

공 개



의안번호	제 139 호
의 결 연 월 일	2024. 5. 16. (제 9 차)

의
결
사
항

요위스자산운용(주) (舊 아릅드리자산운용(주))
수시검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

※ 본 안건은 수정의결되었는바 관련 의사록과 의결서를 함께 확인하시기 바랍.

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2024. 5. 16.

1. 의결주문

요위스자산운용(주) (舊 아름드리자산운용(주))에 대한 수시검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

요위스자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 ‘투자중개업자로부터 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위’ 및 ‘대주주 변경 사항 공시의무 위반’ 행위가 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제449조에 따라 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

가. 투자중개업자로부터 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위
금지 위반

- ☐ 요위스자산운용(주) : 과태료 250백만원 부과
- ☐ 甲 : 퇴직자 위법·부당사항 (문책 경고 상당)

나. 대주주 변경사항 공시의무 위반

- ☐ 요위스자산운용(주) : 과태료 12백만원 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제30차 제재심의위원회(2021.9.2.) 심의필
- 제13차 증권선물위원회(2022.7.13.) 심의필
- 제9차 안전검토 소위원회(2024.5.9.) 심의필

< 별지 >

요위스자산운용(주) (舊 아람드리자산운용(주))에 대하여 다음과 같이 조치한다.

— 다 음 —

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- 요위스자산운용(주) : 과태료 262백만원 부과
 - 조치사유 : 투자중개업자로부터 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위 및 대주주 변경 사항 공시의무 위반
 - 법적근거 : 「자본시장법」 제33조(업무보고서 및 공시 등)제3항, 제85조(불건전 영업행위의 금지)제8호, 제449조(과태료)제1항제15호·제29호, 「자본시장법 시행령」 제36조(업무보고서 제출 기한 등)제2항제2호, 제87조(불건전 영업행위의 금지)제4항제6호, 제390조(과태료의 부과기준), [별표22] 다.,터.

☐ 임직원에 대한 조치

- 甲 : 퇴직자 위법·부당 사항(문책 경고 상당)
 - 조치사유 : 투자중개업자로부터 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위 금지 위반
 - 법적근거 : 「자본시장법」 제85조(불건전 영업행위의 금지) 제8호, 제422조(임직원에 대한 조치)제1항제3호, 「자본시장법 시행령」 제87조(불건전 영업행위의 금지) 제4항 제6호, 「금융기관검사및 제재에관한규정」 제18조(임원에 대한 제재)제1항제3호

2. 조치사유

가. 투자중개업자의 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위 금지 위반

□ 「자본시장법」 제85조 및 동법 시행령 제87조 등에 의하면

- 집합투자업자는 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자와의 이면계약 등에 따라 그 투자매매업자 또는 투자중개업자로부터 명령·지시·요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위를 하여서는 아니 됨에도

□ 요위스자산운용(주) (이하 “회사”)는 2019.1.30.~2019.7.10. 기간중 영국 부동산 담보대출채권에 투자하는 ‘㉠’ 및 이탈리아 의료대출채권에 투자하는 ‘㉡’ 등 5개의 투자신탁을 각각 설정하고 운용하면서

- 다음과 같이 5개 투자신탁의 수익증권을 판매하는 투자중개업자인 하나은행으로부터 펀드의 설정 및 펀드재산의 운용에 관한 요청을 받고, 요청받은 대로 5개 펀드 총 468억원의 집합투자재산을 운용한 사실이 있음

(1) ■■■■■■■■ 펀드 관련

- 회사는 2019.1.30., 7.10. 영국 부동산 담보대출채권에 투자하는 ‘㉠’(설정액 93.5억원), ‘㉡’(설정액 127.1억원) 투자신탁을 각각 설정하고 운용하는 과정에서

- 甲은 2019.1.7., 6.18. A은행 투자상품부 ▶▶▶으로부터 A은행이 주도한 영국 부동산 대출채권에 대한 투자와 관련하여 펀드 설정과 동 펀드 재산을 해외 SPV가 발행한 선순위 대출채권에 운용할 것을 요청받고,

2019.1.25., 7.2.경 요청받은 내용대로 상품제안서를 작성하여 하나은행에 송부하고 2019.1.30., 7.10. ㉠, ㉡ 각각 설정한 후

