

공 개



의안번호	제 6 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 2. 9. (제 3 차)	

(주)아이온자산운용에 대한  
부문검사 결과 조치안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 도 규 상
제출 연월일	2022. 2. 9.

## 1. 의결주문

(주)아이온자산운용에 대한 부문검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

(주)아이온자산운용에 대한 부문검사 결과 '대주주에 대한 신용공여 제한 위반' 행위가 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제428조에 따라 과징금을 부과하고자 함

## 3. 주요골자

가. 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

☐ (주)아이온자산운용 : 과징금 300백만원 부과

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 관계부서 협의

☐ 제37차 제재심의위원회(2021.11.18.) 심의필

## < 별지 >

(주)아이온자산운용에 대하여 다음과 같이 조치한다.

— 다 음 —

### 1. 조치내용

#### ☐ 기관에 대한 조치

- (주)아이온자산운용 : 과징금 300백만원 부과
  - 조치사유 : 대주주에 대한 신용공여 제한 위반
  - 법적근거 : (舊)「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(2020.12.29. 법률 제17805호로 일부개정되어 2021.6.30.부터 시행되기 이전의 것) 제34조(대주주와의 거래 등의 제한)제2항, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제428조(금융투자업자에 대한 과징금)제1항제3호, (舊)「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」(2021.6.18. 대통령령 제31784호로 일부개정되어 2021.6.30.부터 시행되기 이전의 것) 제38조(신용공여의 범위 등) 제1항제4호·제2항제1호, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제379조(과징금의 부과기준)제1항, [별표 19의2], 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과)제1항, [별표 2]

## 2. 조치사유

### 가. 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

- 금융투자업자는 대주주인 임원에 대하여 연간 급여액과 1억원 중 적은 금액의 범위에서만 금전대여 등의 신용공여를 할 수 있는데도
- (주)아이온자산운용은 XXXXXX 대주주이자 대표이사인 ◇◇◇ 명의 1억원과 미등기이사인 ㉠㉠㉠ 명의 4억원으로 분할하여 대여금을 처리하는 방법으로
  - 실질적 계산주체인 ◇◇◇에게 총 5억원을 금전대여함으로써 신용공여 한도(1억원)를 4억원 초과한 사실이 있음

<붙임 1>

관 계 법 규

□ (舊)「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(2020.12.29. 법률 제17805호로 일부개정되어 2021.6.30.부터 시행되기 이전의 것)

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>

※ [참고] 현행 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

(2020.12.29. 법률 제17805호로 일부개정되어 2021.6.30.부터 시행된 이후의 것)

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, 대주주에 대한 신용공여가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이를 할 수 있다. <개정 2020. 12. 29.>

1. 임원에 대하여 연간 급여액(근속기간 중에 그 금융투자업자로부터 지급된 소득세 과세대상인 되는 급여액을 말한다)과 대통령령으로 정하는 금액 중 적은 금액의 범위에서 하는 신용공여
2. 금융투자업자가 발행주식총수 또는 출자총액의 100분의 50 이상을 소유 또는 출자하거나 대통령령으로 정하는 기준에 의하여 사실상 경영을 지배하는 해외현지법인에 대한 신용공여
3. 그 밖에 금융투자업자의 건전성을 해할 우려가 없는 신용공여로서 대통령령으로 정하는 신용공여

③ ~ ⑦ <생략>

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

제9조(그 밖의 용어의 정의) ① 이 법에서 "대주주"란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」

제2조제6호에 따른 주주를 말한다. 이 경우 "금융회사"는 "법인"으로 본다.

② ~ ⑳ <생략>

**제428조(금융투자업자에 대한 과징금)** ① 금융위원회는 금융투자업자가 제34조제1항 제1호·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. ~ 2. <생략>
3. 제34조제2항을 위반한 경우에는 신용공여액
4. ~ 5. <생략>
- ② ~ ④ <생략>

**제430조(과징금의 부과)** ① 제428조, 제429조(제4항은 제외한다) 및 제429조의3제1항 제2호에 따른 과징금의 부과는 과징금부과대상자에게 각 해당 규정의 위반행위에 대하여 고의 또는 중대한 과실이 있는 경우에 한한다.

② 금융위원회는 제428조, 제429조, 제429조의2 및 제429조의3에 따라 과징금을 부과하는 경우에는 대통령령으로 정하는 기준에 따라 다음 각 호의 사항을 고려하여야 한다.

