

공 개



의안번호	제 4 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2021. 2. 18. (제 3 차)	

금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조에 따른  
승인후 초과소유요건 충족 여부 심사결과 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 윤석현
제출 연월일	2021. 2. 18.

## 1. 보고주문

- ☐ 은행의 다른 회사 주식 초과소유요건 충족 여부에 대한 재심사결과를 별지와 같이 보고한다.

## 2. 보고이유

- ☐ 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조 제8항 및 동 법 시행령 제6조 제6항, 「은행업감독규정」 제54조의4의 규정에 따라 은행의 다른 회사 주식 초과소유요건 충족 여부에 대한 재심사결과를 보고하고자 하는 것임

## 3. 주요골자

- ☐ 재심사 대상인 총 3건에 대하여 초과소유요건 충족 여부를 확인한 결과, 모두 요건을 충족하고 있음

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (별첨1) 참조

다. 관계기관 협의 : 공정거래위원회 협의 완료 ('20.12.21.)

(별지)

## 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조에 따른 승인후 초과소유요건 충족 여부 심사결과 보고

### 1. 보고배경

□ 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」(이하 “금산법”) 제24조 제8항 및 「금산법 시행령」 제6조 제6항에 따라

- 금융위원회는 동일계열 금융기관의 다른 회사 주식 초과소유\*를 승인한 후 매 2년마다 초과소유요건\*\* 충족 여부를 재심사하여야 함

\* 다른 회사 주식의 20%이상 소유 또는 5%이상 소유하면서 사실상 지배

\*\* 당해 주식소유가 비금융회사를 사실상 지배하기 위한 것이 아니어야 하고, 관련 시장에서 경쟁을 실질적으로 제한하지 아니하여야 함(법§24⑥)

- 동 심사업무는 「금산법」 제25조 및 「금산법 시행령」 제6조의2에 따라 금융감독원에 위탁되어 있으며, 금융감독원은 매년 심사 결과를 금융위원회에 보고하여야 함\*

\* 「은행업감독규정」 제54조의4에 따라 심사결과를 취합하여 초과소유주주(은행)의 결산기 종료후 금융위에 보고

## 2. 심사 대상

□ '19년중 재심사 주기(매 2년)가 도래한 3건에 대하여 심사

은행	출자대상회사	승인일자	출자지분
하나은행	OOOOOOO	'05.4.89	12%(OOOO) 19%(OOOOO)
하나은행	OOOOO OOOO OOOO	'09.12.18	29.97%(OOOO) 18.93%(OOOOOO)
국민· 신한·하나	OOOOOOO	'09.9.28	14%(OOOO) 14%(OOOO) 14%(OOOO)

## 3. 심사 결과

□ 심사대상 회사에 대해 ①금융업 등 영위 여부, ②관련 시장에서의 경쟁 제한 여부를 심사한 결과, 심사 요건을 모두 충족하는 것으로 판단됨

### < 초과소유요건 충족여부 심사결과 >

초과소유요건 (금산법 §24 ⑥)	심사결과	충족여부
금융업을 경영하는 회사 등이 아닌 회사를 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것	출자대상회사는 신용정보회사, 투자자산 운용사, 자산관리회사 등으로 금융업을 경영하는 회사이거나 신용정보업 등 그 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있는 회사 등에 해당	충족
관련시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하지 않을 것	공정거래위원회 협의 완료('20.12.21.)	충족

## 관 계 법 규

### 【금융산업의 구조개선에 관한 법률】

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. "금융기관"이란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.
  - 가. 「은행법」에 따라 설립된 은행
  - 나. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
  - 다. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업자·투자중개업자
  - 라. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 집합투자업자, 투자자문업자 또는 투자일임업자
  - 마. 「보험업법」에 따른 보험회사
  - 바. 「상호저축은행법」에 따른 상호저축은행
  - 사. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 신탁업자
  - 아. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 종합금융회사
  - 자. 「금융지주회사법」에 따른 금융지주회사
  - 차. 그 밖의 법률에 따라 금융업무를 하는 기관으로서 대통령령으로 정하는 기관

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 설립근거가 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
- ② 제1항에서 "기업집단"이란 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제11호에 따른 기업집단을 말한다.
- 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 제1항에도 불구하고 다른 주주의 감자(減資) 등 대통령령으로 정하는 부득이한 사유로 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하게 된 동일계열 금융기관은 그 사유가

발생한 날부터 대통령령으로 정하는 기간 내에 금융위원회에 승인을 신청하여야 한다. 이 경우 금융위원회는 제6항의 기준에 따라 승인 여부를 결정하여야 한다.

