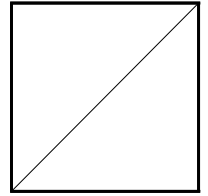


공 개



의안번호	제 157 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 10. 4. (제 17 차)	

삼성증권(주)에 대한
종합 및 부문검사 결과 조치안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 김 소 영
제출 연월일	2022. 10. 4.

1. 의결주문

삼성증권(주)에 대한 종합 및 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

삼성증권(주)에 대한 종합 및 부문검사 결과 위법사항에 대하여 필요한 조치를 취하려는 것임

3. 주요골자

‘계열회사 임원에 대한 신용공여 금지 위반’에 대하여 삼성증권(주)에게 과징금을 부과하고,

‘업무보고서 제출의무 위반’, ‘불건전 인수행위 금지의무 위반’, ‘투자 광고 절차 위반’, ‘계열회사 발행 증권의 투자일임재산 편입한도 위반’, ‘임직원의 금융투자상품 매매제한 위반’에 대하여 삼성증권(주) 및 관련 임직원에게 과태료를 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (붙임)

- 「자본시장법」 제9조(그 밖의 용어의 정의) 제1항
- 「자본시장법」 제33조(업무보고서 및 공시 등) 제1항
- 「자본시장법」 제34조(대주주와의 거래 등의 제한) 제2항
- 「(舊)자본시장법(‘20.3.24. 법률 제17112호로 개정되기 직전의 것)」 제57조(투자광고) 제6항

「자본시장법」 제63조(임직원의 금융투자상품 매매) 제1항
 「자본시장법」 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호
 「자본시장법」 제98조(불건전 영업행위의 금지) 제2항 제10호
 「(舊)자본시장법」(‘21.4.20. 법률 제18128호로 개정되기 직전의 것) 제249조의5
 (전문투자형 사모집합투자기구의 투자광고) 제1호
 「자본시장법」 제428조(금융투자업자에 대한 과징금) 제1항 제3호
 「자본시장법」 제449조(과태료) 제1항 제13호, 제29호 및 제2항
 「(舊)자본시장법」(‘20.3.24. 법률 제17112호로 개정되기 직전의 것) 제449조
 (과태료) 제1항 제25의2호

- 「지배구조법」 제2조(정의) 제6호
- 「자본시장법 시행령」 제2조(용어의 정의) 제4호
 - 「자본시장법 시행령」 제36조(업무보고서 제출 기한 등) 제3항 제3호, 제11호
 - 「(舊)자본시장법 시행령」(‘21.3.23. 대통령령 제31553호로 개정되기 직전의 것)
제60조(투자광고) 제3항 제3호
 - 「자본시장법 시행령」 제64조(임직원의 금융투자상품 매매) 제2항, 제4항
 - 「자본시장법 시행령」 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제4호 마목
 - 「자본시장법 시행령」 제99조(불건전 영업행위의 금지) 제4항 제7호
 - 「(舊)자본시장법 시행령」(‘21.10.21. 대통령령 제32091호로 개정되기 직전의 것)
제271조의6(전문투자형 사모집합투자기구의 투자광고) 제1항
 - 「자본시장법 시행령」 제379조(과징금의 부과기준), <별표19의2>
 - 「(舊)자본시장법 시행령」(‘17.10.17. 대통령령 제28384호로 개정되기 직전의 것)
제379조(과징금의 부과기준), <별표19의2>
 - 「자본시장법 시행령」 제390조(과태료의 부과기준), <별표22>
 - 「(舊)자본시장법 시행령」(‘17.10.17. 대통령령 제28384호로 개정되기 직전의 것)
제390조(과태료의 부과기준), <별표22>
 - 「(舊)자본시장법 시행령」(‘21.3.23. 대통령령 제31553호로 개정되기 직전의 것),
제390조(과태료의 부과기준), <별표22>
- 「지배구조법 시행령」 제3조(특수관계인의 범위) 제1항 제2호

- 「금융투자업규정」 제3-66조(업무보고서 등의 제출) 제1항 제4호
「(舊)금융투자업규정」(“21.3.23. 금융위원회고시 제2021-9호로 개정되기 직전의 것)
제4-12조(투자광고의 방법·절차) 제1항 제3호
「금융투자업규정」 제4-19조(불건전한 인수행위의 금지) 제5호
「금융투자업규정」 제4-77조(불건전 영업행위의 금지) 제15호 가목
- 「검사및제재에관한규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과), <별표2>, <별표3>, <별표6>
- 「질서위반행위규제법」 제16조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항, 제17조(과태료의 부과) 제1항, 제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 제1항
- 「질서위반행위규제법 시행령」 제3조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항 내지 제3항, 제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)

