

공 개



의안번호	제 266 호
의 결 연 월 일	2020. 7. 22. (제 14 차)

의
결
사
항

메리츠자산운용(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 7. 22.

1. 의결주문

메리츠자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

메리츠자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 '위험관리책임자 겸직 금지 위반' 사실이 적발되어 「금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 '지배구조법'이라 함)」 제43조에 따라 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

'위험관리책임자 겸직 금지 위반'와 관련하여 메리츠자산운용(주) 및 소속직원에 대하여 과태료 부과조치를 하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제11차 제재심의위원회(2020.5.28.) 심의필

<별지>

메리츠자산운용(주) 및 ○○○에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

○ 메리츠자산운용(주) : 과태료 12백만원 부과

- 조치사유

· 위험관리책임자 겸직 금지 위반

- 법적근거 : 「지배구조법」 제29조(겸직 금지 등) 제2호, 「지배구조법 시행령」 제24조(겸직금지 등) 제1항 제2호, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법')」 제42조 제4항, 「자본시장법 시행령」 제47조 제1항 제1호

☐ 직원에 대한 조치

○ ▲▲ ○○○ : 과태료 2.4백만원 부과

- 조치사유

· 위험관리책임자 겸직 금지 위반

- 법적근거 : 「지배구조법」 제29조(겸직 금지 등) 제2호, 「지배구조법 시행령」 제24조(겸직금지 등) 제1항 제2호, 「자본시장법」 제42조 제4항, 「자본시장법 시행령」 제47조 제1항 제1호

2. 조치사유

가. 위험관리책임자 겸직 금지 위반

- 「지배구조법」 제29조 제2호 등에 의하면 위험관리책임자는 해당 금융회사의 본질적 업무 및 그 부수업무를 수행하는 직무를 담당해서는 아니되며, 투자매매업 인가를 받은 집합투자업자가 자신이 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 것은 투자매매업의 본질적 업무인 ‘투자매매업 관련 계약의 체결과 해지업무’ 등에 해당하는데도,
 - 메리츠자산운용(주) 위험관리책임자(CRO)는 ‘××.×월~’××.×월 기간 중 동사의 마케팅 업무를 수행하는 소위 ‘Product Specialist’를 겸직하면서 펀드상품을 소개하는 외부 강연 업무, 고객 대상 펀드 가입안내 및 투자상담 등의 업무를 수행하는 등 위험관리책임자가 수행하여서는 아니 되는 금융회사의 본질적 업무 및 그 부수업무를 수행하는 직무를 담당한 사실이 있으며,
 - 메리츠자산운용(주)는 위와 같이 위험관리책임자로 하여금 금융회사의 본질적 업무 및 부수업무에 해당하는 직무를 겸직하게 한 사실이 있음

관계 법규

【금융회사의 지배구조에 관한 법률】

제29조(겸직 금지 등) 준법감시인 및 위험관리책임자는 선량한 관리자의 주의로 그 직무를 수행하여야 하며, 다음 각 호의 업무를 수행하는 직무를 담당해서는 아니된다.

2. 해당 금융회사의 본질적 업무(해당 금융회사가 인가를 받거나 등록을 한 업무와 직접적으로 관련된 필수업무로서 대통령령으로 정하는 업무를 말한다) 및 그 부수업무

제43조(과태료) ② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 3천만원 이하의 과태료를 부과한다.

7. 제29조를 위반하여 준법감시인 또는 위험관리책임자가 같은 조 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 수행하는 직무를 담당하거나 준법감시인 또는 위험관리책임자에게 이를 담당하게 한 자
- ④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 부과·징수한다.

<별표> 금융회사 및 임직원에 대한 조치(제34조 및 제35조 관련)

32. 제29조를 위반하여 준법감시인 또는 위험관리책임자가 같은 조 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 수행하는 직무를 담당하거나 준법감시인 또는 위험관리책임자에게 이를 담당하게 하는 경우

【금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령】

제24조(겸직 금지 등) ① 법 제29조제2호에서 “대통령령으로 정하는 업무”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 말한다.

2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 해당 금융투자업자가 영위하고 있는 업무로서 같은 법 시행령 제47조제1항에 따른 금융투자업자의 종류별로 정한 업무

제34조(과태료의 부과기준) 법 제43조제1항부터제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 2와 같다.

[별표 2] 과태료의 부과기준(제34조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 늘릴 수 있다. 다만, 늘리는 경우에도 법 제43조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 넘을 수 없다.

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
오. 법 제29조를 위반하여 준법감시인 또는 위험관리책임자가 같은 조 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 수행하는 직무를 담당하거나 준법감시인 또는 위험관리 책임자에게 이를 담당하게 한 경우	법 제43조 제2항제7호	3,000 다만, 준법감시인 또는 위험관리책임자의 경우에는 600만원으로 한다.

