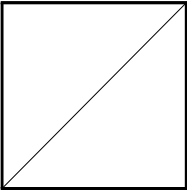


공 개



의안번호	제 258 호	의결사항
의결연월일	2023. 9. 13. (제 16 차)	

케이씨지아이자산운용(주)에 대한
수시검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

※ 본 안건은 수정의결되었는바 관련 의사록과 의결서를 함께 확인하시기 바랍니다.

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 9. 13.

1. 의결주문

케이씨지아이자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

케이씨지아이자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 '전문인력(인가요건) 유지 의무 위반' 사실이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 함)」 제422조에 따라 임원에 대해 조치하고, '금융상품 광고 관련 준수의무 위반'의 사실이 적발되어 「금융소비자 보호에 관한 법률(이하 '금소법'이라 함)」 제57조에 따라 과징금 및 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

가. 전문인력(인가요건) 유지의무 위반

- 前 대표이사 이정복 : 퇴직자 위법 · 부당 사항(직무정지 3월 상당*)

* 임원의 서로 관련 없는 위법 · 부당행위가 동일 검사에서 3개 이상 경합되어, 「금융기관검사및제재에관한규정」 제24조의2 제1항에 따라 1단계 가중

나. 금융상품 광고 관련 준수의무 위반

- 케이씨지아이자산운용(주) : 과징금 9.74억원 및 과태료 1.2억원 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제15차 제재심의위원회(2023.5.25.) 심의필
- 제12차 증권선물위원회(2023.6.28.) 심의필
- 제15차·제16차 안건검토 소위원회(2023.8.25., 2023.9.7.) 심의필

<별지>

케이씨지아이자산운용(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- 케이씨지아이자산운용(주) : 과징금 9.74억원 및 과태료 1.2억원 부과
 - 조치사유 : 금융상품 광고 관련 준수 의무 위반
 - 법적근거 : 「금소법」 제22조(금융상품등에 관한 광고 관련 준수 사항) 제3항 및 제7항, 제57조(과징금) 제1항, 「금소법 시행령」 제18조(광고의 내용) 제1항 및 제3항

☐ 임원에 대한 조치



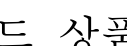




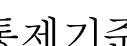
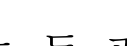









- 前 대표이사 이정복 : 퇴직자 위법·부당사항(직무정지 3월 상당*)
 - * 임원의 서로 관련 없는 위법·부당행위가 동일 검사에서 3개 이상 경합되어, 「금융기관검사및제재에관한규정」 제24조의2 제1항에 따라 1단계 가중
- 조치사유 : 전문인력(인가요건) 유지의무 위반
- 법적근거 : 「자본시장법」 제15조(인가요건 등의 유지) 제1항, 제12조(금융투자업의 인가) 제2항, 「자본시장법 시행령」 제16조(인가요건 등) 제5항, 「금융투자업규정」 제2-6조 제1항 및 <별표2> 1. 마.

2. 조치사유

가. 전문인력(인가요건) 유지의무 위반

- 집합투자업자는 집합투자업 인가를 받아 그 영업을 영위함에 있어서 최소 투자운용인력 등의 인가요건을 유지하여야 함에도
 - 케이씨지아이자산운용(주)는 '2X.X.X.~X.XX., '2X.X.XX.~X.X. 및 '2X.X.XX.~검사종료일 현재까지 종합자산운용사의 인가요건인 3명 이상의 부동산운용전문인력을 유지하지 아니한 사실이 있음

나. 금융상품 광고 관련 준수의무 위반

- 금융상품판매업자는 금융상품등에 관한 광고에 ①계약체결 전 설명서 및 약관을 읽어보도록 권유하는 내용, ②투자에 따른 위험(원금손실발생 가능성 및 소비자의 책임), ③설명을 받을 수 있는 권리, ④법령 및 내부통제기준에 따른 광고 절차의 준수에 관한 사항 등을 포함하여야 함에도
 - 케이씨지아이자산운용(주)는 '2X.XX.XX.~'2X.X.XX. 기간 중  前 대표이사의 유튜브계정(계정명 :                 

(붙임1)

관계법규

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제12조(금융투자업의 인가) ② 제1항에 따라 금융투자업인가를 받으려는 자는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.

