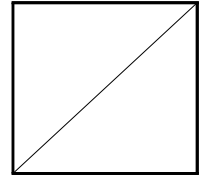


공 개



의안번호	제 114 호
의 결 연 월 일	2020. 4. 1. (제 6 차)

의
결
사
항

멀티에셋자산운용(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 4. 1.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

멀티에셋자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 '재산상 이익의 제공 관련 기록 유지의무 위반' 사실이 적발되어, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 (이하 '자본시장법'이라 함)」 제449조에 따른 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

가. 재산상 이익의 제공 관련 기록유지의무 위반

- 멀티에셋자산운용(주) : 과태료 40백만원 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제6차 제재심의위원회(2020.3.12.) 심의필
- 제6차 증권선물위원회(2020.3.25.) 심의필

<별지>

멀티에셋자산운용(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 기관에 대한 조치

○ 멀티에셋자산운용(주) : 과태료(40백만원) 부과

- 조치사유

· 재산상 이익의 제공 관련 기록유지의무 위반

- 법적근거 : 「자본시장법」 제85조(불건전 영업행위의 금지) 제8호, 제449조(과태료) 제1항 제29호, 「자본시장법 시행령」 제87조(불건전 영업행위의 금지) 제4항 제3호, 제390조(과태료의 부과기준), <별표 22> 터., 「금융투자업규정」 제4-61조(집합투자업자의 이익제공 기준) 제3항, 「금융기관검사및제재에 관한규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과), <별표 3>

2. 조치사유

가. 재산상 이익의 제공 관련 기록유지의무 위반

□ 「자본시장법」 제85조 제8호 등에 의하면 집합투자업자는 자신이 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 투자매매·투자중개업자(그 임직원 포함)에게 집합투자증권의 판매촉진 등을 위한 금전·물품·편의 등을 제공하는 경우 제공목적, 제공내용, 제공일자 및 제공받는 자 등에 대한 기록을 유지하여야 함에도

○ 멀티에셋자산운용(주)은 ××××.×월~×월 기간 중 집합투자증권을 판매하는 투자매매·중개업자 소속 임직원에게 리테일연금상품 판매촉진 목적으로 호텔식사권 ×백만원 상당을 제공하였으나, 제공목적 등에 대한 기록을 유지하지 아니한 사실이 있음

관계 법규

【 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 】

제85조(불건전 영업행위의 금지) 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 투자자 보호 및 건전한 거래 질서를 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

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

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

【 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 】

제87조(불건전 영업행위의 금지) ① ~ ③ (생략)

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

1. ~ 2. (생략)

3. 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자(그 임직원과 투자권유대행인을 포함한다)에게 업무와 관련하여 금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 위반하여 직접 또는 간접으로 재산상의 이익을 제공하는 행위

4. ~ 9. (생략)

제390조(과태료의 부과기준) 법 제449조 제1항 및 제2항에 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 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
터. 법 제71조(제7호에 한한다), 제85조(제8호에 한한다), 제98조제2항(제10호에 한한다) 또는 제108조(제9호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우	법 제449조 제1항제29호	5,000

【 금융투자업규정 】

제4-61조(집합투자업자의 이익제공 기준) ① 영 제87조제4항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 집합투자업자(그 임직원을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)가 집합투자증권의 판매와 관련하여 판매 수수료·판매보수 외에 투자매매업자 또는 투자중개업자(그 임직원 및 법 제51조제9항의 투자권유대행인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)에 제공할 수 있는 금전·물품·편익 등의 범위가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것으로서 일반인이 통상적으로 이해하는 수준에 반하지 않는 것을 말한다.

1. 집합투자증권에 대한 설명·교육 또는 판매촉진을 위하여 제공되는 것
2. 집합투자증권 판매와 관련된 투자매매업자·투자중개업자의 광고·인쇄비의 일부를 부담하는 것

- ② 집합투자업자가 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 10억원을 초과하여 특정 투자매매업자·투자중개업자에게 제공한 경우 그 내용을 인터넷 홈페이지등을 통하여 공시하여야 한다.
- ③ 집합투자업자는 제1항에 따른 금전·물품·편익 등을 투자매매업자·투자중개업자에 제공하는 경우 제공목적, 제공내용, 제공일자 및 제공받는 자 등에 대한 기록을 유지하여야 한다.
- ④ 협회는 제1항부터 제3항까지의 시행을 위하여 필요한 구체적 기준을 정할 수 있다.

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 멀티에셋자산운용(주)

2. 제재조치일 : 2020. 4. 1.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	- 과태료 40백만원 부과

4. 제재대상사실

가. 재산상 이익의 제공 관련 기록유지의무 위반

- ☐ 「자본시장법」 제85조 제8호 등에 의하면 집합투자업자는 자신이 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 투자매매·투자중개업자(그 임직원 포함)에게 집합투자증권의 판매촉진 등을 위한 금전·물품·편익 등을 제공하는 경우 제공목적, 제공내용, 제공일자 및 제공받는 자 등에 대한 기록을 유지하여야 함에도
- 멀티에셋자산운용(주)은 ××××.×월~×월 기간 중 집합투자증권을 판매하는 투자매매·중개업자 소속 임직원에게 리테일연금상품 판매촉진 목적으로 호텔식사권 ×백만원 상당을 제공하였으나, 제공목적 등에 대한 기록을 유지하지 아니한 사실이 있음

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-7699