

금융위원회

의결 제2021-293호

한국산업은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	<input type="checkbox"/> 한국산업은행 ○ 대표자 회장 ☆☆☆ ○ 본점 소재지 : 서울특별시 영등포구 은행로 14
직 원	<input type="checkbox"/> ●●●
	<input type="checkbox"/> ▲▲▲
	<input type="checkbox"/> ▼▼▼
	<input type="checkbox"/> ○○○
	<input type="checkbox"/> ×××
	<input type="checkbox"/> ■■■
	<input type="checkbox"/> ◆◆◆
	<input type="checkbox"/> △△△
	<input type="checkbox"/> ▽▽▽
	<input type="checkbox"/> ○○○
	<input type="checkbox"/> 관련 직원(자율처리 필요사항)

2. 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 ^{주)} 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

3. 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)