

공 개



의안번호	제 293 호
의 결 연 월 일	2021. 8. 25. (제 15 차)

의  
결  
사  
항

한국산업은행에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 8. 25.

## 1. 의결주문

한국산업은행에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며, 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견 제출기한 내에 조치대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

## 2. 제안이유

2020.8.24.~2020.9.4. 기간 중 실시한 한국산업은행에 대한 부문검사 결과 확인된 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

「은행법」에서 정한 감독당국 보고의무 및 지급보증서 담보 여신에 대한 연대보증 요구 등 금지 의무를 불이행한 기관 및 임직원에게 대하여 과태료를 부과하고 신분 제재를 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임1>

다. 제재내용 공개안 <붙임2>

라. 관계부서 협의

- 제17차 제재심의위원회(2021.5.3.) 심의필

<별지>

한국산업은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### 가. 감독당국 보고의무 위반

□ 기관에 대한 조치 : 기관주의

○ 조치 사유 : 「은행법」에서 정한 감독당국 보고의무를 위반하여 보고 대상 사실을 지체 없이 보고하지 아니하였음

○ 법적 근거

- 「은행법」 제47조 제8호, 제10호

- 「한국산업은행법」 제34조 제1항 및 제2항

- 「은행법 시행령」 제24조의2 제1항 및 제2항 제1호, 제26조의2 제1항 [별표3] 제37호

- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제17조 제1항 제7호 나목 (1), 제9호

□ 직원에 대한 조치 : 과태료 80만원\*~1,720만원\* 부과 및 주의 등 조치

\* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한 내 자진납부 시 「질서위반행위 규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

조치대상자	지적사항	조치내용
●●●	감독당국 보고의무 위반	과태료 920만원 주의
△△△	감독당국 보고의무 위반	과태료 1,720만원 주의
▽▽▽	감독당국 보고의무 위반	과태료 80만원 주의
○○○	감독당국 보고의무 위반	과태료 80만원 <sup>주)</sup> 주의
×××	감독당국 보고의무 위반	과태료 80만원 퇴직자 위법·부당사항 (주의상당)
▣▣▣	감독당국 보고의무 위반	과태료 160만원 주의
◆◆◆	감독당국 보고의무 위반	과태료 80만원 주의

주) 제17차 제재심의위원회(2021.5.3.) 심의 당시 2016.5.24.~2017.3.17. 기간 중 발생한 3건의 지연 보고 행위에 대하여 과태료 120만원 부과 건의를 의결하였으나 2016.5.24. 발생한 1건의 지연 보고 행위의 경우 과태료 부과 제척기간(5년)이 도과하여 금융위원회 과태료 부과 건의 대상에서 제외하여 과태료 80만원 부과를 건의

○ 조치 사유 : 「은행법」에서 정한 감독당국 보고의무를 위반하여 보고 대상 사실을 지체 없이 보고하지 아니하였음

○ 법적 근거

- 「은행법」 제47조2 제8호, 제10호, 제69조 제5항 제7호\*

\* 「(舊)은행법」 제69조제4항 제7호

- 「한국산업은행법」 제34조 제3항, 제4항, 제5항

- 「은행법 시행령」 제24조의2 제1항 및 제2항 제1호, 제26조의2 제1항, [별표3] 제37호, 제31조, [별표4]

- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조, [별표3]

## 나. 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 의무 위반

□ 직원에 대한 조치 : 퇴직자 위법·부당사항(주의상당) 통보

조치대상자	지적사항	조치내용
△△△	상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 의무 위반	퇴직자 위법·부당사항 (주의상당)
▽▽▽	상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 의무 위반	퇴직자 위법·부당사항 (주의상당)

○ 조치 사유 : 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에서 정한 고객의  
개인신용정보 삭제 의무 위반

○ 법적 근거

- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제20조의2 제2항
- 「한국산업은행법」 제34조 제3항, 제4항, 제5항

## 다. 지급보증서 담보 여신에 대한 연대보증 요구 등 금지 의무 위반

□ 기관에 대한 조치 : 과태료 6,600\*만원 부과

\* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한 내 자진납부 시 「질서위반행위 규제법」  
제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

○ 조치 사유 : 「(舊)은행법」에서 정한 불공정 영업행위 금지 위반

○ 법적 근거

- 「(舊)은행법」 제52조의2 제1항 제2호, 제3항, 제69조 제1항 제9호
- 「(舊)은행법 시행령」 제24조의4 제1항 제7호, 제4항, 제31조 [별표4]

- 「(舊)은행업감독규정」 제88조의2 제3항 제4호
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조

□ 직원에 대한 조치 : 과태료 100만원\* 부과 및 제재 면제, 자율처리  
필요사항 통보

\* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한 내 자진납부 시 「질서위반행위 규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

조치대상자	지적사항	조치내용
○○○○	지급보증서 담보 여신에 대한 연대보증 요구 등 금지 의무 위반	과태료 100만원 및 제재 면제
관련 직원	지급보증서 담보 여신에 대한 연대보증 요구 등 금지 의무 위반	자율처리필요사항

○ 조치 사유 : 「(舊)은행법」에서 정한 불공정 영업행위 금지 위반

○ 법적 근거

- 「(舊)은행법」 제52조의2 제1항 제2호, 제3항
- 「(舊)은행법」 제69조 제4항 제6호
- 「한국산업은행법」 제34조 제3항, 제4항, 제5항
- 「금융소비자보호에 관한 법률」 <부칙> 제12조(별칙 등에 관한 경과조치)
- 「(舊)은행법 시행령」 제24조의4 제1항 제7호, 제4항, 제31조 [별표4]
- 「(舊)은행업감독규정」 제88조의2 제3항 제4호
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조

## 2. 조치사유

### 가. 감독당국 보고의무 위반

#### (1) 20% 초과 지분증권 담보대출 보고의무 위반

□ 「은행법」 제47조 제8호, 동법 시행령 제24조의2 제1항 등에 의하면 은행은 '다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출을 한 때' 그 사실을 금융감독원장에게 지체 없이 보고하여야 하는데도,

- 한국산업은행 본점 ⊗⊗⊗⊗⊗부 직원 ●●● 등 3명은 2017.1.5.~2020.2.28. 기간 중 다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출 165건에 대하여 이를 금융감독원장에게 지체 없이 보고하지 아니하였음\*

\* 최소 31일에서 최대 1,076일까지 지연 보고

#### 20% 초과 지분증권 담보대출 보고의무 위반 주요 명세(165건)

순번	차주명	단위	대출금액	담보 주식	비율 (%)	취급일	보고일	지연기간 (일)
1	OOOOO	USD	20,000,000	OOOOO	100.0	2017.1.5.	2017.6.26.	172
2	OOOOO	USD	8,800,000	OOOOO	100.0	2017.1.17.	2017.6.26.	160
3	OOOOO	USD	8,800,000	OOOOO	100.0	2017.1.17.	2017.6.26.	160
4	OOOOO	USD	8,800,000	OOOOO	100.0	2017.1.17.	2017.6.26.	160
5	OOOOO	JPY	2,000,000,000	OOOOO	100.0	2017.1.18.	2019.12.30.	1076
6	OOOOO	USD	202,040,549	OOOOO	100.0	2017.1.23.	2017.7.14.	172
7	OOOOO	KRW	24,688,000,000	OOOOO	62.7	2017.1.25.	2017.6.26.	152
8	OOOOO	USD	29,999,999	OOOOO	100.0	2017.1.26.	2017.6.26.	151
9	OOOOO	USD	15,178,571	OOOOO	100.0	2017.1.26.	2017.6.26.	151
10	OOOOO	USD	15,086,581	OOOOO	100.0	2017.1.26.	2017.6.26.	151
11	OOOOO	USD	15,822,511	OOOOO	100.0	2017.1.26.	2017.6.26.	151
12	OOOOO	USD	17,662,338	OOOOO	100.0	2017.1.26.	2017.6.26.	151
13	OOOOO	EUR/GBP	72,496,372	OOOOO	100.0	2017.2.21.	2017.7.14.	143
14	OOOOO	USD	30,000,000	OOOOO	100.0	2017.2.22.	2017.7.14.	142
15	OOOOO	USD	50,000,000	OOOOO	100.0	2017.3.14.	2017.6.26.	104
16	OOOOO	USD	50,000,000	OOOOO	100.0	2017.3.15.	2017.6.26.	103
17	OOOOO	KRW	202,682,000,000	OOOOO	30.5	2017.3.21.	2017.6.26.	97
18	OOOOO	USD	22,806,000	OOOOO	100.0	2017.3.23.	2019.12.31.	1013
19	OOOOO	KRW	50,000,000,000	OOOOO	100.0	2017.3.24.	2017.6.26.	94

