

 금융위원회  금융감독원	보 도 자 료				
	보도	2020.07.29.(수) 조간	배포	'20.7.28.(화)	

책 임 자	금융위 자산운용과장 고 상 범(02-2100-2660)	담 당 자	양 재 훈 사무관 (02-2100-2661)	
			노 소 영 사무관 (02-2100-2662)	
	금감원 자산운용감독국장 박 봉 호(02-3145-6700)		김 명 철 부국장 (02-3145-6702)	
			서 재 완 팀장 (02-3145-6710)	

제 목 : 사모펀드 감독 강화 및 전면점검 관련 행정지도 추진

- **사모펀드 대책**(‘20.4.27.) **주요과제**를 행정지도를 통해 **선제적 추진**
 - **판매사·수탁기관의 운용사에 대한 감사·견제 기능을 강화**하고, 펀드 운용과정에서의 **불건전 영업행위를 방지**
 - ➔ 사모펀드 업권에 **건전한 영업관행이 조속히 정착**되도록 유도
- 금융업권 **자체 사모펀드 전수점검**(7.2. 발표)의 **체계·범위·방식** 등을 지도
 - ➔ 자체 전수점검의 **체계적·효과적** 이행을 지원

I 추진배경

- ☐ 최근 사모펀드 관련 금융사고가 지속 발생함에 따라 금융당국은 제도개선 방안 마련(‘20.4.27.) 및 전면점검(7.2.)*을 추진 중입니다.

* ① 판매사·수탁기관 등을 통한 전체 사모펀드에 대한 자체 전수점검과
 ② 전담검사반(금감원 + 유관기관 / 7.20.구성)의 전체 사모운영사 현장검사

- ☐ 금융당국은 법령 개정 등의 후속조치를 추진 중이나, 사모펀드 시장의 신뢰 회복 및 건전한 영업 관행의 조속한 정착을 위해서는 금융기관의 보다 적극적인 협조가 필요한 상황입니다.

- ① 투자자 보호와 부적절한 펀드운용 근절을 위해 제도개선이 시급하나, 법개정 등 제도개선에 시일이 소요되는 과제가 있으며,
- ② 금융업권 자체 전수점검의 면밀한 추진을 위해 금융기관간 역할분담, 점검절차 등을 명확하게 정할 필요가 있습니다.

⇒ 이에 따라 행정지도를 통해 제도개선 주요과제를 선제적으로 시행하고, 전수점검을 체계적·효과적으로 추진할 계획입니다.

II 행정지도 주요내용

1. 제도개선 사항의 선제적 시행 (「사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도」)

◇ ① 판매사·②수탁기관의 운용사 감시·견제, 펀드 운용과정의 ③④불건전 영업행위 방지 등 사항을 행정지도로 시행

① (판매사의 감시) 판매사가 투자설명자료¹⁾ 및 펀드운용²⁾을 점검하고, 펀드 환매·상환 연기시 판매중단 등 투자자보호 조치를 시행합니다.

- * 1) 투자설명자료의 집합투자계약과 정합성, 투자위험설명의 적정성 등 확인
- 2) 투자설명자료에 따른 펀드운용 여부(운용사가 매분기 판매사에 자산내역 제출)

② (수탁기관의 감시) 수탁기관이 운용사의 위법·부당행위를 감시*합니다.

- * 집합투자계약에 적합한 자산편입 및 차입 여부, 운용사의 불건전 영업행위, 운용사(일반사무관리회사)와 자산구성내역 대사 등

③ (순환투자 금지) 자사펀드간 상호 순환투자 및 이를 회피하기 위해 타사펀드를 활용하는 행위를 금지합니다.

④ (불건전영업행위 감독) 꺾기¹⁾, 1인펀드 설정금지규제 회피²⁾를 금지합니다.

- * 1) 펀드자금 투자를 조건으로 투자상대방에게 펀드 가입 강요
- 2) 1인펀드 설정금지를 회피하기 위해 자사펀드 및 타사펀드를 교차 가입

※ 사모펀드 유동성 관리를 위해 비시장성 자산을 50%이상 편입하는 펀드의 개방형 설정을 금지(행정지도 의견청취 시행, '20.7.1.~21.)

2. 자체 전수점검 지원 (「사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도」)

◇ 판매사·운용사·수탁기관·사무관리회사에 대해 자체점검의 체계, 범위, 점검시 준수해야할 사항 등을 지도

□ (점검체계) 판매사·운용사·수탁기관·사무관리회사가 상호 협조를 통하여 점검합니다.

○ 점검 관련 세부사항 등은 운용사·판매사·수탁기관·사무관리회사의 대표가 참여하는 점검 협의체에서 상호 합의하여 정합니다.

□ (점검 범위) '20.5.31일 기준 운용중인 전체 사모펀드를 대상으로, 사무관리회사-수탁기관의 자산명세 일치 여부, 자산의 실재 여부, 투자설명자료·집합투자규약과 펀드운용의 정합성 등을 점검*합니다.

* 점검주체는 점검과정에서 금감원에 보고 : ① 수시(특이사항을 발견할 경우), ② 중간(점검 진행경과 등 / 금감원 요청시), ③ 종합(점검완료 후 점검결과)

□ (준수사항) 자료제공, 협의체 결정 준수 등 참여기관은 점검에 적극 협조하고, 비밀유지를 하여야 합니다.

III 향후계획

□ 이번 행정지도는 7.29.에서 8.10.까지(12일간) 의견 청취후 금융위원회내 금융행정지도 심의위원회 심의·의결을 거쳐 예정입니다.

○ 의결될 경우 8.12.(잠정)부터 시행할 계획입니다.

□ 금융당국은 행정지도 추진과 함께 사모펀드 제도개선 사항의 신속한 법제화와 전수점검의 면밀한 이행을 위해 지속 노력하겠습니다.

※ 별첨 : 1. 사모펀드의 건전한 운영을 위한 행정지도(안)
2. 사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도(안)

< 금융 용어 설명 >

- 사무관리회사 : 운용사의 펀드기준가격 산정업무 등을 위탁수행하는 회사
- 집합투자규약 : 펀드의 조직, 운영, 투자자의 권리·의무를 정한 계약