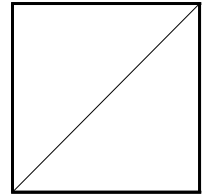


공 개



의안번호	제 220 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 11. 29. (제 21 차)	

메리츠증권(주)에 대한
부문 및 종합검사 결과 조치안

※ 본 안건은 수정의결되었는바 관련 의사록과 의결서를 함께 확인하시기 바랍니다.

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 김 소 영
제출 연월일	2022. 11. 29.

1. 의결주문

메리츠증권(주)에 대한 부문 및 종합검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

메리츠증권(주)에 대한 부문 및 종합검사 결과 '타 수수료 수취 금지 위반' 등에 대하여 과태료 부과 제척기간 도과 전에 조치할 필요가 있어 다른 위규사항과 분리하여 먼저 조치하려는 것임

3. 주요골자

'타 수수료 수취 금지 위반', '매매주문 수탁 부적정', '임직원의 금융투자상품 매매제한 위반'에 대하여 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 함)」 제449조에 따라 메리츠증권(주) 및 관련 임직원에게 과태료를 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (불임)

「자본시장법」 제63조(임직원의 금융투자상품 매매) 제1항, 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호, 제98조(불건전 영업행위의 금지) 제2항 제10호 및 제449조(과태료) 제1항 제29호, 제2항

「자본시장법 시행령」 제64조(임직원의 금융투자상품 매매) 제2항, 제4항, 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제14호, 제99조(불건전 영업행위의 금지) 제4항 제7호 및 제390조(과태료의 부과기준), [별표22]

「금융투자업규정」 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제11호 다목,
제4-77조(불건전 영업행위의 금지) 제7호
「금융실명법」 제3조(금융실명거래) 제3항
「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항, 제2항 제4호,
제3항, [별표3], [별표6]
「질서위반행위규제법」 제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 제1항,
제19조(과태료 부과 제척기간) 제1항
「질서위반행위규제법 시행령」 제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)

다. 관계부서 협의

- 제26차(2022.10.20.) 및 제30차(2022.11.9.) 제재심의위원회 심의필

<별지>

메리츠증권(주) 등에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치


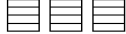














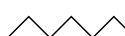

























- 메리츠증권(주) : 과태료 689백만원 부과*

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

- 조치사유 : 타 수수료 수취 금지 위반, 매매주문 수탁 부적정
- 법적근거 : 「자본시장법」 제71조 제7호, 제98조 제2항 제10호 및 제449조 제1항 제29호, 「자본시장법 시행령」 제68조 제5항 제14호, 제99조 제4항 제7호 및 제390조, [별표22], 「금융투자업규정」 제4-20조 제1항 제11호 다목, 제4-77조 제7호, 「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항, 제3항, [별표3]

☐ 직원에 대한 조치

- ▲ ▲ ■■■■ : 과태료 2백만원 부과*
- 前 ▲▲ □□□ : 과태료 2백만원 부과*
- ▼ ▼ □□□ : 과태료 3백만원 부과*
- ▲ ▲ ■■■■ : 과태료 1.5백만원 부과*

- 前   : 과태료 2.5백만원 부과*
- 前   : 과태료 25백만원 부과*
- 前   : 과태료 22백만원 부과*
- 前   : 과태료 25백만원 부과*
- 前  ☆☆☆ : 과태료 25백만원 부과*
- 前   : 과태료 7.5백만원 부과*
-    : 과태료 9백만원 부과*
-    : 과태료 22백만원 부과*
-    : 과태료 9.5백만원 부과*
- 前   : 과태료 3백만원 부과*
-    : 과태료 1.5백만원 부과*
-   ○ ○ : 과태료 4.5백만원 부과*
- 前  ○○○ : 과태료 10.5백만원 부과*
-    : 과태료 3백만원 부과*
-    : 과태료 4.5백만원 부과*
- 前   : 과태료 7.5백만원 부과*
-    : 과태료 16.5백만원 부과*
-    : 과태료 6백만원 부과*

