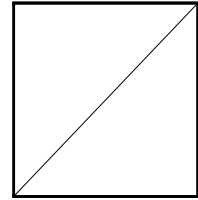


공 개



의안번호	제 145 호
의 결 연 월 일	2021. 6. 30. (제 13 차)

의
결
사
항

(주)상상인플러스저축은행의 감사보고서에
대한 감리결과 조치안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 도 규 상
제출 연월일	2021. 6. 30.

1. 의결주문

(주)상상인플러스저축은행의 제43기('14.7.1.~'15.6.30.)부터 제45기('16.1.1.~'16.12.31.)까지의 감사보고서에 대한 감리 결과 조치안을 별지1 및 별지2와 같이 의결한다.

2. 제안이유

(주)상상인플러스저축은행의 제43기('14.7.1.~'15.6.30.)부터 제45기('16.1.1.~'16.12.31.)까지의 감사보고서에 대한 감리 결과 발견된 위법사실에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

가. (주)상상인플러스저축은행에 대한 조치안

지적 사항	<ul style="list-style-type: none">○ 내재파생상품 분리 회계처리 누락 ('15.6월 21,900백만원, '15.12월 35,180백만원, '16.12월 12,712백만원)○ 파생상품부채 평가 누락 ('15.6월 14,586백만원, '15.12월 15,127백만원, '16.12월 9,381백만원)
조치 내용 *1,*2,*3,*4	<ul style="list-style-type: none">○ 증권발행제한 2월^{*5}○ 감사인지정 1년^{*6}

*1 현행 양정기준에 의한 조치수준이 위반행위 발생당시 양정기준에 의한 조치수준보다 낮아 현행 양정기준을 적용

*2 동기판단(현행 양정기준에 의한 동기판단)

가. 내재파생상품 분리 회계처리 누락 : 종과실

- 회사는 복합상품 투자와 콜옵션 계약을 하나의 구조화된 대출거래로 판단하고 복합상품에 내재된 전환권 등을 분리하여 회계처리하지 않았다고 주장하나,

- 복합상품 투자 48건 중 6건에 대해서는 콜옵션 계약을 추가로 체결하지 않았고, 그 중 4건에 대해서는 전환권 또는 조기상환청구권을 회사가 행사 하였으며,
- '16년말 기준으로 콜옵션 계약이 소멸된 16건 중 10건에 대해서는 제3자에게 부여한 콜옵션이 행사되기 이전에 회사가 전환권 또는 조기상환청구권을 먼저 행사하였는 바,
- 회사의 복합상품 투자 및 콜옵션 계약을 단순한 이자수익 수취 목적의 구조화된 대출거래로 보기 어려운 점,
- 일반기업회계기준에서 내재파생상품을 주계약과 분리하여 인식할 것을 명백히 규정하고 있고, 복합상품에 투자한 타 저축은행은 내재파생상품을 분리하여 공정가치로 평가하고 있는 점 등을 고려할 때,
- 고의적인 위법행위가 아니면서 “직무상 주의의무를 현저히 결하였다고 판단할 수 있는 상황” 및 “회계정보이용자의 판단에 미치는 영향이 큰 경우”에 해당하여 “중과실”로 판단 [심사·감리결과 조치양정기준 III.2. 가.1) 및 나.1)]

나. 파생상품부채 평가 누락 : 중과실

- 회사는 체결한 콜옵션 계약(42건) 중 콜옵션 매수자가 또 다른 제3자에게 콜옵션 권리를 재매매한 계약이 13건인 바, 복합상품 투자와 콜옵션 계약이 하나의 구조화된 대출거래라고 보기 어려운 점,
- 일반기업회계기준에서 파생상품의 정의를 충족하는 경우 공정가치로 평가하고 파생상품자산과 부채를 총액으로 표시할 것을 명백히 규정하고 있는 점 등을 고려할 때,
- 고의적인 위법행위가 아니면서 “직무상 주의의무를 현저히 결하였다고 판단할 수 있는 상황” 및 “회계정보이용자의 판단에 미치는 영향이 큰 경우”에 해당하여 “중과실”로 판단 [심사·감리결과 조치양정기준 III.2. 가.1) 및 나.1)]

*3 기본조치의 가중 및 감경 : 보관법^(주1)으로 환산한 최종조치에 1단계 가중 [V→IV단계] (‘현행 양정기준’에 의한 가중 및 감경 적용)

○ 기본조치의 가중 : 1단계 가중

- 회사는 '증권선물위원회로부터 조치(위법동기가 고의 또는 중과실인 경우로 한정한다)를 받은 날('15.12.9.)부터 5년 이내에 고의 또는 중과실에 따른 법령등의 위반이 있는 경우'에 해당하여 1단계 가중 [심사·감리결과 조치양정기준 VI.2.가.1)]

○ 기본조치의 감경 : 제45기 지적사항 '나. 파생상품부채 평가 누락'에 대해서만 1단계 부분 감경

- 회사는 감리착수('20.10.26) 전 위법행위로 인한 오류를 수정·공시('17.8.11.)한 경우에 해당하여 1단계 감경 [심사·감리결과 조치양정기준 VI.3.가.4)]

(주1)

보간법 적용표

연도	지적사항	금액 (백만원)	부분 감경			환산후		최종 조치 수준
			구분	감경前	감경後	규모배수	조치수준	
제45기	가. 내재 파생상품	12,712	감경사유 없음	5.02(III)	5.02(III)	0.18 (-)	조치 없음	조치 없음
	나. 파생상품부채	△ 15,127	감경사유 없음	5.97(III)	5.97(III)			
		5,746	1단계 감경	2.27(IV)	1.13(-) ¹⁾			