20	OOOOO	USD	20,000,000	OOOOO	100.0	2017.3.28.	2017.6.26.	90
21	OOOOO	USD	46,400,000	OOOOO	100.0	2017.3.29.	2017.7.14.	107
22	OOOOO	KRW	13,000,000,000	OOOOO	70.0	2017.3.30.	2017.7.14.	106
23	OOOOO	KRW	28,800,000,000	OOOOO	100.0	2017.4.4.	2017.6.5.	62
24	OOOOO	KRW	11,200,000,000	OOOOO	100.0	2017.4.7.	2017.6.5.	59
25	OOOOO	KRW	1,000,000,000	OOOOO	25.0	2017.4.9.	2017.6.26.	78
26	OOOOO	KRW	4,400,000,000	OOOOO	25.0	2017.4.10.	2017.6.26.	77
27	OOOOO	USD	9,150,000	OOOOO	100.0	2017.4.14.	2018.4.11.	362
28	OOOOO	KRW	190,000,000,000	OOOOO	31.5	2017.4.17.	2017.5.23.	36
29	OOOOO	USD	22,000,000	OOOOO	100.0	2017.4.18.	2017.7.14.	87
30	OOOOO	KRW	101,223,854,290	OOOOO	50.0	2017.4.28.	2017.6.26.	59
	OOOOO	KRW	101,223,854,290	OOOOO	100.0	2017.4.28.	2017.6.26.	59
31	OOOOO	USD	20,000,000	OOOOO	51.0	2017.5.2.	2017.6.15.	44
	OOOOO	USD	20,000,000	OOOOO	100.0	2017.5.2.	2017.6.15.	44
32	OOOOO	USD	10,000,000	OOOOO	100.0	2017.5.8.	2017.6.26.	49
33	OOOOO	USD	10,250,000	OOOOO	100.0	2017.5.8.	2017.6.26.	49
34	OOOOO	USD	10,250,000	OOOOO	100.0	2017.5.8.	2017.6.26.	49
35	OOOOO	USD	10,250,000	OOOOO	100.0	2017.5.8.	2017.6.26.	49
36	OOOOO	USD	10,250,000	OOOOO	100.0	2017.5.8.	2017.6.26.	49
37	OOOOO	USD	5,500,000	OOOOO	100.0	2017.5.8.	2019.12.31.	967
38	OOOOO	USD	5,500,000	OOOOO	100.0	2017.5.8.	2019.12.31.	967
39	OOOOO	CAD	50,000,000	OOOOO	100.0	2017.5.10.	2017.7.14.	65
40	OOOOO	USD	49,600,000	OOOOO	100.0	2017.5.19.	2017.6.26.	38
41	OOOOO	USD	9,184,000	OOOOO	100.0	2017.5.24.	2017.7.14.	51
42	OOOOO	USD	9,150,000	OOOOO	100.0	2017.6.13.	2018.4.11.	302
43	OOOOO	USD	22,806,000	OOOOO	100.0	2017.6.21.	2019.12.31.	923
44	OOOOO	KRW	3,100,000,000	OOOOO	64.8	2017.6.29.	2019.10.31.	854
45	OOOOO	KRW	20,286,000,000	OOOOO	38.0	2017.6.30.	2019.12.31.	914
	OOOOO	KRW	20,286,000,000	OOOOO	100.0	2017.6.30.	2019.12.31.	914
46	OOOOO	KRW	77,500,000,000	OOOOO	70.0	2017.7.19.	2019.12.31.	895
47	OOOOO	KRW	29,970,014,711	OOOOO	23.1	2017.7.28.	2019.12.31.	886
48	OOOOO	USD	50,000,000	OOOOO	100.0	2017.8.24.	2019.12.31.	859
49	OOOOO	USD	20,000,000	OOOOO	100.0	2017.8.24.	2019.12.31.	859
50	OOOOO	USD	37,500,000	OOOOO	100.0	2017.8.28.	2017.12.29.	123
51	OOOOO	USD	46,525,000	OOOOO	100.0	2017.8.31.	2019.12.31.	852
52	OOOOO	USD	24,650,000	OOOOO	100.0	2017.9.1.	2017.12.29.	119
53	OOOOO	USD	25,900,000	OOOOO	100.0	2017.9.1.	2017.12.29.	119
54	OOOOO	USD	22,500,000	OOOOO	100.0	2017.9.18.	2017.12.29.	102
55	OOOOO	AUD	23,863,636	OOOOO	100.0	2017.9.28.	2019.12.31.	824
56	OOOOO	KRW	60,000,000,000	OOOOO	52.8	2017.10.20.	2017.11.28.	39
57	OOOOO	USD	12,789,355	OOOOO	100.0	2017.11.02.	2019.12.31.	789
58	OOOOO	KRW	1,250,000,000	OOOOO	50.1	2017.12.18.	2019.10.31.	682
59	OOOOO	USD	15,686,000	OOOOO	100.0	2018.1.12.	2019.12.31.	718
60	OOOOO	USD	11,914,000	OOOOO	100.0	2018.1.12.	2019.12.31.	718
61	OOOOO	KRW	20,286,000,000	OOOOO	38.0	2018.1.26.	2019.12.31.	704
	OOOOO	KRW	20,286,000,000	OOOOO	100.0	2018.1.26.	2019.12.31.	704
62	OOOOO	USD	11,600,000	OOOOO	100.0	2018.2.20.	2018.4.11.	50
63	OOOOO	USD	11,600,000	OOOOO	100.0	2018.2.26.	2018.4.11.	44
64	OOOOO	USD	11,600,000	OOOOO	100.0	2018.3.6.	2018.4.11.	36
65	OOOOO	USD	50,000,000	OOOOO	100.0	2018.3.8.	2019.12.31.	663
66	OOOOO	USD	10,483,322	OOOOO	100.0	2018.3.14.	2019.12.31.	657
67	OOOOO	KRW	10,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.4.26.	2019.10.31.	553
68	OOOOO	KRW	25,000,000,000	OOOOO	66.0	2018.4.26.	2019.12.31.	614
69	OOOOO	USD	79,380,000,000	OOOOO	50.0	2018.4.30.	2019.10.31.	549
	OOOOO	USD	79,380,000,000	OOOOO	100.0	2018.4.30.	2019.10.31.	549
70	OOOOO	USD	45,000,000	OOOOO	100.0	2018.5.2.	2018.7.12.	71



71	OOOOO	AUD	7,500,000	OOOOO	100.0	2018.5.11.	2019.12.31.	599
72	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	99.9	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	100.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	70.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	100.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	70.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	70.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	70.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	98.5	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	100.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
	OOOOO	CNY	200,000,000	OOOOO	70.0	2018.6.12.	2019.10.31.	506
73	OOOOO	KRW	3,786,000,000	OOOOO	100.0	2018.6.20.	2019.11.14.	512
74	OOOOO	USD	14,245,011	OOOOO	100.0	2018.6.28.	2018.7.30.	32
75	OOOOO	KRW	20,286,000,000	OOOOO	38.0	2018.7.13.	2019.12.31.	536
	OOOOO	KRW	20,286,000,000	OOOOO	100.0	2018.7.13.	2019.12.31.	536
76	OOOOO	USD	6,000,000	OOOOO	50.0	2018.7.17.	2019.10.31.	471
	OOOOO	USD	6,000,000	OOOOO	100.0	2018.7.17.	2019.10.31.	471
77	OOOOO	KRW	9,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.8.31.	2019.12.31.	487
78	OOOOO	USD	30,000,000	OOOOO	100.0	2018.9.27.	2019.2.12.	138
79	OOOOO	KRW	2,900,000,000	OOOOO	100.0	2018.9.28.	2019.10.31.	398
80	OOOOO	USD	222,028,625	OOOOO	100.0	2018.9.28.	2019.12.31.	459
81	OOOOO	KRW	50,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.10.1.	2019.12.31.	456
82	OOOOO	USD	305,944	OOOOO	100.0	2018.10.15.	2019.1.18.	95
83	OOOOO	EUR	25,600,000	OOOOO	100.0	2018.10.19.	2019.12.31.	438
84	OOOOO	USD	5,185,450	OOOOO	100.0	2018.11.13.	2019.1.18.	66
85	OOOOO	USD	24,595,199	OOOOO	100.0	2018.11.13.	2019.12.31.	413
86	OOOOO	USD	917,832	OOOOO	100.0	2018.11.14.	2019.1.18.	65
87	OOOOO	KRW	6,134,000,000	OOOOO	100.0	2018.11.14.	2019.10.31.	351
88	OOOOO	USD	1,572,000	OOOOO	100.0	2018.11.15.	2019.12.31.	411
89	OOOOO	CNY	40,000,000	OOOOO	100.0	2018.11.16.	2019.12.31.	410
90	OOOOO	KRW	40,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.11.28.	2019.1.16.	49
91	OOOOO	KRW	217,000,000,000	OOOOO	40.0	2018.12.6.	2019.12.31.	390
92	OOOOO	KRW	15,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.12.13.	2019.12.31.	383
93	OOOOO	KRW	100,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.12.17.	2019.1.18.	32
94	OOOOO	USD	95,333,333	OOOOO	100.0	2018.12.18.	2019.1.18.	31
95	OOOOO	USD	95,333,333	OOOOO	100.0	2018.12.18.	2019.1.18.	31
96	OOOOO	EUR	88,000,000	OOOOO	100.0	2018.12.21.	2019.12.31.	375
97	OOOOO	USD	33,820,000	OOOOO	100.0	2018.12.21.	2019.12.31.	375
98	OOOOO	USD	33,820,000	OOOOO	100.0	2018.12.21.	2019.12.31.	375
99	OOOOO	KRW	50,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.12.27.	2019.12.31.	369
100	OOOOO	GBP	30,536,229	OOOOO	100.0	2018.12.28.	2019.12.31.	368
101	OOOOO	JPY	1,852,500,000	OOOOO	100.0	2019.1.7.	2019.12.31.	358
102	OOOOO	KRW	5,000,000,000	OOOOO	46.3	2019.1.17.	2019.10.31.	287
103	OOOOO	KRW	45,000,000,000	OOOOO	100.0	2019.1.31.	2019.3.18.	46
104	OOOOO	USD	9,585,465	OOOOO	100.0	2019.1.31.	2019.5.2.	91
105	OOOOO	USD	11,004,000	OOOOO	100.0	2019.2.21.	2019.10.7.	228
106	OOOOO	USD	60,055,556	OOOOO	100.0	2019.2.28.	2019.12.31.	306
107	OOOOO	USD	10,457,753	OOOOO	100.0	2019.3.11.	2019.12.31.	295
108	OOOOO	KRW	2,000,000,000	OOOOO	100.0	2019.3.27.	2019.10.31.	218
109	OOOOO	JPY	1,852,500,000	OOOOO	100.0	2019.3.28.	2019.12.31.	278
110	OOOOO	USD	5,150,000	OOOOO	100.0	2019.4.17.	2019.5.20.	33
111	OOOOO	USD	7,725,000	OOOOO	100.0	2019.4.17.	2019.5.20.	33
112	OOOOO	USD	77,630,000,000	OOOOO	50.0	2019.4.30.	2019.10.31.	184
	OOOOO	USD	77,630,000,000	OOOOO	100.0	2019.4.30.	2019.10.31.	184
113	OOOOO	USD	7,987,171	OOOOO	100.0	2019.5.8.	2019.12.31.	237
114	OOOOO	USD	7,921,866	OOOOO	100.0	2019.5.8.	2019.12.31.	237

