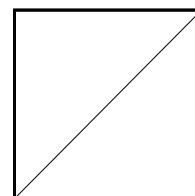


공 개



의안번호	제 58 호
의 결 연 월 일	2022. 3. 2. (제 4 차)

의  
결  
사  
항

(주)하나은행에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 고 승 범
제출 연월일	2022. 3. 2.

## 1. 의결주문

(주)하나은행에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결함

## 2. 제안이유

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

## 3. 주요골자

‘보관·관리하는 집합투자재산간 거래 금지 위반’에 대하여 (주)하나은행에 ‘업무의 일부 정지(3월)’를 조치하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (붙임)

- 「자본시장법」 제246조(신탁업자의 업무제한 등) 제5항
- 「자본시장법」 제420조(금융투자업자에 대한 조치) 제3항

다. 관계부서 협의

- '21년도 제6차, 제8차 및 제12차 제재심의위원회(2021.2.19., 3.4., 3.25.) 심의필
- '22년도 제1차, 제1차(임시), 제2차(임시), 제3차 안전검토 소위원회 (2022.1.6., 1.14., 1.25., 2.10.) 심의필

## <별지>

(주)하나은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

### 1. 조치내용

#### ☐ 기관에 대한 조치

##### ○ 업무의 일부\* 정지 3월

\* 집합투자재산 신탁업 중 일반 사모집합투자기구 재산의 신규 수탁 업무

- 조치사유 : 보관·관리하는 집합투자재산간 거래 금지 위반
- 법적근거 : 「자본시장법」 제246조 제5항, 제420조 제3항

### 2. 조치사유

#### 가. 보관·관리하는 집합투자재산간 거래 금지 위반

☐ 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자는 자신이 보관·관리하는 집합투자재산을 다른 집합투자재산과 거래하여서는 아니 됨에도

- (주)하나은행 ○○○○부는 2018.X.X.~2018.XX.XX. 기간 중 ◇◇◇◇◇◇◇◇이 설정한 4개 펀드의 환매대금을 지급하는 과정에서, 동 펀드에 운용지시에 따른 사모사채 원리금 상환액이 일부만 입금되어 판매사로 결제\*할 자금이 부족하자

\* 환매대금 지급은 ①판매사가 고유자금으로 투자자에게 우선 지급한 후, ②수탁사가 한은금융망(Bok-wire)을 통해 판매사에 결제하는 방식으로 진행됨

- 한은금융망(Bok-wire)\*를 통해 은행 자금으로 판매사와 우선 정산한 후, 환매대금 미입금으로 인한 자금불일치를 해소하기 위해 환매청구를 받지 않은 타 펀드\*\*의 재산(예금)을 감소시키는 방법\*\*\*으로 마감함으로써 보관·관리하는 집합투자재산간 거래한 사실이 있음

\* 한국은행에 개설된 계좌를 통해 금융기관간 당일 발생한 자금거래를 (순액)정산하는 방식

\*\* ◇◇◇◇◇◇◇◇의 환매청구를 받지 않은 펀드 및 ■■■■■■■■이 위탁한 펀드

\*\*\* (주)하나은행은 수탁받은 모든 펀드의 당일 출금거래를 은행자금으로 대외에 우선 결제·지급한 후 마감시 각 펀드에 거래내역을 배분하는 방식으로 관리하는 바, 예금 감소의 실질은 사모사채 미상환으로 인한 환매대금 결제 불이행 해소를 위해 임의로 펀드간 거래를 실행하여 자금을 충당한 것임

#### < 집합투자재산간 거래내역 >

(단위 : 백만원)

환매대금 결제일	자금부족 펀드명	◇◇◇◇◇◇ ◇◇◇ 타펀드* 예금 감소액	■■■■■■■■ 펀드* 예금 감소액
'18.x.x	◇◇◇◇■■■■■■▽▽▽&▲▲▲▲▲ 제◆호	850	-
'18.xx.xx	◇◇◇◇■■■■■■▽▽▽&▲▲▲▲▲ 제■호	3,797	908
'18.xx.xx	◇◇◇◇■■■■■■▽▽▽&▲▲▲▲▲ 제■호, 제♠호, 제♣호	1,074	2,499
합 계		5,721	3,407

\* 마감시 수탁펀드의 미운용자금을 자산운용사별로 산출하고 있어 펀드를 특정하기 어려움

(붙임)

## 관계 법규

### □ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제246조(신탁업자의 업무제한 등) ⑤ 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자는 자신이 보관·관리하는 집합투자재산을 자신의 고유재산, 다른 집합투자재산 또는 제삼자로부터 보관을 위탁받은 재산과 거래하여서는 아니 된다. 다만, 집합투자재산을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

제420조(금융투자업자에 대한 조치) ③ 금융위원회는 금융투자업자가 제1항 각 호 (제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 또는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 별표 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우(제1호에 해당하는 조치로 한정한다)에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. 6개월 이내의 업무의 전부 또는 일부의 정지
2. 신탁계약, 그 밖의 계약의 인계명령
3. 위법행위의 시정명령 또는 중지명령
4. 위법행위로 인한 조치를 받았다는 사실의 공표명령 또는 게시명령
5. 기관경고
6. 기관주의
7. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치로서 대통령령으로 정하는 조치

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과 은행과	금융투자검사국
연 락 처	02-2100-2663 02-2100-2676	02-3145-7016