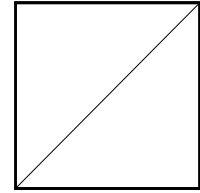


공 개



의안번호	제 49 호
의 결 연 월 일	2024. 3. 13. (제 5 차)

의
결
사
항

(주)세일기계의 감사보고서에 대한
위탁감리결과 보고 및 조치안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 소 영
제출 연월일	2024. 3. 13.

1. 의결주문

(주)세일기계의 제20기(2020.1.1.~2020.12.31.) 감사보고서에 대한 감리결과 조치안을 별지와 같이 의결하고, 한국공인회계사회의 위탁감리결과를 별첨과 같이 보고한다.

2. 제안이유

(주)세일기계의 제20기(2020.1.1.~2020.12.31.) 감사보고서에 대한 한국공인회계사회의 위탁감리결과를 보고하고, (주)세일기계에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

가. (주)세일기계에 대한 조치안

지적사항	○ 매도가능증권 손상차손 과소계상('20년 4,209백만원)
조치내용 ^{*1,2}	○ 경고

*1 동기판단 : 과실

① 정보의 중요성 판단기준 : “회계처리기준 위반 관련 금액이 중요성 기준금액의 4배 이상인 경우(제20기 중요도 배수 6.98)”에 해당하나,

② 행위 판단기준 : “회계처리기준을 적용하는 과정에서의 판단 내용이 합리성을 현저히 결한 경우” 및 “그 밖의 사회통념에 비추어 직무상 주의 의무를 현저히 결하였다고 인정할 수 있는 경우”에 해당하지 아니하여 “과실”로 판단

*2 기본조치의 가중 및 감경

○ 기본조치의 가중 : 1단계 가중

- 위법행위로 인해 당기손실이 당기이익이 되는 결과가 발생한 경우로 1단계 가중 [심사·감리결과 조치양정기준 VI.2.가.7)]

- 기본조치의 감경 : 1단계 감경
 - 회사가 재무제표 심사를 실시한다는 내용의 문서를 최초로 받은 날 이후 1개월 이내에 회사가 자진하여 회계처리기준 위반 내용을 수정공시 한 경우로 1단계 감경[심사·감리결과 조치양정기준 VI.3.가.5)]

나. 한국공인회계사회의 감사인과 공인회계사에 대한 감리결과(의결일 : '23.11.23.)

1) 보고내용

☐ 지적사항

- 매도가능증권 손상차손 관련 감사절차 소홀('20년 4,209백만원)

☐ 조치내용

- 감사인 [☐☐공인회계사감사반(제☐☐☐호)]

- 주의

- 공인회계사 △△△(△△△△) : 주책임자, 책임회계사

- 경고

- 직무연수 2시간

- 공인회계사 ☆☆☆(☆☆☆☆☆) : 보조책임자, 참여회계사

- 주의

- 공인회계사 XXX(XXXXXX) : 보조책임자, 참여회계사

- 주의

※ 한국공인회계사회는

- ① **정보의 중요성 판단기준** : “회계처리기준 위반 관련 금액이 중요성 기준금액의 4배 이상인 경우(제20기 중요도 배수 6.98)”에 해당하나, ② **행위 판단기준** : “회계감사 기준을 적용하는 과정에서의 판단 내용이 합리성을 현저히 결한 경우” 및 “그 밖의 사회통념에 비추어 직무상 주의의무를 현저히 결하였다고 인정할 수 있는 경우”에 해당하지 아니하여 “**과실**”로 판단

감사인에 대하여 기본조치(과실 Ⅲ)에서 **1단계 감경**(수정공시 조력)을 적용하여 조치(Ⅲ → Ⅳ)하고, 주책임이 있는 공인회계사는 기본조치에서 **1단계 가중**(재위반)과 **1단계 감경**(수정공시 조력)을 적용하여 조치(Ⅲ → Ⅲ)하였으며, 보조책임이 있는 공인회계사는 기본조치에서 **2단계 감경**(수정공시 조력, 보조책임)을 적용하여 조치(Ⅲ → Ⅴ)함

4. 참고사항

가. 제2차 감리위원회 심의필(2024.2.1.)