다. 관계부서 협의

- 제18차 제재심의위원회(2022.8.18.) 심의필

<별지>

삼성증권(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

○ 과징금 3,324백만원 부과 및 과태료 1,162백만원 부과*

* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

- 조치사유 : 계열회사 임원에 대한 신용공여 금지 위반, 업무보고서 제출의무 위반, 불건전 인수행위 금지의무 위반, 투자광고 절차 위반, 계열회사 발행 증권의 투자일임 재산 편입한도 위반
- 법적근거 : 「자본시장법」 제33조 제1항, 제34조 제2항, 제57조 제6항, 제71조 제7호, 제98조 제2항 제10호, 제249조의5 제1호, 제428조 제1항 제3호, 제449조 제1항
「자본시장법 시행령」 제36조 제3항, 제68조 제5항 제4호, 제99조 제4항 제7호, 제271조의6 제1항, 제379조, 제390조, <별표19의2>, <별표22>
「금융투자업규정」 제3-66조 제1항 제4호, 제4-12조 제1항 제3호, 제4-19조 제5호

□ 직원에 대한 조치

- 주임 ○○○ : 과태료 3백만원 부과*
- 수석 ●●● : 과태료 3백만원 부과*
- 前S.WM ◎◎◎ : 과태료 25백만원 부과*
- 수석PB ◇◇◇ : 과태료 23.7백만원 부과*
- 수석RM ◆◆◆ : 과태료 25백만원 부과*
- 수석FM □□□ : 과태료 19백만원 부과*
- 前파트타이머 ■■■ : 과태료 4.5백만원 부과*
- 선임 △△△ : 과태료 25백만원 부과*
- 수석PB ▲▲▲ : 과태료 6백만원 부과*
- 수석 ▽▽▽ : 과태료 25백만원 부과*
- 수석 ▼▼▼ : 과태료 7.5백만원 부과*
- 수석 ◁◁◁ : 과태료 15.7백만원 부과*
- 수석 ◀◀◀ : 과태료 3백만원 부과*
- 팀장 ▷▷▷ : 과태료 9백만원 부과*
- 팀장 ►►► : 과태료 1.5백만원 부과*
- 수석PB ♠♠♠ : 과태료 25백만원 부과*
- 수석 ♠♠♠ : 과태료 17.5백만원 부과*

- 前VP ♣♣♣ : 과태료 1.5백만원 부과*
- 前책임 ♣♣♣ : 과태료 7.5백만원 부과*
- 팀장 ●●● : 과태료 4.2백만원 부과*
- 前주임 ◆◆◆ : 과태료 2.7백만원 부과*
- 수석 ■■■ : 과태료 1.5백만원 부과*
- 책임 ●●● : 과태료 부과 면제
- 선임 ●● : 과태료 부과 면제

* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

- 조치사유 : 임직원의 금융투자상품 매매제한 위반
- 법적근거 : 「자본시장법」 제63조 제1항, 제449조 제2항
「자본시장법 시행령」 제64조 제2항 제4항, 제390조, <별표22>

2. 조치사유

가. 계열회사 임원에 대한 신용공여 금지 위반

- 금융투자업자는 건전성을 해할 우려가 없는 신용공여로서 대통령령으로 정하는 신용공여에 해당되는 경우를 제외하고는 대주주와 그 특수관계인에 대하여 신용공여를 하여서는 아니 되는데도,
- 삼성증권(주)은 20xx.x월~20xx.x월 기간 중 대주주의 특수관계인인 계열회사 임원(xx인)에게 주식담보대출 및 신용융자를 제공하는 방식으로 총 xxx억원 상당을 신용공여한 사실이 있음

[계열회사 임원 대상 신용공여 내역]

(단위 : 백만원)

