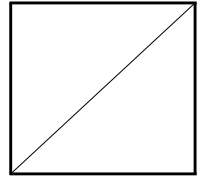


공 개



|              |                          |
|--------------|--------------------------|
| 의안번호         | 제 209 호                  |
| 의 결<br>연 월 일 | 2020. 6. 24.<br>(제 12 차) |

의  
결  
사  
항

메가마이다스투자자문(주)에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

|        |              |
|--------|--------------|
| 제 출 자  | 위원장 은 성 수    |
| 제출 연월일 | 2020. 6. 24. |

## 1. 의결주문

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

## 2. 제안이유

메가마이다스투자자문(주)에 대한 부문검사 결과 '최저자기자본(등록요건) 유지의무 위반'이 확인되어,

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 함)」 제420조에 따라 메가마이다스투자자문(주)에 대하여 '영업 전부정지 3월', 동법 제422조에 따라 대표이사 ○○○에 대하여 '직무정지 3월'을 조치하고자 함

## 3. 주요골자

'최저자기자본(등록요건) 유지의무 위반'과 관련하여 메가마이다스투자자문(주)에 영업 전부정지 3월, 대표이사 ○○○에 대하여 직무정지 3월 조치를 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제10차 제재심의위원회(2020. 5. 22.) 심의필

<별지>

메가마이다스투자자문(주)와 대표이사 ○○○에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

- 메가마이다스투자자문(주) : 영업 전부정지 3월  
(신규 일임계약 체결 금지)

- 조치사유

- 최저자기자본(등록요건) 유지의무 위반
- 법적근거 : 「자본시장법」 제18조(투자자문업 또는 투자일임업의 등록) 제2항 제2호, 제20조(등록요건의 유지), 제420조(금융투자업자에 대한 조치) 제3항

「자본시장법 시행령」 제21조(등록의 요건 등) 제2항, 제23조(등록 유지요건의 완화) 제1호, [별표 3]

### ☐ 임원에 대한 조치

- 대표이사 ○○○ : 직무정지 3월

- 조치사유

- 최저자기자본(등록요건) 유지의무 위반
- 법적근거 : 「자본시장법」 제18조(투자자문업 또는 투자일임업의 등록) 제2항 제2호, 제20조(등록요건의 유지), 제422조(임직원에 대한 조치) 제1항

「자본시장법 시행령」 제21조(등록의 요건 등) 제2항, 제23조(등록  
유지요건의 완화) 제1호, [별표 3]

## 2. 조치사유

### 가. 최저자기자본(등록요건) 유지의무 위반

- 「자본시장법」 제18조 및 「동법 시행령」 제23조 제1호에 의하면 투자일임  
업자는 금융투자업 등록 이후 그 영업을 영위함에 있어서 등록업무  
단위별 최저자기자본의 100분의 70 이상을 유지하여야 하며, 특정 월말을  
기준으로 유지요건에 미달한 경우 해당 월말부터 6개월이 경과한 날  
까지는 그 유지요건을 충족하여야 하는데도
- 메가마이다스투자자문(주)은 ××××.×월말 자기자본이 최저자기자본 유지  
요건에 미달하였음에도, 유예기간이 종료된 ××××.×월말 이후부터 검사  
종료일(××.××.××.)까지 최저자기자본 유지요건을 충족하지 아니한 사실이  
있음

## 관계 법규

### 【 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 】

#### 제18조(투자자문업 또는 투자일임업의 등록) ① (생략)

② 제1항에 따라 금융투자업등록을 하려는 자는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.

1. (생략)
2. 등록업무 단위별로 1억원 이상으로서 대통령령으로 정하는 금액 이상의 자기자본을 갖출 것
3. ~ 6. (생략)

제20조(등록요건의 유지) 투자자문업자 또는 투자일임업자는 금융투자업 등록 이후 그 영업을 영위함에 있어서 제18조제2항 각 호의 등록요건 (같은 조 같은 항 제5호의2를 제외하며, 같은 항 제2호 및 제5호의 경우에는 대통령령으로 정하는 완화된 요건을 말한다)을 유지하여야 한다.

제420조(금융투자업자에 대한 조치) ① 금융위원회는 금융투자업자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제12조에 따른 금융투자업인가 또는 제18조·제117조의4 및 제249조의 3에 따른 금융투자업등록을 취소할 수 있다.

