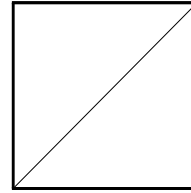


공 개



의안번호	제 1 호
보 고 연 월 일	2024. 1. 18. (제 1 차)

보  
고  
사  
항

와디즈파이낸스(주)의 온라인소액투자중개업  
폐지 보고안

금융위원회 회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2024. 1. 18.

## 1. 보고주문

와디즈파이낸스(주)의 온라인투자중개업 폐지 승인안을 별지와 같이 심사하여 보고한다.

## 2. 보고이유

와디즈파이낸스(주)는 온라인소액투자중개업 폐지를 위해 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제417조에 따라 금융투자업 폐지 승인을 신청해옴에 따라 이를 심사하여 승인하려는 것임

## 3. 주요골자

와디즈파이낸스(주)의 온라인소액투자중개업 폐지 승인 요건 충족 여부를 심사한 결과, 별지와 같이 요건을 충족하고 있으므로 와디즈파이낸스(주)의 온라인소액투자중개업의 폐지를 승인하고자 함

## 4. 참고사항

가. 관계법규 : 【별첨1】 참조

나. 와디즈파이낸스(주) 현황 : 【별첨2】 참조

(별지)

영업폐지 승인요건 심사결과

□ 영업폐지 승인요건 심사결과 : 법령상 요건 모두 충족

심사요건 (영 §370②, 규정 §2-12②)	심사내용	충족여부
□ 투자자 보호에 지장을 초래하지 아니할 것	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 금번 폐지 결정은 지속된 적자에 따른 경영악화로 인한 자진폐지 결정으로, 폐지 사실을 발행기업 및 투자자에게 통지할 예정이며,</li><li>- 온라인소액투자중개업 관련 홈페이지 폐지를 완료하였으며, 현재 진행 중인 온라인소액 투자중개사업이 없음</li><li>- 이사회(“23.11.2) 결의를 거쳤고, 이해관계자의 이의제출에 대해 일간 신문에 공고(“23.11.30.) 하였으며 이의신청은 없었음</li><li>- 현재 신청회사를 상대방으로 진행되고 있는 민·형사 소송이 없음</li></ul>	충족
□ 금융시장의 안전성을 해치지 아니할 것	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 체결·진행 중인 온라인소액투자중개계약이 없는 등* 폐지로 인해 금융시장의 안전성과 건전한 금융거래질서를 해칠 우려가 없음</li></ul> <p>* 신청회사의 유일한 채권자(4억원)는 와디즈(주)로 해당 폐지에 대한 이견이 없음</p>	충족
□ 건전한 금융거래질서를 해치지 아니할 것	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 금번 폐지 결정은 지속된 적자에 따른 경영악화로 인한 자진폐지 결정으로,</li><li>- 현재 영업을 영위하지 않고 진행중인 계약도 없으므로 건전한 금융거래질서를 해치지 않을 것으로 판단됨</li></ul>	충족
□ 영업폐지 내용·절차가 자본시장법, 상법, 공정 거래법 및 금융관련	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 영업폐지 내용 및 절차가 관련법에 따라 적정하게 진행되는 것으로 판단됨</li></ul>	충족

심사요건 (영 §370②, 규정 §2-12②)	심사내용	충족여부
법령에 비추어 흠이 없을 것	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이사회결의("23.11.2.)를 통해 금융투자업 폐지를 결정</li> <li>- 자본시장법에 따라 이의신청 접수를 위해 2개의 일간신문*에 폐지광고("23.11.30.)</li> <li>* 매일경제, 서울경제</li> <li>- 자본시장법에 따라 금융투자업 폐지를 금융위에 신청("23.11.24.)</li> <li>※ 금융위 폐지승인 이후에도 투자자 보호를 위해 사후관리 등을 진행할 예정으로 별도의 청산 절차 진행계획(채권자에 대한 최고, 청산인 선임, 채무변제, 잔여재산 분배, 청산종결 등기)은 없음</li> </ul>	
□ 영업폐지 후 행하고자 하는 업무 범위가 적정할 것	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 신청회사는 금융투자업 폐지 이후 금융투자업 관련 업무를 영위하지 않고, 투자자 보호를 위한 사후관리 등을 진행할 예정이므로 업무 범위가 적정한 것으로 판단됨</li> </ul>	충족

## 【별첨1】

# 관계 법규

### □ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

**제6조(금융투자업)** ① 이 법에서 “금융투자업”이란 이익을 얻을 목적으로 계속적이거나 반복적인 방법으로 행하는 행위로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업(業)을 말한다.

1. 투자매매업
2. 투자중개업
3. 집합투자업
4. 투자자문업
5. 투자일임업
6. 신탁업

② ~ ⑩ <생략>

**제62조(금융투자업 폐지 공고 등)** ① 금융투자업자는 금융투자업 또는 지점, 그 밖의 영업소의 영업을 폐지하고자 하는 경우에는 그 뜻을 폐지 30일 전에 전국을 보급지역으로 하는 둘 이상의 일간신문에 공고하여야 하며, 알고 있는 채권자에게는 각각 통지하여야 한다.