115	OOOOO	USD	23,045,000	OOOOO	100.0	2019.7.26.	2020.1.3.	161
116	OOOOO	USD	23,045,000	OOOOO	100.0	2019.10.2.	2020.1.3.	93
117	OOOOO	KRW	35,000,000,000	OOOOO	27.7	2019.10.25.	2019.12.11.	47
118	OOOOO	KRW	1,004,095,753	OOOOO	97.0	2019.11.1.	2020.2.14.	105
119	OOOOO	KRW	1,262,286,251	OOOOO	59.8	2020.1.10.	2020.2.14.	35
120	OOOOO	AUD	49,070,900	OOOOO	100.0	2020.2.28.	2020.3.31.	32
121	OOOOO	USD	50,000,000	OOOOO	100.0	2017.1.23.	2019.12.31.	1072
122	OOOOO	KRW	10,000,000,000	OOOOO	100.0	2017.1.25.	2019.10.31.	1009
123	OOOOO	KRW	30,000,000,000	OOOOO	100.0	2017.1.26.	2019.12.31.	1069
124	OOOOO	AUD	150,000,000	OOOOO	100.0	2017.4.5.	2019.12.31.	1000
125	OOOOO	EUR	98,500,000	OOOOO	100.0	2017.5.30.	2019.12.31.	945
126	OOOOO	AUD	71,185,662	OOOOO	100.0	2017.7.18.	2019.12.31.	896
127	OOOOO	USD	48,500,000	OOOOO	100.0	2017.8.14.	2019.12.31.	869
128	OOOOO	USD	50,000,000	OOOOO	100.0	2017.10.24.	2019.12.31.	798
129	OOOOO	KRW	5,000,000,000	OOOOO	50.1	2017.11.24.	2019.10.31.	706
130	OOOOO	USD	300,000,000	OOOOO	100.0	2017.12.15.	2019.12.31.	746
131	OOOOO	KRW	99,700,000,000	OOOOO	67.9	2017.12.21.	2019.12.31.	740
132	OOOOO	USD	25,000,000	OOOOO	100.0	2017.12.26.	2019.12.31.	735
133	OOOOO	KRW	30,000,000,000	OOOOO	62.0	2017.12.26.	2019.12.31.	735
134	OOOOO	EUR	34,045,034	OOOOO	100.0	2017.12.29.	2019.12.31.	732
135	OOOOO	KRW	1,000,000,000,000	OOOOO	50.8	2018.1.6.	2019.10.31.	663
136	OOOOO	KRW	1,000,000,000,000	OOOOO	50.8	2018.1.6.	2019.10.31.	663
137	OOOOO	USD	71,110,415	OOOOO	40.0	2018.1.10.	2019.12.31.	720
138	OOOOO	KRW	29,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.2.23.	2019.12.31.	676
139	OOOOO	USD	27,845,400	OOOOO	100.0	2018.3.2.	2019.12.31.	669
140	OOOOO	KRW	100,000,000,000	OOOOO	60.0	2018.3.26.	2019.12.31.	645
141	OOOOO	KRW	47,600,000,000	OOOOO	30.0	2018.3.27.	2019.12.31.	644
142	OOOOO	CAD	17,183,799	OOOOO	100.0	2018.3.27.	2019.12.31.	644
143	OOOOO	KRW	20,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.5.15.	2019.12.31.	595
144	OOOOO	USD	21,672,698	OOOOO	100.0	2018.5.23.	2019.12.31.	587
145	OOOOO	EUR	90,000,000	OOOOO	100.0	2018.5.30.	2019.12.31.	580
146	OOOOO	USD	36,501,836	OOOOO	100.0	2018.7.3.	2019.12.31.	546
147	OOOOO	AUD	84,025,461	OOOOO	100.0	2018.7.11.	2019.12.31.	538
148	OOOOO	KRW	35,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.7.24.	2019.12.31.	525
149	OOOOO	JPY	4,147,890,218	OOOOO	100.0	2018.9.3.	2019.12.31.	484
150	OOOOO	KRW	50,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.9.28.	2019.12.31.	459
151	OOOOO	KRW	76,700,000,000	OOOOO	100.0	2018.10.11.	2019.12.31.	446
152	OOOOO	AUD	49,213,063	OOOOO	100.0	2018.10.30.	2019.12.31.	427
153	OOOOO	KRW	30,000,000,000	OOOOO	100.0	2018.11.28.	2019.12.31.	398
154	OOOOO	GBP	41,185,185	OOOOO	100.0	2018.12.20.	2019.12.31.	376
155	OOOOO	EUR	40,000,000	OOOOO	100.0	2018.12.28.	2019.12.31.	368
156	OOOOO	KRW	50,000,000,000	OOOOO	100.0	2019.1.28.	2019.12.31.	337
157	OOOOO	USD	61,000,000	OOOOO	100.0	2019.1.31.	2019.12.31.	334
158	OOOOO	AUD	98,819,140	OOOOO	100.0	2019.2.15.	2019.12.31.	319
159	OOOOO	USD	17,640,000	OOOOO	100.0	2019.2.27.	2019.12.31.	307
160	OOOOO	KRW	40,000,000,000	OOOOO	100.0	2019.2.28.	2019.12.31.	306
161	OOOOO	USD	50,000,000,000	OOOOO	94.0	2019.3.15.	2019.4.15.	31
162	OOOOO	EUR	35,500,000	OOOOO	100.0	2019.3.27.	2019.12.31.	279
163	OOOOO	USD	40,000,000	OOOOO	100.0	2019.3.28.	2019.12.31.	278
164	OOOOO	KRW	38,000,000,000	OOOOO	45.5	2019.4.1.	2019.12.31.	274
165	OOOOO	KRW	33,800,000,000	OOOOO	50.0	2019.7.24.	2019.9.25.	63

## (2) 국외점포에 대한 현지 감독기관 제재 보고의무 위반

- 「은행법」 제47조 제10호, 동법 시행령 제24조의2 제1항 및 제2항 제1호 등에 의하면 은행은 ‘은행의 국외현지법인 또는 국외지점이 현지 감독기관으로부터 제재를 받는 등 주요 변동사항이 있을 때’ 그 사실을 금융감독원장에게 지체 없이 보고하여야 하는데도,
- 한국산업은행 본점 ◇◇◇◇실 직원 ●●● 등 4명은 2016.5.24.~2020.3.10. 기간 중 국외현지법인(●●●●●) 또는 국외지점(●●●지점 등 3개 지점)이 현지 감독기관으로부터 제재를 받은 총 7건에 대하여 이를 금융감독원장에게 지체 없이 보고하지 아니하였음\*