1. 위반행위의 내용 및 정도
2. 위반행위의 기간 및 회수
3. 위반행위로 인하여 취득한 이익의 규모
4. 업무정지기간(제428조제3항에 따라 과징금을 부과하는 경우만 해당한다)

③ <생략>

④ 과징금의 부과에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

**제439조(증권선물위원회의 심의)** 금융위원회는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 미리 증권선물위원회의 심의를 거쳐야 한다.

1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항을 정하는 경우

가. ~ 다. <생략>

2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 조치·명령 등을 하는 경우

가. ~ 마. <생략>

바. 제428조, 제429조, 제429조의2 및 제429조의3에 따른 과징금부과처분

사. 제449조제3항에 따른 과태료부과처분

3. 그 밖에 금융위원회가 증권선물위원회의 심의가 필요하다고 정하여 고시하는 사항

□ (舊)「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」(2021.6.18. 대통령령 제31784호로 일부개정되어 2021.6.30.부터 시행되기 이전의 것)

**제38조(신용공여의 범위 등)** ① 법 제34조제2항 본문에서 “대통령령으로 정하는 거래”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 거래를 말한다.

1. 대주주(그의 특수관계인을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)를 위하여 담보를 제공하는 거래
  2. 대주주를 위하여 어음을 배서(「어음법」 제15조제1항에 따른 담보적 효력이 없는 배서는 제외한다)하는 거래
  3. 대주주를 위하여 출자의 이행을 약정하는 거래
  4. 대주주에 대한 금전·증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 채무이행의 보증, 자금 지원적 성격의 증권의 매입, 제1호부터 제3호까지의 어느 하나에 해당하는 거래의 제한을 회피할 목적으로 하는 거래로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 거래
    - 가. 제3자와의 계약 또는 담합 등에 의하여 서로 교차하는 방법으로 하는 거래
    - 나. 장외파생상품거래, 신탁계약, 연계거래 등을 이용하는 거래
  5. 그 밖에 채무인수 등 신용위험을 수반하는 거래로서 금융위원회가 정하여 고시하는 거래
- ② 법 제34조제2항 단서에서 “대통령령으로 정하는 신용공여”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.
1. 임원에 대하여 연간 급여액(근속기간 중에 그 금융투자업자로부터 지급된 소득세 과세대상이 되는 급여액을 말한다)과 1억원 중 적은 금액의 범위에서 하는 신용공여
  2. 금융위원회가 정하여 고시하는 해외 현지법인에 대한 신용공여
  3. 다음 각 목의 어느 하나의 경우가 법 제34조제2항 본문에 따른 신용공여에 해당하는 경우 그 신용공여
    - 가. 담보권의 실행 등 권리행사를 위하여 필요한 경우로서 법 제34조제1항 각 호의 행위를 하는 경우
    - 나. ~ 라. <생략>

※ [참고] 현행 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」

(2021.6.18. 대통령령 제31784호로 일부개정되어 2021.6.30.부터 시행된 이후의 것)

**제38조(신용공여의 범위 등)** ① 법 제34조제2항 각 호 외의 부분 본문에서 “대통령령으로 정하는 거래”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 거래를 말한다. <개정 2017. 10. 17., 2021. 6. 18.>

1. 대주주(그의 특수관계인을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)를 위하여 담보를 제공하는 거래
  2. 대주주를 위하여 어음을 배서(「어음법」 제15조제1항에 따른 담보적 효력이 없는 배서는 제외한다)하는 거래
  3. 대주주를 위하여 출자의 이행을 약정하는 거래
  4. 대주주에 대한 금전·증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 채무이행의 보증, 자금 지원적 성격의 증권의 매입, 제1호부터 제3호까지의 어느 하나에 해당하는 거래의 제한을 회피할 목적으로 하는 거래로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 거래
    - 가. 제3자와의 계약 또는 담합 등에 의하여 서로 교차하는 방법으로 하는 거래
    - 나. 장외파생상품거래, 신탁계약, 연계거래 등을 이용하는 거래
  5. 그 밖에 채무인수 등 신용위험을 수반하는 거래로서 금융위원회가 정하여 고시하는 거래
- ② 법 제34조제2항제1호에서 “대통령령으로 정하는 금액”이란 1억원을 말한다. <개정 2021. 6. 18.>
- ③ ~ ④ <생략>

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」

**제379조(과징금의 부과기준)** ① 법 제428조제1항 및 제2항에 따른 과징금의 부과기준(법 제349조제3항에서 준용하는 경우를 포함한다)은 별표 19의2와 같다.

② 금융위원회는 법 제428조제3항·제4항, 제429조, 제429조의2 및 제429조의3에 따라 과징금을 부과하는 경우에는 다음 각 호의 기준을 따라야 한다.

1. ~ 1의2. <생략>

2. 위반행위가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 법정최고액의 100분의 50 이상을 과징금으로 부과할 것. 다만, 제3호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 과징금을 감경할 수 있다.

가. 위반행위가 1년 이상 지속되거나 3회 이상 반복적으로 이루어진 경우

나. 위반행위로 인하여 취득한 이익의 규모가 1억원 이상인 경우(법 제428조제3항 및 제429조에 따라 과징금을 부과하는 경우만 해당한다)

다. <생략>

3. 위반행위가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 과징금을 감면할 것

가. 위반행위의 내용이 중요하지 아니하다고 인정되는 경우

나. 위반자가 제출한 다른 공시서류가 있는 경우로서 그 다른 공시서류에 의하여 투자자가 진실한 내용을 알 수 있는 경우

다. 위반행위에 대하여 지체 없이 시정한 경우

라. 위반행위로 인한 투자자의 피해를 배상한 경우

③ ~ ⑥ <생략>

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과 대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② <생략>

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2> 과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

④ ~ ⑥ <삭제 2001.2.28.>



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	전문사모운용사전담검사단
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-7839