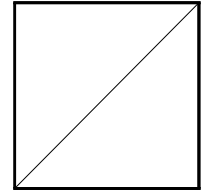


공 개



의안번호	제 40 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2020. 12. 2. (제 21 차)	

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조에
따른 승인후 다른 회사 주식 초과소유요건
충족여부 심사결과 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 윤석현
제출 연월일	2020. 12. 2.

1. 보고주문

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따른 여신전문금융회사의 다른 회사 주식 초과소유요건 심사결과를 별지와 같이 보고한다.

2. 보고이유

다른 회사의 주식소유를 승인받은 여신전문금융회사에 대하여 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조 제8항, 동법 시행령 제6조, 「여신전문금융업감독규정」 제5조의4 제5항에 따라 초과소유요건 충족여부를 심사하여 그 결과를 보고하려는 것임

3. 주요골자

심사결과, 대상 여신전문금융회사가 모두 초과소유요건을 충족하고 있는 것으로 판단됨

4. 참고사항

가. 관계법규 : <붙임1>

나. 여신전문금융회사에 대한 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」상 초과소유요건 충족여부 심사내용 : <붙임2>

다. 관계기관 협의 : 공정거래위원회 협의 완료 (‘20.11.23.)

<별지>

여신전문금융회사에 대한 「금산법」상
초과소유요건 심사결과 보고

여전사	출자대상 회사	초과소유요건 충족 여부
나우아이비캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
메이슨캐피탈(주)	○○○○○○○○○	
미래에셋캐피탈(주)	○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○	
비씨카드(주)	○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○	
산은캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
삼성카드(주)	○○○○○○○○○○○○○	
(주)엔파인앤설인베스트먼트	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
아주아이비투자(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○	
(주)엔베스터	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
오케이캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○	
(주)제이엠캐피탈	○○○○○○○○○○○	
케이비캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○	
큐캐피탈파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
포스코기술투자(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	
하나카드(주)	○○○○○○○○○○○	
현대커머셜(주)	○○○○○	
현대투자파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	

관 계 법 규

【금융산업의 구조개선에 관한 법률】

제24조(다른 회사의 주식소유한도) ① 금융기관(제2조제1호나목에 따른 중소기업은행은 제외한다. 이하 이 장에서 같다) 및 그 금융기관과 같은 기업집단에 속하는 금융기관(이하 "동일계열 금융기관"이라 한다)은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하려면 대통령령으로 정하는 기준에 따라 미리 금융위원회의 승인을 받아야 한다. 다만, 그 금융기관의 설립 근거가 되는 법률에 따라 인가·승인 등을 받은 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 20 이상을 소유하게 되는 경우
2. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 5 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우
3. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우
4. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 15 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우

② (생략)

③ 금융위원회는 제1항에 따른 승인을 할 때에는 해당 주식소유가 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하는지에 대하여 미리 공정거래위원회와 협의하여야 한다. 제1항 단서에 따라 인가·승인 등을 하는 경우에도 또한 같다.

④ ~ ⑤ (생략)

⑥ 금융위원회는 제1항·제4항 및 제5항에 따라 동일계열 금융기관에 대하여 승인을 할 때 다음 각 호의 요건(이하 "초과소유요건"이라 한다)을 심사하여야 한다. 심사를 위하여 필요하면 그 금융기관에 자료를 요구할 수 있다.

1. 해당 주식소유가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사가 아닌 다른 회사를 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것

가. 금융업(「통계법」 제22조제1항에 따라 통계청장이 작성·고시하는 한국표준산업분류에 따른 금융 및 보험업을 말한다)을 경영하는 회사. 다만, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제8조의2제2항제5호에 따른 일반지주회사는 금융업을 경영하는 회사로 보지 아니한다.

나. 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 제8조의2에 따라 주무관청이 지정한 민간투자대상사업을 경영하는 회사(「법인세법」 제51조의2 제1항제6호의 회사만 해당한다)

다. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용정보업 및 채권 추심업 등 그 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있거나 그 금융기관의 효율적인 업무수행을 위하여 필요한 사업을 경영하는 회사

2. 해당 주식소유가 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하지 아니할 것

⑦ (생략)

⑧ 금융위원회는 동일계열 금융기관이 제1항·제4항 및 제5항에 따른 승인을 받은 후 대통령령으로 정하는 바에 따라 초과소유요건을 충족하는지를 심사하여야 한다.

⑨ (생략)

【금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령】

제6조(다른 회사의 주식소유승인기준등) ① (생략)

② 법 제24조제1항제2호부터 제4호까지에서 "대통령령이 정하는 경우"라 함은 다음 각호의 1에 해당하는 경우를 말한다.