\* 최소 64일에서 최대 1,261일까지 지연 보고

### 국외점포에 대한 현지 감독기관 제재사실 보고의무 위반 명세(총 7건)

순번	국외점포	현지 감독기관	제재 내용	제재금액	제재사실 발생일	보고일	지연 기간 (일)
1	●●●지점	OOOOO OOOOOOO	과태료 부과	***** (3천만원)	2016.5.24.	2019.11.6.	1,261
2	●●●●●	OOO OOOO	과징금 부과	***** (1.1억원)	2016.10.6.	2019.11.6.	1,126
3	●●●●●	OOO OOOO	과징금 부과	***** (40만원)	2017.3.17.	2019.11.6.	964
4	●● 지점	OOOOOO OOOO	벌금 부과	***** (80만원)	2018.10.31.	2019.11.6.	371
5	●●●●●	OOO OOOO	과징금 부과	***** (0.5억원)	2019.4.17.	2019.11.6.	203
6	●●●지점	OO OOOO OOO OOOOO	과태료 부과	***** (1억원)	2019.6.24.	2019.11.6.	135
7	●●●●●	OOO OOOO	과징금 부과	***** (93만원)	2020.3.10.	2020.5.13.	64

## < 관계 법규 >

- 「은행법」 제47조(정관변경 등의 보고) 제8호 및 제10호, 제69조(과태료)
- 「한국산업은행법」 제34조(감독) 제2항
- 「은행법 시행령」 제24조의2(정관변경 등의 보고) 제1항 및 제2항 제1호, 제26조의2(권한의 위탁) 제1항 [별표3] 제37호, 제31조(과태료의 부과기준), [별표4] 과태료의 부과기준(제31조 관련)
- 「금융기관검사및제재에관한규정」 제17조(기관에 대한 제재) 제1항 제7호 나목 (1), 제9호, 제20조(과징금 및 과태료의 부과)

## 나. 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 의무 위반

- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제20조의2 제2항등에 의하면 신용정보제공·이용자는 상거래 관계 종료 후 5년 이내에 고객의 개인 신용정보를 원칙적으로 삭제하되, 타 법률에 따른 의무 이행 등을 위해 보유하는 경우 현재 거래중인 신용정보와 분리하여 보관한 후 타 법상의 보존기한 도래 시에는 삭제하여야 함에도,
- 한국산업은행 본점 ●●●●●부 임원 2명은 2016.3.12.~2018.12.31. 기간 중 상거래 관계가 종료된 날로부터 10년\*이 경과한 고객의 개인 신용정보 199,049건을 삭제하지 아니함(2019.7.24. 삭제\*\*)

\* 상법상 중요서류 보존기간

\*\* 2019년도 파기대상 건수인 52,586건을 포함하여 총 251,635건을 일괄 삭제

## < 관계 법규 >

- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제20조의2(개인신용정보의 보유기간 등) 제2항
- 「한국산업은행법」 제34조(감독)

## 다. 지급보증서 담보 여신에 대한 연대보증 요구 등 금지 의무 위반

- 「(舊)은행법」 제52조의2 제1항 제2호 등에 의하면 은행은 신용보증기금의 신용보증서 등 공신력 있는 금융기관의 지급보증서를 담보로 하는 여신에 대하여 연대보증인의 보증을 요구하는 행위를 하여서는 아니되고 부득이하여 보증하는 경우에도 연대보증인의 보증채무는 동 지급보증서에 의하여 담보되지 아니하는 부분에 한한다는 것을 명확하게 하여야 하는데도,
- 한국산업은행 ●●지점 직원 ○○○○ 등 7명은 2015.4.29.~2018.4.27. 기간 중 총 8건의 지급보증서 담보여신을 취급하면서 지급보증서 보증금액이 대출금액을 하회한다는 등의 사유로 연대보증을 요구하면서 연대보증인의 보증채무를 지급보증서에 의하여 담보되지 아니하는 부분에 한한다는 것을 명확하게 하지 않았음

### 지급보증부 담보 여신 관련 연대보증제도 운영 현황(반포지점 등 7개 지점)

(단위 : 백만원)

연번	점포명	담당자	최초 취급일자	차주명	대출약정 금액	지급보증 금액	연대보증 금액	과태료부과대상 여부
1	■지점	▲▲▲	2015.4.29.	(주)○○○○	100.0	90.0	30.0	제척기간* 도과
2	◆지점	▲▲▲	2015.6.18.	(주)○○○○○	200.0	200.0	40.0	
3	●지점	○○○	2016.9.29.	(주)○○○○	414.0	372.6	82.8	해당
4	◎지점	▼▼▼	2017.6.19.	(주)○○○○○○	1,000.0	900.0	200.0	미해당 (기관은 해당)
5	⊙지점	▼▼▼	2017.8.10.	○○○○○ ○○○○(주)	3,200.0	3,200.0	3,840.0	
6	△지점	■	2017.10.25.	(주)○○○○	1,000.0	750.0	1,200.0	
7	△지점	■	2017.10.25.	(주)○○○○	3,000.0	2,250.0	3,600.0	
8	▲지점	■	2018.4.27.	(주)○○○○○	8,000.0	4,000.0	5,600.0	

\* 과태료 부과 제척기간(5년)이 도과하여 금융위원회 과태료 부과 건의 대상에서 제외

\*\* 「은행법」 개정(2017.4.18.)으로 은행 임직원에게 과태료를 부과하는 근거 조항(동법 제69조 제4항 제6호)이 삭제되어 금융위원회 과태료 부과 건의 대상이 아님

## < 관계 법규 >

- 「(舊)은행법」 제52조의2(불공정영업행위의 금지 등) 제1항 제2호, 제3항, 제69조(과태료) 제4항 제6호
- 「한국산업은행법」 제34조(감독)
- 「(舊)은행법 시행령」 제24조의4(불공정영업행위 금지 등) 제1항 제7호, 제4항, 제31조(과태료의 부과기준) [별표4] 과태료의 부과기준(제31조 관련)
- 「(舊)은행업감독규정」 제88조의2(부당한 담보 및 보증요구 금지 등) 제3항 제4호
- 「금융기관검사및제재에관한규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과)
- 「금융소비자보호에 관한 법률」 <부칙> 제12조(벌칙 등에 관한 경과조치)

## 관 계 법 규

### 1. 은행 관련 법규

□ 「(舊)은행법」(2017.4.18. 법률 제14826호로 개정되기 전의 것)

**제47조(정관변경 등의 보고)** 은행이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 한다.

8. 다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출을 한 때

10. 그 밖에 은행의 건전한 경영을 해치거나 예금자 등 은행이용자의 이익을 해칠 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위를 한 때

**제52조의2(불공정영업행위의 금지 등)** ① 은행은 공정한 금융거래 질서를 해칠 우려가 있는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위(이하 "불공정영업행위"라 한다)를 하여서는 아니 된다.

1. (생략)

2. 여신거래와 관련하여 차주 등에게 부당하게 담보를 요구하거나 보증을 요구하는 행위

3.~4. (생략)

② (생략)

③ 제1항 및 제2항에 따른 구체적 내용은 대통령령으로 정한다.

④~⑤ (생략)

**제69조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~8. (생략)

**9. 제52조의2를 위반한 은행**

10.~11. (생략)

②~③ (생략)

④ 은행의 임원등 또는 직원이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~5. (생략)

**6. 제52조의2를 위반한 경우**

**7. 이 법에 따른 서류의 비치, 제출, 보고, 공고 또는 공시를 게을리한 경우**

8. (생략)

⑤ (생략)

□ 「(舊)은행법」(시행 2017.10.19. 법률 제14826호)

제47조(정관변경 등의 보고) 은행이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 한다.

8. 다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출을 한 때

10. 그 밖에 은행의 건전한 경영을 해치거나 예금자 등 은행이용자의 이익을 해칠 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위를 한 때

제52조의2(불공정영업행위의 금지 등) ① 은행은 공정한 금융거래 질서를 해칠 우려가 있는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위(이하 "불공정영업행위"라 한다)를 하여서는 아니 된다.

1. (생략)

2. 여신거래와 관련하여 차주 등에게 부당하게 담보를 요구하거나 보증을 요구하는 행위

3.~4. (생략)

② (생략)

③ 제1항 및 제2항에 따른 구체적 내용은 대통령령으로 정한다.

④~⑤ (생략)

제69조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~8. (생략)

9. 제52조의2를 위반한 은행

10.~11. (생략)

②~③ (생략)

④ 은행의 임원등 또는 직원이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 2천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~5. (생략)

6. 삭제

7. 이 법에 따른 서류의 비치, 제출, 보고, 공고 또는 공시를 게을리한 경우

8. (생략)

⑤ (생략)

부칙<법률 제14826호, 2017.4.18.>



**제1조(시행일)** 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다. 다만, 제34조의3제1항·제2항, 제52조의2제1항제3호, 제69조제4항제2호의2·제2호의3 및 제6호의 개정규정은 공포한 날부터 시행한다.