1) 1단계 감경이므로 1/2를 적용하여 산출

*4 조치근거 : 「외부감사법」 제29조(회사 및 감사인 등에 대한 조치 등) 제1항, 「외감규정」 제26조(조치의 유형) 제1항

*5 사업보고서 제출대상 법인이 아니므로 과징금 대신 증권발행제한 조치 부과

- 조치근거 : 「외부감사법」 제29조(회사 및 감사인 등에 대한 조치 등) 제1항, 「외감규정」 제26조(조치의 유형) 제1항

*6 조치근거 : 「외부감사법」 제11조(증권선물위원회에 의한 감사인 지정 등) 제1항 제4호, 「외감규정」 제26조(조치의 유형) 제1항

나. OO회계법인 및 공인회계사에 대한 조치안

지적 사항	<ul style="list-style-type: none"> ○ 내재파생상품에 대한 감사절차 소홀 (‘15.12월 35,180백만원) ○ 파생상품부채 평가 감사절차 소홀 (‘15.12월 15,127백만원)
조치 내용 <small>*1,*2,*3,*4</small>	<ul style="list-style-type: none"> ○ OO회계법인(중과실 V 단계) <ul style="list-style-type: none"> - 손해배상공동기금 추가적립 10% - 당해회사감사업무제한 1년 ※ 지정제외점수 20점 ○ 공인회계사 OOO(중과실 V 단계) [‘15.12월 주책임자] <ul style="list-style-type: none"> - 당해회사감사업무제한 1년 - 지정회사 감사업무제한 1년 - 직무연수 4시간 ○ 공인회계사 OOO(중과실 V→감경시 최소)^{*5} [‘15.12월 보조책임자] <ul style="list-style-type: none"> - 지정회사 감사업무제한 1년 - 직무연수 2시간

*1 현행 양정기준에 의한 조치수준이 위반행위 발생당시 양정기준에 의한 조치 수준보다 낮아 현행 양정기준을 적용

*2 동기판단(현행 양정기준에 의한 동기판단)

가. 내재파생상품에 대한 감사절차 소홀 : 중과실

- 감사인은 내재파생상품 분리 요건 검토 내용이 조서화 되어 있지 않고
 - 제44기(‘15.7.1.~’15.12.31.)에 조기상환청구권이 행사된 전환사채 3건이 있음에도 내재파생상품이 실질적이지 않다고 잘못 판단한 점,
 - 전임감사인(삼일회계법인)의 조서에 복합상품의 분리 여부 검토에 대한 언급이 없다는 이유로 관련 이슈 검토를 소홀히 한 점 등을 고려할 때,

- 고의적인 위법행위가 아니면서 “직무상 주의의무를 현저히 결하였다고 판단할 수 있는 상황” 및 “회계정보이용자의 판단에 미치는 영향이 큰 경우”에 해당하여 “중과실”로 판단 [심사·감리결과 조치양정기준 III.2.가.1) 및 나.1)]

나. 파생상품부채 평가 감사절차 소홀 : 중과실

- 감사인은 콜옵션 평가 여부를 검토한 내용이 조서화 되어 있지 않고
 - 일반기업회계기준에 파생상품의 정의가 명확히 규정되어 있음에도, 발행 회사가 옵션 계약자를 지정하였다는 이유로 콜옵션이 파생상품의 정의를 충족하지 않는다고 잘못 검토한 점을 고려할 때,
- 고의적인 위법행위가 아니면서 “직무상 주의의무를 현저히 결하였다고 판단할 수 있는 상황” 및 “회계정보이용자의 판단에 미치는 영향이 큰 경우”에 해당하여 “중과실”로 판단 [심사·감리결과 조치양정기준 III.2.가.1) 및 나.1)]

*3 기본조치의 가중 및 감경 : 해당사항 없음

*4 조치근거

- ○○회계법인 : 「외부감사법」 제29조(회사 및 감사인 등에 대한 조치 등) 제3항, 「외감규정」 제26조(조치의 유형) 제3항
- 공인회계사 : 「외부감사법」 제29조(회사 및 감사인 등에 대한 조치 등) 제4항, 「외감규정」 제26조(조치의 유형) 제4항

*5 보조책임자로 주책임자보다 1단계 낮게 조치를 부과하므로 1단계 감경 [심사·감리결과 조치양정기준 VII.2.]

4. 참고사항

가. 제6차 감리위원회 심의필(2021. 5. 6.)

나. 관계법규(붙임1)

(별지1)

(주)상상인플러스저축은행에 대한 조치안

증권선물위원회는 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」을 위반한 (주)상상인플러스저축은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치대상자의 인적사항

☐ (주)상상인플러스저축은행

- 대표이사 : 000
- 법인등록번호 : 0000000-00000000
- 사업자등록번호 : 000-00-000000
- 본점 소재지 : 0000 000 000 00000 00-00, 00

2. 조치내용

- ☐ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제2항 및 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제55조, 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제1항 및 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제1항, 제27조, 부칙 제2조의 규정에 의하여
 - (주)상상인플러스저축은행은 조치일로부터 2개월(2021.6.30.~2021.8.29.)간 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」상 증권을 발행할 수 없다.
 - (주)상상인플러스저축은행은 2022회계연도(2022.1.1.~2022.12.31.)에 대해 증권선물위원회가 지정하는 감사인으로부터 외부감사를 받아야 한다.

3. 조치이유

가. 지적사항

- ☐ (주)상상인플러스저축은행(이하 '회사')은 제43기(2014.7.1.~2015.6.30.)부터 제45기(2016.1.1.~2016.12.31.)까지의 재무제표를 작성·공시함에 있어 아래와 같이 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」을 위반하였음

- 내재파생상품 분리 회계처리 누락
(‘15.6월 21,900백만원, ‘15.12월 35,180백만원, ‘16.12월 12,712백만원)
- 회사는 제43기(2014.7.1~2015.6.30.)부터 제45기(2016.1.1~2016.12.31.)까지의 재무제표를 작성·공시함에 있어서
- 전환사채 및 신주인수권부사채를 내재파생상품과 주계약으로 분리하고 해당 내재파생상품을 공정가치로 측정하여야 함에도, 복합상품 전체를 대출채권으로 분류하고 취득원가로 측정함으로써 자기자본 및 당기순이익을 과대·과소계상함
- 파생상품부채 평가 누락
(‘15.6월 14,586백만원, ‘15.12월 15,127백만원, ‘16.12월 9,381백만원)
- 회사는 제43기(2014.7.1~2015.6.30.)부터 제45기(2016.1.1~2016.12.31.)까지의 재무제표를 작성·공시함에 있어서
- 제3자에게 부여한 회사 보유 금융자산에 대한 콜옵션을 공정가치로 측정하여 파생상품부채로 계상하여야 함에도, 관련 공정가치 평가를 누락함으로써 자기자본 및 당기순이익을 과대·과소계상함

