

# 내부통제규정

제정 2009-05-26  
개정 2010-10-15  
개정 2015-12-03  
개정 2016-10-19  
개정 2017-09-21  
개정 2017-10-25  
개정 2018-01-31  
개정 2020-10-21  
개정 2021-05-20  
개정 2022-10-20  
개정 2024-01-24  
개정 2024-07-24

## 제1장 총 칙<개정 2016.10.19>

**제1조(제정 목적)** 이 규정은 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제24조 내지 제30조 및 「부동산투자회사법」 제47조에 따라 회사의 임직원(계약직원 및 임시직원 등을 포함한다. 이하 이 규정에서 같다)이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 하는 기준과 절차를 정하여 경영의 건전성을 도모하고, 주주 등 이해관계자의 이익을 보호하는 것을 목적으로 한다. <개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2016.10.19]

**제2조(적용 범위)** ① 이 규정은 회사의 임직원이 행하는 업무 전반에 대하여 적용되며, 계약에 따라 회사 업무의 일부를 위탁받은 자의 업무행위는 그 위임받은 업무 범위내에서는 이를 회사의 업무행위로 본다.

② 그룹 내부통제에 관한 사항으로서 이 규정 및 관련법규에 별도로 정하지 않는 경우에는 (주)하나금융지주의 그룹내부통제 규정이 정하는 바에 따른다. <신설 2020.10.21, 개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2016.10.19]

**제3조(용어의 정의)** ① 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.<개정 2020.10.21>

1. “내부통제”는 회사의 임직원이 업무수행시 법규를 준수하고 경영을 건전하게 하며, 주주 및

이해관계자, 손님을 보호하기 위하여 지속적으로 수행하여야 하는 모든 절차와 과정을 말한다.

2. "내부통제체제"는 효과적인 내부통제 활동을 수행하기 위한 조직구조, 위험평가, 업무분장 및 승인절차, 의사소통·모니터링·정보시스템 등의 종합적 체제를 말한다.

3. "정보차단벽"은 회사의 중요 정보가 정당한 접근권한이 없는 부서나 임직원, 외부 등으로 유출되는 것을 차단하기 위하여 사용하는 유·무형의 모든 수단, 절차, 규정 및 시스템을 말한다.

② 그 밖에 이 **규정**에서 사용하는 용어의 정의는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」(이하 '지배구조법'이라 한다), 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 '자본시장법'이라 한다), 「금융소비자보호에 관한 법률」, 「부동산투자회사법」 등 관련 법률 및 그 하위법령, 지배구조법 시행령 제5조에서 규정하는 "금융관련법령", 금융위원회 및 금융감독원 규정, 한국금융투자협회(이하 "금융투자협회"라 한다) 및 한국리츠협회(이하 "리츠협회"라 한다.)의 규정(이하 이 **규정**에서 "관계법령등"이라 한다), 사규 등에서 정하는 바에 따른다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

[본조신설 2016.10.19]

**제4조(세부 지침 등의 제정)** 내부통제와 관련하여 이 **규정**에서 정하지 아니한 사항 및 이 **규정**의 세부사항에 대하여는 관련 사규에 의하거나 별도의 세칙이나 지침에 위임할 수 있다.

[본조신설 2016.10.19]

**제5조(업무분장 및 조직 구성)** ① 회사는 영업의 종류, 업무의 성격, 이해상충의 정도 등을 고려하여 적절한 내부통제가 이루어질 수 있도록 조직을 구성하여야 하고, 일정한 범위의 책임과 권한의 위임은 서면으로 명확히 하여야 한다. <개정 2022. 10. 20.>

② 회사는 제1항에 의한 조직이 효율적으로 기능할 수 있도록 업무분장과 조직구성에 관한 별도의 세부 기준을 제정·운영하여야 한다.

[본조신설 2016.10.19]

#### **제5조의2(정보의 전달체계)**

① 회사는 효율적이고 투명한 경영의사 결정을 위하여 이사회 등 경영의사 결정 기구의 구성 및 운영에 관한 사규를 제정하여야 한다.

② 경영의사결정을 위한 임직원의 보고나 의안의 상정은 문서로 하여야 한다. 다만 부득이한 경우 팩스, 이메일 등 전자통신의 방법을 이용할 수 있다.

③ 모든 대외 접수, 송달 문서는 접수 또는 발송기록부(전산시스템을 통한 기록도 포함한다)에 기재되어야 한다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

### **제2장 내부통제조직 및 운영<신설 2016.10.19>**

**제6조(이사회)** ① 이사회는 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기준을 정하며, 이에 대한 최종적인 책임을 진다.<개정 2020.10.21>

② 이사회는 회사의 내부통제에 영향을 미치는 경영전략 및 정책을 승인하고, 내부통제규정, 내부통제체제 등 내부통제와 관련된 주요사항을 심의·의결한다.<신설 2020.10.21>

③ 이사회는 제1항의 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 사항의 일부를 대표이사에게 위임할 수 있으며, 이 권한과 책임관계를 명확하게 정하고 대표이사에 위임한 사항에 대해서는 정기적으로 점검하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19]

**제7조(대표이사)** ① 대표이사는 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반사항을 수행·지원하고 적절한 내부통제정책을 수립하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 대표이사는 다음 각 호의 사항에 대한 책임 및 의무가 있다.

1. 위법·부당행위의 사전예방에 필요한 내부통제체제의 구축·유지·운영 및 감독

2. 내부통제체제의 구축·유지·운영에 필요한 인적·물적 자원을 지원

3. 조직내 각 업무분야에서 내부통제와 관련된 제반 정책 및 절차가 지켜질 수 있도록 각 부서 등 조직 단위별로 적절한 임무와 책임 부여

4. 매년 1회 이상 내부통제 체제·운영실태의 정기점검 및 점검 결과의 이사회 보고. 이 경우 대표이사는 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 및 이사회 보고 업무를 준법감시인에게 위임할 수 있다.

[본조신설 2016.10.19]

**제7-1조 삭제<2016.10.19>**

**제7-2조 삭제<2016.10.19>**

**제7-3조 삭제<2016.10.19>**

**제7-4조 삭제<2016.10.19>**

**제8조(임원)** ① 임원(본부장 및 실장을 포함한다. 이하 본 조에서 같다.)은 소관업무 및 소관조직에 대한 내부통제를 통할한다.<개정 2020.10.21>

② 임원은 내부통제규정 위반방지를 위한 예방대책을 마련하고 내부통제규정 준수 여부에 대하여 충실하게 점검하여야 한다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제9조(준법감시인)** ① 준법감시인은 이사회 및 대표이사의 지휘를 받아 그 업무를 수행하며, 대표이사와 감사위원회에 아무런 제한없이 보고할 수 있다.<개정 2020.10.21>

② 준법감시인은 회사의 내부통제체제 및 이 규정의 적정성을 정기적으로 점검하고 점검결과 문제점 또는 미비사항이 발견된 경우 이의 개선 또는 개정을 요구할 수 있다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제10조(부서장 등)** ① 부서장은 부서 단위의 내부통제 제도 및 정책의 실행에 대한 책임을 진

다.<개정 2020.10.21>

② 임직원은 자신이 수행하는 업무와 관련된 내부통제에 대한 1차적인 책임이 있으며, 직무수행시 자신의 역할을 이해하고, 관계법령등과 이 규정 및 윤리강령 등을 숙지하고 이를 충실히 준수하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

③ 임직원은 관계법령등과 이 규정 및 윤리강령 등의 위반 또는 위반가능성을 인지하는 경우 지체없이 준법감시인에게 보고하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

④ 삭제 <2020.10.21>

⑤ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제11조(내부통제위원회)** ① 회사는 대표이사를 위원장으로 하는 내부통제위원회를 두어야 한다.<개정 2020.10.21>

② 내부통제위원회는 매반기별 1회 이상 회의를 개최하여야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 내부통제위원회는 대표이사, 준법감시인, 위험관리책임자 및 그 밖에 내부통제 관련 업무 담당 임원을 위원으로 한다.<개정 2020.10.21>

④ 내부통제위원회는 다음 각 호의 역할을 수행한다.<신설 2020.10.21>

1. 내부통제 점검결과의 공유 및 임직원 평가 반영 등 개선방안 검토
2. 금융사고 등 내부통제 취약부분에 대한 점검 및 대응방안 마련
3. 내부통제 관련 주요 사항 협의
4. 임직원의 윤리의식·준법의식 제고 노력
5. 자금세탁 및 공중협박자금조달의 위험관리 체계 운영에 관한 사항
6. 그 밖에 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

⑤ 내부통제위원회는 출석위원, 논의안건 및 회의결과 등 회의 내용을 기재한 의사록을 작성·보관하여야 한다.<신설 2020.10.21>

⑥ 내부통제위원회의 구성 및 운영에 관하여 이 규정이 정하는 사항 이외에는 별도 사규에서 정한 바에 따른다. <신설 2020.10.21, 개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제12조(내부통제규정의 제·개정 등)** ① 회사는 이 규정을 제정 또는 개정하고자 할 때에는 이사회 의 의결을 거쳐야 한다.<개정 2020.10.21>

② 관계법령등과 사규 등의 제·개정 및 폐지 등에 따른 개정이나 조직체계 변화에 따른 단순 자구수정 등 실질적인 내용의 변경이 수반되지 않는 개정은 이사회 보고로 그 의결에 갈음할 수 있다. <신설 2020.10.21, 개정 2022. 10. 20.>

③ 준법감시인은 이 규정을 기초로 내부통제의 구체적인 지침, 컴플라이언스 매뉴얼(법규준수프로그램의 포함 가능) 등을 제정하여 시행할 수 있다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제13조(윤리강령의 제정 및 운영)** ① 회사는 임직원이 금융투자업무를 수행하는데 필요한 직무윤리와 관련된 윤리강령을 제정·운영하여야 하며, 별도의 윤리강령을 제정하지 않을 경우 「하나금

용그룹 윤리강령」을 따른다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 윤리위반 신고처 운영, 위반 시 제재조치 등과 같은 윤리강령의 실효성 확보를 위한 사내 체계를 구축·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제14조(업무절차 및 전산시스템의 설계)** 회사는 효율적인 내부통제를 위하여 회사의 업무절차 및 전산시스템을 적절한 단계로 구분하여 집행될 수 있도록 설계하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 내부통제 규정 준수 여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
2. 업무전반에 대한 접근 및 임직원에 대한 각종 자료나 정보의 제출 요구권
3. 임직원의 위법·부당행위 등과 관련하여 이사회, 대표이사, 감사(위원회)에 대한 보고 및 시정 요구
4. 이사회, 감사위원회, 기타 주요 회의에 대한 참석 및 의견진술
5. 준법감시 업무의 전문성 제고를 위한 연수프로그램의 이수
6. 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

### 제3장 준법감시인 및 내부통제체제 운영<신설 2020.10.21>

#### 제1절 준법감시인 및 준법감시부서<신설 2020.10.21>

**제15조(준법감시인의 임면)** ① 회사는 준법감시인을 임면하려는 경우에는 이사회의 의결을 거쳐야 하며, 해임할 경우에는 이사 총수의 3분의 2 이상의 찬성으로 의결한다.<개정 2018.1.31, 2020.10.21>

② 회사는 사내이사 또는 업무집행책임자 중에서 준법감시인을 선임하여야 하며, 그 임기는 2년 이상으로 하여야 한다. 다만 회사가 지배구조법 시행령 제20조 제2항 제2호에 해당하는 경우에는 사내이사 또는 업무집행책임자가 아닌 자 중에서 선임할 수 있다.<개정 2020.10.21>

③ 회사는 준법감시인을 임명한 때에는 그 사실을 금융감독원장 및 국토교통부장관에게 보고하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

④ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제16조(준법감시인의 권한 및 의무)** ① 준법감시인은 다음 각 호의 사항에 대한 권한 및 의무를 갖는다.<개정 2020.10.21>

1. 내부통제 규정 준수 여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
2. 업무전반에 대한 접근 및 임직원에 대한 각종 자료나 정보의 제출 요구권
3. 임직원의 위법·부당행위 등과 관련하여 이사회, 대표이사, 감사위원회, 그룹준법감시인에 대한 보고 및 시정 요구
4. 이사회, 감사위원회, 기타 주요 회의에 대한 참석 및 의견진술

5. 준법감시 업무의 전문성 제고를 위한 연수프로그램의 이수
6. 법령 또는 정관에 위반하거나 현저하게 부당한 사항에 대한 업무정지요구
7. 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

② 삭제 <2020.10.21>

③ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제17조(준법감시부서의 설치 및 운영)** ① 회사는 준법감시업무가 효율적으로 수행될 수 있도록 충분한 경험과 능력을 갖춘 적절한 수의 인력으로 구성된 지원조직(이하 「준법감시부서」라 한다)을 갖추어 준법감시인의 직무수행을 지원하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 준법감시업무에 대한 자문기능의 수행을 위하여 준법감시인, 준법감시부서장, 인사담당부서장 및 변호사 등으로 구성된 준법감시위원회를 설치·운영할 수 있다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>

2. 삭제 <2020.10.21>

3. 삭제 <2020.10.21>

4. 삭제 <2020.10.21>

5. 삭제 <2020.10.21>

6. 삭제 <2020.10.21>

7. 삭제 <2020.10.21>

8. 삭제 <2020.10.21>

③ 회사는 IT부문의 효율적인 통제를 위하여 필요하다고 인정되는 경우 준법감시부서내에 IT분야의 전문지식이 있는 전산요원을 1인 이상 배치하여야 한다.<신설 2020.10.21>

④ 기타 준법감시조직과 관련한 회사의 조직 및 업무분장은 사규에서 정하는 바에 따른다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제18조(준법감시업무의 독립성 확보)** ① 회사는 준법감시인 및 준법감시부서의 직원이 자신의 직무를 공정하게 수행할 수 있도록 업무의 독립성을 보장하여야 하며, 그 직무수행과 관련된 사유로 부당한 인사상의 불이익을 주어서는 아니 된다.<개정 2020.10.21>

② 준법감시인 및 준법감시부서 직원은 선량한 관리자로서의 주의의무를 다하여 직무를 수행하여야 하며, 다음 각 호의 업무를 수행하여서는 아니 된다. 다만, 회사가 지배구조법 시행령 제20조 제2항 제2호에 해당하는 경우에는 제4호의 업무를 수행할 수 있다. <개정 2022. 10. 20.>

1. 자산 운용에 관한 업무

2. 회사의 본질적 업무(자본시장법 시행령 제47조제1항에 따른 업무를 말한다) 및 그 부수업무 <개정 2022. 10. 20.>

3. 회사의 경영업무(자본시장법 제40조에 따른 업무를 말한다) <개정 2022. 10. 20.>

4. 위험관리 업무 <개정 2022. 10. 20.>

③ 회사는 준법감시인에 대하여 회사의 재무적 경영성과와 연동하지 아니하는 별도의 보수지급 및 평가 기준을 마련·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

④ 삭제 <2020.10.21>

⑤ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

## 제2절 준법감시체제의 운영<신설 2020.10.21>

**제19조(준법감시체제의 구축)** ① 회사는 임직원의 업무수행의 공정성 제고 및 위법·부당행위의 사전 예방 등에 필요한 효율적인 준법감시체제를 구축·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 제1항의 준법감시체제는 다음 각 호의 사항을 수행할 수 있어야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