- 2019.1.31., 7.12. 회사는 설정된 ㉠, ㉡의 집합투자재산(220.6억원)을 당초 A은행이 펀드설정시 요청한 재산운용 내용대로 해외 SPV가 발행한 선순위 대출채권을 취득하는 방법으로 집합투자재산을 운용하였음

(2) ●●●●●● 펀드 관련

- 회사는 2019. 3.25., 5.23. 및 7.5. 이탈리아 의료매출채권에 투자하는 '나(설정액 115.8억원), 라(설정액 43.4억원), 마(88.2억원) 3개의 투자신탁을 각각 설정하고 운용하는 과정에서
 - 甲은 2019.3.12., 4.4. 및 6.26. A은행 투자상품부 ▶▶▶으로부터 각각 A행이 주도한 이탈리아 헬스케어 매출채권에 대한 펀드 설정과 동 펀드 재산 운용과 관련한 ■■■■■(주)와의 총수익스왑(TRS) 계약 체결 요청을 받고,
 - 2019.3.14., 5.9. 및 7.2.경 요청받은 내용대로 상품제안서를 작성하여 하나은행에 송부한 후 2019.3.25., 5.23. 및 7.5. 이탈리아 헬스케어채권 펀드 ㉠, ㉡ 및 ㉢를 각각 설정하였으며
 - 2019.3.26., 5.27. 및 7.8. 회사는 이탈리아 헬스케어채권 펀드 ㉠, ㉡ 및 ㉢의 집합투자재산 전액(247.4억원)을 당초 A은행이 펀드 설정시 요청한 재산운용 내용대로 ■■■■■(주)와의 TRS계약을 체결하고, 동 계약의 증거금 명목으로 펀드 설정액 전액을 지급하는 방식으로 집합투자재산을 운용하였음

나. 대주주 변경 사항 공시의무 위반

□ 「자본시장법」 제33조·제418조 및 동법 시행령 제36조·제371조 등에 의하면

- 집합투자업자는 최대주주가 변경된 때에는 그 다음날까지 금융위원회에 보고하고 이를 인터넷 홈페이지 등에 공시하여야 하나,
- 회사는 2019.6.17. 최대주주가 기존 乙 및 그와 특수관계인 2인(지분율 55.2%)에서 ‘(주)B’(지분율 100%)으로 변경되었으나, 이에 대한 내용을 금융위원회에 보고하지 않고 검사종료일 현재(2020.9.18.)까지 홈페이지 등에 공시하지 않은 사실이 있음

<붙임 1>

관 계 법 규

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

제33조(업무보고서 및 공시 등) ① ~ ② (생략)

③ 금융투자업자는 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생 등 금융투자업자의 경영상황에 중대한 영향을 미칠 사항으로서 금융투자업의 종류별로 대통령령으로 정하는 사항이 발생한 경우에는 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

④ (생략)

⑤ 제1항에 따른 업무보고서, 제2항에 따른 공시서류의 기재사항 및 제3항에 따른 경영상황 공시, 제4항에 따른 보고서, 그밖에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제85조(불건전 영업행위의 금지) 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 이를 할 수 있다.

1. ~ 7. <생략>

8. 그 밖에 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 해할 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

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. 해임요구

2. 6개월 이내의 직무정지

3. 문책 경고

4. 주의적 경고

5. 주의

6. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치로서 대통령령으로 정하는 조치

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

1. ~ 28. (생략)

29. 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 자

② ~ ④ <생략>

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」

제36조(업무보고서 제출 기한 등) ① (생략)

② 법 제33조제3항에서 "대통령령으로 정하는 사항이 발생한 경우"란 다음 각 호와 같음

1. (생략)

2. 집합투자업인 경우

다. 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 경우

③ ~ ④ (생략)

⑤ 금융투자업자는 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우에는 그 사실이 발생한 날의 다음 날까지 그 내용을 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

제87조(불건전 영업행위의 금지) ① ~ ③ <생략>

④ 법 제85조제8호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. ~ 5. <생략>

6. 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자와의 이면계약 등에 따라 그 투자매매업자 또는 투자중개업자로부터 명령·지시·요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위

7. ~ 9. <생략>

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

[별표 22] 과태료의 부과기준 (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 있음. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없음

