이 아닌 자에게 ‘파생상품등’에 투자하는 특정금전신탁계약의 투자권유를 하게 하여서는 아니 되는데도

* 취급하는 금융투자상품에 따라 ‘펀드투자권유자문인력’, ‘증권투자권유자문인력’, ‘파생상품 투자권유자문인력’으로 구분하며, 투자자를 상대로 ‘파생상품등’에 투자하는 특정 금전신탁 계약의 체결을 권유하는 자는 ‘파생상품투자권유자문인력’(「자본시장법」 제286조, 금융투자협회 「금융투자전문인력과 자격시험에 관한 규정」 제1-3조)

- (주)우리은행 △△△지점 등 ××개 영업점에서는 ××××.×.×.~ ××××.×.××. 기간 중 파생상품 투자권유 자격을 보유하지 않은 42명의 직원이 동일 영업점내 파생상품투자권유자문인력의 사번을 이용*하는 방법으로 ×××명의 고객에게 자본시장법상 ‘파생상품등’에 해당하는 ELS(주가연계 증권) 특정금전신탁계약 ×××건(×××억원)의 투자를 권유하였음

* 신탁 계좌개설 시스템에 파생상품 투자권유자격을 보유한 직원의 사번을 입력하여야 ‘파생상품등’에 투자하는 특정금전신탁 상품의 투자권유가 가능하도록 시스템 구축

- ◇◇부는 파생상품 투자권유 자격을 보유한 직원에 한하여 자본시장법상 ‘파생상품등’에 해당하는 레버리지·인버스 ETF(상장지수펀드)* 특정금전 신탁계약을 투자권유하도록 하는 판매자격 강화조치를 취하지 않음**으로써

* 상장지수펀드를 은행의 특정금전신탁에 편입하여 판매하는 상품(ETF 신탁)의 일종으로, 일정비율 파생상품을 포함하여 기초지수의 하루 변동률의 2배까지 연동하는 것을 목표로 하는 상품(레버리지 ETF)과 기초지수가 내릴 경우 하락률만큼 수익이 발생하도록 설계된 상품(인버스 ETF)

** 「금융투자업규정」 제4-7조의2 개정으로 레버리지·인버스 ETF가 「자본시장법」상의 ‘파생상품등’에 포함된 시점(2016.6.28. 규정 개정, 2016.6.30. 시행)부터 파생상품 투자권유자문인력에 한하여 레버리지·인버스 ETF 신탁을 투자권유하도록 하는 판매자격 제한 조치를 시행했어야 하나, 관련 내규를 개정하지 않고 별도의 전산 통제도 실시하지 않다가 검사착수 후 ××××.××.××.에 이르러서야 판매자격 강화조치 실시

- ○○○지점 등 ×××개 영업점에서 ××××.××.×. ~ ××××.××.××. 기간 중 파생상품 투자권유 자격을 보유하지 않은 ×××명의 직원이 ×××명의 고객에게 자본 시장법상 ‘파생상품등’에 해당하는 레버리지·인버스 ETF 특정금전신탁 계약 ×××건(×××억원)의 투자를 권유하게 하는 결과를 초래하였음

나. 특정금전신탁 홍보금지 위반

□ 「자본시장법」 제108조 제9호, 「금융투자업규정」 제4-93조 등에 의하면, 신탁업자는 특정금전신탁의 특정한 상품에 대해서 정보통신망을 이용하는 등의 방법으로 불특정다수의 투자자에게 홍보하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

- (주)우리은행 ♣♣♣♣금융센터 등 ××개 영업점에서는 ××××.×.×. ~ ××××.×.××. 기간 중 ×××회에 걸쳐 문자메세지를 발송(××,×××건)하는 방법으로 ×,×××명의 고객에게 특정금전신탁* 상품을 홍보하였음

* 추가연계신탁(ELT, Equity Linked Trust) : ELS를 특정금전신탁에 편입하여 판매하는 상품

다. 자기 발행 고위험 채무증권 판매 금지규정 회피를 위한 연계거래 등 이용

□ 「자본시장법」 제71조, 「자본시장법 시행령」 제68조 제5항 제11호 및 제14호, 「금융투자업규정」 제4-20조 등에 의하면, 투자매매업자 또는 투자중개업자는 일반투자자를 상대로 자신이 발행한 고위험 채무증권 등의 매매를 권유하는 행위를 하여서는 아니 되고, 이를 회피하기 위해 연계거래 등을 이용하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