- ♢ ♢ ○○○○ : 과태료 11백만원 부과*
- 前 △△ ○○○○ : 과태료 4.5백만원 부과*
- 前 ▲▲ ○○○○ : 과태료 3백만원 부과*
- ▲ ▲ ○○○○ : 과태료 25백만원 부과*
- ▲ ▲ ●●●● : 과태료 9백만원 부과*
- 前 △△ ●●●● : 과태료 5백만원 부과*
- ♢ ♢ ★★ ★ : 과태료 24백만원 부과*

* 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], 「금융실명법」 제3조 제3항, 「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항, 제2항 제4호, 제3항, [별표3], [별표6]

2. 조치사유

가. 타 수수료 수취 금지 위반

- ☐ 투자일임업자는 맞춤형 자산관리계좌를 운용함에 있어 투자일임 재산에 비례하여 산정하는 투자일임수수료 외에 위탁매매수수료 등 다른 수수료를 부과하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

- 메리츠증권(주) 舊 ■■■■■■■■■■은 20xx.x.x.~20xx.x.x. 기간 중 (주)■■■■의 투자일임계좌를 운용하면서, 해당 계좌에 편입된 회사채, CP의 매수·매도수익률 차액에 상당하는 금액과 펀드 선취수수료 등의 명목으로 총 ▲억원(△회)을 투자일임수수료 외의 다른 수수료로 수취한 사실이 있음

나. 매매주문 수탁 부적정

- 금융투자업자는 위임장 등으로 정당한 권한이 있음을 입증하는 자 (이하 '정당한 매매주문자'라 함) 등을 제외하고는 계좌명의인 이외의 자로부터 매매거래의 위탁을 받는 행위를 하여서는 아니되는데도
- 메리츠증권(주) ■■■■■■■■■■ 등 ►개 지점은 20xx.x.x.~20xx.x.xx. 기간중 고객 ▷▷명의 계좌에 대하여 정당한 매매주문자가 아닌 자로부터 주문을 수탁(총 매매금액 ►►억원, 계좌별 매매금액 최소 ▷▷▷천원~최대 ►억원)한 사실이 있음

다. 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 됨에도
- (1) ■■■■■■■■■■ ▲▲■■■■■은 20xx.xx.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매한 사실이 있음

- (2) 前 TTTTTT ▲▲ □□□은 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 월별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음
- (3) ♡♡♡♡♡ ♡♡♡♡ ♡ ♡□□□는 20xx.xx.xx.~20xx.x.x. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매한 사실이 있음
- (4) ▣▣▣▣ ▲▲ ▣▣▣은 20xx.x.x.~20xx.xx.xx. 기간 중 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매한 사실이 있음
- (5) 前 ▣▣▣▣▣ ♡ ♣♣♣은 20xx.x.xx.~20xx.xx.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인 명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매한 사실이 있음
- (6) 前 ☞☞☞☞☞ ▼▼▼▼▼ ▣▣▣▣▣은 20xx.xx.x.~20xx.x.xx. 기간 중 타인(十十)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 월별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음
- (7) 前 十十十十十 ♡ ▣▣▣은 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타인(∴∴)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(8) 前 □□□□□□□ ■■■ □□□□은 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타인(㉠㉠)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 월별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(9) 前 ' ' ' ' ' ' ' △△△△ ☆☆☆은 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타인(㉡㉡)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 월별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(10) 前 △△△△△△△ ▮ ▮ ▮ ▮은 20xx.x.x.~20xx.x.xx. 기간 중 타인(㉢㉢)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 타인명의 계좌를 이용한 분기별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(11) ㅇㅇㅇㅇ ▴▴ ◆◆◆은 20xx.x.xx.~20xx.x.x. 기간 중 타인(㉣㉣)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 선물옵션을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(12) ㅇㅇㅇㅇㅇ ▴▴ ◇◇◇은 20xx.xx.x.~20xx.x.xx. 기간 중 타인(11)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(13) ○○○○○○ ▮ ▮ ▮ ▮은 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타인 (ρ ρ)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 월별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(14) 前 ㄱㄱㄱㄱㄱㄱ ㄴㄴㄴㄴㄴ ㉹㉹㉹은 20xx.xx.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매한 사실이 있음

