경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 에이알에이코리아자산운용㈜

2. 제재조치일 : 2024. 5. 21.

3. 조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 2건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 자료의 기록·유지 철저

에이알에이코리아운용㈜(이하 '회사')는 2017.4.26. 설정한 ㉮펀드*의 투자심의위원회 자료를 유지하지 아니한 사실이 있으므로,

향후 집합투자재산의 운용 관련 자료를 보존기한에 따라 철저히 기록·유지할 필요가 있음

* 회사가 인수한 피합병법인(A자산운용㈜)가 설정한 펀드로서, A자산운용㈜ 인수로 인한 자료이관 당시 자료가 누락

(2) 펀드의 대출 심사시 이자율 제한 관련 검토 철저

여신금융기관이 대출을 하는 경우 그 명칭이 무엇이든 대출과 관련하여 받는 것은 모두 이자로 보고, 법정 최고이자율*을 초과하여 이자를 받아서는 아니되는데도

* ('18.2.8. ~ '21.7.6.) 연 24% → ('21.7.7.~) 연 20%

에이알에이코리아자산운용㈜는 '23.4.4. ㉮펀드 자금으로 대출(브릿지론)을 실행하면서 총 이자율 검토시 성취조건부* 후취수수료(3%)를 누락하였고,

* PF대출 성취 시 추가 수취, 펀드 대출 실행시에는 미확정 상태였음

대출약정서상 총 이자율이 21%로 이자율 제한 위반 가능성이 있어 대출약정서상 이자율 변경조치('23.7월)를 취한 바 있으므로,

향후 펀드의 대출 심사시 각종 수수료를 포함하여 펀드가 수취하는 총 이자율이 대부업법에 따른 최고이자율을 초과하는지 여부에 대한 검토를 철저히 할 필요가 있음