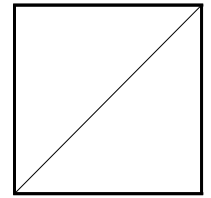


공 개



의안번호	제 351 호	의 결 사 향
의 결 연 월 일	2022. 12. 7. (제 22 차)	

(주)메리츠금융지주에 대한
종합검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 김 주 현
제출 연월일	2022. 12. 7.

1. 의결주문

(주)메리츠금융지주에 대한 종합검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

(주)메리츠금융지주에 대한 종합검사 결과 위법사항에 대하여 필요한 조치를 취하려는 것임

3. 주요골자

‘업무보고서 제출의무 위반’ 및 ‘자회사등간 내부거래 등 경영공시의무 위반’에 대하여 「금융지주회사법」 제72조에 따라 (주)메리츠금융지주 및 관련 임직원에게 과태료를 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (붙임)

「금융지주회사법」 제54조(업무보고서) 제1항, 제56조(경영공시), 제72조(과태료) 제1항 제8호, 제10호, 제2항 제6호

「금융지주회사법 시행령」 제30조(업무보고서) 제6호, 제31조(경영공시) 제1항 제4호, 제39조(과태료의 부과기준), [별표8]

「금융지주회사감독규정」 제32조(업무보고서), 제34조(경영공시) 제1항, 제2항 제4호, 제5항

「금융지주회사감독규정시행세칙」 제11조(업무보고서), 제13조(경영공시 항목 등) 제1항, [별지18], [별표5]

「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항, 제3항, [별표3]

「질서위반행위규제법」 제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 제1항

「질서위반행위규제법 시행령」 제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)

다. 관계부서 협의

- 제26차 제재심의위원회(2022.10.20.) 심의필
- 제22차 안전검토 소위원회(2022.12.1.) 심의필

<별지>

(주)메리츠금융지주 등에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

○ (주)메리츠금융지주 : 과태료 206.4백만원 부과*

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

- 조치사유 : 업무보고서 제출의무 위반, 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

- 법적근거 : 「금융지주회사법」 제54조 제1항, 제56조, 제72조 제1항 제8호, 제10호, 「금융지주회사법 시행령」 제30조 제6호, 제31조 제1항 제4호, 제39조, [별표8], 「금융지주회사 감독규정」 제32조, 제34조 제1항, 제2항 제4호, 제5항, 「금융지주회사감독규정시행세칙」 제11조, 제13조 제1항, [별지18], [별표5], 「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항, 제3항, [별표3]

☐ 직원에 대한 조치

○ □□ □□□ : 과태료 4백만원 부과*

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

- 조치사유 : 업무보고서 제출의무 위반
- 법적근거 : 「금융지주회사법」 제54조 제1항, 제72조 제2항 제6호, 「금융지주회사법 시행령」 제30조 제6호, 제39조, [별표8], 「금융지주회사감독규정」 제32조, 「금융지주회사감독규정시행세칙」 제11조, [별지18], 「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항, 제3항, [별표3]

○ ■■■ ■■■■ : 과태료 2.4백만원 부과*

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

- 조치사유 : 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반
- 법적근거 : 「금융지주회사법」 제56조, 제72조 제2항 제6호, 「금융지주회사법 시행령」 제31조 제1항 제4호, 제39조, [별표8], 「금융지주회사감독규정」 제34조 제1항, 제2항 제4호, 제5항, 「금융지주회사감독규정시행세칙」 제13조 제1항, [별표5], 「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항, 제3항, [별표3]

2. 조치사유

가. 업무보고서 제출의무 위반

- ☐ 금융지주회사는 매 사업연도 개시일부터 3월간·6월간·9월간 및 12월간의 업무보고서를 금융감독원장에게 제출함에 있어 자회사등 상호간의 채권매매, 신용공여 및 신용공여로 인한 이자수익 내역 등을 모두 포함하여 작성·제출하여야 함에도

- (주)메리츠금융지주는 2018.7.30.~2020.4.28. 기간 중 5회 업무보고서 ('기타 내부거래 현황')를 제출하면서 자회사간 대출채권 양수도, 신용공여(신종자본증권 인수), 이자수익(후순위사채 이자수취) 등을 누락하거나 허위로 작성하여 제출한 사실이 있음

[업무보고서 관련 위반 내역]

(단위 : 억원)