(15) □□□□□ ▲▲ ◇◇◇은 20xx.xx.xx.~20xx.xx.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매한 사실이 있음

(16) ☆☆☆☆☆ △△△△ ○○은 20xx.x.x.~20xx.x.x. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(17) 前 ㄹㄹㄹㄹㄹㄹ ▲▲ ○○○은 20xx.x.x.~20xx.xx.x. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(18) ㅌㅌㅌㅌㅌㅌㅌㅌㅌㅌ ▲▲ ㉺㉺㉺은 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(19) ▽ ▽ ▽ ▽ ▽ △△△△ ◎◎◎은 20xx.x.xx.~20xx.x.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(20) 前 * * * * * ▲▲ ●●●은 20xx.xx.xx.~20xx.xx.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(21) ö ö ö ö ö △△△△ ○●○은 20xx.x.x.~20xx.xx.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(22) Ö Ö Ö Ö Ö ” ○●○은 20xx.x.xx.~20xx.xx.x. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(23) ψ ψ ψ ψ ψ ψ ψ ” ○●○은 20xx.xx.x.~20xx.x.xx. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(24) 前 ₤ ₤ ₤ ₤ ₤ △△△△ ○●○은 20xx.x.xx.~20xx.xx.x. 기간 중 타사에 개설된 본인명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서, 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 아니한 사실이 있음

(25) 前 ~ ~ ~ ~ ~ ~ ▲▲ ●●●은 20xx.xx.x. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인(ω ω)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(26) > > > > > ▲▲ ●●●은 20xx.xx.x. ~ 20xx.x.xx. 기간 중 타인(α α)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(27) ㄿ ㄿ ㄿ ㄿ ㄿ ㄿ ▲▲ ●●●은 20xx.x.xx. ~ 20xx.x.x. 기간 중 타인(ε ε) 명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 월별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(28) 前 ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ▲▲▲▲ ●●●은 20xx.xx.xx. ~ 20xx.x.x. 기간 중 타인(1 1)명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 분기별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

(29) θ θ θ θ θ θ 〃 ★★●은 20xx.x.xx. ~ 20xx.xx.xx. 기간 중 타인(ω ω) 명의 계좌를 이용하여 자기의 계산으로 상장주식을 매매하면서 소속 회사에 계좌 개설사실 및 월별 매매명세를 통지하지 않고, 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 한 사실이 있음

< 임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반내역 >

(단위 : 백만원)

성명	소속	직위	명의	계좌개설 증권사	거래기간	거래 종목수	최대투자원금		매매 일수
							'16.3.3 이전	'16.3.3 이후	
■■■	□□□□ □	▲▲	본인	ㅇㅇ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	◎일
□□□	ㄷㄷㄷㄷ ㄷㄷ (‘xx.xx.x. 퇴직)	前▲▲	본인	ㄴㄴ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	◎일
□□□	ㄷ ㄷ ㄷ ㄷ ㄷ ㄷ	ㄹㄹ	본인	△△△△	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	◎일
■□■	▣▣▣▣	▲▲	본인	^^^^	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	◎일
≡≡≡	▣▣▣▣ ▣▣ (‘xx.xx.xx. 퇴직)	前ㄹㄹ	본인	vvvv	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	◎◎일
≡≡≡≡	ㄸ ㄸ ㄸ ㄸ ㄸ ㄸ (‘xx.xx.xx. 퇴직)	前ㄹㄹㄹㄹ	타인	ㄹㄹ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	ㄸ ㄸ	▷▷	◎◎◎ 일
≡≡≡≡	ㅊㅊㅊㅊ ㅊ (‘xx.x.xx. 퇴직)	ㄹㄹ	타인	ㄹㄹ, ㅊㅊ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷▷ 개	-	▷▷	◎◎◎ 일
▣▣▣	□□□□ □□□ (‘xx.x.x. 퇴직)	前▲▲	타인	┌┌	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	-	▷▷▷	◎◎◎ 일
☆☆☆	┌┌┌┌ ┌┌┌┌ (‘xx.x.xx. 퇴직)	前△△ △△	타인	┌┌	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	ㄸ ㄸ	▷▷▷	◎◎◎ 일
▣▣▣	△△△△△ △△ (‘xx.x.xx. 퇴직)	前ㄹㄹ	타인	┌┌	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	-	▷▷▷	◎◎◎ 일