**제117조의10(증권 모집의 특례)** ① <생략>

② 온라인소액증권발행인은 투자자를 보호하기 위하여 증권의 발행조건과 재무상태, 사업계획서 및 그 밖에 대통령령으로 정하는 사항을 온라인소액투자중개업자가 개설한 홈페이지에 게재하고, 그 밖에 대통령령으로 정하는 조치를 하여야 한다.

③ 온라인소액증권발행인은 온라인소액투자중개의 방법으로 증권을 모집하는 경우 청약금액이 모집예정금액에 대통령령으로 정하는 비율을 곱한 금액에 미달하는 때에는 그 발행을 취소하여야 한다.

④ ~ ⑧ <생략>

**제417조(승인사항 등)** ① 금융투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위(겸영금융투자업자의 경우에는 제4호부터 제7호까지에 한한다)를 하고자 하는 경우에는 금융위원회의 승인을 받아야 한다. 다만, 역외투자자문업자 및 역외투자일임업자의 경우에는 제1호부터 제5호까지 및 제8호에 해당하는 행위를 한 날부터 7일 이내에 금융위원회에 보고하여야 한다.

1. 합병, 분할 또는 분할합병
2. 주식의 포괄적 교환 또는 이전

3. 해산

4. 제6조제1항제1호부터 제3호까지 및 제6호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업 전부(이에 준하는 경우를 포함한다)의 양도 또는 양수

5. 제6조제1항제4호 및 제5호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업 전부(이에 준하는 경우를 포함한다)의 양도 또는 양수

6. 제6조제1항제1호부터 제3호까지 및 제6호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업 전부(이에 준하는 경우를 포함한다)의 폐지

7. 제6조제1항제4호 및 제5호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업 전부(이에 준하는 경우를 포함한다)의 폐지

8. 그 밖에 투자자 보호 또는 채권자 보호 등을 위하여 필요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 행위

② 금융위원회는 제1항에 따른 승인을 하거나 보고를 받은 경우 그 내용을 관보 및 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.

③ 제1항의 승인·보고의 기준·방법, 그 밖의 승인·보고 업무 처리를 위하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

**제418조(보고사항)** 금융투자업자(겸영금융투자업자의 경우에는 제6호부터 제9호까지에 한한다)는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 대통령령으로 정하는 방법에 따라 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 한다.

1. 상호를 변경한 때

2. 정관 중 대통령령으로 정하는 중요한 사항을 변경한 때

3. 삭제

4. 최대주주가 변경된 때

5. 대주주 또는 그의 특수관계인의 소유주식이 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 1 이상 변동된 때

6. 제6조제1항제1호부터 제3호까지 및 제6호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업의 일부를 양도 또는 양수한 때

7. 제6조제1항제4호 및 제5호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업의 일부를 양도 또는 양수한 때

8. 제6조제1항제1호부터 제3호까지 및 제6호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업의 일부를 폐지한 때

9. 제6조제1항제4호 및 제5호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업의 일부를 폐지한 때

10. 지점, 그 밖의 영업소를 신설하거나 폐지한 때

11. 본점의 위치를 변경한 때

12. 본점·지점, 그 밖의 영업소의 영업을 중지하거나 다시 시작한 때

13. 그 밖에 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 위하여 필요한 경우로서 대통령령으로 정하는 경우

제438조(권한의 위임 또는 위탁) ① ~ ③ <생략>

④ 금융위원회 또는 증권선물위원회는 이 법에 따른 권한의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원장에게 위탁할 수 있다.

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령

제118조의16(온라인소액증권발행인의 조치사항 등) ① ~ ② <생략>

③ 법 제117조의10제2항에서 “그 밖에 대통령령으로 정하는 조치”란 다음 각 호의 조치를 말한다.

1. ~ 2. <생략>

3. 그 밖에 투자자를 보호하기 위하여 필요한 조치로서 금융위원회가 정하여 고시하는 조치

④ <생략>

⑤ 법 제117조의10제3항에서 “대통령령으로 정하는 비율”이란 100분의 80을 말한다.

⑥ <생략>

제370조(승인사항 등) ① <생략>

② 금융위원회는 법 제417조제1항에 따른 승인을 하려는 경우에는 다음 각 호의 기준에 적합한지를 심사하여야 한다.

1. 법 제30조에 따른 재무건전성과 법 제31조에 따른 경영건전성에 관한 기준을 충족할 것(법 제417조제1항제3호·제6호 및 제7호의 경우는 제외한다)

2. 투자자의 보호에 지장을 초래하지 아니할 것

3. 금융시장의 안전성을 해치지 아니할 것

4. 건전한 금융거래질서를 해치지 아니할 것

5. 내용과 절차가 금융관련법령, 「상법」 및 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 비추어 흠이 없을 것

6. 그 밖에 법 제417조제1항 각 호의 행위별로 투자자의 보호 등을 위하여 금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 충족할 것

③ ~ ⑧ 제1항부터 제7항까지에서 규정한 사항 외에 승인의 신청과 심사, 신청서의 서식과 작성방법 등에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

제371조(보고사항 등) ① 금융투자업자는 법 제418조 각 호의 어느 하나에 해당하는 때에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하여야 한다. 다만, 금융위원회는 그 사실의 중요도에 따라 보고기한을 달리 정하여 고시할 수 있다.

