





| | | | | | |
|---|---|----------------|-----------|---------------|---|
|  금융위원회 | <div style="text-align: center; font-size: 2em; font-weight: bold;">보 도 참 고 자 료</div> | | | |  |
|  금융감독원 | 보도 | 배포 후 즉시 | 배포 | 2021.11.12(금) |  |

| | | | |
|--------------|-------------------------------------|--------------|--|
| 책 임 자 | 금융위 자본시장과장 변 제 호(02-2100-2650) | 담 당 자 | 최미영 사무관(02-2100-2653) |
| | 금감원 금융투자검사국장 최 원 우(02-3145-7010) | | 김진석 팀장(02-3145-7030) 유석호 팀장(02-3145-7020) 이상헌 팀장(02-3145-7025) |

제 목 : 신한금융투자(주), 케이비증권(주) 및 대신증권(주)의 라임펀드 등 관련 검사결과에 대한 조치

■ 금융위원회는 21.11.12(금) 제20차 정례회의에서 「자본시장법」 상 위반사항에 대해 신한금융투자(주), 케이비증권(주), 대신증권(주)에 대한 업무일부정지, 과태료 부과 등 제재 조치를 의결하였습니다.

1. 조치배경

- 신한금융투자(주), 케이비증권(주), 대신증권(주)에 대한 금감원 검사 결과 라임펀드 판매 관련 부당권유금지 위반 등 「자본시장법」 위반사항이 적발된 바,
- 금융위원회는 일부업무정지(신한, 케이비), 영업점 폐쇄(대신), 과태료 부과 및 임직원 제재 등 조치사항을 의결하였습니다.

참고 : 진행경과

- ❶ 금감원은 총 3회(‘20.10.29/11.5/11.10)에 걸쳐 제재심의위원회를 개최하여 신한금융투자, KB증권, 대신증권의 검사결과 조치안을 심의
- ❷ 증권선물위원회는 총 4회(‘20.11.25/’21.1.20/2.3/2.8)에 걸쳐 상기 3개사의 「자본시장법」 위반사항에 대한 과태료 부과안을 심의
- ❸ 금융위 소위원회는 총 8회(‘21.2.26/3.12/3.26/4.9/4.23/5.27/7.16/11.5)에 걸쳐 3개사의 검사결과 조치안을 심의

2. 주요 조치내용

□ **(부당권유금지 위반) 거짓 내용을 포함하거나 불확실한 상황에 대한 단정적 판단 등을 제공하여 투자권유를 한 것에 대해,**

- 신한금융투자 및 KB증권은 업무일부정지 6월*, 대신증권에 대해 영업점(반포 WM센터) 폐쇄 및 직원 면직 상당의 조치를 의결하였습니다.

* [신한금융투자] ❶사모집합투자증권 투자중개업 신규업무(사모펀드 신규판매)
❷외국집합투자증권 및 외국집합투자증권을 기초자산으로 하는 파생결합증권을 편입하는 특정금전신탁의 신규계약 체결

[KB증권] 사모집합투자증권 투자중개업 신규업무(사모펀드 신규판매)

□ **(TRS 거래 관련 불건전 영업행위) TRS 관련 투자자의 위법한 거래를 감추어 주기 위해 부정한 방법을 사용한 것에 대해,**

- 신한금융투자는 과태료 18억원, 업무일부정지 6월*, 임직원에게 대해 직무정지 3월 및 면직 상당의 조치 및 KB증권에 대해 과태료 5.5억원 부과를 의결하였습니다.

* [신한금융투자] ❸장외파생상품 투자매매업 중 전문사모집합투자업자가 운용하는 펀드와의 신규 TRS계약 체결

□ **(부당한 재산상 이익수령) 거래상대방으로부터 업무 관련 통상적인 수준에 반하는 직·간접적 재산상의 이익 수령 금지와 관련,**

- TRS 거래 수행과정에서 실제 자문을 제공하지 않았음에도 발행회사로부터 금융자문수수료를 수령한 KB증권에 대해 과태료 1.44억원 부과를 의결하였습니다.

라임펀드 관련 증권 3사의 조치안 요약

| 위반사항 | 신한금융투자 | KB증권 | 대신증권 |
|--------------------|---|-------------------------------|------------------------|
| 부당권유 금지 위반 등 | • 업무일부정지 6월 (사모펀드 신규판매 금지, 외국집합투자증권 및 외국집합투자증권을 기초자산으로 하는 파생결합증권을 편입하는 특정금전신탁의 신규계약 체결 금지) | • 업무일부정지 6월 (사모펀드 신규판매 금지) | • 영업점 폐쇄 • 직원 면직 상당 |
| 불건전 영업행위 등 | • 과태료 18억원 • 업무일부정지 6월 (장외파생상품 투자매매업 중 전문사모집합투자업자가 운용하는 펀드와의 신규 TRS계약체결 금지) • 임직원 직무정지 3월 및 면직 상당 | • 과태료 5.5억원 | - |
| 부당한 재산상 이익수령 | - | • 과태료 1.44억원 | - |

3. 향후 일정

☐ 금감원장에 위임된 임직원 제재* 등은 금감원에서 조치 예정이며,

* (임원) 주의적 경고, 주의 (직원) 정직, 감봉, 견책, 경고, 주의

☐ 「금융회사지배구조법」상 내부통제기준 마련의무 위반사항에 대해서는, 사법부 판단에 대한 법리검토 및 관련 안건들의 비교 심의 등을 거쳐, 종합적으로 판단해 나갈 예정입니다.



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”