나. 근거법규

☐ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제13조 제3항

- 회사는 회계처리기준에 따라 재무제표 또는 연결재무제표를 작성하여야 함

☐ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제2항

- 증권선물위원회는 회사가 제13조에 따른 회계처리기준을 위반하여 재무제표 또는 연결재무제표를 작성·공시한 경우 해당 회사의 주주총회에 대하여 임원의 해임권고, 일정 기간 유가증권의 발행제한, 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있음

☐ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제55조

- 증권선물위원회는 회사가 위법행위를 한 때에는 1년이내의 기간의 유가증권의 발행제한, 임원의 해임권고 및 관계자의 해임권고, 3년이내의 기간의 감사인 지정 또는 변경요구 등의 조치를 할 수 있음

□ 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제1항

- 증권선물위원회는 회사가 제5조에 따른 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 경우 해당 회사에 임원의 해임 또는 면직 권고, 6개월 이내의 직무정지, 일정 기간 증권의 발행제한, 회계처리기준 위반사항에 대한 시정요구 및 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제1항

- 증권선물위원회는 회사가 법령등을 위반한 경우에는 임원의 해임 또는 면직 권고, 임원의 6개월 이내 직무정지, 1년 이내의 증권 발행제한, 3개 사업연도 이내의 감사인 지정 등의 조치를 할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제27조

- 증권선물위원회는 감리등을 수행한 결과에 대하여 법 제29조 또는 법 제35조에 따른 조치 또는 고발등(이하 “조치등”)을 하는 경우에는 위반동기, 위법행위의 중요도, 조치등의 가중·감경을 별표 7에 따라 충분히 고려하여야 하며, 조치등을 결정하는 경우에는 양정기준(금융감독원장이 정한 별표7에 따른 조치등에 관한 기준)을 참고할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 부칙(제2019-13호) 제2조

- 2019년 4월 1일 이전에 위반행위에 대하여 조치등을 하는 경우에는 제27조의 개정규정 및 별표 7에도 불구하고 2018년 11월 1일 전부개정되기 전의 규정(금융위원회 고시 제2017-33호)에 따른다. 다만, 제27조의 개정규정 및 별표 7을 적용하는 것이 피조사자에게 유리한 경우에는 이를 적용함

□ 「일반기업회계기준」 제6장(금융자산·금융부채) 문단 39, 41

- 파생상품은 해당 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산·부채로 인식하며 공정 가치로 평가해야 함
- 내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합상품의 구성요소이며, 요건을 모두 충족하는 경우 주계약과 분리하여 회계처리해야 함

(별지2)

OO회계법인 및 소속 공인회계사에 대한 조치안

증권선물위원회는 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」을 위반한 OO 회계법인 및 그 소속 공인회계사에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치대상자의 인적사항

☐ OO회계법인

- 대표이사 : OOO
- 법인등록번호 : OOOOOOO-OOOOOOOO
- 사업자등록번호 : OOO-OO-OOOOOO
- 본점 소재지 : OOO OOO OOOOOOOO OO, OOOO OO

☐ OOO [제44기('15.12월) 주책임자]

- 생년월일 : OOOO.OO.OO.
- 공인회계사 등록번호 : OOOO
- 주소 : OOO OOO OOO OOO OOO, OOOOOO OO OOOO

☐ OOO [제44기('15.12월) 보조책임자]

- 생년월일 : OOOO.OO.OO.
- 공인회계사 등록번호 : OOOOOO
- 주소 : OOO OOO OOO OOO-O, OOOOOOOO OOOO OOOOOO

2. 조치내용

- ☐ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제1항 및 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제53조, 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제3항 및 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제3항, 제27조, 부칙 제2조의 규정에 의하여

- OO회계법인은 (주)상상인플러스저축은행으로부터 받았거나 받기로 한 제44기('15.7.1.~'15.12.31.) 감사보수액의 10%를 조치서를 받은 날로부터 1월 이내에 한국공인회계사회에 손해배상공동기금으로 추가 적립하여야 하며,
- OO회계법인은 (주)상상인플러스저축은행의 2022회계연도(2022.1.1.~2022.12.31.) 재무제표에 대한 감사업무를 하여서는 아니된다.

※ 지정제외점수 20점

- 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제1항 및 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제54조, 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제4항 및 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제4항, 제27조, 부칙 제2조의 규정에 의하여
- 공인회계사 000은 (주)상상인플러스저축은행의 2022회계연도(2022.1.1.~2022.12.31.) 재무제표에 대한 감사업무에 참여해서는 아니되며,
 - 조치서를 받은 날부터 1년 이내 결산일이 도래하는 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사에 대한 감사업무에 참여해서는 아니되며,
 - 한국공인회계사회가 실시하는 정기연수 이외의 직무연수를 조치서를 받은 날부터 1년 이내에 4시간 이수하여야 한다.
- 공인회계사 000은 조치서를 받은 날부터 1년 이내 결산일이 도래하는 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사에 대한 감사업무에 참여해서는 아니되며,
 - 한국공인회계사회가 실시하는 정기연수 이외의 직무연수를 조치서를 받은 날부터 1년 이내에 2시간 이수하여야 한다.

