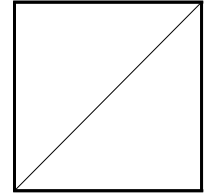


공 개



의안번호	제 249호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2023. 9. 13. (제 16 차)	

(주)우리금융지주에 대한
종합검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 김 주 현
제출 연월일	2023. 9. 13.

1. 의결주문

(주)우리금융지주에 대한 종합검사 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

(주)우리금융지주에 대한 종합검사 결과 확인된 위법사항에 대하여 「금융지주회사법」에 따라 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

(주)우리금융지주에 대한 종합검사 결과 ‘자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반’이 적발되어 「금융지주회사법」 제72조 등에 따라 과태료를 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임>

다. 관계부서 협의

- 제2차 제재심의위원회(2023.1.19.) 심의필

<별지>

(주)우리금융지주에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

○ (주)우리금융지주 : 과태료 2,400만원 부과

- 조치사유 : 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

- 법적근거 : 「금융지주회사법」 제56조(경영공시), 제72조(과태료) 제1항
「금융지주회사법 시행령」 제31조(경영공시) 제1항, 제2항,
제39조(과태료의 부과기준), [별표8]
「금융지주회사 감독규정」 제34조(경영공시) 제1항, 제2항, 제5항
「금융지주회사 감독규정시행세칙」 제13조(경영공시항목 등)
제1항, [별표5]

2. 조치사유

가. 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

☐ 「금융지주회사법」 제56조, 「동법 시행령」 제31조, 「금융지주회사감독규정」 제34조 등에 의하면, 금융지주회사는 자회사등의 예금자 및 투자자의 보호를 위하여 결산일로부터 3개월 이내에 자회사등간 신용공여 현황을 포함하여 경영공시해야 함에도

- 우리금융지주는 2019년도(2020.3.31.공시) 및 2020년도(2021.3.31.공시) 경영공시 과정에서 자회사등간 신용공여 현황을 잘못 공시하고, 손자회사간 신용공여를 공시 대상에서 누락하는 등 각각 4,541억원, 1조 4,052억원을 잘못 공시하여 경영공시 의무를 위반하였음

<붙임 1>

관계 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

2. 개별기준

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

□ 「금융지주회사 감독규정」

제34조(경영공시) ① 금융지주회사는 법 제56조의 규정에 따라 결산일로부터 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 발행주식총수의 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

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

□ 「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

항 목	공시주 기	내 용
[기타 경영현황]		
1. 내부거래	연간	- 금융지주회사등의 내부거래 규제정책 및 대상
1) 내부거래 정책		
2) 내부거래 내용		
① 금융지주회사와 자 회사 등간 거래	연간	- 금융지주회사등간 신용공여 등 금융거래, 상표권 사용료 등 기 타 거래내역과 전년대비 주요변동내용
② 자회사등간 거래	연간	- 자회사등 상호간의 신용공여 등 금융거래, 상표권 사용료 등 기타 거래내역과 전년대비 주요변동내용
3. 기관 및 임원 조치 등	연간	- 금융지주회사등이 연중 감독기관 등으로부터 받은 기관 및 임원 조치내용 및 사유

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업 관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② (생략)

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

<별표3> 과태료 부과기준

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 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

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융제도운영팀	은행검사1국
연 락 처	02-2100-2592	02-3145-7062