1. 주식소유비율이 제1위에 해당할 것

2. 주식의 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 것

③ ~ ⑤ (생략)

⑥ 금융위원회는 동일계열 금융기관이 법 제24조제1항·제4항 및 제5항에 따른 승인을 받은 후 초과소유요건을 충족하는지 여부를 2년마다 정기적으로 심사하여야 한다. 다만, 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수 중 동일계열 금융기관이 소유하는 비율의 변경, 그 밖의 사유로 법 제24조 제6항 각 호의 초과소유요건 충족 여부를 심사할 필요가 있는 경우에는 수시로 심사할 수 있다.

제6조의2(권한의 위탁) 금융위원회는 법 제10조제5항 및 법 제25조에 따라 다음 각 호의 권한을 금융감독원장에게 위탁한다.

1. ~ 2의2. (생략)

3. 법 제24조제6항에 따른 승인 요건의 심사 또는 같은 조 제8항에 따른 초과소유요건 충족 여부에 관한 심사 중 관련 서류의 검토 등 검사

【여신전문금융업감독규정】

제5조의4(다른 회사의 주식소유한도 초과승인) ① ~ ④ (생략)

⑤ 감독원장은 금산법 시행령 제6조의2제3호의 규정에 따라 초과소유주주의 초과소유요건 충족 여부 확인 등을 위하여 **매 2년마다** 검사를 실시한 후 그 결과를 취합하여 금융위에 보고하여야 한다. 다만, 검사결과 초과소유주주가 초과소유요건을 충족하지 못한 사실 등이 확인된 때에는 지체없이 금융위에 보고하여야 한다.

여신전문금융회사에 대한 「금산법」상 초과소유요건 충족 여부 심사내용

1. 심사근거

- 금융위원회는 여신전문금융회사가 「금산법」 제24조의 승인*을 받아 다른 회사의 주식을 소유하는 경우 때 2년마다 초과소유요건**의 충족 여부를 심사(금산법 §24⑧, 동법 시행령 §6⑥) 하여야 함

* <금산법 §24①> 동일계열 금융기관이 ①타회사 주식을 20% 이상 소유하거나 ②5%(10% 또는 15%) 이상 소유하고 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우 (주식소유비율 1위 등) 미리 금융위의 승인을 받아야 함

** <금산법 §24⑥> ①당해 주식소유가 비금융회사를 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것
②관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하지 아니할 것

- 금융위원회의 「금산법」상 초과소유요건의 충족 여부 심사 권한은 금융감독원장에게 위탁(동법 시행령 §6-2. 제3호)

2. 심사대상

- 심사주기가 도래한 심사대상 여전사는 17개사(출자회사는 30개사)
 - '09년 이전 및 홀수 해('09년, '11년, '13년, '15년, '17년)에 출자 승인한 건이 심사 대상
 - 다만, 청산 등으로 심사실익이 없는 5개 출자회사는 대상에서 제외

심사대상

여전사	출자대상 회사	승인 일자	주식소유현황		비고
			승인당시	'20.6월말	
나우아이비캐피탈(주)	○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○	'15.12.17.	12.5	12.5	
	○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'17.8.4.	10.0	10.0	
메이슨캐피탈(주)	○○○○○○○○○○	'05.2.4.	60.0	40.4	
미래에셋캐피탈(주)	○○○○○○○○○○	'99.11.26.	16.8	24.0	
	○○○○○○○○○○○○○	'05.6.10.	46.1	15.6	
비씨카드(주)	○○○○○	'00.8.26.	49.0	50.9	
	○○○○○○○○○○○○○○○	'03.11.18.	100.0	99.0	
산은캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'15.2.25.	15.3	13.3	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'15.5.8.	16.0	27.7	
	○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'15.8.13.	3.7	3.7	
	○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○○	'17.10.20.	11.3	11.3	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'17.12.7.	28.1	28.1	
삼성카드(주)	○○○○○○○○○○○○○○○	'13.12.11.	100.0	100.0	
(주)수앤파이낸셜 인베스트먼트	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	'17.8.21.	1.7	0.1	
아주아이비투자(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	'11.2.24.	18.8	20.0	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	'17.6.14.	20.0	9.0	
(주)엔베스터	○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○	'17.3.3.	10.0	10.0	
오케이캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○	'08.9.26.	71.0	51.0	
(주)제이엠캐피탈	○○○○○○○○○○○	'17.10.25.	43.0	63.0	
케이비캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○	'15.10.21.	49.0	49.0	
큐캐피탈파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	'09.12.2.	40.6	40.6	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'11.8.18.	2.0	2.0	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○○	'13.12.9.	5.0	5.0	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'15.9.9.	12.2	12.2	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'17.12.6.	57.7	7.1	
포스코기술투자(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○○○○	'13.2.20.	1.4	1.8	
	○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'17.6.20.	22.8	8.8	
하나카드(주)	○○○○○○○○○○○○○	'11.6.15.	40.0	40.0	
현대커머셜(주)	○○○○○○○	'09.2.18.	5.5	24.5	
현대투자파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'17.9.27.	1.2	1.6	