**제5조(과태료에 관한 경과조치)** ① 제69조제4항 각호 외의 부분, 같은항 제1호·제3호·제4호의 개정규정 시행 전의 위반행위에 대하여 과태료를 적용할 때에는 같은 개정규정에도 불구하고 종전의 규정에 따른다.

② 제69조제4항제2호의2·제2호의3·제6호의 개정규정 시행 전의 위반행위에 대하여 과태료를 적용할 때에는 같은 개정규정에도 불구하고 종전의 규정에 따른다.

□ 「(舊)은행법」(시행 2020.8.20. 법률 제17293호)

**제47조(정관변경 등의 보고)** 은행이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 한다.

8. 다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출을 한 때

10. 그 밖에 은행의 건전한 경영을 해치거나 예금자 등 은행이용자의 이익을 해칠 우려가 있는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위를 한 때

**제52조의2(불공정영업행위의 금지 등)** ① 은행은 공정한 금융거래 질서를 해칠 우려가 있는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위(이하 "불공정영업행위"라 한다)를 하여서는 아니 된다.

1. (생략)

2. 여신거래와 관련하여 차주 등에게 부당하게 담보를 요구하거나 보증을 요구하는 행위

3.~4. (생략)

② (생략)

③ 제1항 및 제2항에 따른 구체적 내용은 대통령령으로 정한다.

④~⑤ (생략)

**제69조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~8. (생략)

9. 제52조의2를 위반한 은행

10.~11. (생략)

②~④ (생략)

⑤ 은행의 임원등 또는 직원이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 2천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~6. (생략)

- 7. 이 법에 따른 서류의 비치, 제출, 보고, 공고 또는 공시를 게을리한 경우
- 8. (생략)
- ⑥ (생략)

□ 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」

제20조의2(개인신용정보의 보유기간 등) ① (생략)

② 「개인정보 보호법」 제21조제1항에도 불구하고 신용정보제공·이용자는 금융거래 등 상거래관계가 종료된 날부터 최장 5년 이내(해당 기간 이전에 정보 수집·제공 등의 목적이 달성된 경우에는 그 목적이 달성된 날부터 3개월 이내)에 해당 신용정보주체의 개인신용정보를 관리대상에서 삭제하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 경우에는 그러하지 아니하다.

- 1. 이 법 또는 다른 법률에 따른 의무를 이행하기 위하여 불가피한 경우
- 2. 개인의 급박한 생명·신체·재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
- 2의2. 가명정보를 이용하는 경우로서 그 이용 목적, 가명처리의 기술적 특성, 정보의 속성 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 기간 동안 보존하는 경우
- 3. 그 밖에 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우
  - 가. 예금·보험금의 지급을 위한 경우
  - 나. 보험사기자의 재가입 방지를 위한 경우
  - 다. 개인신용정보를 처리하는 기술의 특성 등으로 개인신용정보를 보존할 필요가 있는 경우

라. 가목부터 다목까지와 유사한 경우로서 개인신용정보를 보존할 필요가 있는 경우

③ 신용정보제공·이용자가 제2항 단서에 따라 개인신용정보를 삭제하지 아니하고 보존하는 경우에는 현재 거래 중인 신용정보주체의 개인신용정보와 분리하는 등 대통령령으로 정하는 바에 따라 관리하여야 한다.

④ (생략)

⑤ 제1항 및 제2항에 따른 개인신용정보의 종류, 관리기간, 삭제의 방법·절차 및 금융거래 등 상거래관계가 종료된 날의 기준 등은 대통령령으로 정한다.

제45조(감독·검사 등) ①~⑥ (생략)

⑦ 금융위원회는 신용정보회사등이 이 법(채권추심회사의 경우에는 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」을 포함한다. 이하 이 항에서 같다) 또는 이 법에 따른 명령을 위반하여 신용정보 관련 산업의 건전한 경영과 신용정보주체의 권익을 해칠 우려가 있다고 인정하면 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 하거나, 금융감독원장으로 하여금 제1호부터 제3호까지의 규정에 해당하는 조치를 하게 할 수 있다.

- 1. 신용정보회사등에 대한 주의 또는 경고

2. 임원에 대한 주의 또는 경고
3. 직원에 대한 주의 및 정직, 감봉, 견책 등의 문책 요구
4. 임원에 대한 해임권고, 직무정지 또는 직원에 대한 면직 요구
5. 위반행위에 대한 시정명령
6. 신용정보제공의 중지

⑧ (생략)

**제46조(퇴임한 임원 등에 대한 조치 내용의 통보)** ① 금융위원회(제45조제7항에 따라 조치를 할 수 있는 금융감독원장을 포함한다)는 신용정보회사등에서 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원이 재임 또는 재직 중이었다라면 제45조제7항제2호부터 제4호까지의 규정에 따른 조치 중 어느 하나에 해당하는 조치를 받았을 것으로 인정되는 경우에는 그 조치의 내용을 해당 신용정보회사등의 장에게 통보할 수 있다.

② 제1항에 따른 통보를 받은 신용정보회사등의 장은 이를 퇴임·퇴직한 해당 임직원에게 통보하고, 그 내용을 기록·유지하여야 한다.

□ 「한국산업은행법」

**제3조(다른 법률과의 관계)** ① 이 법에 특별한 규정이 없으면 「은행법」을 한국산업은행에 적용한다. 다만, 「은행법」 제8조부터 제11조까지, (중략) 제48조(검사), 제53조(은행에 대한 제재), 제54조(임직원에 대한 제재) (중략)는 적용하지 아니한다.

**제34조 (감독)** ① 금융위원회는 한국산업은행에 대하여 이 법에서 정하는 바에 따라 감독하고 이에 필요한 명령을 할 수 있으며, 대통령령으로 정하는 바에 따라 경영의 건전성 확보를 위한 감독을 수행하고 이에 필요한 명령을 할 수 있다.

② 금융위원회는 한국산업은행이 제1항에 따른 명령을 위반하여 한국산업은행의 건전한 경영을 해칠 우려가 있다고 인정되는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. 해당 위반행위의 시정명령
2. 6개월 이내의 영업의 일부 정지
3. 해당 위반행위의 중지 및 경고 등

③ 금융위원회는 한국산업은행의 임원이 제1항에 따른 명령을 고의로 위반하거나 한국산업은행의 건전한 경영을 크게 해치는 행위를 하는 경우에는 그 임원의 해임, 직무정지, 경고 및 주의 등 적절한 조치를 할 수 있다.

④ 금융위원회는 한국산업은행의 직원이 제1항에 따른 명령을 고의로 위반하거나 한국산업은행의 건전한 경영을 크게 해치는 행위를 하는 경우에는 한국산업은행 회장에게 면직, 정직, 감봉, 견책, 주의 등 적절한 징계처분을 할 것을 요구할 수 있다.

⑤ 금융위원회는 한국산업은행의 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원이 재임 또는 재직중이었다라면 제3항과 제4항에 따른 조치를 받았을 것으로 인정되는 경우에는 그 조치의 내용을 한국산업은행 회장에게 통보할 수 있다.

⑥ 제5항에 따른 통보를 받은 한국산업은행 회장은 이를 퇴직한 해당 임직원에게 통보하고,

인사기록부에 기록·유지하여야 한다.

□ 「(舊)은행법시행령」(2017.10.19. 대통령령 제28382호로 개정되기 전의 것)

제24조의4(불공정영업행위 금지 등) ① 법 제52조의2제1항에 따른 불공정영업행위(이하 "불공정영업행위"라 한다)의 구체적 내용은 다음 각 호와 같다.

7. 그 밖에 제1호부터 제6호까지의 규정에 준하는 행위로서 은행이용자의 권익을 보호하기 위하여 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

④ 제1항부터 제3항까지에서 규정한 사항 외에 불공정영업행위 및 은행이용자 보호 조치에 필요한 사항은 금융위원회가 정하여 고시

제31조(과태료의 부과기준) 법 제69조제1항부터 제4항까지에 따른 과태료의 부과기준은 별표 4와 같다.

<별표4> 과태료 부과기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
러. 은행이 법 제52조의2를 위반한 경우	법 제69조 제1항제9호	2,500
머. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제52조의2를 위반한 경우	법 제69조 제2항제6호	250
허. 은행의 임원등 또는 직원이 법에 따른 서류의 비치, 제출, 보고, 공고 또는 공시를 게을리한 경우	법 제69조 제4항제7호	100

□ 「(舊)은행법시행령」(2019.12.31. 대통령령 제30305호로 개정되기 전의 것)

제24조의4(불공정영업행위 금지 등) ① 법 제52조의2제1항에 따른 불공정영업행위(이하 "불공정영업행위"라 한다)의 구체적 내용은 다음 각 호와 같다.