3. 조치이유

가. 지적사항

- OO회계법인(이하 '감사인')은 (주)상상인플러스저축은행(이하 '회사')의 제44기('15.7.1.~'15.12.31.) 재무제표에 대한 감사를 실시함에 있어, 아래와 같이 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 및 「회계감사기준」을 위반하였음
- 내재파생상품에 대한 감사절차 소홀 ('15.12월 35,180백만원)

- 감사인은 회사의 제44기('15.7.1.~'15.12.31.) 재무제표에 대한 감사를 실시함에 있어서,
- 복합상품의 내재파생상품 분리 회계처리에 대한 검토를 소홀히 하여 회사의 회계처리기준 위반 사항을 감사의견에 적절히 반영하지 못함
- 파생상품부채 평가 감사절차 소홀 ('15.12월 15,127백만원)
- 감사인은 회사의 제44기('15.7.1.~'15.12.31.) 재무제표에 대한 감사를 실시함에 있어서,
- 파생상품(콜옵션)의 공정가치 평가에 대한 검토를 소홀히 하여 회사의 회계처리 기준 위반 사항을 감사의견에 적절히 반영하지 못함

나. 근거법규

☐ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제5조 제1항

- 감사인은 일반적으로 공정·타당하다고 인정되는 회계감사기준에 따라 감사를 실시하여야 함

☐ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제1항

- 증권선물위원회는 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사가 제5조제1항을 위반한 경우 해당 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사에 대하여 등록취소 또는 일정한 기간을 정하여 업무 또는 직무의 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의하거나 일정한 기간을 정하여 주권상장법인(감사인의 경우는 제외한다), 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사 및 특정 회사에 대한 감사 업무를 제한하거나 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있음

☐ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제53조

- 증권선물위원회는 감사인이 위법행위를 한 때에는 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한, 손해배상공동기금의 추가적립 등의 조치를 할 수 있음

☐ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제54조

- 증권선물위원회는 공인회계사가 위법행위를 한 때에는 등록취소 또는 2년이내의 기간의 직무정지를 금융위원회에의 처분건의, 조치서를 받은 날로부터 1년 이내에

결산일이 도래하는 주권상장법인 및 증권선물위원회가 감사인을 지정한 회사에 대한 감사업무제한, 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한, 20시간이내의 공인회계사회가 실시하는 직무연수, 경고 또는 주의 등의 조치를 할 수 있음

□ 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제3항

- 증권선물위원회는 감사인이 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해당 감사인의 등록취소 또는 일정한 기간을 정하여 업무의 전부 또는 일부 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의하거나, 손해배상공동기금의 추가적립, 일정한 기간을 정하여 주권상장법인, 대형비상장주식회사, 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사 및 증권선물위원회가 정하는 특정 회사에 대한 감사업무 제한, 경고 또는 주의, 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치를 할 수 있음

□ 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제4항

- 증권선물위원회는 감사인에 소속된 공인회계사가 별표 2 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 공인회계사 등록취소 또는 일정한 기간을 정하여 직무의 전부 또는 일부 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의하거나 일정한 기간을 정하여 주권상장법인, 대형비상장주식회사, 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사 및 증권선물위원회가 정하는 특정 회사에 대한 감사업무 제한, 경고 또는 주의, 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치를 할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제3항

- 증권선물위원회는 감사인이 법령 등을 위반한 경우에는 등록취소 또는 1년 이내의 업무의 전부 또는 일부의 정지를 금융위원회에 처분건의하거나, 조치결과를 통지받은 날부터 1년 이내에 결산일이 도래하는 회사 중 금융감독원장으로부터 감사인을 지정받은 회사에 대한 감사업무제한, 증권선물위원회의 조치가 있는 날부터 5년 이내의 기간 동안 위법행위와 관련된 회사에 대한 감사업무 제한, 손해배상공동기금의 추가적립, 경고, 주의, 시정요구, 각서 제출요구 등 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제4항

- 증권선물위원회는 공인회계사가 법령 등을 위반한 경우에는 등록취소 또는 2년 이내의 직무의 전부 또는 일부의 정지를 금융위원회에 처분건의하거나, 조치결과를 통지받은 날부터 1년 이내에 결산일이 도래하는 회사 중 금융감독원장으로부터

감사인을 지정받은 회사, 주권상장법인, 대형비상장주식회사에 대한 감사업무제한, 증권선물위원회의 조치가 있는 날부터 5년 이내의 기간 동안 위법행위와 관련된 회사에 대한 감사업무 제한, 연간 20시간 이내의 범위에서 한국공인회계사회가 실시하는 직무연수 실시의무 부과, 경고, 주의, 시정요구, 각서 제출요구 등 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제27조

- 증권선물위원회는 감리등을 수행한 결과에 대하여 법 제29조 또는 법 제35조에 따른 조치 또는 고발등(이하 “조치등”)을 하는 경우에는 위반동기, 위법행위의 중요도, 조치등의 가중·감경을 별표 7에 따라 충분히 고려하여야 하며, 조치등을 결정하는 경우에는 양정기준(금융감독원장이 정한 별표7에 따른 조치등에 관한 기준)을 참고할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 부칙(제2019-13호) 제2조

- 2019년 4월 1일 이전에 위반행위에 대하여 조치등을 하는 경우에는 제27조의 개정규정 및 별표 7에도 불구하고 2018년 11월 1일 전부개정되기 전의 규정(금융위원회 고시 제2017-33호)에 따른다. 다만, 제27조의 개정규정 및 별표 7을 적용하는 것이 피조사자에게 유리한 경우에는 이를 적용함

□ 「회계감사기준」 200, 500

- 감사인은 재무제표를 중요하게 왜곡표시 시키는 제 상황이 존재할 수 있음을 인식하고, 전문가적 의구심을 가지고 감사를 계획하고 수행하여야 함
- 감사인은 합리적 확신을 얻기 위하여, 감사위험을 수용가능한 낮은 수준으로 감소시키고 이에 의해 감사의견의 근거가 되는 합리적인 결론을 도출할 수 있도록 충분하고 적합한 감사증거를 입수하여야 함
- 감사인은 충분하고 적합한 감사증거를 입수하기 위하여 상황에 적합한 감사절차를 설계하고 수행하여야 함

(붙임1)

관 계 법 규

□ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」

제5조(회계감사기준) ① 감사인은 일반적으로 공정·타당하다고 인정되는 회계감사기준에 따라 감사를 실시하여야 한다.

② <생 략>

제13조(회계처리의 기준) ① ~ ② <생 략>

③ 회사는 제1항제1호 또는 제2호의 회계처리기준에 따라 재무제표 또는 연결재무제표를 작성하여야 한다.

④ ~ ⑥ <생 략>

제15조(증권선물위원회의 감리업무등) ① 증권선물위원회는 감사를 공정하게 수행하기 위하여 필요한 감사보고서의 감리와 그 밖에 대통령령으로 정하는 업무를 한다.