1. 관계법령등의 준수 프로그램의 입안 및 관리

2. 임직원의 관계법령등의 준수 실태 모니터링 및 시정조치

3. 이사회, 이사회 산하 각종 위원회 부의사항에 대한 관계법령등의 준수 여부의 사전 검토 및 정정 요구

4. 정관·사규 등의 제정 및 개폐, 신상품개발 등 새로운 업무 개발시 관계법령등의 준수 여부 사전 검토 및 정정 요구

5. 임직원에게 대한 준법 관련 교육 및 자문

6. 금융위원회, 금융감독원, 금융투자협회, 리츠협회와의 협조 및 지원 <개정 2022. 10. 20.>

7. 이사회, 감사위원회, 경영진 및 유관부서에 대한 지원 <개정 2022. 10. 20.>

8. 기타 제1호부터 제7호에 부수되는 업무

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제20조(준법감시 프로그램의 운영)** ① 준법감시인은 임직원의 관계법령등 및 이 규정의 준수여부를 점검하기 위하여 회사의 경영 및 영업활동 등 업무전반에 대한 준법감시 프로그램을 구축·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 준법감시 프로그램은 관계법령등 및 이 규정에서 정하는 내용을 포함하여 구축·운영되어야 하며, 적시적으로 보완이 이루어져야 한다.<신설 2020.10.21>

③ 준법감시인은 준법감시 프로그램에 따라 임직원의 관계법령 등 및 이 규정의 준수 여부를 점검하고, 그 결과를 기록·유지하여야 한다.<신설 2020.10.21>

④ 준법감시인은 제3항에 따른 점검결과 및 계획 등을 대표이사에게 정기적으로 보고하여야 하며, 특별한 사유가 발생한 경우에는 지체 없이 보고하여야 한다.<신설 2020.10.21>

⑤ 준법감시인은 준법감시 업무 관련 우수자를 선정하여 인사상 또는 금전적 혜택을 부여하도록 회사에 요청할 수 있다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제21조(준법서약 및 임직원 교육)** ① 임직원은 회사가 정하는 준법서약서를 작성하여 준법감시인

에게 제출하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 임직원이 관계법령등과 이 **규정**에서 정하는 금지사항 및 의무사항의 이해에 필요한 교육과정을 수립하고, 정기·비정기적으로 필요한 교육을 실시하여야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 제2항의 교육과정에는 직무윤리, 투자자보호, 사고사례 등이 포함되어야 하며, 회사는 교육 미이수자에 대한 관리방안을 마련 운영하여야 한다. <개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제22조(임직원에 대한 지원 및 자문)** ① 준법감시인은 업무수행 과정 중 발생하는 각종 법규 관련 의문사항에 대하여 임직원이 상시 필요한 지원 및 자문을 받을 수 있도록 적절한 절차를 마련·운영하여야 한다.<개정 2018.1.31, 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>

2. 삭제 <2020.10.21>

3. 삭제 <2020.10.21>

4. 삭제 <2020.10.21>

5. 삭제 <2020.10.21>

② 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제23조(준법감시업무의 위임)** ① 준법감시인은 준법감시업무 중 일부를 준법감시업무를 담당하는 임직원에게 위임할 수 있으며, 이 경우 위임의 범위와 책임의 한계 등이 명확히 구분되어야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>

2. 삭제 <2020.10.21>

3. 삭제 <2020.10.21>

4. 삭제 <2020.10.21>

② 준법감시인은 준법감시업무의 효율적 수행을 위하여 부서별 또는 수개의 부서를 1단위로 하여 준법감시인의 업무의 일부를 위임받아 직원의 법규준수를 감독할 관리자(이하 "준법관리인"이라 한다)를 지명할 수 있다.<개정 2020.10.21>

③ 다음 각 호의 사항은 세칙에서 정한다.<개정 2020.10.21>

1. 준법관리인의 선임, 자격요건, 직무범위

2. 준법관리인의 보고절차

3. 준법관리인의 책임과 권한

4. 준법관리인의 인사고과

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제24조(보고의무)** ① 임직원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 상위 결재권자와 준법감시인에게 그 사실을 지체 없이 보고하여야 한다.<개정 2020.10.21>



1. 자신 또는 다른 임직원이 관계법령 등, 이 규정 및 회사의 정책 등을 위반하였거나 위반한 것으로 의심되는 경우
  2. 정부·금융위원회 및 금융감독원(이하 "감독당국"이라 한다), 금융투자협회, 리츠협회 등이 회사의 주요 내부정보를 요구하는 경우 <개정 2022. 10. 20.>
  3. 위법·부당행위 또는 그러한 것으로 의심이 가는 행위와 연루되었거나 다른 임직원이 연루된 것을 인지한 경우
  4. 임직원이 체포, 기소, 유죄 판결이 난 경우
  5. 자신 또는 다른 임직원이 위법·부당행위를 함으로써 회사 또는 금융거래자에게 손실을 초래하게 하거나 금융질서를 문란하게 한 경우
- ② 임직원은 업무를 수행할 때 관계법령 등, 이 규정 및 회사의 정책에 위배되는지의 여부가 의심스럽거나 통상적으로 수행하던 절차 및 기준과 상이한 경우 준법감시인의 확인을 받아야 한다.<개정 2020.10.21>
- ③ 삭제 <2020.10.21>
- ④ 삭제 <2020.10.21>
- ⑤ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제25조(임직원 검직에 대한 평가·관리)** ① 회사의 소관부서(임직원 검직이 발생하는 경우 이에 따른 위험 요인을 점검·관리하고, 관련 보고 등의 업무를 담당하는 부서를 말한다. 이하 이 조에서 같다)는 회사의 임직원이 지배구조법 제10조제2항 및 제4항에 따라 다른 회사의 임직원을 검직하려는 경우 검직 개시전에 검직의 내용이 다음 각 호의 사항에 해당하는지를 검토하고, 주기적으로 검직 현황을 관리하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

1. 회사의 경영건전성을 저해하는지 여부
2. 손님과의 이해상충을 초래하는지 여부
3. 금융시장의 안정성을 저해하는지 여부
4. 금융거래질서를 문란하게 하는지 여부

② 소관부서는 제1항에 따른 검토·관리 결과 및 검직 수행과정에서 제1항 각 호에 해당하는 위험이 발생하거나 발생 가능성이 있다고 판단하는 경우에는 위험 방지를 위한 적절한 조치를 취하고 준법감시인에게 그 사실을 보고하여야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 준법감시인은 소관부서로부터 제2항에 따른 보고를 받아 검토한 결과 필요하다고 인정하는 경우 소관부서에 검직내용의 시정 및 검직 중단 등의 조치를 취할 것을 요구할 수 있다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제26조(내부고발제도)** ① 회사는 내부통제의 효율적 운영을 위하여 내부고발제도(임직원이 회사 또는 다른 임직원의 위법·부당한 행위 등을 회사에 신고할 수 있는 제도를 말한다)를 운영하여야 하며, 이에 필요한 세부운영지침을 정할 수 있다.<개정 2020.10.21>

② 내부고발제도에는 내부고발자에 대한 비밀보장, 불이익 금지 등 내부고발자 보호와 회사에 중대한 영향을 미칠 수 있는 위법·부당한 행위를 인지하고도 회사에 제보하지 않는 미고발자에

대한 불이익 부과 등에 관한 사항이 포함되어야 한다.<신설 2020.10.21>

③ 내부고발자가 고발행위를 이유로 인사상 불이익을 받은 것으로 인정되는 경우 준법감시인은 회사에 대해 시정을 요구할 수 있으며, 회사는 정당한 사유가 없는 한 이에 응하여야 한다.<신설 2020.10.21>

④ 준법감시인은 내부고발 우수자를 선정하여 인사상 또는 금전적 혜택을 부여하도록 회사에 요청할 수 있다. 다만, 내부고발자가 원하지 아니하는 경우에는 그러하지 아니한다.<신설 2020.10.21>

⑤ 내부고발제도를 운영함에 있어 다음 각 호의 사항은 세칙에서 정한다.<신설 2020.10.21>

1. 내부고발대상 및 고발방법
2. 내부고발시 처리절차
3. 내부고발자(이하 "고발자"라 한다)에 대한 보호 및 인사상 우대
4. 포상 및 징계

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제27조(위법·부당행위에 대한 조치 등)** ① 회사 및 준법감시인은 관계법령등 및 이 규정의 준수여부에 대한 점검결과 임직원의 위법·부당행위를 발견한 경우 유사 행위가 재발하지 아니하도록 해당 임직원(그 행위를 지시하거나 은폐한 자도 포함한다)에 대한 제재, 내부통제제도의 개선 등 필요한 조치를 신속히 취하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

② 제1항에 따른 회사의 조치에 대하여 관련 임직원은 회사가 정한 절차에 따라 회사에 이의를 신청할 수 있다. 이 경우 당해 임직원은 그 사유를 명확히 하고 필요한 증빙자료를 첨부하여야 한다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제28조(명령휴가제도)** 회사는 임직원의 위법·부당한 행위를 사전에 방지하기 위하여 명령휴가제도(금융사고 발생 우려가 높은 업무를 수행하고 있는 임직원을 대상으로 일정 기간 휴가를 명령하고, 동 기간 중 해당 임직원의 업무수행 적정성을 점검하는 제도를 말한다)를 운영하여야 하며, 그 적용대상, 실시주기, 명령휴가 기간, 적용 예외 등 명령휴가제도 시행에 필요한 사항은 회사의 규모 및 인력 현황 등을 고려하여 별도로 정할 수 있다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제29조(직무분리기준 및 신상품 도입 관련 업무절차)** ① 회사는 입·출금 등 금융사고 발생 우려가 높은 단일거래(단일거래의 범위는 회사가 정한다)에 대해 복수의 인력(또는 부서)이 참여하도록 하거나, 해당 업무를 일선, 후선 통제절차 등으로 분리하여 운영토록 하는 직무분리기준을 마련·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 새로운 금융상품 개발 및 금융상품 판매 과정에서 금융소비자 보호 및 시장질서 유지 등을 위하여 준수하여야 할 업무절차를 마련·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>

2. 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

## 제4장 업무수행 시 준수사항<신설 2020.10.21>

### 제1절 영업의 일반원칙 및 불건전 영업행위 금지<신설 2020.10.21>

**제30조(영업의 일반원칙)** 임직원은 손님의 이익 보호와 공정한 거래질서의 유지를 위하여 다음 각 호의 원칙을 성실히 준수하여야 한다.

1. 손님의 투자목적, 투자자금의 성격, 위험선호도 등 손님에 관한 정확한 정보를 파악하고 이에 적합한 투자권유를 한다.
2. 선량한 관리자로서의 주의의무를 다한다.
3. 금융투자상품의 내용과 관련 위험 등 중요 사항을 손님에게 충분히 설명한다.
4. 손님의 인적사항 및 매매거래 정보 등을 부당하게 이용하거나 유출하지 아니한다.
5. 손님에 대한 허위정보의 제공 및 문서 위·변조, 매매거래 유인을 위한 사기 또는 기망 등 위법·부당행위를 하지 아니한다.

[전문개정 2020.10.21]

**제31조(신탁업)** ① 회사 및 임직원은 신탁업을 영위할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 수익자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제109조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이를 할 수 있다.<개정 2020.10.21>

1. 신탁재산을 운용할 때 금융투자상품, 그 밖의 투자대상자산의 가격에 중대한 영향을 미칠 수 있는 매수 또는 매도 의사를 결정한 후 이를 실행하기 전에 그 금융투자상품, 그 밖의 투자대상자산을 회사의 계산으로 매수 또는 매도하거나 제삼자에게 매수 또는 매도를 권유하는 행위
2. 회사 또는 관계인수인이 인수한 증권을 신탁재산으로 매수하는 행위
3. 회사 또는 관계인수인이 발행인 또는 매출인으로부터 직접 증권의 인수를 의뢰받아 인수조건 등을 결정하는 인수업무를 담당할 법인의 특정증권등(법 제172조제1항의 특정증권등을 말한다. 이하 이 호에서 같다)에 대하여 인위적인 시세(법 제176조제2항제1호의 시세를 말한다)를 형성시키기 위하여 신탁재산으로 그 특정증권등을 매매하는 행위
4. 특정 신탁재산의 이익을 해하면서 회사 또는 제삼자의 이익을 도모하는 행위
5. 신탁재산으로 회사가 운용하는 다른 신탁재산, 집합투자재산 또는 투자일임재산과 거래하는 행위
6. 신탁재산으로 회사 또는 회사의 이해관계인의 고유재산과 거래하는 행위
7. 수익자의 동의 없이 신탁재산으로 회사 또는 회사의 이해관계인이 발행한 증권에 투자하는 행위
8. 금융투자협회에 주요 직무종사자로 등록된 투자운용인력이 아닌 자에게 신탁재산을 운용하게 하는 행위 <개정 2022. 10. 20.>
9. 그 밖에 수익자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 행위로서 법시행령 제109조제3항 및 금융투자업규정 제4-93조 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위

② 신탁사업의 시공사 및 용역업체의 선정에 관한 내부통제기준을 정함에 있어 다음 각 호의 사항을 포함하여야 한다.<신설 2020.10.21>

1. 대주주(그의 특수관계인을 포함한다)와의 이해상충을 방지하기 위한 업무절차나 기준에 관한 사항
2. 신탁사업의 시공사 및 용역업체의 선정에 관한 기록의 보관·유지에 관한 사항

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제32조(신탁재산의 제한 등)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제33조(신탁재산의 운용)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제34조(수수료 정책)** ① 회사는 수수료 부과 기준 및 절차에 관한 사항을 정하고 이를 인터넷 홈페이지 등을 통하여 공시하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 수수료 부과기준을 정함에 있어 투자자를 정당한 사유없이 차별하여서는 아니 된다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제35조(관련 법규의 준수)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제36조(임직원의 직무태도)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제37조(위반행위의 조력금지)** 임직원은 다른 임직원이 이 규정 등을 위반하여 업무를 처리하거나 위반할 가능성을 사전에 인지한 경우 그 행위에 관여하거나 조력하여서는 아니 되며, 인지한 내용을 준법감시인 또는 감사담당부서장에게 즉시 통지하여야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

1. 투자자, 손님, 회사 또는 주주와의 사이에서 실질적 또는 잠재적인 이해상충이 발생되지 아니하여야 한다.
2. 업무상의 직위를 이용하여 투자자, 손님 또는 회사에 손실을 끼치는 행위를 하여서는 아니 된다.
3. 규모 및 횟수 등이 과다하거나 말은바 직무수행에 차질을 초래하는 매매거래를 하여서는 아니 된다.
4. 투기가 아닌 건전한 투자의 성격에 부합되어야 한다.
5. 매매거래의 모든 과정이 공정하고 투명하게 이루어져야 하며, 시세조종 등 관련법령 및 규정 등에 위배되거나 임·직원으로서 부적절한 행위를 하여서는 아니 된다.
6. 회사 또는 투자대상회사의 미공개정보에 근거한 어떠한 형태의 매매거래도 하여서는 아니 된다.
7. 금융투자상품의 매매거래를 위한 계좌는 본인의 실명으로 개설하여야 한다.

