

공 개



의안번호	제 23 호
의 결 연 월 일	2020. 1. 15. (제 1 차)

의
결
사
항

한국자산신탁(주)에 대한
종합검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 1. 15.

1. 의결주문

한국자산신탁(주)에 대한 종합검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

한국자산신탁(주)에 대한 종합검사 결과 '부당한 재산상 이익 제공 금지 위반', '특수관계인과의 거래시 이사회 결의의무 위반' 및 '대주주와 신탁사업 관련 거래시 경쟁입찰 실시의무 위반' 사실이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 함)」 제449조에 따라 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

'부당한 재산상 이익 제공 금지 위반', '특수관계인과의 거래시 이사회 결의의무 위반' 및 '대주주와 신탁사업 관련 거래시 경쟁입찰 실시의무 위반'에 대하여 한국자산신탁(주)에 과태료 부과조치를 하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제26차 제재심의위원회(2019.12.19.) 심의필
- 제1차 증권선물위원회(2020.1.8.) 심의필

<별지>

한국자산신탁(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 기관에 대한 조치

○ 한국자산신탁(주) : 과태료 475백만원 부과

- 조치사유

- 부당한 재산상 이익 제공 금지 위반
- 특수관계인과의 거래시 이사회 결의의무 위반
- 대주주와 신탁사업 관련 거래시 경쟁입찰 실시의무 위반

- 법적근거 : 「자본시장법」 제34조(대주주와의 거래 등의 제한) 제1항 제2호 및 제3항, 제108조(불건전 영업행위의 금지)제9호, 제449조(과태료)제1항제16호·제29호, 「자본시장법 시행령」 제37조(대주주와의 거래 등의 제한 등) 제2항 및 제3항, 제109조(불건전 영업행위의 금지)제3항제4호·제10호, 제390조(과태료의 부과기준) 및 <별표 22>, 「금융투자업규정」 제4-92조(불건전 영업행위의 금지)제1항, 제4-93조(불건전 영업행위의 금지)제31호

2. 조치사유

가. 부당한 재산상 이익 제공 금지 위반

- 「자본시장법」 제108조 제9호 등에 따르면 신탁업자가 신탁계약의 체결 또는 신탁재산의 운용과 관련하여 수익자 또는 거래상대방 등에게 재산상 이익을 제공하는 경우 그 범위는 일반인이 통상적으로 이해하는 수준에 반하지 않는 것이어야 함에도
 - 한국자산신탁(주)는 ××××.××.××.~××××.×.××. 기간 중 ‘♠♠♠’ 등 ×× 개 관리형토지신탁사업에서 ×,×××억원의 신탁수익을 부당하게 선지급한 사실이 있음

나. 특수관계인과의 거래시 이사회 결의의무 위반

- 「자본시장법」 제34조 제1항 제2호 등에 따르면 금융투자업자가 계열회사가 발행한 기업어음증권을 자기자본의 100분의 8의 범위에서 소유하고자 하는 경우 미리 재적이사 전원의 찬성으로 이사회 결의를 거쳐야 하는데도
 - 한국자산신탁(주)는 ××××.×.××.~××××.×.×. 기간 중 ×회에 걸쳐 계열회사인 △△△△△△△(주)이 발행한 기업어음증권(액면금액 총 ×××억원)을 취득하면서 미리 이사회 결의를 거치지 아니한 사실*이 있음

* 한국자산신탁(주)는 20XX.X.XX 이사회에서 자기자본의 8% 범위 내에서 △△△△△△△(주)가 발행하는 기업어음증권을 취득할 수 있도록 결의한 바 있으나 동 이사회 결의시 취득기간 및 한도 등을 구체적으로 정하지 아니함

다. 대주주와 신탁사업 관련 거래시 경쟁입찰 실시의무 위반

□ 「자본시장법」 제108조 제9호 등에 따르면 신탁업자는 경쟁입찰(5인 이상의 지명경쟁입찰을 포함)의 방법을 제외하고는 대주주(그의 특수관계인을 포함)를 신탁사업과 관련한 용역계약의 상대방으로 선정하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

- 한국자산신탁(주)는 ××××.×월 및 ××××.×월에 각각 대주주인 (주)○○○○ 및 그의 특수관계인인 (주)○○○○○○○○를 신탁사업의 분양성 및 사업성 검토를 위한 자문용역계약의 상대방으로 선정(수의계약)하고 ××××.××.×.* ~ ××××.×.××. 기간 중 ×,×××백만원**의 용역비를 지급한 사실이 있음

