경영유의사항 공개안

1. 금융회사명 : 엘케이자산운용㈜

2. 제재조치일 : 2024. 6. 26.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	경영유의사항 3건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 조직기능별 업무분장 관련 내부통제기준 내실화

엘케이자산운용㈜(이하 '회사')는 내규 내부통제기준에 따라 임직원의 역할과 책임을 명확히 하고, 영업의 종류, 업무의 성격, 이해상충의 정도 등을 감안하여 조직을 구성하여야 함에도

甲은 비상장주 ㉮에 투자 예정이었던 ㉯ 펀드 설정 전 A의 ㉮ 구주매출 예정 사실을 인지(2023.5.10.)한 후 ㉯ 펀드 설정을 위한 투자심의위원회 개최(2023.6.7.) 전 본인의 지인 등에게 상품 사전 안내의 일환으로 ㉯ 펀드의 투자제안서(안)를 발송*(2023.5.16.)한 사실이 있으므로,

* 총 O인의 이메일 수신자 중 ㉯ 펀드 수익자는 없는 것으로 확인됨

향후 甲 소속 부서 포함 후선부서 직원이 정해진 업무분장에 따라 업무를 수행할 수 있도록 부서별 업무분장을 명확히 규정하여 내부통제기준을 구체적으로 운영할 필요가 있다.

(2) 펀드의 대출채권 편입시 이자율 제한 위반 검토 철저

회사는 ㈐ 펀드를 설정하여 운용하면서 B로부터 대출채권(100억원)을 양수(2018.10.26.)하였으나,

原 대출계약이 최고이자율* 제한 위반** 소지가 있었음에도 별도 검토 없이 대출채권을 펀드에 편입한 사실이 있으므로

* (2018.2.8. ~ 2021.7.6.) 연 24% → (2021.7.7.~) 연 20%

** 原 대출계약서 상 이자율(연체이자 포함)은 25.5%, 연체 없이 상환되어 실제 수취 이자율은 최고이자율 준수

향후 펀드의 대출채권 편입시 각종 수수료 및 연체이자를 포함한 原 대출계약의 총 이자율이 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」에 따른 최고이자율을 초과하는지 여부에 대한 검토를 철저히 할 필요가 있다.

(3) 고유계정 운용 관련 운용 다각화 필요

회사는 검사종료일 현재 총 104억원의 유가증권*을 매입하며 고유계정을 운용하고 있는 가운데

* (주식) 5.9억원(5.7%), (채권) 49.4억원(47.5%), (수익증권) 48.6억원(46.8%)

이중 49.4억원(47.5%)이 C의 전자단기사채(이하 '전단채') 매입에 편중*된 사실이 있으므로, 향후 회사 고유계정 운용이 특정 유가증권 매입에 치중되지 않도록 운용을 다각화할 필요가 있다.

* [고유계정 中 C 전단채 매입 비중]
(2021년말) 32.3%, (2022년말) 49.3%, (검사종료일, 2023.12.19.) 47.5%