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제38조(관련규정의 숙지 등)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제39조(금융범죄행위 고발)** ① 임직원(퇴임 또는 퇴직한 자를 포함) 이 직무와 관련하여 자본시장법, 특정경제범죄가중처벌등에관한법률, 형법 등을 위반한 금융범죄를 범하였거나 위반혐의가 있는 사실을 인지한 임직원은 지체없이 감사담당부서장을 경유하여 대표이사에게 그 내용을 보고하여야 하며, 소속 부서장 또는 감사담당부서장은 자체 감사 및 수사기관 고발 등적절한 조치를 취하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 소속 부서장 또는 감사담당 부서장은 고발 등의 절차를 완료한 후 그 결과를 대표이사 및 감사위원회에 지체없이 보고하여야 하며, 금융범죄 혐의의 요지, 처리내용, 고발 등의 대상에서 제외된 경우 제외사유 등을 기록·유지하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>

2. 삭제 <2020.10.21>

3. 삭제 <2020.10.21>

4. 삭제 <2020.10.21>

③ 임직원의 금융범죄행위 고발에 관한 업무기준 및 절차는 **상근감사위원이 별도로 정한 바에** 따른다. <개정 2022. 10. 20.>

**제40조(업무위탁)** ① 회사는 금융투자업, 자본시장법 제40조 제1항 각 호의 업무 및 동법 제41조 제1항의 부수업무와 관련하여 영위하는 업무의 일부를 제3자에게 위탁할 수 있다. 다만 자본시장법 시행령 제45조 제1호 내지 제3호에 해당하는 내부통제업무(해당 업무에 관한 의사결정권 한까지 위탁하는 경우만 해당한다)는 제3자에게 위탁하여서는 아니 된다. <개정 2022. 10. 20.>

② 회사는 제1항 본문에 따라 제3자에게 업무를 위탁하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 포함하는 위탁계약을 체결하여야 하며, 그 내용을 금융위원회에 보고하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

1. 위탁하는 업무의 범위

2. 수탁자의 행위제한에 관한 사항

3. 위탁하는 업무의 처리에 대한 기록유지에 관한 사항

4. 업무위탁계약의 해지에 관한 사항

5. 위탁보수 등에 관한 사항

6. 업무위탁에 따른 이해상충방지체계에 관한 사항

7. 그 밖에 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 위하여 필요한 사항으로서 금융투자업규정 제4-3조제2항 각 호에 해당하는 사항

③ 회사는 자본시장법 시행령 제47조에서 규정하는 본질적 업무를 위탁하는 경우 위탁받는 자가 그 업무 수행에 필요한 인가를 받거나 등록을 한 자인지 확인하여야 하며, 자본시장법 시행

령 제45조에서 금지되는 업무에 대하여는 제3자에게 위탁하여서는 아니 된다. <신설 2020.10.21, 개정 2022. 10. 20.>

④ 업무위탁 계약 체결시 담당 부서는 업무위탁의 적정성 여부 등에 대하여 준법감시인의 확인을 받아야 한다.<신설 2020.10.21>

⑤ 회사는 업무위탁과 관련한 자료(업무위탁계약서, 업무위탁 운영기준, 업무위탁계약에 관한 준법감시인의 검토의견, 수탁 외국금융투자업자의 자격증빙자료 등)를 금융투자업규정 <별표 12>에서 정하는 기간 동안 보관하여야 한다.<신설 2020.10.21>

⑥ 제1항 내지 제5항 관련하여 세부적인 사항과 그 밖에 필요한 사항은 「업무위수탁규정」 등 관련 사규에 정한 바에 따른다. <개정 2022. 10. 20.>

**제41조(불건전 영업행위의 금지)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제42조(독립성 확보 및 이해상충 방지체계의 구축)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제43조(정보유출 등의 금지)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제44조(허위표시 등의 금지)** 임직원은 회사가 영위하는 업무를 홍보하는 경우 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 표시를 하여서는 아니 된다. <개정 2017.9.21, 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

1. 회사 또는 임직원의 업무수행 능력, 자질 또는 경력 등에 대한 허위 또는 과장표시 <개정 2022. 10. 20.>

2. 실적에 대한 허위또는 과장표시

3. 과거의 실적이 미래에도 지속될 것으로 손님이 오인할 수 있는 표시

4. 기타 관계법령등과 사규에서 금지하고 있거나 투자자의 오해를 유발할 가능성이 있는 표시 <개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

## **제2절 투자권유 및 계약 등<신설 2020.10.21>**

**제45조(전문투자자와 일반투자자의 구분)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제46조(투자권유)** ① 임직원은 손님에 대한 투자권유시 손님의 정보를 파악하고 최대한 손님에게 적합한 금융투자상품 또는 계약을 권유하여야 하며 손님이 이해할 수 있도록 금융투자상품 또는 계약의 내용과 위험을 충분히 설명하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 투자권유와 관련하여 세부적인 업무절차와 기준은 관계법령등과 「투자권유준칙」 등 관련 사규에서 정하는 바에 따른다. <개정 2022. 10. 20.>

**제47조(투자목적기재서)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제48조(투자권유의 적합성 확보)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제49조(대고객 설명 및 위험고지 의무)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제50조(핵심설명서의 교부)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제51조(부당한 투자권유의 금지)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제52조(손님 실명확인)** 임직원은 손님과 신탁계약 체결시 주민등록증 또는 운전면허증 등에 의하여 사진, 성명, 주민등록번호 등을 통하여 실명 및 본인 여부를 확인하여야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2017.9.21]

**제53조(신탁계약의 체결)** ① 신탁계약 체결 후 위탁자에게 교부하는 계약서류에는 다음 각 호의 사항이 기재되어야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

1. 위탁자, 수익자 및 신탁업자의 성명 또는 명칭
2. 수익자의 지정 및 변경에 관한 사항
3. 신탁재산의 종류·수량과 가격
4. 신탁의 목적
5. 계약기간
6. 신탁재산의 운용에 의하여 취득할 재산을 특정한 경우에는 그 내용
7. 회사가 받을 보수에 관한 사항
8. 신탁계약의 해지에 관한 사항
9. 수익자가 확정되지 아니한 경우에는 수익자가 될 자의 범위·자격, 그 밖에 수익자를 확정하기 위하여 필요한 사항
10. 수익자가 신탁의 이익을 받을 의사를 표시할 것을 요건으로 하는 경우에는 그 내용
11. 「신탁법」 제3조제1항에 따른 등기·등록 또는 같은 조 제2항에 따른 신탁재산의 표시와 기재에 관한 사항
12. 수익자에게 교부할 신탁재산의 종류 및 교부방법·시기
13. 신탁재산의 관리에 필요한 공과금·수선비, 그 밖의 비용에 관한 사항
14. 신탁계약 종료시의 최종계산에 관한 사항
15. 그 밖에 건전한 거래질서의 유지를 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

② 삭제<2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제54조(계약서류의 교부 및 관리)** ① 임직원은 손님과 계약을 체결한 경우 그 계약서류를 손님에게 지체 없이 교부하여야 한다. 다만, 계약내용이나 상품특성 등을 고려할 때 계약서류를 제공

하지 않아도 금융소비자보호가 저해될 우려가 없는 경우로서 관계법령등에서 정한 경우에는 계약서류를 교부하지 아니할 수 있다. <개정 2022. 10. 20.>

② 임직원은 약관, 계약서류, 상품설명서 등 주요 계약관련 서류를 안전한 장소에 보관·관리하여야 한다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19]

### 제3절 투자광고<신설 2020.10.21>

**제55조(투자광고 방법·절차)** ① 임직원은 투자광고를 함에 있어 신의성실의 원칙에 입각하여 정확한 정보의 전달과 관련 위험의 충분한 고지를 위하여 최대한 노력하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 투자광고를 하는 경우에 금융소비자 보호에 관한 법률 제22조와 금융소비자 보호에 관한 감독규정 제20조에 따라 금융투자협회 규정에서 정한 투자광고 포함사항, 표시 금지사항과 방법 및 절차 등에 관한 사항을 준수하여야 한다. <개정 2022. 10. 20.>

③ 투자광고에 대하여 관련법령등을 준수하기 위한 내부 심사절차 및 방법, 광고의 표시내용 등에 관한 세부기준은 「투자광고업무규정」 등 관련 사규에서 정한 바에 따른다. <개정 2022. 10. 20.>

**제56조(투자광고의 공정성 확보)** ① 임직원은 광고를 함에 있어 투자자에게 미치는 영향을 충분히 고려하여야 하며, 다음 각 호의 내용을 포함하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 금융투자업자는 금융투자상품에 대하여 충분히 설명할 의무가 있다는 사항
2. 금융투자업자로부터 제1호에 따른 설명을 듣고서 투자할 것을 권고하는 사항
3. 투자자가 직접 또는 간접으로 부담하는 수수료 등 비용에 관한 사항
4. 투자광고를 하는 자, 투자광고의 내용(금융투자업자의 영위업무에 대한 투자광고인지 금융투자상품에 대한 투자광고인지의 여부), 투자광고의 매체·크기·시간 등을 고려하여 금융위원회가 정하여 고시하는 사항
5. 타 기관 등으로부터 수상, 선정, 인증, 특허 등을 받은 내용을 표기하는 경우 당해 기관의 명칭, 수상 등의 시기 및 내용
6. 과거의 재무상태 또는 영업실적 등을 표기하는 경우 해당 시점(또는 기간) 및 미래에는 이와 다를 수 있다는 내용
7. 최소비용을 표기하는 경우 그 최대비용과 최대수익을 표기하는 경우 그 최소수익
8. 관련법규 및 약관 등의 시행 또는 관계기관의 인·허가 등을 요하는 금융투자상품의 거래·판매 등과 관련하여 관련법규·약관 등의 시행일 또는 관계기관의 인·허가 전에 실시하는 광고의 경우 투자자가 당해 거래 및 판매 등의 시기, 조건 등을 이해하는 데에 필요한 내용
9. 통계수치나 도표 등을 인용하는 경우 해당자료의 출처
10. 기타 관계법령 등에서 표시의무를 부여하는 사항

② 삭제 <2020.10.21>

③ 삭제 <2020.10.21>



④ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제57조(광고 시 금지행위)** 회사는 광고 시 다음 각 호에 해당하는 광고를 하여서는 아니 된다.

1. 금융투자업자 상호간의 건전한 영업질서 및 상도의를 저해하는 광고
2. 허위 또는 과장된 내용을 포함하는 광고
3. 투자자들의 올바른 판단이나 금융투자업자 상호간의 공정경쟁을 저해하는 부당한 비교 광고

[전문개정 2020.10.21]

## 제4절 자산관리업무

### 제1관 총칙

#### 제57조의2(목적)

이 절의 규정은 회사가 부동산투자회사법상 자산관리회사로서 자산을 운용하고 업무를 영위함에 있어 준수하여야 할 기본적인 절차와 기준을 정함을 목적으로 한다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

#### 제57조의3(용어의 정의)

① 이 절에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

1. "위탁회사"라 함은 부동산투자회사법에 의하여 국토교통부장관의 인가를 받아 국내에 설립된 부동산투자회사로서 회사에 자산의 투자·운용을 위탁한 회사를 말한다.
2. "수탁자산"이라 함은 회사가 위탁회사로부터 투자·운용을 위탁받은 금전, 부동산 및 이와 관련된 환가물 일체를 말한다.
3. "자산관리업무"란 위탁회사와 체결한 자산관리위탁계약에 따라 수탁자산의 투자·운용을 위해 회사가 수행하는 일체의 업무를 말한다.
4. "미공개 자산운용 정보"란 투자자의 판단에 중대한 영향을 미치는 것으로서 부동산투자회사법상 투자설명서 및 투자보고서에 의하여 공개되지 아니한 사항으로서 위탁회사가 그 자산으로 특정의 부동산이나

유가증권을 매도 또는 매수하고자 하는 정보를 말한다. 단, 일반인이 합법적인 경로를 통해서 취득이 가능하다고 명백히 인정되는 정보는 제외한다.

② 기타 이 절에서 사용하는 용어의 정의는 관계법령등과 사규에서 정하는 바에 따른다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

### 제2관 위험의 관리

#### 제57조의4(위험관리)

① 회사는 수탁자산의 건전성을 유지하고 손님 신뢰를 증진시키기 위하여 자산관리업무 과정에서

발생하는 위험을 관리하여야 한다.

② 위험의 관리대상이 되어야 하는 업무의 범위는 다음 각 호와 같다.

1. 자산의 투자·운용 위험

가. 부동산위험 : 공실위험, 임차인신용위험, 비용증가위험, 매입·매각위험, 부동산가격위험, 개발위험

나. 시장위험 : 물가변동위험, 가격위험, 환율 및 금리변동위험, 주가변동위험

다. 신용위험 : 지급거절·지급연체위험, 임차인부도위험

라. 유동성위험 : 조달자금위험, 지급불능위험, 신용등급변동위험

2. 업무수행 위험

가. 운영위험 : 거래처리위험, 운용통제위험, 정보시스템위험

나. 평판위험 : 평판하락위험, 부정적 여론조성위험

다. 법률위험 : 법규준수위험, 조세위험

[본조신설 2022. 10. 20.]

### 제3관 행위준칙

#### 제57조의5(회사의 행위준칙)

① 회사는 관계법령등 및 자산관리 위탁계약에 따라 선량한 관리자로서 그 직무를 성실히 수행하여야 한다.

② 자산관리업무는 회사의 고유재산 운용업무 또는 신탁재산 운용업무와 동일한 부서 내에서 이루어져서는 안되며, 동일한 직원이 겸무하여서는 안된다.

③ 회사는 자산운용전문인력이 아닌 자로 하여금 수탁자산의 투자·운용과 직접적으로 관련된 업무를 행하게 하여서는 아니된다.

④ 회사는 자산관리업무에 관하여 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니된다.

1. 자산의 투자·운용업무를 위탁한 자에 대하여 일정한 이익을 보장하거나 이를 약속하는 행위

2. 수탁자산의 운용으로 인하여 발생한 손실의 전부 또는 일부를 회사가 부담하거나 위탁회사에 대하여 이를 약속하는 행위

3. 투자를 하고자 하는 자에게 일정한 이익을 보장하거나 이를 약속하는 행위

4. 자산의 투자·운용과 관련하여 자기 또는 제3자의 이익을 도모하는 행위

5. 탈세를 목적으로 소유권 보존등기 또는 이전등기를 하지 아니한 부동산이나 관계법령의 규정에 의하여 전매 등 권리변동이 제한된 부동산을 취득하거나 처분하는 행위

6. 보유 부동산이나 유가증권의 시세를 인위적으로 형성하기 위하여 자산을 운용하는 행위

[본조신설 2022. 10. 20.]

#### 제57조의6(임직원의 불법·부당행위의 금지)

자산관리업무를 담당하는 임직원은 어떠한 경우라도 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니된다.

1. 관계법령등과 회사가 정하는 투자기준을 위반하여 운용하는 행위

2. 운용전략 등 회사의 운용관련 정보를 외부에 유출하여 자신 또는 제3자의 이익을 도모하는 행위
3. 회사로부터 권한을 위임받지 아니한 자의 지시 또는 권유에 의하거나, 타 회사 또는 투자대상 회사의 임직원과의 담합 등에 의한 투자행위
4. 위탁회사 중 특정 위탁회사가 우선적으로 수혜를 받거나 손해를 보게 하는 일체의 행위
5. 내부자 거래 등 불공정거래와 관련된 행위
6. 투자설명서, 약관 또는 정관의 내용과 다른 조건을 제시하거나 확정 수익률을 제시·홍보하는 행위
7. 자산관리업무와 관련하여 임직원 자신, 가족 및 제3자의 이익을 도모하는 행위
8. 관련법령에서 금지하거나 선관주의의무에 반하는 사항을 사무수탁회사, 자산보관회사 등 리츠의 관련 업체에 요구하는 행위
9. 특정 자산의 가격변동을 도모하기 위하여 자신의 회사내의 직위와 역할을 이용하는 행위
10. 선물·항응을 수수·요구·약속하는 행위
11. 그 밖의 부동산거래질서를 해할 우려가 있는 행위

[본조신설 2022. 10. 20.]