※ 한국공인회계사회회장이 안건상정을 요청한 사항임

나. 관계법규(붙임1)

(별지)

(주)세일기계에 대한 조치안

증권선물위원회는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」을 위반한 (주)세일기계에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치대상자의 인적사항

☐ (주)세일기계

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

2. 조치내용

- ☐ 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제1항 및 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제1항에 의하여
- (주)세일기계에 '경고' 조치한다.

3. 조치이유

가. 지적사항

- ☐ (주)세일기계(이하 '회사')는 제20기(2020.1.1.~2020.12.31.)의 재무제표를 작성·공시함에 있어 아래와 같이 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」을 위반함

○ 매도가능증권 손상차손 과소계상

- 회사는 완전자본잠식 등으로 손상차손의 객관적인 증거가 있는 (주)지성의 매도가능증권에 대하여, 회수가능액과 장부금액의 차이를 매도가능증권 손상차손으로 인식하지 아니하고 매도가능증권 평가손실(기타포괄손익누계액)로 잘못 인식하여 아래와 같이 당기순이익을 과대계상하고 기타포괄손익누계액을 과소계상한 사실이 있음

회계처리 오류 내역

(단위: 백만원)

구 분	‘20년(제20기)
기타포괄손익누계액 과소계상(매도가능증권 평가손실 과대계상)	△4,209
당기순이익 과대계상(매도가능증권 손상차손 과소계상)	4,209

나. 근거법규

- 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제5조 제3항, 「일반기업회계기준」 제6장 (금융자산·금융부채) 문단 6.32, 6.A8

○ 회사는 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하여야 함

- 유가증권에 대하여 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영해야 하며, 완전자본잠식 상태에 있는 경우와 같이 유가증권발행자의 재무상태가 심각하게 악화된 경우에는 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있음

- 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제1항, 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제1항, 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제38조, 한국공인회계사회 「감리조사업무규정」 제13조, 제22조, 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표 1 등

- 증권선물위원회는 회사가 회계처리 기준을 위반하여 재무제표를 작성한 경우 임원의 해임 또는 면직 권고, 6개월 이내의 직무정지, 1년 이내의 증권 발행제한 또는 과징금 부과, 3개 사업연도 이내의 감사인 지정, 경고, 주의, 회계처리기준위반사항에 대한 시정요구 및 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 고발 등(이하 “조치 등”)을 하는 경우에 별표 7의 조치 등의 기준(이하 "양정 기준")에 따라 위반동기, 위법행위의 중요도, 조치 등의 가중·경감을 충분히 고려해야 하며, 양정기준에서 고려되지 아니하거나 양정기준과 다르게 고려할 사유가 있는 경우에는 양정기준과 달리 결정할 수 있음

(별첨)

(주)세일기계의 감사보고서에 대한 위탁감리결과 보고

1. 감사인 지적사항

□□공인회계사감사반(제□□□호)(이하 ‘감사인’)은 (주)세일기계(이하 ‘회사’)의 제20기(2020.1.1.~2020.12.31.) 재무제표를 감사함에 있어,

□ 매도가능증권 손상차손 관련 감사절차 소홀 (“20년 4,209백만원)

회사가 완전자본잠식 등으로 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 (주)지성의 매도가능증권에 대하여, 회수가능액과 장부금액의 차이를 매도가능증권 손상차손으로 인식하지 아니하고 매도가능증권 평가손실 (기타포괄손익누계액)로 잘못 인식하여 아래와 같이 당기순이익을 과대계상 하고 기타포괄손익누계액을 과소계상하였음에도, 매도가능증권 손상차손의 적정성 등에 대한 검토절차를 소홀히 하여 이를 감사의견에 적절히 반영 하지 못한 사실이 있음

회계처리 오류 내역

(단위: 백만원)

구 분	‘20년(제20기)
기타포괄손익누계액 과소계상(매도가능증권 평가손실 과대계상)	△ 4,209
당기순이익 과대계상(매도가능증권 손상차손 과소계상)	4,209

2. 조치내용

□ 감사인 : □□공인회계사감사반(제□□□호)

