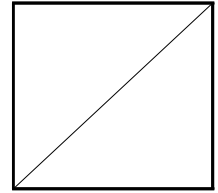


공 개



의안번호	제 16 호
보 고 연 월 일	2020. 5. 27. (제 10 차)

보
고
사
항

에셋원자산운용(주)에 대한 적기시정조치
기준 충족에 따른 처리방안 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 5. 27.

1. 보고주문

에셋원자산운용(주)의 적기시정조치 기준 충족 경과를 보고한다.

2. 보고이유

□ 에셋원자산운용(주)의 ××××.×월말 자기자본(××.×억원)이 필요유지자기자본(××.×억원)에 미달하였으나,

- 인가·등록단위 폐지 등을 통해 적기시정조치 기준을 충족할 것으로 예상되어 2020.3월말까지 조치를 유예(2019.12.4. 금융위)

□ 집합투자업(종합·전문사모)을 제외한 나머지 인가·등록단위 폐지 등의 자구노력을 통해 2020.4월말* 현재 자기자본(××.×억원)이 적기시정조치 기준(××.×억원)을 충족함에 따라

* 적기시정조치 유예 종료 시점인 2020.3월말 기준 자기자본(××.×억원)은 최소영업자본액(××.×억원)을 충족하지 못하였으나, 인가·등록 폐지에 관한 행정절차가 2020.4.16. 완료됨에 따라 2020.4월말 기준으로 판단

- 적기시정조치 유예를 종결 처리하고자 함

3. 주요골자

□ 에셋원자산운용(주)은 2020.4월말 현재 적기시정조치 기준을 충족하였으므로 별도의 적기시정조치 없이 종결 처리함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임)

- 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조(적기시정조치)
- 「금융투자업규정」 제3-28조(경영개선명령), 제3-30조(적기시정조치의 유예)

(붙임)

관 계 법 규

□ 금융산업의 구조개선에 관한 법률

제10조 (적기시정조치) ① 금융위원회는 금융기관의 자기자본비율이 일정 수준에 미달하는 등 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하거나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융기관의 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하게 될 것이 명백하다고 판단되면 금융기관의 부실화를 예방하고 건전한 경영을 유도하기 위하여 해당 금융기관이나 그 임원에 대하여 다음 각 호의 사항을 권고·요구 또는 명령하거나 그 이행계획을 제출할 것을 명하여야 한다.

1. 금융기관 및 임직원에 대한 주의·경고·견책 또는 감봉
2. 자본증가 또는 자본감소, 보유자산의 처분이나 점포·조직의 축소
3. 채무불이행 또는 가격변동 등의 위험이 높은 자산의 취득금지 또는 비정상적으로 높은 금리에 의한 수신에 제한
4. 임원의 직무정지나 임원의 직무를 대행하는 관리인의 선임
5. 주식의 소각 또는 병합
6. 영업의 전부 또는 일부 정지
7. 합병 또는 제3자에 의한 해당 금융기관의 인수
8. 영업의 양도나 예금·대출 등 금융거래와 관련된 계약의 이전(이하 "계약이전"이라 한다)
9. 그 밖에 제1호부터 제8호까지의 규정에 준하는 조치로서 금융기관의 재무건전성을 높이기 위하여 필요하다고 인정되는 조치

② 금융위원회는 제1항에 따른 조치(이하 "적기시정조치"라 한다)를 하려면 미리 그 기준 및 내용을 정하여 고시하여야 한다.

③ 금융위원회는 제2항에 따른 기준에 일시적으로 미달한 금융기관이 단기간에 그 기준을 충족시킬 수 있다고 판단되거나 이에 준하는 사유가 있다고 인정되는 경우에는 기간을 정하여 적기시정조치를 유예할 수 있다.

⑤ 금융위원회는 적기시정조치에 관한 권한을 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다)에게 위탁할 수 있다.

□ 금융투자업규정

제3-28조(경영개선명령) ① 금융위원회는 금융투자업자가 다음 각 호의 구분에 따른 기준에 해당하는 경우 당해 금융투자업자에 대하여 필요한 조치를 이행하도록 명령하여야 한다.

1. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제3호 각 목의 어느 하나
2. 2종 금융투자업자 : 별표10의3제3호 각 목의 어느 하나
3. 3종 금융투자업자 : 별표10의4제3호 각 목의 어느 하나

② 제1항에서 정하는 필요한 조치란 다음 각 호의 일부 또는 전부에 해당하는 조치를 말한다.

1. 주식의 일부 또는 전부소각
2. 임원의 직무집행 정지 및 관리인 선임
3. 합병, 금융지주회사의 자회사로의 편입
4. 영업의 전부 또는 일부의 양도
5. 제3자의 당해 금융투자업 인수
6. 6개월 이내의 영업정지
7. 계약의 전부 또는 일부의 이전
8. 제3-27조제2항에서 정하는 사항

③ 제2항의 조치 중 영업의 전부정지·전부양도, 계약의 전부이전 및 주식의 전부소각의 조치는 금융투자업자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에 한한다.

1. 다음 각 목에 해당하고 금융투자업자로서 건전한 신용질서나 투자자의 권익을 현저히 해할 우려가 있다고 인정되는 경우
가. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제3호가목
나. 2종 금융투자업자 : 별표10의3제3호가목
다. 3종 금융투자업자 : 별표10의4제3호나목
2. 다음 각 목에 해당하는 경우
가. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제3호나목
나. 2종 금융투자업자 : 별표10의3제3호나목
다. 3종 금융투자업자 : 별표10의4제3호나목

제3-30조(적기시정조치의 유예) 금융위원회는 금융투자업자가 제3-26조제1항, 제3-27조제1항 또는 제3-28조제1항에서 정하는 요건에 해당하는 경우라도 자본의 확충 또는 자산의 매각 등으로 단기간 내에 적기시정조치의 요건에 해당되지 아니하게 될 수 있다고 판단되는 경우에는 일정기간동안 조치를 유예할 수 있다.

<별표10의3>

2종 금융투자업자에 대한 적기시정조치 기준 (제3-26조제1항, 제3-27조제1항, 제3-28조제1항 관련)

1. 경영개선권고

- 가. 자기자본이 최소영업자본액에 미달하는 경우
- 나. 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 가목의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우

2. 경영개선요구

- 가. 자기자본이 필요유지자기자본 이상이면서 다음의 항목을 합산한 금액에 미달하는 경우
 - (1) 필요유지자기자본
 - (2) 고객자산운용 필요자본의 50%
 - (3) 고유자산운용 필요자본의 50%
- 나. 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 가목의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우

3. 경영개선명령

- 가. 자기자본이 필요유지자기자본에 미달하는 경우
- 나. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조제2호에서 정하는 부실금융기관에 해당하는 경우

4. 고객자산운용 필요자본 산정의 특례

- 가. 2종 금융투자업자(해당 금융투자업자의 임·직원을 포함한다)가 금융감독원장이 정하는 손해배상책임보험(「보험업법」 제2조제1호나목의 보험상품을 의미한다)등에 가입한 경우 고객자산운용 필요자본의 50% 이내의 범위에서 금융감독원장이 정하는 방법에 따라 차감할 수 있다.
- 나. 가목의 보험계약자, 피보험자, 보험금의 액수, 보험금 지급 사유 등 구체적인 사항은 금융감독원장이 정한다

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2662	02-3145-7621