성명	소속	직위	명의	계좌개설 증권사	거래기간	거래 종목수	최대투자원금		매매 일수
							'16.3.3 이전	'16.3.3 이후	
◆◆◆	◇◇◇◇	▲▲	타인	」」	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷▷ 개	-	▷▷▷	○○○ 일
◇◇◇	으으으으 으	▲▲	타인	「「	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	-	▷	○○○ 일
◆◆◆	○○○○ ○○	ㄹㄹ	타인	ㄱㄱㄱ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷▷	○○○일
●●●	ㄱㄱㄱㄱ ㄱㄱㄱ (‘xx.x.xx. 퇴직)	前 ㄹㄹㄹ	본인	ㄴㄴㄴㄴ, ㄴㄴㄴㄴ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷	○일
◇◇◇	□□□□ □	▲▲	본인	┌┐	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	○일
○○	※※※※ ※※※※	△△ △△	본인	ㄹㄹㄹㄹ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	○일
○○○	□□□□ □□□ (‘xx.x.xx. 퇴직)	前 ▲▲	본인	~ ~ ~ ~	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	-	▷▷	○○○일
⊖⊖⊖	†††† †††† †††	▲▲	본인	○ ○ ○ ○	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	○일
○○○	▽▽▽▽ ▽	△△ △△	본인	▽▽	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷▷	○○○일
●●●	※※※※ ※※ (‘xx.x.xx. 퇴직)	前 ▲▲	본인	○ ○	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷개	-	▷▷	○○○일
●●●	ëëëë ëë	△△ △△	본인	⊕⊕	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	-	▷▷▷	○○○일
●●●	öööö ö	ㄹㄹ	본인	井井井井, 其其	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷개	-	▷▷	○○○일
●●●	ψψψψ ψψψ	ㄹㄹ	본인	└└	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷▷▷ 개	-	▷▷▷	○○○ 일

성명	소속	직위	명의	계좌개설 증권사	거래기간	거래 종목수	최대투자원금		매매 일수
							'16.3.3 이전	'16.3.3 이후	
●●●●	ㄸ ㄸ ㄸ ㄸ ㄸ ㄸ (‘xx.x.xx. 퇴직)	前 ▲▲ ▲▲	본인	☎ ☎	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷ ▷ 개	-	▷	○○○ 일
●●●●	ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ (‘xx.x.xx. 퇴직)	前 ▲▲	타인	ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷ 개	-	▷ ▷	○○일
●●●●	ㄷ ㄷ ㄷ ㄷ ㄷ	▲▲	타인	ㄱ ㄱ ㄱ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷ ▷ ▷ 개	-	▷ ▷	○○○ 일
●●●●	ㄱ ㄱ ㄱ ㄱ ㄱ ㄱ	▲▲	타인	ㄱ ㄱ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷ 개	-	▷ ▷	○○일
●●●●	ㄴ ㄴ ㄴ ㄴ ㄴ ㄴ ㄴ (‘xx.xx.xx. 퇴직)	前 ▲▲ ▲▲	타인	ㄴ ㄴ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷ 개	-	▷ ▷	○○○ 일
★★★	ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ ㄹ	ㄹㄹ	타인	ㄴ ㄴ ㄴ ㄴ	20xx.xx.xx. ~20xx.xx.xx.	▷ ▷ 개	-	▷ ▷	○○○ 일

(붙임)

관계 법규

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제63조(임직원의 금융투자상품 매매) ① 금융투자업자의 임직원(겸영금융투자업자 중 대통령령으로 정하는 금융투자업자의 경우에는 금융투자업의 직무를 수행하는 임직원에 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

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

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.