2. 개별기준

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
다. 법 제33조제3항(법 제350조, 제357조제2항 또는 제361조에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않거나 거짓으로 보고 또는 공시한 경우	법 제449조 제1항제15호	3,000만원
터. 법 제71조(제7호에 한정한다), 제85조(제8호에 한정한다), 제98조제2항(제10호에 한정한다) 또는 제108조(제9호에 한정한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우	법 제449조 제1항제29호	5,000만원

□ 금융투자업 규정

제3-70조(경영공시) ① 영 제36조제2항제1호바목, 같은 항 제2호다목, 같은 항 제3호다목 및 같은 항 제4호라목에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말함

7. 법 제9조제15항제1호에 따른 상장법인이 아닌 금융투자업자에 다음 각 목의 어느 하나에 해당되는 사항이 발생하는 경우

나. 금융투자업자 경영환경에 중대한 변경을 초래하는 사항

② (생략)

③ 제1항에 따른 공시 및 영업보고서의 세부적인 항목 및 공시방법 등은 협회가 정함

□ 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정

제2-59조(공시사항 등) ① (생략)

② 법 제9조제15항제1호에 따른 상장법인(이하 이 절에서 “상장법인”이라 함)이 제1항제7호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사실 또는 결정의 내용을 지체 없이 해당 금융투자회사 및 협회의 인터넷 홈페이지에 공시하여야 한다.

③ 제1항 및 제2항의 공시항목 등 세부적인 사항은 협회장이 정함

□ 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙

제5조(주요 경영상황 공시항목) 규정 제2-59조에 따른 주요 경영상황 공시항목은 별지 제2호와 같다.

<별지 제2호> 주요 경영상황 공시 항목

6. 금융투자업자 경영환경에 중대한 변경을 초래하는 사항

수시공시 항목
가. ~ 사. (생략)
아. 최대주주, 주요주주 또는 계열회사가 변경된 때

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제18조(임원에 대한 제재) ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련법의 규정 등에 의거 금융기관의 임원에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

1. ~ 2. <생략>

3. 문책 경고

가. 금융관련법규를 위반하거나 그 이행을 태만히 한 경우

나. 당해 금융기관의 정관에 위반되는 행위를 하여 신용질서를 문란시킨 경우

다. 감독원장이 금융관련법규에 의하여 요구하는 보고서 또는 자료를 허위로 제출하거나 제출을 태만히 한 경우

라. 직무상의 감독의무 이행을 태만히 하여 금융기관의 건전한 운영을 저해하거나 금융질서를 문란시킨 경우

마. 금융관련법규에 의한 감독원의 감독과 검사업무의 수행을 거부·방해 또는 기피한 경우

바. 금융위, 감독원장, 기타 감독권자가 행한 명령, 지시 또는 징계요구의 이행을 태만히 한 경우

사. 기타 금융기관의 건전한 운영을 저해하는 행위를 한 경우

4. ~ 5. <생략>

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 ~ ⑥ <생략>

□ 「질서위반행위규제법」

제16조(사전통지 및 의견 제출 등) ① 행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자(제11조제2항에 따른 고용주등을 포함한다. 이하 같다)에게 대통령령으로 정하는 사항을 통지하고, 10일 이상의 기간을 정하여 의견을 제출할 기회를 주어야 한다. 이 경우 지정된 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 의견이 없는 것으로 본다.

② ~ ③ <생략>

제17조(과태료의 부과) ① 행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면 (당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)으로 과태료를 부과하여야 한다.

② 제1항에 따른 서면에는 질서위반행위, 과태료 금액, 그 밖에 대통령령으로 정하는 사항을 명시하여야 한다.

③ 삭제 <2016. 12. 2.>

제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) ① 행정청은 당사자가 제16조에 따른 의견 제출 기한 이내에 과태료를 자진하여 납부하고자 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 과태료를 감경할 수 있다.

② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

□ 「질서위반행위규제법 시행령」

제3조(사전통지 및 의견제출 등) ① 법 제16조제1항에 따라 행정청이 과태료 부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 적은 서면 (당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다)으로 하여야 한다.

1. ~ 7. (생략)

② 당사자는 제1항 제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다)으로 의견을 제출하거나 말로 의견을 진술할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위하여 증거 자료 등을 제출할 수 있다.

③ 행정청은 당사자가 제2항에 따라 말로 의견을 진술한 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 법 제18조제1항에 따라 자진납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	금융투자검사3국
연 락 처	02-2100-2673	02-3145-7848