

# 금융위원회

의결 제2022-188호

## 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
직 원	팀장 ●●●, 팀장 ◆◆◆, 차장 ○○○, 팀장 □□□, 파트장 ■■■, 차장 ▼▼▼, 과장 ♠♠♠, 팀장 ♥♥♥, 파트장 ♣♣♣, 차장 ◀◀◀, 팀장 ▣▣▣, 파트장 ☆☆☆, 과장 ▤▤▤, 팀장 ▢▢▢, 팀장 ♥♥♥, 팀장 ▣▣▣, 차장 ▣▣▣, 팀장 ▣▣▣, 팀장 ◎◎◎, 팀장 ▷▷▷, 과장 ▶▶▶, 파트장 △△△, 팀장 ▲▲▲, 차장 □□□, 파트장 □□□, 팀장 ㊦㊦, 파트장 ㊦㊦㊦, 과장 ▽▽▽, 팀장 ▲▲▲, 파트장 ▤▤▤, 팀장 ●●●, 팀장 ●●●, 파트장 ●●●, 과장 ○○○, 파트장 ▶▶▶, 팀장 ◀◀◀, 前팀장 ◀◀◀

## 2. 조치내용

### □ 직원에 대한 조치

- 「금융실명법」상 ‘금융거래정보등의 제공사실 통보 의무 및 제공 내용의 기록·관리 의무 위반’에 대한 관련자 2명에게는 “주의” 조치, ‘금융거래정보등의 제공사실 통보 의무 위반’에 대한 관련자 10명에게는 “주의” 조치, ‘금융거래정보등의 제공사실 기록·관리 의무 위반’ 관련자 4명에게는 “주의” 조치, 다른 20명에게는 “조치면제”, 금융거래정보등의 제공사실 기록·관리 의무 위반’ 관련 퇴직자 1명에게는 “퇴직자 위법사실 통지” 조치

### 3. 조치이유

#### 가. 지적사항

##### □ 직원

#### 1. 금융거래정보등의 제공사실 통보 의무 및 제공내용의 기록관리 의무 위반

##### 1) 금융거래정보등의 제공사실 통보 의무 위반

- 「금융실명법」 제4조의2에 의하면 은행은 법원, 국세청 등의 요청에 따라 거래정보등을 제공한 날(통보를 유예한 경우에는 통보유예기간이 끝난 날)부터 10일 이내에 제공한 거래정보등의 주요 내용, 사용 목적, 제공받은 자 및 제공일 등을 명의인에게 서면으로 통보하여야 하고

해당 통보가 증거 인멸, 증인 위협 등 공정한 사법절차의 진행을 방해할 우려가 명백한 경우 또는 질문·조사 등의 행정절차의 진행을 방해하거나 과도하게 지연시킬 우려가 명백한 경우로서 통보 대상 거래정보등의 요구자로부터 통보의 유예를 서면으로 요청받은 경우 그 유예요청기간 동안 통보를 유예하여야 하는데도

- 한국산업은행 ◇◇◇◇◇부 등\*은 2015.4.13. ~ 2020.4.3. 기간 중 법원, 국세청 등의 요청에 따라 거래정보등을 제공하면서 거래정보등의 제공사실을 해당 명의인에게 미통보(☆건) 및 지연통보(★★건)하거나 통보유예기간 중에 통보(★★건)한 사실이 있음

[총 12명(기록·관리 의무 위반 중복 2명), 총 □□□건 위반]

\* 본점 부서(◇◇◇◇◇) 및 7개 영업점(◁▷, ●●, ▽▽, △△, ○○, ☼☼, ♀♀)

## 거래정보등의 제공사실 통보 의무 위반 주요 명세

순번	요구기관	제공일자	통보기한 (유예기한)	통보일	위반유형	위반 일수	명의 안수	위반일	행위자
1	☒☒세무서	2015.2.12	2015.8.27	2015.11.3	지연통보	45	4	2015.8.28	♣♣♣
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
11	★★세무서	2016.2.11	2016.8.26. (2016.8.11.)	2016.8.4	유예기간 중 통보	5	1	2016.8.4	●●●
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
89	※※※도 ※※시	2016.10.7	2016.10.21	-	미통보	-	1	2016.10.24	□□□
합 계							□□□건		

### 2) 금융거래정보등의 제공내용 기록·관리 의무 위반

◦ 「금융실명법」 제4조의3에 의하면 은행은 명의인의 서면상의 동의를 받아 명의인 외의 자에게 거래정보등을 제공한 경우나 동 법 제4조 등에 따라 명의인 외의 자로부터 거래정보등의 제공을 요구받거나 명의인 외의 자에게 거래정보등을 제공한 경우에는 요구자, 사용 목적, 제공자 및 제공일, 제공된 거래정보등의 내용, 제공의 법적 근거, 명의인에게 통보한 날, 통보를 유예한 경우 통보유예를 한 날, 사유, 기간 및 횟수 등이 포함된 금융위원회가 정하는 표준 양식으로 기록·관리하여야 하는데도

- 한국산업은행 ◇◇◇◇◇부 등\*은 2015.5.26.~2021.6.28. 기간 중 사용 목적, 제공된 거래정보등의 내용, 제공의 법적 근거, 명의인에게 통보한 날, 통보를 유예한 경우 통보유예를 한 사유 등을 누락(☒☒건)하거나 요구자에 대한 거래정보등의 제공일을 실제 제공 날짜가 아닌 다른 날짜로 기입(☒건)하여 기록·관리한 사실이 있음 [총 27명(통보 의무 위반 중복 2명), 총 11건 위반]

\* 2개 본점 부서(◇◇◇◇◇부, ■■■■■실) 및 22개 영업점(●●, ○○, ⊕⊕, □□, XX, ☒☒, ■■, ◆◆, △△, ◐◐, ▲▲▲, ▷▷, ⊙⊙, ▽▽, ▮▮▮, △△, ▮▮▮, ○○, ■■, ▮▮, ●●, □□)

## 거래정보등의 제공내용 기록·관리 의무 위반 주요 명세

순번	요구기관	제공일자	통보일	명의인 수	위반일	위반유형	행위자 성명
1	□□지방 국세청	2015.5.26	2015.11.27	1	2015.5.26	법적 근거 누락	△△△
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
14	■■지방경찰청	2016.10.25	2017.4.25	1	2016.10.25	유예 사유 누락	■■■■
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
35	☒☒지방법원 ☒☒지원	2021.6.28	2021.6.28	1	2021.6.28	제공 목적 누락	▶▶▶
36	○○○○지방법원 ○○○○지원	2019.10.22	2019.10.22	1	2019.10.22	통보일 누락	■■■■
37	●● ●●경찰서 수사과 사이버팀	2019.6.20	2019.6.26	1	2019.6.27	실제 제공일 ('19.6.20)이 아닌 다른 날(19627)로 기록·관리	□□□
합 계					11건		

### 나. 근거법규

#### □ 직원에 대한 조치

- 「금융실명법」 제4조의2 제1항, 제2항, 제4조의3 제1항, 제5조의2 제3항 제2호, 제7조 제1항, 제2항
- 「금융실명법 시행령」 제13조, [별표]
- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률에서 위임한 서식관련 규정」 제5조, <별지 제4호>
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제19조 제1항, 제23조 제1항
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 제45조 제1항, 제46조 제2항, [별표3]