

공 개



의안번호	제 41 호
보 고 연 월 일	2021. 9. 29. (제 17 차)

보
고
사
항

SK증권(주)의 적기시정조치 요건해소에 따른
처리방안 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2021. 9. 29.

1. 보고주문

SK증권(주)은 '21.4월말 레버리지비율이 적기시정조치 대상에 해당하였으나, '21.5월초 적기시정조치 사유를 해소하였으므로 별도 조치 없이 종결한다.

2. 보고이유

□ SK증권(주)이 공모주 청약업무 과정에서 레버리지비율이 $\times, \times \times \times. \times \%$ 로 상승함에 따라 적기시정조치(경영개선요구) 대상*에 해당하였으나,

* (경영개선권고) 레버리지비율 1,100% 초과, (경영개선요구) 레버리지비율 1,300% 초과

○ '21.5.3. SK증권(주)이 투자자에게 청약대금을 반환하면서 레버리지비율이 하락*하여 적기시정조치 사유가 해소되었음을 확인

* 레버리지비율 : ('21.4월말) $\times, \times \times \times. \times \%$ \rightarrow ('21.5.3.) $\times \times \times. \times \%$ (가결산) \rightarrow ('21.5월말) $\times \times \times. \times \%$

□ SK증권(주)이 적기시정조치 사유를 해소하였으므로 별도 조치없이 종결하고자 함

3. 주요골자

SK증권(주)이 레버리지비율 관련 적기시정조치 사유를 이미 해소하였으므로 별도 조치없이 종결함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 제16차 안건검토 소위원회(2021.9.3.) 심의필

다. 관계법규 : (붙임)

- 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조(정의)
「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조(적기시정조치)
- 「금융투자업규정」 제3-6조(용어의 정의)
「금융투자업규정」 제3-27조(경영개선요구)
「금융투자업규정」 제3-26조(경영개선권고)
「금융투자업규정」 제3-30조(적기시정조치의 유예)
「금융투자업규정」 제4-44조(별도예치되지 아니하는 투자예탁금의 관리)
「금융투자업규정」 [별표10의2] 1종 금융투자업자에 대한 적기시정
조치 기준
- 「금융투자업규정시행세칙」 제2-9조의2(레버리지비율 산정방식 등)

(붙임)

관계 법규

□ 금융산업의 구조개선에 관한 법률

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. "금융기관"이란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.
가.~나. (생략)
다. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업자·투자중개업자
라.~차. (생략)
- 2.~8. (생략)

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(譴責) 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 수신(受信)의 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(引受)
 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 고시(告示)하여야 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 유예(猶豫)할 수 있다.
- ④ 금융위원회는 제2항에 따른 기준을 정할 때 금융기관이나 금융기관의 주주에게 중대한 재산상의 손실을 끼칠 우려가 있는 다음 각 호의 조치는 그 금융기관이 부실금융기관이거나 재무상태가 제2항에 따른 기준에 크게 미달하고 건전한 신용질서나 예금자의 권익을 해칠 우려가 뚜렷하다고 인정되는 경우에만 하여야 한다.
1. 영업의 전부정지
 2. 영업의 전부양도
 3. 계약의 전부이전
 4. 주식의 전부소각에 관한 명령
 5. 그 밖에 제1호부터 제4호까지의 규정에 준하는 조치
- ⑤ 금융위원회는 적기시정조치에 관한 권한을 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원장에게 위탁할 수 있다.

□ 금융투자업규정

제3-6조(용어의 정의) 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

- 1.~3. (생략)
4. "레버리지비율"이란 자기자본에 대한 총자산의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 금융감독원장이 정하는 방식에 따라 산정한 것을 말한다.
- 5.~20. (생략)
21. "1종 금융투자업자"란 법 제8조에 따른 금융투자업자중 투자매매업자 또는 투자중개업자를 말한다. 다만, 집합투자업을 영위하면서 투자매매업 또는 투자중개업 중 집합투자증권에 대한 영업만을 인가받은 투자매매업자 또는 투자중개업자는 제외한다.
- 22.~23. (생략)

제3-26조(경영개선권고) ① 금융위원회는 금융투자업자가 다음 각 호의 구분에 따른 기준에 해당하는 경우 당해 금융투자업자에 대하여 필요한 조치를 이행하도록 권고하여야 한다.

1. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제1호 각 목의 어느 하나
- 2.~3. (생략)

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

1. 인력 및 조직운용의 개선
2. 경비절감
3. 점포관리의 효율화
4. 부실자산의 처분
5. 영업용순자본감소행위의 제한
6. 신규업무 진출의 제한
7. 자본금의 증액 또는 감액
8. 대손충당금 등의 설정

③ 제2항제5호에 따른 영업용순자본감소행위란 다음 각 호의 일부 또는 전부에 해당하는 행위를 말한다.

1. 부동산의 취득
2. 특수관계인 채권등의 발생
3. 타법인 출자
4. 매매를 목적으로 하지 않는 투자자산의 취득
5. 자기주식의 취득
6. 금전배당
7. 외국 금융투자업자 국내지점의 본사에 대한 과실 송금 및 증권의 해외예치

④ 금융투자업자는 다음 각 호에 해당하는 경우 지체없이 이를 금융감독원장에게 보고하여야 한다.

1. 1종 금융투자업자 : 순자본비율이 100%에 미달하는 경우
- 2.~3. (생략)

⑤ 제4항에 해당하는 금융투자업자는 다음 각 호의 구분에 따른 기준을 충족할 때까지 매달 해당 비율 또는 금액을 다음 달 20일까지 금융감독원장에게 보고하여야 한다.

1. 1종 금융투자업자 : 순자본비율이 100% 이상
- 2.~3. (생략)

⑥ 제4항에 해당하는 금융투자업자는 다음 각 호에 해당하는 경우에는 그 내역을 금융감독원장에게 지체 없이 보고하여야 한다.

1. 1종 금융투자업자 : 영업용순자본이 100분의 10 이상 감소하거나 총위험액이 100분의 10 이상 증가한 때
- 2.~3. (생략)

- ⑦ 제4항제1호에 해당하는 1종 금융투자업자는 레버리지비율이 900%를 초과하게 되는 경우에는 지체 없이 레버리지비율을 금융감독원장에게 보고하여야 하며, 레버리지비율이 900% 이하에 이를 때까지 매달 레버리지비율을 다음달 20일까지 금융감독원장에게 보고하여야 한다.
- ⑧ 제7항에 따른 금융투자업자는 최근 보고된 레버리지비율에 비하여 레버리지비율이 금융감독원장이 정하는 기준을 초과하여 증가한 때에는 그 내역을 금융감독원장에게 지체 없이 보고하여야 한다.
- ⑨ 금융위원회는 제1항에 따른 권고를 하는 경우 당해 금융투자업자 또는 관련 임원에 대하여 주의 또는 경고조치를 취할 수 있다.

제3-27조(경영개선요구) ① 금융위원회는 금융투자업자가 다음 각 호의 구분에 따른 기준에 해당하는 경우 당해 금융투자업자에 대하여 필요한 조치를 이행하도록 요구하여야 한다.

1. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제2호 각 목의 어느 하나

2.~3. (생략)

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

1. 고위험자산보유제한 및 자산처분

2. 점포의 폐쇄, 통합 또는 신설제한

3. 조직의 축소

4. 자회사의 정리

5. 임원진 교체 요구

6. 영업의 일부정지

7. 합병·제3자 인수·영업의 전부 또는 일부의 양도·「금융지주회사법」에 따른 금융지주회사(이하 "금융지주회사"라 한다)의 자회사로의 편입(단독 또는 다른 금융기관과 공동으로 금융지주회사를 설립하여 그 금융지주회사의 자회사로 편입하는 경우를 포함한다. 이하 같다)에 관한 계획수립

8. 제3-26조제2항에서 정하는 사항

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.

제4-44조(별도예치되지 아니하는 투자자예탁금의 관리)

①~④ (생략)

⑤ 금융투자업자가 투자자로부터 청약증거금(청약증거금의 환불일 이후에는 환불금을 차감한 금액을 말한다)을 예탁받은 경우에는 발행회사별로 청약증거금임을 표시하여 납입기일전까지 예치기관에 다음 각 호의 내용을 포함하는 약정을 체결하고 별도로 예치하여야 하며 이를 담보로 제공할 수 없다.