- 주의

□ 공인회계사

- 공인회계사 △△△(△△△△) : 주책임자, 책임회계사
 - 경고
 - 직무연수 2시간
- 공인회계사 ☆☆☆(☆☆☆☆☆) : 보조책임자, 참여회계사
 - 주의
- 공인회계사 XXX(XXXXXX) : 보조책임자, 참여회계사
 - 주의

※ 한국공인회계사회는

- ① **정보의 중요성 판단기준** : “회계처리기준 위반 관련 금액이 중요성 기준금액의 4배 이상인 경우(제20기 중요도 배수 6.98)”에 해당하나, ② **행위 판단기준** : “회계감사 기준을 적용하는 과정에서의 판단 내용이 합리성을 현저히 결한 경우” 및 “그 밖의 사회통념에 비추어 직무상 주의의무를 현저히 결하였다고 인정할 수 있는 경우”에 해당하지 아니하여 “**과실**”로 판단

감사인에 대하여 기본조치(과실 Ⅲ)에서 **1단계 감경**(수정공시 조력)을 적용하여 조치(Ⅲ → Ⅳ)하고, 주책임이 있는 공인회계사는 기본조치에서 **1단계 가중**(재위반)과 **1단계 감경**(수정공시 조력)을 적용하여 조치(Ⅲ → Ⅲ)하였으며, 보조책임이 있는 공인회계사는 기본조치에서 **2단계 감경**(수정공시 조력, 보조책임)을 적용하여 조치(Ⅲ → Ⅴ)함

(붙임1)

관 계 법 규

□ 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」

제5조 (회계처리기준) ① 금융위원회는 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 증권
선물위원회의 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 (생략)

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 (생략)

제6조 (재무제표의 작성 책임 및 제출) ① 회사의 대표이사와 회계담당 임원(회계담당 임원이
없는 경우에는 회계업무를 집행하는 직원을 말한다)은 해당 회사의 재무제표를 작성
할 책임이 있다.

②~⑥ (생략)

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

② (생략)

제26조 (증권선물위원회의 감리업무 등) ① 증권선물위원회는 재무제표 및 감사보고서의
신뢰도를 높이기 위하여 다음 각 호의 업무를 한다.

1. 제23조제1항에 따라 감사인이 제출한 감사보고서에 대하여 제16조에 따른 회계
감사기준의 준수 여부에 대한 감리
2. 제23조제3항에 따라 회사가 제출한 재무제표에 대하여 제5조에 따른 회계처리
기준의 준수 여부에 대한 감리
3. 감사인의 감사업무에 대하여 제17조에 따른 품질관리기준의 준수 여부에 대한
감리 및 품질관리수준에 대한 평가
4. 그 밖에 대통령령으로 정하는 업무

② (생략)

제27조 (자료의 제출요구 등) ① 증권선물위원회는 제26조제1항에 따른 업무를 수행
하기 위하여 필요하면 회사 또는 관계회사와 감사인에게 자료의 제출, 의견의 진술

또는 보고를 요구하거나, 금융감독원의 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다)에게 회사 또는 관계회사의 회계에 관한 장부와 서류를 열람하게 하거나 업무와 재산상태를 조사하게 할 수 있다. 이 경우 회사 또는 관계회사에 대한 업무와 재산상태의 조사는 업무수행을 위한 최소한의 범위에서 이루어져야 하며, 다른 목적으로 남용해서는 아니 된다.

②~④ (생략)

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. 제6조, 제10조제4항부터 제6항까지, 제12조제2항, 제22조제6항 또는 제23조제3항부터 제6항까지의 규정을 위반한 경우
3. 정당한 이유 없이 제11조제1항 및 제2항에 따른 증권선물위원회의 요구에 따르지 아니한 경우
4. 정당한 이유 없이 제27조제1항에 따른 자료제출 등의 요구·열람 또는 조사를 거부·방해·기피하거나 거짓 자료를 제출한 경우
5. 그 밖에 이 법 또는 이 법에 따른 명령을 위반한 경우

② 증권선물위원회는 퇴임하거나 퇴직한 임원이 해당 회사에 재임 또는 재직 중이었다면 제1항에 따른 조치를 받았을 것으로 인정되는 경우에는 그 받았을 것으로 인정되는 조치의 내용을 해당 회사에 통보할 수 있다. 이 경우 통보를 받은 회사는 그 사실을 해당 임원에게 통보하여야 한다.