- (주)우리은행 ●●●●부(舊 ■■■■부)는 발행인이 파산할 경우에 타 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 당해 채무를 상환한다는 조건이 있어서 투자권유가 금지된 자기 발행 고위험 채무증권인 ‘우리은행 目目目目目目目目目目’, ‘우리은행 田田田田田田田田田田 (田田)’을 (주)우리은행 영업점에서 판매하기 위하여

××××.×.×. ~ ××××.×.×. 기간 중 ☆☆☆☆자산운용(주)와 동 고위험 채무증권을 단일 운용대상으로 하는 ‘☆☆☆☆ 우리은행田田田田田田田田田田 사모증권투자신탁 ㄴ-×호(채권)’ 등 ×개의 사모펀드 출시를 협의하였고

▲▲▲▲▲센터 등 ××개 영업점에서 ××명의 일반투자자에게 동 사모펀드의 매매를 권유하여 자기 발행 고위험 채무증권에 투자(××건, ×××억원)하게 하는 결과를 초래하였음

(붙임1)

관계 법규

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

제46조의2(적정성의 원칙 등) ① 금융투자업자는 일반투자자에게 투자권유를 하지 아니하고 파생상품, 그 밖에 대통령령으로 정하는 금융투자상품(이하 "파생상품등"이라 한다)을 판매하려는 경우에는 면담·질문 등을 통하여 그 일반투자자의 투자목적·재산상황 및 투자경험 등의 정보를 파악하여야 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

제108조(불건전 영업행위의 금지) 신탁업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 수익자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 이를 할 수 있다.

9. 그 밖에 수익자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

제286조(업무) ① 협회는 정관이 정하는 바에 따라 다음 각 호의 업무를 행한다.

3. 다음 각 목의 주요직무 종사자의 등록 및 관리에 관한 업무

가. 투자권유자문인력(투자권유를 하거나 투자에 관한 자문 업무를 수행하는 자를 말한다)

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

29. 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 자

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」

제52조의2(적정성의 원칙) ① 법 제46조의2제1항에서 "대통령령으로 정하는 금융투자 상품"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

1. 파생결합증권. 다만, 금적립계좌등은 제외한다.
2. 법 제93조제1항에 따른 집합투자기구의 집합투자증권. 다만, 금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자기구의 집합투자증권은 제외한다.

제68조(불건전 영업행위의 금지) ⑤ 법 제71조제7호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

11. 법 제55조 및 제71조에 따른 금지 또는 제한을 회피할 목적으로 하는 행위로서 장외파생상품거래, 신탁계약, 연계거래 등을 이용하는 행위
14. 그 밖에 투자자의 보호나 건전한 거래질서를 해칠 염려가 있는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

제109조(불건전 영업행위의 금지) ③ 법 제108조 제9호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

10. 그 밖에 수익자의 보호 또는 건전한 거래질서를 해칠 염려가 있는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

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

[별표 22] 과태료의 부과기준(시행령 제390조 관련)

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
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 제1항제29호	5,000

□ 「금융투자업규정」

제4-7조의2(적정성의 원칙) 영 제52조의2제1항제2호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자기구의 집합투자증권”이란 집합투자재산을 운용함에 있어 장외파생상품이나 파생결합증권에 투자하지 아니하는 집합투자기구의 집합투자증권으로서 당해 집합투자규약 및 투자설명서에서 정한 운용방침이나 투자전략이 기초자산의 가격 또는 기초자산의 종류에 따라 다수 종목의 가격수준을 종합적으로 표시하는 지수의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 집합투자기구(당해 집합투자기구가 연동하고자 하는 기초자산의 가격 또는 지수가 시행령 제246조 각 호의 요건을 모두 갖추고, 집합투자기구의 집합투자증권의 1좌당 또는 1주당 순자산가치의 변동율과 집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변동율의 차이가 100분의 10 이내로 한정되는 집합투자기구에 한한다)의 집합투자증권을 말한다. 다만, 상장지수집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변화에 1배를 초과한 배율로 연동하거나 음의 배율로 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 상장지수집합투자기구의 집합투자증권은 제외한다.

