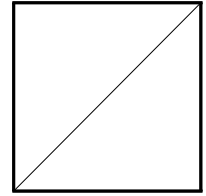


공 개



의안번호	제 361 호
의 결 연 월 일	2020. 10. 21. (제 18 차)

의
결
사
항

(주)JB금융지주에 대한
종합검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 은 성 수
제출 연월일	2020. 10. 21.

1. 의결주문

(주)JB금융지주에 대한 종합검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며, 「질서위반행위 규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견 제출기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

2. 제안이유

2019.7.1.~2019.7.26. 기간 중 (주)JB금융지주에 대하여 실시한 종합검사 결과 확인된 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

「금융지주회사법」에서 정하는 경영공시 의무를 위반한 기관에 대하여 과태료 1,300만원을 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관련 법규 : <붙임 1>

- 「금융지주회사법」 제56조(경영공시), 제72조(과태료)
- 「금융지주회사법 시행령」 제31조(경영공시), 제39조(과태료의 부과 기준), [별표 8] 과태료의 부과기준(제39조 관련)
- 「금융지주회사 감독규정」 제34조(경영공시)
- 「금융지주회사 감독규정 시행세칙」 제13조(경영공시항목 등), <별표 5> 경영공시 항목 및 내용
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 [별표 3] 과태료 부과기준

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

☐ 금융감독원 제21차 제재심의위원회(2020.9.24.) 심의필

<별지>

(주)JB금융지주에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

가. 자회사와의 수수료 거래내역 미공시

□ 기관에 대한 조치 : 과태료 1,300*만원

* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한 내 자진납부 시 「질서위반행위 규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

- 조치사유: 「금융지주회사법」에서 정한 경영공시 의무를 위반하여 자회사와의 수수료 거래내역을 미공시
- 법적근거
 - 「금융지주회사법」 제56조, 제72조 제1항 제10호
 - 「금융지주회사법 시행령」 제31조, 제39조, [별표 8] 과태료의 부과 기준(제39조 관련)
 - 「금융지주회사 감독규정」 제34조
 - 「금융지주회사 감독규정 시행세칙」 제13조, [별표 5] 경영공시 항목 및 내용
 - 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 [별표 3] 과태료 부과기준

2. 조치사유

가. 자회사와의 수수료 거래내역 미공시

- 「금융지주회사법」 제56조 등에 의하면 금융지주회사는 자회사 등의 예금자 및 투자자 보호를 위하여 자회사와의 거래내역을 금융지주회사의 내부거래 경영공시 사항 중 ‘금융지주회사와 자회사등간 거래’ 항목에 포함하여 매 결산일부터 3개월 이내에 공시하여야 하는데도
- (주)JB금융지주는 2016년도 경영공시(2017.3.31.공시) 및 2017년도 경영공시(2018.3.30.공시)에서 자회사(전북은행·광주은행·JB우리캐피탈)로부터 수취한 ‘경영자문수수료 및 브랜드사용수수료’ 내용(총 223.3억원)*을 공시하지 않았음

* (2016년 92.5억원) 경영자문수수료 80.2억원, 브랜드사용수수료 12.3억원
(2017년 130.8억원) 경영자문수수료 75.3억원, 브랜드사용수수료 55.5억원

< 관련 법규 >

- 「금융지주회사법」 제56조(경영공시), 제72조(과태료)
- 「금융지주회사법 시행령」 제31조(경영공시), 제39조(과태료의 부과기준), [별표 8] 과태료의 부과기준(제39조 관련)
- 「금융지주회사 감독규정」 제34조(경영공시)
- 「금융지주회사 감독규정 시행세칙」 제13조(경영공시항목 등), <별표 5> 경영공시 항목 및 내용
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 [별표 3] 과태료 부과기준

(붙임1)

관련 법규

□ 「금융지주회사법」

제56조(경영공시) 금융지주회사는 자회사등의 예금자 및 투자자의 보호를 위하여 필요한 사항으로서 대통령령이 정하는 사항을 금융위원회가 정하는 바에 따라 공시하여야 한다.

제72조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~9.(생략)

10. 제56조를 위반하여 공시를 하지 아니하거나 허위로 공시한 자

11.~12.(생략)

□ 「금융지주회사법 시행령」

제31조(경영공시) ① 법 제56조의 규정에 의하여 금융지주회사는 다음 각호의 사항을 공시하여야 한다.

