

공 개



의안번호	제 198 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2023. 11. 8. (제 19 차)	

한국자산신탁(주)에 대한
수시검사 결과 조치안

※ 본 안건은 수정의결되었는바 관련 의사록과 의결서를 함께 확인하시기 바랍.

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 소 영
제출 연월일	2023. 11. 8.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

한국자산신탁(주)에 대한 수시검사 결과 ‘약관 신고의무 위반’의 사실이 적발되어 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 ‘자본시장법’이라 함)」 제449조에 따라 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

가. 약관 신고의무 위반

- 한국자산신탁(주) : 과태료 48백만원 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임>

다. 관계부서 협의

- 제26차 제재심의위원회(2023.8.31.) 수정의결

<별지>

한국자산신탁(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 기관에 대한 조치

- 한국자산신탁(주) : 과태료 48백만원 부과
- 조치사유 : 약관 신고의무 위반
- 법적근거 : (구)「자본시장법」 제56조(약관) 제1항, 제449조(과태료) 제1항 제24호, (구)「자본시장법 시행령」 제390조(과태료의 부과 기준) 및 <별표22> 더.

2. 조치사유

가. 약관 신고의무 위반

- (구)자본시장법 제56조에 의하면 금융투자업자는 금융투자업의 영위와 관련하여 약관을 제정 또는 변경하고자 하는 경우에는 미리 금융위원회에 신고하여야 하는데도

- ① 한국자산신탁(주)는 공정거래위원회(이하 “공정위”)가 약관으로 인정*한 ‘특약사항 11개 조항’**이 포함된 분양형 토지신탁계약서를 20xx.x.xx. 사용하였음에도, 해당 특약사항이 포함된 ‘분양형 토지신탁계약서’에 대하여 금융위원회 약관신고를 이행하지 아니한 사실이 있고***

* 공정위는 약관심사를 통해 동 11개 조항을 약관으로 인정(20xx.x.xx. 통지)

** 제22조 제1항·3항·6항, 제29조, 제30조 제1항~3항, 제31조 제1항·2항, 제32조 제1항·2항

*** 과태료 부과 제척기간(5년) 도과

② 20xx.x.xx. 위 '특약사항 11개 조항' 중 '9개 조항'*을 시정권고 (20xx.x.xx.)에 따라 수정하겠다고 공정위에 회신하고, 20xx.x.x. 시정권고 관련 사항을 이행하였다고 공정위에 회신하였음에도,

수정된 특약사항이 포함된 '분양형 토지신탁계약서'에 대하여 금융위원회 약관신고를 이행하지 아니한 사실이 있음

* 제22조 제1항·3항·6항, 제29조, 제30조 제1항~3항, 제32조 제1항·2항이며, 그 중 제22조 제1항과 제30조 제3항에 대해서는 시정명령(20xx.x.x.)도 부과

[공정위 시정권고 대상 특약사항(9개) 내용]

특약사항 (9개 조항)	내 용
제22조 제1·6항	수탁자의 시공사 임의교체 및 그에 따른 공사비 증가에 대해 위탁자 및 기존 시공사가 이의제기를 금지토록 한 조항
제22조 제3항	시공사의 공사중단시, 시공사의 권리행사가 즉시 중단되도록 한 조항
제29조	신탁재산으로 수탁자의 비용을 부담하기 어려울 경우, 시공사가 위탁자에게 대여하거나 수탁자에게 대지급하도록 한 조항
제30조 제1~3항	위탁자에게 위험을 전가하는 조항 및 위탁자의 이의제기를 금지하는 조항
제32조 제1항	일부 내용이 무효인 경우라도 나머지 조항은 유효하다는 조항
제32조 제2항	계약의 내용이 법령 등에 위배되지 않도록 변경 가능함을 위탁자가 보장하도록 한 조항

관계 법규

□ (구)자본시장과 금융투자업에 관한 법률

제56조(약관) ① 금융투자업자는 금융투자업의 영위와 관련하여 **약관을 제정 또는 변경** 하고자 하는 경우에는 **미리 금융위원회에 신고하여야 한다**. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 약관을 제정 또는 변경한 후 7일 이내에 금융위원회 및 협회에 보고하여야 한다.

1. 약관내용 중 투자자의 권리 또는 의무와 관련이 없는 사항을 변경하는 경우
2. 제3항의 표준약관을 그대로 사용하는 경우
3. 제정 또는 변경하고자 하는 약관의 내용이 다른 금융투자업자가 이미 금융위원회에 신고한 약관의 내용과 같은 경우
4. 전문투자자만을 대상으로 하는 약관을 제정 또는 변경하는 경우

② 금융투자업자는 약관을 **제정 또는 변경**한 경우에는 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 **공시하여야 한다**.

제422조(임직원에 대한 조치) ① 금융위원회는 금융투자업자의 임원이 제420조 제1항 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

② 금융위원회는 금융투자업자의 직원이 제420조제1항 각 호(제6호를 제외한다)의 어느 하나에 해당하거나 **별표 1 각 호**의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 그 금융투자업자에게 요구할 수 있다.

1. 면직
2. 6개월 이내의 정직
3. 감봉
4. 견책
5. 경고
6. 주의

7. 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.

제449조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대하여는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

24. 제56조제1항을 위반하여 신고를 하지 아니하고 약관을 제정 또는 변경한 자

[별표 1] 금융투자업자 및 그 임직원에 대한 처분 및 업무 위탁계약 취소·변경 명령의 사유
(제43조제2항제4호, 제420조제1항제6호·제3항 및 제422조제1항·제2항 관련)

57. 제56조제1항을 위반하여 신고 또는 보고를 하지 아니하거나 거짓으로 신고 또는 보고를 한 경우

58. 제56조제2항을 위반하여 공시를 하지 아니하거나 거짓으로 공시한 경우

□ (구)자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제390조(과태료의 부과기준) 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 22와 같음

[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 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제449조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
더. 법 제56조제1항을 위반하여 신고를 하지 않고 약관을 제정 또는 변경한 경우	법 제449조 제1항제24호	6,000

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2673	02-3145-7630