

| 보도 | 배포시 | 배포 | 2023.10.12.(목) | | |
|----------|-------------------------|-----|----------------|-----|----------------|
| 담당 부서 | 은행검사2국 검사기획팀 검사3팀 | 책임자 | 국 장 | 백규정 | (02-3145-7200) |
| | | 담당자 | 팀 장 | 박진호 | (02-3145-7205) |
| | | | 팀 장 | 윤동진 | (02-3145-7222) |

대구은행 금융사고 검사 결과(잠정)

- ◆ 금융감독원(원장 이복현)은 '23.8.9.~9.22. 기간중 대구은행에 대한 현장검사를 통해 고객이 직접 서명하지 않은 신청서 사본(출력본)을 활용하여 증권계좌 1,662건을 부당 개설한 사실을 확인
- ◆ 이는 대구은행에서 '21.8월 “증권계좌 다수 개설 서비스”를 시행하면서 개설 실적을 독려하면서도 위법·부당 행위를 방지하기 위한 실효성 있는 내부통제 방안을 마련하지 않은데 기인
- ◆ 금융감독원은 사고자 및 관련 임직원에게 대해 금융실명법 등 법규 위반과 내부통제 소홀에 대해 엄중히 책임을 묻는 한편, 지방금융 지주의 자회사 통할 기능 전반에 대해 별도 점검을 진행할 예정

I 사고 내용

- 대구은행의 영업점(56개) 직원들(114명)은 '21.8.12.~'23.7.31. 기간중 고객 1,552명에 대하여 예금계좌와 연계하여 다수의 증권계좌를 개설하는 과정에서 1,662건*의 증권계좌를 부당 개설

* 해당 증권계좌에서 발생한 자금이체 및 주식 매매 등 실제 거래 내역은 없음

- 해당 직원들은 고객이 직접 전자 서명한 A증권사 증권계좌개설 신청서를 최종 처리 전 출력(사본)하여 B증권사의 계좌개설신청서로 활용하는 등 비정상적인 방식*으로 증권계좌를 추가 개설

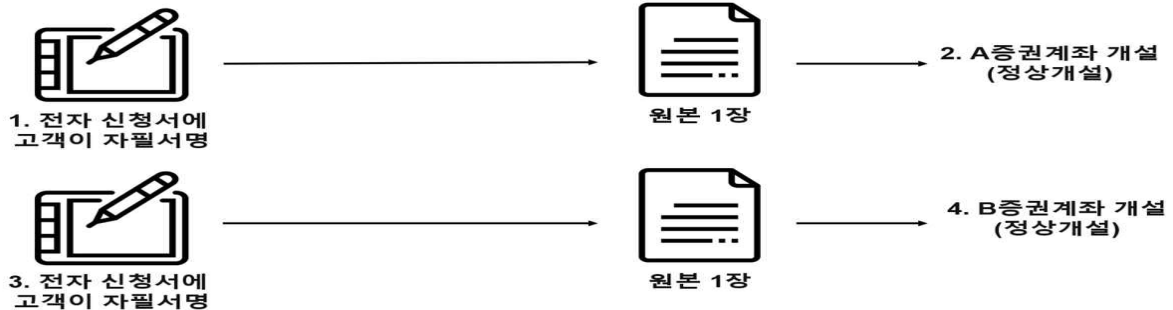
* 해당 직원들은 고객에게 출력본(사본) 활용을 설명하였다고 주장하고 있으나 이를 뒷받침할 수 있는 물적 증빙이 없고, 예금 연계 증권계좌 개설 서비스를 운영 중인 주요 시중은행에서는 이러한 방식의 증권계좌 추가 개설은 불가

< 출력본 부당 활용 방식 >

- 해당 직원들은 **출력본에 기재된 증권사 이름(14개) 또는 증권계좌 종류(위탁(주식), 선물 옵션, 해외선물 등 3가지)** 등을 수정테이프로 수정하여 **다른 계좌 신청서로 재활용**
 - 출력본을 **제대로 수정하지 않아 신청서 상의 증권사 이름, 증권계좌 종류 계좌 명의인 정보가 실제 개설된 증권계좌 정보와 불일치**하는 경우도 **상당 수(669건)** 존재
 - 일부 직원(7명)은 **고객 연락처 정보를 허위의 연락처로 바꾸어 놓아 고객이 증권사로부터 증권계좌 개설 사실 및 관련 약관 등을 안내받지 못한 사례**도 존재(32건)

