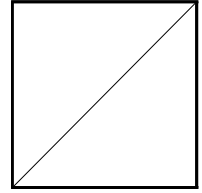


공 개



의안번호	제 357 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 10. 21. (제 18 차)	

(주)골든브릿지자산운용에 대한
경영개선계획 재제출 명령(안)

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 10. 21.

1. 의결주문

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조 및 「금융투자업규정」 제3-31조에 따라 (주)골든브릿지자산운용에 대한 경영개선계획 제출명령(안)을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

- 금융위원회의 경영개선명령 조치('20.7.22.)에 의거하여 (주)골든브릿지자산운용이 경영개선계획을 제출함에 따라
 - 당해 경영개선계획에 대해 검토하고 후속 조치를 결정하고자 함

3. 주요골자

- (주)골든브릿지자산운용이 금융위원회의 명령에 반하여 분쟁 중인 대표이사 간 합의(공동서명) 없이 제출한 경영개선계획은 미제출로 보는 것이 타당하고
 - 유상증자를 주요 내용으로 하는 경영개선계획도 참여 예정자의 납입 의사 및 금액 미확정 등으로 인해 타당성을 인정하기 어려우므로
 - <별지>와 같이 경영개선명령 조치의 이행 및 경영개선계획 제출을 다시 명령하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규

- 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조(적기시정조치)
- 「금융투자업규정」 제3-31조(경영개선계획의 제출 및 평가 등)

나. 경영평가위원회 사전 심의 생략

- (주)골든브릿지자산운용이 금융위원회의 명령에 반하여 합의 없이 제출한 경영개선계획은 미제출로 보는 것이 타당하고
- 경영개선계획의 주된 내용은 ‘×××억원~×××억원 규모의 유상증자 계획’의 이행 가능 여부가 검토대상으로
 - 10인 이내의 경영평가위원회 구성을 통한 집단심사 실익이 없는 단순 사안으로 판단되어 심의를 생략

다. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

<별 지>

(주)골든브릿지자산운용 경영개선계획 재제출 명령

1. 조치내용

- ☐ (주)골든브릿지자산운용은 20××.×.××.까지 자본금의 증액을 이행하고, 동 명령조치 이행에 관한 경영개선계획을 20××.××.××.까지 금융감독원 장에게 재제출*하여야 한다.

* 대표이사 지위가 확정되기 전까지는 분쟁 중인 대표이사간 합의(공동서명)에 의한 경영개선계획을 제출하고, 이후에는 확정된 내용에 따라 제출

2. 조치근거

- ☐ 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조(적기시정조치)
- ☐ 「금융투자업규정」 제3-31조(경영개선계획의 제출 및 평가 등)

(붙임)

관 계 법 규

□ 금융산업의 구조개선에 관한 법률

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 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 수신의 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
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 고시하여야 한다.

③ ~ ④ <생략>

⑤ 금융위원회는 적기시정조치에 관한 권한을 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원장(이하 "금융감독원장"이라 한다)에게 위탁할 수 있다.

□ 금융투자업규정

제3-26조(경영개선권고) ① <생 략>

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 ~ ⑨ <생 략>

제3-27조(경영개선요구) ① <생 략>

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 금융지주

회사(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

제3-28조(경영개선명령) ① 금융위원회는 금융투자업자가 다음 각 호의 구분에 따른 기준에 해당하는 경우 당해 금융투자업자에 대하여 필요한 조치를 이행하도록 명령하여야 한다.

1. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제3호 각 목의 어느 하나
2. 2종 금융투자업자 : 별표10의3제3호 각 목의 어느 하나
3. 3종 금융투자업자 : 별표10의4제3호 각 목의 어느 하나

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

1. 주식의 일부 또는 전부소각
2. 임원의 직무집행 정지 및 관리인 선임
3. 합병, 금융지주회사의 자회사로의 편입
4. 영업의 전부 또는 일부의 양도
5. 제3자의 당해 금융투자업 인수
6. 6개월 이내의 영업정지
7. 계약의 전부 또는 일부의 이전
8. 제3-27조제2항에서 정하는 사항

③ 제2항의 조치 중 영업의 전부정지·전부양도, 계약의 전부이전 및 주식의 전부소각의 조치는 금융투자업자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에 한한다.