7. 그 밖에 제1호부터 제6호까지의 규정에 준하는 행위로서 은행이용자의 권익을 보호하기 위하여 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

④ 제1항부터 제3항까지에서 규정한 사항 외에 불공정영업행위 및 은행이용자 보호 조치에 필요한 사항은 금융위원회가 정하여 고시

<별표4> 과태료 부과기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
처. 은행이 법 제52조의2를 위반한 경우	법 제69조 제1항제9호	3,000
허. 은행의 임원등 또는 직원이 법에 따른 서류의 비치, 제출, 보고, 공고 또는 공시를 게을리한 경우	법 제69조 제4항제7호	200

□ 「(舊)은행법 시행령」(2021.3.23. 대통령령 제31553호로 개정되기 전의 것)

**제24조의2(정관변경 등의 보고)** ① 은행은 법 제47조 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하여야 한다. 다만, 법 제47조제7호에 해당하는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자회사등에 유한책임사원으로 출자를 하는 경우에는 그 사실을 반기마다 보고할 수 있다.

② 법 제47조제10호에서 "대통령령으로 정하는 행위를 한 때"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 때를 말한다.

1. 은행의 국외현지법인 또는 국외지점이 현지 감독기관으로부터 제재를 받거나 금융사고가 발생하는 등 주요 변동사항이 있을 때

**제26조의2(권한의 위탁)** ① 금융위원회는 법 제65조에 따라 별표 3 각 호에 따른 권한을 금융감독원장에게 위탁한다.

[별표 3] 금융위원회가 금융감독원장에게 위탁하는 권한의 범위(제26조의2제1항 관련)

37. 법 제47조에 따른 보고의 접수

**제31조(과태료의 부과기준)** 법 제69조제1항부터 제5항까지에 따른 과태료의 부과기준은 별표 4와 같다.

[별표 4] 과태료의 부과기준

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 제69조제1항부터 제4항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

허. 법 제47조(제8호 및 제10호에 한한다)를 위반하여 각 해당 조항의 해당 호에 해당하는 행위를 한 경우 : 과태료금액 200만원

□ 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령」

**제17조의2(개인신용정보의 관리방법 등)** ① 신용정보제공·이용자는 법 제20조의2제1항에 따라 다음 각 호의 구분에 따른 방법으로 금융거래 등 상거래관계(고용관계는 제외한다. 이하 같다)가 종료된 신용정보주체의 개인신용정보를 관리하여야 한다.

1. 금융거래 등 상거래관계의 설정 및 유지 등에 필수적인 개인신용정보의 경우: 다음 각 목의 방법

- 가. 상거래관계가 종료되지 아니한 다른 신용정보주체의 정보와 별도로 분리하는 방법
- 나. 금융위원회가 정하여 고시하는 절차에 따라 신용정보제공·이용자의 임직원 중

에서 해당 개인신용정보에 접근할 수 있는 사람을 지정하는 방법

다. 그 밖에 해당 신용정보주체의 개인신용정보가 안전하게 보호될 수 있는 방법으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 방법

2. 제1호 외의 개인신용정보의 경우: 그 정보를 모두 삭제하는 방법

② 신용정보제공·이용자는 금융거래 등 상거래관계가 종료된 경우 제1항 각 호의 구분에 따른 필수적인 개인신용정보와 그 밖의 개인신용정보로 구분한 때에는 다음 각 호의 사항 등을 고려하여야 한다.

1. 해당 개인신용정보가 없었다면 그 종료된 상거래관계가 설정·유지되지 아니하였을 것인지 여부

2. 해당 개인신용정보가 그 종료된 상거래관계에 따라 신용정보주체에게 제공된 재화 또는 서비스(신용정보주체가 그 신용정보제공·이용자에게 신청한 상거래관계에서 제공하기로 한 재화 또는 서비스를 그 신용정보제공·이용자와 별도의 계약 또는 약정 등을 체결한 제3자가 신용정보주체에게 제공한 경우를 포함한다)와 직접적으로 관련되어 있는지 여부

3. 해당 개인신용정보를 삭제하는 경우 법 또는 다른 법령에 따른 의무를 이행할 수 없는지 여부

③ 법 제20조의2제2항제2호의2에서 “대통령령으로 정하는 기간”이란 다음 각 호의 사항을 고려하여 가명처리한 자가 가명처리 시 정한 기간을 말한다.

1. 추가정보 및 가명정보에 대한 관리적·물리적·기술적 보호조치 수준

2. 가명정보의 재식별 시 정보주체에 미치는 영향

3. 가명정보의 재식별 가능성

4. 가명정보의 이용목적 및 그 목적 달성에 필요한 최소기간

④ 법 제20조의2제2항제3호에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제2조제3호에 따른 휴면예금등의 지급을 위해 필요한 경우

2. 대출사기, 보험사기, 거짓이나 부정한 방법으로 알아낸 타인의 신용카드 정보를 이용한 거래, 그 밖에 건전한 신용질서를 저해하는 행위를 방지하기 위하여 그 행위와 관련된 신용정보주체의 개인신용정보가 필요한 경우

3. 위험관리체제의 구축과 신용정보주체에 대한 신용평가모형 및 위험관리모형의 개발을 위하여 필요한 경우. 이 경우 다른 법률에 따른 의무를 이행하기 위하여 불가피한 경우 등을 제외하고 개인인 신용정보주체를 식별할 수 없도록 조치해야 한다.

4. 신용정보제공·이용자 또는 제3자의 정당한 이익을 달성하기 위하여 필요한 경우로서 명백하게 신용정보주체의 권리보다 우선하는 경우. 이 경우 신용정보제공·이용자 또는 제3자의 정당한 이익과 상당한 관련이 있고 합리적인 범위를 초과하지 아니하는

경우로 한정한다.

5. 신용정보주체가 개인신용정보(제15조제4항 각 호의 개인신용정보는 제외한다)의 삭제 전에 그 삭제를 원하지 아니한다는 의사를 명백히 표시한 경우

6. 개인신용정보를 처리하는 기술의 특성 상 개인신용정보 삭제 시 신용정보전산시스템의 안전성, 보안성 등을 해치는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 보호 조치를 하는 경우

⑤ 법 제20조의2제1항 및 제2항에 따른 금융거래 등 상거래관계가 종료된 날은 신용정보제공·이용자와 신용정보주체 간의 상거래관계가 관계 법령, 약관 또는 합의 등에 따라 계약기간의 만료, 해지권·해제권·취소권의 행사, 소멸시효의 완성, 변제 등으로 인한 채권의 소멸, 그 밖의 사유로 종료된 날로 한다.

⑥ 신용정보제공·이용자는 법 제15조제2항 각 호 외의 부분 본문 및 법 제32조제2항 전단에 따른 동의를 받을 때 제5항에 따른 금융거래 등 상거래관계가 종료된 날을 신용정보주체에게 알려야 한다.

⑦ 신용정보제공·이용자는 제1항제2호 및 법 제20조의2제2항 각 호 외의 부분 본문에 따라 신용정보주체의 개인신용정보를 삭제하는 경우 그 삭제된 개인신용정보가 복구 또는 재생되지 아니하도록 조치하여야 한다.

⑧ 법 제20조의2제3항에 따라 신용정보제공·이용자가 개인신용정보를 관리하는 경우에는 제1항제1호 각 목의 방법에 따른다.

**제38조(위반행위별 과태료의 부과기준)** 법 제52조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 4와 같다.

[별표 4]

과태료의 부과기준(제38조 관련)

1. 일반기준

가. 하나의 위반행위가 둘 이상의 과태료 부과기준에 해당하는 경우에는 그 중 금액이 큰 과태료 부과기준을 적용한다.

나. 금융위원회 또는 보호위원회는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제2호의 개별기준에 따른 과태료 금액을 줄이거나 면제할 수 있다. 다만, 과태료를 체납하고 있는 위반행위자의 경우에는 그렇지 않다.

- 1) 위반행위가 사소한 부주의나 오류로 인한 것으로 인정되는 경우
- 2) 위반행위자의 법 위반상태를 시정하거나 해소하기 위한 노력이 인정되는 경우
- 3) 그 밖에 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 그 금액을 줄이거나 면제할 필요가 있다고 인정되는 경우

다. 금융위원회 또는 보호위원회는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제2호에 따른 과태료 금액의 2분의 1의 범위에서 그 금액을 늘릴 수 있다. 다만, 법 제

52조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 넘을 수 없다.

- 1) 위반의 내용·정도가 중대하여 신용정보주체 등에 미치는 영향이 크다고 인정되는 경우
- 2) 법 위반상태의 기간이 6개월 이상인 경우
- 3) 그 밖에 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 그 금액을 늘릴 필요가 있다고 인정되는 경우

## 2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
어. 법 제20조의2제2항을 위반하여 개인신용정보를 삭제하지 않은 경우	법 제52조 제2항제3호	2,400

### □ 「(舊)은행업감독규정」

#### 제88조의2(부당한 담보 및 보증요구 금지 등) ①~② (생략)

- ③ 영 제24조의5제4항에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위는 영 제24조의5제1항에 따른 불공정영업행위로 본다.

1.~3. (생략)

4. 신용보증기금의 신용보증서 등 공신력 있는 금융기관의 지급보증서를 담보로 하는 여신에 대하여 연대보증인의 보증을 요구하는 행위. 다만, 부득이하여 보증하는 경우에도 연대보증인의 보증채무는 동 지급보증서에 의하여 담보되지 아니하는 부분에 한한다는 것을 명확하게 하여야 한다.

