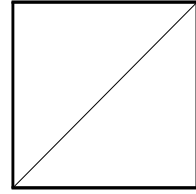


공 개



의안번호	제 25 호	보 고 사 항
의 결 연 월 일	2023. 9. 13. (제 16 차)	

‘22년말 기준 (주)한국씨티은행 등 5개 은행의  
한도초과보유주주에 대한 정기 적격성  
심사결과 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 이복현
제출 연월일	2023. 9. 13.

## 1. 보고주문

- ☐ (주)한국씨티은행, (주)한국스탠다드차타드은행, (주)케이뱅크, (주)카카오뱅크, (주)토스뱅크 등 5개 은행의 한도초과보유주주에 대한 '22년말 기준 적격성 심사 결과를 별지와 같이 보고한다.

### < 은행의 한도초과보유주주 현황 >

대상은행	한도초과보유주주
(주)한국씨티은행	Citigroup Inc., Citibank N.A., Citibank Overseas Investment Corp(COIC, 99.98% 보유)
(주)한국스탠다드차타드은행	Standard Chartered PLC, Standard Chartered Bank(Hong Kong) Limited, Standard Chartered NEA Limited(100% 보유, SPC)
(주)케이뱅크	(주)비씨카드(33.72% 보유) (주)우리은행(12.58% 보유)
(주)카카오뱅크	(주)카카오(27.17% 보유) 한국투자증권(주)(27.17% 보유)
(주)토스뱅크	(주)비바리퍼블리카(34.00% 보유)

## 2. 보고이유

- ☐ 「은행법」 제16조의4 제1항, 「은행법 시행령」 제11조의4 제1항, 「은행업감독규정」 제16조의2 및 「인터넷전문은행법」 제5조 제3항에 따라 상기 은행의 한도초과보유주주들이 '22년말 기준 한도초과 보유요건을 충족하는지 여부를 심사하여 그 결과를 보고하고자 하는 것임

### 3. 주요골자

- ☐ 상기 한도초과보유주주들은 '22년말 기준 한도초과보유주주로서 적격성 심사요건을 충족하고 있는 것으로 판단됨

### 4. 참고사항

- ☐ 관계법규 : <붙임> 참조
- ☐ 2023년 제16차 금융위 안전소위('23. 9. 7.) 보고

< 별지 >

**(주)한국씨티은행, (주)한국스탠다드차타드은행, (주)케이뱅크, (주)카카오  
뱅크, (주)토스뱅크의 한도초과보유주주에 대한 적격성 심사결과 보고**

---

(주)한국씨티은행의 한도초과보유주주[Citigroup Inc., Citibank N.A, Citibank Overseas Investment Corporation], (주)한국스탠다드차타드은행의 한도초과보유주주[Standard Chartered PLC, Standard Chartered Bank (Hong Kong) Limited, Standard Chartered NEA Limited], (주)케이뱅크의 한도초과보유주주[(주)우리은행], (주)카카오뱅크의 한도초과보유주주[한국투자증권(주)]에 대해 「은행법」 제16조의4 제1항, 「은행법 시행령」 제11조의4 제1항, 「은행업감독규정」 제16조의2에 따라 한도초과 주식보유 요건 충족여부를 심사하고, (주)케이뱅크의 한도초과보유주주[(주)비씨카드], (주)카카오뱅크의 한도초과보유주주[(주)카카오], (주)토스뱅크의 한도초과보유주주[(주)비바리퍼블리카]에 대해 「은행법」 제16조의4 제1항, 「은행법 시행령」 제11조의4 제1항, 「은행업감독규정」 제16조의2 및 「인터넷전문은행법」 제5조 제3항에 따라 한도초과 주식보유 요건 충족여부를 심사한 결과, '22년말 기준 한도초과보유요건을 충족하고 있는 것으로 판단됨

## 관계 법규

### [은행법]

**제15조(동일인의 주식보유한도 등)** ① 동일인은 은행의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10을 초과하여 은행의 주식을 보유할 수 없다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우와 제3항 및 제16조의2제3항의 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 정부 또는 「예금자보호법」에 따른 예금보험공사가 은행의 주식을 보유하는 경우
2. 지방은행의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 15 이내에서 보유하는 경우