② 삭제

③ 이 법에 따른 증권선물위원회의 업무수행에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 증권선물위원회의 심의를 거쳐 정한다.

④ 증권선물위원회는 이 법에 따른 권한이나 업무의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 증권선물위원회위원장, 금융감독원의 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다)에게 위임하거나 위탁할 수 있다.

⑤ ~ ⑥ <생 략>

제16조(감사인 등에 대한 조치 등) ① 증권선물위원회는 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하면 해당 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사에 대하여 등록취소 또는 일정한 기간을 정하여 업무 또는 직무의 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의하거나 일정한 기간을 정하여 주권상장법인(감사인의 경우는 제외한다), 제4조의3에 따라 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사 및 특정 회사에 대한 감사 업무를 제한하거나 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있다.

1. 제3조제2항·제4항, 제3조의2제1항, 제5조제1항, 제8조제1항, 제9조, 제10조제1항·제2항, 제11조, 제14조제3항 또는 제17조의2제1항을 위반한 경우

2. ~ 4. <생 략>

② 증권선물위원회는 회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하면 해당 회사의 주주총회에 대하여 임원의 해임권고, 일정 기간 유가증권의 발행제한, 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있다.

1. ~ 2. <생 략>

3. 재무제표 또는 연결재무제표를 작성하지 아니하거나 제13조에 따른 회계처리기준을 위반하여 재무제표 또는 연결재무제표를 작성·공시한 경우

4. ~ 5. <생 략>

□ 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」

제5조(회계처리기준) ① 금융위원회는 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 증권선물위원회(이하 “증권선물위원회”라 한다)의 심의를 거쳐 회사의 회계처리기준을 다음 각 호와 같이 구분하여 정한다.

1. 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준
2. 그 밖에 이 법에 따라 정한 회계처리기준

② <생 략>

③ 회사는 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하여야 한다. 이 경우 제1항제1호의 회계처리기준을 적용하여야 하는 회사의 범위와 회계처리기준의 적용 방법은 대통령령으로 정한다.

④ ~ ⑦ <생 략>

제16조(회계감사기준) ① 감사인은 일반적으로 공정·타당하다고 인정되는 회계감사기준에 따라 감사를 실시하여야 한다.

② <생 략>

제29조(회사 및 감사인 등에 대한 조치 등) ① 증권선물위원회는 회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하면 해당 회사에 임원의 해임 또는 면직 권고, 6개월 이내의 직무정지, 일정 기간 증권의 발행제한, 회계처리기준 위반사항에 대한 시정요구 및 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있다.

1. 재무제표를 작성하지 아니하거나 제5조에 따른 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 경우

2. ~ 5. <생 략>

② <생 략>

③ 증권선물위원회는 감사인이 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 해당 감사인의 등록을 취소할 것을 금융위원회에 건의
2. 일정한 기간을 정하여 업무의 전부 또는 일부 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의
3. 제32조에 따른 손해배상공동기금 추가 적립 명령
4. 일정한 기간을 정하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사에 대한 감사업무 제한

가. 제11조에 따른 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사

나. 그 밖에 증권선물위원회가 정하는 특정 회사

5. 경고

6. 주의

7. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치

④ 증권선물위원회는 감사인에 소속된 공인회계사(「공인회계사법」 제26조제4항에 따른 대표이사를 포함한다)가 별표 2 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 공인회계사 등록을 취소할 것을 금융위원회에 건의
2. 일정한 기간을 정하여 직무의 전부 또는 일부 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의

3. 일정한 기간을 정하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사에 대한 감사업무 제한
 - 가. 주권상장법인
 - 나. 대형비상장주식회사
 - 다. 제11조에 따라 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사
 - 라. 그 밖에 증권선물위원회가 정하는 특정 회사
4. 경고
5. 주의
6. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치
- ⑤ ~ ⑦ <생략>

□ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률 시행령」

제8조(증권선물위원회의 감리업무) ① 법 제15조제1항의 규정에 따른 증권선물위원회의 감사보고서에 대한 감리는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에 실시한다.

1. <생략>
2. 그 밖에 이해관계인 또는 기관의 통보 등에 따라 인지한 회계처리기준 위반혐의가 있는 경우
- ② 증권선물위원회는 제1항에 따른 감사보고서에 대한 감리를 회계감사기준에 따라 감사하였는지 여부를 법 제15조의2에 따른 방법으로 행한다.
- ③ <생략>

제9조(증권선물위원회의 권한위임 등) ① 법 제15조제4항의 규정에 의하여 증권선물위원회가 증권선물위원회위원장에게 위임할 수 있는 사항은 다음 각호와 같다.

1. 회사의 회계에 관한 장부와 서류의 열람 또는 업무와 재산상태의 조사에 관한 사항
2. 법 제16조의 규정에 의한 조치중 금융위원회가 정하는 경미한 조치에 관한 사항
- ② 법 제15조제4항의 규정에 의하여 증권선물위원회가 금융감독원의 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다)에게 위탁할 수 있는 사항은 다음 각 호와 같다.
 1. 증권선물위원회의 결정을 집행하기 위하여 필요한 절차·방법등에 관한 사항
 2. 법·이영 또는 금융위원회 또는 증권선물위원회의 규정이나 명령등에 의하여 그 처리기준이 명확하고 별도의 의사결정이 필요하지 아니하다고 인정되는 사항
3. ~ 5. <생략>
- ③ ~ ⑦ <생략>

□ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」

제48조(감사보고서 감리의 실시) ① 증선위는 다음 각 호의 1에 해당하는 경우 관련 감사보고서(연결재무제표 및 결함재무제표에 대한 감사보고서를 포함한다. 이하 같다)에 대한 감리(이하 "감사보고서 감리"라 한다)를 실시한다.