* 대주주 및 특수관계인과 거래시 경쟁입찰 의무 시행('14.11.4. 금융투자업규정 개정)

** 대상기간 중 지급한 분양성 및 사업성 검토용역비(××.×억원) 중 ××.×%

관계 법규

【자본시장과 금융투자업에 관한 법률】

제34조(대주주와의 거래 등의 제한) ① 금융투자업자(겸영금융투자업자는 제외한다. 이하 이 절에서 같다)는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 담보권의 실행 등 권리행사에 필요한 경우, 제176조제3항제1호에 따른 안정조작 또는 같은 항 제2호에 따른 시장조성을 하는 경우, 그 밖에 금융투자업자의 건전성을 해치지 아니하는 범위에서 금융투자업의 효율적 수행을 위하여 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하며, 이 경우 금융위원회는 다음 각 호별로 그 소유기한 등을 정하여 고시할 수 있다.

1. (생략)
2. 그 금융투자업자의 특수관계인(금융투자업자의 대주주를 제외한다) 중 대통령령으로 정하는 자가 발행한 주식, 채권 및 약속어음(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위하여 발행한 것에 한한다)을 소유하는 행위.
다만, 대통령령으로 정하는 비율의 범위에서 소유하는 경우를 제외한다.
3. (생략)
- ② (생략)
- ③ 금융투자업자는 제1항제2호 단서 또는 제2항 단서에 해당하는 행위(대통령령으로 정하는 행위를 제외한다)를 하고자 하는 경우에는 미리 이사회 결의를 거쳐야 한다. 이 경우 이사회 결의는 재적이사 전원의 찬성으로 한다.

제108조(불건전 영업행위의 금지) 신탁업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 수익자 보호 및 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 이를 할 수 있다.

1. ~ 8. (생략)

9. 그 밖에 수익자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

제449조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대하여는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

1. ~ 15의2. (생략)

16. 제34조제3항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 아니한 자

17. ~ 28의2. (생략)

29. 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 자

30. ~ 49. (생략)

② ~ ④ (생략)

⑤ ~ ⑥ 삭제 <2009. 2. 3.>

舊 제449조(과태료) (2017.4.18. 법률 제14827호로 개정되어 2017.10.19. 시행되기 전의 것) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대하여는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. ~ 15의2. (생략)

16. 제34조제3항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 아니한 자

17. ~ 28의2. (생략)

29. 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 자

30. ~ 49. (생략)

② ~ ④ (생략)

④ ~ ⑥ 삭제 <2009. 2. 3.>

【자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령】

제37조(대주주와의 거래 등의 제한 등) ① (생략)

② 법 제34조제1항제2호 본문에서 "대통령령으로 정하는 자"란 계열회사를 말한다.

③ 법 제34조제1항제2호 단서에서 "대통령령으로 정하는 비율"이란 금융위원회가 정하여 고시하는 자기자본의 100분의 8을 말한다.

④ (생략)

제109조(불건전 영업행위의 금지) ① ~ ② (생략)

③ 법 제108조제9호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. ~ 3. (생략)

4. 수익자(수익자가 법인, 그 밖의 단체인 경우에는 그 임직원을 포함한다) 또는 거래상대방(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우에는 그 임직원을 포함한다) 등에게 업무와 관련하여 금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 위반하여 직접 또는 간접으로 재산상의 이익을 제공하거나 이들로부터 재산상의 이익을 제공받는 행위

5. ~ 9. (생략)

10. 그 밖에 수익자의 보호 또는 건전한 거래질서를 해칠 염려가 있는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

제390조(과태료의 부과기준) 법 제449조 제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다.

[별표 22]

과태료의 부과기준(제390조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
마. 법 제34조제3항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 않은 경우	법 제449조 제1항제16호	10,000
터. 법 제71조(제7호에 한정한다), 제85조(제8호에 한정한다), 제98조제2항(제10호에 한정한다) 또는 제108조(제9호에 한정한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우	법 제449조 제1항제29호	5,000

舊 제390조(과태료의 부과기준) (2017.10.17. 대통령령 제28384호로 개정되기 전의 것) 법 제449조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다. [본조신설 2015.3.3]

[별표 22]

과태료의 부과기준(제390조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
머. 법 제34조제3항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 않은 경우	법 제449조 제1항제16호	5,000
코. 법 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우	법 제449조 제1항제29호	5,000

【금융투자업규정】

제4-92조(신탁업자의 이익제공·수령 기준) ① 영 제109조제3항제4호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 신탁업자(그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)가 신탁계약의 체결 또는 신탁재산의 운용과 관련하여 수익자(수익자가 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다) 또는 거래상대방(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우 그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)등에게 제공하거나 수익자 또는 거래상대방로부터 제공받는 금전·물품·편익 등의 범위가 일반인이 통상적으로 이해하는 수준에 반하지 않는 것을 말한다.

