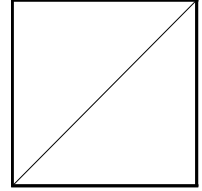


공 개



의안번호	제 404 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 12. 2. (제 21 차)	

모놀리스자산운용(주)에 대한  
금융투자업 인가 및 등록취소안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 12. 2.

## 1. 의결주문

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조 및 「금융투자업규정」 제3-31조·제3-34조에 따라 모놀리스자산운용(주)에 대한 금융투자업 인가 및 등록취소를 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

- ☐ 금융위원회의 경영개선명령(2019.12.4.)에 따라 모놀리스자산운용(주)이 제출한 경영개선계획이 두 차례 불승인되었고, 경영개선명령(자본금 증액) 이행기간 내에 적기시정조치 기준을 미충족하여
- 모놀리스자산운용(주)에 대한 금융투자업 인가 및 등록을 취소하고자 함

## 3. 주요골자

- ☐ 금융투자업자 인가 및 등록 취소
  - 모놀리스자산운용(주)에 대한 금융투자업 인가 및 등록\*을 취소하며, 취소일은 금융위원회의 의결일로 한다.
- \* 집합투자업(3-13-1), 전문사모집합투자업(3-14-1)
- ※ 금융투자업 인가·등록취소로 인해 모놀리스자산운용(주)은 해산되며, 금융위원회(금융위원회 위원장에게 위임)에서 청산인을 선임·통보할 예정

## 4. 참고사항

### 가. 관계법규

- 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조(적기시정조치)

- 「금융투자업규정」 제3-31조(경영개선계획의 제출 및 평가 등)  
제3-34조(경영개선계획의 불이행에 따른 조치)
- 「금융위원회 운영규칙」 제15조(위원장에 대한 위임)  
(별표) 위원장에 대한 권한위임사항

나. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

다. 2020.11.16. 청문 실시

<별 지>

## 모놀리스자산운용(주)에 대한 금융투자업 인가 및 등록취소

---

### 1. 조치내용

- ☐ 모놀리스자산운용(주)에 대한 금융투자업 인가 및 등록\*을 취소하며, 취소일은 금융위원회의 의결일로 한다.

\* 집합투자업(3-13-1), 전문사모집합투자업(3-14-1)

### 2. 조치근거

- ☐ 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조(적기시정조치)
- ☐ 「금융투자업규정」 제3-31조(경영개선계획의 제출 및 평가 등)  
제3-34조(경영개선계획의 불이행에 따른 조치)

(붙임)

## 관 계 법 규

### □ 금융산업의 구조개선에 관한 법률

**제10조(적기시정조치)** ① 금융위원회는 금융기관의 자기자본비율이 일정 수준에 미달하는 등 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하거나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융기관의 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하게 될 것이 명백하다고 판단되면 금융기관의 부실화를 예방하고 건전한 경영을 유도하기 위하여 해당 금융기관이나 그 임원에 대하여 다음 각 호의 사항을 권고·요구 또는 명령하거나 그 이행계획을 제출할 것을 명하여야 한다.

1. 금융기관 및 임직원에 대한 주의·경고·견책 또는 감봉
2. 자본증가 또는 자본감소, 보유자산의 처분이나 점포·조직의 축소
3. 채무불이행 또는 가격변동 등의 위험이 높은 자산의 취득금지 또는 비정상적으로 높은 금리에 의한 수신의 제한
4. 임원의 직무정지나 임원의 직무를 대행하는 관리인의 선임
5. 주식의 소각 또는 병합
6. 영업의 전부 또는 일부 정지
7. 합병 또는 제3자에 의한 해당 금융기관의 인수
8. 영업의 양도나 예금·대출 등 금융거래와 관련된 계약의 이전(이하 "계약이전"이라 한다)
9. 그 밖에 제1호부터 제8호까지의 규정에 준하는 조치로서 금융기관의 재무건전성을 높이기 위하여 필요하다고 인정되는 조치

② 금융위원회는 제1항에 따른 조치(이하 "적기시정조치"라 한다)를 하려면 미리 그 기준 및 내용을 정하여 고시하여야 한다.

③ 금융위원회는 제2항에 따른 기준에 일시적으로 미달한 금융기관이 단기간에 그 기준을 충족시킬 수 있다고 판단되거나 이에 준하는 사유가 있다고 인정되는 경우에는 기간을 정하여 적기시정조치를 유예할 수 있다.

④ <생 략>

⑤ 금융위원회는 적기시정조치에 관한 권한을 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다)에게 위탁할 수 있다.

## □ 금융투자업 규정

### 제3-26조(경영개선권고) ① <생 략>

② 제1항에서 정하는 필요한 조치란 다음 각 호의 일부 또는 전부에 해당하는 조치를 말한다.