② (생략)

③ 제1항 각 호 외의 부분 본문에도 불구하고 동일인은 다음 각 호의 구분에 따른 한도를 각각 초과할 때마다 금융위원회의 승인을 받아 은행의 주식을 보유할 수 있다. 다만, 금융위원회는 은행업의 효율성과 건전성에 기여할 가능성, 해당 은행 주주의 보유지분 분포 등을 고려하여 필요하다고 인정되는 경우에만 각 호에서 정한 한도 외에 따로 구체적인 보유한도를 정하여 승인할 수 있으며, 동일인이 그 승인받은 한도를 초과하여 주식을 보유하려는 경우에는 다시 금융위원회의 승인을 받아야 한다.

1. 제1항 각 호 외의 부분 본문에서 정한 한도(지방은행의 경우에는 제1항제2호에서 정한 한도)
2. 해당 은행의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 25
3. 해당 은행의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 33

④ (생략)

⑤ 제2항을 적용할 때 보고의 절차·방법·세부기준과 제3항을 적용할 때 은행의 주식을 보유할 수 있는 자의 자격, 주식보유와 관련한 승인의 요건·절차, 그 밖에 필요한 사항은 다음 각 호의 사항 등을 고려하여 대통령령으로 정한다.

1. 해당 은행의 건전성을 해칠 위험성
2. 자산규모 및 재무상태의 적정성
3. 해당 은행으로부터 받은 신용공여의 규모
4. 은행업의 효율성과 건전성에 기여할 가능성

⑥ ~ ⑨ (생략)

**제16조의4(한도초과보유주주등에 대한 적격성심사 등)** ① 금융위원회는 제15조제3항 및 제16조의2제3항에 따라 은행의 주식을 보유하는 자(이하 이 조에서 "한도초과보유주주등"이라 한다)가 그 주식을 보유한 후에도 각각 제15조제5항 및 제15조의3제7항에 따른 자격 및 승인의 요건(이하 이 조에서 "초과보유요건등"이라 한다)을 충족하는지 여부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 심사하여야 한다.

② 금융위원회는 제1항에 따른 심사를 위하여 필요한 경우에는 은행 또는 한도초과보유주주등에 대하여 필요한 자료 또는 정보의 제공을 요구할 수 있다.

③ ~ ⑥ (생략)

**제16조의5(외국은행등에 대한 특례)** ① 금융위원회는 외국에서 은행업을 주로 경영하는 회사 또는 해당 법인의 지주회사(이하 이 조에서 "외국은행등"이라 한다)를 포함하는 동일인이 제2조제1항제9호가목 및 나목에 해당하는지 여부를 판단할 때 외국은행등이 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우로서 그 외국은행등의 신청이 있는 경우에는 제2조제1항제8호에도 불구하고 그 외국은행등이 직접적·간접적으로 주식 또는 출자지분을 보유하는 외국 법인으로서 외국법에 따라 설립된 법인(또는 이에 준하는 것으로서 금융위원회가 인정하는 단체·조합 등을 포함한다)을 동일인의 범위에서 제외할 수 있다. 다만, 그 외국 법인이 그 외국은행등이 주식을 보유하는 은행의 주식을 직접적·간접적으로 보유하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 자산총액, 영업규모 등에 비추어 국제적 영업활동에 적합하고 국제적 신인도가 높을 것
2. 해당 외국의 금융감독기관으로부터 해당 외국은행등의 건전성 등과 관련한 감독을 충분히 받을 것
3. 금융위원회가 해당 외국의 금융감독당국과 정보교환 등 업무협조 관계에 있을 것

② 금융위원회는 제1항에 따른 요건의 세부기준, 해당 외국은행등의 신청의 절차 및 방법 등에 관하여 필요한 사항을 정하여 고시할 수 있다.

**제35조의2(은행의 대주주에 대한 신용공여한도 등)** ① 은행이 그 은행의 대주주(국외현지법인을 제외한 특수관계인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)에게 할 수 있는 신용공여는 그 은행 자기자본의 100분의 25의 범위에서 대통령령으로 정하는 비율에 해당하는 금액과 그 대주주의 그 은행에 대한 출자비율에 해당하는 금액 중 적은 금액을 초과할 수 없다.