1. 금융지주회사등의 재무 및 손익에 관한 사항

2. 금융지주회사등의 자금의 조달 및 운용에 관한 사항

3. 법 제57조 또는 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조·제14조의 규정에 의한 조치를 받은 경우 그 내용

4. 기타 예금자 및 투자자의 권익 보호를 위하여 필요하다고 인정되어 금융위원회가 정하는 사항

② 금융위원회는 제1항제1호 내지 제3호의 공시사항에 관한 세부기준을 정할 수 있다.

제39조(과태료의 부과기준) 법 제72조 제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 8과 같다.

[별표 8] 과태료의 부과기준(제39조 관련, '17.8.16. 개정, '17.10.19. 시행)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	부과대상	금액
가.~카.(생략)			
타. <u>법 제56조를 위반하여 공시를 하지 않거나</u> 허위로 공시한 경우	법 제72조 제1항 제10호	기관	6,000
파.~너.(생략)			

<별표 3> 과태료 부과기준('17.10.19. 개정 前)

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	부과대상	금액
가.~카.(생략)			
타. <u>법 제56조의 규정에 위반하여 공시를 하지 않거나</u> 허위로 공시한 경우	법 제72조 제2항 제4호	기관	500
파.~너.(생략)			

□ 「금융지주회사 감독규정」

제34조(경영공시) ① 금융지주회사는 법 제56조의 규정에 따라 결산일부터 3개월 이내에 영 제31조제1항 각 호에서 정하는 사항을 공시하여야 한다. 다만, 분기별 가결산 결과에 대한 공시자료는 가결산일로부터 2개월 이내에 공시하여야 한다.

② 영 제31조 제1항 제4호의 규정에서 "기타 예금자 및 투자자의 권익보호를 위하여 필요하다고 인정되어 금융위원회가 정하는 사항"은 다음 각호와 같다.

1. 금융지주회사등의 경영방침 및 계획, 경영전략 등에 관한 사항
2. 금융지주회사등의 경영실적에 관한 사항
3. 금융지주회사의 리스크관리 정책 및 방법, 내부통제에 관한 사항
4. 금융지주회사등 상호간 또는 금융지주회사등과 금융지주회사의 의결권 있는 발행 주식총수의 100분의10을 초과하는 주식을 보유하는 동일인(법 제45조제3항의 규정에 의한 동일인을 말한다.)간의 내부거래 규제정책, 규제대상 및 내부거래에 관한 사항
5. 금융지주회사등의 소유·지배구조 등에 관한 사항
6. 금융지주회사등이 지출한 기부금 등에 관한 사항
7. 전환대상자의 경우 승인받은 전환계획 및 전환계획 이행상황에 관한 사항

③~④ (생략)

⑤ 제1항 내지 제3항의 규정에서 정한 사항에 대한 구체적인 공시항목 및 내용 기타 공시방법 등은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

⑥ 감독원장은 금융지주회사가 제1항 내지 제4항에서 정하는 사항을 허위로 공시하거나 중요한 사항을 누락하는 등 불성실하게 공시한 경우에는 당해 금융지주회사에 대해 정정공시 또는 재공시를 요구할 수 있다.

□ 「금융지주회사 감독규정시행세칙」

제13조(경영공시항목 등) ① 규정 제34조 제5항에서 정하는 구체적인 공시항목 및 내용은 <별표5>와 같다. 다만 법 제2조제1항제5호 및 제6호에 의한 은행지주회사 및 지방은행지주회사는 규정 제34조제2항제3호의 구체적인 공시항목, 공시내용 및 공시방법 등에 대해 「은행업감독규정」 제41조 2항의 규정을 준용한다.