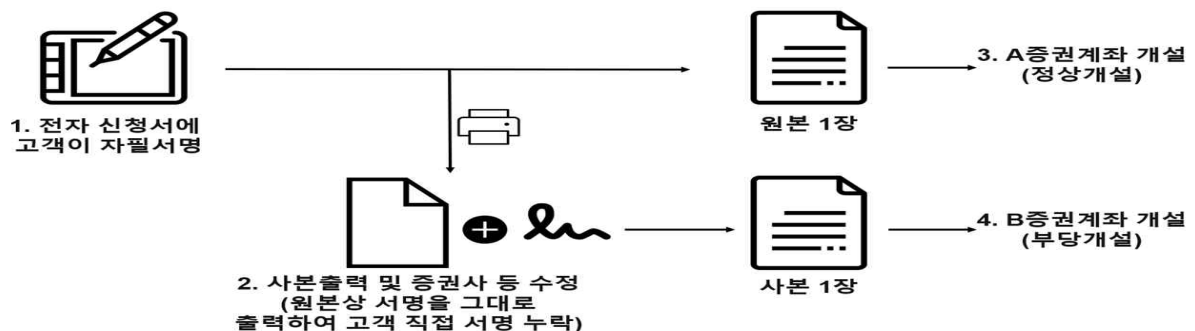
< 복수 증권계좌 개설 절차 >

1. 정상 개설 절차(예 : A증권계좌, B증권계좌 등 2개 계좌를 개설하는 경우)



- 1.(고객) A증권계좌 개설을 위한 전자(태블릿) 증권계좌개설신청서 직접 작성(자필서명 포함)
- 2.(직원) 전자(태블릿) 증권계좌개설신청서를 전산처리하여 A증권계좌 개설 **[정상 개설]**
- 3.(고객) B증권계좌 개설을 위한 전자(태블릿) 증권계좌개설신청서 직접 작성(자필서명 포함)
- 4.(직원) 전자(태블릿) 증권계좌개설신청서를 전산처리하여 B증권계좌 개설 **[정상 개설]**

2. 부당 개설 절차(예 : 2개를 개설하면서 고객의 서명을 받지 않은 사본에 증권사 명을 수정한 경우)



- 1.(고객) A증권계좌 개설을 위한 전자(태블릿) 증권계좌개설신청서 직접 작성(자필서명 포함)
- 2.(직원) A증권계좌 개설 절차를 완료하기 전 전자(태블릿) 증권계좌개설신청서를 출력(사본 생성)하고, **증권사 명을 B증권사로 수정하여 계좌개설신청서 생성**(고객이 직접 작성하지 않았으므로 자필서명 불포함)
- 3.(직원) 전자(태블릿) 증권계좌개설신청서를 전산처리하여 A증권계좌 개설 **[정상 개설]**
- 4.(직원) “2”에서 생성한 증권계좌개설신청서를 전산처리하여 B증권계좌 개설 **[부당 개설]**

II 사고 원인

- **(사고 배경)** 대구은행은 비이자이익 증대를 위해 '21.8월 “증권계좌 다수 개설 서비스”^{*}를 개시하고, 증권계좌 개설 실적을 영업점 KPI 및 개인 실적에 확대 반영

* 대구은행 입출금계좌(1개)와 연계하여 고객이 신청하는 복수의 증권계좌를 개설하는 서비스('23.7월말 기준 14개 증권사가 대구은행에 증권계좌 개설 업무를 위탁)

- '22년 영업점 KPI의 증권계좌 개설 만점 기준을 강화(고객당 1계좌 → 2계좌)하고 개인 실적에도 중복 반영^{*}한 사실이 증권계좌 부당 개설 유인으로 작용했던 것으로 판단

* '22년 증권계좌 개설 실적을 “활동고객”과 “수신” 지표에 중복 반영

- 부당 개설 계좌 1,662건중 90.5%가 KPI 변경 시점인 '22년중 발생

※ 주요 시중은행도 예금 연계 다수 증권계좌 개설 서비스를 시행하고 있으나, KPI에 반영하지 않거나 1계좌 또는 계열 증권회사의 계좌만 인정하는 등 영업점 직원들이 증권계좌 개설 업무를 무리하게 취급할 유인은 적음

- **(내부통제 미비)** 증권계좌 개설 업무와 관련하여 위법·부당 행위를 방지할 수 있는 ①업무절차, ②전산통제, ③사후점검 기준 등 실효성 있는 내부통제 장치가 마련되어 있지 않았음

- ① **(업무절차 미비)** '21.8월 다수 증권계좌 개설 서비스를 신규로 시행하면서 관련 내규 등 별도 업무처리절차가 마련되어 있지 않았음^{*}