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

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.

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

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

[별표 22] 과태료의 부과기준(제390조 관련)

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.

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 제1항제29호	5,000만원
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	250만원

□ 금융투자업규정

제4-20조(불건전 영업행위의 금지) ① 영 제68조제5항제14호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

11. 투자자의 매매주문의 접수·집행 등과 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위

다. 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 계좌명의인 이외의 자로부터 매매거래의 위탁을 받는 행위. 다만, 업무상 통상적인 노력을 기울여 이 목에 따른 정당한 매매주문자로 볼 수 있었던 자로부터 주문을 받은 경우(주문자가 정당한 매매주문자가 아니라는 사실을 알고 있었던 경우는 제외한다)는 제외한다.

(1) 계좌개설 시에 투자자가 매매주문을 대리할 수 있는 자를 서면으로 지정하고 동 대리인이 매매주문을 내는 경우

(2) 위임장 등으로 매매주문의 정당한 권한이 있음을 입증하는 자가 매매주문을 내는 경우

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

7. 투자일임업을 경영하는 투자중개업자가 투자중개업무와 투자일임업무를 결합한 자산관리계좌(이하 "맞춤식 자산관리계좌(Wrap Account)"라 한다)를 운용함에 있어 투자일임재산에 비례하여 산정하는 투자일임수수료 외에 위탁매매수수료 등 다른 수수료를 부과하는 행위. 다만, 투자자의 주식에 대한 매매 지시 횟수가 투자일임 계약시 일임업자와 투자자간 합의된 기준을 초과하는 경우 투자일임 수수료를 초과하여 발생한 위탁매매 비용은 실비의 범위 이내에서 투자자에게 청구할 수 있다.

□ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률

제3조(금융실명거래) ③ 누구든지 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제2조제4호에 따른 불법재산의 은닉, 같은 조 제5호에 따른 자금세탁행위 또는 같은 조 제6호에 따른 공중협박자금조달행위 및 강제집행의 면탈, 그 밖에 탈법 행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니 된다.

□ 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 제1항 단서에도 불구하고 감독원장은 과징금 또는 과태료의 부과면제 사유가 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위에 건의하지 않고 과징금 또는 과태료의 부과를 면제할 수 있다.

4. 위반자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 개인회생절차개시결정 또는 파산선고를 받은 경우

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2> 과징금 부과기준 및 <별표3> 과태료 부과기준에 의한다.

제26조(기타 감독기관 및 당해 금융기관 조치의 반영) 금융위 또는 감독원장 외의 감독기관 또는 해당 금융기관이 금융관련법규에 의하여 제재대상자에 취한 조치가 있는 경우에는 이를 고려하여 제재의 종류를 정하거나 제재를 가중·감면할 수 있다.

<별표3> 과태료부과기준 (2017.10.19. 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 개정 後)

2. 과태료 산정방식

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고금액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당금액을 말한다. 이하 같다.)을 과태료부과 기준금액으로 한다. 나. (생략)

다. 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 법정최고금액의 일정비율로 예정금액(동일인의 2개 이상의 위반행위가 경합하여 과태료를 각각 부과하는 경우 각 위반행위별 예정금액을 말한다. 이하 같다.)을 산정한다.

라. 위반자에게 가중·감면사유가 있는 경우에는 위 예정금액을 가중·감면하여 과태료 부과금액을 산정한다.