②~③ (생략)

<별표 5> 경영공시 항목 및 내용('18.12.27 개정 前)

항 목	공시 주기	내 용
[기타 경영현황]		
1. 내부거래 1) 내부거래 정책	연간	- 금융지주회사등의 내부거래 규제정책 및 대상
2) 내부거래 내용		
① 금융지주회사와 자회사 등간 거래	연간	- 금융지주회사등간 신용공여 등 금융거래 및 기타 거래 내역과 전년대비 주요변동내용

<별표 5> 경영공시 항목 및 내용('18.12.27 개정, '18.12.31. 시행)

항 목	공시 주기	내 용
[기타 경영현황]		
1. 내부거래 1) 내부거래 정책	연간	- 금융지주회사등의 내부거래 규제정책 및 대상
2) 내부거래 내용		
① 금융지주회사와 자회사 등간 거래	연간	- 금융지주회사등간 신용공여 등 금융거래, <u>상표권 사용료 등</u> 기타 거래내역과 전년대비 주요변동내용

□ 「금융지주회사 표준경영공시자료 작성지침」(‘15.12.)

제2장 통일공시자료 항목별 작성지침

[기타 경영현황]

1. 내부거래

가. 내부거래정책

금융지주회사 등의 내부거래 규제정책 및 대상을 기재한다.

나. 내부거래내용

(1) 금융지주회사와 자회사등간 거래

금융지주회사의 자회사등에 대한 신용공여, 금융지주회사 및 자회사등간 거래내역 (건별 10억원 이상에 한함)을 소정양식에 의거 기재하며, 전년대비 주요 변동내용을 간략히 기재할 수 있다.

제3장 경영공시자료 항목별 서식

[기타 경영현황]

1. 내부거래

나. 내부거래 내용

(1) 금융지주회사와 자회사등간 거래

- 금융지주회사의 자회사등에 대한 신용공여금액

(단위: 억원)

회사명	당(분)기			전년 동(분)기			증감		
	대출채권	유가증권 기타	지급보증	대출채권	유가증권 기타	지급보증	대출채권	유가증권 기타	지급보증
계									

- 기타 거래내역

(단위: 억원)

거래내용*	매도자 (채권자)	매수자 (채무자)	거래금액	비고

* 유가증권매매, 부동산임차 등

□ 「질서위반행위 규제법」

제3조(법 적용의 시간적 범위) ① 질서위반행위의 성립과 과태료 처분은 행위 시의 법률에 따른다.

② 질서위반행위 후 법률이 변경되어 그 행위가 질서위반행위에 해당하지 아니하게 되거나 과태료가 변경되기 전의 법률보다 가볍게 된 때에는 법률에 특별한 규정이 없는 한 변경된 법률을 적용한다.

제16조(사전통지 및 의견 제출 등) ① 행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자(제11조제2항에 따른 고용주등을 포함한다. 이하 같다)에게 대통령령으로 정하는 사항을 통지하고, 10일 이상의 기간을 정하여 의견을 제출할 기회를 주어야 한다. 이 경우 지정된 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 의견이 없는 것으로 본다.

제17조(과태료의 부과) ① 행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)으로 과태료를 부과하여야 한다.

제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) ① 행정청은 당사자가 제16조에 따른 의견 제출 기한 이내에 과태료를 자진하여 납부하고자 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 과태료를 감경할 수 있다.

② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

□ 「질서위반행위 규제법 시행령」

제3조(사전통지 및 의견제출 등) ① 법 제16조제1항에 따라 행정청이 과태료 부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 적은 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다)으로 하여야 한다.

1. 당사자의 성명(법인인 경우에는 명칭과 대표자의 성명)과 주소
2. 과태료 부과 원인이 되는 사실, 과태료 금액 및 적용 법령
3. 과태료를 부과하는 행정청의 명칭과 주소
4. 당사자가 의견을 제출할 수 있다는 사실과 그 제출기한
5. 법 제18조에 따라 자진 납부하는 경우 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)
6. 제2조의2에 따라 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)
7. 그 밖에 과태료 부과에 관하여 필요한 사항

② 당사자는 제1항제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다)으로 의견을 제출하거나 말로 의견을 진술할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위하여 증거자료 등을 제출할 수 있다.

③ 행정청은 당사자가 제2항에 따라 말로 의견을 진술한 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 법 제18조제1항에 따라 자진납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업 관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 등의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② (생 략)

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2> 과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

제23조(기관 및 임직원제재의 감면) ① 기관 및 임직원에 대한 제재를 함에 있어 위법·부당행위의 정도, 고의·중과실 여부, 사후 수습 노력, 공적, 자진신고, 그 밖의 정상을 참작하여 제재를 감경하거나 면제할 수 있다.

