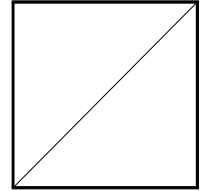


공 개



의안번호	제 132 호
의 결 연 월 일	2022. 4. 27. (제 8 차)

의
결
사
항

○○○○○○○○에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 고 승 범
제출 연월일	2022. 4. 27.

1. 의결주문

○○○○○○○○에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출 기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

2. 제안이유

2021.6.21.~2021.7.28. 기간중 ○○○○○○○에 대하여 실시한 부문검사 결과 확인된 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」(이하 「지배구조법」이라 함)에서 정한 사외이사 자격요건 확인의무 위반과 「금융지주회사법」에서 정한 업무보고서 보고의무 위반에 대하여 ○○○○○○○에 과태료를 부과하고 업무보고서 위반한 직원에 대해 과태료 부과 면제를 건의하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 관계부서 협의

○ 제7차 제재심의위원회(2022.3.10.) 심의필

○ 제7차, 제8차 안건검토 소위원회(2022.4.7., 4.21.) 심의필

<별지>

○○○○○○○○에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

가. 사외이사 자격요건 확인의무 위반

□ 기관에 대한 조치 : 과태료 600만원* 부과

* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

○ 조치 사유 : 「지배구조법」에서 정한 사외이사 자격요건 확인의무를 위반하여 자격요건을 충족하지 않는 사외이사를 선임

○ 법적 근거

- 「지배구조법」 제6조 제1항 8호, 제7조 제1항, 제43조 제2항 제1호·제4항 및 <별표>
- 「지배구조법 시행령」 제8조 제3항 제4호 가목, 제34조 및 <별표2>
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항·제2항 및 <별표3>
- 「질서위반행위 규제법」 제3조 제1항 및 제2항

나. 업무보고서 보고의무 위반

□ 기관에 대한 조치 : 과태료 1억 4,600만원* 부과

* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

- 조치 사유 : 「금융지주회사법」상 업무보고서 보고의무를 위반하여
연결대상 자회사의 일부 파생상품거래금액을 누락하는
등 업무보고서를 사실과 다르게 작성·제출
- 법적 근거
 - 「금융지주회사법」 제54조 제1항 및 제2항, 제72조 제1항 제8호 및 제2항 제6호
 - (舊)「금융지주회사법」(2017.4.18. 법률 제14817호로 개정되기 전의 것, 2017.10.19. 시행)
제72조 제1항 제8호 및 제2항 제6호
 - 「금융지주회사법 시행령」 제39조 및 <별표8>
 - (舊)「금융지주회사법 시행령」(2017.8.16. 대통령령 제28248호로 개정되기 전의 것,
2017.10.19. 시행) 제39조 및 <별표8>
 - 「금융지주회사감독규정」 제32조
 - 「금융지주회사감독규정 시행세칙」 제11조
 - 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항·제2항 및 <별표3>
 - (舊)「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」(2017.10.19. 금융위원회고시 제
2017-38호로 개정되기 전의 것) 제20조 제1항·제3항 및 <별표3>
 - 「질서위반행위 규제법」 제3조 제1항 및 제2항

2. 조치사유

가. 사외이사 자격요건 확인의무 위반

- 「지배구조법」 제6조 제1항 제8호, 제7조 제1항, 「지배구조법 시행령」
제8조 제3항 제4호 가목에 의하면, 금융회사가 주권상장법인일 경우
해당 금융회사 외의 둘 이상의 다른 회사의 이사로 재임 중인 자는
해당 금융회사의 사외이사가 될 수 없으며, 금융회사는 사외이사 선임시
사외이사 자격요건 충족 여부를 확인하여야 하는데도

- ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ (주권상장법인)는 사외이사의 자격요건 충족 여부를 사전에 제대로 확인하지 아니하고 201X.X.XX. 동사 주주총회에서 당시 ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ (주) 대표이사이자, 같은 날(201X.X.XX.) (주)○ ○ ○ ○ 주주총회에서 먼저 사외이사로 선임*됨에 따라 둘 이상의 다른 회사의 이사로 재임 중인 자에 해당되어 사외이사 자격요건을 충족하지 못한 자(△△△)를 사외이사로 선임한 사실이 있음

* △△△의 (주)○ ○ ○ ○ 사외이사 임기 : 20XX.X.XX.~20XX.X.XX.