⑤ 동일계열 금융기관이 다음 각 호의 구분에 따른 한도를 초과하여 다른 회사의 주식을 소유하려면 제1항 및 제4항에도 불구하고 다시 금융위원회의 승인을 받아야 한다.

1. 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 25

2. 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 33

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 한국표준 산업분류에 따른 금융 및 보험업을 말한다)을 경영하는 회사. 다만, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제18제2항제5호에 따른 일반지주회사는 금융업을 경영하는 회사로 보지 아니한다.

나. 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 제8조의2에 따라 주무관청이 지정한 민간투자대상사업을 경영하는 회사(「법인세법」 제51조의2제1항제6호의 회사만 해당한다)

다. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용정보업 및 채권추심업 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 금융위원회는 제1항·제4항 및 제5항에 따른 승인을 하지 아니하는 경우에는 대통령령으로 정하는 기간 내에 신청인에게 그 사유를 구체적으로 밝혀 알려야 한다.

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

⑨ 제1항 각 호 및 제5항 각 호의 발행주식의 범위와 주식소유비율의 산정방법은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**제24조의2(시정조치 등)** ① 금융위원회는 동일계열 금융기관이 제24조제1항·제4항 또는 제5항을 위반하여 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 다른 회사의 주식을 소유한 경우에는 그 동일계열 금융기관에 대하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. 법 위반상태를 시정하기 위한 계획의 제출 요구 또는 그 계획의 수정 요구

2. 동일계열 금융기관에 대한 주의 또는 경고

3. 위반행위에 관련된 임직원에 대한 주의·경고 또는 문책의 요구

4. 위반행위에 관련된 임원의 해임권고 또는 직무정지의 요구

5. 소유한도를 초과하는 주식의 전부 또는 일부의 처분명령

② 동일계열 금융기관은 제24조제1항·제4항 또는 제5항을 위반하여 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 같은 조 제1항 각 호 및 같은 조 제5항 각 호에 따른 주식소유한도를 초과하여 소유하고 있는 다른 회사의 주식에 대하여는 의결권을 행사할 수 없다.

제25조(권한의 위탁) 금융위원회는 이 법에 따른 권한의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원장 또는 예금보험공사 사장에게 위탁할 수 있다.

## **【금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령】**

**제2조(금융기관)** 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」(이하 "법"이라 한다) 제2조제1호차목에서 “대통령령으로 정하는 기관”이란 「여신전문금융업법」에 따른 여신전문금융회사를 말한다.

**제6조(다른 회사의 주식소유승인기준 등)** ① 금융위원회가 법 제24조제1항에 따라 동일계열 금융기관에 대하여 승인을 할 수 있는 기준은 법 제24조제6항 각 호의 기준으로 한다.

② 법 제24조제1항제2호에서 “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 2년 마다 정기적으로 심사하여야 한다. 다만, 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수 중 동일계열 금융기관이 소유하는 비율의 변경, 그 밖의 사유로 법 제24조제6항 각 호의 초과소유요건 충족 여부를 심사할 필요가 있는 경우에는 수시로 심사할 수 있다.

⑦ 제6항에 따른 초과소유요건 충족 여부의 심사방법·절차 등에 관하여 필요한 구체적인 사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**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

## 【은행업감독규정】

제54조의4(초과소유주주에 대한 초과소유요건 심사 등) ① 감독원장은 「금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령」 제6조의2제3호에 따라 초과소유주주의 초과소유요건 충족 여부에 대한 심사와 관련하여 2년마다 관련 서류의 검토 등 검사를 실시하고 그 결과를 취합하여 매년 초과소유주주의 결산기 종료후 금융위에 보고하여야 한다. 다만, 검사결과 초과소유주주가 초과소유요건을 충족하지 못한 사실이 확인된 때에는 지체없이 금융위에 보고하여야 한다.

② 제1항의 규정에도 불구하고 감독원장은 다른 회사의 의결권있는 발행 주식 총수중 동일계열 금융기관이 소유하는 비율의 변경, 그 밖의 사유로 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조제6항 각 호의 초과소유요건 충족 여부를 심사할 필요가 있는 경우에는 수시로 관련 서류의 검토 등 검사를 실시할 수 있다.



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	은행과	은행감독국
연 락 처	02-2100-0000	02-3145-8022