1. <생략>
2. 금융위·증선위의 업무수행 과정에서 회계처리기준 또는 법 제5조제1항의 규정에 의한 회계감사기준(이하 "회계감사기준"이라 한다)을 위반한 혐의가 발견된 경우

3. ~ 4. <생 략>

② ~ ③ <생 략>

제52조(감리결과등의 처리) ① 증선위위원장은 감리결과 회계처리기준·회계감사기준 위반등 법 위반행위(이하 “위법행위”라 한다)가 발견된 경우에는 이 절이 정하는 바에 따라 감리결과보고 및 처리안을 작성하여 증선위에 부의하여야 한다.

② <생 략>

제53조(감사인에 대한 조치) ① 증선위는 감사인이 위법행위를 한 때에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. <생 략>

2. 삭제

3. 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한

4. 영 제17조의9의 규정에 의한 손해배상공동기금의 추가적립(감사인의 지적사항과 관련한 회사로부터 받았거나 받기로 한 감사보수액을 한도로 한다)

5. 경고 또는 주의

6. 시정요구, 각서(회계처리기준의 성실한 준수를 확약하는 내용이어야 한다)제출요구 등 기타의 필요한 조치

② ~ ③ 삭제

제54조(공인회계사에 대한 조치) ① 증선위는 공인회계사가 위법행위를 한 때에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 금융위예의 처분건의

가. 등록취소

나. 2년이내의 기간의 직무정지

2. 조치서를 받은 날부터 1년 이내에 결산일이 도래하는 주권상장법인 및 증선위가 감사인을 지정한 회사에 대한 감사업무제한

3. 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한

4. 20시간이내의 공인회계사회가 실시하는 직무연수

5. 경고 또는 주의

6. 시정요구, 각서(회계처리기준의 성실한 준수를 확약하는 내용이어야 한다)제출요구 등 기타의 필요한 조치

② 제1항의 규정에 의한 조치를 함에 있어서는 담당이사를 주책임자로 하여 조치하고, 당해업무를 보조한 공인회계사(이하 “담당공인회계사”라 한다)를 보조책임자로 하여(감사반의 경우에는 해당 감사업무에 참여한 공인회계사 중 주된 책임이 있는 자를 주책임자로 하고 그 외의 자를 보조책임자로 한다) 조치한다. 다만, 주책임자와 보조책임자를 구분하여 조치하는 것이 심히 부당하다고 인정되는 경우에는 그러하지 아니하다.

③ 제2항의 규정에 의하여 주책임자에게 제1항제1호의 조치를 하는 경우에는 위법 행위 당시 감사인에 소속된 공인회계사중 다음 각 호의 자가 감독책임을 소홀히 한 경우에도 필요한 조치를 할 수 있다.

1. 당해 감사보고서에 서명한 대표이사

2. 담당이사의 지시·위임에 따라 담당공인회계사를 감독할 위치에 있는 공인회계사

제55조(회사에 대한 조치) ① 증선위는 회사가 위법행위를 한 때에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 1년이내의 기간의 유가증권의 발행제한
2. 임원의 해임권고 및 관계자의 해고권고
3. 3년이내의 기간의 감사인 지정 또는 변경요구
4. 경고 또는 주의
5. 시정요구, 각서(회계처리기준의 성실한 준수를 확약하는 내용이어야 한다)제출요구 등 기타의 필요한 조치

② <생 략>

제57조(조치기준) 증선위가 제53조부터 제56조의 규정에 따라 조치를 하는 경우에는 위법행위와 관련된 금액의 크기 등 중요도, 고의성의 유무 및 과실의 정도에 따라 조치의 내용을 달리 할 수 있다. 이 경우 위법행위의 중요도가 일정수준 미만인 때에는 조치하지 아니할 수 있다.

1. ~ 4. 삭제

제58조(조치의 가감 및 병과 등) ① 감사인·공인회계사 또는 회사가 감사보고서 감리 결과(공인회계사회의 위탁감리결과 포함) 조치를 받고, 그 조치를 받은 날로부터 2년 이내에 다시 위법행위를 한 경우에는 조치를 가중할 수 있다.

② 제53조 내지 제56조의 규정에 의한 조치를 함에 있어서 필요한 경우에는 2이상의 조치를 병과할 수 있다.

③ 삭제

④ 증선위는 감사인·공인회계사 또는 회사에 대하여 조치를 하는 경우에는 위반행위의 질적 특성 및 발생원인·결과·방법 등 정상을 참작하여 조치를 가중 또는 감면할 수 있다.

⑤ ~ ⑥ 삭제

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」

제23조(감리등의 착수) ① 감리집행기관은 회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 재무제표 감리를 실시할 수 있다.

1. <생 략>
2. 재무제표 심사를 수행한 결과가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우가. 회계처리기준 위반 혐의가 고의 또는 중과실에 해당한다고 판단한 경우나. ~ 다. <생 략>

3. ~ 8. <생 략>

② ~ ⑧ <생 략>

제26조(조치의 유형) ① 증권선물위원회는 회사가 법령등을 위반한 경우에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 임원의 해임 또는 면직 권고
2. 임원의 6개월 이내 직무정지
3. 1년 이내의 증권 발행제한

