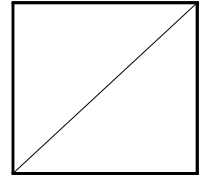


공 개



|              |                          |
|--------------|--------------------------|
| 의안번호         | 제 214 호                  |
| 의 결<br>연 월 일 | 2020. 6. 24.<br>(제 12 차) |

의  
결  
사  
항

●●●(주)에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

|        |              |
|--------|--------------|
| 제 출 자  | 위원장 은 성 수    |
| 제출 연월일 | 2020. 6. 24. |

## 1. 의결주문

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

## 2. 제안이유

●●●(주)에 대한 부문검사 결과 ‘금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반’이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 (이하 ‘자본시장법’이라 함)」 제449조에 따라 기관에 대하여 과태료 부과 조치를 하고자 함

## 3. 주요골자

‘금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반’에 대하여 ●●●(주)에 과태료 부과 조치를 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제13차 제재심의위원회(2019.6.27.) 심의필
- 제21차 증권선물위원회(2019.11.27.) 심의필

<별지>

●●●(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

- ●●●(주) : 과태료 37.5백만원 부과

#### - 조치사유

- 금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반

- 법적근거 : 「자본시장법」 제71조(불건전 영업행위의 금지)제7호, 제449조(과태료)제1항제29호, 「자본시장법 시행령」 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항제7호, 제390조(과태료의 부과기준), <별표 22> 터, 「금융기관검사및제재에관한규정」 <별표 3>

## 2. 조치사유

### 가. 금융투자상품 매매 관련 불건전 영업행위 금지 위반

- ☐ 「자본시장법」 제71조 제7호 등에 의하면, 투자매매업자 또는 투자중개업자는 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 투자자의 위법한 거래를 감추어 주기 위하여 부정한 방법을 사용하여서는 아니되는데도,

- ●●●(주)는 ◆◆◆자산운용(주)가 펀드 판매사인 ◇◇◇◇(주)의 지시에 따라 집합투자재산을 운용하는 위법한 거래를 하고 있다는 사실을 알고 있음에도 이를 감추어 주기 위하여,

펀드 만기보다 만기가 긴 채권을 편입한 펀드의 만기가 도래하자 아직 만기가 도래하지 않은 채권을 다른 펀드에 편입하도록 채권을 매수·매도\* 하여 주는 방법으로 ◆◆◆자산운용(주)이 정상적으로 채권을 매매하고 집합투자재산을 운용하고 있는 것처럼 보이게 하는 등 ××××.×.××.~××××.×.×. 기간 중 총 ×××억원의 채권매매중개 과정에서 부정한 방법을 사용한 사실이 있음

\* ◆◆◆◆(주)의 지시에 따라 ◆◆◆자산운용(주)의 ‘◆◆◆●●●●●●●● 제××호’ 펀드 만기(‘××.×.××.)가 도래하자 아직 만기가 도래하지 않은 ‘▷▷▷▷▷ ×××회차’ 채권(만기:‘××.××.×.) ××억원을 ‘××.×.××. ◆◆◆자산운용(주)로부터 ×.××% 금리로 매수하고, 동 채권을 ‘××.×.××. ■■■자산운용(주) 및 ‘××.×.×. □□□□□자산운용(주) 펀드에 ×.××% 금리로 매도(각각 ××억원, ××억원)하는 방식

## 관계법규

### 【 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 】

**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.

1. ~ 6. (생략)

7. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치로서 대통령령으로 정하는 조치

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

1. ~ 28. (생략)

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(이하생략)

### 【 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 】

**제68조(불건전 영업행위의 금지)** ① ~ ④ (생략)

⑤ 법 제71조제7호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. ~ 6.(생략)

7. 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 투자자의 위법한 거래를 감추어 주기 위하여 부정한 방법을 사용하는 행위(이하생략)

**제390조(과태료의 부과기준)** 법 제449조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다.

## [별표 22] 과태료의 부과기준

### 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 제1항 제29호 | 5,000  |

### 【 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 질서 위반행위에 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.

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : ○○○(주)
2. 제재조치일 : 2020. 6. 24.
3. 제재조치내용

| 제재대상 | 제재내용           |
|------|----------------|
| 기관   | 과태료 37.5백만원 부과 |

### 4. 제재대상사실

#### 가. 금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반

□ 「자본시장법」 제71조 제7호 등에 의하면, 투자매매업자 또는 투자중개업자는 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 투자자의 위법한 거래를 감추어 주기 위하여 부정한 방법을 사용하여서는 아니되는데도,

- ○○○(주)는 ◇◇◇자산운용(주)가 펀드 판매사인 ◇◇◇◇(주)의 지시에 따라 집합투자재산을 운용하는 위법한 거래를 하고 있다는 사실을 알고 있음에도 이를 감추어 주기 위하여,

펀드 만기보다 만기가 긴 채권을 편입한 펀드의 만기가 도래하자 아직 만기가 도래하지 않은 채권을 다른 펀드에 편입하도록 채권을 매수·매도\*하여 주는 방법으로 ◇◇◇자산운용(주)이 정상적으로 채권을 매매하고 집합투자재산을 운용하고 있는 것처럼 보이게 하는 등 ××××.×.××.~××××.×.×.기간 중 총 ×××억원의 채권매매중개 과정에서 부정한 방법을 사용한 사실이 있음

\* ◇◇◇◇(주)의 지시에 따라 ◇◇◇자산운용(주)의 ‘◇◇◇○○○○○○○○ 제××호’ 펀드 만기(‘××.×.××.)가 도래하자 아직 만기가 도래하지 않은 ‘▷▷▷▷▷ ×××회차’ 채권(만기:‘××.××.×.) ××억원을 ‘××.×.××. ◇◇◇자산운용(주)로부터 ×.××% 금리로



매수하고, 동 채권을 'xx. x. xx. ■■자산운용(주) 및 'xx. x. x. ■■■■■자산운용(주) 펀드에 x.xx% 금리로 매도(각각 xx억원, xx억원)하는 방식

<관련 조항>

1. 「자본시장법」 제71조 제7호
2. 「자본시장법 시행령」 제68조 제5항 제7호

< 의안 소관 부서명 >

|       |              |              |
|-------|--------------|--------------|
|       | 금융위원회        | 금융감독원        |
| 소관부서  | 자산운용과        | 자산운용검사국      |
| 연 락 처 | 02-2100-2663 | 02-3145-7699 |