< 관련법규 >

「지배구조법」 제6조, 제7조

「지배구조법 시행령」 제8조

나. 업무보고서 보고의무 위반

- 「금융지주회사법」 제54조에 의하면 금융지주회사는 매 사업연도 개시일 부터 3월간·6월간·9월간 및 12월간의 당해 금융지주회사등의 영업 실적 및 재무상태 등을 기재한 업무보고서를 작성하여 금융감독원장에게 제출하여야 하는데도

- ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ 는 검사대상 기간 중 20XX.X/4분기~20XX.X/4분기(X개 분기), 20XX.X/4분기~20XX.X/4분기(X개 분기)에 해당하는 총 X개 보고회차에 대한 금융지주회사 연결대차대조표 관련 업무보고서*를 작성함에 있어

* ▲▲▲▲▲(금융지주회사 연결대차대조표), △△△△△(금융지주 연결대차대조표(세부)

연결대상 자회사인 ♥♥♥♥증권(주), △△△생명(주), (주)○ ○ ○ 캐피탈의 일부 파생상품거래(통화·주식·이자율 등 관련) 금액을 누락하는 등 업무보고서*를 사실과 다르게 작성·제출한 사실이 있음

* ▲▲▲▲▲, △△△△△ 업무보고서의 ‘난외계정 - 5. 파생상품거래’

업무보고서 오류 작성 내역

(단위 : 백만원)

연번	업무보고서 코드*	분기	계정명 (5. 파생상품거래)	보고한 금액(A)	실제 금액 (B)	차이금액 (B-A)	관련 자회사명
1	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○○○
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	○○○○○
2	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	다. 주식관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
3	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	다. 주식관련거래	A	B	B-A	○○○○○
4	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	○○○○○ ○○○○○○○
5	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	
			라. 기타	A	B	B-A	
6	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	
			라. 기타	A	B	B-A	
7	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	
			라. 기타	A	B	B-A	
8	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	
			라. 기타	A	B	B-A	
9	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○ ☆☆☆☆☆☆
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			라. 기타	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
10	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○ ☆☆☆☆☆☆
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			라. 기타	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
11	▲▲▲▲▲▲, △△△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○ ☆☆☆☆☆☆
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			라. 기타	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆

연번	업무보고서 코드*	분기	계정명 (5. 파생상품거래)	보고한 금액(A)	실제 금액 (B)	차이금액 (B-A)	관련 자회사명
12	▲▲▲▲▲▲, △△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○ ☆☆☆☆☆☆
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			라. 기타	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
13	▲▲▲▲▲▲, △△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○ ☆☆☆☆☆☆
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			라. 기타	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
14	▲▲▲▲▲▲, △△△△△	20XX년 X/4분기	가. 이자율관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			나. 통화관련거래	A	B	B-A	○○○○○ ☆☆☆☆☆☆
			다. 주식관련거래	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆
			라. 기타	A	B	B-A	☆☆☆☆☆☆

* 업무보고서명 : ▲▲▲▲▲▲(금융지주회사 연결대차대조표), △△△△△(금융지주 연결대차대조표(세부))

< 관련법규 >

「금융지주회사법」 제54조

「금융지주회사감독규정」 제32조

「금융지주회사감독규정 시행세칙」 제11조

관 계 법 규

□ 「지배구조법」

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

2. “임원”이란 이사, 감사, 집행임원(「상법」에 따른 집행임원을 둔 경우로 한정한다) 및 업무집행책임자를 말함
3. “이사”란 사내이사, 사외이사 및 그 밖에 상시적인 업무에 종사하지 아니하는 이사(이하 “비상임이사”라 한다)를 말함

제6조(사외이사의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 금융회사의 사외이사가 될 수 없다. 다만, 사외이사가 됨으로써 제1호에 따른 최대주주의 특수관계인에 해당하게 되는 사람은 사외이사가 될 수 있다.