심사제외대상

여전사	출자대상 회사	승인 일자	주식소유현황		비고
			승인당시	'20.6월말	
롯데캐피탈(주)	○○○○○	'02.11.25.	45.0	-	'19.10.10. 처분
메이슨캐피탈(주)	○○○○○○○○○○	'17.12.20.	100.0	-	'18.10.31. 처분
산은캐피탈(주)	○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	'15.12.30.	18.8	-	'18.4.11. 청산
큐캐피탈파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○	'13.11.7.	2.3	-	'20.2.28. 청산
한국캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○	'17.1.19.	27.2	-	'18.8.9. 청산

3. 심사기준

□ 심사대상 건별로 ① 해당주식의 소유가 금융업 등을 제외한 다른 회사를 지배하기 위한 것이 아닐 것, ② 관련시장에서의 경쟁제한 여부를 심사

① 출자회사가 금융업, 금융업무와 직접적 관련이 있는 업무 또는 금융기관의 효율적 업무수행을 위하여 필요한 사업 영위여부를 정관 등을 통해 확인

② 경쟁제한 여부는 공정위에 확인을 요청

4. 심사결과

□ 심사대상 출자회사 모두 ①금융업, ②금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 업무 또는 ③금융기관의 효율적 업무수행에 필요한 업무를 영위하고 있으며,

○ 공정위 확인 결과('20.11.23. 공정위 회신) 관련 시장에서 경쟁을 제한하는 요소가 없는 것으로 확인 되는 등

⇒ 심사대상 여전사는 모두 「금산법」상 초과소유요건을 충족하고 있는 것으로 판단됨

세부 심사내역

여전사	출자대상 회사 (주요 업무)	출자 승인일	초과소유 요건	
			비금융회사 등을 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것	관련시장에서 경쟁을 제한 하지 않을것
나우아이비 캐피탈㈜	○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'15.12.17.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.8.4.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
메이슨 캐피탈㈜	○○○○○○○○○○ (채권추심업)	'05.2.4.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
미래에셋 캐피탈㈜	○○○○○○○○○○ (금융투자업)	'99.11.26.	충족 금융업을 영위하는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○ (생명보험업)	'05.6.10.	충족 금융업을 영위하는 회사	충족
비씨카드(주)	○○○○○ (전자지급결제대행업)	'00.8.26.	충족 금융기관의 효율적인 업무수행을 위해 필요한 사업을 영위하는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○ (고객상담업무대행)	'03.11.18.	충족 금융기관의 효율적인 업무수행을 위해 필요한 사업을 영위하는 회사	충족
산은캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'15.2.25.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'15.5.8.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'15.8.13.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.10.20.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족

여전사	출자대상 회사 (주요 업무)	출자 승인일	초과소유 요건	
			비금융회사 등을 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것	관련시장에서 경쟁을 제한 하지 않을 것
산은캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.12.7.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
삼성카드(주)	○○○○○○○○○○○○○○○ (고객상담업무대행)	'13.12.11.	충족 금융기관의 효율적인 업무수행을 위해 필요한 사업을 영위하는 회사	충족
(주)수앤파이낸셜 인베스트먼트	○○○○○○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.8.21.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
아주아이비 투자(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'11.2.24.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.6.14.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
(주)엔베스터	○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.3.3.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
오케이 캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○ (채권추심업)	'08.9.26.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
(주)제이엠 캐피탈	○○○○○○○○○○○ (채권추심업)	'17.10.25.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
케이비 캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○ (할부금융업 · 시설대여업)	'15.10.21.	충족 금융업을 영위하는 회사	충족
큐캐피탈 파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'09.12.2.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'11.8.18.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족

여전사	출자대상 회사 (주요 업무)	출자 승인일	초과소유 요건	
			비금융회사 등을 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것	관련시장에서 경쟁을 제한 하지 않을것
큐캐피탈 파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'13.12.9.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'15.9.9.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.12.6.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
포스코 기술투자(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'13.2.20.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.6.20.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
하나카드(주)	○○○○○○○○○○○○○○ (채권추심업)	'11.6.15.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족
현대커머셜(주)	○○○○○○ (신용카드업)	'09.2.18.	충족 금융업을 영위하는 회사	충족
현대투자 파트너스(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○ (자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구)	'17.9.27.	충족 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사	충족

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	여신금융감독국
연 락 처	02-2100-2983	02-3145-7447