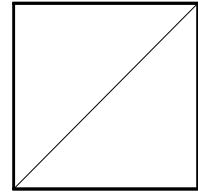


공 개



의안번호	제 94 호
의 결 연 월 일	2022. 7. 13. (제 13 차)

의
결
사
향

아름드리자산운용(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

※ 본 안건은 수정의결되었는바 관련 의사록과 의결서를 함께 확인하시기 바랍니다.

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 소 영
제출 연월일	2022. 7. 13.

1. 의결주문

아름드리자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

아름드리자산운용(주)에 대한 부문검사 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

- 아름답드리자산운용(주) : 과태료 250백만원 부과

나. 대주주 변경사항 공시의무 위반

- 아름답드리자산운용(주) : 과태료 12백만원 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 관계부서 협의

- 제30차 제재심의위원회(2021.9.2.) 심의필

< 별지 >

아름드리자산운용(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

— 다 음 —

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- 아름답드리자산운용(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.

2. 조치사유

가. 투자중개업자의 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위

☐ 「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

□ 아름드리자산운용(이하 “회사”)는 20××.×.××.~20××.×.××. 기간중 ★★ ◆◆◆◆ ◆◆대출채권에 투자하는 ‘아름드리▲▲▲▲▲▲▲▲전문투자형사모투자신탁 제◆호’ 및 ☆☆☆☆ ◎◎대출채권에 투자하는 ‘아름드리▽▽▽▽전문투자형 사모투자신탁제○호’ 등 5개의 투자신탁을 각각 설정하고 운용하면서

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

(1) ▲▲▲▲▲▲▲▲ 펀드 관련

- 회사는 20××.×.××., ×.××. ★★ ◆◆◆◆◆◆대출채권에 투자하는 ‘아름드리 ▲▲▲▲▲▲▲▲전문투자형사모투자신탁제◆호’(설정액 ××.×억원), ‘아름드리◆◆◆◆◆◆○○○○전문투자형사모투자신탁제□호’(설정액 ×××.×억원) 투자 신탁(이하 “▲▲▲▲▲▲▲▲ 펀드”)을 각각 설정하고 운용하는 과정에서

- ▽▽▽▽본부 ○○○ 부사장은 20××.×.×., ×.××. △△은행 ★★★★★부 ▲▲▲ 차장으로부터 △△은행이 주도한 ★★ 부동산 대출채권에 대한 투자와 관련하여 펀드 설정과 동 펀드재산을 해외 SPV가 발행한 선순위 대출채권에 운용할 것을 요청받고,

20××.×.××.,×.×.경 요청받은 내용대로 상품설명서를 작성하여 △△은행에 송부하고 20××.×.××., ×.××. ▲▲▲▲▲▲▲▲ 제◆호 및 제□호 펀드를 각각 설정한 후

- 20××.×.××., ×.××. 회사는 설정된 ▲▲▲▲▲▲▲▲ 제◆호 및 제□호 펀드의 집합 투자재산(×××.×억원)을 당초 △△은행이 펀드설정시 요청한 재산운용 내용대로 해외 SPV가 발행한 선순위 대출채권을 취득하는 방법으로 집합 투자재산을 운용하였음

(2) ☆☆☆☆☆☆☆☆☆채권 펀드 관련

- 회사는 20××.×.××., ×.××. 및 ×.×. ☆☆☆☆ ◎◎매출채권에 투자하는 ‘아름드리○○○○전문투자형사모투자신탁 제□호(설정액 ×××.×억원), 제◆호(설정액 ××.×억원), 제▲▲호(××.×억원) 3개의 투자신탁(이하 “☆☆☆☆☆☆☆☆채권 펀드”)를 각각 설정하고 운용하는 과정에서
 - ▽▽▽▽본부 ○○○ 부사장은 20××.×.××., ×.×. 및 ×.××. △△은행 ▲▲▲▲부 ○○○ 차장으로부터 각각 △△은행이 주도한 ☆☆☆☆ ☆☆☆☆ 매출채권에 대한 펀드 설정과 동 펀드 재산 운용과 관련한 ★★★★★★(주)와의 총수익스왑(TRS) 계약 체결 요청을 받고,
 - 20××.×.××., ×.×. 및 ×.×.경 요청받은 내용대로 상품제안서를 작성하여 △△은행에 송부한 후 20××.×.××., ×.××. 및 ×.×. ☆☆☆☆☆☆☆☆☆채권 펀드 제□호, 제◆호 및 제▲▲호를 각각 설정하였으며
 - 20××.×.××., ×.××. 및 ×.×. 회사는 ☆☆☆☆☆☆☆☆☆채권 펀드 제□호, 제◆호 및 제▲▲호의 집합투자재산 전액(247.4억원)을 당초 △△은행이 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 금융위원회(금융감독원)에 보고하고 이를 인터넷 홈페이지 등에 공시하여야 하나,
 - 회사는 20××.×.××. 최대주주가 기존 ○○○ 및 그와 특수관계인 ×인(지분율 ××.×%)에서 ‘(주)○○○○○○○○○○’(지분율 ×××%)으로 변경되었으나, 이에 대한 내용을 금융위원회에 보고하지 않고 검사종료일 현재(“××.×.××.)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 거래의 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

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」

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」

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	전문사모운용사전담검사단
연 락 처	2100-2663	3145-7839