#### **제57조의7(미공개 자산운용 정보)**

- ① 임직원은 미공개 자산운용 정보를 이용하여 부동산 또는 유가증권을 매매하거나 타인에게 이를 이용하게 하여서는 아니된다.
- ② 미공개 자산운용정보는 물리적으로 통제되는 장소에 보관되어야 하고, 어떠한 형태(문서기록, 복사본, 구두, 파일, 전자메일, 팩스 등)로든 유출하여서는 아니 된다.
- ③ 회사는 미공개 자산운용정보의 효과적 관리를 위하여 필요한 경우 사무실과 보고라인의 분리, 전산시스템의 상호 접근 차단, 문서의 분리보관 등 정보차단장치를 설치할 수 있다.
- ④ 임직원은 다음 각 호의 내용을 준수하여 다른 임직원 또는 제3자에게 미공개 자산운용정보를 제공하여야 한다.
  1. 미공개 자산운용정보의 제공은 자산관리업무를 수행하기 위하여 필요한 최소한의 범위에 한정한다.
  2. 임직원은 다음 각 목의 사항을 서면으로 준법감시인에게 보고하고 사전승인을 받아야만 미공개자산 운용정보를 제공할 수 있다.
    - 가. 미공개 자산운용정보의 제공의 승인을 신청하는 자
    - 나. 미공개 자산운용정보를 제공받는 자
    - 다. 미공개 자산운용정보의 내용
    - 라. 제공의 필요성 및 사유
    - 마. 제공되는 방법
  3. 준법감시인의 승인을 얻어 미공개 자산운용정보를 제공하는 자는 권한이 없는 자에게 전달되지 않도록 주의를 기울여야 하며, 그 정보를 제공받은 자는 비밀유지의무를 준수하여야 한다.
- ⑤ 미공개 자산운용정보에 해당하는지 여부가 불명확한 경우 그 정보를 이용·제공하기 전에 준법감시인의 사전 확인을 받아야 한다. 이 경우 준법감시인의 사전 확인을 받기 전까지는 본조에서

정하는 바에 따라 관리되어야 한다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

#### **제57조의8(수탁자산의 구분관리)**

- ① 회사는 수탁자산을 투자·운용함에 있어 고유재산과 수탁자산을 엄격히 구분하여 관리하여야 하고, 그 회계처리도 별도로 한다.
- ② 회사는 위탁회사별로 수탁자산을 구분관리하며, 수탁자산별로 이를 담당할 자산운용인력을 배치하여야 한다.
- ③ 회사는 고유재산, 신탁재산, 수탁자산 상호간 및 각 재(자)산 간의 거래를 하여서는 아니 된다. 단, 법령에 의하여 허용된 경우에는 그러하지 아니하다.
- ④ 준법감시인은 수시로 자산의 구분관리 여부를 확인하고, 구분관리 원칙을 위반한 경우 즉시 해당 부서에 시정을 명하여야 한다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

#### **제57조의9(투자금지행위)**

회사는 수탁자산을 운용함에 있어 다음과 같은 투자 행위를 하여서는 아니된다.

1. 수탁자산으로 위탁회사 이외의 제3자의 이익을 위한 행위
2. 통상의 거래조건과 현저하게 다른 불공정한 조건으로 거래하는 행위
3. 특정 수탁재산의 이익을 해하면서 다른 수탁재산의 이익을 도모하게 하는 거래행위

[본조신설 2022. 10. 20.]

#### **제57조의10(투자보고서 및 공시자료)**

- ① 회사는 사업연도별로 분기마다 위탁회사의 투자보고서를 작성하고, 국토교통부장관과 금융위원회에 투자보고서를 제출하고 이를 공시하여야 한다.
- ② 전항의 투자보고서에는 재무제표, 주주 구성 및 주요 주주 현황, 자산 구성 현황 등 자산운용과 관련된 아래 각 호와 같은 사항이 포함되어야 한다. 단, 제5호, 제6호, 제10호 및 제11호의 경우 해당사항이 있는 경우에만 작성한다.

1. 회사의 개황
2. 자산의 투자 운용 및 자산의 구성 변경 현황
3. 수익 및 비용에 관한 사항
4. 소유 부동산 현황 및 주요 임대차 현황
5. 부동산개발사업에 대한 투자 현황
6. 유가증권의 취득 현황
7. 주주 구성과 주요 주주 현황 및 주가변동에 관한 사항
8. 차입에 관한 사항
9. 재무제표
10. 수탁자산 운영과 관련된 중요한 소송의 진행 현황
11. 부동산투자회사법 제30조 제2항 각 호에 해당하는 거래 현황

③ 회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 공시하여야 한다.

1. 자산운용전문인력에 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 자산운용 전문인력의 경력
2. 위탁회사에 금융사고 또는 부실자산이 발생한 경우
3. 위탁회사의 주주총회 결의 내용
4. 투자설명서의 변경
5. 직전 분기말 자기자본의 100분의 10 이상에 해당하는 자산의 취득 또는 처분에 관한 결정
6. 최대주주의 변경

[본조신설 2022. 10. 20.]

[본조신설 2022. 10. 20.]

### 제57조의11(기준 및 절차)

자산관리업무와 관련하여 본 절에서 정하지 아니한 업무기준 및 절차와 관련된 사항에 대하여는 관계법령등과 「리츠자산관리업무규정」 등 관련 사규에서 정한 바에 따른다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

[본조신설 2022. 10. 20.]

## 제5장 이해상충의 관리 및 정보차단벽<신설 2020.10.21>

### 제1절 일반원칙<신설 2020.10.21>

**제58조(손님이익 우선)** ① 손님의 이익은 회사와 회사의 주주 및 임직원의 이익에 우선되어야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사의 이익은 임직원의 이익에 우선되어야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 모든 손님의 이익은 동등하게 다루어져야 한다.<개정 2020.10.21>

④ 삭제<2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제59조(이해상충문제의 숙지 및 차단)** ① 임직원은 자신의 업무를 수행함에 있어 회사나 손님을 상대로 부당한 이익 또는 보상을 추구해서는 아니 된다.<개정 2020.10.21>

② 회사의 사전승인을 얻어 회사 업무 이외의 대외활동을 하는 경우 자신의 이익을 위하여 회사 또는 손님의 자산, 인력 및 업무상 취득한 정보 등을 이용하여서는 아니 된다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제60조(이해상충의 파악·평가·관리)** ① 회사는 이해상충 발생 우려가 있는 업무를 담당하는 임직원이 손님과 회사 사이 또는 손님과 손님 사이의 이해상충관계를 파악할 수 있도록 교육을 실시하거나 지침을 제공하여야 한다.

② 임직원은 수행하고 있는 업무가 손님과 회사 사이 또는 손님과 손님 사이의 이해상충관계가

있는지를 평가하여야 한다. 이 경우 손님이익보호를 최우선으로 감안하여야 한다.

③ 임직원은 제2항의 평가 결과에 따라 이해상충 유무를 고지하거나 이해상충 가능성을 최대한 낮출 수 있는 조치를 취한 후 업무를 수행하여야 하며, 이해상충이 발생할 가능성을 낮추는 것이 곤란하다고 판단되는 경우에는 이러한 사실을 손님에게 통지하고 해당 업무를 계속하여서는 안된다.

④ 임직원은 제3항에 따른 조치나 통지를 하고자 하는 경우 준법감시인과 협의하여야 한다. 다만, 업무처리절차상 신속하게 조치를 취해야 하는 경우에는 필요한 조치를 취한 후 그 조치사실을 준법감시인에게 통보할 수 있다.

[전문개정 2020.10.21]

## 제2절 정보차단벽<신설 2020.10.21>

### 제1관 정보교류차단 대상 정보 및 부문

**제61조(정보차단벽의 정의)** ① 정보차단벽(CHINESE WALL)이라 함은 회사의 주요 정보가 정당한 접근권한이 없는 부서나 임직원, 외부 등으로 유출되는 것을 차단하기 위하여 사용하는 유·무형의 모든 수단, 절차, 규정 및 시스템을 말한다.

② 회사는 영위업무·회사의 규모·이해상충의 정도 등을 감안하여 적절한 정보차단벽을 설치하여야 한다. 다만, 관계법령등에서 이해상충의 해결 등을 위하여 규정하고 있는 정보차단벽에 대한 기준을 충족하여야 한다. <개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2021. 05. 20.]

**제62조(정보교류통제 담당 조직의 설치·운영)** ① 정보교류의 차단 및 예외적 교류의 적정성을 감독하고, 정보교류의 차단과 관련한 업무를 총괄하는 정보교류통제 담당 조직은 준법감시부서로 한다.

② 정보교류통제 담당 조직을 총괄하는 정보교류통제 총괄·집행 책임자(이하 "총괄·집행 책임자"라 한다)는 준법감시인으로 한다.

③ 총괄·집행 책임자는 정보교류통제 업무 중 일부를 정보교류통제 담당 조직의 임직원에게 위임할 수 있으며, 이 경우 위임의 범위와 책임의 한계 등이 명확히 구분되어야 한다.

④ 회사는 제1항부터 제3항에 따른 임직원에게 대해 비밀유지, 부당정보 이용금지, 선행매매 금지 등을 부과함에 있어 보다 강화된 준수 의무를 적용하여야 한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

**제63조(정보교류차단 대상 정보의 식별 및 설정)** ① 회사는 이해상충 방지 및 투자자 보호를 위해 다음 각 호의 정보에 대해 이 **규정**에서 정하는 바와 같이 정보교류를 차단하여야 한다.

1. 법 제174조제1항과 관련된 미공개중요정보

2. 투자자의 금융투자상품 매매 또는 소유 현황에 관한 정보로서 불특정 다수인이 알 수 있도록 공개되기 전의 정보

3. 집합투자재산, 투자일임재산 및 신탁재산의 구성내역과 운용에 관한 정보로서 불특정 다수인이

알 수 있도록 공개되기 전의 정보

② 다음 각 호에 해당하는 경우 제1항 제1호에 따른 미공개중요정보에 해당하는 것으로 본다. 단, 구체적 사안에서 각 호의 미공개중요정보 해당여부는 각 호의 각 목에서 정한 사항을 기준으로 판단한다.

1. 재무구조에 중대한 변경을 초래하는 사실 또는 결정

가. 증자 또는 감자에 관한 결정

나. 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 발행에 관한 결정

다. 이익소각에 관한 결정

라. 주식분할 및 주식병합에 관한 결정

마. 자기자본의 10%이상에 해당하는 단기차입금 증가에 관한 결정

2. 기업경영환경에 중대한 변경을 초래할 수 있는 사실 또는 결정

가. 「상법」 제517조 및 기타 법률에 따른 해산사유 발생

나. 발행한 어음 또는 수표가 부도로 되거나 은행과의 거래가 정지 또는 금지

다. 회생절차의 개시의 신청

라. 채권은행 등의 법인의 경영관리를 개시·중단

마. 자본금의 10% 이상의 벌금, 과태료 또는 추징금 등 부과

바. 자기자본의 5% 이상의 영향을 초래할 수 있는 소송 등의 절차의 제기·신청 또는 그 소송 등의 확정판결

사. 최대주주의 변경

아. 시공사 또는 위탁자가 발행하는 어음 또는 수표의 부도 또는 은행과의 거래 정지 또는 금지

3. 재산 등에 대규모 손실이나 가치 상승을 초래하는 사실 또는 결정

가. 영업활동의 전부 또는 중요한 일부의 정지 또는 그 정지에 관한 행정처분 또는 이사회 등의 결정

나. 천재·지변·전시·사변·재해 및 기타 특별한 원인으로 인하여 최근 사업연도 자산총액의 5% 이상의 손해 또는 이익 발생

4. 채권채무관계에 중대한 변동을 초래하는 사실 또는 결정

가. 자기자본의 5% 이상의 담보제공 또는 채무보증에 관한 결정

나. 자기자본의 5% 이상의 채권채무관계의 소멸(채무면제, 채권소멸 등)

5. 투자 및 출자관계에 관한 중요사실 또는 결정

가. 자산총액의 10% 이상의 유형고정자산의 양수 또는 양도에 관한 결정

나. 자산총액의 10% 이상의 타법인의 주식 및 출자증권의 양수 또는 양도에 관한 결정

다. 자산총액의 10% 이상의 주권 관련 사채권의 양수 또는 양도에 관한 결정

6. 손익구조 변경에 관한 중요사실 또는 결정

가. 영업수익 또는 손익구조에 30% 이상 변경에 관한 사실 또는 결정

나. 파생상품의 거래(위험회피 목적의 거래 제외)로 인한 자기자본의 5% 이상의 손실 발생

7. 경영·재산 또는 투자자의 투자판단에 관하여 중대한 영향을 미칠 회계처리기준 또는 회계추정의 변경 결정

8. 관계법규 또는 감독기관의 요구에 따른 경영상태 등에 관한 자료의 공시 또는 공표

9. 대표이사, 이사 및 감사의 선임·해임 결정

10. 최대주주 및 계열회사와의 거래
11. 공개매수의 실시 또는 중지
12. 제1호 내지 제11호에 준하는 사항으로 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 총괄·집행 책임자가 판단하는 사실 또는 결정
  - ③ 제1항 제2호의 정보 중 다음 각 호의 정보는 정보교류차단 대상 정보에서 제외한다.
    1. 투자자가 보유한 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조 제4호에 따른 전자등록주식등의 총액과 전자등록주식등의 종류별 총액에 관한 정보
    2. 투자자가 예탁한 증권의 총액과 증권의 종류별 총액에 관한 정보
    3. 채무증권의 종목별 총액에 관한 정보
    4. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조에 따라 제공의 동의를 받거나, 제33조의2에 따른 전송요구를 받은 개인신용정보
    5. 기타 이해상충 발생 우려가 없는 정보로서 총괄·집행 책임자의 승인을 받은 정보
  - ④ 제1항제3호의 정보 중 다음 각 호의 정보는 정보교류차단 대상 정보에서 제외한다.
    1. 법 제229조의 부동산(지상권·지역권·전세권·임차권·분양권 등 부동산 관련 권리를 포함한다), 특별자산 및 부동산 또는 특별자산 투자를 목적으로 하는 회사가 발행한 증권의 운용 관련 정보로서 이해상충 우려가 없는 정보
    2. 이 규정에서 별도로 정한 기간이 있는 경우, 그 기간이 경과한 정보
    3. 기타 이해상충 우려가 없는 정보로서 총괄·집행 책임자의 승인을 받은 정보
  - ⑤ 임직원은 업무 중 생산 또는 취득하여 알게 된 정보가 정보교류차단 대상 정보에 해당하는지 여부를 판단하기 곤란한 경우에는 총괄·집행 책임자에게 보고하여야 하며, 총괄·집행 책임자는 해당 정보가 정보교류차단 대상 정보에 해당하는지 여부를 판단하여 결정한다. 이 경우 총괄·집행 책임자의 판단 결과를 통보 받을 때까지 해당 임직원은 해당 정보를 정보교류차단 대상 정보로 간주하여야 한다.
  - ⑥ 제64조에 따라 지정된 부문별 또는 정보별 책임자가 정보교류차단 대상 정보가 공개되는 등 해당 정보가 더 이상 정보교류차단 대상 정보로서 보호될 필요가 없다고 인정하는 경우 부문별 또는 정보별 책임자는 동 사실을 총괄·집행 책임자에 통보하고, 총괄·집행 책임자는 정보교류차단 대상 정보의 해제를 결정할 수 있다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제64조(정보교류차단 대상 부문의 설정) ① 다음 각 호의 구분기준을 고려하여 회사의 정보교류차단 대상 부문은 고유재산운용부문, 신탁재산운용부문, 리츠 자산관리부문으로 구분한다.

1. 생산·취득되는 정보교류차단 대상 정보의 종류
2. 금융투자업의 종류 및 경영·부수 업무
3. 구체적인 업무특성, 수익구조 및 이해상충 가능성
4. 기타 정보교류차단 대상 부문 구분 필요성
- ② 회사는 제1항 각 호의 구분기준을 고려하여 필요한 경우 정보교류차단 대상 부문 구분을 변경할 수 있다.
- ③ 회사는 동일한 정보교류차단 대상 부문 내에서 특정 사안과 관련하여 이해상충 문제가 발생할 가능성이 있다고 판단되는 경우에는 해당 사안에 한하여 일시적으로 서로 다른 부문으로 구분



할 수 있다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제65조(정보교류차단 대상 정보의 활용에 관련된 책임소재) ① 제64조에 따른 정보교류차단 대상 부문별 책임자(이하 '부문별 책임자'라 한다)는 각 부문별 총괄 임원으로 한다.

② 부문별 책임자는 소속 부문의 임직원이 정보교류차단 대상 정보를 업무 수행 목적 범위 외로 활용하거나, 해당 정보교류차단 대상 부문 소속이 아닌 임직원 등 제3자에게 유출하지 않도록 관리·감독하여야 한다.