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

자. 바목에 불구하고 일반투자자를 상대로 자신 또는 계열회사가 발행한 증권 중 증권의 발행인이 파산할 경우에 타 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 당해 채무를 상환한다는 조건이 있거나, 투자적격 등급에 미치지 아니하거나 또는 신용등급을 받지 아니한 사채권, 자산유동화증권, 기업어음증권 및 이에 준하는 고위험 채무증권(이하 “고위험 채무증권 등”이라 한다)의 매매를 권유하는 행위

<개정 2014.11.4.(시행일 : 고시 후 3개월이 경과한 날)>

제4-93조(불건전 영업행위의 금지) 영 제109조제3항제10호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

10. 특정금전신탁의 특정한 상품(신탁업자가 신탁재산의 구체적인 운용방법을 미리 정하여 위탁자의 신탁재산에 대한 운용방법 지정이 사실상 곤란한 상품을 말한다)에 대해서 정보통신망을 이용하거나 안내 설명서를 비치하거나 배포하는 등의 방법으로 불특정다수의 투자자에게 홍보하는 행위
28. 투자권유자문인력이 아닌 자(투자권유대행인을 포함한다)에게 파생상품등에 투자하는 특정금전신탁계약의 투자권유를 하게 하는 행위

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업 관련법에 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.

② (생략)

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표 2> 과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6> 업권별 과태료 부과기준에 의한다.

<별표3> 과태료 부과기준(2017.10.19. 개정)

1. (생략)

2. 과태료 산정방식

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고금액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당금액을 말한다. 이하 같다.)을 과태료부과 기준금액으로 한다.

나. 하나의 행위가 2개 이상의 위반행위에 해당하는 경우에는 각 위반행위에 대하여 정한 과태료 중 가장 중한 과태료를 부과하며, 이를 제외하고 2개 이상의 위반행위가 경합하는 경우에는 각 위반행위에 대하여 정한 과태료를 각각 부과한다. 다만, 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 과태료를 각각 부과하는 것이 합리적이지 않은 경우에는 그러하지 아니하다.

※ 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위를 반복한 경우에는 반복된 행위의 시간적·장소적 근접성, 행위의사의 단일성, 침해된 법 규정의 동일성에 따라 행위의 동일성이 인정된다면 이를 하나의 행위로 평가할 수 있다.

다. 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 법정최고금액의 일정비율로 예정금액(동일인의 2개 이상의 위반행위가 경합하여 과태료를 각각 부과하는 경우 각 위반행위별 예정금액을 말한다. 이하 같다)을 산정한다.

라. 위반자에게 가중·감면사유가 있는 경우에는 위 예정금액을 가중·감면하여 과태료 부과금액을 산정한다.

마. 금융업관련법령 및 감독규정에서 업권별·위반행위 유형별로 별도의 기준을 정하는 경우 그 기준에 따른다. 이 경우 그 근거를 검사결과 조치안에 명시하여야 한다.

바. 과태료 부과에 있어 이 규정에서 정하고 있는 내용을 제외하고는 질서위반행위규제법에서 정하는 바를 따른다.

3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

위반결과 \ 동기	상	중	하
중대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경미	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%	법정최고금액의 20%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

- (1) 중 대 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론(「방송법」에 따른 지상파방송사업자가 전국을 대상으로 행하는 방송 또는 「신문 등의 진흥에 관한 법률」에 따른 일반일간신문 중 서울에 발행소를 두고 전국을 대상으로 발행되는 둘 이상의 신문을 말한다. 이하 같다)에 공표되어 당해 금융기관은 물론 금융업계의 공신력을 실추시킨 경우 등 사회·경제적 물의를 야기한 경우 또는 금융기관·금융거래자에 손실을 초래한 경우 또는 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융질서를 저해하는 경우 등을 의미
- (2) 보 통 : ‘중대’, ‘경미’에 해당하지 않는 경우를 의미
- (3) 경 미 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론에 공표되어 당해 금융기관의 공신력을 실추시키거나 당해 금융기관이 신뢰를 상실하여 금융상품 해지 등이 초래된 정도의 사회·경제적 파급효과가 없고 금융거래자에 피해가 없는 경우 등을 의미

※ 구분기준 중 위반동기의 내용은 다음과 같다.

- (1) 상 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 없는 경우
- (2) 중 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 있는 경우 또는 위반행위가 위반자의 중과실에 의한 경우
- (3) 하 : 상 또는 중에 해당하지 않는 경우

나. 위반결과 및 동기에 따른 비율(이하 “예정비율”이라 한다)과 다른 비율을 적용할 사유(해당 사유가 가중 또는 감면사유와 중복되는 경우는 제외한다)가 있는 경우에는 예정비율을 달리 결정할 수 있다. 다만, 이 경우 그 사유를 검사결과 조치안에 명시하여야 한다.

다. 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우에 대하여 과태료를 부과할 때에는 위반결과를 ‘중대’로 본다.