4. 3개 사업연도 이내의 감사인 지정
5. 경고
6. 주의
7. 시정요구, 각서(회계처리기준을 성실하게 준수하겠다는 약속을 말한다. 이하 이 조에서 같다) 제출요구 등 그 밖에 필요한 조치
- ② <생 략>
- ③ 증권선물위원회는 감사인이 법령등을 위반한 경우에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.
 1. 금융위원회에의 처분건의
 - 가. 등록취소
 - 나. 1년 이내의 업무의 전부 또는 일부의 정지
 2. 감사인이 조치결과를 통지받은 날부터 1년 이내에 결산일이 도래하는 회사 중 금융감독원장으로부터 감사인을 지정받은 회사에 대한 감사업무 제한
 3. 증권선물위원회의 조치가 있는 날부터 5년 이내의 기간 동안 위법행위와 관련된 회사에 대한 감사업무 제한
 4. 법 제32조에 따른 손해배상공동기금 추가적립(위법행위와 관련된 회사로부터 받았거나 받기로 한 감사보수를 한도로 한다)
 5. 경고
 6. 주의
 7. 시정요구, 각서 제출요구 등 그 밖에 필요한 조치
- ④ 증권선물위원회는 공인회계사가 법령등을 위반한 경우에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.
 1. 금융위원회에의 처분건의
 - 가. 등록취소
 - 나. 2년 이내의 직무의 전부 또는 일부의 정지
 2. 공인회계사가 조치결과를 통지받은 날부터 1년 이내에 결산일이 도래하는 회사 중 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사에 대한 감사업무 제한
 - 가. 금융감독원장으로부터 감사인을 지정받은 회사
 - 나. 주권상장법인
 - 다. 대형비상장주식회사
 3. 증권선물위원회의 조치가 있는 날부터 5년 이내의 기간 동안 위법행위와 관련된 회사에 대한 감사업무 제한
 4. 연간 20시간 이내의 범위 내에서 한국공인회계사회가 실시하는 직무연수 실시의무 부과
 5. 경고
 6. 주의
 7. 시정요구, 각서 제출요구 등 그 밖에 필요한 조치
- ⑤ 증권선물위원회는 제4항 각 호의 조치를 하는 경우에 감사를 담당했던 이사를 주책임자로 하고, 주책임자의 감사업무를 보조한 공인회계사(이하 “담당 공인회계사”라 한다)를 보조책임자로 한다. 다만, 주책임자와 보조책임자를 구별하여 조치를 부과하는 것이 상당히 부당한 경우에는 그러하지 아니하다.
- ⑥ ~ ⑧ <생 략>

제27조(조치등의 기준) ① 증권선물위원회는 감리등을 수행한 결과에 대하여 법 제29조 또는 법 제35조에 따른 조치 또는 고발등(이하 “조치등”이라 한다)을 하는 경우에 다음 각 호의 사항을 충분히 고려하여야 한다.

1. 위반동기
2. 위법행위의 중요도
3. 조치등의 가중·경감
- ② 제1항 각 호의 사항에 관한 기준은 별표 7과 같다.
- ③ <생 략>
- ④ 금융감독원장은 별표 7에 따른 조치등에 관한 기준(이하 이 조에서 “양정기준”이라 한다)을 정할 수 있다.
- ⑤ 증권선물위원회는 조치등을 결정하는 경우에 양정기준을 참고할 수 있다.
- ⑥ 증권선물위원회는 양정기준에서 고려되지 아니하거나 양정기준과 다르게 고려할 사유가 있는 경우에는 양정기준과 달리 결정할 수 있다.
- ⑦ <생 략>

제28조(감리집행기관의 감리결과 처리) ① ~ ② <생 략>

- ③ 감리집행기관은 증권선물위원회 위원장에게 다음 각 호의 사항을 증권선물위원회 회의의 안건으로 부의할 것을 요청할 수 있다.
1. 감리등을 수행한 결과
2. 조치등에 대한 이의신청에 관한 사항
3. 법 제29조에 따른 조치에 대한 직권재심에 관한 사항
- ④ 증권선물위원회 위원장은 제3항 각 호의 안건을 증권선물위원회에 부의하고자 하는 경우 감리위원회의 심의를 거쳐야 한다. 다만, 증권선물위원회 위원장이 긴급한 처리 등이 필요하다고 인정하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.
- ⑤ <생 략>

제31조(사전통지) ① 감리집행기관(과징금 부과금액이 5억원 이상인 경우에는 금융위원회를 말한다)은 조치예정일 10일 전까지 피조사자 또는 그 대리인(이하 “당사자등”이라 한다)에게 다음 각 호의 사항을 통지(이하 이 조에서 “사전통지”라 한다)하여야 한다.

1. 회의 개최 예정 일시 및 장소
2. 당사자의 성명 또는 명칭과 주소
3. 조치등의 내용에 관한 다음 각 목의 사항
 - 가. 조치등의 원인이 되는 사실관계(회계처리기준, 회계감사기준, 품질관리기준, 그 밖에 법령등의 위반에 대한 판단근거를 포함한다)
 - 나. 조치등의 근거가 되는 법령등
 - 다. 조치등의 내용(감리위원회에 상정될 안전에 감리집행기관이 기재할 내용과 동일하여야 한다) 및 적용기준(위반동기 등을 포함한다)
 - 라. 조치등에 관한 증거자료 목록. 다만, 조치등에 검찰총장등의 고발등이 포함된 경우에는 제외한다.
4. 제3호의 사항에 대하여 의견을 제출할 수 있다는 안내 및 의견을 제출하지 아니하는 경우의 처리방법
5. 의견을 제출할 수 있는 기관의 주소와 연락처
6. 그 밖에 필요한 사항

② ~ ③ <생 략>

제32조(당사자등의 의견제출) 당사자등은 금융위원회, 증권선물위원회 또는 감리집행기관이 조치등을 하기 전에 금융위원회 위원장, 증권선물위원회 위원장, 감리위원회 위원장 또는 감리집행기관에 문서 및 구두로 감리등의 결과에 대한 의견을 제출할 수 있다.

부칙 <제2019-13호, 2019. 4. 3.>

제2조(조치등에 관한 적용례) 2019년 4월 1일 이전에 위반행위에 대하여 조치등을 하는 경우에는 제27조의 개정규정 및 별표 7에도 불구하고 2018년 11월 1일 전부 개정되기 전의 규정(금융위원회 고시 제2017-33호)에 따른다. 다만, 제27조의 개정 규정 및 별표 7을 적용하는 것이 피조사자에게 유리한 경우에는 이를 적용한다.

□ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」

제25조(감리결과에의 처리) ① 감독원장은 감리결과 위법행위가 발견된 경우에는 감리결과보고 및 처리(안)(별지 제10호 서식)을 작성하여 증선위에 상정을 요청한다.

② 제1항의 규정에 의한 감리결과를 처리함에 있어서는 규정 제51조제2항의 규정에 의한 조사결과를 반영하여야 한다.

③ 감리·조사결과 조치의 대상회사가 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규제 대상인 경우에는 당해회사에 대하여는 자본시장조사 업무규정에 의한 조치를 할 수 있다.

제25조의2(조치안 작성) 규정 제52조의 규정에 의한 감리결과보고 및 처리안은 부의안 형식으로 작성한다. 이 경우 증선위의 원활한 심의를 위하여 부의안에는 특별한 사유가 없는 한 별표 제2호의 기준에 의하여 작성한 조치안을 기재한다.

