

공 개



의안번호	제 93 호
의 결 연 월 일	2022. 7. 13. (제 13 차)

의
결
사
항

포트코리아자산운용(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 소 영
제출 연월일	2022. 7. 13.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

포트코리아자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 ‘투자자 및 투자중개업자의 요청 등에 따른 집합투자재산 운용 금지 위반’ 행위가 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제449조에 따라 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

가. 투자자 및 투자중개업자의 요청 등에 따른 집합투자재산 운용 금지 위반

□ 포트코리아자산운용(주) : 과태료 350백만원 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 관계부서 협의

○ 제30차 제재심의위원회(2021.9.2.) 심의필

< 별지 >

포트코리아자산운용(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

— 다 음 —

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- 포트코리아자산운용(주) : 과태료 350백만원 부과
 - 조치사유 : 투자자 및 투자중개업자의 요청 등에 따른 집합투자재산 운용 금지 위반
 - 법적근거 : 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제85조(불건전 영업행위의 금지)제8호, 제449조(과태료)제1항제29호, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제87조(불건전 영업행위의 금지)제4항제5호·제6호, 제390조(과태료의 부과기준), [별표22]터., 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과)제1항, [별표3]

2. 조치사유

가. 투자자 및 투자중개업자의 요청 등에 따른 집합투자재산 운용 금지 위반

☐ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제85조 제8호 등에 의하면

- 집합투자업자는 투자자와의 이면계약 등에 따라 그 투자자로부터 일상적으로 명령·지시·요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하여서는 아니 되며

- 집합투자업자는 자기가 운용하는 집합투자기구(이하 ‘펀드’)의 집합투자증권을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자(이하 ‘판매사’)와의 이면계약 등에 따라 그 판매사로부터 명령·지시·요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위를 하여서는 아니 되는데도

□ 포트코리아자산운용(주)(이하 ‘회사’)은 20××.×.×.~20××.×.×. 기간 중 ‘포트코리아☼☼☼☼☼전문투자형사모투자신탁제☆호(EUR)’ 등 총 7개 펀드를 설정(설정액 총 ×,×××억원)하여 운용하는 과정에서

- 다음과 같이 해당 7개 펀드의 투자자 또는 판매사인 ○○증권(주) 및 (주)▽▽은행으로부터 펀드의 설정·운용에 관한 요청을 받아, 요청받은 내용대로 7개 펀드를 설정하고 집합투자재산을 운용한 사실이 있음

【 투자자의 요청 등에 따른 집합투자재산 운용 】

(1) ‘포트코리아☼☼☼☼☼전문투자형사모투자신탁제☆호(EUR)(이하 “☼☼☼☼☆호”)

- 회사는 ☼☼☼☼☼☆호의 투자자인 ○○증권으로부터 ●● 소재 폐기물 발전소 건설자금 조달을 위하여 ☎☎에 설립된 법인(○○○○○○○ Limited Capital)이 발행하는 ■■■■에 투자하는 펀드의 설정·운용에 대한 요청을 받아

- 20××.×.×. ○○증권으로부터 요청받은 내용대로 ☼☼☼☼☼☆호(설정액 ×××억원)를 설정하였으며
- 20××.×.×. 개방형으로 설정된 ☼☼☼☼☼☆호의 집합투자재산 거의 대부분(×××억원)을 당초 ○○증권이 주도적으로 사전물색하여 요청한 내용대로 ××개월 만기 ■■■■(EUR ××백만원)에 만기미스매치 구조로 투자하는 등의 방식으로 집합투자재산을 운용하였음

【 판매사의 요청 등에 따른 집합투자재산 운용 】

(2) ‘포트코리아^{○○○○○○○○}전문투자형사모투자신탁제◆호’(이하 ‘^{○○○○○○○○}◆호’)
 및 ‘포트코리아^{○○○○○○○○}전문투자형사모투자신탁제■호’(이하 ‘^{○○○○○○○○}■호’)

○ 회사는 ^{○○○○○○○○}◆ 및 ^{○○○○○○○○}■호의 판매사인 ○○증권으로부터
 ○○증권과의 TRS계약을 통해 ^{○○○○○○○○}☆호에 투자하는 신규 펀드의
 설정·운용에 대한 요청을 받아

- 20××.×.××. 및 20××.×.××. ○○증권으로부터 요청받은 내용대로 ^{○○○○○○○○}◆호(설정액 ××억원) 및 ^{○○○○○○○○}■호(설정액 ××억원)를 각각 설정하였으며