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

제42조(금융투자업자의 업무위탁) ④제1항 본문에 따라 위탁받는 업무가 본질적 업무(해당 금융투자업자가 인가를 받거나 등록을 한 업무와 직접적으로 관련된 필수업무로서 대통령령으로 정하는 업무를 말함)인 경우 그 본질적 업무를 위탁받는 자는 그 업무 수행에 필요한 인가를 받거나 등록을 한 자이어야 한다.

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」

제47조(본질적 업무의 범위 등) ① 법 제42조제4항 전단에서 “대통령령으로 정하는 업무”란 금융투자업의 종류별로 다음 각 호에서 정한 업무를 말한다.

1. 투자매매업인 경우에는 다음 각 목의 업무

- 가. 투자매매업 관련 계약의 체결과 해지업무
- 나. 금융투자상품의 매매를 위한호가 제시업무
- 다. 매매에 관한 청약의 접수, 전달, 집행 및 확인업무
- 라. 증권인 인수업무
- 마. 인수대상 증권의 가치분석업무
- 바. 인수증권의 가격결정, 청약사무수행 및 배정업무

3. 집합투자업인 경우에는 다음 각 목의 업무

- 가. 법 제9조제18항제1호에 따른 투자신탁의 설정을 위한 신탁계약의 체결·해지업무와 같은 항 제3호에 따른 투자유한회사, 같은 항 제4호에 따른 투자합자회사, 같은 항 제4호의2에 따른 투자유한책임회사, 같은 항 제5호에 따른 투자합자조합 또는 같은 항 제6호에 따른 투자익명조합의 설립업무
- 나. 집합투자재산의 운용·운용지시업무[집합투자재산에 속하는 지분증권(지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)의 의결권행사를 포함한다]
- 다. 집합투자재산의 평가업무

【질서위반행위규제법】

제3조(법 적용의 시간적범위) ① 질서위반행위의 성립과 과태료 처분은 행위시의 법률에 따른다.

② 질서위반행위 후 법률이 변경되어 그 행위가 질서위반행위에 해당하지 아니하게 되거나 과태료가 변경되기 전의 법률보다 가볍게 된 때에는 법률에 특별한 규정이 없는 한 변경된 법률을 적용한다.

제16조(사전통지 및 의견 제출 등) ① 행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자에게 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.

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.

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 질서 위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

【질서위반행위규제법 시행령】

제3조(사전통지 및 의견제출 등) ① 법 제16조 제1항에 따라 행정청이 과태료부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 기재한 서면으로 하여야 한다.

1. 당사자의 성명(법인인 경우에는 명칭과 대표자의 성명)과 주소
2. 과태료 부과 원인이 되는 사실, 과태료 금액 및 적용 법령
3. 과태료를 부과하는 행정청의 명칭과 주소
4. 당사자가 의견을 제출할 수 있다는 사실과 그 제출기한
5. 법 제18조에 따라 자진 납부하는 경우 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)

② 당사자는 제1항 제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다) 또는 구두로 의견을 제출할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위한 증거자료 등을 제출할 수 있다.

③ 행정청은 제2항에 따른 의견이 구두로 제출된 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 법 제18조 제1항에 따라 자진 납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 메리츠자산운용(주)

2. 제재조치일 : 2020. 7. 30.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	과태료 12백만원 부과
임원 (1명)	주의
직원 (1명)	과태료 2.4백만원 부과 주의

4. 제재대상사실

가. 위험관리책임자 겸직 금지 위반

- ☐ 「지배구조법」 제29조 제2호 등에 의하면 위험관리책임자는 해당 금융회사의 본질적 업무 및 그 부수업무를 수행하는 직무를 담당해서는 아니되며, 투자매매업 인가를 받은 집합투자업자가 자신이 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 것은 투자매매업의 본질적 업무인 ‘투자매매업 관련 계약의 체결과 해지업무’ 등에 해당하는데도,
- 메리츠자산운용(주) 위험관리책임자(CRO)는 ‘××.×월~’××.×월 기간 중 동사의 마케팅 업무를 수행하는 소위 ‘Product Specialist’를 겸직하면서 펀드상품을 소개하는 외부 강연 업무, 고객 대상 펀드 가입 안내 및 투자상담 등의 업무를 수행하는 등 위험관리책임자가 수행하여서는 아니 되는 금융회사의 본질적 업무 및 그 부수업무를 수행하는 직무를 담당한 사실이 있으며,

- 메리츠자산운용(주)는 위와 같이 위험관리책임자로 하여금 금융회사의 본질적 업무 및 부수업무에 해당하는 직무를 겸직하게 한 사실이 있음

< 관련조항 >

1. 「지배구조법」 제29조 제2호
2. 「지배구조법시행령」 제24조 제1항 제2호
3. 「자본시장법」 제42조 제4항
4. 「자본시장법 시행령」 제47조 제1항 제1호

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연락처	02-2100-2663	02-3145-7699