② ~ ⑧ (생략)

## [은행법 시행령]

제5조(한도초과보유주주의 초과보유 요건) 법 제15조제5항에 따라 은행의 주식을 보유하려는 자는 별표 1의 요건을 충족하여야 한다.

제11조의4(한도초과보유주주등에 대한 적격성심사 절차 등) ① 금융위원회는 법 제16조의4제1항에 따라 한도초과보유주주등이 초과보유요건등을 충족하는지를 반기(半期)마다 정기적으로 심사하여야 한다. 다만, 한도초과보유주주등과 은행과의 불법거래 징후가 있는 경우 등 특별히 필요하다고 인정할 때에는 수시심사를 할 수 있다.

② 제1항에 따른 한도초과보유주주등에 대한 적격성심사의 절차·방법 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

## [은행업감독규정]

제14조의3(한도초과보유주주 및 비금융주력자의 주식보유요건 등) ① 영 제5조 <별표 1> 및 영 제11조제2항 <별표 2>에서 “금융위원회가 정하는 기준”이란 <별표 2-8>과 같다.

제16조의2(한도초과보유주주등에 대한 적격성심사 등) ① 한도초과보유주주등은 법 제16조의4제1항에 따른 적격성심사에 필요한 자료를 감독원장이 정하는 바에 따라 감독원장에게 제출하여야 한다.

② 감독원장은 제1항의 심사를 위하여 필요한 때에는 은행 또는 한도초과보유주주등에 대하여 필요한 자료 또는 정보의 제공을 요구할 수 있다.

③ 감독원장은 한도초과보유주주등에 대한 적격성심사 결과를 금융위에 보고한다.

④ 그 밖에 한도초과보유주주등이 제출할 자료의 서식 등 심사에 필요한 사항은 감독원장이 정한다.

## [은행업감독업무시행세칙]

제11조의2(한도초과보유주주등의 자료제출) 규정 제16조의2제1항에 따른 한도초과보유주주등의 제출자료는 <별책서식>으로 하며, 한도초과보유주주등이 법인인 경우 해당 법인의 사업연도 결산 또는 가결산이 확정된 후 1개월 이내에 제출하여야 한다.

## [은행법 시행령 별표1 및 은행업감독규정 별표2-8]

### 한도초과보유주주의 초과보유요건

(「은행법시행령」 제5조 및 「은행업감독규정」 제14조의3 및 [별표2-8] 관련))

구분	은행법 시행령[별표1]	은행업감독규정[별표2-8]
1. 한도초과보유주주가 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따라 금융감독원으로부터 검사를 받는 기관(제2호, 제3호 및 제7호에 해당하는 내국법인은 제외한다)인 경우	<p>가. 해당 기관에 적용되는 재무건전성에 관한 기준으로서 금융위원회가 정하는 기준을 충족할 것</p> <p>나. 금융거래 등 상거래를 할 때 약정한 날짜까지 채무를 변제하지 않은 자로서 금융위원회가 정하는 자가 아닐 것</p> <p>다. 승인신청하는 내용이 법 제35조의2제1항에 적합할 것</p> <p>라. 승인신청 시 제출한 서류에 따라 은행의 지배주주로서 적합하고 그 은행의 건전성과 금융산업의 효율화에 기여할 수 있음을 확인할 수 있을 것</p> <p>마. 다음의 요건을 충족할 것 다만 해당 위반 등의 정도가 경미하다고 금융위원회가 인정하는 경우는 제외한다.</p> <p>1) 최근 5년간 「금융산업의 구조개선에</p>	<p>1. 영 제5조 &lt;별표 1&gt; 제1호 가목 관련</p> <p>가. 영 제26조제1호나목부터 사목까지에 따른 금융기관인 경우 최근 분기말 현재 총자본비율이 100분의 8이상, 기본자본비율이 100분의 6이상 및 보통주자본비율이 100분의 4.5이상일 것</p> <p>나. 투자매매업자·투자중개업자인 경우 최근 분기말 현재 순자본비율이 100분의 100 이상일 것</p> <p>다. 보험회사인 경우 최근 분기말 현재 지급여력비율이 100분의 100 이상일 것</p> <p>라. 가목부터 다목까지 이외의 기관인 경우 당해 기관에 적용되는 자본적정성기준을 충족할 것</p> <p>2. 영 제5조 &lt;별표 1&gt; 제1호 나목 관련</p> <p>다음 각 목의 어느하나에 해당하는 자가 아닐 것</p> <p>가. 최근 5년내에 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 의한 종합신용정보집중기관에 금융질서 문란정보 거래처 또는 약정한 기일내에 채무를 변제하지 아니한 자로 등록되어 있는 자</p> <p>나. 회생절차가 진행중인 기업</p> <p>다. &lt;삭제&gt;</p> <p>라. &lt;삭제&gt;</p> <p>마. 「기업구조조정 촉진법」에 의한 부실정후기업</p> <p>3. 영 제5조 &lt;별표 1&gt; 제1호 마목 1) 관련</p>