- 20××.×.××. 및 20××.×.××. 집합투자재산의 거의 대부분(^{○○○○○○○○}◆호
 ××억원 및 ^{○○○○○○○○}■호 ××억원, 총 ×××억원)을 당초 ○○증권이 요청한
 내용대로 ○○증권과 체결한 TRS계약(기초자산은 ^{○○○○○○○○}☆호)에
 대한 증거금으로 납입하는 등의 방식으로 집합투자재산을 운용하였음

(3) ‘포트코리아^{♣♣xxxx}전문투자형사모투자신탁제☆호’(이하 ‘^{♣♣xxxx}☆호’)
 및 ‘포트코리아^{♣♣xxxx}전문투자형사모투자신탁제▲호’(이하 ‘^{♣♣xxxx}▲호’)

○ 회사는 ^{♣♣xxxx}☆호 및 ^{♣♣xxxx}▲호의 판매사인 ∇∇은행으로부터 ∇∇
 은행이 주도한 ㉠㉠ 부동산담보대출 목적의 해외SPV (^{♠♠♠♠♠♠♠♠}
^{♠♠♠♠♠♠♠♠♠} Ltd.)에 대한 대출채권에 투자하는 펀드의 설정·운용에
 대한 요청을 받아

- 20××.×.××. 및 20××.×.××. ∇∇은행으로부터 요청받은 내용대로 ^{♣♣xxxx}☆호(설정액 ×××억원) 및 ^{♣♣xxxx}▲호(설정액 ×××억원)를 각각 설정
 하였으며

- 20××.×.××. 및 20××.×.××. 집합투자재산의 거의 대부분(^{♣♣xxxx}☆호
 ×××억원 및 ^{♣♣xxxx}▲호 ×××억원)을 당초 ∇∇은행이 요청한 내용
 대로 해외SPV에 대한 대출채권에 투자하는 등의 방법으로 집합투자
 재산을 운용하였음

- (4) ‘포트코리아◆◆◆◆전문투자형사모투자신탁제☆호’(이하 ‘◆◆◆◆☆호’) 및 ‘포트코리아◆◆◆◆전문투자형사모투자신탁제▲호’(이하 ‘◆◆◆◆▲호’)
- 회사는 ◆◆◆◆☆호 및 ◆◆◆◆▲호의 판매사인 ▽▽은행으로부터 ▽▽은행이 주도한 ♠♠♠♠♠♠(주)와의 TRS계약을 통하여 ●●●● ▢▢ 매출채권 투자 목적의 역외펀드(♡♡♡♡펀드)에 투자하는 펀드의 설정·운용에 대한 요청을 받아
 - 20xx.x.xx. 및 20xx.x.x. ▽▽은행으로부터 요청받은 내용대로 ◆◆◆◆☆호(설정액 xxx억원) 및 ◆◆◆◆▲호(설정액 xxx억원)를 각각 설정하였으며
 - 20xx.x.xx. 및 20xx.x.x. 집합투자재산의 거의 대부분(◆◆◆◆☆호 xxx억원 및 ◆◆◆◆▲호 xxx억원)을 당초 ▽▽은행이 요청한 내용대로 ♠♠♠♠♠♠와 체결한 TRS계약(기초자산은 역외펀드)에 대한 증거금으로 납입하는 등의 방식으로 집합투자재산을 운용하였음

<붙임 1>

관 계 법 규

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

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」

제87조(불건전 영업행위의 금지) ① ~ ③ <생략>

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

1. ~ 4. <생략>

5. 투자자와의 이면계약 등에 따라 그 투자자로부터 일상적으로 명령·지시·요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위

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
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

□ 「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>

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」

제46조의2(경합행위에 대한 제재) 이미 제재를 받은 자에 대하여 그 제재 이전에 발생한 별개의 위법·부당행위가 추가로 발견된 경우에는 다음 각호에 따라 제재한다.

1. 추가 발견된 위법·부당행위가 종전 검사종료 이전에 발생하여 함께 제재하였더라도 제재수준이 높아지지 않을 경우에는 제재하지 않는다. 다만, 금융사고와 관련된 경우에는 그러하지 아니하다.
2. 추가 발견된 위법·부당행위가 종전 검사종료 이전에 발생하여 제재하였더라면 종전 제재수준이 더 높아지게 될 경우에는 함께 제재하였더라면 받았을 제재수준을 감안하여 추가로 발견된 위법·부당행위에 대하여 제재할 수 있다.

□ 「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	02-2100-2663	02-3145-7839