



## 금융기관 검사 및 제재 대응

규제산업으로서의 금융업은 언제나 규제와 관련된 리스크에 직면해 있고, 금융기관과 소속 임직원은 금융감독당국으로부터의 제재 가능성에 밀접한 영향을 받을 수밖에 없습니다.

금융감독당국의 제재는 금융감독원의 검사로부터 시작되어 이후 제재심의위원회, 증권선물위원회, 금융위원회의 단계를 거쳐 최종 결정 되는데, 각 단계에서 적시에 효과적으로 대응하지 못하는 경우 위법의 정도에 비해 과중한 처분을 받게 될 가능성이 높고, 과중한 처분에 대해 사후적으로 행정소송 등을 통해 다투는 경우 상당한 시간과 노력이 소요되므로, 제재 절차에 대한 효과적 대응을 위해서는 사실관계의 조사 및 확정 단계인 검사 단계에서부터 선제적이고 집중적인 대응 노력이 필수적입니다.

세종은 금융감독원의 은행, 금융투자, 보험, 비은행특수금융기관 및 디지털금융 등 각 권역에서 오랜 기간 금융기관 검사·제재업무 및 감독업무를 직접 수행하였던 변호사, 고문 및 전문위원을 다수 보유하고 있으며, 이러한 권역별 실무 전문가가 검사 및 제재 대응을 총괄함으로써 수검 준비부터 현장검사 실시간 대응, 검사 종료 후 제재절차 대응에 이르기까지 정확하고 신속한 자문 서비스를 제공하고 있습니다.

또한 금융위원회 및 금융감독원 고위급 경력을 보유한 고문들의 다양한 네트워크를 통해 금융감독당국과의 소통을 지원하고 있고, 이러한 소통을 기반으로 문제상황을 원만하고 적법하게 해결하는 노하우를 갖추고 있습니다.

### 주요 서비스

세종은 금융기관 검사 및 제재 대응과 관련하여 다음과 같은 서비스를 제공합니다.

- 금융감독원의 정기·수시검사 관련 사전준비 및 현장검사 대응 자문
- 금융감독원의 확인서·경위서·검사의견서 등 대응 자문
- 제재심의위원회·증권선물위원회·금융위원회의 제재안건 대응 자문
- 각 위원회 출석 및 진술 자문

### 업무 실적

- A, B자산운용 금융감독원 정기검사 대응 자문
- C, D, E, F, G 자산운용 부동산펀드, 특별자산펀드 등 사모펀드 운용 및 경영관리 관련 금융감독원 현장검사 대응 자문

- H은행 횡령사고에 대한 금융감독원 검사 및 제재 대응 자문
- I은행 외화송금 관련 금융감독원 검사 및 제재 대응 자문
- J은행, K은행 펀드 위험등급 오분류 관련 금융감독원 검사 및 제재 대응 자문
- L지주 지주사의 업무범위, 자회사 경영관리 등에 대한 금융감독원 검사 및 제재 대응 자문
- 유령주식 배당 등에 대한 금감원 검사 및 제재 대응
- M, N은행, O증권 등에 대해 진행된 H 지수 ELT 사태에 대한 검사 대응 자문

## 주요 구성원

### 심준만

변호사

02-316-4848

jmskim@shinkim.com

### 김정현

수석전문위원

02-316-4310

jhyukim@shinkim.com

### 문은경

변호사

02-316-1703

ekmoon@shinkim.com

### 진시원

수석전문위원

02-316-1741

swjin@shinkim.com

### 백범석

변호사

02-316-1713

bsbaek@shinkim.com

### 김종기

변호사

02-316-4271

jdkim@shinkim.com

### 남성덕

변호사

02-316-4093

sdnam@shinkim.com