4. 투자자의 보호가 가능하고 그 영위하고자 하는 금융투자업을 수행하기에 충분한 인력과 전산설비, 그 밖의 물적 설비를 갖추는 것

제15조(인가요건 등의 유지) ① 금융투자업자는 제12조에 따른 금융투자업 인가를 받아 그 영업을 영위함에 있어서 제12조제2항 각 호의 인가요건(같은 조 같은 항 제6호가목 및 같은 항 제6호의2를 제외하며, 같은 항 제2호 및 같은 항 제6호나목의 경우에는 대통령령으로 정하는 완화된 요건을 말한다)을 유지하여야 한다.

제422조(임직원에 대한 조치) ① 금융위원회는 금융투자업자의 임원이 제420조제1항 각 호(제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 별표 1 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. 해임요구
2. 6개월 이내의 직무정지
3. 문책경고
4. 주의적 경고
5. 주의
6. 그 밖에 위법행위를 시정하거나 방지하기 위하여 필요한 조치로서 대통령령으로 정하는 조치

③ 금융위원회는 제1항 또는 제2항에 따라 금융투자업자의 임직원에 대하여 조치를 하거나 이를 요구하는 경우 그 임직원에 대하여 관리·감독의 책임이 있는 임직원에 대한 조치를 함께 하거나 이를 요구할 수 있다. 다만, 관리·감독의 책임이 있는 자가 그 임직원의 관리·감독에 상당한 주의를 다한 경우에는 조치를 감면할 수 있다.

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제16조(인가요건 등) ⑤ 법 제12조제2항제4호에 따른 인력과 전산설비, 그 밖의 물적 설비는 다음 각 호의 요건에 적합하여야 한다.

1. 경영하려는 금융투자업에 관한 전문성과 건전성을 갖춘 주요직무 종사자(법 제

286조제1항제3호에 따른 주요직무 종사자를 말한다. 이하 같다)와 업무를 수행하기 위한 전산요원 등 필요한 인력을 적절하게 갖추는 것

□ 금융투자업 규정

제2-6조(인가 심사기준) ① 영 제16조제4항에 따른 사업계획, 같은 조 제5항에 따른 인력과 전산설비, 그 밖의 물적 설비 및 같은 조 제9항에 따른 이해상충방지체계의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표 2와 같다. 다만, 예비인가의 경우에는 인력·물적 설비에 관한 이행계획의 내용이 별표 2의 요건을 충족하여야 한다.

<별표 2>

인력·물적 설비·사업계획·이해상충방지체계에 관한 요건

(제2-6조제1항, 제2-9조제4항, 제7-41조의2제1항, 제8-79조제1항·제2항 및 제8-85조제1항·제2항 관련)

1. 인력에 관한 요건

마. 집합투자업 및 신탁업: 인가(등록) 업무 단위별로 다음의 투자운용인력을 갖추는 것

인가(등록)업무 단위	전문인력의 종류	최소보유 인원수(명)
3-1-1	증권운용전문인력	5
	부동산운용전문인력	3

□ 금융소비자보호에 관한 법률

제22조(금융상품등에 관한 광고 관련 준수사항) ③ 금융상품판매업자등이 하는 금융상품등에 관한 광고에는 다음 각 호의 내용이 포함되어야 한다. 다만, 제17조제5항 본문에 따른 투자성 상품에 관한 광고에 대해서는 그러하지 아니하다.

1. 금융상품에 관한 계약을 체결하기 전에 금융상품 설명서 및 약관을 읽어 볼 것을 권유하는 내용
2. 금융상품판매업자등의 명칭, 금융상품의 내용
3. 다음 각 목의 구분에 따른 내용
 - 나. 투자성 상품의 경우
 - 1) 투자에 따른 위험
 - 2) 과거 운용실적을 포함하여 광고를 하는 경우에는 그 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것이 아니라는 사항
4. 그 밖에 금융소비자 보호를 위하여 대통령령으로 정하는 내용

⑦ 제2항부터 제4항까지의 규정과 관련된 구체적인 내용 및 광고의 방법과 절차는 대통령령으로 정한다.

제57조(과징금) ① 금융위원회는 금융상품직접판매업자 또는 금융상품자문업자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 위반행위와 관련된 계약으로 얻은 수입 또는 이에 준하는 금액(이하 이 조에서 “수입등”이라 한다)의 100분의 50 이내에서 과징금을 부과할 수 있다. 다만, 위반행위를 한 자가 그 위반행위와 관련된 계약으로 얻은 수입등이 없거나 수입등의 산정이 곤란한 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 10억원을 초과하지 아니하는 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

4. 제22조제3항 또는 제4항을 위반하여 금융상품등에 관한 광고를 한 경우

제69조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

5. 제22조제1항·제3항 또는 제4항을 위반하여 금융상품등에 관한 광고를 한 자

□ 금융소비자보호에 관한 시행령

제18조(광고의 내용) ① 법 제22조제3항제2호에 따른 금융상품의 내용, 같은 항 제3호나목1)에 따른 투자에 따른 위험 및 같은 호 라목에 따른 대출조건의 구체적 내용은 다음 각 호의 구분에 따른다.

