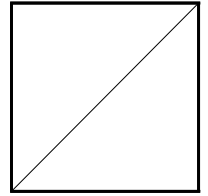


공 개



의안번호	제 475 호
의 결 연 월 일	2021. 12. 22. (제 23 차)

의
결
사
항

(주)휴먼자산운용에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 고 승 범
제출 연월일	2021. 12. 22.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

(주)휴먼자산운용에 대한 부문검사 결과 '최저자기자본 유지의무 위반', '대주주에 대한 신용공여 제한 위반' 및 '경영업무 신고의무 위반'이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 함)」 제422조 제1항에 따라 퇴직자 위법·부당사항(직무정지 상당) 통보, 「자본시장법」 제428조에 따라 과징금, 「자본시장법」 제449조에 따라 과태료를 부과 하고자 함

3. 주요골자

가. 최저자기자본 유지의무 위반

- 前 대표이사 △△△ : 퇴직자 위법·부당사항(직무정지 3월 상당)

나. 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

- (주)휴먼자산운용 : 과징금(320백만원) 부과

다. 경영업무 신고의무 위반

- (주)휴먼자산운용 : 과태료(24백만원) 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임>

다. 관계부서 협의

- 제33차 제재심의위원회(2021.9.30.) 심의필
- 제22차 증권선물위원회(2021.12.1.) 심의필
- 제23차 안전검토 소위원회(2021.12.17.) 심의필

<별지>

(주)휴먼자산운용에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- (주)휴먼자산운용 : 과징금 320백만원 및 과태료 24백만원 부과
 - 조치사유 : 대주주에 대한 신용공여 제한 위반 및 겸영업무 신고의무 위반
 - 법적근거 : 「자본시장법」 제34조(대주주와의 거래 등의 제한) 제2항, 舊 「자본시장법」 제40조(금융투자업자의 다른 금융업무 영위)제5호, 「자본시장법」 제428조(금융투자업자에 대한 과징금) 제1항, 제449조(과태료) 제1항제19호, 「자본시장법 시행령」 제38조(신용공여의 범위 등) 제1항제5호, 舊 「자본시장법 시행령」 제43조(금융투자업자의 업무범위) 제5항제9호, 「자본시장법 시행령」 제379조(과징금 부과기준) 제1항, 제390조(과태료의 부과기준) 및 <별표 22>, 「금융투자업규정」 제3-72조(대주주에 대한 신용공여의 제한) 제1항제3호

☐ 임원에 대한 조치

- 前 대표이사 △△△* : 퇴직자 위법·부당사항(직무정지 3월 상당)
 - * '17.11.2.~'20.5.14. 기간 중 재직
- 조치사유 : 최저자기자본 유지의무 위반
- 법적근거 : 舊 「자본시장법」 제249조의 3(전문사모집합투자업자의 등록) 제8항, 「자본시장법」 제422조(임직원에 대한 조치) 제1항,

舊「자본시장법 시행령」 제271조의 3(등록유지요건의 완화 등)
제1호 및 별표 3(등록업무 단위 및 최저자기자본)

2. 조치사유

가. 최저자기자본 유지의무 위반

- 전문사모집합투자업자는 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 후 매월말 그 유지요건을 충족하여야 하는데도
- (주)휴먼자산운용은 전문사모집합투자업(등록업무단위 3-14-1)을 등록하여 그 영업을 영위함에 있어서 최저자기자본을 7억원 이상 유지하여야 함에도 불구하고, 20XXX월말 기준 자기자본(6.7억원)이 자기자본 유지요건에 미달하였고, 유지요건을 충족해야 하는 유예기간(6개월)이 경과한 20XXX월말 이후 20XXXX(제3자배정 유상증자 실시 전일)까지 최저자기자본 유지요건(7억원)을 충족하지 아니한 사실이 있음

나. 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

- 금융투자업자는 대주주 및 그의 특수관계인에 대하여 신용공여를 하여서는 아니 되며, 다만 대주주 및 그의 특수관계인이 금융투자업자의 임원인 경우에는 연간 급여액과 1억원 중 적은 금액의 범위에서만 신용공여가 가능함에도
- (주)휴먼자산운용은 'XXXX~'XXXX 기간 중 최대주주인 ○○○○○○○○○○○(주)에 대하여 최고 8.97억원의 신용공여를 한 사실이 있고,
- 'XXXX~'XXXX 기간 중 주요주주 겸 대표이사인 △△△에 대하여 최고 2.6억원의 신용공여를 함으로써 신용공여한도(72.4백만원)를 최고 1.88억원 초과한 사실이 있음

다. 겸영업무 신고의무 위반

- 금융투자업자는 대출의 중개·주선 또는 대리업무를 영위하고자 하는 때에는 그 업무를 영위하고자 하는 날의 7일 전까지 금융위원회에 신고하여야 하는데도
- (주)휴먼자산운용은 금융위원회에 신고하지 않고 'XXXXXX □□□□□ □□□□□을 거래상대방으로 하는 대부중개계약을 체결하는 등 대출 중개·주선업무를 영위한 사실이 있음