성명	소속	직위	선임일	유형	신용공여 제공일	총 신용 공여액 (누적)	과징금 기준 금액
☐☐☐☐	☐☐☐☐	대표이사	'xx.x.xx.	주담대출	'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	주담대출	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	주담대출	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	신용융자	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	감사	'xx.x.xx.	신용융자	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	신용융자	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	주담대출	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사외이사	'xx.x.xx.	주담대출	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	신용융자	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	주담대출	'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	신용융자	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	감사	'xx.x.xx.	주담대출	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	감사	'xx.x.xx.	신용융자	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
☐☐☐☐	☐☐☐☐	사내이사	'xx.x.xx.	신용융자	'xx.x.xx.~'xx.x.xx.	▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀
합계						▶▶▶▶▶	◀◀◀◀◀

나. 업무보고서 제출의무 위반

- 금융투자업자는 분기별 업무보고서를 거짓 없이 작성·제출하여야 하며, 계열회사가 발행한 증권을 취급한 내역에 관한 사항 등을 모두 포함하여 기한 내에 금융위원회에 제출하여야 하는데도,
- 삼성증권(주)은 금융위원회에 업무보고서를 작성·제출하면서 다음과 같이 허위기재하거나 미기재한 사실이 있음
- ① □□□ 및 TTTTTT은 20xx년 x월말 기준 XXXXXXXX 및 XXXXXXXX 업무보고서를 작성·제출하였으나, 이후 동 비율 산출에 이용되는 'XXXXXX'의 오류를 인지하였음에도 이를 수정하여 제출하지 아니함(XXXXXXX ▲▲%p 과대 산정, XXXXXXXX ▲%p 과소 산정)
- ② TTTTTT은 20xx년 x월말 기준 유동성비율 산출시, 집계오류로 과대계상된 XXXXX(▲▲▲▲억원 과대 계상)을 기준으로 계산함으로써 과대 산정된 XXXXX 업무보고서를 제출
- ③ ΨΨΨΨΨ은 삼성증권(주)이 □□□□□의 유상증자에 대한 모집·주선업무를 수행(20xx.x.xx.)하였음에도 20xx년 x월말 기준 XXXXXXXXXXXX 업무보고서에 이를 누락

[업무보고서 관련 위반 내역]

(단위 : 억원, %, %p)

구분	업무보고서명	기재항목	수정전	수정후	변동
①	XXXXXXXXX	ΦΦΦΦ	▲▲▲	▲▲▲	▲▲▲
		ΦΦΦΦ	▲▲▲	▲▲▲	▲▲▲
		ΦΦΦΦ	▲▲▲	▲▲▲	▲▲▲
		△△△△	▲▲▲	▲▲▲	▲▲▲

	XXXXXXXX	△△△△	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲
		△△△△	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲
		ㄱㄱㄱㄱ	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲
		ㄴㄴㄴㄴ	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲
②	XXXXX	ㄱㄱㄱㄱ	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲
		TTTT	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲
		LLLL	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲	▲ ▲ ▲
③	XXXXXXXX	미기재			

다. 불건전 인수행위 금지의무 위반

- 투자매매업자 또는 투자중개업자는 자신 및 이해관계인이 주식 등을 보유하고 있는 회사의 기업공개를 위한 주관업무를 수행하는 경우, 상장일로부터 과거 2년 이내에 취득한 동 주식 등을 상장일로부터 30일 이내에 처분하여서는 아니 되는데도,
 - 삼성증권(주) △△△△팀은 ▽▽▽의 기업공개 주관업무를 수행하면서 취득(20xx.x.xx.)한 주식 xxxxx주를 상장일(20xx.x.xx.)로부터 30일이 되는 시점인 20xx.x.xx.에 처분한 사실이 있음

라. 투자광고 절차 위반

- 금융투자업자는 투자광고를 하는 경우 준법감시인의 사전확인을 받는 등 절차를 준수하여야 하며, 전문투자형 사모집합투자기구에 대한 투자광고시에는 전문투자자 또는 전일 잔고가 1억원 이상인 일반투자자만을 대상으로 하여야 하는데도,

- 삼성증권(주) □□□□□□ 등 51개 지점은 20xx.x.x.~ 20xx.xx.xx. 기간 중 휴대폰 문자메시지 또는 이메일을 통해 xx 건의 투자광고를 발송하면서 준법감시인의 확인을 받지 않았고,
- 그 중 1건의 경우, 전일 잔고가 1억원 미만인 일반투자자에게 전문투자형 사모집합투자기구 관련 투자광고를 발송한 사실이 있음