1. 금융상품의 내용: 다음 각 목의 사항

가. 금융상품의 명칭

나. 이자율 (후략)

다. 수수료

라. 그 밖에 가목부터 다목까지의 사항에 준하는 것으로서 일반금융소비자가 해당 금융상품을 이해하는데 필요하다고 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

2. 투자에 따른 위험: 다음 각 목의 사항

가. 원금 손실 발생 가능성

나. 원금 손실에 대한 소비자의 책임

③ 법 제22조제3항제4호에서 “대통령령으로 정하는 내용”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 법 제19조제1항에 따른 설명을 받을 수 있는 권리

2. 법령 및 내부통제기준에 따른 광고 관련 절차의 준수에 관한 사항

<별표 4>

과태료의 부과기준(제51조 관련)

1. 일반기준

- 가. 금융위원회는 위반행위의 정도, 위반횟수, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 과태료를 줄일 필요가 있다고 인정되는 경우에는 제2호의 개별기준에 따른 과태료 금액의 2분의 1 범위에서 그 금액을 줄이거나 면제할 수 있다. 다만, 과태료를 체납하고 있는 위반행위자의 경우에는 그렇지 않다.
- 나. 금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 과태료를 늘릴 필요가 있다고 인정한 경우에는 제2호의 개별기준에 따른 과태료 금액의 2분의 1 범위에서 그 금액을 늘릴 수 있다. 다만, 늘리는 경우에도 법 제69조 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 넘을 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액	
		법인	법인이 아닌 자
자. 법 제22조제1항·제3항 또는 제4항을 위반하여 금융상품등에 관한 광고를 한 경우	법 제69조 제1항제5호	10,000	5,000

□ 금융소비자 보호에 관한 감독규정

제17조(광고의 내용) ① 영 제18조제1항제1호라목에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 사항"이란 다음 각 호의 구분에 따른 사항을 말한다.

2. 투자성 상품: 다음 각 목의 구분에 따른 사항

가. 연계투자계약: 「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」 제19조 제4항에 따른 연계투자 상품의 내용

나. 그 밖의 경우: 이자·수익의 지급시기 및 지급제한 사유

□ 금융기관검사및제재에관한규정

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과 대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우

에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② (생략)

- ③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2>과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

제24조의2(임원제재의 가중) ① 임원의 서로 관련 없는 위법·부당행위가 동일 검사에서 3개(제18조제1항제5호의 제재가 포함되는 경우에는 4개) 이상 경합되는 경우에는 그 중 책임이 중한 위법·부당사항에 해당하는 제재보다 1단계 가중할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 가장 중한 제재가 업무집행정지 이상인 경우
2. 경합되는 위법·부당행위가 목적과 수단의 관계에 있는 경우
3. 경합되는 위법·부당행위가 실질적으로 1개의 위법·부당행위로 인정되는 경우

<별표 2> 과징금 부과기준

6. 부과과징금의 결정

다. 위반행위로 인하여 취득한 부당이득액을 합리적으로 산정할 수 있고 가중·감경 사유 조정후 과징금이 부당이득액의 10배를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감액할 수 있다. 다만, 해당 감액사유는 금융위원회가 특별히 인정하는 경우에 한하여 적용하며, 금융감독원장은 금융위원회에 과징금 부과를 건의할 때에 해당 감액사유를 고려하지 아니한다.

<별표 3> 과태료 부과기준

5. 과태료 부과 면제

위반자에게 다음과 같은 사유가 있는 경우에는 과태료 부과를 면제할 수 있다.

(2) 동일한 위반행위에 대하여 형벌·과징금 등 실효성 있는 제재조치를 이미 받은 경우 또는 금융기관의 인가·허가 또는 등록의 취소조치, 임원의 해임권고 및 직원의 면직을 이미 받았거나 받는 경우 <개정 2017.10.19>

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회		금융감독원
소관부서	금융소비자보호과	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2524	02-2100-2662	02-3145-7630