	<p>관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되었거나 금융관련법령에 따라 영업의 허가·인가 등이 취소된 기관의 최대주주·주요주주(의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10을 초과하여 보유한 주주를 말한다) 또는 그 특수관계인이 아닐 것 다만, 법원의 판결로 부실책임이 없다고 인정된 자 또는 부실에 따른 경제적 책임을 부담하는 등 금융위원회가 정하는 기준에 해당하는 자는 제외한다.</p> <p>2) 최근 5년간 금융관련법령, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 또는 「조세범 처벌법」을 위반하여 벌금형 이상에 해당하는 형사처벌을 받은 사실이 없을 것</p>	<p>금융위가 정하는 「부실금융기관대주주의경제적책임부담기준」에 의하여 경제적책임부담의무를 이행 또는 면제받은 경우</p>
2. 한도초과보유주주가 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자회사·투자유한회사·투자합자회사 및 투자조합인 경우	<p>가. 비금융주력자인 동일인에 속하는 집합투자업자(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제8조제4항에 따른 집합투자업자를 말한다)에 자산운용을 위탁하지 않을 것</p> <p>나. 제1호나목부터 미목까지의 요건을 충족할 것</p>	
3. 한도초과보유주주가 기금등인 경우	<p>제1호나목부터 미목까지의 요건을 충족할 것</p>	
4. 한도초과보유주주가 제1호, 제2호, 제3호 및 제7호 외의 내국법인인 경우	<p>가. 부채비율(최근 사업연도 말 현재 대차대조표상 부채총액을 자본총액으로 나눈 비율을 말한다. 이하 같다)이 100분의 200 이하로서 금융위원회가 정하는 기준을 충족할 것</p> <p>나. 해당 법인이 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 기업집단에 속하는 회사인 경우에는 해당 기업집단(법 제2조제1항제9호가목에 따른 비금융회사로 한정한다)의 부채비율이 100분의 200 이하로서 금융위원회가 정하는 기준을 충족할 것</p> <p>다. 주식취득 자금이 해당 법인이 최근 1년 이내에 유상증자 또는 보유자산의 처분을 통하여 조달한 자금 등 차입금이 아닌 자금으로서 해당 법인의 자본총액 이내의 자금일 것</p>	<p>4. 영 제5조 &lt;별표 1&gt; 제4호 가목 및 나목 관련</p> <p>부채비율이 100분의 200 이하일 것</p>