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 따라 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)

제38조 (업무의 위탁) ① (생략)

② 증권선물위원회는 제26조제1항, 제27조제1항, 제29조제3항 및 제4항에 따른 업무의 전부 또는 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 한국공인회계사회에 위탁할 수 있다. 이 경우 한국공인회계사회는 감사인의 감사보수 중 일부를 총리령으로 정하는 바에 따라 감리업무 수수료로 징수할 수 있다.

□ 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령」

제44조 (업무의 위탁) ①~③ (생략)

- ④ 증권선물위원회는 법 제38조제2항 전단에 따라 다음 각 호의 업무를 한국공인회계사회에 위탁한다.
1. 법 제26조제1항에 따른 업무(이 조 제2항제15호 및 제16호의 업무는 제외한다)
 2. 법 제27조제1항에 따른 회사, 관계회사 또는 감사인에 대한 자료 중 제1호에 따른 업무수행에 필요한 범위의 자료 제출 요구 업무
 3. 법 제29조제3항 각 호 또는 같은 조 제4항 각 호의 조치를 하는 업무(제1호에 관한 업무에 한정한다)
- ⑤~⑧ (생략)

□ 「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. (생략)
2. 재무제표 심사를 수행한 결과가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우

- 가. 회계처리기준 위반 혐의가 고의 또는 중과실에 해당한다고 판단한 경우
- 나. 재무제표 심사를 시작한 날부터 과거 5년 이내의 기간 동안 경고를 2회 이상 받은 상태에서 회계처리기준 위반 혐의가 발견된 경우
- 다. 감리집행기관이 회사의 공시된 재무제표에 회계처리기준 위반이 있다고 판단하여 그 재무제표를 수정하여 공시할 것을 권고하였으나 해당 회사가 특별한 이유없이 권고사항을 이행하지 않는 경우

3.~8. (생략)

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 (생략)

③ 증권선물위원회는 감사인이 법령 등을 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 손해배상공동기금의 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 이 조에서 "담당 공인회계사"라 한다)를 보조책임자로 한다. 다만, 주책임자와 보조책임자를 구별하여 조치를 부과하는 것이 상당히 부당한 경우에는 그러하지 아니하다.

⑥~⑧ (생략)

제27조 (조치등의 기준) ①증권선물위원회는 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. 조치 등의 가중·경감

②제1항 각 호의 사항에 관한 기준은 별표 7과 같다.

③~⑤ (생략)

⑥ 증권선물위원회는 양정기준에서 고려되지 아니하거나 양정기준과 다르게 고려할 사유가 있는 경우에는 양정기준과 달리 결정할 수 있다.

⑦ (생략)

제28조 (감리집행기관의 감리결과 처리) ①~② (생략)

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 (생략)

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 (생략)

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.

제33조 (조치등의 통지 및 이의신청) ① 금융위원회 위원장, 증권선물위원회 위원장 또는 감리집행기관은 조치등을 하는 경우에 피조사자에게 조치등의 내용, 사유 및 조치등에 대한 불복절차를 알려주어야 한다. 다만, 검찰에 고발등을 하는 경우에는 알려주지 아니할 수 있다.

- ② 피조사자는 조치등을 통지받은 날부터 30일 이내에 금융위원회 또는 증권선물위원회에 이의신청을 할 수 있다.
- ③ 피조사자는 제2항에 따라 이의신청을 하는 경우에 그 이유를 관련 증빙자료와 함께 금융위원회 또는 증권선물위원회에 제출하여야 한다.
- ④ 금융위원회 위원장 또는 증권선물위원회 위원장은 제2항에 따른 이의신청을 접수한 날부터 60일 이내에 이의신청에 대한 판단 결과를 당사자등에게 알려야 한다. 다만, 부득이한 사정이 있으면 30일의 범위에서 그 기간을 연장할 수 있다.
- ⑤ 제4항 단서에 따라 이의신청에 대한 판단 결과를 알려야 하는 기한을 연기하려는 경우에는 그 기한이 도래하기 7일 전까지 그 사실(연기사유, 새로운 처리기한 등을 포함한다)을 당사자등에게 알려야 한다.

