

금융위원회

의결 제2022-198호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	(주)카카오뱅크
직 원	매니저 ○○○, 매니저 □□□, 매니저 ☆☆☆, 매니저 △△△, 매니저 ▲▲▲, 매니저 ◎◎◎

2. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- 「인터넷전문은행법」상 ‘대주주에 대한 신용공여 금지의무’ 위반으로 대한 과징금 7,500만원, 「지배구조법」상 ‘감사위원회 보고서 지연 제출’로 인한 과태료 720만원, 「전자금융거래법」상 ‘전자금융거래의 안정성 확보의무’ 위반으로 인한 과태료 5,000만원(과태료 총 5,720만원)

* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위 규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

☐ 임직원에 대한 조치

- 「금융실명법」상 ‘금융거래정보등의 제공사실 통보 의무 위반’에 대한 관련자 6명에게 “주의” 조치

3. 조치이유

가. 지적사항

□ 기관

1. 대주주에 대한 신용공여 금지의무 위반

◦ 「인터넷전문은행법」 제8조에 의하면 인터넷전문은행은 그 인터넷 전문은행의 대주주(대주주의 특수관계인 포함)에게 신용공여를 하여서는 아니 되는데도

- (주)카카오뱅크(◆◆팀)은 ★★★★★.★.★★. ~ ★★★★★.★.★★. 기간 중 대주주 소속 계열회사 임원 등 대주주(대주주의 특수관계인 포함)에게 대출을 실행하여 대주주에 대한 신용공여 금지의무를 위반하였음* (●건, ▲억 ▲,▲▲▲만원)

* ①특수관계인 정보에 대한 내부 전산시스템 등록 지연(▽건), ②내부 전산시스템상 신용공여 연장건에 대한 차단요건 관리미흡(▼건)이 원인

대주주에 대한 신용공여 금지의무 위반내역

(단위 : 억원)

대주주 소속집단 (소속회사, 직위)	차주	특수관계인 포함일	신용공여 발생일	신용공여 금액	신용공여 확인일	여신 상환일
○○○○○○○○○○ (○○○○ ○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○○○ 부사장) ○○○○	○○○○ (신규)	'○○○.○○.○○ ○○.	'○○○.○○.○○ ○○.	○○.○○○○	'○○○.○○.○○ ○○.	'○○○.○○.○○ ○○.
○○○○ (○○○.○○○○○○ ○○○○○○○○ ○○○○○○○○○○○○○○ 대표이사)	○○○○ (신규)	'○○○.○○.○○ ○○.	'○○○.○○.○○.	○○.○○	'○○○.○○.○○ ○○.	'○○○.○○.○○.
○○○○ (주)○○○○○○○○○○○○○○ 대표이사)	○○○○ (연장)	'○○○.○○.○○.	'○○○.○○.○○ ○○.	○○.○○	'○○○.○○.○○ ○○.	임원 사임

2. 감사위원회 보고서 지연제출

- 「지배구조법」 제20조 등에 의하면 은행은 감사위원회 또는 감사의 업무 내용을 적은 보고서를 매 반기 경과 후 1개월 이내에 금융감독원에 제출하여야 하는데도
- (주)카카오뱅크(♡♡팀)는 ■■■■년 ■■■ 및 ■■■■년 ■■■ 감사위원회 보고서를 지연제출하였음

감사보고서 제출 누락 현황

구 분	보고대상기간	보고기한	실제 보고일자
■■■■년 ■■	■■■. ■. ■.~■■■. ■. ■.	■■■. ■. ■.	■■■. ■. ■.
■■■■년 ■■	■■■. ■. ■.~■■■. ■. ■.	■■■. ■. ■.	■■■. ■. ■.

3. 전자금융거래의 안전성 확보의무 위반



















































































1) 프로그램 테스트 관련 절차 수립·운용 위반









































































































































































































































































































































































































- 「전자금융거래법」 제21조제2항 및 「전자금융감독규정」 제7조 및 「전자금융감독규정」 제29조제6호에 의하면 금융회사는 프로그램의 운영시스템 적용은 처리하는 정보의 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트를 실시하여야 하는데도,
- (주)카카오뱅크(♡♡팀)는 해외송금 개편 프로젝트를 추진*하면서, 해외송금 서비스 전문생성 관련 앱프로그램을 변경**하였으나, 변경된 프로그램에 대한 무결성 검증을 위한 테스트를 소홀히*** 하여,

* 프로젝트명 : ○○○○○○○○ 프로젝트(ㄱㄱ송금 출시 등, ○○○○.○ 월~○○○○.○ 월)