3. 예정금액의 산정

- 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

위반결과 \ 동 기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보 통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경 미	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%	법정최고금액의 20%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

- (1) 중 대 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론(「방송법」에 따른 지상파방송사업자가 전국을 대상으로 행하는 방송 또는 「신문 등의 진흥에 관한 법률」에 따른 일반일간신문 중 서울에 발행소를 두고 전국을 대상으로 발행되는 둘 이상의 신문을 말한다. 이하 같다)에 공표되어 당해 금융기관은 물론 금융업계의 공신력을 실추시킨 경우 등 사회·경제적 물의를 야기한 경우 또는 금융기관·금융거래자에 손실을 초래한 경우 또는 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융 질서를 저해하는 경우 등을 의미
- (2) 보 통 : ‘중대’, ‘경미’에 해당하지 않는 경우를 의미
- (3) 경 미 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론에 공표되어 당해 금융기관의 공신력을 실추시키거나 당해 금융기관이 신뢰를 상실하여 금융상품 해지 등이 초래된 정도의 사회·경제적 파급효과가 없고 금융거래자에 피해가 없는 경우 등을 의미

※ 구분기준 중 위반동기의 내용은 다음과 같다.

- (1) 상 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 없는 경우
- (2) 중 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 있는 경우 또는 위반행위가 위반자의 중과실에 의한 경우
- (3) 하 : 상 또는 중에 해당하지 않는 경우

4. 최종 과태료 부과금액의 결정

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 예정금액의 50% 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다. 다만 가중하는 경우에도 금융업관련법상의 법정최고금액을 넘지 못한다.

가. 가중 사유

- (2) 과태료 부과처분을 받은 날로부터 5년 이내에 기존의 과태료 부과처분과 동일한 법규위반 행위를 한 자에 대하여 과태료를 부과하는 경우에는 예정금액의 100분의 20 이내에서 가중할 수 있다.

나. 감경 사유

- (1) 규정 제23조 제1항에 의거 제재를 감경하거나 면제하는 경우에는 예정금액의 100분의 10 이내에서 감경할 수 있다. 다만, 제26조에 의거 제재를 감면하는 경우에는 예정금액의 100분의 50이내에서 감경할 수 있다.
- (3) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 자진하여 신고하는 등 검사에 적극적으로 협조한 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다.
- (5) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 해당 위반행위에 대한 법률상 최고한도액(위반행위를 한 자가 법인이 아닌 경우에는 법정 최고금액으로 한다)의 10배를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.

6. 기 타

최종 과태료 부과금액(동일인의 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위가 경합하는 경우에는 해당 위반행위에 대한 최종 과태료 부과금액의 합산액을 말한다)을 결정함에 있어서 10만원 단위 미만의 금액은 절사한다.

<별표6> 업권별 과태료 부과기준

3. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 “자본시장법”이라 한다)」 위반에 대한 과태료 부과기준(예정비율은 <별표3>에 따른다)

가. 「자본시장법」 제63조제1항 및 제449조제2항(임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반, 준용규정 포함)

- (1) 위반건수 : 월별(투자권유자문인력, 조사분석인력 및 투자운용인력) · 분기별(일반 임직원) 매매명세 미통지의 수

(2) 위반결과의 판단 : 위반주체, 위반기간, 위반금액 및 불건전 거래 여부 등을 기준으로 건별 판단

중대	보통	경미
<p>월별* 매매금액이 5천만원 이상인 경우로서 아래의 어느 하나에 해당되는 경우</p> <p>1) 임원(사실상 임원 포함)</p> <p>2) 월별* 매매일수 10일 이상</p> <p>3) 불건전 거래(선행매매, 차명계좌 등)</p> <p>4) 월별* 매매금액 2억원 이상</p>	중대 경미 이외	월별* 매매금액이 5천만원 미만인 경우

* 일반 임직원의 경우에는 분기별로 하며, 월별 매매금액 및 매매일수는 분기별로 환산하여 적용

□ 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.

제19조(과태료 부과 제척기간) ① 행정청은 질서위반행위가 종료된 날(다수인이 질서위반행위에 가담한 경우에는 최종행위가 종료된 날을 말한다)부터 5년이 경과한 경우에는 해당 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과할 수 없다.

□ 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