8. 그 밖에 금융회사의 사외이사로서 직무를 충실하게 이행하기 곤란하거나 그 금융회사의 경영에 영향을 미칠 수 있는 사람으로서 대통령령으로 정하는 사람

제7조(임원의 자격요건 적합 여부 보고 등) ① 금융회사는 임원을 선임하려는 경우 제5조 및 제6조의 자격요건을 충족하는지를 확인하여야 한다.

제43조(과태료)

② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 3천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. 제7조 제1항을 위반하여 임원의 자격요건 적합 여부를 확인하지 아니한 자

④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 부과·징수한다.

<별표>

금융회사 및 임직원에 대한 조치(제34조 및 제35조 관련)

3. 제7조 제1항을 위반하여 임원의 자격요건 적합 여부를 확인하지 아니한 경우

□ 「지배구조법 시행령」

제8조(사외이사의 자격요건)

③ 법 제6조 제1항 제8호에서 “대통령령으로 정하는 사람”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람을 말한다.

4. 해당 금융회사 외의 둘 이상의 다른 주권상장법인의 사외이사, 비상임이사 또는 비상임감사로 재임 중인 사람. 다만, 해당 금융회사가 주권상장법인, 은행 또는 은행지주회사인 경우에는 다음 각 호의 구분에 따른 사람을 말한다.

가. 해당 금융회사가 주권상장법인인 경우 : 해당 금융회사 외의 둘 이상의 다른 회사의 이사·집행임원·감사로 재임 중인 사람

제34조(과태료의 부과기준) 법 제43조 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 2와 같다.

<별표 2>

과태료의 부과기준(제34조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 늘릴 수 있다. 다만, 늘리는 경우에도 법 제43조 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 넘을 수 없다.

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
가. 법 제7조 제1항을 위반하여 임원의 자격요건 적합 여부를 확인하지 않은 경우	법 제43조 제2항 제1호	3,000

□ 「금융지주회사법」

제54조(업무보고서) ① 금융지주회사는 매 사업연도 개시일부터 3월간·6월간·9월간 및 12월간의 당해 금융지주회사등의 영업실적 및 재무상태 기타 대통령령이 정하는 사항을 기재한 업무보고서를 작성하여 각각 그 기간 경과후 1월 이내에 금융감독원장에게 제출하여야 한다. 이 경우 금융감독원장은 부득이한 사유가 있다고 인정되는 때에는 업무보고서의 제출기한을 연장할 수 있다.

② 제1항의 규정에 의한 업무보고서의 작성을 위한 세부사항 기타 필요한 사항은 금융위원회가 정한다.

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

8. 제54조를 위반하여 업무보고서를 제출하지 아니하거나 허위로 작성한 자

② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 2천만원 이하의 과태료를 부과한다.

6. 금융지주회사등의 임직원으로서 이 법에 의한 서류의 비치·제출·보고·공고 또는 공시를 게을리 한 자

□ **(舊)「금융지주회사법」**(2017.4.18. 법률 제14817호로 개정되기 전의 것, 2017.10.19. 시행)

제72조(과태료) ① 다음 각호의 1에 해당하는 자는 5천만원이하의 과태료에 처한다.

8. 제54조의 규정에 위반하여 업무보고서를 제출하지 아니하거나 허위로 작성한 자

② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

6. 금융지주회사등의 임직원으로서 이 법에 의한 서류의 비치·제출·보고·공고 또는 공시를 게을리 한 자

□ **「금융지주회사법 시행령」**

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

<별표 8>

과태료의 부과기준(제34조 관련)

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	과태료 금액
차. 법 제54조를 위반하여 업무보고서를 제출하지 않거나 허위로 작성한 경우	법 제72조 제1항 제8호	6,000
거. 금융지주회사등의 임직원으로서 법에 따른 서류의 비치·제출·보고·공고 또는 공시를 게을리 한 경우	법 제72조 제2항 제6호	200

□ (舊)「금융지주회사법 시행령」(2017.8.16. 대통령령 제28248호로 개정되기 전의 것, 2017.10.19. 시행)

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

<별표 8>

과태료의 부과기준(제39조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제72조 제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
너. 법 제54조의 규정에 위반하여 업무보고서를 제출하지 않거나 허위로 작성한 경우	법 제72조 제2항 제2호	500
버. 금융지주회사등의 임직원으로서 법에 따른 서류의 비치·제출·보고·공고 또는 공시를 게을리 한 경우	법 제72조 제2항 제6호	200

□ 「금융지주회사감독규정」

제32조(업무보고서) 법 제54조 제1항의 업무보고서의 서식 및 작성 방법, 제출기간 등은 감독원장이 정한다.

