

# 금융위원회

의결 제2024-44호

## 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기관	롯데카드(주)
직원	***

## 2. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

- (금감원 원안) 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」상 감사위원 선임절차 위반에 과태료 80백만원 부과
- (수정의결) 금감원 원안을 일부 수정하여 과태료 160백만원을 부과

제재대상	금전제재	
	원안	수정안
롯데카드(주)	과태료 80백만원 부과	과태료 160백만원 부과

### ☐ 개인에 대한 조치

- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」상 금융거래의 비밀보장 의무 위반 직원에 주의 조치 요구

### 3. 조치이유

#### 가. 지적사항

#### □ 기관에 대한 조치

##### 1. 감사위원 선임절차 위반

- (금감원 원안) 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제19조에 의하면 최대주주(특수관계인 포함)와 의결권있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 감사위원이 되는 이사를 선임하거나 해임할 때 100분의 3을 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사할 수 없는데도

롯데카드(주)는 20xx.x.xx. ~ 20xx.xx.x. 기간 중 총 x회의 주주총회를 개최하여 감사위원이 되는 이사를 선임하면서, 최대주주 및 의결권있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주의 100분의 3을 초과하는 주식에 대하여 의결권 행사를 제한하지 않음으로써 100분의 3을 초과하는 주식에 관하여 의결권이 행사되는 결과를 초래하였음

- (수정의결 사유) 감사위원 선임절차 위반은 매우 기본적인 중요한 의무를 위반한 행위이므로, 과태료 부과기준 적용시 위반행위의 결과를 경미에서 중대\*로 상향해 과태료를 수정 심의(80백만원→160백만원)

\* 금융기관의 기본적 의무 위반 등으로 금융질서를 저해하는 경우에 해당

#### □ 개인에 대한 조치

##### 1. 금융거래의 비밀보장 의무 위반

- (금감원 원안) 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조 제1항에 의

하면 금융회사등에 종사하는 자는 명의인의 서면상의 요구나 동의를 받지 아니하고는 그 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료를 타인에게 제공하거나 누설하여서는 아니 되는데도

롯데카드(주) AA센터 대리 BBB은 20xx.x.xx. 고객 CCC의 동의 없이 CCC이 롯데카드(주)에 제출한 예금잔액증명서 사본(이미지 파일)을 타인\*에게 제공한 사실이 있음

\* 롯데백화점 AA센터 소속 신용카드모집인 x인

※ BBB은 고객 CCC이 카드발급 심사를 위해 제출한 예금잔액증명서가 카드발급기준에 부합하지 않자, 담당 모집인인 DDD를 통해 그 부적합 사유를 상세히 설명할 목적으로 제공

## 나. 근거법규

### ☐ 기관에 대한 조치

- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제19조 제6항 및 제7항

### ☐ 개인에 대한 조치

- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조 제1항