

공 개



의안번호	제 203 호
의 결 연 월 일	2022. 11. 15. (제 20 차)

의  
결  
사  
항

(주)토마토투자자문에 대한  
부문검사 결과 조치안

※ 본 안건은 수정의결되었는바 관련 의사록과 의결서를 함께 확인하시기 바랍니다.

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 소 영
제출 연월일	2022. 11. 15.

## 1. 의결주문

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

## 2. 제안이유

(주)토마토투자자문에 대한 부문검사 결과 '대주주에 대한 신용공여 제한 위반' 사실이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 함)」 제428조에 따라 과징금 및 과태료를 부과하고자 함

## 3. 검사결과 지적사항

### 가. 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

- (주)토마토투자자문 : 과징금 266백만원 및 과태료 62백만원 부과

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 >

다. 관계부서 협의

- 제10차 제재심의위원회(2022.4.21.) 심의필

<별지>

(주)토마토투자자문에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

○ (주)토마토투자자문 : 과징금 266백만원 및 과태료 62백만원 부과

- 조치사유

· 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

- 법적근거 : 「자본시장법」 제34조(대주주와의 거래 등의 제한) 제2항  
부터 제5항까지, 제428조(금융투자업자에 대한 과징금)  
제1항 제3호, 제449조(과태료) 제1항 제16호 및 제17호,  
「자본시장법 시행령」 제379조(과징금의 부과기준) 및  
<별표19의2>, 제390조(과태료의 부과기준) 및 <별표 22>

## 2. 조치사유

### 1. 대주주에 대한 신용공여 제한 위반

☐ 금융투자업자는 대주주 및 그의 특수관계인에 대하여 신용공여를  
하여서는 아니되며,

임원에 대하여 연간 급여액과 1억원 중 적은 금액의 범위에서 하는  
신용공여는 가능하나 미리 이사회 결의를 거쳐야 하고, 해당 사실을  
지체 없이 및 이후 분기별로 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지  
등을 이용하여 공시하여야 함에도

○ (주)토마토투자자문은

(가) 2017.X.X. ~ 2019.X.X. 기간 중 (주)○○○○○의 특수관계인인 (주)▲▲▲▲▲에 대하여 총 ▽▽▽,▽▽▽,▽▽▽원(최고잔액 : ▼▼▼,▼▼▼,▼▼▼원) 금전을 대여한 사실이 있고,

(나) 2019.X.X. ●●●●에 대하여 □□,□□□,□□□의 금전을 대여하면서 미리 이사회 결의를 거치지 않았고,

신용공여를 한 사실을 지체 없이 및 이후 분기별로 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등에 공시하지 아니한 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 증권 매입, 그 밖에 거래상의 신용위험을 수반하는 직접적·간접적 거래로서 대통령령으로 정하는 거래를 말한다)를 하여서는 아니 되며, 대주주는 그 금융투자업자로부터 신용공여를 받아서는 아니 된다. 다만, 금융투자업자의 건전성을 해칠 우려가 없는 신용공여로서 대통령령으로 정하는 신용공여의 경우에는 이를 할 수 있다.

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.

④ 금융투자업자는 제1항제2호 단서 또는 제2항 단서에 해당하는 행위(대통령령으로 정하는 행위를 제외한다)를 한 경우에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

⑤ 금융투자업자는 제4항에 따른 보고사항 중 대통령령으로 정하는 사항을 종합하여 분기별로 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

**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)

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

16. 제34조제3항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 아니한 자
17. 제34조제4항 또는 제5항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 아니하거나 거짓으로 보고 또는 공시한 자

## □ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

### 제38조(신용공여의 범위 등) ① (생략)

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. ~ 3. (생략)

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

#### <별표 19의2> 금융투자업자에 대한 과징금의 부과기준(제379조제1항 관련)

##### 1. 과징금의 산정기준

###### 가. 기본과징금의 산정

- 1) 기본과징금은 법 제428조제1항 및 제2항에서 정한 과징금 금액의 상한에 2)에 따른 부과기준율을 곱한 금액으로 한다.
- 2) 부과기준율은 법 제430조제2항제1호부터 제3호까지의 사항 등에 따라 위반행위의 중대성 정도를 "중대성이 약한 위반행위", "중대한 위반행위", "매우 중대한 위반행위"로 구분하여 금융위원회가 정하여 고시한다.

###### 나. 기본과징금의 조정

금융위원회는 법 제430조제2항제1호부터 제3호까지의 사항(부과기준율 산정 단계에서 고려된 세부 참작사항은 제외한다), 위반행위에 대한 검사의 협조 여부, 위반상태의 해소나 위반행위의 예방을 위한 노력, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사유를 고려하여 가목에 따라 산정한 기본과징금 금액을 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제428조제1항 및 제2항에서 정한 과징금 금액의 상한을 초과할 수 없다.

###### 다. 부과과징금의 결정

- 1) 금융위원회는 위반자의 현실적인 부담능력 등 특별한 사정, 금융시장 또는 경제여건, 위반행위로 인하여 발생한 피해의 배상 정도, 위반행위로 인하여 취득한 이익의 규모, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사유를 고려할

때, 나목에 따라 조정한 과징금 금액이 과중하다고 인정되는 경우에는 이를 감액하여 부과과징금으로 정할 수 있다.

- 2) 금융위원회는 위반자의 지급불능·지급정지 또는 자본잠식 등의 사유로 인하여 위반자가 객관적으로 과징금을 납부할 능력이 없다고 인정되는 경우, 자신의 행위가 위법하지 않은 것으로 오인한 데 정당한 사유가 있는 경우, 과징금 외에 실효성 있는 다른 조치를 이미 받은 경우, 위반의 정도가 경미한 경우, 나목에 따라 조정한 과징금 금액이 소액인 경우, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사유에 해당하는 경우에는 과징금을 면제할 수 있다.

## 2. 세부기준

부과기준을 등 기본과징금의 산정, 기본과징금의 조정, 부과과징금의 결정, 그 밖에 과징금의 부과 등에 필요한 세부기준에 관한 사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**제390조(과태료의 부과기준)** 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같다

### <별표 22> 과태료의 부과기준

#### 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
바. 법 제34조제4항 또는 제5항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않거나 거짓으로 보고 또는 공시한 경우	법 제449조 제1항제17호	6,000

## □ 금융기관검사및제재에관한규정

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 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.



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2664	02-3145-7630