

공 개



의안번호	제 123 호	의결사항
의결연월일	2023. 6. 28. (제 12 차)	

메리츠자산운용(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. 6. 28.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

메리츠자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 '금융상품 광고 관련 준수 의무 위반'의 사실이 적발되어 「금융소비자 보호에 관한 법률(이하 '금소법'이라 함)」 제59조 및 제69조에 따라 과징금 및 과태료를 부과하고자 함

3. 주요골자

가. 금융상품 광고 관련 준수 의무 위반

- 메리츠자산운용(주) : 과태료 1억2천만원 및 과징금 9억7천4백만원 부과

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임>

다. 관계부서 협의

- 제15차 제재심의위원회(2023.5.25.) 심의필

<별지>

메리츠자산운용(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

○ 메리츠자산운용(주) : 과태료 1억2천만원 및 과징금 9억7천4백만원 부과

- 조치사유

· 금융상품 광고 관련 준수 의무 위반

- 법적근거 : 「금소법」 제22조(금융상품등에 관한 광고 관련 준수사항) 제3항 및 제7항, 제57조(과징금) 제1항, 제69조(과태료) 제1항, 「금소법 시행령」 제18조(광고의 내용) 제1항 및 제3항, <별표4> 과태료의 부과기준

2. 조치사유

가. 금융상품 광고 관련 준수 의무 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 내부 통제기준에 따른 광고 절차의 준수에 관한 사항 등을 포함하여야 함에도

- 메리츠자산운용(주)는 'xx.xx.xx.~'xx.x.xxx. 기간 중 □□□ 前 대표이사의 유튜브계정(계정명 : △△ △△△ △△△ △△)에 이정복 본인 및 회사 직원이 출연하여 회사가 운용하는 x개 펀드 상품에 대하여 투자광고를 하면서
- 계약체결전 설명서 및 약관을 읽어보도록 권유하는 내용, 투자에 따른 위험, 설명을 받을 수 있는 권리, 법령 및 내부통제기준에 따른 광고절차의 준수에 관한 사항 등을 포함하지 않는 등 광고 관련 준수의무를 위반한 사실이 있음

관계 법규

□ 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 제3호 나목1)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 경우에는 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.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-7630