

공 개



의안번호	제 44 호	의 결 사 항
의 결	2023. 3. 22.	
연 월 일	(제 6 차)	

(주)우리은행에 대한  
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	2023. 3. 22.

## 1. 의결주문

(주)우리은행에 대한 종합검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

(주)우리은행에 대한 종합검사 결과 ‘설명 확인의무 위반’, ‘설명서 교부의무 위반’, ‘파생결합상품 판매과정 녹취의무 위반’이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 「자본시장법」이라 함) 제449조에 따라 과태료를 부과하고자 함

## 3. 검사결과 지적사항

### 가. 설명 확인의무 위반

- 과태료 1억 2천만원 부과

### 나. 설명서 교부의무 위반

- 과태료 3천만원 부과

### 다. 파생결합상품 판매과정 녹취의무 위반

- 과태료 1억 5천만원 부과

## 4. 참고사항

### 가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

### 나. 관계법규 : <불임>

### 다. 관계부서 협의

- 제2차 제재심의위원회(2023.1.19.) 심의필

## <별지>

(주)우리은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

### 1. 조치내용

#### □ 기관에 대한 조치

##### ○ 과태료 3억 원 부과

- 조치사유 : ① 설명 확인의무 위반  
② 설명서 교부의무 위반  
③ 판매과정 녹취의무 위반

- 법적근거 : 舊「자본시장법」 제47조(설명의무) 제2항  
舊「자본시장법」 제449조(과태료) 제1항 제21호  
「자본시장법」 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호  
「자본시장법」 제449조(과태료) 제1항 제29호  
舊「자본시장법 시행령」 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제2호의2  
舊「자본시장법 시행령」 제390조(과태료의 부과기준), [별표22]  
「자본시장법 시행령」 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제14호  
「자본시장법 시행령」 제390조(과태료의 부과기준), [별표22]  
舊「금융투자업규정」 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제9호  
「금융기관검사및제재에관한규정」 제20조 제1항, 제3항, [별표3], [별표6]

### 2. 조치사유

#### 가. 설명 확인의무 위반

- 舊 「자본시장법」(2020.3.24. 법률 제17112호로 개정되기 전의 것, 이하 '舊 「자본시장법」') 제47조 제2항 등에 의하면 금융투자업자는 일반투자자를 상대로 투자권유를 하는 경우에는 금융투자상품의 내용, 투자에 따르는 위험 등에 대해 일반투자자가 이해하였음을 서명, 기명날인 등의 방법으로 확인을 받아야 하는데도
- (주)우리은행 □□금융센터 등 x개 영업점에서는 20xx.x.x.과 20xx.x.x. 일반투자자 x명에게 ★★★★★신탁 x건(가입금액 : x억원)을 판매하면서 펀드상품의 내용, 투자에 따르는 위험 등에 대해 일반투자자가 이해하였음을 서명, 기명날인 등의 방법으로 확인받지 아니하였음

#### 나. 설명서 교부의무 위반

- 「자본시장법」 제71조 제7호 등에 의하면 투자중개업자는 설명의무와 관련하여 투자자가 설명서의 수령을 거부하거나 설명서에 갈음하는 투자설명서를 교부하는 경우를 제외하고는 동법 제47조에 따른 설명의무를 이행하기 위한 설명서를 교부하지 아니하는 행위를 하여서는 아니 되는데도
- (주)우리은행 △△△△△금융센터 등 x개 영업점에서는 20xx.xx.xx. ~ 20xx.x.x. 기간 중 일반투자자 x명에게 ○○○○○펀드 x건(가입금액 : x억원) 및 ▲▲▲▲▲신탁 x건(가입금액 : x억원)을 판매하면서 설명서 등의 수령거부 의사를 확인하지 않고 투자자에게 설명서를 교부하지 아니하였음

#### 다. 판매과정 녹취의무 위반

- 「자본시장법」 제71조 제7호 등에 따르면 투자중개업자는 부적합투자자\* 또는 70세 이상인 일반투자자를 대상으로 녹취대상상품\*\*을 판매하는 경우 판매과정을 녹취하여야 하는데도

