

금융위원회

의결 제2024- 125호

1. 조치대상자의 인적사항

| 제재대상 | 내용(회사명, 성명 등) |
|------|----------------|
| 기 관 | (주)한국스탠다드차타드은행 |

2. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- 「자본시장법」 상 ‘부당한 재산상 이익의 수령 금지 위반’, 「금융 소비자보호법」 상 ‘금융상품판매대리·중개업자의 고지의무 위반’으로 (주)한국스탠다드차타드은행에 과태료 3억 8000만원 부과

3. 조치이유

가. 지적사항

☐ 기 관

1. 부당한 재산상 이익의 수령 금지 위반

- 「자본시장법」 제71조 및 「자본시장법 시행령」 제68조 등에 의하면 금융투자업자*는 투자매매·중개 계약의 체결과 관련하여 거래상대방 으로부터 부당한 재산상의 이익을 제공받아서서는 아니되는데도

* 한국스탠다드차타드은행은 집합투자증권에 대한 투자매매업 및 투자중개업 겸영 중

- 한국스탠다드차타드은행(●●●●●●●●)은 2020.7.15.~7.16. 및 2021.1.13.~1.14. 기간 중, “펀드포럼*”을 비대면 방식으로 2회 개최하면서 동 은행이 판매하는 펀드를 운용하는 x개 자산운용사로부터 총 1,930만원 상당의 호텔 상품권을 제공받은 사실이 있음**

* 은행이 판매중인 펀드를 운용하는 자산운용사들이 은행의 펀드 판매 담당 직원들에게 펀드를 설명하는 행사

** 코로나19 방역지침으로 인해 펀드포럼 행사를 비대면으로 개최하게 되면서 ●●●●●● 부서장(○○○○)은 종전 대면행사와 비슷한 규모의 후원금액을 자산운용사로부터 받기로 하고, 자산운용사로 하여금 행사대행사를 통해 후원금액을 지급 결제토록 한 후, 호텔상품권(1,930만원)으로 수령*하였음

* 수령한 상품권을 우수직원과의 식사에 사용할 계획을 세웠으나 코로나19 방역지침이 계속 유지되어 집합적인 식사가 어렵자 부서에서 별도 보관하면서 부서장(○○○○)이 수시로 임의 사용하였음(x,xxx만원 상당)

2. 금융상품판매대리·중개업자의 고지의무 위반

- 「금융소비자보호법」 제26조 및 「금융소비자보호법 시행령」 제24조에 의하면 금융상품판매대리·중개업자는 대리·중개 업무를 수행할 때

금융소비자에게 ①금융상품판매대리·중개업자가 대리·중개하는 금융상품직접판매업자의 명칭 및 업무내용, ②하나의 금융상품직접판매업자만을 대리하거나 중개하는 금융상품판매대리·중개업자인지 여부, ③금융상품직접판매업자로부터 금융상품 계약체결권을 부여받지 아니한 금융상품판매대리·중개업자의 경우 자신이 금융상품계약을 체결할 권한이 없다는 사실, ④「금융소비자보호법」 제44조와 제45조에 따른 손해배상책임에 관한 사항, ⑤「금융소비자보호법」 제25조 제1항 제1호 본문에 따라 급부를 받을 수 있는지 여부, ⑥금융소비자가 제공한 신용정보 또는 개인정보 등은 금융상품직접판매업자가 보유·관리한다는 사실을 모두 미리 고지하여야 하는데도

- ① ◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇부는 2022.1.3.~2022.11.30. 기간 중 금융상품판매대리·중개업자로서 ■■■■■■ 등 x개 제휴금융기관의

* 「금융소비자보호법」 제26조 제1항에 따른 고지의무중 제26조 제1항 제4호(금융소비자보호법 제44조와 제45조에 따른 손해배상책임에 관한 사항)의 미고지에 한함

* 개인정보 제공 미동의 사유로 식별 불가한 고객 xxx명 및 기업회원 x,xxx개사 포함

*** 「금융소비자보호법」 제26조 제1항에 따른 고지의무 전부를 미고지

- 「자본시장법」 제71조 제7호, 제449조 제1항 제29호
- 「자본시장법 시행령」 제68조 제5항 제3호, 제390조, [별표22]
- 「금융투자업규정」 제4-18조 제1항 및 제4항
- 「금융소비자보호법」 제26조 제1항, 제69조 제2항 제7호
- 「금융소비자보호법 시행령」 제24조 제1항, 제51조, [별표4]