4.~6. (생략)

□ 「금융투자전문인력과 자격시험에 관한 규정」 (금융투자협회 규정)

제1-3조(금융투자전문인력의 종류) 금융투자전문인력은 다음 각 호와 같이 구분한다.

1. 투자권유자문인력(영문으로는 “Certified Investment Advisor”라 한다) : 투자자를 상대로 금융투자상품의 투자권유 또는 금융투자상품등에 대한 투자자문 업무를 수행하는 자를 말하며, 취급하는 금융투자상품에 따라 다음 각 목과 같이 구분한다.
 - 가. 펀드투자권유자문인력(영문으로는 “Certified Fund Investment Advisor”라 한다) : 투자자를 상대로 집합투자기구의 집합투자증권(이하 “펀드”라 한다)에 대하여 투자권유 또는 투자자문 업무를 수행하는 자
 - 나. 증권투자권유자문인력(영문으로는 “Certified Securities Investment Advisor”라 한다) : 투자자를 상대로 증권(집합투자증권 및 법 제46조의2에 따른 “파생상품등”에 속하는 파생결합증권은 제외한다)에 대하여 투자권유 또는 투자자문 업무를 수행하거나 영 제7조제3항제4호에 해당하는 방법으로 단기금융집합투자기구의 집합투자증권(Money Market Fund를 자동으로 매수하는 Cash Management Account)에 대하여 투자권유 업무를 수행하는 자
 - 다. 파생상품투자권유자문인력(영문으로는 “Certified Derivatives Investment Advisor”라 한다) : 투자자를 상대로 파생상품, 파생결합증권 및 법 제4조제7항제1호에 해당하는 증권(원금보장형 파생결합증권)에 대하여 투자권유 또는 투자자문 업무를 수행하거나, 파생상품등에 투자하는 특정금전신탁 계약의 체결을 권유하는 자

□ 「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.

② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

□ 「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.

(붙임2)

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : (주)우리은행

2. 제재조치일 : 2020. 5. 13.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	<ul style="list-style-type: none">○ 기관경고○ 과태료 부과(20억 8,000만원)
임직원	<ul style="list-style-type: none">○ 견책 3명○ 퇴직자 위법·부당사항(견책 상당) 3명○ 주의 1명○ 퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 1명○ 자율처리필요사항 3건

4. 제재대상사실

가. 파생상품투자권유자문인력이 아닌 자에 의한 ELS 신탁 및 레버리지·인버스 ETF 신탁 투자권유

□ 「자본시장법」 제108조 제9호, 「금융투자업규정」 제493조 등에 의하면, 신탁업자는 투자권유자문인력*이 아닌 자에게 ‘파생상품등’에 투자하는 특정금전신탁계약의 투자권유를 하게 하여서는 아니 되는데도

* 취급하는 금융투자상품에 따라 ‘펀드투자권유자문인력’, ‘증권투자권유자문인력’, ‘파생상품투자권유자문인력’으로 구분하며, 투자자를 상대로 ‘파생상품등’에 투자하는 특정금전신탁 계약의 체결을 권유하는 자는 ‘파생상품투자권유자문인력’(「자본시장법」 제286조, 금융투자협회 「금융투자전문인력과 자격시험에 관한 규정」 제1-3조)

- (주)우리은행 △△△지점 등 xx개 영업점에서는 xxxx.x.x. ~ xxxx.x.xx. 기간 중 파생상품 투자권유 자격을 보유하지 않은 42명의 직원이 동일 영업점내 파생상품투자권유자문인력의 사번을 이용*하는 방법으로 xxx명의 고객에게 자본시장법상 '파생상품등'에 해당하는 ELS(주가연계증권) 특정금전신탁계약 860건(399억원)의 투자를 권유하였음

* 신탁 계좌개설 시스템에 파생상품 투자권유자격을 보유한 직원의 사번을 입력하여야 '파생상품등'에 투자하는 특정금전신탁 상품의 투자권유가 가능하도록 시스템 구축

- ◇◇부는 파생상품 투자권유 자격을 보유한 직원에 한하여 자본시장법상 '파생상품등'에 해당하는 레버리지·인버스 ETF(상장지수펀드)* 특정금전신탁계약을 투자권유하도록 하는 판매자격 강화 조치를 취하지 않음**으로써