마. 계열회사 발행 증권의 투자일임재산 편입한도 위반

- 투자일임업자는 투자일임업자 또는 그 계열회사 주식을 개별 투자일임재산 총액의 50%를 초과하여 투자할 수 없는데도,
- 삼성증권(주) □□□□□□□□ 등 4개 지점은 20xx.x.xx.~ 20xx.x.xx. 기간 중 11개 계좌의 투자일임재산을 운용하는 과정에서 ⊛⊛⊛⊛ 등 계열회사의 주식을 매수하면서 개별 일임재산 총액의 50%를 초과(▲▲%p~▲▲%p 초과)하여 편입한 사실이 있음

사. 임직원의 금융투자상품 매매제한 위반

- 금융투자업자의 임직원은 자기의 계산으로 증권시장에 상장된 지분증권 등을 매매하는 경우, 자기의 명의로 매매하되 소속 회사에 신고한 하나의 계좌를 사용하여야 하고, 매매명세를 분기별(월별)로 소속 회사에 통지하여야 하며, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니 되는데도,
- (1) ㅇㅇㅇㅇㅇ 주임 ○○○은 20xx.x.x. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목

적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

- (2) 〇〇〇〇〇〇 수석 ●●●은 20xx.x.x. ~ 20xx.x.x. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (3) 前 〇〇〇〇〇〇 SNI WM ○○○은 20xx.x.xx. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설 사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (4) 〇〇〇〇〇〇 수석PB ◇◇◇는 20xx.x.x. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설 사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (5) 〇〇〇〇〇〇 수석RM ◆◆◆은 20xx.x.x. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설 사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (6) 〇〇〇〇〇〇 수석FM □□□은 20xx.x.xx. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설 사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (7) 前 〇〇〇〇〇〇 파트타이머 ■■■은 20xx.x.x. ~ 20xx.x.x. 기간 중 타사(前)에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명

세를 통지하지 아니한 사실이 있음

- (8) ♀♀♀♀♀ 선임 △△△은 20xx.x.x. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (9) ♀♀♀♀♀ 수석PB ▲▲▲은 20xx.x.xx. ~ 20xx.x.x. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (10) ♀♀♀♀♀ 수석 ▽▽▽은 20xx.xx.xx. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (11) ○○○○○ 수석 ▼▼▼는 20xx.x.xx. ~ 20xx.xx.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 선물옵션을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (12) ○○○○○ 수석 ◁◁◁는 20xx.x.xx. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (13) □□□□□ 수석 ◀◀◀은 20xx.x.xx. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를

목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

- (14) □□□□□ 팀장 ▷▷▷는 20xx.x.xx.~20xx.x.x. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (15) □□□□□ 팀장 ▶▶▶은 20xx.x.x. 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (16) □□□□□ 수석PB ♠♠♠은 20xx.x.x.~20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (17) □□□□□ 수석 ♠♠♠은 20xx.x.xx.~20xx.xx.x. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (18) 前 □□□□□ VP ♣♣♣은 20xx.xx.xx.~20xx.xx.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (19) 前 □□□□□ 책임 ♣♣♣은 20xx.x.x.~20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를

목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(20) ㉠㉠㉠㉠㉠ 팀장 ㉠㉠㉠은 20xx.x.x.~20xx.x.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(21) 前 ㉠㉠㉠㉠㉠ 주임 ㉠㉠㉠은 20xx.x.xx.~20xx.xx.xx. 기간 중 타인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(22) ㉠㉠㉠㉠㉠ 수석 ㉠㉠㉠은 20xx.x.xx. 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 전환사채를 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(23) ㉠㉠㉠㉠㉠ 책임 ㉠㉠㉠은 20xx.x.xx. 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(24) ㉠㉠㉠㉠㉠ 선임 ㉠㉠㉠은 20xx.xx.x. 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

< 임직원의 금융투자상품 매매제한 위반내역 >

성명	소속	직위	명의	계좌개설 증권사	거래기간	거래 종목수	최대투자원금 (단위:천원)	매매 일수
○○○	㉠㉠㉠㉠ ㉠	주임	타인	▲▲	'xx.x.x. ~'xx.x.x.	▼▼	▶▶	◀ 일
●●●	㉠㉠㉠㉠ ㉠	수석	타인	▲▲	'xx.x.x. ~'xx.x.x.	▼▼	▶▶	◀ 일

