경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 하이투자증권㈜

2. 제재조치일 : 2024.5.10.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 3건, 개선 1건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 사모펀드 도입 및 승인절차 강화

회사는 사모펀드 판매 승인시, 기초자산 및 상품구조 등 주요 위험요인에 대한 세부화된 검토 항목 예시 및 그 검토근거의 관리, 공유 등의 체계가 미흡하므로

향후 펀드의 위험정보 등을 확인하기 위한 심사기준* 및 검토절차를 강화하는 한편, 심사내용의 유지·관리 및 유관부서 공유 등 추가적인 활용방안도 보완할 필요가 있음

* 기초자산의 특성(유동성, 연체율 등) 및 상품구조(TRS 활용 여부, 선·후순위 등) 등에 대한 세부검토 등

(2) 판매한 사모펀드에 대한 사후관리 강화

회사는 사모펀드를 판매한 이후, 펀드 운용현황에 대해 사전적으로 점검하고 그 결과를 정기적으로 내부 보고하는 등의 사후관리 절차가 미흡하므로,

판매한 주요 사모펀드의 실제 운용현황을 정기적으로 점검하여 투자설명서상 운용전략에 부합하게 운용되고 있는지 여부 등을 평가하는 한편, 필요시 신규판매 중단 및 투자자 추가정보 제공에 활용될 수 있도록, 점검결과를 내부위원회에 보고하는 등 관련 절차를 강화할 필요가 있음

(3) 고령자 보호 등을 위한 투자권유유의상품 지정절차 강화

회사는 고령투자자 등에 대한 판매절차를 강화할 수 있는 투자권유유의상품 지정 여부와 관련하여, 고위험 상품의 고령자 판매 여부 및 판매절차 강화 판단을 위한 항목별 세부 판단근거에 대한 기록·관리 체계 등이 미흡하므로

특정 고위험 상품에 대해서는 예외적으로만 투자권유유의상품에서 제외할 수 있도록 하는 등 상품판매 절차를 강화하고, 투자유의상품 지정 여부 판단을 위한 내부 검토시, 상품구조, 가격변동성 등 판단근거를 유지·관리할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 위험관리실무협의회 등의 승인조건 관리 강화

회사는 위험관리실무협의회 등의 의결시 부여한 승인조건에 대하여, 협의체 소관부서 및 실무 유관부서에서 승인조건의 이행 적정성에 대한 점검.관리가 체계적으로 이루어지지 않고 있으므로

리스크관리부 등 협의체 소관부서에서는 협의체 의결시 승인조건에 대한 이행여부 점검 등 사후관리를 강화하고, 상품기획부 등 유관부서에서는 투자자 보호를 위하여 투자자에 대한 자료제공 및 이의 이행여부 점검 등을 강화할 필요가 있음