* 상장지수펀드를 은행의 특정금전신탁에 편입하여 판매하는 상품(ETF 신탁)의 일종으로, 일정비율 파생상품을 포함하여 기초지수의 하루 변동률의 2배까지 연동하는 것을 목표로 하는 상품(레버리지 ETF)과 기초지수가 내릴 경우 하락률만큼 수익이 발생하도록 설계된 상품(인버스 ETF)

** 「금융투자업규정」 제4-7조의2 개정으로 레버리지·인버스 ETF가 「자본시장법」상의 '파생상품등'에 포함된 시점(2016.6.28. 규정 개정, 2016.6.30. 시행)부터 파생상품 투자권유자문인력에 한하여 레버리지·인버스 ETF 신탁을 투자권유하도록 하는 판매자격 제한 조치를 시행했어야 하나, 관련 내규를 개정하지 않고 별도의 전산 통제도 실시하지 않다가 검사착수 후 xxxx.xx.xx.에 이르러서야 판매자격 강화조치 실시


- ○○○지점 등 xxx개 영업점에서 xxxx.xx.x. ~ xxxx.xx.xx. 기간 중 파생상품 투자권유 자격을 보유하지 않은 xxx명의 직원이 xxx명의 고객에게 자본시장법상 '파생상품등'에 해당하는 레버리지·인버스 ETF 특정금전신탁계약 xxx건(×××억원)의 투자를 권유하게 하는 결과를 초래하였음

< 관련법규 >

1. 「자본시장법」 제46조의2 제1항, 제108조 제9호, 제286조 제1항
2. 「자본시장법 시행령」 제52조의2 제1항, 제109조 제3항 제10호
3. 「금융투자업규정」 제4-7조의2, 제4-93조 제28호
4. 금융투자협회 「금융투자전문인력과 자격시험에 관한 규정」 제1-3조

나. 특정금전신탁 홍보금지 위반

□ 「자본시장법」 제108조 제9호, 「금융투자업규정」 제4-93조 등에 의하면, 신탁업자는 특정금전신탁의 특정한 상품에 대해서 정보통신망을 이용하는 등의 방법으로 불특정다수의 투자자에게 홍보하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

- (주)우리은행  금융센터 등 xx개 영업점에서는 xxxx.x.x. ~ xxxx.x.xx. 기간 중 xxx회에 걸쳐 문자메세지를 발송(xx,xxx건)하는 방법으로 x,xxx명의 고객에게 특정금전신탁* 상품을 홍보하였음

* 주가연계신탁(ELT, Equity Linked Trust) : ELS를 특정금전신탁에 편입하여 판매하는 상품

< 관련법규 >

1. 「자본시장법」 제108조 제9호
2. 「자본시장법 시행령」 제109조 제3항 제10호
3. 「금융투자업규정」 제4-93조 제10호

다. 자기 발행 고위험 채무증권 판매 금지규정 회피를 위한 연계거래 등 이용

□ 「자본시장법」 제71조, 「자본시장법 시행령」 제68조 제5항 제11호 및 제14호, 「금융투자업규정」 제4-20조 등에 의하면, 투자매매업자 또는 투자중개업자는 일반투자자를 상대로 자신이 발행한 고위험 채무증권 등의 매매를 권유하는 행위를 하여서는 아니 되고, 이를 회피하기 위해 연계거래 등을 이용하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

① (주)우리은행 ㉠㉠㉠㉠지점 등 xx개 영업점은 xxxx.x.x. ~ xxxx.x.xx. 기간 동안 다음과 같이 (주)◆◆◆◆ 등 일반투자자 xx개 기업과 환위험 회피목적의 장외파생상품을 거래하면서

- 위험회피 대상인 수출입실적의 종류와 금액 등을 확인하지 않거나 관련 증빙서류를 보관하지 아니하여 장외파생상품 거래실적이 수출입실적을 초과하는 장외파생상품 거래를 하는 결과를 초래하였음 (xxx건, x억 x,xxx만달러)

② (주)우리은행 ★★★★★부는 xxxx.x.x. ~ xxxx.xx.xx. 기간 중 ㉠㉠㉠㉠(주) 등 일반투자자 xx개 기업과 환위험 회피목적의 장외파생상품을 거래하면서

- 시스템 오류 등으로 인해 기업들의 장외파생상품 거래실적을 실제보다 적게 산정하여 수출입실적보다 미화 x,xxx만달러를 초과하는 장외파생상품거래를 하는 결과를 초래하였음

< 관련 법규 >

1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조, 제166조의2
2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제186조의2

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	일반은행검사국
연락처	02-2100-2663	02-3145-7062