② ~ ④ (생략)

제4-93조(불건전 영업행위의 금지) 영 제109조제3항제10호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. ~ 30. (생략)

31. 신탁업자의 대주주(그의 특수관계인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)를 신탁사업과 관련한 공사계약 또는 용역계약의 상대방으로 선정하는 행위(제3자 또는 하도급 등을 통하여 우회하여 참여하게 하는 행위를 포함한다). 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다. <신설 2014.11.4.>

- 가. 경쟁입찰(5인 이상의 지명경쟁입찰을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 통하여 대주주가 시공사 또는 용역업체로 선정된 경우
- 나. 경쟁입찰을 통하여 대주주가 하수급인으로 선정된 경우

32. (생략)

【질서위반행위규제법】

제3조(법 적용의 시간적범위) ① 질서위반행위의 성립과 과태료 처분은 행위 시의

법률에 따른다.

②질서위반행위 후 법률이 변경되어 그 행위가 질서위반행위에 해당하지 아니하게 되거나 과태료가 변경되기 전의 법률보다 가볍게 된 때에는 법률에 특별한 규정이 없는 한 변경된 법률을 적용한다.

제16조(사전통지 및 의견 제출 등) ①행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자에게 대통령령으로 정하는 사항을 통지하고, 10일 이상의 기간을 정하여 의견을 제출할 기회를 주어야 한다. 이 경우 지정된 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 의견이 없는 것으로 본다.

제17조(과태료의 부과) ①행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)으로 과태료를 부과하여야 한다.

제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) ①행정청은 당사자가 제16조에 따른 의견 제출 기한 이내에 과태료를 자진하여 납부하고자 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 과태료를 감경할 수 있다.

②당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

【질서위반행위규제법 시행령】

제3조(사전통지 및 의견제출 등) ①법 제16조제1항에 따라 행정청이 과태료 부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 기재한 서면으로 하여야 한다.

1. 당사자의 성명(법인인 경우에는 명칭과 대표자의 성명)과 주소
2. 과태료 부과에의 원인이 되는 사실, 과태료 금액 및 적용 법령
3. 과태료를 부과하는 행정청의 명칭과 주소

4. 당사자가 의견을 제출할 수 있다는 사실과 그 제출기한

5. 법 제18조에 따라 자진 납부하는 경우 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)

②당사자는 제1항제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다) 또는 구두로 의견을 제출할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위한 증거자료 등을 제출할 수 있다.

③행정청은 제2항에 따른 의견이 구두로 제출된 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 법 제18조 제1항에 따라 자진 납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 한국자산신탁(주)

2. 제재조치일 : 2020. 1. 15.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	기관주의 과태료 475백만원 부과 자율처리 필요사항 통보
임원 (7명)	주의 4명 퇴직자 위법·부당사항(견책 상당) 통보 1명 퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 통보 1명 퇴직자 위법사실(주의 수준) 통지

4. 제재대상사실

가. 부당한 재산상 이익 제공 금지 위반

□ 「자본시장법」 제108조 제9호 등에 따르면 신탁업자가 신탁계약의 체결 또는 신탁재산의 운용과 관련하여 수익자 또는 거래상대방 등에게 재산상 이익을 제공하는 경우 그 범위는 일반인이 통상적으로 이해하는 수준에 반하지 않는 것이어야 함에도

- 한국자산신탁(주)는 ××××.××.××.~××××.×.××. 기간 중 ‘♂♂♂’ 등 ×× 개 관리형토지신탁사업에서 ×,×××억원의 신탁수익을 부당하게 선지급한 사실이 있음