1. 당해 예치금은 투자자가 예탁한 금전이라는 내용
2. 당해 예치금을 예치금융투자업자에 대한 채권과 상계, 상호계산, 유치권, 동시 이행의 항변 등의 대상으로 하지 아니한다는 내용

[별표10의2]

1종 금융투자업자에 대한 적기시정조치 기준

(제3-26조제1항, 제3-27조제1항, 제3-28조제1항 관련)

1. 경영개선권고

- 가. 순자본비율이 100% 미만인 경우
- 나. 제3-25조에 따른 경영실태평가 결과 종합평가등급이 3등급(보통)이상으로서 자본적정성 부문의 평가등급을 4등급(취약)이하로 판정받은 경우
- 다. 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 가목 또는 나목의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우
- 라. 직전 2 회계연도간 연속하여 당기순손실이 발생하고, 레버리지비율이 900%를 초과하는 경우. 다만, 직전 2회계연도간 발생한 당기순손실의 합계액이 직전 3회계연도말 자기자본(구체적인 산정방식은 금융감독원장이 정한다)의 5% 미만인 경우는 제외한다.
- 마. 레버리지비율이 1100%를 초과하는 경우

2. 경영개선요구

- 가. 순자본비율이 50% 미만인 경우
- 나. 제3-25조에 따른 경영실태평가 결과 종합평가등급을 4등급(취약) 이하로 판정 받은 경우
- 다. 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 가목 또는 나목의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우
- 라. 직전 2회계연도간 연속하여 당기순손실이 발생하고, 레버리지비율이 1100%를 초과하는 경우. 다만, 직전 2회계연도간 발생한 당기순손실의 합계액이 직전 3회계연도말 자기자본(구체적인 산정방식은 금융감독원장이 정한다)의 5% 미만인 경우는 제외한다.
- 마. 레버리지비율이 1300%를 초과하는 경우

3. 경영개선명령

- 가. 순자본비율이 0% 미만인 경우
- 나. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조제2호에서 정하는 부실금융기관에 해당하는 경우

□ 금융투자업규정시행세칙

제2-9조의2(레버리지비율 산정방식 등) ① 규정 제3-6조제4호의 레버리지비율 산정시 적용할 총자산은 재무상태표상 총자산에서 다음 각호를 차감한 금액으로 한다.

1. 투자자예치금
 2. 종금계정 자산
 3. 규정 제3-8조에 따른 대손준비금 잔액
 4. 장내 위탁매매와 관련하여 거래 체결일과 결제일 사이에 발생하는 고객 및 한국거래소에 대한 미수금
 5. 채권 및 외국환의 장외 거래와 관련하여 채권 및 외국환을 매입한 당일에 매도한 거래의 체결일과 결제일 사이에 발생하는 미수금
 6. 증권시장에 주권을 상장하기 위한 모집 또는 매출에 대한 투자자의 청약 증거금 등을 금융기관간 자금이체하는 과정에서 발생하는 금융기관에 대한 미수금
- ② 규정 제3-6조제4호의 레버리지비율 산정시 적용할 자기자본은 재무상태표상 자기자본에서 규정 제3-8조에 따른 대손준비금 잔액을 차감한 금액으로 한다.
- ③ 규정 별표 10의2제1호라목 단서 및 제2호라목 단서의 자기자본은 직전 3 회계연도말 자기자본(직전 3 회계연도말 이후 레버리지비율 산정기준일까지 유상증자 또는 자기주식의 처분등으로 자기자본이 증가하거나 감자 또는 자기주식의 취득등으로 자기자본이 감소한 경우에는 이를 감안하여 산정 한다.)에서 대손준비금을 차감한 금액으로 한다.
- ④ 규정 제3-26조제8항의 "금융감독원장이 정하는 기준"이라 함은 100%p를 말한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과	금융투자검사국
연 락 처	02-2100-2653	02-3145-7023