성명	소속	직위	명의	계좌개설 증권사	거래기간	거 래 종목수	최대투자원금 (단위: 천원)	매 매 일수
○○○○	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	前 S.WM (‘xx.x.x. 퇴 직)	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
◇◇◇◇	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	수석PB	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
◆◆◆◆	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	수석RM	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
□□□□	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	수석FM	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
■ ■ ■ ■	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	前 파트 타이머	본인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
△ △ △	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	선임	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
▲ ▲ ▲	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	수석PB	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
▽ ▽ ▽	☪ ☪ ☪ ☪ ☪	수석	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
▼ ▼ ▼	○ ○ ○ ○ ○	수석	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
◁ ▷ ▷	○ ○ ○ ○ ○	수석	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
◀ ◀ ◀	□ □ □ □ □	수석	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
▷ ▷ ▷	□ □ □ □ □	팀장	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
▶ ▶ ▶	▢ ▢ ▢ ▢ ▢	팀장	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
♠ ♠ ♠	□ □ □ □ □	수석PB	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
♠ ♠ ♠	□ □ □ □ □	수석	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
♣ ♣ ♣	▢ ▢ ▢ ▢ ▢	前 VP	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
♣ ♣ ♣	▢ ▢ ▢ ▢ ▢	前 책임	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
● ● ●	○ ○ ○ ○ ○	팀장	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
◆ ◆ ◆	◎ ◎ ◎ ◎ ◎	前 주임	타인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
■ ■ ■	○ ○ ○ ○ ○	수석	본인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
● ○ ○	○ ○ ○ ○ ○	책임	본인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일
● ○ ○	○ ○ ○ ○ ○	선임	본인	▲ ▲	‘xx.x.x. ~ ‘xx.x.x.	▼ ▼	▶ ▶	◀ 일

(붙임)

관계 법규

1. 자본시장법 관련

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제9조(그 밖의 용어의 정의) ① 이 법에서 "대주주"란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제6호에 따른 주주를 말한다. 이 경우 "금융회사"는 "법인"으로 본다.

제33조(업무보고서 및 공시 등) ① 금융투자업자는 매 사업연도 개시일부터 3개월간 · 6개월간 · 9개월간 및 12개월간의 업무보고서를 작성하여 그 기간 경과 후 45일 이내로서 대통령령으로 정하는 기간 이내에 금융위원회에 제출하여야 한다.

제34조(대주주와의 거래 등의 제한) ② 금융투자업자는 대주주(그의 특수관계인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)에 대하여 신용공여(금전·증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 채무이행의 보증, 자금 지원적 성격의 증권의 매입, 그 밖에 거래상의 신용위험을 수반하는 직접적·간접적 거래로서 대통령령으로 정하는 거래를 말한다. 이하 이 절에서 같다)를 하여서는 아니 되며, 대주주는 그 금융투자업자로부터 신용공여를 받아서는 아니 된다. 다만, 금융투자업자의 건전성을 해할 우려가 없는 신용공여로서 대통령령으로 정하는 신용공여의 경우에는 이를 할 수 있다.

제63조(임직원의 금융투자상품 매매) ① 금융투자업자의 임직원(겸영금융투자업자 중 대통령령으로 정하는 금융투자업자의 경우에는 금융투자업의 직무를 수행하는 임직원에만 한한다. 이하 이 조에서 같다)은 자기의 계산으로 대통령령으로 정하는 금융투자상품을 매매하는 경우에는 다음 각 호의 방법에 따라야 한다.

1. 자기의 명의로 매매할 것
2. 투자중개업자 중 하나의 회사(투자중개업자의 임직원의 경우에는 그가 소속된 투자중개업자에 한하되, 그 투자중개업자가 그 임직원이 매매하려는 금융투자상품을 취급하지 아니하는 경우에는 다른 투자중개업자를 이용할 수 있다)를 선택하여 하나의 계좌를 통하여 매매할 것. 다만, 금융투자상품의 종류, 계좌의 성격 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 경우에는 둘 이상의 회사 또는 둘 이상의 계좌를 통하여 매매할 수 있다.
3. 매매명세를 분기별(투자권유자문인력, 제286조제1항제3호나목의 조사분석인력 및 투자운용인력의 경우에는 월별로 한다. 이하 이 조에서 같다)로 소속 금융투자업자에게 통지할 것
4. 그 밖에 불공정행위의 방지 또는 투자자와의 이해상충의 방지를 위하여 대통령령으로 정하는 방법 및 절차를 준수할 것

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.