< 관련조항 >

1. 「자본시장법」 제108조 제9호
2. 「자본시장법 시행령」 제109조 제3항 제4호
3. 「금융투자업규정」 제4-92조 제1항

나. 특수관계인과의 거래시 이사회 결의의무 위반

□ 「자본시장법」 제34조 제1항 제2호 등에 따르면 금융투자업자가 계열회사가 발행한 기업어음증권을 자기자본의 100분의 8의 범위에서 소유하고자 하는 경우 미리 재적이사 전원의 찬성으로 이사회 결의를 거쳐야 하는데도

- 한국자산신탁(주)는 ××××.×.××.~××××.×.×. 기간 중 ×회에 걸쳐 계열회사인 △△△△△△△(주)이 발행한 기업어음증권(액면금액 총 ×××억원)을 취득하면서 미리 이사회 결의를 거치지 아니한 사실*이 있음

* 한국자산신탁(주)는 20XX.X.XX. 이사회에서 자기자본의 8% 범위 내에서 △△△△△△△(주)가 발행하는 기업어음증권을 취득할 수 있도록 결의한 바 있으나 동 이사회 결의시 취득기간 및 한도 등을 구체적으로 정하지 아니함

< 관련조항 >

1. 「자본시장법」 제34조 제1항 제2호 및 제3항
2. 「자본시장법 시행령」 제37조 제2항 및 제3항

다. 대주주와 신탁사업 관련 거래시 경쟁입찰 실시의무 위반

□ 「자본시장법」 제108조 제9호 등에 따르면 신탁업자는 경쟁입찰(5인 이상의 지명경쟁입찰을 포함)의 방법을 제외하고는 대주주(그의 특수관계인을 포함)를 신탁사업과 관련한 용역계약의 상대방으로 선정하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

- 한국자산신탁(주)는 ××××.×월 및 ××××.×월에 각각 대주주인 (주)○○○○ 및 그의 특수관계인인 (주)○○○○○○○○를 신탁사업의 분양성 및 사업성 검토를 위한 자문용역계약의 상대방으로 선정(수의계약)하고 ××××.××.×.*~××××.×.××. 기간 중 ×,×××백만원의 용역비를 지급한 사실이 있음

< 관련조항 >

1. 「자본시장법」 제108조 제9호
2. 「자본시장법 시행령」 제109조 제3항 제10호
3. 「금융투자업규정」 제4-93조 제31호

라. 신탁업자의 자기 이익 도모 금지 위반

□ 「자본시장법」 제108조 제4호에 따르면 신탁업자는 특정 신탁재산의 이익을 해하면서 자기 또는 제삼자의 이익을 도모하는 행위를 하여서는 아니 되는데도,

- 한국자산신탁(주)는 ××××.×.×.~××××.×.××. 기간 중 '◇◇◇' 등 ××개 차입 형태지신탁에서 사업비 지출을 위해 고유계정에서 신탁계정에 대여하고 난 후

분양수입이 발생하여 신탁재산으로 신탁계정대여금의 일부 또는 전부의 상환이 가능함에도 이를 장기간 상환하지 아니함으로써 ×××백만원의 이자를 부당하게 수취하고 동 금액만큼 신탁재산의 이익을 해한 사실이 있음

<관계법규>

1. 「자본시장법」 제108조 제4호

마. 신탁계정대여금에 대한 자산건전성 분류 불철저

□ 「자본시장법」 제31조 제1항 제2호, 「금융투자업규정」 제3-7조 등에 따르면 금융투자업자는 매분기마다 신탁계정대여금에 대한 건전성을 동 규정 별표 7의 자산건전성 분류기준에서 정하는 바에 따라 “정상”, “요주의”, “고정”, “회수의문”, “추정손실”의 5단계로 분류하여야 하며,

신탁계정대여금에 대하여 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금 적립액이 동 규정 제3-8조에서 정한 기준에 따른 금액에 미달하는 경우 그 미달 금액을 매 결산 시(분기별 가결산을 포함)마다 대손준비금으로 적립하여야 하는데도,

- 한국자산신탁(주)는 ××××.×.××.~××××.×.××. 기간 중 분양률이나 공사진행률이 당초 계획에 미달하여 '요주의'로 분류하여야 하는 신탁계정대여금을 '정상'으로 잘못 분류함으로써 동 기간 중 대손준비금을 최소 ×××백만원에서 최대 ×××××백만원 과소 적립한 사실이 있음

<관계법규>

1. 「자본시장법」 제31조 제1항 제2호
2. 「금융투자업규정」 제3-7조, 제3-8조 및 <별표 7>

< 의안 소관 부서명 >

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