	라. 제1호나목부터 마목까지의 요건을 충족할 것	
5. 한도초과보유주주가 내국인으로서 개인인 경우	가. 주식취득 자금이 제1호에 따른 기관으로부터의 차입금이 아닐 것  나. 제1호나목부터 마목까지의 요건을 충족할 것	
6. 한도초과보유주주가 외국인인 경우	가. 외국에서 은행업, 투자매매업·투자중개업, 보험업 또는 이에 준하는 업으로서 금융위원회가 정하는 금융업을 경영하는 회사(이하 “외국금융회사”라 한다)이거나 해당 외국금융회사의 지주회사일 것  나. 자산총액, 영업규모 등에 비추어 국제적 영업활동에 적합하고 국제적 신용도가 높을 것  다. 해당 외국인이 속한 국가의 금융감독기관으로부터 최근 3년간 영업정지 조치를 받은 사실이 없다는 확인이 있을 것  라. 최근 3년간 계속하여 국제결제은행의 기준에 따른 위험가중자산에 대한 자기자본비율이 100분의 8 이상이거나 이에 준하는 것으로서 금융위원회가 정하는 기준에 적합할 것  마. 제1호나목부터 마목까지의 요건을 충족할 것	5. 영 제5조 <별표 1> 제6호 가목 관련 은행업·투자매매업자·투자중개업자 또는 보험업에 준하는 업으로서 금융위가 인정하는 금융업  6. 영 제5조 <별표 1> 제6호 라목 관련 국제결제은행의 자기자본비율 기준, 해당업종을 영위하는 외국금융회사의 재무건전성 평가기준, 국제적인 신용평가기관의 신용평가등급 등에 비추어 당해 외국금융회사의 재무상태가 금융기관 경영에 적정하다고 인정되는 수준일 것
7. 한도초과보유주주가 기관전용 사모집합투자기구등인 경우	기관전용 사모집합투자기구의 업무집행사와 그 출자지분이 100분의 30 이상인 유한책임사원 및 기관전용 사모집합투자기구를 사실상 지배하고 있는 유한책임사원이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하거나 투자목적회사의 주주나 사원인 기관전용 사모집합투자기구의 업무집행사와 그 출자지분이 100분의 30 이상인 주주나 사원 및 투자목적회사를 사실상 지배하고 있는 주주나 사원이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 각각 다음 각 목의 구분에 따른 요건을 충족할 것 가. 제1호의 기관인 경우: 제1호의 요건을 충족할 것  나. 제2호의 투자회사·투자유한회사·투	

	<p>자합자회사 및 투자조합인 경우: 제2호의 요건을 충족할 것</p> <p>다. 제3호의 기금등인 경우: 제3호의 요건을 충족할 것</p> <p>라. 제4호의 내국법인인 경우: 제4호의 요건을 충족할 것</p> <p>마. 제5호의 내국인으로서 개인인 경우: 제5호의 요건을 충족할 것</p> <p>바. 제6호의 외국인인 경우: 제4호가목(외국금융회사는 제외한다)·다목(외국금융회사는 제외한다)·라목 및 제6호나목부터 리목까지의 요건을 충족할 것</p>	
--	---	--

## [인터넷전문은행법]

**제5조(비금융주력자의 주식보유한도 특례)** ①비금융주력자는 「은행법」 제16조의2제1항 및 제2항에도 불구하고 인터넷전문은행의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 34 이내에서 주식을 보유할 수 있다.

② 제1항의 경우 「은행법」 제15조, 제16조, 제16조의4 및 제65조의9를 적용한다. 다만, 「은행법」 제15조제5항에 따른 은행의 주식을 보유할 수 있는 자의 자격 및 주식보유와 관련한 승인의 요건에도 불구하고 「은행법」 제15조제3항 본문에 따른 한도를 초과하여 인터넷전문은행의 주식을 보유할 수 있는 비금융주력자의 자격 및 주식보유와 관련한 승인의 요건은 다음 각 호의 사항을 감안하여 별표로 정한다.

1. 출자능력, 재무상태 및 사회적 신용
2. 경제력 집중에 대한 영향
3. 주주구성계획의 적정성
4. 정보통신업 영위 회사의 자산 비중

5. 금융과 정보통신기술의 융합 촉진 및 서민금융 지원 등을 위한 기여 계획

③ 금융위원회는 제1항에 따라 인터넷전문은행의 주식을 보유하는 자에 대해 「은행법」 제16조의4제1항에 따른 초과보유요건등을 심사하는 경우에는 제2항에 따른 별표의 요건을 심사하여야 한다.

**제8조(대주주에 대한 신용공여 금지)** ① 인터넷전문은행은 「은행법」 제35조의2 제1항에도 불구하고 그 인터넷전문은행의 대주주(「은행법」 제35조의2제1항에 따른 대주주를 말한다. 이하 이 조에서 같다)에게 신용공여를 하여서는 아니 된다. 다만, 기업 간 합병 또는 영업의 양수, 동일인 구성의 변동 등에 따라 대주주 아닌 자에 대한 신용공여가 대주주에 대한 신용공여로 되는 경우 및 그 밖에 불가피한 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

② 인터넷전문은행은 제1항에 따른 신용공여 금지를 회피하기 위한 목적으로 다른 은행과 교차하여 신용공여를 하여서는 아니 된다.