1. 인력 및 조직운용의 개선
2. 경비절감
3. 점포관리의 효율화
4. 부실자산의 처분
5. 영업용순자본감소행위의 제한
6. 신규업무 진출의 제한
7. 자본금의 증액 또는 감액
8. 대손충당금 등의 설정 <개정 2010.12.29.>

③~⑨ <생 략>

### 제3-27조(경영개선요구) ① <생 략>

② 제1항에서 정하는 필요한 조치란 다음 각 호의 일부 또는 전부에 해당하는 조치를 말한다.

1. 고위험자산보유제한 및 자산처분
2. 점포의 폐쇄, 통합 또는 신설제한
3. 조직의 축소
4. 자회사의 정리
5. 임원진 교체 요구
6. 영업의 일부정지
7. 합병·제3자 인수·영업의 전부 또는 일부의 양도·「금융지주회사법」에 따른 금융지주회사(이하 “금융지주회사”라 한다)의 자회사로의 편입(단독 또는 다른 금융기관과 공동으로 금융지주회사를 설립하여 그 금융지주회사의 자회사로 편입하는 경우를 포함한다. 이하 같다)에 관한 계획수립
8. 제3-26조제2항에서 정하는 사항

### 제3-28조(경영개선명령) ① <생 략>

② 제1항에서 정하는 필요한 조치란 다음 각 호의 일부 또는 전부에 해당하는 조치를 말한다.

1. 주식의 일부 또는 전부소각
2. 임원의 직무집행 정지 및 관리인 선임
3. 합병, 금융지주회사의 자회사로의 편입
4. 영업의 전부 또는 일부의 양도
5. 제3자의 당해 금융투자업 인수
6. 6개월 이내의 영업정지
7. 계약의 전부 또는 일부의 이전
8. 제3-27조제2항에서 정하는 사항

### ③ <생 략>

제3-31조(경영개선계획의 제출 및 평가 등) ① 제3-26조부터 제3-28조까지에 따라 경영개선 권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령을 받은 금융투자업자는 당해 조치일로부터 2개월의 범위 내에서 당해 조치권자가 정하는 기한 내에 당해 조치의 내용이 반영된 계획(이하 “경영개선계획”이라 한다)을 금융감독원장에게 제출하여야 한다.

② 제3-26조부터 제3-28조까지에 따른 경영개선권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령을 받은 금융투자업자가 제출한 경영개선계획에 대하여는 금융위원회가 각각 당해 경영개선계획을 제출받은 날로부터 1개월 이내에 승인여부를 결정하여야 한다. 다만, 제3항에 따른 경영평가위원회의 심의가 지연되는 경우에는 15일 이내에서 그 기한을 초과할 수 있다.

③ 제3-26조부터 제3-28조까지에 따라 경영개선권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령을 한 경우에는 제2항에 따른 승인여부 결정에 앞서 외부 전문가로 구성된 경영평가위원회의 사전심의를 거쳐야 한다. 다만, 긴급을 요하거나 심의의 실익이 크지 아니하다고 금융감독원장이 인정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

### ④~⑥ <생 략>

⑦ 금융위원회는 제3-28조제1항에 따라 경영개선명령을 받은 금융투자업자가 경영개선계획을 제출하지 아니하거나, 금융투자업자가 제출한 경영개선계획의 타당성이 없다고 인정하여 이를 승인하지 아니하는 경우 제3-34조제3항에서 규정한 일부 또는 전부의 조치를 할 수 있다.

### ⑧ <생 략>

제3-34조(경영개선계획의 불이행에 따른 조치) ①~② <생 략>

③ 금융위원회는 제3-28조제1항에 따라 경영개선명령을 받은 금융투자업자가 제3-32조에 따른 이행기한내에 당해 경영개선계획의 주요사항을 이행하지 아니하여 경영정상화가 이루어지지 아니하였다고 판단되는 경우 당해 금융투자업자에 대하여 다음 각 호의 일부 또는 전부에 해당하는 조치를 할 수 있다.

- 1. 제3-28조제2항에서 정한 조치
- 2. 당해 금융투자업자에 대한 인가의 취소
- 3. 임원의 해임 권고
- 4. 그 밖에 투자자보호를 위하여 필요한 조치

□ 자본시장법

제95조(청산) ①~② <생 략>

③ 금융위원회는 집합투자업을 영위하는 금융투자업자가 금융투자업인가의 취소로 인하여 해산한 경우에는 직권으로 청산인을 선임한다.

④~⑥ <생 략>

□ 금융위원회 운영규칙

제15조(위원장에 대한 위임) 위원회의 권한 또는 업무 중 별표에서 정하는 사항은 위원장에게 위임한다.

(별표) 위원장에 대한 권한위임사항

위 임 사 항	관 계 법 규
20. 집합투자업 관련사항 가. 집합투자업자의 영업행위 규칙 (2) 집합투자업자의 청산인 선임 및 해임 등	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제95조 제3항내지제6항



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-7621