

# 금융위원회

의결 제2023-32호

## 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	(주)지알에스투자자문

## 2. 조치내용 : 등록취소 및 과태료 112백만원 부과

## 3. 조치이유

### 가. 지적사항

#### 1) 6개월 이상 등록업무 미영위

- ☐ 금융투자업자는 인가를 받거나 등록을 한 금융투자업의 영업을 시작한 후 정당한 사유 없이 인가 받거나 등록한 업무를 6개월 이상 계속해서 중단해서는 아니됨에도
- (주)지알에스투자자문은 영업을 시작한 후 정당한 사유 없이 등록한 투자자문업 및 투자일임업을 2020.4월부터 2021.5.24.(검사종료일) 까지 6개월 이상 계속해서 하지 아니한 사실이 있음

#### 2) 최저자기자본(등록요건) 유지의무 위반

- ☐ 투자자문업자 또는 투자일임업자는 금융투자업 등록 이후 그 영업을 영위함에 있어서 자기자본을 등록업무 단위별 최저자기자본의 100분의 70 이상으로 유지하여야 하며, 특정 월말을 기준으로 유지요건에 미달한 경우 유예기간(해당 월말부터 6개월이 경과한 날) 이후에는 매 월말 그 유지요건을 충족하여야 함에도

- (주)지알에스투자자문은 2019. 11월말 자기자본(1억원)이 최저자기자본 유지요건(12.25억원)에 미달하였음에도, 유예기간이 종료된 2020.5월말 이후 2021.5.24.(검사종료일)까지 최저자기자본 유지요건을 충족하지 아니한 사실이 있음

### 3) 업무보고서 미제출

- 금융투자업자는 매 사업연도 개시일로부터 3개월간·6개월간·9개월간 및 12개월간의 업무보고서(‘분기별 업무보고서’)를 작성하여 그 기간 경과 후 45일 이내에 금융위원회에 제출하여야 하며, 매월의 업무내용을 적은 보고서(‘월별 업무보고서’)를 다음 달 말일까지 금융위원회에 제출하여야 하는데도
- (주)지알에스투자자문은 2019사업연도 4분기부터 2020사업연도 4분기까지의 분기별 업무보고서(5회) 및 월별 업무보고서(13회)를 금융위원회에 제출하지 아니한 사실이 있음

### 나. 근거법규

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제20조(등록요건의 유지), 제33조(업무보고서 및 공시 등) 제1항·제4항, 제420조(금융투자업자에 대한 조치) 제1항 제8호, 제449조(과태료) 제1항 제13호·제15호의2
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제23조(등록유지요건의 완화) 제1호, 제36조(업무보고서 제출 기한 등) 제1항, 제373조(금융투자업자에 대한 조치) 제4항 제1호, 제390조(과태료 부과 기준) 및<별표22>
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항, 제3항 및 [별표3]