③ 부문별 책임자는 제1항에 따른 동일한 정보교류차단 대상 부문 내에서 특정 사안과 관련하여 일시적인 이해상충 문제가 발생할 가능성이 있다고 판단하는 경우 총괄·집행 책임자와 협의하여 해당 사안과 관련한 정보의 책임자(이하 "정보별 책임자"라 한다)를 별도로 지정할 수 있다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제66조(상시 정보교류 허용 임원) ① 회사는 임원(지배구조법 제2조제2호의 임원을 의미한다. 이하 이 조에서 같다)의 직위 또는 직무상 관리·감독의 책임 등의 필요에 따라 정보교류차단 대상 부문 간 및 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 대상 부문으로 지정되지 아니한 부문(이하 "정보교류차단 비대상 부문"이라 한다) 간의 업무를 통할할 수 있도록, 경영지원 총괄 임원 및 기타 대표이사가 지정하는 임원에게 상시 정보교류를 허용할 수 있다.

② 제1항에 따른 임원은 업무에 필요한 범위 내에서 정보교류차단 대상 부문 내의 정보에 접근하여야 하며 비밀유지, 부당정보 이용금지, 선행매매 금지 등 총괄·집행 책임자가 정하는 의무와 제한 사항을 준수하여야 한다.

③ 제1항에도 불구하고, 총괄·집행 책임자는 업무상 필요성 및 이해상충 가능성을 고려하여 제1항에 따른 임원이 상시적으로 접근할 수 있는 정보교류차단 대상 정보의 범위를 설정하여 관리할 수 있다.

## 제2관 사내 정보교류 차단방법 및 예외적 교류

제67조(정보교류차단의 일반원칙) ① 회사는 정보교류차단 대상 정보를 직무와 관련이 있는 임직원 외의 자에게 공유되지 않도록 하여야 한다.

② 정보교류차단 대상 정보를 업무에 활용하는 임직원은 해당 업무를 수행하기 위한 범위로 한정하여 정보를 활용하여야 한다.

③ 정보교류차단 대상 정보를 보유한 임직원은 정당한 사유 없이 정보교류차단 대상 정보를 해당 정보교류차단 대상 부문이 아닌 임직원 등 제3자에게 유출하여서는 아니된다.

④ 정보교류차단 대상 부문 내의 임직원이 아닌 자가 직무와 관계없이 정보교류차단 대상 정보에 접근하게 되는 경우 해당 임직원은 지체없이 총괄·집행 책임자에게 이를 통지하여야 한다.

⑤ 제4항에 따른 임직원은 습득한 정보의 범위 내에서 정보교류차단 대상 부문 내의 임직원에게 적용되는 의무 및 제한사항 등을 준수하여야 한다.

⑥ 총괄·집행 책임자는 제2항 내지 제5항의 준수 여부를 주기적으로 확인할 수 있도록 모니터링 체계를 갖추어야 한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제68조(상시적 정보교류차단) ① 회사는 영위하는 업무의 특성 및 규모, 이해상충의 정도 등을 감안하여 제64조에 따른 정보교류차단 대상 부문별로 다음 각 호의 어느 하나 이상의 방법을 이용하여 효과적인 정보차단벽을 설치·운영하여야 한다.

1. 사무 공간의 분리
  2. 정보시스템 접근 권한 제한 등 전산적 분리
  3. 정보교류차단 대상 부문 간 및 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 비대상 부문 간 임직원의 회의·통신에 대한 상시적 기록 유지 또는 제한
  4. 기타 정보교류를 효율적으로 차단할 수 있는 유·무형의 정보차단장치의 설치·운영
- ② 회사는 임직원이 정보교류차단 대상 부문 간 및 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 비대상 부문 간의 업무를 겸직하도록 하여서는 아니된다. 다만, 제66조 제1항, 제69조 제2항 제3호의 경우에는 그러하지 아니하다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제69조(예외적 교류의 방법) ① 총괄·집행 책임자는 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 경우, 정보교류차단 대상 부문 간 또는 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 비대상 부문 간 정보교류차단 대상 정보의 교류를 허용할 수 있다.

1. 정보교류차단 대상 정보에 접근하여야 할 업무상 정당한 사유가 있을 것
  2. 해당 부문별 책임자 및 총괄·집행 책임자의 사전 승인(정보교류차단 대상 정보의 동일성이 있다고 판단되는 경우로서 계속적·반복적인 교류의 경우 포괄적 승인을 포함한다)을 받을 것
  3. 제공하는 정보교류차단 대상 정보가 업무상 필요한 최소한의 범위로 한정될 것
  4. 정보교류차단 대상 정보를 제공받은 임직원이 해당 정보를 해당 업무 외의 목적으로 이용하지 아니할 것
- ② 총괄·집행 책임자는 제1항에 따른 예외적 교류의 구체적 방법을 다음 각 호의 방법 또는 이에 준하는 방법으로 정할 수 있다.
1. 정보교류차단 대상 부문 내 정보의 제공
  2. 정보교류차단 대상 부문 내 정보에 대한 일시적 접근 권한 부여
  3. 정보교류차단 대상 정보에 접근하여야 할 특정 임직원의 정보교류 차단대상 부문으로의 기한을 정한 편입
- ③ 본 조에 따라 정보교류차단 대상 정보에 접근할 권한을 부여받은 임직원은 해당 정보 교류차단 대상 부문 내의 임직원에게 적용되는 의무 및 제한사항 등을 준수하여야 한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제70조(후선 업무 목적의 예외적 교류) ① 제68조에도 불구하고 정보교류차단 비대상 부문 중 감사, 인사, 회계, 재무, 경영지원, 경영분석, 상품개발, 전산, 결제, 법무, 준법감시 및 리스크관리 등 업무를 수행하는 임직원은 정보교류차단 대상 부문과 상시 정보교류를 할 수 있다. 다만 필요한 경우 총괄·집행 책임자는 정보교류 또는 교류정보의 범위 등을 제한할 수 있다.

- ② 제1항에 따른 임직원은 업무에 필요한 범위 내에서 정보교류차단 대상 부문 내의 정보에 접근

하여야 하며 비밀유지, 부당정보 이용금지, 선행매매 금지 등 총괄·책임자가 정하는 의무와 제한 사항을 준수하여야 한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

### 제3관 거래주의·거래제한 상품 목록 작성·관리 및 상시 감시 등

제71조(거래주의 및 거래제한 상품 목록) ① 총괄·집행 책임자는 미공개중요정보 또는 미공개중요 정보에 준하는 거래정보나 기업정보를 취득하는 경우 등 이해상충 방지를 위해 필요한 경우, 해당 법인과 관련한 금융투자상품을 거래주의 또는 거래제한 상품 목록으로 지정할 수 있다.

② 총괄·집행 책임자는 거래주의 상품 목록으로 지정한 금융투자상품을 대상으로 하는 매매거래를 상시 감시하여야 하며, 회사 및 임직원과 손님 간, 회사와 임직원간 이해상충이 발생하지 않도록 적절한 조치를 마련하여야 한다.

③ 총괄·집행 책임자는 거래제한 상품 목록으로 지정한 금융투자상품에 대하여 회사의 계산에 의한 매매 및 임직원의 자기계산에 의한 매매 등이 제한되도록 하여야 한다.

④ 총괄·집행 책임자는 제3항에 따른 매매제한 대상 임직원 범위 등을 정하여 거래제한 상품 목록을 통지하거나 이를 조회하도록 할 수 있다.

제72조(이해상충 우려가 있는 거래) ① 다음 각 호에 해당하는 경우 업무와 관련하여 이해상충 우려가 있는 거래로 본다.

1. 회사가 손님과 경쟁적 또는 이해상충적 거래에 참여하는 경우
2. 손님의 비공개정보를 이용하여 회사 또는 임직원의 이익을 추구하는 경우
3. 회사가 손님의 비용으로 경제적 이익을 획득하거나 손실을 회피하는 경우
4. 회사 또는 임직원이 정상적인 수수료 외 이익을 제공받는 경우
5. 제1호 내지 제4호에 준하는 사항으로서 총괄·집행 책임자가 정하는 행위

② 제1항에 따른 거래가 발생하거나 발생할 가능성이 있다고 판단되는 경우, 임직원은 지체없이 총괄·집행 책임자에게 보고하고, 거래를 중단하거나 또는 손님에게 해당 사실의 고지하는 등 이해상충을 최소화할 수 있는 조치를 취하여야 한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

### 제4관 사외 정보교류 차단

제73조(계열회사 등 제3자와의 정보 교류) ① 회사는 계열회사 등 제3자에 대해 제68조에 따라 정보차단벽을 설치·운영하여야 한다. 다만, 정보교류차단 대상 정보와 무관한 정보 등 이해상충 우려가 없는 정보의 교류 또는 정보교류차단 비대상 부문의 정보교류에 대하여는 그러하지 아니하다.

② 회사는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 계열회사 등 제3자에 대해 정보교류차단 대상 정보를 제공할 수 있다.

1. 국내외 법령에 따라 보유주식 등에 대한 보고·공시 등의 의무를 이행하기 위하여 해당 정보를 계열회사 등 제3자에게 제공하는 경우
  2. 회사의 업무를 위탁받거나 회사와 업무를 제휴한 제3자에게 위탁 또는 제휴한 업무의 처리를 위하여 제공하는 경우
  3. 회사의 내부통제규정의 준수 업무 및 준수 여부에 대한 점검업무를 수행하기 위한 경우
  4. 감사, 인사, 회계, 재무, 경영지원, 경영분석, 상품개발, 전산, 결제, 법무, 준법감시 및 리스크관리 등의 업무처리를 목적으로 정보를 제공하는 경우
  5. 회사가 금융투자업등 관련 업무를 계열회사 등 제3자와 공동으로 수행하기 위해 필요한 정보를 제공하는 경우
  6. 그 밖에 업무상 정당한 사유가 있고, 정보제공으로 인한 이해상충 발생 가능성이 크지 않은 경우로서 총괄·집행 책임자의 승인을 받은 경우
- ③ 제68조 및 제69조는 회사가 계열회사 등 제3자와 정보교류차단 대상 정보를 교류하는 경우에 준용한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제74조(복합점포 설치·운영) ① 회사가 계열회사 등 제3자와 함께 투자자, 그 밖의 손님과 대면하여 안내·상담·투자권유·계약체결 등의 업무를 처리하기 위한 사무공간을 공동으로 이용하여 영업하고자 하는 경우 다음 각 호의 방법에 따른다.

1. 출입문 및 공동으로 사용하는 공간을 제외한 회사별 사무공간은 벽이나 칸막이 등으로 분리하고, 사고 방지 등을 위한 보안시스템을 구축한다.
  2. 회의실, 상담실등 상담공간을 영업에 이용하는 경우에는 상호(영업소명 포함)의 별도 표기 등을 통해 손님이 서로 다른 별개의 회사가 공동으로 사용하는 공간임을 명확히 인식할 수 있도록 한다.
- ② 제1항에 따른 복합점포에서 손님이 상담·자문 목적으로 제56조 제1항 제2호의 정보를 제공하는 경우, 손님의 동의를 받아 총괄·집행 책임자가 사전에 지정한 기간 동안 계열회사 등 제3자에게 이를 제공할 수 있다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제75조(개인신용정보의 제공·전송 요구) 회사가 손님으로부터 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조 제1항에 따라 개인신용정보 제공의 동의를 받거나, 제33조의2 제2항에 따라 개인신용정보의 전송요구를 받은 경우에는 해당 정보를 계열회사 등 제3자에게 제공할 수 있다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제76조(임직원의 겸직) 회사는 지배구조법 등 관련 법령이 허용하는 범위 내에서 계열회사 등 제3자의 임직원을 회사의 임직원으로 겸직하게 할 수 있다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제77조(정보교류차단의 기록 유지 및 정기적 점검) ① 총괄·집행 책임자는 정보의 예외적 교류, 거래주의 및 제한목록의 지정과 관련하여 다음 각 호의 사항을 금융투자업규정 별표 12에서 정한 내부통제 관련 자료의 최소보존기간 이상 기록·유지하여야 한다.

1. 정보의 예외적 교류 : 정보교류차단 대상 정보 수령자(또는 임시 편입 대상자) 및 승인자의 소속 부서 및 성명, 정보 수령 일시 또는 편입 일시 및 해제 일시, 교류 정보의 주요 내용 등
2. 거래주의 및 거래제한 상품 목록 : 지정 및 지정해제의 사유 및 일시 등

② 총괄·집행 책임자는 제1항 각 호의 사항의 기록·유지를 부문별 책임자가 수행하도록 위임할 수 있다.

③ 회사는 부문별 책임자 및 정보별 책임자 명단, 상시 정보교류 허용 임원의 명단을 제1항에 따른 최소보존기간 이상 기록·유지하고 감독당국의 요청시 제출하여야 한다.

④ 총괄·집행 책임자는 제1항에 따른 기록·유지, 정보의 예외적 교류, 거래제한 및 거래주의 목록의 지정과 지정해제 등의 적정성 여부를 주기적으로 점검하여야 한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제78조(임직원 교육) ① 회사는 임직원이 **정보교류차단 관련 내부통제규정 및 정책**을 확인할 수 있도록 회사 내부망 등에 게시하여야 한다.

② 회사는 임직원이 **정보교류차단 관련 내부통제규정 및 지침**을 숙지할 수 있도록 다음 각 호의 사항을 포함하여 정기적으로 교육을 실시하여야 한다.

1. 정보교류차단 대상 부문 내의 임직원에게 적용되는 사항
2. 모든 임직원이 정보교류 차단을 위하여 준수해야할 사항
3. 정보교류차단 대상 정보의 부당 이용시 행정제재 및 형사처벌에 관한 사항
4. 기타 총괄·집행 책임자가 필요하다고 인정하는 사항

③ 회사는 **정보교류차단 관련 내부통제규정 및 지침** 개정시 임직원에게 대하여 주의를 환기하여야 한다.

[본조신설 2021. 05. 20.]

제79조(정보교류차단 내역의 공개) 회사는 다음 각 호에 따른 이해상충관리 및 정보교류차단 관련 정책의 주요내용을 인터넷 홈페이지 등을 통해 공개하여야 한다.

1. 제63조제3항 및 제4항에 따라 정보교류차단 대상 정보에서 제외된 정보
2. 제64조에 따른 정보교류차단 대상 부문의 설정 및 각 부문별 정보교류차단 대상 정보의 종류
3. 제71조에 따른 거래주의 및 거래제한 상품 목록 지정 기준
4. 제72조에 따른 이해상충 우려가 있는 거래 유형 및 대응방안
5. 기타 이해상충관리 및 정보교류차단 관련 정책의 주요내용 <개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2021. 05. 20.]

### 제3절 비밀정보의 유지·관리

#### 제79조의2(비밀정보의 정의)

다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 미공개 정보는 기록 형태나 기록 유무와 관계없이 비밀정보

로 본다.

1. 회사의 재무건전성이나 경영 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 정보
2. 손님 또는 거래상대방(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다)에 관한 신상정보, 거래내역, 계좌번호, 비밀번호 등에 관한 정보
3. 회사의 경영전략이나 새로운 상품 및 비즈니스 등에 관한 정보
4. 기타 제1호부터 제3호에 준하는 미공개 정보

[본조신설 2022. 10. 20.]

[본조신설 2022. 10. 20.]