7. 그 밖에 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

제98조(불건전 영업행위의 금지) ② 투자일임업자는 투자일임재산을 운용함에 있어서 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.

10. 그 밖에 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

제428조(금융투자업자에 대한 과징금) ① 금융위원회는 금융투자업자가 제34조제1항 제1호·제2호와 같은 조 제2항 및 제77조의3제9항을 위반한 경우에는 그 금융투자업자에 대하여 다음 각 호의 구분에 따른 위반금액을 초과하지 아니하는 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

3. 제34조제2항을 위반한 경우에는 신용공여액

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

13. 제33조제1항(제335조의14, 제350조, 제357조제2항 또는 제361조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 업무보고서를 제출하지 아니하거나 거짓으로 작성하여 제출한 자

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

② 제63조제1항(제289조, 제304조, 제328조, 제367조, 제383조제3항 또는 제441조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 같은 항 제2호부터 제4호까지의 방법에 따르지 아니하고 자기의 계산으로 금융투자상품을 매매한 자에 대해서는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

□ **舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(2021.4.20. 법률 제18128호로 개정되기 직전의 것)**

제249조의5(전문투자형 사모집합투자기구의 투자광고) 전문투자형 사모집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 금융투자업자가 그 사모집합투자기구의 투자광고를 하는 경우에는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.

1. 전문투자자 또는 대통령령으로 정하는 투자자만을 대상으로 할 것

□ 舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(2020.3.24. 법률 제17112호로 개정되기 직전의 것)

제57조(투자광고) ⑥ 그 밖에 투자광고의 방법 및 절차 등에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제449조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대하여는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

25의2. 제57조제6항(제117조의9에서 준용하는 경우를 포함한다) 또는 제249조의5를 위반하여 투자광고를 한 자

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제2조(용어의 정의) 이 영에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

4. “특수관계인”이란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제3조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

제36조(업무보고서 제출 기한 등) ① 법 제33조제1항에서 “대통령령으로 정하는 기간”이란 45일을 말한다.

③ 법 제33조제1항에 따른 업무보고서(이하 “분기별 업무보고서”라 한다) 및 같은 조 제4항에 따른 매월의 업무 내용을 적은 보고서(이하 “월별 업무보고서”라 한다)의 기재 사항은 다음 각 호와 같다.

3. 재무에 관한 사항

11. 그 밖에 금융투자업자의 영업이나 경영에 관련된 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

제64조(임직원의 금융투자상품 매매) ② 법 제63조제1항에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융투자상품을 매매하는 경우에는 법 제63조제1항 각 호의 방법에 따라야 한다. 다만, 다음 각 호의 금융투자상품이 법 제9조제4항에 따른 투자일임 계약에 따라 매매되는 경우에는 법 제63조제1항제3호를 적용하지 아니한다.

1. 증권시장에 상장된 지분증권(제178조제1항제1호에 따른 장외거래 방법에 의하여 매매가 이루어지는 주권을 포함한다).

3. 주권 관련 사채권(제68조제4항에 따른 주권 관련 사채권을 말한다. 이하 같다)으로서 제1호에 따른 지분증권이나 제2호에 따른 증권예탁증권과 관련된 것

5. 장내파생상품

④ 금융투자업자의 임직원은 자기의 계산으로 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융투자상품을 매매하는 경우에는 법 제63조제1항제4호에 따라 다음 각 호의 방법과 절차를 준수하여야 한다.

1. 금융투자상품을 매매하기 위한 계좌를 개설하는 경우에는 소속 금융투자업자의 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말한다. 이하 이 항에서 같다)에게 신고할 것

제68조(불건전 영업행위의 금지) ⑤ 법 제71조제7호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

4. 증권의 인수업무 또는 모집·사모·매출의 주선업무와 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위

마. 그 밖에 투자자의 보호나 건전한 거래질서를 해칠 염려가 있는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

제99조(불건전 영업행위의 금지) ④ 법 제98조제2항제10호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

7. 그 밖에 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 해칠 염려가 있는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

제379조(과징금의 부과기준) ① 법 제428조제1항 및 제2항에 따른 과징금의 부과기준(법 제349조제3항에서 준용하는 경우를 포함한다)은 별표 19의2와 같다.

