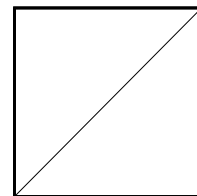


공 개



의안번호	제 262 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 7. 22. (제 14 차)	

케이알투자증권(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 은 성 수
제출 연월일	2020. 7. 22.

1. 의결주문

케이알투자증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

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

3. 주요골자

‘금융실명거래 의무 위반’ 관련 전 임원에 대하여는 ‘퇴직자 위법·부당사항(문책경고)’의 조치를 취하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임1)

- 「금융실명법」 제3조(금융실명거래) 제1항
- 「자본시장법」 제422조(임직원에 대한 조치) 제1항 및 제3항, 별표1
- 「자본시장법 시행령」 제374조(임직원에 대한 조치) 제1항, 별표5, 별표21

다. 제재내용 공개안 (붙임2)

라. 관계부서 협의

- 제10차 제재심의위원회(2020.5.22.) 심의필

<별지>

케이알투자증권(주) 소속 임원에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 임원에 대한 조치

- (前대표이사 ◇◇◇) 퇴직자 위법·부당사항(문책경고 상당)
 - 조치사유 : 금융실명거래 의무 위반
 - 법적근거 : 「금융실명법」 제3조 제1항

2. 조치사유

가. 금융실명거래 의무 위반

☐ 금융회사는 거래자의 실지명의로 금융거래를 하여야 함에도

- 케이알투자증권(주) ■■■■■부는 (주)○○○이 다수의 해외선물 거래 법인계좌를 개설하고 투자자들을 주문대리인으로 지정하는 방법으로 계좌대여 영업을 하고 있음을 인지하고 있었음에도, 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 (주)○○○ 법인명의 계좌 ◎◎개를 개설하여 투자자가 실지명의로 아닌 (주)○○○ 명의로 해외선물 거래를 하도록 적극 개입*한 사실이 있음

* 다수 계좌개설 및 주문대리인 지정, 법인계좌 지원 프로그램에 대한 후원금 지원, 법인계좌 활성화에 대한 수익기여분석, 주문대리인별 수수료율 차등 적용 등

(붙임1)

관계 법규

☐ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률

제3조(금융실명거래) ① 금융회사등은 거래자의 실지명의(이하 "실명"이라 한다)로 금융거래를 하여야 한다.

☐ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제422조(임직원에 대한 조치) ① 금융위원회는 금융투자업자의 임원이 제420조제1항 각 호(제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

3. 문책경고

☐ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제374조(임직원에 대한 조치) ① 법 제422조제1항·제2항에 따른 법 별표 1 제312호에서 "대통령령으로 정하는 경우"란 이 영 별표 5의 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

[별표5] 금융투자업자 및 그 임직원에 대한 처분 및 업무 위탁계약 취소·변경 명령의 사유

50. 별표 21 제1호부터 제3호까지의 어느 하나에 해당하는 경우

[별표21] 금융관련 법령 등의 위반사유

1. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」을 위반한 경우로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우

가. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조제1항을 위반하여 거래자의 실지명의에 의하여 금융거래를 하지 아니한 경우

(붙임2)

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 케이알투자증권(주)
2. 제재조치일 : 2020. 7. 8./ 2020. 7.22.
3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	○ 과태료 부과 (190백만원) ○ 기관경고
임직원	○ 퇴직자 위법·부당사항(문책경고 상당) 1명 ○ 퇴직자 위법·부당사항(정직3월 상당) 1명 ○ 퇴직자 위법·부당사항(견책 상당) 1명 ○ 자율처리 필요사항 1건

4. 제재대상사실

가. 금융실명거래 의무 위반

☐ 금융회사는 거래자의 실지명의로 금융거래를 하여야 함에도

- 케이알투자증권(주) ■■■■■부는 (주)○○○이 다수의 해외선물 거래 법인계좌를 개설하고 투자자들을 주문대리인으로 지정하는 방법으로 계좌대여 영업을 하고 있음을 인지하고 있었음에도, 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 (주)○○○ 법인명의 계좌 ◎◎개를 개설하여 투자자가 실지명의로 아닌 (주)○○○ 명의로 해외선물 거래를 하도록 적극 개입*한 사실이 있음

* 다수 계좌개설 및 주문대리인 지정, 법인계좌 지원 프로그램에 대한 후원금 지원, 법인계좌 활성화에 대한 수익기여분석, 주문대리인별 수수료율 차등 적용 등

<관련 법규>

1. 「금융실명법」 제3조 제1항

나. 거래규모 또는 수수료 수입과 연동한 대가지급 금지 위반

□ 투자중개업자는 금융투자업을 영위하지 아니하는 자에 대하여 거래대금, 거래량 등 투자자의 매매거래 규모 또는 금융투자업자의 수수료 수입에 연동하여 직접 또는 간접의 대가를 지급하여서는 아니됨에도

○ 케이알투자증권(주) ■■■■■부는 20xx.x.xx. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 금융투자업을 영위하지 아니하는 (주)○○○*과 계약을 체결하여 매월 해당 서비스를 이용한 고객수를 기준으로 사용료를 산정하는 방식으로 매매거래 규모에 연동하여 ●백만원을 지급한 사실이 있음

* 특정 투자자의 매매 주문을 실시간으로 추종하거나 자동으로 모방할 수 있는 증권거래 시스템 이용 계약

<관련법규>

1. 「자본시장법」 제71조 제7호

2. 「자본시장법 시행령」 제68조 제5항 제14호

3. 「금융투자업규정」 제4-20조 제1항 제12호

다. 업무위탁계약 보고의무 위반

□ 금융투자업자는 제삼자에게 업무를 위탁하는 경우에는 위탁계약을 체결하고 업무를 위탁받은 자가 그 위탁받은 업무를 실제로 수행하려는 날의 7일 전까지 업무위탁계약서 사본 등의 서류를 첨부하여 그 내용을 금융감독원장에게 보고하여야 함에도

- 케이알투자증권(주) ▲▲▲▲팀은 20xx.x.xx. (주)○○○과 소셜 트레이딩 솔루션 서비스공급계약을 체결하면서, 소셜트레이딩 기능이 탑재된 주문매체 운영, 고객 유치, 시스템매매에 대한 위험고지 및 확인 등 고객관리업무를 (주)○○○에 위탁하였음에도 불구하고 업무시작 7일 전까지 그 내용을 금융감독원장에게 보고하지 않은 사실이 있음

<관련법규>

1. 「자본시장법」 제42조 제1항 및 제438조 제4항
2. 「자본시장법 시행령」 제46조 제1항 및 제387조 제3항

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과	금융투자검사국
연 락 처	02-2100-2653	02-3145-7015