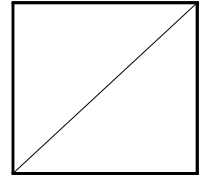


공 개



의안번호	제 113 호
의 결 연 월 일	2020. 4. 1. (제 6 차)

의
결
사
항

(주)안다자산운용에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 4. 1.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

(주)안다자산운용에 대한 부문검사 결과 '대주주의 특수관계인에 대한 신용공여 제한 위반'의 사실이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 (이하 '자본시장법'이라 함)」 제428조 등에 따라 과징금을 부과하고자 함

3. 주요골자

'대주주의 특수관계인에 대한 신용공여 제한 위반'에 대하여 (주)안다자산운용에 과징금 56백만원 부과조치를 하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제5차 제재심의위원회(2020.2.20.) 심의필
- 제5차 증권선물위원회(2020.3.11.) 심의필

<별지>

(주)안다자산운용에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

○ (주)안다자산운용 : 과징금 56백만원 부과

- 조치사유

· 대주주의 특수관계인에 대한 신용공여 제한 위반

- 법적근거 : 「자본시장법」 제34조(대주주와의 거래 등의 제한) 제2항, 제428조(금융투자업자에 대한 과징금) 제1항, 「자본시장법 시행령」 제379조(과징금 부과기준) 제1항

2. 조치사유

가. 대주주의 특수관계인에 대한 신용공여 제한 위반

☐ 「자본시장법」 제34조 제2항 등에 의하면, 금융투자업자는 대주주의 특수관계인인 임원에 대하여 연간 급여액과 1억원 중 적은 금액의 범위에서 신용공여를 할 수 있으나

○ (주)안다자산운용은 ××××.×.×. 임원인 ○○○, ◇◇◇ 등 ×명에 대하여 한도금액(1억원*)을 초과하여 자금을 대여**한 사실이 있음

* ○○○ : MIN(급여액, 1억원) = (×××,×××,×××원, 100,000,000원) = 100,000,000원

◇◇◇ : MIN(급여액, 1억원) = (×××,×××,×××원, 100,000,000원) = 100,000,000원

** ○○○ ×××,×××,×××원, ◇◇◇ ×××,×××,×××원

관계 법규

【자본시장법】

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 증권의 매입, 그 밖에 거래상의 신용위험을 수반하는 직접적·간접적 거래로서 대통령령으로 정하는 거래를 말한다. 이하 이 절에서 같다)를 하여서는 아니되며, 대주주는 그 금융투자업자로부터 신용공여를 받아서는 아니된다. 다만, 금융투자업자의 건전성을 해할 우려가 없는 신용공여로서 대통령령으로 정하는 신용공여의 경우에는 이를 할 수 있다.

제428조(금융투자업자에 대한 과징금) ① 금융위원회는 금융투자업자가 제34조제1항제1호·제2호와 같은 조 제2항 및 제77조의3제9항을 위반한 경우에는 그 금융투자업자에 대하여 다음 각 호의 구분에 따른 위반금액을 초과하지 아니하는 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

3. 제34조제2항을 위반한 경우에는 신용공여액

【자본시장법 시행령】

제2조(용어의 정의) 이 영에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

4. "특수관계인"이란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제3조 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말함

제38조(신용공여의 범위 등) 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

제379조(과징금 부과기준) ① 법 제428조제1항 및 제2항에 따른 과징금의 부과기준(법 제349조제3항에서 준용하는 경우를 포함한다)은 별표 19의 2와 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 정

당한 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

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

【지배구조법 시행령】

제3조(특수관계인의 범위) ① 법 제2조제6호가목에서 "대통령령으로 정하는 특수한 관계가 있는 자"란 본인과 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 관계가 있는 자(이하 "특수관계인"이라 한다)를 말한다.

1. 본인이 개인인 경우: 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자. 다만, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제3조의2제1항제2호가목에 따른 독립경영자 및 같은 목에 따라 공정거래위원회가 동일인 관련자의 범위로부터 분리를 인정하는 자는 제외한다.

아. 본인이 혼자서 또는 그와 가목부터 사목까지의 관계에 있는 자와 합하여 법인이나 단체에 100분의 30 이상을 출자하거나, 그 밖에 임원(업무집행책임자는 제외한다. 이하 이 조에서 같다)의 임면 등 법인이나 단체의 중요한 경영사항에 대하여 사실상의 영향력을 행사하고 있는 경우에는 해당 법인 또는 단체와 그 임원(본인이 혼자서 또는 그와 가목부터 사목까지의 관계에 있는 자와 합하여 임원의 임면 등의 방법으로 그 법인 또는 단체의 중요한 경영사항에 대하여 사실상의 영향력을 행사하고 있지 아니함이 본인의 확인서 등을 통하여 확인되는 경우에 그 임원은 제외한다)

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : (주)안다자산운용

2. 제재조치일 : 2020. 4. 1.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	기관주의 과징금 56백만원
임원 (2명)	주의 1명 퇴직자 위법·부당사항(주의적 경고 상당) 1명
직원 (1명)	퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 1명

4. 제재대상사실

가. 대주주의 특수관계인에 대한 신용공여 제한 위반

□ 「자본시장법」 제34조 제2항 등에 의하면, 금융투자업자는 대주주의 특수관계인인 임원에 대하여 연간 급여액과 1억원 중 적은 금액의 범위에서 신용공여를 할 수 있으나

- (주)안다자산운용은 ××××.×.×. 임원인 ○○○, ◇◇◇ 등 ×명에 대하여 한도금액을 초과하여 자금을 대여한 사실이 있음

<관련 규정>

1. 「자본시장법」 제34조 제2항

나. 집합투자재산 평가 부적정

- 집합투자업자는 집합투자재산에 속한 자산으로서 부도채권 등 부실화된 자산에 대해 원리금회수 가능성을 감안하여 부실우려, 발생, 개선, 악화 등 4단계로 분류하고 적정하게 평가해야 하고, 보유증권과 관련하여 회생절차 개시신청이 있는 경우 당해 증권을 발생단계의 부도채권으로 분류하고 분류일에 원금의 100분의 80 이상을 상각처리해야 함에도
- (주)안다자산운용은 집합투자기구가 보유한 △△△△△6CB의 발행인인 △△△△△(주)가 ××××.×.××. 회생절차 개시신청을 하였으나 회생절차 개시결정일인 ××××.×.××. 발생단계의 부도채권으로 지연하여 분류 및 평가한 사실이 있음

< 의안 소관 부서명 >

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