

공 개



의안번호	제 24 호
의 결 연 월 일	2020. 1. 15. (제 1 차)

의  
결  
사  
항

에셋원자산운용(주)에 대한  
종합검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 1. 15.

## 1. 의결주문

에셋원자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

에셋원자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 '대주주에 대한 신용공여 제한 위반' 사실이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 함)」 제428조에 따라 과징금을 부과하고자 함

## 3. 주요골자

'대주주에 대한 신용공여 제한 위반에 대한 회계처리기준 위반'에 대하여 에셋원자산운용(주)에 과징금 부과조치를 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제24차 제재심의위원회(2019.11.28.) 심의필
- 제22차 증권선물위원회(2019.12.11.) 심의필

<별지>

에셋원자산운용(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

○ 에셋원자산운용(주) : 과징금 270백만원 부과

- 조치사유

· 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

- 법적근거 : 「자본시장법」 제34조(대주주와의 거래 등의 제한)제2항,  
「자본시장법 시행령」 제38조(신용공여의 범위 등)제1항  
제4호

## 2. 조치사유

### 가. 대주주에 대한 신용공여 제한위반

☐ 「자본시장법」 제34조 제2항 등에 의하면 금융투자업자는 대주주(특수  
관계인 포함)에 대하여 신용공여를 하여서는 아니 되는데도

○ 에셋원자산운용(주)은 ××××.×.××., ××××.×.×. 두차례에 걸쳐 대주주  
◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇의 특수관계인인 ◆◆◆◆(주)에 총 ×××백  
만원의 신용공여를 한 사실이 있음

## 관계 법규

### 【자본시장과 금융투자업에 관한 법률】

#### 제34조(대주주와의 거래 등의 제한) ① (생략)

② 금융투자업자는 대주주(그의 특수관계인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)에 대하여 신용공여(금전·증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 채무이행의 보증, 자금 지원적 성격의 증권의 매입, 그 밖에 거래상의 신용위험을 수반하는 직접적·간접적 거래로서 대통령령으로 정하는 거래를 말한다. 이하 이 절에서 같다)를 하여서는 아니 되며, 대주주는 그 금융투자업자로부터 신용공여를 받아서는 아니 된다. 다만, 금융투자업자의 건전성을 해할 우려가 없는 신용공여로서 대통령령으로 정하는 신용공여의 경우에는 이를 할 수 있다.

③ ~ ⑦ (생략)

제428조(금융투자업자에 대한 과징금) ① 금융위원회는 금융투자업자가 제34조제1항제1호·제2호와 같은 조 제2항 및 제77조의3제9항을 위반한 경우에는 그 금융투자업자에 대하여 다음 각 호의 구분에 따른 위반금액을 초과하지 아니하는 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

1. 제34조제1항제1호를 위반한 경우에는 취득금액
2. 제34조제1항제2호를 위반한 경우에는 허용비율을 초과하는 취득금액
3. 제34조제2항을 위반한 경우에는 신용공여액
4. 삭제
5. 제77조의3제9항을 위반한 경우에는 신용공여액

② 금융위원회는 금융투자업자가 제77조의3제5항부터 제7항까지를 위반한 경우(제77조의3제8항에 해당하는 경우는 제외한다)에는 그 금융투자업자에 대하여 허용금액을 초과한 신용공여액의 100분의 40을 초과하지 아니하는 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

③ 금융위원회는 금융투자업자에 대하여 제420조제3항에 따라 업무정지처분을 부과할 수 있는 경우에는 이에 갈음하여 업무정지기간의 이익의 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

## 【자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령】

제38조(신용공여의 범위 등) ① 법 제34조제2항 본문에서 "대통령령으로 정하는 거래"란 다음 각 호와 같다.

4. 대주주에 대한 금전·증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 채무 이행의 보증, 자금 지원적 성격의 증권의 매입

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 에셋원자산운용(주)

2. 제재조치일 : 2020. 1. 15.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	기관주의 과징금 270백만원
임원 (1명)	주의적 경고 1명

4. 제재대상사실

가. 집합투자재산 운용업무 위탁금지 위반

□ 「자본시장법」 제34조 제2항 등에 의하면 금융투자업자는 대주주(특수관계인 포함)에 대하여 신용공여를 하여서는 아니 되는데도

○ 에셋원자산운용(주)은 ××××.×.××., ××××.×.×. 두차례에 걸쳐 대주주 ◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇의 특수관계인인 ◆◆◆◆(주)에 총 ×××백만원의 신용공여를 한 사실이 있음

< 관련조항 >

1. 「자본시장법」 제34조 제2항

2. 「자본시장법 시행령」 제38조 제1항 제4호

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연락처	02-2100-2663	02-3145-7699