개선사항 공개

1. 금융회사명 : ㈜신한은행

2. 조치일 : 2019. 12. 16.

3. 조치내용

조치대상	조치내용
기관	○ 개선사항(2건)

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 신탁계좌 개설시스템 개선

□ 파생상품 등에 투자하는 특정금전신탁 계약의 체결 권유는 파생상품투자권유자문인력만이 가능한 업무인데도, 파생상품투자권유자문인력이 아닌 직원이 유자격 직원의 사번을 이용하여 특정금전신탁 계좌 개설시스템에 접근하고 ELS 신탁 계약의 체결을 권유하는 사례*가 있었는바,

* 2017.3.14.~2018.6.27. 기간 중 무자격자에 의한 ELS 신탁 투자 권유 196건(96억원)

○ 적합한 자격을 갖춘 직원에 의해서만 파생상품 등에 투자하는 특정금전신탁 계약의 체결 권유, 녹취, 계좌개설 등이 가능하도록 관련 시스템을 개선하시기 바람

(2) 신탁재산 집합주문시스템 개선

□ 신탁업자는 신탁재산을 효율적으로 운용하기 위하여 투자대상 자산의 매매주문을 집합하여 처리하는 경우 신탁재산별로 미리 정하여진 자산배분명세에 따라 공정하게 배분하여야 하는데도,

○ 신탁재산 집합주문에 사용하는 전산시스템(IBMS, 유가증권운용시스템)은 신탁재산의 배분 및 주문체결 시간의 임의 입력·수정이 가능하고 신탁재산의 배분 및 매매체결 정정기록이 시간 순으로 관리되지 않으며 자산배분명세의 적정성 및 그 이행여부에 대한 감독자 모니터링이 이루어지지 않는 등 미흡한 점이 있으므로

○ 신탁재산 집합 주문시 자산배분명세에 따른 배분 및 운용절차가 공정하고 객관적으로 관리될 수 있도록 관련 시스템 및 업무절차를 개선하시기 바람