### 제79조의3(비밀정보의 관리)

- ① 임직원은 비밀정보를 관리함에 있어 관계법령등을 준수하여야 한다.
- ② 비밀정보는 다음 각호를 준수하여 관리되어야 한다.
  1. 정보차단벽이 설치된 사업부서 또는 사업기능 내에서 발생한 정보는 우선적으로 비밀이 요구되는 비밀정보로 간주되어야 한다.
  2. 비밀정보는 회사에서 정한 기준에 따라 정당한 권한을 보유하고 있거나 권한을 위임받은 자만이 열람할 수 있다.
  3. 임직원은 비밀정보 열람권이 없는 자에게 비밀정보를 제공하거나 보안유지가 곤란한 장소에서 이를 공개하여서는 아니 된다.
  4. 비밀정보가 포함된 서류는 필요 이상의 복사본을 만들거나 안전이 보장되지 않은 장소에 보관하여서는 아니 된다.
  5. 비밀정보가 보관되는 장소는 책임있는 자에 의해 효과적으로 통제가능하고, 권한없는 자의 접근을 차단할 수 있는 곳이어야 한다.
  6. 회사가 외부의 이해관계자와 비밀유지 협약 등을 맺는 경우 관련 임직원은 비밀유지 의무를 성실히 이행하여야 한다.
  7. 임직원은 회사가 요구하는 업무를 수행하기 위한 목적 이외에 어떠한 경우라도 자신 또는 제3자를 위하여 비밀정보를 이용하여서는 아니 된다.
  8. 임직원은 근무지를 이탈하는 경우 비밀정보 열람권이 있는 상급 책임자의 승인없이 비밀정보를 문서, 복사본 및 파일 등의 형태로 지참하거나 이를 외부에 유출하여서는 아니 된다.
  9. 임직원은 회사에서 부여한 업무의 수행과 관련 없는 비밀정보를 다른 임직원에게 요구하여서는 아니 된다.
  10. 임직원이 회사를 퇴직하는 경우 퇴직 이전에 회사의 경영 관련 서류, 기록, 데이터 및 손님관련 정보 등 일체의 비밀정보를 회사에 반납하여야 한다.
  11. 비밀정보가 다루어지는 회의는 다른 임직원의 업무장소와 분리되어 정보노출이 차단된 장소에서 이루어져야 한다.
  12. 비밀정보는 회사로부터 정당한 권한을 부여받은 자만이 접근할 수 있으며 회사는 권한이 없는 자가 접근하지 못하도록 엄격한 통제 및 보안시스템을 구축·운영하여야 한다.
- ③ 임직원은 특정한 정보가 비밀정보인지 불명확한 경우 그 정보를 이용하기 전에 준법감시인의 사전 확인을 받아야 한다. 이 경우 준법감시인의 사전 확인을 받기 전까지 당해 정보는 이 **규정**

에서 정하는 바에 따라 비밀정보로 분류·관리되어야 한다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

[본조신설 2022. 10. 20.]

#### **제79조의4(비밀정보 제공절차)**

임직원은 타인(회사의 임직원을 포함한다)에게 비밀정보를 제공하고자 하는 경우 다음 각 호의 원칙을 준수하여야 한다.

1. 비밀정보의 제공은 그 필요성이 인정되는 경우에 한하여 회사가 정하는 사전승인 절차에 따라 이루어져야 한다.

2. 제1호의 사전승인 절차에는 다음 각 목의 사항이 포함되어야 한다.

가. 비밀정보 제공의 승인을 요청한 자 및 비밀정보를 제공받을 자의 소속 부서(외부인인 경우 소속 기관명) 및 성명

나. 비밀정보의 제공 필요성 또는 사유

다. 비밀정보의 제공 방법 및 절차, 제공 일시 등

3. 비밀정보를 제공하는 자는 제공 과정 중 비밀정보가 권한 없는 자에게 전달되지 아니하도록 성실한 주의의무를 다하여야 한다.

4. 비밀정보를 제공받은 자는 이 규정에서 정하는 비밀유지의무를 성실히 준수하여야 하며, 제공받은 목적 이외의 목적으로 사용하거나 타인으로 하여금 사용하도록 하여서는 아니 된다.

[본조신설 2022. 10. 20.]

### **제6장 기타 업무행위 준칙<신설 2020.10.21>**

#### **제1절 임직원의 금융투자상품 매매<신설 2020.10.21>**

**제80조(임직원의 금융투자상품 매매 기본원칙)** 임직원은 금융투자상품 매매거래와 관련하여 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.

1. 투자자, 손님, 회사 또는 주주와의 사이에서 실질적 또는 잠재적인 이해상충이 발생되지 아니하여야 한다.

2. 업무상의 직위를 이용하여 투자자, 손님 또는 회사에 손실을 끼치는 행위를 하여서는 아니 된다.

3. 규모 및 횟수 등이 과다하거나 말은바 직무수행에 차질을 초래하는 매매거래를 하여서는 아니 된다.

4. 투기가 아닌 건전한 투자의 성격에 부합되어야 한다.

5. 매매거래의 모든 과정이 공정하고 투명하게 이루어져야 하며, 시세조종 등 관련법령 및 규정 등에 위배되거나 임직원으로서 부적절한 행위를 하여서는 아니 된다.

6. 회사 또는 투자대상회사의 미공개정보에 근거한 어떠한 형태의 매매거래도 하여서는 아니 된다.

7. 금융투자상품의 매매거래를 위한 계좌는 본인의 실명으로 개설하여야 한다.

[전문개정 2020.10.21]

**제81조(자기계좌의 범위)** 누구의 명의로 하든지 임직원 본인의 계산으로 매매거래가 이루어지는 계좌는 임직원 본인의 계좌로 본다.

[전문개정 2020.10.21]

**제82조(계좌개설 및 신고)** ① 임직원이 자기계산에 의하여 자본시장법시행령 제64조제2항 각 호에 해당하는 금융투자상품(이하 이 장에서 “지분증권 등”이라 한다)을 매매하고자 하는 경우 자기 명의로 매매하여야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

1. 회사의 재무나 경영에 중대한 영향을 미칠 수 있는 정보
2. 손님의 신상정보, 신탁계약에 관한 정보
3. 회사와 영업 또는 업무상 관계를 맺고 있는 거래 상대방에 관한 중요 정보
4. 회사의 경영전략이나 새로운 상품 및 비즈니스 등에 관한 정보
5. 기타 1호 부터 제4호에 준하는 미공개 정보

② 임직원이 지분증권 등을 매매하고자 하는 경우 다음 각 호의 경우를 제외하고는 하나의 회사를 통하여 매매하여야 한다.<신설 2020.10.21>

1. 거래중인 회사에서 취급하지 아니하는 금융투자상품을 매매하고자 하는 경우
2. 모집·매출의 방법으로 발행 또는 매매되는 증권을 청약하는 경우
3. 상속, 증여(유증을 포함한다), 담보권의 행사, 대물변제의 수령 등으로 취득한 금융투자상품을 매도하는 경우
4. 회사의 임직원이 되기 전에 취득한 금융투자상품을 매도하는 경우

③ 임직원의 자기계산에 의한 지분증권 등의 매매는 다음 각 호의 경우를 제외하고는 하나의 계좌를 통하여 하여야 한다.<신설 2020.10.21>

1. 계좌를 금융투자상품별로 구분·설정하여야 하는 경우
2. 조세특례제한법에 따라 조세특례를 받기 위하여 별도의 계좌를 개설하는 경우
3. 상속, 증여(유증을 포함한다), 담보권의 행사, 대물변제의 수령 등으로 취득한 금융투자상품을 매도하는 경우

④ 임직원은 회사 또는 다른 금융투자업자에게 지분증권 등의 매매를 위한 계좌를 개설한 경우 다음 각 호의 사항을 지체없이 준법감시인에게 신고하여야 한다.<신설 2020.10.21>

1. 계좌명
2. 계좌번호
3. 계좌개설점

⑤ 기업금융 업무, 고유재산·집합투자재산을 지분증권 등에 투자·운용하는 업무, 조사분석 업무 및 기타 회사가 이해상충 방지를 위하여 필요하다고 인정하는 업무를 담당하는 임직원은 배우자 및 미성년 자녀가 지분증권 등의 매매를 위하여 계좌를 개설한 경우 제4항 각 호의 사항을 지체없이 준법감시인에게 신고하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 금융투자상품을 매매하기 위하여 계좌를 개설한 경우에는 그러하지 아니하다.<신설 2020.10.21>

1. 파생결합증권(ELW 제외)
2. 모집·매출의 방법으로 신규로 발행되는 증권

⑥ 임직원은 준법감시인이 매매, 그 밖의 거래에 관한 소명을 요구하는 경우 이에 성실히 응하



여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제83조(매매거래 내역 및 이상매매 보고)** ① 투자권유자문인력·조사분석인력 및 투자운용인력은 매월 말일을 기준으로 다음 달 말일까지, 그 밖의 임직원은 분기종료일을 기준으로 익월 말일까지 임직원 본인과 제82조 제5항에 따라 신고된 배우자 및 미성년 자녀 명의의 계좌에서 발생한 월별(또는 분기별) 지분증권 등의 매매명세(기보고 사항은 제외한다)를 준법감시인에게 통지하여야 한다. 다만, 회사가 (임직원 및 배우자, 자녀의 동의하에) 금융투자상품 매매거래 내역을 상시 조회할 수 있는 전산시스템 등을 구축하고 있고, 동 시스템을 통하여 매매거래 내역의 적정성을 월별(또는 분기별)로 점검하는 경우에는 통지의무를 면제할 수 있다.<개정 2020.10.21>

② 영업점(지점 및 영업소를 말한다. 이하 같다)의 장 또는 영업점의 준법감시업무 담당자는 관할 영업점에 개설된 회사 임직원 명의의 계좌에서 관계법령등의 위반 또는 기타 이상매매 사실을 인지한 경우 즉시 준법 감시인에게 보고하여야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>
2. 삭제 <2020.10.21>
3. 삭제 <2020.10.21>
4. 삭제 <2020.10.21>
5. 삭제 <2020.10.21>
6. 삭제 <2020.10.21>
7. 삭제 <2020.10.21>
8. 삭제 <2020.10.21>
9. 삭제 <2020.10.21>
10. 삭제 <2020.10.21>
11. 삭제 <2020.10.21>
12. 삭제 <2020.10.21>

③ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제84조(내부통제)** 회사는 손님과의 이해상충 및 금융사고 방지 등을 위하여 임직원의 금융투자상품 매매거래와 관련된 별도의 제한(회전율, 매매 횟수, 투자 한도, 대상 투자금융상품의 범위 제한 등을 포함한다)을 둘 수 있으며, 구체적인 사항은 회사가 별도로 정하는 바에 따른다.<개정 2020.10.21>

## 제2절 재산상이익제공 및 수령 등<신설 2020.10.21>

**제85조(선물 등의 부당한 수수금지)** ① 선물이나 향응 등의 수수와 관련하여 임직원은 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 업무와 관련하여 부당한 선물이나 향응 등을 수수하여서는 아니 된다.

2. 업무처리의 대가로 부당한 금전적인 보상이나 상품지급, 자금대여 등을 하여서는 아니 된다.
3. 제3자에게 용역을 의뢰하거나 의무를 면제하는 조건으로 정당한 대가 이외의 금전적인 이익을 수수하여서는 아니 된다.

② 임직원은 회사의 업무상 이해관계가 있는 개인, 단체 및 법인으로부터 선물, 향응을 제공 받은 경우 이를 준법감시인에게 보고하여야 한다. 다만, 사회 상규에 반하지 아니하는 소액의 기념품이나 선물 등의 제공 및 수령은 이에 해당되지 아니 한다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제86조(재산상이익의 제공 및 수령 제한 기본 원칙)** ① 임직원은 이 규정에서 정하는 절차 및 “부청청탁 및 금품 등 수수의 금지에 관한 법률”등 관련 법률에 의하지 아니하고는 신탁계약의 체결 또는 신탁재산의 운용과 관련하여 수익자(수익자가 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다) 또는 거래상대방(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다) 등(이하 이 절에서 “거래상대방 등”이라 한다)에 대하여 부당한 금전·물품·편익 등(이하 “재산상이익”이라 한다)을 제공하거나 받아서는 아니 된다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>
2. 삭제 <2020.10.21>
3. 삭제 <2020.10.21>
4. 삭제 <2020.10.21>
- ② 삭제 <2020.10.21>
- ③ 삭제 <2020.10.21>
- ④ 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제87조(부당한 재산상이익 제공의 금지)** ① 임직원은 각 호의 1에 의한 방법으로 거래상대방 등에게 부당한 재산상이익을 제공하거나 받아서는 아니 된다.<개정 2020.10.21>

1. 재산상이익의 내용이 사회적 상규에 반하거나 공정한 업무수행을 저해하는 경우
2. 비정상적인 조건의 금융투자상품의 거래 및 자금예치 등의 방법으로 부당한 이익을 제공하거나 받는 행위
3. 금전 또는 금전의 등가물이나 금융투자상품 등을 무상으로 증여하거나 증여받는 행위. 다만, 사용범위가 공연 및 운동경기 관람, 도서 및 음반구입 등 문화활동으로 한정된 입장권 및 상품구입권 등은 금전의 등가물로 보지 아니 한다.
4. 위법·부당행위의 은닉 또는 그 대가를 목적으로 재산상이익을 제공하거나 받는 행위
5. 임직원이 참석하지 아니한 식사, 향응, 여행, 숙박, 골프 등 여가 및 오락활동에 수반되는 비용을 대납하거나 받는 행위
6. 금융투자상품 및 경제정보 제공 등과 관련된 국제적 통신서비스를 제공하거나 받는 행위

② 임직원은 재산상이익의 제공과 관련하여 거래상대방 등에게 비정상적인 조건의 금융투자상품의 거래나 자금예치 등 부당한 요구를 하여서는 아니 된다.<개정 2020.10.21>

③ 회사는 임직원에게 거래상대방 등에 대한 편익 등의 제공에 소요된 비용을 급여 등의 변칙적인 형태로 보전하여 주어서는 아니 된다.<개정 2020.10.21>

④ 거래상대방 등에게 제공하는 경조비 및 조화, 화환 등의 경우 당해 비용이 각 20만원을 초과하여서는 아니 된다.<신설 2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제88조(기준 및 절차)** ① 회사는 재산상이익 제공 시 준수해야 하는 기준과 절차를 마련하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 제2항의 기준 및 절차에는 다음의 사항을 포함하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 준법감시인에게 사전 또는 사후 보고
2. 이사회 의결 또는 보고
3. 재산상 이익 제공의 적정성 점검
4. 재산상 이익제공 현황, 적정성 점검결과 등을 매년 이사회 보고
5. 그 밖에 관계법령 등에서 정하는 기준과 절차

③ 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제89조(재산상이익 등의 제공 내역의 기록·유지)** ① 준법감시인은 거래상대방 등과의 재산상이익 등의 제공 또는 수령 내역을 5년 이상의 기간 동안 기록·보관하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>
2. 삭제 <2020.10.21>
3. 삭제 <2020.10.21>
4. 삭제 <2020.10.21>

② 제1항에서 규정하는 재산상이익 등의 제공 내역에는 제공일자, 제공목적, 제공자, 수령자, 수령자의 소속 기관, 경제적 가치 등이 포함되어야 한다.<개정 2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

### 제3절 임직원의 대외활동 등<신설 2020.10.21>

**제90조(대외활동의 의의)** 대외활동이란 기준에서 정하는 대중매체 접촉을 제외한 다음 각 호의 경우를 말한다.

1. 임직원이 회사 업무 이외의 일체의 활동에 종사하는 경우
2. 임직원이 회사 외부인(또는 기관)과 고용 및 사업상 연관관계가 있으며, 회사가 이를 통제할 수 없는 경우
3. 회사, 주주 또는 손님과 이해상충의 문제가 있을 수 있는 활동
4. 기타 이에 준하는 사항으로 준법감시인이 대외활동으로 판단하는 일체의 활동

[전문개정 2020.10.21]

**제91조(대외활동의 금지)** ① 임직원은 이 규정에서 정한 절차에 따라 허용된 대외활동 이외의 활동을 하여서는 아니되며, 별도 규정 및 지침이 있을 경우 그에 따른다.<개정 2020.10.21>

② 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제92조(대외활동의 허가)** ① 임직원이 대외활동을 하고자 하는 경우에는 업무의 성격, 이해상충의 정도 등에 따라 소속 부서장, 준법감시인 또는 대표이사의 사전승인을 받아야 한다.<개정 2020.10.21>

② 소속 부서장, 준법감시인 또는 대표이사는 임직원의 대외활동을 승인함에 있어 다음 각 호의 사항을 심의하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 관련법규 및 사규 등의 위반여부
2. 회사에 미치는 영향
3. 회사, 주주 및 손님 등과의 이해상충의 정도
4. 대외활동의 대가로 지급받는 보수 또는 보상의 적절성
5. 임직원이 대외활동을 하고자 하는 회사의 공신력, 사업내용, 사회적 평판 등

③ 대외활동을 하는 임직원이 당해 활동으로 인하여 회사로부터 부여받은 업무를 성실히 이행하지 못하거나 이해상충 문제가 발생하는 경우 회사는 대외활동의 중단을 요구할 수 있으며, 이 경우 당해 임직원은 회사의 요구에 성실히 응하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>
2. 삭제 <2020.10.21>
3. 삭제 <2020.10.21>
4. 삭제 <2020.10.21>
- ④ 삭제 <2020.10.21>
- ⑤ 삭제 <2020.10.21>
- ⑥ 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제93조(대외활동시 준수사항)** ① 임직원이 대외활동을 하는 경우 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 회사의 업무와 관련된 비밀을 누설하거나 이용하여서는 아니 된다.
2. 대외활동 중 회사, 주주 및 손님 등과의 이해상충 문제가 생기는 경우 준법감시인에게 지체 없이 보고하여야 한다.

