

공 개



의안번호	제 116 호
의 결 연 월 일	2021. 3. 17. (제 5 차)

의  
결  
사  
항

한국투자증권(주)에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 3. 17.

## 1. 의결주문

한국투자증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정함

## 2. 제안이유

2020. 8. 18. ~ 2020. 8. 31. 기간 중 실시한 한국투자증권(주)에 대한 부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

\* 검사대상기간 : 2019. 1. 1. ~ 2020. 8. 31.

## 3. 주요골자

한국투자증권(주)에 대한 부문검사 결과 ‘전자금융거래의 안전성 확보의무 위반’이 적발되어 「전자금융거래법」 제51조에 따라 과태료를 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제4차 제재심의위원회(2021.2.4.) 심의필

<별지>

한국투자증권(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### □ 기관에 대한 조치

- 한국투자증권(주) : 과태료 48백만원 부과
  - 조치사유
    - 전자금융거래의 안전성 확보의무 위반 : 48백만원

## 2. 조치사유

### 가. 전자금융거래의 안전성 확보의무 위반

#### (1) 프로그램 변경통제 위반

- 금융회사는 프로그램을 운영시스템에 적용하는 경우 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트를 실시하여야 하는데도,
  - 한국투자증권(주)은 기존 ▲▲▲▲▲▲▲▲ 프로그램을 변경하는 과정에서 채권입고 수량에 ○○○을 곱하는 로직을 잘못 추가한 후 테스트 없이 운영시스템에 적용함에 따라
  - 2019.09.16. ○○:○○부터 ○○:○○까지 키움증권 고객 ■인의 요청에 의해 한국투자증권 본인 계좌로 이체입고된 채권수량이 ◇◇◇배 과다 입고된 사실이 있음

관계 법규

□ 「전자금융거래법」

제21조(안전성의 확보의무) ① (생략)

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.

③~④ (생략)

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

2. (생략)

②~③ (생략)

④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료는 금융위원회가 부과·징수한다.

□ 「전자금융거래법 시행령」

제33조(과태료의 부과기준) 법 제51조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과 기준은 별표 3과 같다.

<별표3> 과태료의 부과기준(제33조 관련)

1. 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 제51조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

가.~마. (생략)

바. 법 제21조제2항을 위반하여 금융위원회가 정하는 기준을 준수하지 않은 경우	법 제51조 제1항제1호	5,000만원
--	---------------	---------

사.~터. (생략)

## □ 「전자금융감독규정」

**제7조(전자금융거래 종류별 안전성 기준)** 법 제21조제2항의 "금융위원회가 정하는 기준"이라 함은 다음 각 호의 내용에 관하여 제8조 부터 제37조에서 정하는 기준을 말한다.

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

## □ 「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.

## □ 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.

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 한국투자증권(주)

2. 제재조치일 : 2021. 4. 6.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	과태료 48백만원 부과

4. 제재대상사실

가. 전자금융거래의 안전성 확보의무 위반

(1) 프로그램 변경통제 위반

- ☐ 금융회사는 프로그램을 운영시스템에 적용하는 경우 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트를 실시하여야 하는데도,
  - 한국투자증권(주)은 기존 ▲▲▲▲▲▲▲▲ 프로그램을 변경하는 과정에서 채권입고 수량에 ○○○을 곱하는 로직을 잘못 추가한 후 테스트 없이 운영시스템에 적용함에 따라
  - 2019.09.16. ○○:○○부터 ○○:○○까지 키움증권 고객 ■인의 요청에 의해 한국투자증권 본인 계좌로 이체입고된 채권수량이 ◇◇◇배 과다 입고된 사실이 있음

<관련 법규>

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

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	전자금융과	디지털금융검사국
연 락 처	02-2100-2811	02-3145-7430