* 내규상 은행 입출금계좌와 연계하여 다수 증권계좌를 개설할 수 있다는 내용만 기재

- ② **(전산통제 미비)** 고객이 전자서명한 서류를 전산오류 등 예외적인 경우가 아닌데도 출력할 수 있도록 되어 있으며, 이를 타 증권사 계좌개설신청서로도 이용 가능하도록 운영

- 또한, 예금거래 등 여타 금융거래와 달리 증권계좌 개설 시에만 담당 직원이 고객 휴대폰 정보를 변경^{*}할 수 있도록 운영

* 대구은행은 고객이 증권 거래 전용 휴대폰을 별도로 이용하는 경우도 있어 변경 가능토록 하였다고 주장하나, 고객의 주요 연락처를 변경하는 대신 여타 번호를 추가하여 활용할 수 있도록 운영하는 것이 합리적

③ (사후점검 기준 미비) 예금 연계 증권계좌 개설 서비스 신규 시행 및 관련 KPI 강화 등으로 부당 취급 발생 가능성*이 있음에도 이를 자점감사 기준 등에 미 반영

* '22.4월 A부서는 "고객 휴대폰 번호를 임의로 변경"하거나 "고객이 직접 기재하지 않은 인쇄된 서류를 이용한 사례" 등을 확인하였으나, 구체적인 지침 없이 쏘 영업점에 유사 사례가 발생하지 않도록 교육 실시 및 내부통제 강화를 요청하는 공문만 발송

- 이에 따라 이후 실시된 영업점 및 본점 자점감사에서 다수 직원이 사본서류를 이용한 사실과 신청서상 **흡결***을 적발하지 못하였음

* 신청서상 표시된 증권사·증권계좌 종류와 실제 개설된 증권사·증권계좌 종류가 일치하지 않는 등 신청서의 형식적 흡결이 다수 확인(669건)

III 향후 계획

- 금융감독원은 금번 사고 및 관련 내부통제 소홀에 책임이 있는 임직원들에 대하여 관련 법규에 따라 엄중히 책임을 물을 예정

- 또한, 금융실명법 위반 혐의*가 있는데도 금감원에 이를 지체없이 보고하지 않은데 대해서도 필요한 조치를 취할 예정

* 대구은행은 '23.6.30. 증권계좌 임의 개설 민원이 접수되어 7.12.부터 전 영업점을 대상으로 자체 검사를 실시하였으나 사고 내용 확인에 시간이 소요되면서 '23.8.9. 금감원 검사 착수 시까지 미 보고

- 아울러, 최근 잇따른 지방은행의 금융사고와 관련하여 지방금융지주의 자회사 내부통제 통할 기능 전반에 대해 별도 점검을 진행할 예정

증권사 이름 수정 사례(수정테이프 등 사용)

| 제휴증권사 증권계좌개설(전환·해지·변경)신청서 | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">기흥증권(주) 위탁</div> | |
| 절법 은행예수금 <input type="checkbox"/> 증권계좌(010) <input type="checkbox"/> 현금계좌(030) <input type="checkbox"/> 신용계좌(030) <input type="checkbox"/> 현금계좌(030) | 제휴증권사 증권사 예수금 <input type="checkbox"/> 대외증권(004) <input type="checkbox"/> 미래에셋증권(005) <input type="checkbox"/> 신한금융투자(114) <input type="checkbox"/> 이베스트투자증권(825) <input checked="" type="checkbox"/> 키움증권(050) <input type="checkbox"/> 하나금융투자(056) <input type="checkbox"/> 하이투자증권(262) <input type="checkbox"/> 한국투자증권(003) <input type="checkbox"/> 한화투자증권(021) <input type="checkbox"/> KB증권(017) <input type="checkbox"/> SK증권(025) <input type="checkbox"/> NH투자증권(011) |
| 투 자 유 의 사 항 안 내 동일종목에 대한 지니진 대대거래대이트레이딩 포함은 손실을 유발할 가능성이 있으며, 이로 인한 손실은 고객에게 귀속됩니다. | 고객확인란 성명: 김철수 |
| <p>■ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제3항에 따라 불법자금의 은닉, 자금세탁행위 등 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대하여 담당 직원으로부터 충분한 설명을 들어 이해하였으며, 동법 제3조 제6항에 따라 설명 들었음을 확인합니다.</p> | |