1. ~ 2. (생략)
3. 제15조에 따른 인가요건 또는 제20조에 따른 등록요건의 유지의무를 위반한 경우
4. ~ 7. (생략)
8. 그 밖에 투자자의 이익을 현저히 해할 우려가 있거나 해당 금융투자업을 영위하기 곤란하다고 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우

② (생략)

③ 금융위원회는 금융투자업자가 제1항 각 호(제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. 6개월 이내의 업무의 전부 또는 일부의 정지
2. 신탁계약, 그 밖의 계약의 인계명령
3. 위법행위의 시정명령 또는 중지명령
4. 위법행위로 인한 조치를 받았다는 사실의 공표명령 또는 게시명령
5. 기관경고
6. 기관주의
7. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치로서 대통령령으로 정하는 조치

**제422조(임직원에 대한 조치)** ① 금융위원회는 금융투자업자의 임원이 제420조제1항 각 호(제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. 해임요구
  2. 6개월 이내의 직무정지
  3. 문책경고
  4. 주의적경고
  5. 주의
  6. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치로서 대통령령으로 정하는 조치
- ② ~ ③ (생략)

## 【 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 】

**제21조(등록의 요건 등)** ① (생략)

② 법 제18조제2항제2호에서 "대통령령으로 정하는 금액"이란 별표 3과 같다.

③ ~ ⑨ (생략)

**제23조(등록유지요건의 완화)** 법 제20조에서 "대통령령으로 정하는 완화된 요건"이란 다음 각 호와 같다.

1. 법 제18조제2항제2호의 경우: 별표 3의 해당 등록업무 단위별 최저자기자본의 100분의 70 이상을 유지할 것. 이 경우 유지요건은 매 월말을 기준으로 적용하며, 특정 월말을 기준으로 유지요건에 미달한 금융투자업자는 해당 월말부터 6개월이 경과한 날까지는 그 유지요건에 적합한 것으로 본다.
2. (생략)

[별표 3] 등록업무 단위 및 최저자기자본(제20조제1항 및 제21조제2항 관련)

(단위: 억원)

| 등록업무 단위 | 금융투자업의 종류 | 금융투자상품의 범위  | 투자자의 유형          | 최저 자기자본 |
|---------|-----------|---|------------------|---------|
| 6-1-1   | 투자일임업     | 증권, 장내파생상품<br>및 장외파생상품 및<br>제6조의2 각 호에<br>따른 투자대상자산 | 일반투자자 및<br>전문투자자 | 15      |

【 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 】

<별표3> 금융업종별 · 위반유형별 제재양정기준

Ⅲ-8. 투자자문·일임업자의 유지요건 위반

② 최저자기자본 유지의무 위반

- 유지하여야 할 최저자기자본의 잠식률정도(위반비율)와 위반기간(위반 월수) 기준 중 중한기준으로 제재
  - 자기자본 확충 등 경영정상화 계획을 수립 · 추진하고 있는 경우에는 동 계획의 실현가능성 및 자기자본 확충 완료 여부 등을 감안하여 해당 제재를 감경 가능
  - 위반기간이 6개월 이하로서 위반비율이 극히 낮은 경우에는 해당 제재를 감경 가능
  - 전번 검사와 이번 검사에서 계속적으로 지적되는 경우에는 해당 제재를 가중 가능

| 위반비율   | 위반기간    | 제 재 양 정      |         |
|--------|---------|--------------|---------|
|        |         | 임직원          | 기 관     |
| 50% 초과 | 12개월 초과 | 직무정지(정직) 이상  | 영업정지 이상 |
| 30% 초과 | 6개월 초과  | 문책경고(감봉)     | 기관경고    |
| 0% 초과  | 6개월 이하  | 주의적경고(견책) 이하 | 기관주의    |

- 주1) 위반비율 = (법정 최저자기자본 - 매분기말 자기자본)/법정 최저자기자본×100  
 2) 위반기간은 분기말 기준으로 합산(1분기 위반시 3개월 위반으로 계산)하여 계산하며 위반비율은 매분기말 위반비율을 산술평균함

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 메가마이다스투자자문(주)

2. 제재조치일 : 2020. 6. 24.

3. 제재조치내용

| 제재대상 | 제재내용                          |
|------|-------------------------------|
| 기관   | 영업 전부정지 3월<br>(신규 일임계약 체결 금지) |
| 임원   | 직무정지 3월(1명)                   |

4. 제재대상사실

가. 최저자기자본(등록요건) 유지의무 위반

□ 「자본시장법」 제18조 및 「동법 시행령」 제23조 제1호에 의하면 투자 일임업자는 금융투자업 등록 이후 그 영업을 영위함에 있어서 등록업무 단위별 최저자기자본의 100분의 70 이상을 유지하여야 하며, 특정 월말을 기준으로 유지요건에 미달한 경우 해당 월말부터 6개월이 경과한 날까지는 그 유지요건을 충족하여야 하는데도

- 메가마이다스투자자문(주)은 ××××.×월말 자기자본이 최저자기자본 유지요건에 미달하였음에도, 유예기간이 종료된 ××××.×월말 이후부터 검사종료일(“××.××.××.)까지 최저자기자본 유지요건을 충족하지 아니한 사실이 있음



< 의안 소관 부서명 >

|       |              |              |
|-------|--------------|--------------|
|       | 금융위원회        | 금융감독원        |
| 소관부서  | 자산운용과        | 자산운용검사국      |
| 연 락 처 | 02-2100-2663 | 02-3145-7699 |