\* 일반투자자의 투자자 정보를 파악한 결과 녹취대상 상품이 적합하지 아니하거나

적정하지 아니하다고 판단되는 자

\*\* 파생결합증권 또는 집합투자재산의 100분의 50을 초과하여 파생결합증권에 운용하는  
집합투자기구의 집합투자증권

- (주)우리은행 ▲▲▲지점 등 x개 영업점에서는 20xx.xx.xx. ~ 20xx.x.x.  
기간 중 부적합투자자(x건) 또는 70세 이상인 일반투자자(x건) x명에게  
녹취대상상품을 판매(x건, 가입금액 총 x억원)하면서 녹취를 적정하게  
하지 않는 등\* 판매과정 녹취의무를 위반하였음

\* 녹취파일에 잡음만 녹음되어있거나 상품설명이 없는(미흡한) 녹취 등

< 붙임 >

## 관 계 법 규

□ 舊 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(2020.3.24. 법률 제17112호로 개정되기 전의 것)

제47조(설명의무) ② 금융투자업자는 제1항에 따라 설명한 내용을 일반투자자가 이해하였음을 서명, 기명날인, 녹취, 그 밖의 대통령령으로 정하는 방법 중 하나 이상의 방법으로 확인을 받아야 함

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

21. 제47조제2항(제52조제6항에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 확인을 받지 아니한 자

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

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

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

□ 舊 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」(2021.3.23. 대통령령 제31553호로 개정되기 전의 것)

제53조(설명의무) ② 법 제47조제2항에서 “대통령령으로 정하는 방법”이란 제52조 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법을 말한다.

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

- 2의2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 일반투자자를 대상으로 제52조의2제1항 제1호 또는 제3호에 따른 금융투자상품(이하 이 호 및 제109조제3항제1호의2에서 “**녹취대상상품**”이라 한다)을 판매하는 경우 판매과정을 녹취하지 아니하거나 녹취된 파일을 해당 투자자의 요청에도 불구하고 제공하지 아니하는 행위
- 가. 법 제46조제2항 또는 법 제46조의2제1항에 따라 그 일반투자자의 투자목적·재산상황 및 투자경험 등의 정보를 파악한 결과 녹취대상상품이 적합하지 아니하거나 적정하지 아니하다고 판단되는 자
- 나. 70세 이상인 사람
14. 그 밖에 투자자의 보호나 건전한 거래질서를 해칠 염려가 있는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

**제390조(과태료의 부과기준)** 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다.

[별표 22] <2021.3.23. 대통령령 제31553호로 개정되기 전의 것>

**과태료의 부과기준(제390조 관련)**

1. 일반기준

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.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
타. 법 제47조제2항(법 제52조제6항에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 확인을 받지 않은 경우	법 제449조 제1항제21호	6,000

☐ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」

**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

[별표 22] <2021.3.23. 대통령령 제31553호로 개정되기 전의 것>

과태료의 부과기준(제390조 관련)

1. 일반기준

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.

2. 개별기준

위반행위	근거 법조문	(단위: 만원) 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	5,000

□ 舊 「금융투자업규정」 (2021.3.25. 금융위원회고시 제2021-9호로 개정되기 전의 것)

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

9. 설명의무 및 매매거래 전 정보제공과 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위  
나. 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고 법 제47조에 따른 설명의무를 이행하기 위한 설명서를 교부하지 아니하는 행위. 이 경우 설명서의 구체적인 내용은 협회가 정한다.

- (1) 영 제132조제2호에 따른 방법으로 설명서의 수령을 거부하는 경우
- (2) 설명서에 갈음하는 투자설명서를 교부하는 경우

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 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 경우에는 <별표2> 과징금 부과기준, <별표3> 과태료 부과기준 및 <별표6> 업권별 과태료 부과기준에 의한다.



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	은행검사1국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-7062