

# 금융위원회

의결 제2021-292호

(주)부산은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
직 원	<input type="checkbox"/> AAA
	<input type="checkbox"/> BBB
	<input type="checkbox"/> CCC
	<input type="checkbox"/> DDD
	<input type="checkbox"/> EEE
	<input type="checkbox"/> FFF

## 2. 조치내용

### 가. 지분증권 담보대출 보고의무 위반

☐ 직원에 대한 조치 : 2명에 대해 각각 과태료 80만원, 160만원 부과

조치대상자	조치사유	조치안
AAA	지분증권 담보대출 보고의무 위반	과태료 부과 (80만원)
BBB		과태료 부과 (160만원)

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

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

○ 법적 근거

- 「은행법」 제47조 제8호, 제69조 제5항 제7호
- 「은행법 시행령」 제24조의2 제1항, 제26조의2 제1항, [별표3] 제37호, 제31조, [별표4] 2.(허)
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조, [별표3]

나. 금융거래 실명확인 의무 위반

□ 직원에 대한 조치 : 4명에 대해 주의

조치대상자	조치사유	조치안
CCC	금융거래 실명확인 의무 위반	주의*
DDD		주의*
EEE		주의*
FFF		주의*

\* 과태료 부과는 금융위원장에 대한 위임사항(「금융위원회 운영규칙」 [별표] 29. ‘자’목)으로 금융위원회(은행과)에서 과태료(산정금액 : CCC, EEE 각 100만원, DDD, FFF 각 200만원) 부과 사전통지(2021.7.16. 및 7.23.)

※ (참고) 고객확인 의무 관련 과태료 사항은 금융정보분석원장에게 통보(2021.7.1.)

○ 조치 사유: 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에서 정하는 금융거래 실명확인 의무를 위반

○ 법적 근거

- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제1항, 제5조의2 제3항, 제7조
- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령」 제3조 제1호, 제4조의2 제1항 제1호 가목, 제13조, [별표]
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 제45조, 제46조, [별표3]

## 2. 조치사유

### 가. 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,

- (주)부산은행 본점 ▲▲▲▲▲부 직원 AAA 등 2명은 2018.5.11.~2019.12.18. 기간 중 다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출 6건에 대하여 이를 금융감독원장에게 지체 없이 보고하지 아니하였음\*

\* 33~112일 지연 보고

#### 20% 초과 지분증권 담보대출 보고의무 위반 명세(6건)

차주명	대출취급일	담보주식명(취득비율)	대출 금액	담당자	보고일	지연 일수
(주)○○○○○○○○○○	2018.5.11.	(주)○○○○○○○○○○(94.5%)	100억원	AAA	2018.7.4.	54일
(주)●●●●●●●●	2018.11.20.	●●●●●(주)(100%)	40억원	AAA	2019.3.12.	112일
(주)◇◇◇	2019.3.26.	(주)◇◇◇◇(97.2%)	70억원	BBB	2019.4.30.	35일
(주)◆◆◆	2019.9.6.	(주)◆◆◆◆(93.75%)	15억원	BBB	2019.10.16.	40일
(주)□□□□□	2019.7.26.	(주)□□□□□(36%)	300억원	BBB	2019.10.29.	95일
(주)■ ■ ■ ■ ■	2019.12.18.	(주)■ ■ ■ ■ ■(100%)	27억원	BBB	2020.1.20.	33일
계	6건		552억원			

#### < 관련법규 >

1. 「은행법」 제47조 제8호
2. 「은행법 시행령」 제24조의2 제1항, 제26조의2 제1항, [별표3] 제37호

## 나. 금융거래 실명확인 의무 위반

□ 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제1항 등에 의하면 금융회사등은 거래자의 실지명의를 확인한 후 계좌를 개설하여야 하고, 가족인 대리인을 통해 금융거래를 할 때에는 대리인(거래요청자)으로부터 본인의 가족이라는 점을 확인할 수 있는 서류와 대리인 실명확인증표로 실명 확인절차를 거쳐야 하는데도

- (주)부산은행 ○○○○금융센터 직원 CCC 등 4명은 2019.6.3.~7.12. 기간 중 ○○○ 등 6명 명의의 집합투자증권 계좌 6건(가입금액 : 11.6억원)을 개설하면서 명의인이 내점하지 않았는데도,

가족인 대리인의 요청에 따라 대리인의 실명확인증표 및 가족관계 확인서류를 징구하지 않은 채 명의인의 신분증을 이용하여 명의인이 직접 내점한 것처럼 계좌를 개설함으로써 금융거래 실명확인 의무를 위반하였음

금융거래 실명확인 의무 및 고객확인 의무 위반 명세

일자	점포명	위반자 (직위)	가입상품 (개설계좌 종류)	명의인	가입금액	신청인
2019.6.3.	○○○○ 금융센터	CCC (차장)	☞☞ Top2 B-1호	○○○	2.0억원	부친 ○○○
			☞☞ Top2 B-1호	○○○	3.0억원	배우자 ○○○
2019.6.18.	●●●● 지점	DDD (부지점장)	☞☞ Top2 B-2호	○○○	1.0억원	배우자 ○○○
2019.7.4.	◇◇◇◇ 지점	EEE (대리)	☞☞ 레포플러스 B-2호	○○○	1.9억원	모친 ○○○
			☞☞ 레포플러스 B-2호	○○○	2.1억원	모친 ○○○
2019.7.12	◆◆◆◆ 지점	FFF (대리)	☞☞ 레포플러스 B-3호	○○○	1.6억원	배우자 ○○○
계	4개 점포	4명	6건	6명	11.6억원	-

### < 관련법규 >

1. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제1항
2. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령」 제3조 제1호, 제4조의2 제1항 제1호 가목