② 임직원의 대외활동에 관한 세부기준 및 업무절차는 세칙에서 정한 바에 따른다. <개정 2022. 10. 20.>

③ 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제94조(언론기관 접촉원칙)** ① 임직원이 언론기관과 접촉하고자 하는 경우 사전에 관계부서와 충분히 협의하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 임직원으로부터 언론기관 접촉예정을 보고받은 관계부서의 장 또는 임원은 다음 각 호의 사항을 충분히 검토하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 임직원이 말하고자 하는 주제에 대하여 충분한 지식과 자격을 갖추고 있는지의 여부

2. 합리적 논거없이 시장이나 금융투자상품 발행기업 등에 영향을 미칠 수 있는 내용이 포함되어 있는지의 여부
3. 손님의 동의없이 특정 손님에 대한 내용이 포함되어 있는지의 여부
4. 회사의 경쟁업체에 대한 사항이 포함되어 문제를 야기할 소지가 있는지의 여부
5. 기타 회사 또는 임직원(퇴사한 임직원을 포함한다)의 명예에 부정적인 영향을 끼치거나 법률적인 문제를 야기할 수 있는지의 여부
6. 내용의 복잡성이나 전문성에 비추어 정보의 전달방법이 상대방에게 정확하게 전달될 수 있는지의 여부

③ 임직원은 언론기관과 접촉함에 있어 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 회사의 공식의견이 아닌 경우 사건임을 명백히 표현하여야 한다.
2. 제기한 의견에 대해서는 논리적 근거를 제시할 수 있어야 하며, 부정적 결과를 야기할 수 있는 내용은 가능한 한 피하여야 한다.
3. 미래의 불확실한 결과에 대해 확정적인 판단을 제시하거나 과장된 언급을 하여서는 아니 된다.
4. 자신이 책임질 수 없는 사안에 대하여 언급하여서는 아니 된다.
5. 익명성이 보장되는 경우에도 비공개를 요하는 정보는 언급하여서는 아니 된다.
6. 회사 또는 관계회사에 대한 주식가치, 미래가치 등 확정되지 않은 투자정보를 말하여서는 아니 된다.
7. 경쟁업체의 상품, 인력 및 정책 등에 대하여 사실과 달리 부정적으로 말하여서는 아니 된다.

④ 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제95조(강연, 연설 등의 활동)** ① 임직원이 회사 외부에서 금융투자상품의 거래와 관련된 강연, 연설, 교육, 기고 등을 하고자 하는 경우 사전에 그 내용 및 원고 등을 회사에 보고하여 확인을 구하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사의 요청에 의한 경우를 제외한 강연, 연설, 교육, 기고 등의 활동은 담당 업무의 수행에 지장이 없는 범위 내에서 이루어져야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 삭제 <2020.10.21>

④ 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제96조(정부 또는 감독기관 등과의 접촉)** ① 임직원은 정부 또는 감독기관 등에 회사의 정보를 제공하거나 의견을 개진하고자 하는 경우 중요하다고 판단되는 내용에 대하여는 준법감시인에게 사전에 보고하여야 한다. 다만, 제공하고자 하는 자료 및 의견개진 내용이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.<개정 2020.10.21>

1. 관련법규 및 규정에 근거하여 정기적으로 제공하는 경우
2. 준법감시인의 요청에 의한 경우
3. 제공되는 자료의 내용이 경미하거나 단순하다고 해당부서의 장 또는 담당 임원이 인정한 경

우

② 회사 또는 임직원은 정부 또는 감독기관 등으로 부터 접수한 금융투자업 관련 새로운 제도의 도입 또는 개선, 규정의 제·개정 등에 관한 문서는 관련 부서에서 접수하고 체계적으로 관리하여야 하며, 중요 내용의 경우 그 사본을 준법감시부서에 통지하여야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제97조(전자 통신 사용시 유의사항)** ① 임직원은 이메일, 대화방, 게시판 및 웹사이트 등의 전자 통신수단을 이용하는 경우 다음 각 호의 사항을 숙지하고 준수하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 임직원과 손님간의 이메일은 사용장소에 관계없이 제47조 제1항의 준수사항을 적용 받는다.
2. 임직원의 사외 대화방 참여는 공중포럼으로 간주되어 라디오나 TV 출연 등과 동일한 가이드라인을 적용받는다.
3. 임직원이 대외적으로 전자게시판에 부동산신탁업무와 관련된 내용을 게시할 때는 사전에 준법감시인의 승인을 얻어야 한다.

② 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

#### 제4절 민원 및 분쟁처리<신설 2020.10.21>

**제98조(고충처리 정책)** ① 회사 및 임직원은 업무와 관련하여 손님이 전화, 방문, 문서(홈페이지 게시포함) 등의 방법으로 제기한 각종 고충 및 불만사항(이하 "민원"이라 한다)을 신속하고 공정하게 처리하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 삭제 <2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제99조(민원 및 분쟁처리 절차)** ① 민원 및 분쟁은 다른 업무에 우선하여 신속하게 처리되어야 한다.<개정 2020.10.21>

② 민원담당부서장은 민원을 제기한 손님에게 사유를 충분히 설명하는 등 성실하게 대응하여야 하며, 회사의 민원관리책임자는 해당 부서 또는 영업점장 등과 협의하여 책임있는 회신문을 손님에게 전달하여야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 제2항의 회신문 전달로도 해결이 되지 않는 경우 해당 부서의 장은 민원내용을 민원주관부서장 또는 민원관리책임자에게 보고하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

**제100조(민원 및 분쟁처리의 수행)** ① 회사는 민원 및 분쟁을 공정하게 처리하기 위하여 전담조직을 설치하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>

2. 삭제 <2020.10.21>

② 회사는 민원 및 분쟁의 처리절차 및 보고체계, 결과회신 등에 관한 별도의 지침을 정하여

운영하여야 하며, 이를 제·개정하고자 하는 경우에는 민원관리책임자의 사전 승인을 얻어야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 민원 및 분쟁의 효율적 처리를 위해 민원주관부서장은 민원담당 직원의 교육 및 민원예방에 필요한 교육프로그램을 운영하고 관련매뉴얼 등을 작성·비치할 수 있으며, 교육과 관련하여 다른 부서의 협력을 요청하는 경우 해당 부서는 이에 적극 협조하여야 한다.<신설 2020.10.21>

④ 임직원은 민원 및 분쟁처리과정 중 제도적·절차적 문제점을 인지하게 된 경우 민원주관부서에 개선 의견을 개진하여야 한다.<신설 2020.10.21>

⑤ 회사는 홈페이지에 민원접수방 운영 등 손님의 효율적인 민원제기를 위한 시스템을 갖추어야 하며, 그 사실을 손님에게 적극 홍보하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[제목개정 2020.10.21]

### 제5절 자금관리 및 회계처리 등<신설 2020.10.21>

**제101조(자금의 조달 및 운용)** 자금조달 및 운용업무를 담당하는 임직원은 그 업무와 관련하여 다음 각 호의 사항을 확인하고, 적법하고 효율적인 자금관리를 위하여 노력하여야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

1. 거래상대방이 부실금융기관 또는 부실우려금융기관에 해당되는지 여부
2. 자금차입 또는 대여 이율의 적정여부
3. 내부전결규정 준수 여부
4. 어음, 수표의 사용 및 관리의 적정 여부
5. 계열회사와의 자금거래시 「금융지주회사법」, 「독점규제및공정거래에관한법률」 등 관련 법규 위반 여부 <개정 2022. 10. 20.>
6. 기타 준법감시인이 별도로 정하는 사항

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제102조(회계처리기준 등)** ① 회사는 기업회계기준, 관계법령 및 금융위원회 규정 등에서 정하는 회계처리 관련 규정을 성실히 준수하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 기업회계기준, 관계법령 및 금융위원회 규정 등에서 정하지 아니한 사항에 대하여는 회계처리의 일반관습에 의하며, 동일 사안에 대하여 2이상의 회계처리방법이 있는 경우 회사의 재무건전성을 도모하는 방법으로 처리하여야 한다.<개정 2017.9.21, 2020.10.21>

③ 회계 담당자는 규정 및 지침 등의 변경여부를 수시 점검하여야 한다.<개정 2020.10.21>

④ 회계업무를 담당하는 임직원은 자의적 해석에 의하여 회계처리를 하여서는 아니 된다.<신설 2020.10.21>

⑤ 회계업무를 담당하는 임직원은 신규업무의 발생, 기존 업무의 세부내역 변경, 회계처리규정의 변경 등 회계처리에 영향을 미치는 사항이 발생하는 경우 유관부서간의 협의를 통하여 회계처리 하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제103조(장부외거래에 관한 사항)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제104조(보고)** ① 보고는 정기보고와 수시보고로 구분하며, 정기보고는 금융감독원 및 기타 유관기관(이하 "감독기관 등"이라 한다)에서 정한 회계관련 규정, 지침 및 준칙 등에 의하여 재무제표 및 기타 부속명세서를 정기적으로 제출하는 것을, 수시보고는 감독기관 등의 요청에 의하여 재무제표 및 기타 부속명세서를 정기보고 외에 부정기적으로 제출하는 것을 말한다.<개정 2020.10.21>

1. 거래상대방이 부실금융기관 또는 부실우려금융기관에 해당되는지 여부
2. 자금차입 또는 대여 이율의 적정여부
3. 내부전결규정 준수 여부
4. 어음, 수표의 사용 및 관리의 적정 여부
5. 계열회사와의 자금거래시 독점규제및공정거래에관한법률 제9조(상호출자의 금지), 제10조의2(계열회사에 대한 신규채무보증의 금지) 및 제11조의2(대규모내부거래의 이사회 의결 및 공시)에 저촉되는지 여부
6. 기타 준법감시인이 별도로 정하는 사항

② 회계담당부서는 관련규정 등에서 정하는 바에 의하여 기한 내에 자료를 제출하여야 한다.<신설 2020.10.21>

③ 보고서의 제출방법은 전결규정에서 정하는 내부 결재를 득한 후 관련규정 등에서 정하는 방법에 따른다.<신설 2020.10.21>

④ 준법감시인은 필요하다고 인정하는 경우 동 자료의 제출 전에 이를 검토할 수 있다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

## **제6절 전산시스템 및 보안관리<신설 2020.10.21>**

**제105조(전산시스템)** ① IT개발담당 임직원은 회사가 영위하는 업무를 전산화하거나 기존의 전산시스템을 개선하고자 할 때에는 구축되는 전산처리시스템이 다음 각 호의 사항을 모두 충족하고 있는지를 사전에 충분히 평가하여 미흡한 사항에 대해서는 적절한 보완대책을 수립한 후 추진하여야 하며, 전산화 또는 개선작업 이후에도 다음 각 호의 사항의 유효성과 적절성 여부를 주기적으로 점검하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

1. 전산처리의 안전성
2. 손님 또는 거래 정보 보안의 보안성 <개정 2022. 10. 20.>
3. 전산처리시스템 용량의 적정성
4. 전산화에 의한 거래처리과정의 공정성 및 정확성 <개정 2022. 10. 20.>

② 회사의 전산설비는 주전산기, DB서버, 저장장치, 단말기, 전용회선 등 업무관련 전산설비가 안전성과 성능이 검증되어 있어야 하며, 향후 영업의 급속한 확대에도 업무처리에 지장을 초래하지 않을 정도로 구축되어 있어야 한다. <개정 2022. 10. 20.>

③ 삭제 <2020.10.21>

④ 삭제 <2020.10.21>

⑤ 삭제 <2020.10.21>



[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제106조(정보시스템의 개발)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제107조(정보시스템의 운영)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제108조(통신망 운영)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제109조(프로그램 변경)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제110조(보안관리)** ① 회사는 시스템보안, 통합단말보안, 어플리케이션보안, 네트워크보안 및 관리 보안 등에 대한 보안관리규정을 수립·운영하여야 하며, 다음 각 호의 사항을 주기적으로 점검하여 그 내용을 준법감시인 또는 해당 업무 관리 책임자에게 보고하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 국가기관이 인증한 침입차단프로그램의 설치유무 및 시스템의 운영실태
2. 전자금융거래가 국가기관이 인증한 암호프로그램을 사용하여 암호화되어 있는지의 여부 및 프로그램의 설정과 운영실태
3. 침입탐지 시스템의 설치 유무 및 운영실태
4. 복구방안, 비상계획의 유무 및 실효성
5. 복구전담팀의 운영여부
6. 삭제 <2020.10.21>
7. 삭제 <2020.10.21>

② IT운영담당 부서장은 정보시스템의 보안을 위하여 통제구역 설정 및 카드키 등의 접근 통제 시스템을 구축·운영하여야 한다.<신설 2020.10.21>

③ 회사는 IT담당 임직원의 퇴사 또는 타부서 이동시 부서출입 및 정보시스템 접속 비밀번호 등을 반드시 변경하여 적절한 권한이 없는 자에 의한 부서출입 및 정보시스템 접속을 차단하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제111조(전산장애 관리 및 대책 마련)** IT운영담당 부서장은 전산장애 분류기준을 정하고 분류된 모든 전산장애에 대해 전산장애일지를 작성하여야 하며, 일정 수준 이상의 전산장애 발생시 준법감시인 또는 감사위원회에 전산장애 내역을 지체없이 보고하여야 한다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제112조(보안 검토)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제113조(전문인력)** <삭제 2022. 10. 20.>

**제7절 자금세탁행위 방지체제 구축 및 운영<신설 2020.10.21>**

**제114조(자금세탁 방지체제의 구축)** ①회사는 의심스러운 거래보고(STR), 고액현금거래보고(CTR) 및 고객확인 의무 등을 원활하게 수행하기 위한 규정과 절차, 조직 및 시스템 등 자금세탁방지 체제를 갖추어야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 자금세탁행위 및 공중협박자금조달행위(이하 "자금세탁행위등"이라 한다)를 효율적으로 예방하고 특정금융정보법령 등에서 규정하고 있는 보고의무를 원활하게 이행하기 위해 필요한 보고책임자 임명 등의 조직체계와 내부 지침 등을 수립하여야 한다.<신설 2020.10.21>

③ 회사는 내부통제의 효율적 운영을 위하여 지속적인 교육 및 연수체계를 수립·운영하여야 한다.<신설 2020.10.21>

④ 회사는 자금세탁행위등의 방지 업무를 수행하는 부서로부터 독립된 부서 또는 외부전문가가 그 업무수행의 적절성, 효과성을 검토·평가하고 이에 따른 문제점을 개선하는 독립적 감사체계를 마련·운영하여야 한다.<신설 2020.10.21>