** 앱프로그램에 문자로 기입(하드코딩)되어 있던 수취인 주소 항목 중 국가코드('US')를 삭제

*** ① ○○○○○○.○○○.○○○. ~ ○○○○○○.○○.○○○. 기간중 ♡♡팀에서 수행한 단위 테스트 및 통합테스트에서 해외송금 전문생성 프로그램의 무결성 검증 관련 테스트 누락

② 팀에서 실환경테스트(10 USD 송금)를 실시하여, 테스트 계획과 달리  정상 송금이 실패되었으나, 실패원인 확인 누락

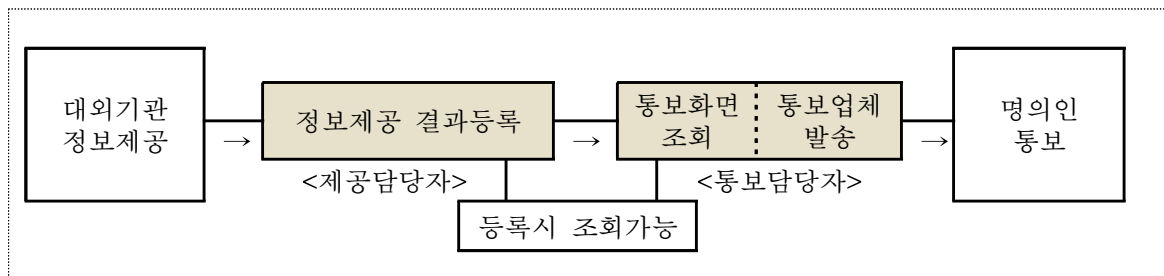









































































































































































































































































































































































































- (주)카카오뱅크(▲▲▲▲▲팀)는 금융거래정보 제공시 시스템에 수기로 등록하는 금융거래정보 제공결과에의 적정성 여부에 대한 점검을 제대로 실시하지 않고,

정보제공 및 제공결과 명의인 통보 업무에 대한 전결규정이 미비하여 책임자 점검 및 관리·감독업무를 소홀히 운영함으로써,

①제공담당자의 정보제공결과 등록 지연(㉠㉠㉠건), ②통보담당자의 통보처리 지연(㉡㉡건) 등으로 ▲▲▲▲.▲.▲.~▲▲▲▲.▲.▲.▲.▲.기간 중 거래정보 등의 제공사실을 명의인에게 지연통보하였음 (■ ■ ■ 건)

은행의 대외기관 정보제공 및 명의인 통보 절차



나. 근거법규

□ 기관에 대한 조치

- 「인터넷전문은행법」 제8조(대주주에 대한 신용공여 금지) 제1항, 제20조(과징금) 제3호
- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 ‘지배구조법’이라 함)」 제20조(감사위원회 또는 감사에 대한 지원 등) 제3항, 제43조(과태료) 제2항 제5호
- 「지배구조법 시행령」 제34조(과태료의 부과기준), [별표2] 과태료의 부과기준

- 「금융회사 지배구조 감독규정」 제7조(감사위원회 또는 감사에 대한 지원 등) 제1항
- 「전자금융거래법」 제21조(안전성의 확보의무) 제2항, 제51조(과태료) 제1항 제1호
- 「전자금융거래법 시행령」 제33조(과태료의 부과기준), [별표3] 과태료의 부과기준
- 舊 「전자금융감독규정」 제14조의2(비중요 정보처리시스템 지정) 제1항 내지 제3항
- 「전자금융감독규정」 제7조(전자금융거래 종류별 안전성 기준) 제3호, 제14조의2(비중요 정보처리시스템 지정) 제1항, 제2항, 제3항, 제29조(프로그램 통제) 제6호
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항 및 제3항, [별표2] 과징금 부과기준, [별표3] 과태료 부과기준
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 [별표3] 금융업종별·위반유형별 제재양정기준
- 「질서위반행위규제법」 제16조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항, 제17조(과태료의 부과) 제1항, 제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 제1항
- 「질서위반행위규제법 시행령」 제3조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항 내지 제3항, 제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)

□ 직원에 대한 조치

- 「금융실명법」 제4조의2(거래정보등의 제공사실의 통보) 제1항 제2항, 제5조의2(행정처분) 제3항 제2호
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 [별표3] 금융업종별·위반유형별 제재양정기준
- 「질서위반행위규제법」 제16조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항
- 「질서위반행위규제법 시행령」 제3조(사전통지 및 의견제출 등)