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

<별표19의2> 금융투자업자에 대한 과징금의 부과기준

1. 과징금의 산정기준

가. 기본과징금의 산정

- 1) 기본과징금은 법 제428조제1항 및 제2항에서 정한 과징금 금액의 상한에 2)에 따른 부과기준율을 곱한 금액으로 한다.
- 2) 부과기준율은 법 제430조제2항제1호부터 제3호까지의 사항 등에 따라 위반행위의 중대성 정도를 "중대성이 약한 위반행위", "중대한 위반행위", "매우 중대한 위반행위"로 구분하여 금융위원회가 정하여 고시한다.

나. 기본과징금의 조정

금융위원회는 법 제430조제2항제1호부터 제3호까지의 사항(부과기준율 산정 단계에서 고려된 세부 참작사항은 제외한다), 위반행위에 대한 감사의 협조 여부, 위반상태의 해소나 위반행위의 예방을 위한 노력, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사유를 고려하여 가목에 따라 산정한 기본과징금 금액을 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제428조제1항 및 제2항에서 정한 과징금 금액의 상한을 초과할 수 없다.

<별표22> 과태료의 부과기준

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
가. 법 제33조제1항(법 제335조의14, 제350조, 제357조제2항 또는 제361조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 업무보고서를 제출하지 않거나 거짓으로 작성하여 제출한 경우	법 제449조 제1항제13호	6,000
저. 법 제63조제1항(법 제289조, 제304조, 제328조, 제367조, 제383조제3항 또는 제441조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 같은 항 제2호부터 제4호까지의 방법에 따르지 않고 자기의 계산으로 금융투자상품을 매매한 경우	법 제449조 제2항	250
터. 법 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우	법 제449조 제1항제29호	5,000

□ 舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령(2021.10.21. 대통령령 제32091호로 개정되기 직전의 것)

제271조의6(전문투자형 사모집합투자기구의 투자광고) ① 법 제249조의5제1호에서 "대통령령으로 정하는 투자자"란 투자광고를 하는 날 전날의 금융투자상품 잔고(투자자에탁금 잔액을 포함)가 1억원 이상인 일반투자자를 말한다.

□ 舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령(2021.3.23. 대통령령 제31553호로 개정되기 직전의 것)

제60조(투자광고) ③ 금융투자업자는 투자광고를 하는 경우 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.

3. 준법감시인(준법감시인이 없는 경우에는 감사 등 이에 준하는 자를 말함)의 사전확인을 받는 등 금융위원회가 정하여 고시하는 방법에 따를 것

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

<별표22> 과태료의 부과기준

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
버. 법 제57조제6항(법 제117조의9에서 준용하는 경우를 포함한다) 또는 제249조의5를 위반하여 투자광고를 한 경우	법 제449조 제1항제25호의2	10,000

□ 舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령(2017.10.17. 대통령령 제28384호로 개정되기 직전의 것)

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

<별표22> 과태료의 부과기준

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
보. 법 제57조제6항(법 제117조의9에서 준용하는 경우를 포함한다) 또는 제249조의5를 위반하여 투자광고를 한 경우	법 제449조 제1항제25호의2	3,000

□ 금융투자업규정

제3-66조(업무보고서 등의 제출) ① 영 제36조제3항제11호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 사항"이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

4. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

제4-19조(불건전한 인수행위의 금지) 영 제68조제5항제4호마목에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

5. 자신 및 이해관계인이 주식등을 보유하고 있는 회사의 기업공개 또는 장외법인 공모를 위한 주관회사 업무를 수행하는 경우 상장일부터 과거 2년 이내에 취득한 동 주식 등을 상장일부터 30일 이내 처분하거나 타인에게 양도하는 행위

제4-77조(불건전 영업행위의 금지) 영 제99조제4항제7호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

15. 투자일임재산으로 투자일임업자 또는 그 계열회사가 발행한 증권에 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 기준을 초과하여 투자하는 행위
- 가. 지분증권의 경우 : 각 투자일임재산 총액을 기준으로 100분의 50

□ **舊 금융투자업규정(2021.3.23. 금융위원회고시 제2021-9호로 개정되기 직전의 것)**

제4-12조(투자광고의 방법·절차) ① 영 제60조제3항제3호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 방법"이란 다음 각 호의 절차를 따르는 것을 말함

3. 준법감시인의 사전 확인을 받을 것

2. 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 등

□ **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.

- ③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우 <별표2> 과징금 부과기준 및 <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.

② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 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.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과	금융투자검사국
연 락 처	02-2100-2653	02-3145-7015