5.~6. (생략)

### □ 「신용정보업감독규정」

#### 제22조의3(개인신용정보의 보유기간 등) ① 법 제20조의2제1항에 따른 "금융위원회가 정하여 고시하는 기한"이란 3개월을 말한다.

- ② 신용정보제공·이용자가 영 제17조의2제1항제1호나목에 따라 접근할 수 있는 임직원을 지정할 때에는 접근권한 관리책임자를 두어야 한다.

- ③ 영 제17조의2제1항제1호다목에 따라 신용정보제공·이용자는 개인신용정보가 안전하게 보호될 수 있도록 제2항에 따라 접근권한을 부여받은 자가 해당 개인신용정보를 이용하려는 경우에는 접근권한 관리책임자의 사전 승인을 얻어 그 개인신용정보를 이용하게 하고, 그 이용 내역을 3년간 보관하여야 한다.



## 2. 검사 및 제재 관련 법규

□ 「(舊)금융기관검사및제재에관한규정」 (2017.10.19. 금융위원회고시 제2017-38호로 개정되기 전의 것)

**제19조(직원에 대한 제재)** ① 감독원장은 금융관련법규에 따라 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우 금융위에 금융기관의 직원에 대한 면직요구 등을 건의하거나 당해 금융기관의 장에게 소속 직원에 대한 면직, 정직, 감봉, 견책 또는 주의 등의 제재 조치를 취할 것을 요구할 수 있다.

1. 금융기관의 건전성 또는 금융소비자 권익을 크게 훼손하거나 금융질서를 문란하게 한 경우
2. 당해 금융기관의 내부통제체제가 취약하거나 제2항에 의한 자율처리필요사항이 과거에 부적정하게 처리되는 등 자율처리필요사항을 통보하기에 적합하지 않다고 판단되는 경우

② 감독원장은 금융기관의 직원(사실상 이사·감사 등과 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등을 제외한다)의 제1항 각호 외의 위법·부당행위에 대하여 당해 금융기관의 장에게 자율처리필요사항을 통보할 수 있다.

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과 대상이 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.

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

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) 중대 : 사회·경제적 물의를 야기하거나 금융기관 또는 금융소비자에 손실을 초래한 경우 및 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융질서를 저해하는 경우 등을 의미
- (2) 보통 : '중대', '경미'에 해당하지 않는 경우를 의미
- (3) 경미 : 단순법규 위반 등을 의미

## □ 「금융기관검사및제재에관한규정」

**제5조(제재대상 위법·부당행위)** 금융기관 또는 그 임직원이 다음 각 호의 행위를 한 경우에는 제재의 대상으로 한다.

1. 금융관련법규를 위반하거나 그 이행을 태만히 한 경우
- 2.~3. (생략)
4. 금융사고 등으로 금융기관의 공신력을 훼손하거나 사회적 물의를 일으킨 경우
- 5.~7. (생략)

**제17조(기관에 대한 제재)** ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련법의 규정 등에 의거 금융기관에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

1. ~ 6. (생략)영업의 인가·허가 또는 등록의 취소, 영업·업무의 전부 정지
7. 기관경고

가. 제2호 나목의 규정에 해당되나 그 위반의 정도가 비교적 가벼운 경우

나. 위법·부당행위로서 그 동기·결과가 다음 각호의 1에 해당하는 경우

- (1) 위법·부당행위가 당해 금융기관의 경영방침이나 경영자세에 기인한 경우
- (2) 관련점포가 다수이거나 부서 또는 점포에서 위법·부당행위가 조직적으로 이루어진 경우
- (3) 임원이 위법·부당행위의 주된 관련자이거나 다수의 임원이 위법·부당행위에 관련된 경우
- (4) 동일유형의 민원이 집단적으로 제기되거나 금융거래자의 피해규모가 큰 경우
- (5) 금융실명법의 중대한 위반행위가 발생한 경우
- (6) 위법·부당행위가 수사당국에 고발 또는 통보된 사항으로서 금융기관의 중대한 내부통제 또는 감독 소홀 등에 기인한 경우

다. 최근 1년 동안 내부통제업무 소홀 등의 사유로 금융사고가 발생하여

- (1) 당해 금융기관의 최직근 분기말 현재 자기자본(자기자본이 납입자본금보다 적은 경우에는 납입자본금. 이하 같다)의 100분의 2 (자기자본의 100분의 2가 10억원 미만인 경우에는 10억원) 또는 다음의 금액을 초과하는 손실이 발생하였거나 발생이 예상되는 경우

(가) 자기자본이 1조5천억원 미만인 경우 : 100억원

(나) 자기자본이 1조5천억원 이상 2조5천억원 미만인 경우 : 300억원

(다) 자기자본이 2조5천억원 이상인 경우 : 500억원

(2) 손실(예상)금액이 (1)에 미달하더라도 내부통제가 매우 취약하여 중대한 금융 사고가 빈발하거나 사회적 물의를 크게 야기한 경우

라.~ 마. 삭 제

## 8. 삭 제

## 9. 기관주의

제7호에 해당되나 위법·부당행위의 동기, 목적, 방법, 수단, 사후수습 노력 등을 고려할 때 정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 제7호의 제재에 해당되는 경우보다 경미한 경우

② 감독원장은 금융기관이 제1항 각호에 해당하는 사유가 있는 경우에는 당해 금융기관에 대하여 제1항제1호 내지 제6호에 해당하는 조치를 취할 것을 금융위에 건의하여야 하며, 제1항제7호 및 제9호에 해당하는 조치를 취할 수 있다. (다만, 개별 금융업관련법 등에서 달리 정하고 있는 때에는 그에 따른다. 이하 제18조제2항, 제19조제1항, 제21조에서 같다.)

**제18조(임원에 대한 제재)** ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련법의 규정 등에 의거 금융기관의 임원에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

### 1. ~ 2. (생 략)

### 3. 문책 경고

가. 금융관련법규를 위반하거나 그 이행을 태만히 한 경우

나. 당해 금융기관의 정관에 위반되는 행위를 하여 신용질서를 문란시킨 경우

다. 감독원장이 금융관련법규에 의하여 요구하는 보고서 또는 자료를 허위로 제출하거나 제출을 태만히 한 경우

라. 직무상의 감독의무 이행을 태만히 하여 금융기관의 건전한 운영을 저해하거나 금융질서를 문란시킨 경우

마. 금융관련법규에 의한 감독원의 감독과 검사업무의 수행을 거부·방해 또는 기피한 경우

바. 금융위, 감독원장, 기타 감독권자가 행한 명령, 지시 또는 징계요구의 이행을 태만히 한 경우

사. 기타 금융기관의 건전한 운영을 저해하는 행위를 한 경우

### 4. 주의적 경고

제3호 각목의 1에 해당되나 정상참작의 사유가 있거나 위법·부당행위의 정도가 비교적 가벼운 경우

## 5. 주의

정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 상당히 경미한 경우

② 감독원장은 금융기관의 임원이 제1항 각호에 해당하는 사유가 있는 경우에는 당해 임원에 대하여 제1항제1호 및 제2호에 해당하는 조치를 취할 것을 금융위에 건의하여야 하며, 제1항제3호 내지 제5호에 해당하는 조치를 취할 수 있다.

③ ~ ⑥ (생략)

**제19조(직원에 대한 제재)** ① 감독원장은 금융관련법규에 따라 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우 금융위에 금융기관의 직원에 대한 면직요구 등을 건의하거나 당해 금융기관의 장에게 소속 직원에 대한 면직, 정직, 감봉, 견책 또는 주의 등의 제재 조치를 취할 것을 요구할 수 있다.

1. 금융기관의 건전성 또는 금융소비자 권익을 크게 훼손하거나 금융질서를 문란하게 한 경우

2. 당해 금융기관의 내부통제체제가 취약하거나 제2항에 의한 자율처리필요사항이 과거에 부적정하게 처리되는 등 자율처리필요사항을 통보하기에 적합하지 않다고 판단되는 경우

② 감독원장은 금융기관의 직원(사실상 이사·감사 등과 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등을 제외한다)의 제1항 각호 외의 위법·부당행위에 대하여 당해 금융기관의 장에게 자율처리필요사항을 통보할 수 있다.

④ 제1항 내지 제3항의 운영과 절차 등에 관한 세부 사항은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

**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. 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.

④ ~ ⑥ (생략)

### <별표3> 과태료 부과기준

## 3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 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

- (5) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 해당 위반행위에 대한 법률상 최고한도액(위반행위를 한 자가 법인이 아닌 경우에는 법정최고금액으로 한다)의 10배를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.

#### □ 「금융기관검사및제재에관한규정시행세칙」

제45조(직원에 대한 제재) ① 규정 제5조 및 제19조에 의한 금융기관 직원에 대한 제재의 종류 및 사유는 다음과 같다.