③ 인터넷전문은행은 그 인터넷전문은행의 대주주에게 자산을 무상으로 양도하거나 통상의 거래조건에 비추어 그 인터넷전문은행에게 현저하게 불리한 조건으로 거래를 하여서는 아니 된다.

④ 인터넷전문은행이 제1항 단서에 따라 신용공여를 하게 되는 경우에는 그 신용공여를 하게 된 날부터 1년 이내에 이를 해소하여야 한다. 다만, 대통령령으로 정하는 부득이한 사유에 해당하는 경우에는 금융위원회가 그 기간을 정하여 연장할 수 있다.

## [인터넷전문은행법 시행령]

**제2조(비금융주력자의 주식보유 요건)** ①「인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특례법」(이하 “법”이라 한다) 별표 제1호바목 및 같은 표 제5호다목에서 “대통령령으로 정하는 정보통신업”이란 각각 「통계법」 제22조제1항에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류에 따른 정보통신업을 말한다. 다만, 서적, 잡지 및 기타 인쇄물 출판업, 방송업, 공영 우편업, 뉴스 제공업은 제외한다.

② 법 별표 제1호바목 및 같은 표 제5호다목에서 “대통령령으로 정하는 요건”이란 각각 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 요건을 말한다.

1. 해당 비금융주력자가 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단(이하 이 조에서 “상호출자제한기업집단”이라 한다)이 아닐 것
2. 해당 비금융주력자가 상호출자제한기업집단인 경우에는 그 상호출자제한기업집단 중 제1항에 따른 정보통신업을 영위하는 회사의 자산총액 합계액이 그 상호출자제한기업집단 중 비금융회사의 자산총액 합계액의 100분의 50 이상일 것

**제5조(대주주에 대한 신용공여 금지의 예외 사유)** ① 법 제8조제1항 단서에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 「은행법 시행령」 제1조의3에 따른 신용공여의 범위 변경 등으로 대주주(「은행법」 제35조의2제1항에 따른 대주주를 말한다. 이하 이 조에서 같다)에 대한 신용공여가 아니었던 거래가 대주주에 대한 신용공여로 되는 경우
2. 그 밖에 영업과정에서 인터넷전문은행의 귀책사유가 아닌 사유로 발생한 불가피한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우

### 은행업감독규정 [발췌]

**제16조의4(대주주에 대한 신용공여 등)** ⑥「인터넷전문은행의 설립 및 운영에 관한 특례법」 시행령 제5조제1항제2호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 은행 대차대조표 계정과목의 변경
2. 대주주의 신규 출현

② 법 제8조제4항 단서에서 “대통령령으로 정하는 부득이한 사유에 해당하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 이미 제공한 신용공여의 기한이 도래하지 않아 기간 내에 회수하기 어려운 경우
2. 그 밖에 제1호에 준하는 경우로서 신용공여가 일정 기간 계속되어도 해당 은행의 자산건전성을 크게 해치지 않는다고 금융위원회가 인정하는 경우

## [특례법 별표 및 은행업감독규정 별표2-8]

### 한도초과보유주주의 초과보유요건

(「인터넷전문은행 특례법」 제5조 및 [별표], 「은행업감독규정」 제14조의3 및 [별표2-8] 관련)

