



금융감독원

보도자료



금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	2023.6.19.(월) 석간	배포	2023.6.16.(금)	
담당부서	외환감독국 외환검사3팀	책임자	국 장	이 진 (02-3145-7920)
		담당자	팀 장	김경진 (02-3145-7933)

주식보상 제도를 통해 취득한 해외(본사) 상장 주식매매시 소비자 유의사항 안내

- “해외(본사) 상장 주식 취득 후 매매시 국내 투자중개업자를 통해 매매위탁하세요” -

- 글로벌 기업의 주식보상 제도 (성과급)* 수혜대상 확대에 따라 국내 임직원의 해외 상장주식(해외본사) 매매가 증가하고 있습니다.

* (주식보상 제도) 임직원 목표달성시 회사가 주식 행사(취득)권리를 주식매수 선택권(Stock Option), 양도제한 조건부주식(Restricted Stock Unit) 등의 형태로 부여

- 국내 임직원이 부여받은 해외 상장주식(해외본사)을 해외 투자중개업자(해외증권사)를 통해 매매하거나, 동 자금을 해외 금융기관에 예치할 경우 「외국환거래법」 등 위반으로 제재를 받을 수 있습니다.
- ☞ 해외 상장주식(해외본사) 매매시 국내 투자중개업자(국내증권사)에게 신청하여 외화증권을 본인계좌로 입고한 후 매매하면 적법한 절차*를 준수하게 됩니다.

* ①매매위탁(국내증권사)→②해외주식 인수지시→③해외주식 인도→④본인계좌 입고→⑤매매

[소비자 유의사항]

- ① 해외 투자중개업자를 통해 해외 상장주식을 매매하거나, 동 자금을 신고 없이 해외 금융기관에 예치시 「외국환거래법」 등 위반으로 제재를 받을 수 있습니다.
- ② 「외국환거래법」 위반시 과태료 등 행정처분 대상이 될 수 있으며, 위반 사실을 자진 신고할 경우 과태료를 감경받을 수 있습니다.
- ③ 이러한 불이익을 받지 않기 위해서는 해외 상장주식을 국내 투자중개업자에 입고한 후 매매하여야 합니다.

특히, 글로벌 기업 소속 국내 임직원이 해외 상장주식을 주식보상 제도로 수령한 후 해외 투자중개업자를 통해 매매시 위반이 발생할 가능성이 높으니 유의하여 주시기 바랍니다.

1 해외 투자중개업자(해외증권사)를 통해 해외 상장주식(해외본사)을 매매하거나, 동 자금을 사전 신고 없이 해외 금융기관에 예치시 「외국환거래법」 등 위반으로 제재를 받을 수 있습니다.

□ 「외국환거래법」·「자본시장법」은 해외 상장주식을 매매할 경우 국내 투자중개업자(국내증권사)를 통해 매매하도록 규정하고 있습니다.

* 「외국환거래법」 §15, 「외국환거래규정」 §4-1②, 「자본시장법」 §166, 「자본시장법 시행령」 §184①

○ 또한, 동 매매 자금을 해외금융기관(해외은행 등)에 예치할 경우 외국환은행(국내은행)에 해외예금을 사전 신고하도록 규정하고 있습니다.

* 「외국환거래법」 §18①, 「외국환거래규정」 §7-11②

☞ 이에 해외 투자중개업자(해외증권사)를 통해 해외 상장주식을 매매하거나, 동 자금을 사전 신고(외국환은행) 없이 해외 금융기관에 예치할 경우 「외국환거래법」 등 위반으로 제재를 받을 수 있습니다.

2 「외국환거래법」 위반시 과태료 등 행정처분 대상이 될 수 있으며, 위반 사실을 자진 신고할 경우 과태료를 감경받을 수 있습니다.

□ 「외국환거래법」 위반시 행위별 위반금액에 따라 과태료·경고 등 행정처분 대상이 될 수 있습니다.