제휴증권사 증권계좌개설(전환·해지·변경)신청서

| 한국투자증권위탁 | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 「금융실명법」 제정거에 금저 설명 확인서」 정구 확인요! | |
| 주 유 권인사 종류 예금 | <input type="checkbox"/> 테리츠증권(010) <input type="checkbox"/> 삼성증권(030) <input type="checkbox"/> 대신증권(004) <input type="checkbox"/> 미래셋증권(005) <input type="checkbox"/> 신한금융투자(114) <input type="checkbox"/> 이베스트투자증권(825) <input checked="" type="checkbox"/> **용중권(050) <input type="checkbox"/> 하나금융투자(056) <input type="checkbox"/> 하이투자증권(262) <input checked="" type="checkbox"/> 한국투자증권(003) <input type="checkbox"/> 한화투자증권(021) <input type="checkbox"/> KB증권(017) <input type="checkbox"/> SK증권(025) <input type="checkbox"/> NH투자증권(011) |
| 부 자 유 의 사 항 문 헌 | |
| 동일종목에 대한 지나친 매매거래로 인해 이익을 실현할 수 있는 손실을 유발 가능성이 있으며 이로 인한 손해는 고객에게 귀속됩니다. | |
| 성 명 : 가 김 | |
| ■ 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 불법재산의 은닉, 자금세탁행위 등 탈탈행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대하여 담당 직원으로부터 충분한 설명을 들어 이해하였으며, 동법 제3조 제6항에 따라 설명 들었음을 확인합니다. | |
| 성 명 : 가 김 | |

붙임2

신청서상 증권사와 실제 개설된 증권사 불일치 사례

1. 정상 개설

| 제휴증권사 증권계좌개설(전환·해지·변경)신청서 | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid red; padding: 2px;">하이투자증권 위탁</div> | | | |
| 정법 | 은행예수금 | <input type="checkbox"/> 메리츠증권(010) <input type="checkbox"/> 삼성증권(030) | |
| 제휴 증권사 | 증권사 예수금 | <input type="checkbox"/> 대신증권(004) <input type="checkbox"/> 미래에셋증권(005) <input type="checkbox"/> 신한금융투자(114) <input type="checkbox"/> 이베스트투자증권(825) | <input type="checkbox"/> 키움증권(050) <input type="checkbox"/> 하나금융투자(056) <div style="border: 1px solid red; padding: 2px;"><input checked="" type="checkbox"/> 하이투자증권(262)</div> <input type="checkbox"/> 한국투자증권(003) |
| | | | |
| 투자유의사항안내 | | 고객확인란 | |
| 동일종목에 대한 지나친 매매거래(하이트리딩 포함)는 손실을 유발할 가능성이 있으며, 이로 인한 손실은 고객에게 귀속됩니다. | | 성명: _____ | |
| ■ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제3항에 따라 불법재산의 은닉, 자금세탁행위 등 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대하여 담당 직원으로부터 충분한 설명을 들어 이해하였으며, 동법 제3조 제6항에 따라 설명 들었음을 확인합니다. | | | |
| | | 성명: _____ | |

2. 부당 개설 ➡ “하이투자증권”으로 기재된 신청서 사본이 수정되지 않고 “키움증권위탁” 계좌가 개설된 사례

| 제휴증권사 증권계좌개설(전환·해지·변경)신청서 | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid red; padding: 2px;">키움증권위탁</div> | | | |
| 정법 | 은행예수금 | <input type="checkbox"/> 메리츠증권(010) <input type="checkbox"/> 삼성증권(030) | |
| 제휴 증권사 | 증권사 예수금 | <input type="checkbox"/> 대신증권(004) <input type="checkbox"/> 미래에셋증권(005) <input type="checkbox"/> 신한금융투자(114) <input type="checkbox"/> 이베스트투자증권(825) | <input type="checkbox"/> 키움증권(050) <input type="checkbox"/> 하나금융투자(056) <div style="border: 1px solid red; padding: 2px;"><input checked="" type="checkbox"/> 하이투자증권(262)</div> <input type="checkbox"/> 한국투자증권(003) |
| | | <input type="checkbox"/> 한화투자증권(021) <input type="checkbox"/> KB증권(017) <input type="checkbox"/> SK증권(025) <input type="checkbox"/> NH투자증권(011) | |
| 투자유의사항안내 | | 고객확인란 | |
| 동일종목에 대한 지나친 매매거래(하이트리딩 포함)는 손실을 유발할 가능성이 있으며, 이로 인한 손실은 고객에게 귀속됩니다. | | 성명: _____ | |
| ■ “금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률” 제3조 제3항에 따라 불법재산의 은닉, 자금세탁행위 등 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대하여 담당 직원으로부터 충분한 설명을 들어 이해하였으며, 동법 제3조 제6항에 따라 설명 들었음을 확인합니다. | | | |
| | | 성명: _____ | |

신청서상 신청인과 실제 개설된 계좌 명의인 불일치 사례

- 제휴증권사 증권계좌개설(전환·해지·변경)신청서

- 7 -