② 금융기관 또는 그 임직원에 대하여 과징금 또는 과태료를 부과하는 경우에는 동일한 위법·부당행위에 대한 제17조부터 제19조까지의 규정에 따른 기관제재 또는 임직원 제재는 이를 감경하거나 면제할 수 있다.

③ 기관 및 임직원 제재의 감면기준 등에 관한 세부 사항은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

<별표3> 과태료 부과기준('17.10.19. 개정)

3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음과 같이 산정한다.

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보 통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경 미	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%	법정최고금액의 20%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

(1) 중 대 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론(「방송법」에 따른 지상파방송사업자가 전국을 대상으로 행하는 방송 또는 「신문 등의 진흥에 관한 법률」에 따른 일반

일간신문 중 서울에 발행소를 두고 전국을 대상으로 발행되는 둘 이상의 신문을 말한다. 이하 같다)에 공표되어 당해 금융기관은 물론 금융업계의 공신력을 실추시킨 경우 등 사회·경제적 물의를 야기한 경우 또는 금융기관·금융거래자에 손실을 초래한 경우 또는 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융 질서를 저해하는 경우 등을 의미

(2) 보 통 : ‘중대’, ‘경미’에 해당하지 않는 경우를 의미

(3) 경 미 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론에 공표되어 당해 금융기관의 공신력을 실추시키거나 당해 금융기관이 신뢰를 상실하여 금융상품 해지 등이 초래된 정도의 사회·경제적 파급효과가 없고 금융거래자에 피해가 없는 경우 등을 의미

※ 구분기준 중 위반동기의 내용은 다음과 같다.

(1) 상 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 없는 경우

(2) 중 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 있는 경우 또는 위반행위가 위반자의 중과실에 의한 경우

(3) 하 : 상 또는 중에 해당하지 않는 경우

<별표 3> 과태료 부과기준('17.10.19. 개정 전)

- 과태료부과 대상자별 위반동기 및 결과를 고려하여 아래의 표에 따라 예정금액을 산정함

위반결과 \ 동기	고의	과실
중대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 75%
보통	법정최고금액의 75%	법정최고금액의 50%
경미	법정최고금액의 50%	법정최고금액의 25%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

- 중대 : 사회경제적 물의야기, 금융기관·금융소비자 손실초래, 건전금융질서 저해
- 보통 : 중대, 경미에 해당하지 않는 경우
- 경미 : 단순법규 위반 등

(붙임2)

제재내용 공개안

1. 금융기관명 : (주)JB금융지주

2. 제재조치일 : 2020. 10. 26.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	과태료 1,300만원 부과
직원	퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 1명

※ (주)JB금융지주의 자회사와의 수수료 거래내역 미공시에 대해서는 금융위원회에 과태료 부과를 건의

4. 제재대상사실

가. 문책사항

(1) 자회사와의 수수료 거래내역 미공시

「금융지주회사법」 제56조 등에 의하면 금융지주회사는 자회사 등의 예금자 및 투자자 보호를 위하여 자회사와의 거래내역을 금융지주회사의 내부거래 경영공시 사항 중 ‘금융지주회사와 자회사등간 거래’ 항목에 포함하여 매 결산일부터 3개월 이내에 공시하여야 하는데도

(주)JB금융지주는 2016년도 경영공시(2017.3.31.공시) 및 2017년도 경영공시(2018.3.30.공시)에서 자회사(전북은행·광주은행·JB우리캐피탈)로부터 수취한

‘경영자문수수료 및 브랜드사용수수료’ 내용(총 223.3억원)*을 공시하지 않았음

* (2016년 92.5억원) 경영자문수수료 80.2억원, 브랜드사용수수료 12.3억원
(2017년 130.8억원) 경영자문수수료 75.3억원, 브랜드사용수수료 55.5억원

< 관련 법규 >

1. 「금융지주회사법」 제56조, 제72조
2. 「금융지주회사법 시행령」 제31조, 제39조
3. 「금융지주회사 감독규정」 제34조
4. 「금융지주회사 감독규정 시행세칙」 제13조

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	특수은행검사국
연 락 처	02-2100-2843	02-3145-7205