⑤ 회사는 소속 임직원이 자금세탁행위등에 가담하거나 이용되지 않도록 임직원의 신원사항을 확인하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제115조(위험기반 자금세탁방지 절차 수립)** ①회사는 경영환경과 특성 등을 고려하여 금융거래에 내재된 자금세탁행위등의 위험을 식별, 분석, 평가하여 위험도에 따라 고객확인 및 거래 모니터링 절차를 수립하는 등 관리수준을 차등화하는 자금세탁 위험평가체계를 구축·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 전산실 또는 전산망을 설치할 때
2. 외부기관과 내부전산망을 연결할 때
3. 전산보안관련 규정 및 지침을 제·개정할 때
4. 암호프로그램 등 전산보안시스템을 설치·운영할 때
5. 전산업무를 외부에 용역의뢰할 때

② 회사는 비정상적인 거래행위 또는 거래패턴에 대한 모니터링 등을 효과적으로 수행하기 위해 룰(rule), 스코어링(scoring) 등 다양한 분석기법을 활용하여 자금세탁방지 모니터링 시스템을 구축·운영하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제116조(주의의무)** 회사는 금융거래가 자금세탁 등 불법행위에 이용되는 것을 방지하기 위하여 업무처리에 철저를 기하여야 하며, 임직원은 회사가 정한 절차와 방법에 따라 자금세탁위험에 대하여 주의 의무를 다하여 업무를 처리하여야 한다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제117조(의무준수사항 및 절차)** ① 회사는 자금세탁방지를 위한 별도의 업무 기준 및 절차를 정하여야 한다.<개정 2018.1.31, 2020.10.21>

② 제1항의 기준 및 절차에는 다음 각 호에 관한 내용이 포함되어야 한다.<개정 2018.1.31, 2020.10.21>

1. 이사회, 경영진, 보고책임자 등의 역할과 책임

2. 위험기반 자금세탁방지체계
3. 고객확인업무
4. 의심스러운 거래 모니터링 및 보고 절차
5. 고액현금 거래 모니터링 및 보고 절차
6. 관련 자료 보존
7. 임직원의 교육 및 연수
8. 독립적 감사
9. 기타 법령에 따른 의무준수사항
- ③ 삭제 <2020.10.21>
- ④ 삭제 <2020.10.21>
- ⑤ 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

### **제8절 신용정보 관리 및 보호<신설 2020.10.21>**

**제118조(신용정보 관리·보호정책의 수립)** ① 회사는 신용정보 관리·보호정책을 수립하고, 이의 실행을 담보할 수 있는 구체적인 규정의 제정 등 신용정보의 관리 및 보호에 필요한 시스템을 구축·운영하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 삭제 <2020.10.21>
2. 삭제 <2020.10.21>
3. 삭제 <2020.10.21>
4. 삭제 <2020.10.21>
5. 삭제 <2020.10.21>
- ② 삭제 <2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제119조(신용정보 관리·보호인의 지정 운용)** 회사는 신용정보 관리·보호업무를 총괄하는 신용정보 관리·보호인을 지정하여 다음 각 호의 임무를 수행하도록 하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 신용정보의 수집·보유·제공·삭제 등 관리 및 보호 계획의 수립 및 시행
2. 신용정보의 수집·보유·제공·삭제 등 관리 및 보호 실태와 관행에 대한 정기적인 조사 및 개선
3. 신용정보 열람 및 정정청구 등 신용정보주체의 권리행사 및 피해구제
4. 신용정보 유출 등을 방지하기 위한 내부통제시스템의 구축 및 운영
5. 임직원 및 전속 모집인 등에 대한 신용정보보호교육계획의 수립 및 시행
6. 임직원 및 전속 모집인 등의 신용정보보호 관련 법령 및 규정 준수 여부 점검
7. 그 밖에 신용정보의 관리 및 보호를 위하여 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령으로 정하는 업무

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제120조(임직원의 손님 신용정보 오·남용 방지)** ① 회사는 임직원에게 신용정보 조회 권한을 업무

별·직급별로 차등 부여하고 신용정보 조회의 적정성을 정기적으로 점검하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 신용정보 무단조회 행위 등에 대한 제재기준을 마련하여야 하며, 신용정보를 취급하는 자의 역할 및 관리책임을 명확하게 구분하여야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 회사는 재직 중인 임직원 및 퇴직하는 자에 대해 신용정보의 유출·도용 등을 방지할 수 있는 대책을 마련하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제121조(전산시스템에 대한 보안대책)** 회사는 제3자의 불법적인 접근, 입력된 정보의 변경·훼손 및 파괴 등을 방지하기 위한 기술적·물리적·관리적 보안대책을 수립·시행하고, 이행여부를 철저히 점검하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 실명확인증표 사본 또는 회사 임·직원이 실명확인한 자료의 사본
2. 혐의거래로 외부보고대상이 된 금융거래 자료
3. 합당한 의심근거를 기록한 자료

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

### 제9절 불공정거래행위의 방지 등<신설 2020.10.21>

**제122조(정의)** ① "불공정거래 행위"라 함은 다음 각 호의 행위를 말한다.

1. 자본시장법 제174조의 미공개중요정보 이용행위
2. 자본시장법 제176조의 시세조종행위
3. 자본시장법 제178조의 부정거래행위
4. 자본시장법 제178조의2 시장질서 교란행위

② "정보이용 교란행위"란 자본시장법 제178조의2제1항에 해당하는 불공정거래 행위를 말한다 <개정 2022. 10. 20.>

③ "중요정보"란 자본시장법 제178조의2제1항제2호에 해당하는 정보를 말한다. <개정 2022. 10. 20.>

[전문개정 2020.10.21]

**제123조(임직원 금지사항)** 임직원은 제122조 각 호의 불공정거래 행위 및 그와 관련된 거래를 하여서는 아니 된다. <개정 2022. 10. 20.>

[전문개정 2020.10.21]

**제124조(시장질서 교란행위 대상 정보의 관리)** ① 임직원은 제79조의3에 따라 "중요정보"를 관리하여야 한다. <개정 2020.10.21, 2022. 10. 20.>

② "중요정보"와 관련한 정보차단벽 설치·운영, 임직원에 대한 접근권한 설정 및 정보차단벽 통과 등에 대해서는 제67조 내지 제70조를 준용한다. <신설 2020.10.21, 개정 2022. 10. 20.>

③ 임직원이 "중요정보"와 관련된 사내 및 사외 회의, 통신행위를 하는 경우 제67조 내지 제70조에서 정하는 절차와 기준을 준수하여야 한다. <신설 2020.10.21, 개정 2022. 10. 20.>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제125조(예방교육의 실시)** 회사는 임직원의 “불공정거래 행위”를 예방하기 위하여 정기 또는 수시로 교육을 실시하여야 한다.<개정 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제126조(불공정거래행위 등 관련 조치)** ① 회사 및 임직원은 “불공정거래 혐의” 발견시 이를 금융당국에 신속히 신고하여야 한다. <개정 2024. 01. 24.>

② 회사는 임직원 및 투자자에 의한 “불공정거래 행위”가 발생한 경우 시장에 미치는 영향이 최소화되도록 필요한 사후 조치를 신속히 취하여야 한다. <신설 2024. 01. 24.>

③ 회사 및 임직원은 불공정거래 혐의 등 조사를 위하여 관련법령등에 따라 감독당국의 자료제출요구를 받은 경우에는 해당 자료의 제출요구사실 및 내용 등을 제3자에게 유출하여서는 아니 된다. <신설 2024. 01. 24.>

#### 제10절 문서 및 자료의 관리 등<신설 2020.10.21>

**제127조(문서관리)** ① 회사 및 임직원은 손님 등 거래상대방과의 권리·의무에 관한 서류 또는 관계 법령에 따라 유지·관리해야 할 서류(전산기록을 포함한다) 등을 안전하고 체계적으로 보관·관리하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 신용정보의 수집·보유·제공·삭제 등 관리 및 보호 계획의 수립 및 시행
2. 신용정보의 수집·보유·제공·삭제 등 관리 및 보호 실태와 관행에 대한 정기적인 조사 및 개선
3. 신용정보 열람 및 정정청구 등 신용정보주체의 권리행사 및 피해구제
4. 신용정보 유출 등을 방지하기 위한 내부통제시스템의 구축 및 운영
5. 임직원 및 전속 모집인 등에 대한 신용정보보호교육계획의 수립 및 시행
6. 임직원 및 전속 모집인 등의 신용정보보호 관련 법령 및 규정 준수 여부 점검
7. 그 밖에 신용정보의 관리 및 보호를 위하여 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령으로 정하는 업무

② 임직원은 문서관리와 관련하여 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다.<신설 2020.10.21>

1. 허위로 문서 또는 기록을 작성하거나 이미 작성된 문서 또는 기록을 위조·변조하는 행위
2. 사실을 왜곡하거나 오해를 유발할 수 있는 문서 또는 기록을 작성하는 행위
3. 회사가 비밀로 분류하고 있는 문서 또는 기록에 필요한 표시를 하지 않는 행위
4. 회사가 비밀로 분류하고 있는 문서 또는 기록을 회사의 허락없이 열람하거나 외부에 유출하는 행위
5. 회사가 비밀로 분류하고 있는 문서 또는 기록을 적정 장소에 보관하지 아니하거나 관리를 태만히 하는 행위
6. 문서의 보존연한을 정하지 아니하거나 보존연한이 도래하기 전에 정당한 사유 및 절차없이 폐기하는 행위
7. 문서를 손님과의 분쟁이 발생한 시점에서 서둘러 폐기하는 행위 등

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제128조(자료의 유지 및 보관)** ① 회사는 업무 및 재산 등과 관련된 자료를 서면, 전산자료, 마이크로필름 등의 형태로 금융투자업규정 <별표12>에서 정하는 기간(계약서 등 권리·의무관계를 규율하거나 기타 중요한 사실관계에 관한 자료의 경우에는 당해 권리·의무 및 사실관계의 종료 일로부터 기산) 동안 보관·유지하여야 한다. 다만, 법령 및 규정 등에서 보관기간을 금융투자업 규정 <별표12> 보다 장기로 정하고 있는 경우에는 해당 법령 및 규정 등에서 정하는 바에 따른다.<개정 2020.10.21>

② 회사는 제1항의 규정에 의하여 보관하여야 할 자료를 위·변조가 불가능하도록 필요한 대책을 수립·시행하여야 하며, 금융감독원의 검사·조사시 3영업일 이내에 이를 제출할 수 있어야 한다.<개정 2020.10.21>

③ 제1항의 규정에서 정한 보관기간 동안 손님이 다음 각 호의 자료를 서면으로 요청하는 경우 5영업일 이내에 제공하여야 한다. 다만, 불가피한 사유로 인하여 동 기간내에 제공할 수 없는 경우 그 사유와 제공가능일자를 손님에게 통지하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 당해 손님의 거래 기록물
2. 회사가 당해 손님에게 통지한 내용의 기록물
3. 금융투자업무와 관련하여 당해 손님으로부터 제출받은 의사표시물의 사본

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2017.9.21][제목개정 2020.10.21]

## 제7장 그룹사간 준수사항<신설 2020.10.21>

**제129조(영업점 등 시설의 공동사용시 준수사항)** ① 회사가 지주회사 또는 「금융지주회사법」에 따른 지주회사의 자회사 및 손자회사(이하 “그룹사”라 한다)와 사무공간, 영업점, 전산시스템 등을 공동으로 사용하는 경우에는 손님을 보호하고 그룹사 상호간의 이해상충을 방지할 수 있는 장치나 대책을 마련하여야 한다.<개정 2020.10.21>

② 지주회사가 제1항에 따른 장치나 대책의 적정성에 대하여 점검한 결과 손님 보호 및 그룹사간 이해상충 방지가 미흡하다고 판단하여 개선을 요구하는 경우 회사는 이에 대한 적절한 조치를 취하여야 한다.<신설 2020.10.21>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제130조(고객정보의 공유)** ① 회사는 금융지주회사법 제48조의2에 따른 고객정보의 제공 등 법규에 따라 허용된 경우 외에는 그룹사 사이에 고객정보를 제공하거나 외부로 유출하여서는 안된다.

② 회사는 고객정보 공유의 체계적이고 엄격한 관리 및 효율적인 이용을 위하여 관련 법규 등에서 정하는 바에 따라 업무처리기준을 제정하고, 공유정보가 누설되지 않도록 보안대책을 마련하거나 보안시스템을 구축하여야 한다.

③ 회사는 정기적으로 고객정보의 공유현황을 지주회사에 보고하여야 한다.

④ 지주회사는 회사의 고객정보 공유와 관련하여 정보제공 목적외의 사용여부, 보안대책 또는 보안시스템의 적정성 및 정보공유관련 민원처리의 적정성을 점검할 수 있으며 미비사항의 개선을 요구하는 경우 회사는 이에 대한 적절한 조치를 취하여야 한다.

[전문개정 2020.10.21]

**제131조(그룹사간 임직원 겸직 및 업무위탁에 대한 평가·관리)** ① 그룹사간 임직원 겸직 또는 업무 위탁을 하고자 하는 경우 임직원 겸직 및 업무위탁 관련부서는 그 내용이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하지 않도록 사전에 평가하여야 한다.<개정 2020.10.21>

1. 회사의 경영 건전성을 저해하는 경우
2. 손님과의 이해상충을 초래하는 경우
3. 금융시장의 안정성을 저해하는 경우
4. 금융거래질서를 문란하게 하는 경우

② 임직원 겸직 또는 업무위탁을 하고자 하는 경우 회사는 임직원 겸직 또는 업무위탁 관련 법규의 준수를 위하여 운용기준 등을 마련·운영하여야 한다.<신설 2020.10.21>

③ 회사는 제1항 및 제2항에 따른 평가 및 운영현황을 지주회사에 보고하여야 한다.<신설 2020.10.21>

④ 준법감시인은 제1항부터 제3항까지에 따른 평가, 운영 및 관리가 적정하지 않다고 판단되는 경우 소관부서에 대하여 미비점의 개선을 요구할 수 있다.<신설 2020.10.21>

부 칙 <제 정>

[본조신설 2016.10.19][제목개정 2020.10.21]

**제132조 삭제 <2020.10.21>**

**제133조 삭제 <2020.10.21>**

**제134조 삭제 <2020.10.21>**

**제135조 삭제 <2020.10.21>**

**제8장 삭제 <2020.10.21>**

**제136조 삭제 <2020.10.21>**

**제137조 삭제 <2020.10.21>**

**제138조 삭제 <2020.10.21>**

**부칙 <제정>**

제1조(시행일) 이 기준은 2009. 05. 26.부터 시행한다.

**부칙 <1>**

제1조(시행일) 이 기준은 2010. 10. 15.부터 시행한다.

**부칙<2>**

이 기준은 2016년 1월 1일부터 시행한다.

**부칙<3>**

이 규정은 2016년 10월 19일부터 시행한다.

**부칙<4>**

이 규정은 2017년 9월 25일부터 시행한다.

**부칙<5>**

이 규정은 2017년 10월 25일부터 시행한다.

**부칙<6>**

이 규정은 2018년 1월 31일부터 시행한다.

**부칙<7>**

제1조(시행일) 이 기준은 2020년 10월 21일부터 시행한다. 단 제8조 제2항은 관련 절차를 마련한 후 2021년 1월 1일부터 시행한다.

제2조(경과조치) 임직원의 금융투자상품 매매거래에 관한 제한사항, 재산상이익 제공시 준수 기준 및 절차, 자금세탁방지 업무 기준 및 절차에 대해서는 관련 세부사항을 반영한 타 규정 시행 전까지 종전 규정에 따른다.

**부칙 <8>**

제1조(시행일) 이 기준은 2021년 5월 20일부터 시행한다.

**부칙 <9>**

제1조(시행일) 이 기준은 2022년 10월 20일부터 시행한다.

**부칙 <10>**

제1조(시행일) 이 기준은 2024년 1월 24일부터 시행한다.

**부칙 <11>**

제1조(시행일) 이 규정은 2024년 7월 24일부터 시행한다.