② ~ ③ <생략>

□ 금융투자업규정

제2-12조(합병등 승인) ① 영 제370조제2항제6호에 따라 금융투자업자가 법 제417조제1항 제1호의 행위(이하 이 조에서 "합병등"이라 한다)를 하고자 하는 경우 다음 각 호의 기준을 충족하여야 한다.

- 1. 합병등 이후 행하고자 하는 업무의 범위가 적정할 것
- 2. 합병등 이후 존속하거나 신설되는 금융투자업자의 대주주가 별표 3의 요건을 충족할 것
- ② 제1항제1호는 법 제417조제1항제3호, 제6호 및 제7호에 대한 승인에 관하여 준용한다.
- ③ ~ ⑧ <생략>

제2-16조(금융투자업자의 보고사항) ① 영 제371조제1항 단서에 따라 금융투자업자는 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 금융감독원장에게 보고하여야 한다.

- 1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유발생일로부터 7일 이내
  - 가. 법 제418조제1호부터 제11호까지(제10호를 제외한다)의 사유가 발생한 경우
  - 나. 영 제371조제3항제1호부터 제9호까지의 사유가 발생한 경우
  - 다. 제4항 각 호의 사유가 발생한 경우
- 2. ~ 3. <생략>
- ② ~ ④ <생략>
- ⑤ 금융투자업자는 법 제418조 및 영 제371조에 따라 보고하는 경우 그 사실을 증빙할 수 있는 서류를 첨부하여야 한다.

<별지 제11호> <개정 2008.12.26.>

폐지 승인신청서

상호	
본점소재지	
대표자	
자기자본	
업무의 종류 및 규모	
폐지의 개요 (목적 · 시기 · 내용 · 방법 등)	
폐지공고내용, 공고예정일 및 공고신문	

■ 첨부서류

- 1. 폐지를 위한 의사결정을 증명하는 이사회 의사록 및 주주총회 의사록 등 사본 1부
- 2. 인가 · 등록확인서류 원본 1부
- 3. 폐지를 위한 신문공고문 사본(폐지완료 후 제출) 1부
- 4. 신청일 현재 회사의 재산목록과 재무제표 및 부속명세서 각 1부



5. 정관 1부
6. 잔여 재산의 처리 방법 등을 기재한 업무처리계획서 1부
7. 채권자, 주주 및 투자자 등 이해관계자의 보호절차 이행 계획 서류 1부
8. 향후 추진일정에 관한 서류 1부
9. 그 밖에 신청사실의 타당성을 심사하기 위하여 필요한 서류

※ 영문서류는 국문번역서류를 함께 제출

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제417조제1항제6호 또는 제7호에 따라  
위와 같이 전부 폐지 승인을 신청합니다.

년 월 일

신청인(대리인)

서명 또는 인

금융위원회 위원장 귀하

## ☐ 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정

### 제2-2조의4(온라인소액증권발행인의 게재사항 등) ① ~ ④ <생략>

⑤ 영 제118조의16제3항제3호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 조치"란 영 제118조의13제1항 각 호에 따른 사유가 발생함에 따라 온라인소액증권발행인이 영 제118조의16제3항에 따른 조치를 하기 위하여 온라인소액투자중개업자의 인터넷 홈페이지에 게재하는 것이 불가능한 경우 이를 중앙기록관리기관이 운영하는 인터넷 홈페이지에 게재 하도록 하는 조치를 말한다.

## 【별첨2】

# 와디즈파이낸스(주) 개황

## 1. 일반 현황

- ☐ 대표이사 : 최동철
- ☐ 최대주주 : 와디즈(주)(100.0%)
- ☐ 소재지 : 경기 성남시 분당구 판교로 242
- ☐ 영위업무 : 온라인소액투자중개업
- ☐ 임직원수 : 8명(임원 6명, 직원 2명)

## 2. 연혁

- ☐ 2012년 5월 : 와디즈(주) 설립
- ☐ 2014년 1월 : 리워드형 클라우드펀딩 서비스 정식 오픈
- ☐ 2016년 1월 : 온라인소액투자중개업 신규 등록
- ☐ 2019년 4월 : 와디즈(주) 및 와디즈플랫폼(주)으로 회사 분할
- ☐ 2021년 12월 : 사명 변경(와디즈플랫폼(주) → 와디즈파이낸스(주))

## 3. 재무 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'20년말	'21년말	'22년말	'23.9월말
자산총계	263.1	22.9	8.2	6.3
부채총계	235.9	12.3	6.9	10.3
자기자본	27.2	10.6	1.4	△4.0
(자본금)	(26.9)	(12.2)	(12.2)	(12.2)
당기순이익	△149.9	△98.3	△15.0	△5.8

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자본시장감독국
연락처	2100-2673	3145-7575