1. 다음 각 목에 해당하고 금융투자업자로서 건전한 신용질서나 투자자의 권익을 현저히 해할 우려가 있다고 인정되는 경우
 - 가. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제3호가목
 - 나. 2종 금융투자업자 : 별표10의3제3호가목
 - 다. 3종 금융투자업자 : 별표10의4제3호나목
2. 다음 각 목에 해당하는 경우
 - 가. 1종 금융투자업자 : 별표10의2제3호나목
 - 나. 2종 금융투자업자 : 별표10의3제3호나목
 - 다. 3종 금융투자업자 : 별표10의4제3호나목

제3-31조(경영개선계획이 제출 및 평가 등) ① 제3-26조부터 제3-28조까지에 따라 경영개선권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령을 받은 금융투자업자는 당해 조치일로부터 2개월의 범위 내에서 당해 조치권자가 정하는 기한 내에 당해 조치의 내용이 반영된 계획(이하 "경영개선계획"이라 한다)을 금융감독원장에게 제출하여야 한다.

② 제3-26조부터 제3-28조까지에 따른 경영개선권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령을 받은 금융투자업자가 제출한 경영개선계획에 대하여는 금융위원회가 각각 당해 경영개선계획을 제출받은 날로부터 1개월 이내에 승인여부를 결정하여야 한다. 다만, 제3항에 따른 경영평가위원회의 심의가 지연되는 경우에는 15일 이내에서 그 기한을 초과할 수 있다.

③ 제3-26조부터 제3-28조까지에 따라 경영개선권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령을 한 경우에는 제2항에 따른 승인여부 결정에 앞서 외부 전문가로 구성된 경영평가위원회의 사전심의를 거쳐야 한다. 다만, 긴급을 요하거나 심의의 실익이 크지 아니하다고 금융감독원장이 인정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

④ 제3항에 따라 경영평가위원회가 사전심의를 하는 경우에는 당해 금융투자업자를 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

⑤ 금융위원회는 제3-26조제1항에 따라 경영개선권고를 받은 금융투자업자가 제출한 경영개선계획의 타당성이 없다고 인정되는 경우 동 계획을 불승인하고, 제3-27조제2항에서 규정한 조치의 일부 또는 전부를 이행하도록 요구하여야 한다.

⑥ 금융위원회는 제3-27조제1항에 따라 경영개선요구를 받은 금융투자업자가 경영개선계획을 제출하지 아니하거나, 금융투자업자가 제출한 경영개선계획의 타당성이 없다고 인정하여 이를 승인하지 아니하는 경우 제3-27조제2항에서 규정한 조치의 일부 또는 전부를 이행하도록 요구하고, 금융투자업자가 이를 이행하지 아니하는 경우 제3-28조제2항에서 규정한 조치의 일부 또는 전부를 이행하도록 명령할 수 있다.

⑦ 금융위원회는 제3-28조제1항에 따라 경영개선명령을 받은 금융투자업자가 경영개선계획을 제출하지 아니하거나, 금융투자업자가 제출한 경영개선계획의 타당성이 없다고 인정하여 이를 승인하지 아니하는 경우 제3-34조제3항에서 규정한 일부 또는 전부의 조치를 할 수 있다.

⑧ 제3항의 경영평가위원회의 구성·운영과 관련된 세부사항은 금융감독원장이 정한다.

<별표10의3>

2종 금융투자업자에 대한 적기시정조치 기준
(제3-26조제1항, 제3-27조제1항, 제3-28조제1항 관련)

1. 경영개선권고

- 가. 자기자본이 최소영업자본액에 미달하는 경우
- 나. 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 가목의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우

2. 경영개선요구

- 가. 자기자본이 필요유지자기자본 이상이면서 다음의 항목을 합산한 금액에 미달하는 경우
 - (1) 필요유지자기자본
 - (2) 고객자산운용 필요자본의 50%
 - (3) 고유자산운용 필요자본의 50%
- 나. 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 가목의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우

3. 경영개선명령

- 가. 자기자본이 필요유지자기자본에 미달하는 경우
- 나. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조제2호에서 정하는 부실금융기관에 해당하는 경우

4. 고객자산운용 필요자본 산정의 특례

- 가. 2종 금융투자업자(해당 금융투자업자의 임·직원을 포함한다)가 금융감독원장이 정하는 손해배상책임보험(「보험업법」 제2조제1호나목의 보험상품을 의미한다)등에 가입한 경우 고객자산운용 필요자본의 50% 이내의 범위에서 금융감독원장이 정하는 방법에 따라 차감할 수 있다.
- 나. 가목의 보험계약자, 피보험자, 보험금의 액수, 보험금 지급 사유 등 구체적인 사항은 금융감독원장이 정한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-7621