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」

제20조의2(심사, 감리·조사의 범위) ① 심사, 감리·조사업무의 효율적 운영을 위하여 필요한 경우에는 혐의사항, 특정 계정·조직·업무부문 또는 항목으로 범위를 제한하여 심사, 감리·조사를 실시할 수 있다.

② 제1항의 규정에 의하여 범위를 제한하여 심사, 감리·조사를 실시하는 경우에도 대상범위가 아닌 사항 중 중대한 혐의사항이 발견되는 경우에는 이에 대하여도 심사, 감리·조사를 실시할 수 있다.

제36조(제재심의 관련 심사·조정외의) 규정 제26조, 제27조, 제33조, 제35조 및 제39조의 규정에 의한 금융위원회, 증권선물위원회의 조치 또는 심의, 감독원장의 조치가 필요한 사항은 심사, 감리담당부서장의 다음 각 호의 사항을 첨부하여 제재심의담당부서장에게 심사·조정(이하 “제재심의 관련 심사·조정”이라 한다)을 의뢰하여야 한다.

1. 심사, 감리결과보고 및 처리안(이의신청, 제심사항 포함)
2. 관련 입증자료

3. 기타 제재심의 관련 심사·조정에 필요한 참고자료

제38조(심사, 감리결과 처리) ① 감독원장은 감리결과 위법행위가 발견된 경우 또는 품질관리감리결과 개선권고가 필요하다고 판단한 경우에는 감리결과보고 및 처리안(별지 제33호 서식)을 작성하여 증권선물위원회에 상정을 요청한다.

② ~ ④ <생략>

제39조(조치안 작성) 제38조에 의한 감리결과보고 및 처리안은 부의안 형식으로 작성한다. 이 경우 증권선물위원회의 원활한 심의를 위하여 부의안에는 특별한 사유가 없는 한 별표 1부터 4까지의 기준에 의하여 작성한 조치안을 기재한다.

제40조(사전통지) ① 감독원장은 규정 제26조제1항 및 제3항부터 제6항까지의 규정에 의한 조치가 예상되는 경우 제38조의 감리결과보고 및 처리안을 증권선물위원회에 상정을 요청하기 전에, 규정 제27조제3항 및 제39조제1항에 의한 조치가 예상되는 경우 감독원장의 조치예정일 10일 전까지 위반사실 및 예정된 조치의 종류를 기재한 조치사전통지서(별지 제34호 서식)를 피조치자에게 송부하여야 한다.

② <생략>

③ 제1항의 경우에 다음 각 호의 방법에 의하여 의견진술을 할 수 있도록 기회를 부여하여야 한다.

1. 서면에 의한 방법
2. 감리위원회 및 증권선물위원회에 직접 출석하여 의견을 진술하는 방법(금융위원회, 증권선물위원회의 조치의 경우)
3. 정보통신망에 의한 방법

④ 증권선물위원회 조치안, 감독원장이 조치하려는 내용이 사전통지 내용과 달라진 경우 증권선물위원회 개최 전(증권선물위원회 조치안의 경우), 감독원장의 조치 전(감독원장 조치의 경우)에 조치안, 감독원장이 조치하려는 내용에 맞는 조치사전통지서를 별도로 송부한다.

□ 「일반기업회계기준」

제6장(금융자산·금융부채)

6.39 파생상품은 해당 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 자산·부채로 인식하며 공정가치로 평가한다. 파생상품에 대한 일반적인 회계처리를 다음과 같다.

- (1) 위험회피수단으로 지정되지 않고 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 평가손익은 당기손익으로 인식하고, 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가손익은 위험회피유형별로 이 절에서 정하는 바에 따라 처리한다.
- (2) 금융기관이나 거래소에 지급한 거래수수료는 위험회피회계의 적용여부와 관계없이 발생시점에 전액을 비용으로 인식하며, 위탁증거금은 유동자산으로 처리한다. 그러나, 스왑거래에서 발생하는 최초수수료(Front end fee)나 최종수수료(Back end fee)는 계약체결시점의 스왑 공정가치에 해당하는 금액이므로 최초 계약체결시 자산 또는 부채로 인식하여야 한다.

6.40 파생상품은 다음과 같이 재무제표에 표시한다.

- (1) 파생상품의 공정가치 및 평가손익 금액은 그 성질이나 금액이 유의적인 경우 파생상품별로 구분하여 재무상태표 및 손익계산서에 기재한다.
- (2) 파생상품의 계약별 공정가치를 자산 또는 부채로 인식하는 경우, 해당 자산과 부채는 총액으로 표시하며 이를 상계하지 않는다. 또한 파생상품계약별 평가손실과 평가이익도 총액으로 표시하며 이를 상계하지 않는다.

6.41 내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합상품의 구성요소이며, 복합상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시킨다. 이러한 내재파생상품은 다음의 요건을 모두 충족하는 경우 주계약과 분리하여 이 절에 따라 회계처리한다.

- (1) 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험도와 주계약의 경제적 특성 및 위험도 사이에 '명확하고 밀접한 관련성'이 없는 경우
- (2) 주계약과 내재파생상품으로 이루어진 복합계약이 일반기업회계기준에 따른 공정가치 평가(당기손익 반영) 대상이 아닌 경우
- (3) 내재파생상품과 동일한 조건의 독립된 파생상품이 이 절에 따라 파생상품으로 분류되는 경우

6.42 내재파생상품을 분리한 이후, 주계약이 금융상품인 경우에는 주계약을 이 장에 따라 회계처리하고, 주계약이 금융상품이 아닌 경우에는 다른 적절한 일반기업회계기준에 따라 회계처리한다. 이때 계약조건에 기초하여 내재파생상품의 공정가치를 신뢰성 있게 결정할 수는 없으나 복합상품의 공정가치와 주계약의 공정가치를 결정할 수 있는 경우에는 그 차이를 내재파생상품의 공정가치로 결정한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	공정시장과	회계조사국
연 락 처	02-2100-2695	02-3145-7313