(붙임)

관계법규

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제34조(대주주와의 거래 등의 제한) 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)를 하여서는 아니 되며, 대주주는 그 금융투자업자로부터 신용공여를 받아서는 아니됨. 다만, 금융투자업자의 건전성을 해할 우려가 없는 신용공여로서 대통령령으로 정하는 신용공여의 경우에는 이를 할 수 있음

제420조(금융투자업자에 대한 조치) ① 금융위원회는 금융투자업자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제12조에 따른 금융투자업인가 또는 제18조·제117조의4 및 제249조의3에 따른 금융투자업등록을 취소할 수 있다.

1. ~ 2. (생략)

3. 제15조에 따른 인가요건 또는 제20조·제117조의4 제8항 및 제249조의3 제8항에 따른 등록요건의 유지의무를 위반한 경우

4. ~ 8. (생략)

② (생략)

③ 금융위원회는 금융투자업자가 제1항 각 호(제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 또는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 별표 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우(제1호에 해당하는 조치로 한정한다)에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. ~ 4. (생략)

5. 기관경고 6. 기관주의 7. (생략)

[별표 1] 금융투자업자 및 그 임직원에 대한 처분 및 업무 위탁계약 취소·변경 명령의 사유

21. 제34조제1항부터 제5항까지의 규정을 위반하여 대주주와의 거래 등의 제한과 관련된 의무를 이행하지 아니한 경우

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. (생략) 2. 6개월 이내의 직무정지 3. (생략)
4. 주의적 경고 5. 주의 6. (생략)

제424조(처분 등의 기록 및 공시 등) ③ 금융위원회는 금융투자업자의 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원이 재임 또는 재직 중이었다면 제422조제1항제1호부터 제5호까지 또는 같은 조 제2항제1호부터 제6호까지에 해당하는 조치를 받았을 것으로 인정되는 경우에는 그 받았을 것으로 인정되는 조치의 내용을 금융감독원장으로 하여금 해당 금융투자업자에게 통보하도록 할 수 있다. 이 경우 통보를 받은 금융투자업자는 이를 퇴임·퇴직한 그 임직원에게 통보하여야 한다.

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.

3. 제34조제2항을 위반한 경우에는 신용공여액

□ 舊자본시장과 금융투자업에 관한 법률*

* 2020.5.19. 법률 제17295호로 개정되기 직전의 것

제40조(금융투자업자의 다른 금융업무 영위) 금융투자업자는 투자자 보호 및 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 금융업무로서 다음 각 호의 금융업무를 영위할 수 있음. 이 경우 금융투자업자는 제2호부터 제5호까지의 업무를 영위하고자 하는 때에는 그 업무를 영위하고자 하는 날의 7일 전까지 이를 금융위원회에 신고하여야 함

5. 그 밖에 그 금융업무를 영위하여도 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 업무로서 대통령령으로 정하는 금융업무

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. (생략) 2. 6개월 이내의 직무정지 3. (생략)
4. 주의적 경고 5. 주의 6. (생략)

[별표 1] 금융투자업자 및 그 임직원에 대한 처분 및 업무 위탁계약 취소·변경 명령의 사유

28. 제40조 후단에 따른 신고를 하지 아니하거나 거짓으로 신고한 경우

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

19. 제40조 후단 또는 제 41조제1항을 위반하여 신고를 하지 아니한 자

④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 방법 및 절차에 따라 금융위원회가 부과·징수한다.

□ 舊자본시장과 금융투자업에 관한 법률*

* 2021.4.20. 법률 제18128호로 개정되기 직전의 것

제249조의3(전문사모집합투자업의 등록) ① 전문사모집합투자업을 영위하려는 자는 금융위원회에 전문사모집합투자업 등록을 하여야 한다.

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

1.(생략)

2. 5억원 이상으로서 대통령령으로 정하는 금액 이상의 자기자본을 갖출 것

3.~7(생략)

③~⑦(생략)

⑧ 전문사모집합투자업자는 등록 이후 그 영업을 영위하는 경우 제2항 각 호의 등록요건(같은 항 제6호는 제외하며, 같은 항 제2호 및 제5호의 경우에는 대통령령으로 정하는 완화된 요건을 말한다)을 유지하여야 한다.

⑨ (생략)

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제2조(용어의 정리) 4. “특수관계인”이란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제3조제1항 각호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

제38조(신용공여의 범위 등) ① 법 제34조제2항 본문에서 “대통령령으로 정하는 거래”란 다음 각 호와 같음

1. ~ 4.(생략)

5. 그 밖에 채무인수 등 신용위험을 수반하는 거래로서 금융위원회가 정하여 고시하는 거래

② 법 제34조 제2항 단서에서 “대통령령으로 정하는 신용공여”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말함

1. 임원에 대하여 연간 급여액(근속기간 중에 그 금융투자업자로부터 지급된 소득세 과세대상이 되는 급여액을 말함)과 1억원 중 적은 금액의 범위에서 하는 신용공여

제271조의2(등록의 요건 등) ①~② (생략)

③ 법 제249조의3제2항제2호에서 "대통령령으로 정하는 금액"이란 10억원을 말한다.

