경영유의사항 등 공개안

1. **금융기관명** : 삼성증권㈜

2. **조치일** : 2026. 9. 15.

3. **조치내용**

대상	내용
기 관	경영유의사항 2건, 개선사항 2건
임 원	해당사항 없음
직 원 등	해당사항 없음

4. **제재대상사실**

가. 경영유의사항

(1) 투자자보호를 고려한 KPI설정 및 운영의 실효성 확보

증권사의 KPI 설정 시 실적 위주의 성과 평가 외에도 금융소비자보호 지표 등을 고려하고 해당 지표의 평가 및 운영에서 실효성을 확보하여 업무 전반에서 금융소비자보호 기능을 강화할 필요가 있는데도,

삼성증권㈜(이하 '회사')는 임원 KPI의 금융소비자보호 지표 비중이 영업점 KPI의 비중 대비 낮은 수준이며, 임원 KPI에서 금융소비자보호 지표의 임원별 실제 평가점수 차이가 미미하여 지표의 변별력이 크지 않으므로 평가의 실효성을 확보하고 있지 못해 금융소비자보호 유인이 부족할 우려가 있다.

<조치할 사항>

따라서 회사는 KPI 설정 시 금융소비자보호 관련 지표를 강화하여 전사적 관점에서의 투자자보호 유인을 제고하고, KPI에 대한 세부 평가 기준을 점검하여 합리적인 운영방안을 마련하는 등의 방법으로 KPI 운영의 실효성을 제고하시길 바랍니다.

(2) 해외투자상품 중개사 선정·관리체계 강화

증권사는 해외투자상품 중개업무와 관련하여 투자자 보호 및 안정적 거래를 위해 복수의 현지 중개사를 확보하고 중개사 선정·평가·주문배분 등과 관련하여 체계적인 절차를 수립하여야 하는데도,

회사는 중개사 선정 시 평가항목별 명확한 기준이 없어 평가자의 임의적인 판단으로 이루어지고 있으며, 복수의 현지 중개사를 확보하고는 있으나 중개사 장애 발생 이후에 별도의 재평가 등이 이루어지지 않았다. 또한, 회사는 업무지속성 확보 방안을 수립·운용하고 있으나 해외거래소 등 제3자로 인한 업무중단 시나리오는 위 방안에 반영되어 있지 않다.

<조치할 사항>

따라서 회사는 중개사 선정에 대한 평가항목별 구체적인 기준 및 체계적인 절차를 마련하고 장애발생시 정상화 소요 시간, 서비스 수준, 고객 보상금액 등을 고려하여 재평가 기준을 수립하시기 바랍니다. 또한, 제3자 리스크를 식별하여 업무중단 상황에 대한 전산 측면의 대응 절차를 마련하여 전산사고 대비 체계를 강화하시기 바랍니다.

나. 개선사항

(1) 해외주식 미수거래 관련 업무 개선

회사가 제공하는 해외주식 미수거래 서비스는 종목의 급격한 가격변동에 따른 반대매매 발생 등으로 투자자에게 손실을 초래할 수 있는 위험이 존재하는데도,

서비스 시행(2021.7.6.) 이후 현재까지 미수거래 대상 종목 변경이 한차례도 이루어지지 않아 시가총액이 크게 하락한 비우량 종목들이 여전히 미수거래 대상에 포함되어 있고, 구체적인 종목 변경 주기 및 조정 기준이 마련되어 있지 않다.

<조치할 사항>

따라서 회사는 구체적인 종목 변경 주기를 마련하여 정기적으로 해외주식 미수거래 대상 종목을 점검하고, 대상 종목 선정 및 조정시 시가총액 외 유동성, 가격변동성을 고려하여 기준을 보완하는 등 관련 업무를 개선하시기 바랍니다.

(2) 해외파생상품 투자자보호를 위한 업무 개선

회사는 2023.1월 해외선물사업 개시 후 해외파생상품 투자자가 지속적으로 증가하면서 투자자의 손실 규모가 크게 확대되고 있는데도,

해외파생상품 거래와 관련하여 과다손실 계좌에 대해 정기적인 모니터링 및 별도의 위험고지 등을 실시하고 있지 않아 투자자 보호가 취약해질 우려가 있다.

<조치할 사항>

따라서 회사는 투자자의 누적 손실을 정기적으로 모니터링하는 시스템 구축 및 보고체계 수립 등의 절차를 마련하고 선정된 계좌의 투자자에게 별도 위험고지를 실시하는 등 투자자 보호를 위해 업무를 개선하시기 바랍니다.