구분	인터넷전문은행 특례법 [별표]	은행업감독규정[별표2-8]
1. 한도초과보유주주가 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따라 금융감독원으로부터 검사를 받는 기관(제2호, 제3호 및 제7호에 해당하는 내국법인은 제외한다)인 경우	<p>가. 해당 기관에 적용되는 재무건전성에 관한 기준으로서 금융위원회가 정하는 기준을 충족할 것</p> <p>나. 금융거래 등 상거래를 할 때 약정한 날짜까지 채무를 변제하지 않은 자로서 금융위원회가 정하는 자가 아닐 것</p> <p>다. 승인신청하는 내용이 법 제8조 제1항에 적합할 것</p> <p>라. 승인신청 시 제출한 서류에 따라 은행의 지배주주로서 적합</p>	<p>1. 법 제5조 &lt;별표&gt; 제1호 가목 관련</p> <p>가. 영 제26조 제1호 나목부터 사목까지에 따른 금융기관인 경우 최근 분기말 현재 총자본비율이 100분의 8이상, 기본자본비율이 100분의 6이상 및 보통주자본비율이 100분의 4.5이상일 것</p> <p>나. 투자매매업자·투자중개업자인 경우 최근 분기말 현재 순자본비율이 100분의 100 이상일 것</p> <p>다. 보험회사인 경우 최근 분기말 현재 지급여력비율이 100분의 100 이상일 것</p> <p>라. 가목부터 다목까지 이외의 기관인 경우 당해 기관에 적용되는 자본적정성기준을 충족할 것</p> <p>2. 법 제5조 &lt;별표&gt; 제1호 나목 관련</p> <p>다음 각 목의 어느하나에 해당하는 자가 아닐 것</p> <p>가. 최근 5년내에 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 의한 종합신용정보집중기관에 금융질서 문란정보 거래처 또는 약정한 기일내에 채무를 변제하지 아니한 자로 등록되어 있는 자</p> <p>나. 회생절차가 진행중인 기업</p> <p>다. &lt;삭제&gt;</p> <p>라. &lt;삭제&gt;</p> <p>마. 「기업구조조정 촉진법」에 의한 부실징후기업</p>

	<p>하고 그 은행의 건전성과 금융산업의 효율화에 기여할 수 있음을 확인할 수 있을 것</p> <p>다. 다음의 요건을 충족할 것. 다만, 해당 위반 등의 정도가 경미하다고 금융위원회가 인정하는 경우는 제외한다.</p> <p>1) 최근 5년간 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되었거나 금융관련법령에 따라 영업의 허가·인가 등이 취소된 기관의 최대주주·주요주주(의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10을 초과하여 보유한 주주를 말한다) 또는 그 특수관계인이 아닐 것. 다만, 법원의 판결로 부실책임이 없다고 인정된 자 또는 부실에 따른 경제적 책임을 부담하는 등 금융위원회가 정하는 기준에 해당하는 자는 제외한다.</p> <p>2) 최근 5년간 금융관련법령, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」상의 불공정거래행위 및 특수관계인에 대한 부당한 이익제공의 금지규정을 위반하거나 「조세범 처벌법」 또는 「특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률」을 위반하여 벌금형 이상에 해당하는 형사처벌을 받은 사실이 없을 것.</p> <p>바. 한도초과보유주주가 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 기업집단에 속하는 경우에는 초과보유 승인이 경제력 집중을 심화시키지 않을 것, 금융과 정보통신기술의 융합 가능성을 감안하여 대통령령으로 정하는 정보통신업 영위 회사의 자산총액 합계액이 해당 기업집단 내</p>	<p>3. 법 제5조 &lt;별표&gt; 제1호 마목 1) 관련</p> <p>금융위가 정하는 「부실금융기관 대주주의경제적책임부담기준」에 의하여 경제적책임부담의무를 이행 또는 면제받은 경우</p>
--	---	--

	비금융회사의 자산총액 합계액에서 상당한 비중을 차지할 것 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖출 것	
2. 한도초과보유주주가 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자회사·투자유한회사·투자합자회사 및 투자조합인 경우	가. 비금융주력자인 동일인에 속하는 집합투자업자(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제8조제4항에 따른 집합투자업자를 말한다)에 자산운용을 위탁하지 않을 것 나. 제1호나목부터 바목까지의 요건을 충족할 것	
3. 한도초과보유주주가 기금등인 경우	제1호나목부터 마목까지의 요건을 충족할 것	
4. 한도초과보유주주가 제1호, 제2호, 제3호 및 제7호 외의 내국법인인 경우	가. 부채비율(최근 사업연도 말 현재 대차대조표상 부채총액을 자본총액으로 나눈 비율을 말한다. 이하 같다)이 100분의 200 이하로서 금융위원회가 정하는 기준을 충족할 것 나. 해당 법인이 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 기업집단에 속하는 회사인 경우에는 해당 기업집단(법 제2조제1항제9호가목에 따른 비금융회사로 한정한다)의 부채비율이 100분의 200 이하로서 금융위원회가 정하는 기준을 충족할 것 다. 주식취득 자금이 해당 법인이 최근 1년 이내에 유상증자 또는 보유자산의 처분을 통하여 조달한 자금 등 차입금이 아닌 자금으로서 해당 법인의 자본총액 이내의 자금일 것 라. 제1호나목부터 바목까지의 요건을 충족할 것	4. 법 제5조 <별표> 제4호 가목 및 나목 관련 부채비율이 100분의 200 이하일 것
5. 한도초과보유주주가 내국인으로서 개인인 경우	가. 주식취득 자금이 제1호에 따른 기관으로부터의 차입금이 아닐 것 나. 제1호나목부터 마목까지의 요건을 충족할 것 다. 해당개인이 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 기	