##### 1. 면직

- 가. 고의 또는 중대한 과실로 위법·부당행위를 행하여 금융기관 또는 금융거래자에게 중대한 손실을 초래 하거나 신용질서를 크게 문란시킨 경우
- 나. 횡령, 배임, 절도, 업무와 관련한 금품수수 등 범죄행위를 한 경우
- 다. 변칙적·비정상적인 업무처리로 자금세탁행위에 관여하여 신용질서를 크게 문란시킨 경우
- 라. 고의 또는 중과실로 감독원장이 금융관련법규에 의하여 요구하는 보고서 또는 자료를 허위로 제출함으로써 감독과 검사업무 수행을 크게 저해한 경우
- 마. 고의 또는 중과실로 직무상의 감독의무를 태만히 하여 금융기관의 건전한 운영을 크게 저해하거나 금융질서를 크게 문란시킨 경우

2. 업무의 전부 또는 일부에 대한 정직 : 제1호 각목의 1에 해당되나 정상참작의 사유가 있거나 위법·부당행위의 정도가 비교적 가벼운 경우

### 3. 감봉

- 가. 위법·부당행위를 한 자로서 금융기관 또는 금융거래자에게 상당한 손실을 초래하거나 신용질서를 문란시킨 경우
- 나. 업무와 관련하여 범죄행위를 한 자로서 사안이 가벼운 경우 또는 손실을 전액 보전한 경우
- 다. 자금세탁행위에 관여한 자로서 사안이 가벼운 경우
- 라. 감독원장이 금융관련법규에 의하여 요구하는 보고서 또는 자료를 허위로 제출하거나 제출을 태만히 한 경우
- 마. 직무상의 감독의무 이행을 태만히 하여 금융기관의 건전한 운영을 저해하거나 금융질서를 문란시킨 경우

4. 견책 : 제3호 각목의 1에 해당되나 정상참작의 사유가 있거나 위법·부당행위의 정도가 비교적 가벼운 경우

5. 주의 : 정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 상당히 경미한 경우

② 감독원장은 검사결과 금융기관의 직원(이사·감사 등과 사실상 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등을 제외한다. 이하 이 조에서 같다)이 제1항에 따른 제재사유에 해당되는 위법·부당행위를 한 사실을 발견한 경우에는 규정 제19조에 따라 당해 기관의 장에게 자율처리 필요사항을 통보할 수 있다. 다만, 이사·감사 또는 사실상 이와 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등(이하 "임원등"이라 한다. 이하 이조에서 같다)과 관련된 위법·부당행위로서 직원이 주된 행위자인 경우에는 임원등을 조치(함께 조치하는 경우를 포함한다)한 후에 직원에 대해 자율처리 필요사항으로 통보할 수 있다.

**제46조(임직원 등에 대한 제재기준)** ① 위법·부당행위 관련 임직원 등을 제재함에 있어서는 별표 2의 제재양정기준과 다음 각 호의 사유를 참작한다.

- 1. 제재대상자의 평소의 근무태도, 근무성적, 공적, 개전의 정 및 동일·유사한 위반행위에 대한 제재 등 과거 제재사실의 유무

- 2 위법·부당행위의 동기, 정도, 손실액규모 및 금융질서 문란·사회적 물의야기 등 주위에 미친 영향
  3. 제재대상자의 고의, 중과실, 경과실 여부
  4. 사고금액의 규모 및 손실에 대한 시정·변상 여부
  5. 자진신고, 검사업무에의 협조정도 등 사후수습 및 손실경감을 위한 노력 여부
  6. 경영방침, 경영시스템의 오류, 금융경제여건 등 내·외적 요인과 귀책판정과의 관계
- ② 금융실명법을 위반한 행위 등 특정 위법·부당행위에 대한 제재는 별표 3의 금융업종별·위반유형별 제재양정기준에 의한다. 다만, 제1항 등 여타 제재기준을 참작하여 제재를 가중하거나 감경하는 등 제재수준을 정할 수 있다.

#### □ 「질서위반행위규제법」

**제3조(법 적용의 시간적 범위)** ① 질서위반행위의 성립과 과태료 처분은 행위시의 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.

**제19조(과태료 부과 제척기간)** ① 행정청은 질서위반 행위가 종료된 날(다수인이 질서위반행위에 가담한 경우에는 최종행위가 종료된 날을 말한다)부터 5년이 경과한 경우에는 해당 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과할 수 없다.

② (생략)

#### □ 「금융소비자보호에 관한 법률」

##### <부칙>

**제12조(벌칙 등에 관한 경과조치)** 이 법 시행 전에 행한 종전 법률의 위반행위에 대하여 벌칙 및 과태료를 적용할 때에는 그 위반한 행위에 대한 종전 법률의 규정에 따른다.

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 한국산업은행

2. 제재조치일 : 2021. 9. 9.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	○ 기관주의 ○ 과태료 9,480만원
임원 (3명)	○ 주의 및 과태료 80만원 : 1명 ○ 퇴직자 위법·부당사항(주의상당) : 2명
직원 (7명)	○ 주의 및 과태료 80만원~ 1,720만원 : 5명 ○ 퇴직자 위법·부당사항(주의상당) 및 과태료 80만원 : 1명 ○ 과태료 100만원 : 1명 ○ 자율처리필요사항 (1건)

4. 제재대상사실

가. 문책사항

(1) 감독당국 보고의무 위반

① 20% 초과 지분증권 담보대출 보고의무 위반

「은행법」 제47조 제8호 등에 의하면 은행은 ‘다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출을 한 때’ 그 사실을 금융감독원장에게 지체 없이 보고해야 하는데도,



한국산업은행 ⊗⊗⊗⊗⊗부는 2017.X.X.~2020.X.XX. 기간 중 다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출 165건에 대하여 이를 금융감독원장에게 지체 없이 보고하지 않고 최소 31일에서 최대 1,076일까지 지연 보고하였음

< 관련규정 >

1. 「은행법」 제47조
2. 「한국산업은행법」 제34조
3. 「은행법 시행령」 제24조의2, 제26조의2

② 국외점포에 대한 현지 감독기관 제재 보고의무 위반

「은행법」 제47조 제10호 등에 의하면 은행은 ‘은행의 국외현지법인 또는 국외지점이 현지 감독기관으로부터 제재를 받는 등 주요 변동사항이 있을 때’ 그 사실을 금융감독원장에게 지체 없이 보고해야 하는데도,

한국산업은행 ◇◇◇◇◇실은 2016.X.XX.~2020.X.XX. 기간 중 국외현지법인 (●●●●●) 또는 국외지점(●●●지점 등 X개 지점)이 현지 감독기관 으로부터 제재를 받은 총 7건에 대하여 이를 금융감독원장에게 지체 없이 보고하지 않고 최소 64일에서 최대 1,261일까지 지연 보고하였음

< 관련규정 >

1. 「은행법」 제47조
2. 「한국산업은행법」 제34조
3. 「은행법 시행령」 제24조의2, 제26조의2

## (2) 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 의무 위반

「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제20조의2 제2항등에 의하면 신용정보제공·이용자는 상거래 관계 종료 후 5년 이내에 고객의 개인 신용정보를 원칙적으로 삭제하되, 타 법률에 따른 의무 이행 등을 위해 보유하는 경우 현재 거래중인 신용정보와 분리하여 보관한 후 타 법상의 보존기한 도래 시에는 삭제하여야 함에도,

한국산업은행 ○○○○○부는 2016.X.XX.~2018.XX.XX. 기간 중 상거래 관계가 종료된 날로부터 10년이 경과한 고객의 개인신용정보 199,049건을 삭제하지 아니함(2019.X.XX. 삭제)

### < 관련규정 >

1. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제20조의2
2. 「한국산업은행법」 제34조

## 나. 문책 및 자율처리필요사항

### (1) 지급보증서 담보 여신에 대한 연대보증 요구 등 금지 의무 위반

「(舊)은행법」 제52조의2 제1항 제2호 등에 의하면 은행은 신용보증기금의 신용보증서 등 공신력 있는 금융기관의 지급보증서를 담보로 하는 여신에 대하여 연대보증인의 보증을 요구하는 행위를 하여서는 아니 되고 부득이하여 보증하는 경우에도 연대보증인의 보증채무는 동 지급보증서에 의하여 담보되지 아니하는 부분에 한한다는 것을 명확하게 하여야 하는데도,

한국산업은행 ●●지점 등 X개 지점은 2015.X.XX.~2018.X.XX. 기간 중 총 8건의 지급보증서 담보여신을 취급하면서 지급보증서 보증금액이 대출금액을 하회한다는 등의 사유로 연대보증을 요구하면서 연대보증인의 보증채무를 지급보증서에 의하여 담보되지 아니하는 부분으로 한정하지 않고 대출계약을 체결하였음

< 관련규정 >

1. 「(舊)은행법」 제52조의2
2. 「한국산업은행법」 제34조
3. 「(舊)은행법 시행령」 제24조의4
4. 「(舊)은행업감독규정」 제88조의2

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	은행과 산업금융과 금융데이터정책과	특수은행검사국
연 락 처	02-2100-2676 02-2100-2861 02-2100-2697	02-3145-7205