□ 「금융지주회사감독규정 시행세칙」

제11조(업무보고서) 금융지주회사는 법 제54조의 규정에 따른 업무보고서를 <별지 제18호 서식>에 따라 매분기 종료후 1월이내(다만, 연결대차대조표 및 연결손익계산서 등 금융지주회사와 자회사등을 연결하여 작성하는 사항은 매분기 종료후 2월 이내)에 감독원장에게 제출하여야 한다.

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 등의 부과를 건의하여야 한다. 다만, 법령 및 규정에 따라 부과면제 사유에 해당하는

경우 금융위에 건의하지 않을 수 있다.

② 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2> 과징금 부과기준 및 <별표3> 과태료 부과기준에 의한다.

<부 칙> (제2017-38호, 2017.10.19.)

제1조(시행일) 이 규정은 2017년 10월 19일부터 시행한다.

제2조(과태료 등 처분기준에 관한 경과조치) 이 규정 시행 전의 위반행위에 대한 과태료 등 처분(과징금 부과처분을 제외한다)에 관하여는 그 기준이 종전보다 강화된 경우에는 종전의 규정에 따르고, 종전보다 완화된 경우에는 이 규정에 따른다.

<별표 3>

과태료 부과기준

1. 목 적 : (생략)

2. 과태료 산정방식

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당 금액을 말한다)을 과태료부과 기준금액으로 한다.

3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정 금액을 다음 표와 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 일반일간신문 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 금융질서를 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

4. 최종 과태료 부과금액의 결정

나. 감경 사유

- (4) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 스스로 시정 또는 치유한 경우에는 예정금액의 100분의 30 이내에서 감경할 수 있다. <2020.4.29. 개정 이전>

※ 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 스스로 시정 또는 치유한 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다. <2020.4.29. 개정 이후>

5. 과태료 부과 면제

- (7) 고의나 중대한 과실이 아닌 사소한 부주의나 오류로 인한 위반행위로서 금융기관 또는 금융거래자에 미치는 영향이 없거나 미미한 경우에는 견책·주의 또는 시정조치 등으로 갈음할 수 있다.

□ (舊) 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」(2017.10.19. 금융위원회고시 제2017-38호로 개정되기 전의 것)

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.

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

<별표3>

과태료 부과기준

2. 과태료 산정방식:

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고금액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당금액을 말한다. 이하 같다.)을 과태료부과 기준금액으로 한다.

나. 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 법정최고금액의 일정비율로 예정금액을 산정한다.

다. 위반자에게 가중·감면사유가 있는 경우에는 위 예정금액을 가중·감면하여 최종

과태료 부과금액을 결정한다.

3. 예정금액의 산정

과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

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.

- (1) 중 대 : 사회·경제적 물의를 야기하거나 금융기관 또는 금융소비자에 손실을 초래한 경우 및 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 : 단순법규 위반 등을 의미

4. 최종 과태료 부과금액의 결정

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 예정금액의 50% 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다. 다만 가중하는 경우에도 금융업관련법상의 법정최고금액을 넘지 못하며, 나.(9)의 경우에는 예정금액의 50%를 초과하여 감경할 수 있다.

나. 감경 사유

- (3) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 자진하여 신고하는 등 검사에 적극적으로 협조한 경우에는 예정금액의 100분의 30 이내에서 감경할 수 있다

6. 기 타

최종 과태료 부과금액을 결정함에 있어서 10만원 단위 미만의 금액은 절사한다.

□ 「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.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	특수은행검사국
연 락 처	02-2100-2833	02-3145-7196