⑥ 제4항에 따라 이의신청에 대한 판단 결과를 당사자들에게 알린 이후에 당사자들은 동일한 조치에 대하여 추가로 이의신청을 할 수 없다.

제38조 (위법행위의 공시 등) ① 증권선물위원회 위원장은 감리등에 따른 조치등이 결정 되면 지체없이 다음 각 호의 사항을 인터넷 홈페이지에 게시하여야 한다. 다만, 경고 이하의 조치는 그러하지 아니하다.

1. 조치등의 일시
2. 조치등의 원인이 되는 사실
3. 조치등의 내용

② 증권선물위원회는 감리등의 결과에 따른 조치등에 관한 사항을 다음 각 호의 기관에 통보하여야 한다. 다만, 제23조제6항에 의한 감사인 감리 결과에 따른 제26조제3항 제7호의 조치는 제외한다.

- 1.~14. (생략)

제40조 (위탁업무의 보고) ①~④ (생략)

⑤ 한국공인회계사회는 감리등을 실시한 결과 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 처리결과 또는 내용을 지체없이 증권선물위원회에 보고하여야 한다.

1. 감사인 또는 공인회계사에 대하여 조치를 한 경우(제42조에 따른 재심의 경우를 포함한다)
2. 감사인 또는 공인회계사에 대한 조치는 없으나 회사에 대한 조치가 필요하다고 인정되는 경우
3. (생략)

⑥ 증권선물위원회는 감리등과 관련하여 금융감독원과 한국공인회계사회에 관련 서류의 제출을 요구하거나 그 밖의 필요한 조치를 할 수 있다.

- ⑦, ⑧ (생략)

제42조 (위탁업무에 대한 사후통제) 증권선물위원회는 한국공인회계사회의 조치가 위법하거나 부당하다고 인정할 때에는 한국공인회계사회에 재심(再審)을 요구하거나 그 조치를 취소하고 직접 조치할 수 있다.

□ 「일반기업회계기준」

제6장(금융자산·금융부채)

6.32 유가증권으로부터 회수할 수 있는 것으로 추정되는 금액(이하 “회수가능액”이라 한다)이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려하여야 한다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식

하여야 한다. 손상차손금액은 당기손익에 반영한다.

6.A8 다음의 경우는 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있다.

- (1) 은행법에 의해 설립된 금융기관으로부터 당좌거래 정지처분을 받은 경우, 청산 중에 있거나 1년 이상 휴업 중인 경우, 또는 완전자본잠식 상태에 있는 경우와 같이 유가증권발행자의 재무상태가 심각하게 악화된 경우
- (2) 이자 지급과 원금 상환의 지연과 같은 계약의 실질적인 위반이나 채무불이행이 있는 경우
- (3) 채무자 회생 및 파산에 관한 법률에 의한 회생절차개시의 신청이 있거나 회생절차가 진행 중인 경우와 같이, 유가증권발행자의 재무적 곤경과 관련한 경제적 또는 법률적인 이유 때문에 당초의 차입조건의 완화가 불가피한 경우
- (4) 유가증권발행자의 파산가능성이 높은 경우
- (5) 과거에 그 유가증권에 대하여 손상차손을 인식하였으며 그 때의 손상사유가 계속 존재하는 경우
- (6) 유가증권발행자의 재무상태가 악화되어 그 유가증권이 시장성을 잃게 된 경우
- (7) 표시이자율 또는 유효이자율이 일반적인 시장이자율보다 비정상적으로 높거나 낮은 채무증권(예:후순위채권, 정크본드)을 법규나 채무조정협약 등에 의해 취득한 경우
- (8) 기업구조조정촉진법에 의한 관리절차를 신청하였거나 진행 중인 경우
- (9) 기타 (1) 내지 (8)의 경우에 준하는 사유

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	한국공인회계사회
소관부서	공정시장과	심사감리본부
연락처	02-2100-2692	02-3149-0375