

보도	2024.1.29.(월) 석간	배포	2024.1.26.(금)
-----------	-------------------------	----	---------------

담당부서	자산운용감독국 자산운용인허가팀	책임자	국 장	임권순	(02-3145-6700)
		담당자	팀 장	김세환	(02-3145-6710)

부실 금융투자업자의 등록 직권말소에 따른 유의사항 안내

I. 직권말소 제도 도입배경 및 운영현황

□ 사모운용사에 대한 지속적인 진입규제 완화*로 회사 수가 급증('15년 20사 → '23년 389사)하는 등 산업내 경쟁이 격화됨과 동시에,

* 진입요건 : '08년 60억(인가제) → '15년 20억(등록제) → '19년 10억(등록제)

- 사모펀드 사태('19년) 이후 실적 부진으로 영업을 미영위하거나 등록 유지요건을 충족하지 못하는 업체가 증가하였으나,
- 이러한 부실·부적격 금융투자업자의 적기 퇴출은 이루어지지 않은 측면이 있었음

□ 이에 따라 금융당국은 '21.10월 부실 금융투자업자의 신속한 퇴출을 위한 직권말소 제도를 도입*하고,

* 자기자본 미달, 영업 미영위 등 일정 요건에 해당하는 일반 사모집합투자업자 및 투자자문·일임업자의 등록을 검사·제재절차 없이 직권말소 가능(자본시장법 §20의2)

- 그간 일반 사모운용사 및 투자자문·일임사의 법령상 직권말소 요건 해당 여부를 점검하여, 현재까지 총 10사의 등록을 말소하였음

[표1] 금융투자업자에 대한 직권말소 현황

연번	구분	회사명	말소사유	직권말소일	
1	일반 사모운용사	데이원자산운용	등록업무 미영위	'24.1.16.	
2		허브홀딩스	등록업무 미영위		
3		코어밸류인베스트먼트			
4		타이거앤리투자자문			
5		키위인베스트먼트			
6		투자자문·일임사	마루펀드투자자문	최저 자기자본 미달	'23.2.28.
7		청개구리투자자문			
8		더블유알	최저 자기자본 미달		
9		메타투자자문			
10			에이제이세이프티	사업자등록 임의 말소	

II. 유의사항

1 금융투자업자

- ☐ 자본시장법상 직권말소 요건*에 해당되는 경우 검사 절차 없이도 퇴출이 가능하며,

* (직권말소 요건) ① 최저 자기자본 미달, ② 등록업무 미영위, ③ 전문인력 요건 미달, ④ 업무보고서 미제출, ⑤ 사업자등록 말소, ⑥ 파산선고

- 금융투자업자가 직권말소 되는 경우 대주주와 임원은 동일한 금융투자업 대주주로의 재진입이 5년간 제한됨에 유의

- ☐ 금융투자업자는 주요 직권말소 사례(☞ 붙임) 등을 참고하여 말소 요건 해당 여부를 자가 점검할 필요

2 금융소비자

- ☐ 직권말소된 사업자는 향후 금융투자업 영위가 불가능하므로

- 금융소비자는 펀드 가입 또는 투자자문·일임계약 체결 전 대상 업체가 금융위원회에 등록된 업체인지 여부를 확인*할 필요

* 금융감독원 홈페이지(파인)에서 확인 가능
(금융감독원 파인 fine.fss.or.kr - 금융회사 - 제도권 금융회사 조회)

[표2] 등록제 금융투자업자 퇴출제도 비교

구분	등록취소(법 §420①)	등록직권말소(법 §20의2①)
사유 · 요건	· 최저자기자본 6개월 이상 미유지	
	· 등록 후 6개월 이내 업무 미개시(일반사모는 1년) 또는 6개월 이상 업무 미영위	
	· 전문인력 요건 미달	· 6개월간 전문인력 요건 미달
	· 거짓, 그밖의 부정한 방법으로 등록 등 법 §420 및 영 §373에서 정한 사유	· 6개월간 월별 업무보고서 미제출 · 사업자등록말소, 파산선고 등
재진입 제한	등록취소된 금융기관의 대주주 또는 그 특수관계인은 영구적으로 대주주 결격	직권말소를 받은 자 또는 그 임원 및 대주주는 5년간 동일 금융투자업의 대주주 결격
퇴출 절차	검사·제재절차 필요	검사·제재절차 불필요 (말소요건 미달 여부 상시점검)

Ⅲ. 향후 계획

- 금융당국은 앞으로도 최저 자기자본 등 등록 유지요건을 충족하지 못한 부실 금융투자업자의 적시 퇴출을 통해
 - 자질 있는 회사가 인정받고 계속 성장할 수 있는 역동적 시장 환경이 조성될 수 있도록 노력할 계획

1 최저 자기자본 미달(자본시장법§ 20의2①1.)

금융투자업자는 등록업무 단위별로 요구되는 자기자본의 70% 이상(최저 자기자본)을 유지하여야 함에도,

A투자자문(주)은 '22.7월 ~ '23.1월(7개월) 기간중 동사의 자기자본이 등록 업무단위(5-1-1)에 요구되는 자기자본(2.5억원)의 70%에 미달된 사실이 확인됨에 따라 등록 업무단위가 직권말소 처리되었습니다.

2 등록업무 미영위(자본시장법§ 20의2①2.)

금융투자업자는 정당한 사유 없이는 영업을 시작한 후 등록한 업무를 계속해서 영위하여야 함에도,

B자산운용(주)은 '23.1월 ~ '23.8월(8개월) 기간중 펀드 수탁고가 없는 등 정당한 사유 없이 등록업무(3-14-1)를 미영위한 기간이 6개월을 경과한 사실이 확인됨에 따라 등록 업무단위가 직권말소 처리되었습니다.

3 사업자등록 임의 말소(자본시장법§ 20의2①5.)

금융투자업자는 해산 또는 금융투자업 전부를 폐지하고자 하는 경우 금융위원회의 사전 승인을 받아야 함에도,

C투자자문(주)은 '21.3.30. 금융위원회의 사전 승인 없이 임의로 법인을 청산하여 사실상 금융투자업 전부를 폐지한 사실이 확인됨에 따라 등록 업무단위가 직권말소 처리되었습니다.

※ 금융위원회의 사전 승인 없이 금융투자업 전부를 폐지하는 경우 자본시장법 (§445)에 따라 3년 이하의 징역 또는 1억원 이하의 벌금형이 부과될 수 있습니다.