④~⑪ (생략)

※ 2019.1.15. 자본시장법 시행령 개정으로 최저자기자본 변경(20억원 → 10억원)

□ 舊자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령*

* 2021.5.18. 대통령령 제31696호로 개정되기 직전의 것

제43조(금융투자업자의 업무범위) ⑤ 법 제40조제5호에서 "대통령령으로 정하는 금융업무"란 다음 각 호의 업무를 말함. 다만, 제4호의 업무는 증권에 대한 투자매매업을 경영하는 경우만 해당하고, 제5호의 업무는 해당 증권에 대한 투자매매업 또는 투자중개업을 경영하는 경우만 해당하며, 제6호의 업무는 증권 및 장외파생상품에 대한 투자매매업을 경영하는 경우만 해당하고, 제7호 및 제8호의 업무는 채무증권에 대한 투자매매업 또는 투자중개업을 경영하는 경우만 해당한다.

9. 대출의 중개·주선 또는 대리업무

제390조(과태료의 부과기준) 법 제449조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다.

[별표 22] 과태료의 부과기준(시행령 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 제449조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
자. 법 제40조 후단 또는 제41조제1항을 위반하여 신고를 하지 않은 경우	법 제449조 제1항 제19호	6,000

□ 舊자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령*

* 2021.10.21. 대통령령 제32091호로 개정되기 직전의 것

제271조의3(등록유지요건의 완화 등) 법 제249조의3제8항에서 "대통령령으로 정하는 완화된 요건"이란 다음 각 호의 구분에 따른 요건을 말한다.

1. 법 제249조의3제2항제2호의 경우: 별표 3의 해당 등록업무 단위 최저자기자본의 100분의 70 이상을 유지할 것. 이 경우 유지요건은 매 월말을 기준으로 적용하며, 특정 월말을 기준으로 유지요건에 미달한 전문사모집합투자업자는 해당 월말부터 6개월이 경과한 날까지는 그 유지요건에 적합한 것으로 본다.

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

(단위: 억원)

등록업무 단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	최저 자기자본
3-14-1	전문사모 집합투자업	법 제229조제1호부터 제5호까지의 규정에 따른 집합투자기구	법 제249조의2에 따른 적격투자자	10

□ 금융투자업규정

제3-72조(대주주에 대한 신용공여의 제한) ① 영 제38조제1항제5호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 거래”란 다음 각 호의 행위를 말한다.

1. ~ 2.(생략)
3. 그 밖에 대주주의 지급불능시 이로 인하여 금융투자업자에 손실을 초래할 수 있는 거래

□ 금융회사의 지배구조에 관한 법률

제2조(정의) 법이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

6. “대주주”란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 주주를 말한다.

가. 금융회사의 의결권이 있는 발행주식(출자지분을 포함한다. 이하 같다) 총수를 기준으로 본인 및 그와 대통령령으로 정하는 특수한 관계자가 있는 자(이하 “특수관계인”이라 한다)가 누구의 명의로 하든지 자기의 재산으로 소유하는 주식(그 주식과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)을 합하여 그 수가 가장 많은 경우의 그 본인(이하 “최대주주”라 한다)

나. 다음 각 1) 및 2)의 어느 하나에 해당하는 자(이하 “주요주주”라 한다)

1) 누구의 명의로 하든지 자기의 재산으로 금융회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10 이상의 주식(그 주식과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)을 소유한 자

2) 임원(업무집행책임자는 제외한다)의 임면(任免) 등의 방법으로 금융회사의 중요한 경영사항에 대하여 사실상의 영향력을 행사하는 주주로서 대통령령으로 정하는 자

□ 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령

제4조(주요주주의 범위) 법 제2조제6호나목2)에서 “대통령령으로 정하는 자”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

2. 다음 각 목의 구분에 따른 주주

가. 금융회사가 「자본시장법」 제8조제1항에 따른 금융투자업자(겸영금융투자업자는 제외하며 이하 “금융투자업자”라 한다) 인 경우 : 다음의 구분에 따른 주주

1) 금융투자업자가 「자본시장법」에 따른 투자자문업, 투자일임업, 집합투자업, 집합투자증권에 한정된 투자매매업·투자중개업 또는 온라인소액투자중개업 외의 다른 금융투자업을 겸영하지 아니하는 경우 : 임원(「상법」 제401조의2제1항 각 호의 자를 포함한다. 이하 이 호에서 같다)인 주주로서 의결권이 있는 발행주식 총수의 100분의 5이상을 소유하는 사람

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-7634