○ 한편, 동 위반사실을 외국환은행을 경유하여 우리원에 자진 신고할 경우에는 과태료를 감경(50%)받을 수 있습니다.

해외 상장주식 매매 및 동 자금에 대한 해외 예금 미신고 관련 제재

구분	위반여부	행정처분	과태료 금액	과태료 감경
국내투자중개업자를 통한 해외 상장주식 매매시	-			
해외투자중개업자를 통한 해외 상장주식 매매시	위반	(1만불 이하) 경고 (1만불 초과) 과태료	위반금액 X 2%	자진신고 50% 감경
동 매매자금의 해외 금융기관 예치	위반	(2만불 이하) 경고 (2만불 초과) 과태료	위반금액 X 2%	자진신고 50% 감경

※ 최종 행정처분은 구체적인 위반행위·금액 등에 따라 상이할 수 있음

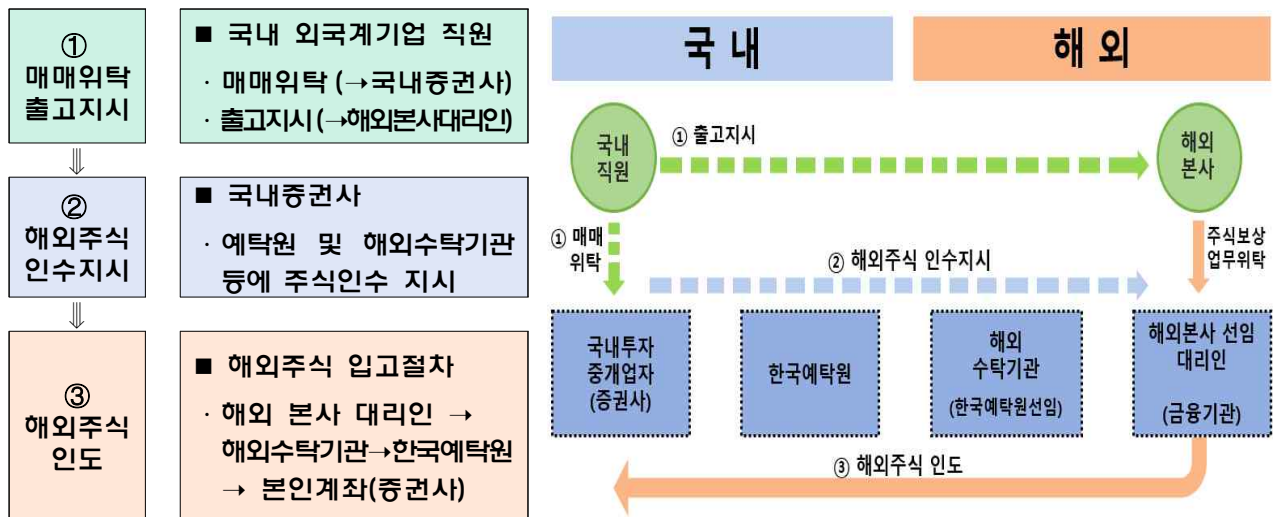
③ 이러한 불이익을 받지 않기 위해서는 해외 상장주식(해외본사)을 국내 투자중개업자(국내증권사)에 입고한후 매매하여야 합니다.

특히, 글로벌 기업 소속 국내 임직원이 해외 상장주식을 주식보상 제도로 수령한 후 해외 투자중개업자를 통해 매매할 경우 위반이 발생할 가능성이 높으니 유의하여 주시기 바랍니다.

□ 국내증권사는 해외주식을 위탁매매하는 서비스를 제공 中으로,

- 주식보상 제도에 따라 배정받은 해외 상장주식(해외본사)을 매매할 경우
- 국내 투자중개업자(국내증권사)에게 해외 상장주식(해외본사)의 인수를 신청하여 본인계좌에 입고 후 매매하면 불이익을 방지할 수 있습니다.

국내증권사를 통한 해외 상장주식(해외본사) 매매(위탁) 절차



☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)