	<p>업집단을 지배하는 경우에는 초과보유 승인이 경제력 집중을 심화시키지 않을 것, 금융과 정보통신기술의 융합 가능성을 감안하여 대통령령으로 정하는 정보통신업 영위 회사의 자산총액 합계액이 해당 기업집단 내 비금융회사의 자산총액 합계액에서 상당한 비중을 차지할 것 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖출 것</p>	
<p>6. 한도초과보유주주가 외국인인 경우</p>	<p>가. 외국에서 은행업, 투자매매업·투자중개업, 보험업 또는 이에 준하는 업으로서 금융위원회가 정하는 금융업을 경영하는 회사(이하 "외국금융회사"라 한다)이거나 해당 외국금융회사의 지주회사일 것</p> <p>나. 자산총액, 영업규모 등에 비추어 국제적 영업활동에 적합하고 국제적 신인도가 높을 것</p> <p>다. 해당 외국인이 속한 국가의 금융감독기관으로부터 최근 3년간 영업정지 조치를 받은 사실이 없다는 확인이 있을 것</p> <p>라. 최근 3년간 계속하여 국제결제은행의 기준에 따른 위험가중 자산에 대한 자기자본비율이 100분의 8 이상이거나 이에 준하는 것으로서 금융위원회가 정하는 기준에 적합할 것</p> <p>마. 제1호나목부터 바목까지의 요건을 충족할 것</p>	<p>5. 법 제5조 &lt;별표&gt; 제6호 가목 관련 은행업·투자매매업자·투자중개업자 또는 보험업에 준하는 업으로서 금융위가 인정하는 금융업</p> <p>6. 법 제5조 &lt;별표&gt; 제6호 라목 관련 국제결제은행의 자기자본비율 기준, 해당업종을 영위하는 외국금융회사의 재무건전성 평가기준, 국제적인 신용평가기관의 신용평가등급 등에 비추어 당해 외국금융회사의 재무상태가 금융기관 경영에 적정하다고 인정되는 수준일 것</p>
<p>7. 한도초과보유주주가 경영 참여형 사모집합투자기구 또는 경영 참여형 사모집합투자기구 중인 경우</p>	<p>경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사와 그 출자지분이 100분의 30 이상인 유한책임사원 및 경영참여형 사모집합투자기구를 사실상 지배하고 있는 유한책임사원이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하거나 투자목적회사의 주주나 사원인 경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사와 그 출자지분이 100</p>	

	<p>분의 30 이상인 주주나 사원 및 투자목적회사를 사실상 지배하고 있는 주주나 사원이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 각각 다음 각 목의 구분에 따른 요건을 충족할 것</p> <p>가. 제1호의 기관인 경우: 제1호의 요건을 충족할 것</p> <p>나. 제2호의 투자회사·투자유한회사·투자합자회사 및 투자조합인 경우: 제2호의 요건을 충족할 것</p> <p>다. 제3호의 기금등인 경우: 제3호의 요건을 충족할 것</p> <p>라. 제4호의 내국법인인 경우: 제4호의 요건을 충족할 것</p> <p>마. 제5호의 내국인으로서 개인인 경우: 제5호의 요건을 충족할 것</p> <p>바. 제6호의 외국인인 경우: 제4호가목(외국금융회사는 제외한다)·다목(외국금융회사는 제외한다)·라목 및 제6호나목부터 라목까지의 요건을 충족할 것</p>	
--	---	--

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	은행과	은행감독국
연 락 처	02-2100-2952	02-3145-8024