제출일	대상기간	차이(보고금액-실제금액)			내부거래 내용	금융거래 당사자 (매도자, 매수자 順)
			보고	실제		
'18. 7.30.	'18.2분기	800	800	-	신종자본증권	메리츠○○○, 메리츠●●
		△400	400	800	신종자본증권	메리츠○○○, 메리츠●●
		1,000	1,000	-	(후순위사채) 이자수익	메리츠★★, 메리츠●●
		△400	-	400	후순위사채	메리츠●●, 메리츠☆☆☆
'18.10.29.	'18.3분기	3,104	3,668	564	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		3,217	3,668	451	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠☆☆☆
		1,524	2,540	1,016	대출채권 양수도	메리츠○○○, 메리츠●●
'19. 1.30.	'18.4분기	3,668	3,668	-	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		3,668	3,668	-	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠☆☆☆
		2,540	2,540	-	대출채권 양수도	메리츠○○○, 메리츠●●
'19. 4.26.	'19.1분기	△224	-	224	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
'20. 4.28.	'20.1분기	△700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		△700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●

나. 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

- 금융지주회사는 예금자 및 투자자의 보호를 위하여 자회사등 상호간의 채권매매, 신용공여, 신용공여로 인한 이자수익 등 금융거래를 금융지주회사의 내부거래 경영공시 사항 중 '자회사등간 거래' 항목에 포함하여 매 결산일로부터 3개월 이내에 공시하여야 함에도

- (주)메리츠금융지주는 2019.3.29.~2021.3.31. 기간 중 3회 경영공시를 하면서 자회사 상호간 채권매매, 신용공여(신종자본증권) 및 신용공여(신종자본증권)로 인한 이자수익 등 금융거래를 누락하거나 허위로 작성하여 제출한 사실이 있음

[경영공시 의무 위반 내역]

(단위 : 억원)

공시일	대상기간	차이(공시금액-실제금액)			금융거래 내용	금융거래 당사자 (매도자, 매수자 順)
			공시	실제		
2019. 3.29.	'18년	3,104	3,668	564	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		3,217	3,668	451	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		800	800	-	신종자본증권	메리츠○○○, 메리츠●●
		1,524	2,540	1,016	대출채권 양수도	메리츠○○○, 메리츠●●
2020. 3.31.	'19년	△224	-	224	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
2021. 3.31.	'20년	△700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		△700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		△48	-	48	(신종자본증권) 이자수익	메리츠○○○, 메리츠●●

(붙임)

관계 법규

□ 금융지주회사법

제54조(업무보고서) ①금융지주회사는 매 사업연도 개시일부터 3월간·6월간·9월간 및 12월간의 당해 금융지주회사등의 영업실적 및 재무상태 기타 대통령령이 정하는 사항을 기재한 업무보고서를 작성하여 각각 그 기간 경과후 1월 이내에 금융감독원장에게 제출하여야 한다. 이 경우 금융감독원장은 부득이한 사유가 있다고 인정되는 때에는 업무보고서의 제출기한을 연장할 수 있다.

②제1항의 규정에 의한 업무보고서의 작성을 위한 세부사항 기타 필요한 사항은 금융위원회가 정한다.

제56조(경영공시) 금융지주회사는 자회사 등의 예금자 및 투자자의 보호를 위하여 필요한 사항으로서 대통령령이 정하는 사항을 금융위원회가 정하는 바에 따라 공시하여야 한다.

제72조(과태료) ①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1억원 이하의 과태료를 부과한다

8. 제54조를 위반하여 업무보고서를 제출하지 아니하거나 허위로 작성한 자

10. 제56조를 위반하여 공시를 하지 아니하거나 허위로 공시한 자

②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 2천만원 이하의 과태료를 부과한다.

6. 금융지주회사등의 임직원으로서 이 법에 의한 서류의 비치·제출·보고·공고 또는 공시를 게을리 한 자

③제1항 및 제2항의 규정에 의한 과태료는 대통령령이 정하는 바에 의하여 금융위원회가 부과·징수한다.

□ 금융지주회사법 시행령

제30조(업무보고서) 법 제54조제1항에서 “기타 대통령령이 정하는 사항”이라 함은 다음 각호의 사항을 말한다.

6. 금융지주회사등 상호간의 거래에 관한 사항

제31조(경영공시) ①법 제56조의 규정에 의하여 금융지주회사는 다음 각호의 사항을 공시하여야 한다.

1. 금융지주회사등의 재무 및 손익에 관한 사항
 2. 금융지주회사등의 자금의 조달 및 운용에 관한 사항
 3. 법 제57조 또는 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조·제14조의 규정에 의한 조치를 받은 경우 그 내용
 4. 기타 예금자 및 투자자의 권익 보호를 위하여 필요하다고 인정되어 금융위원회가 정하는 사항
- ②금융위원회는 제1항제1호 내지 제3호의 공시사항에 관한 세부기준을 정할 수 있다.

[별표 8] 과태료의 부과기준(제39조 관련)

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 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

위반행위	근거 법조문	부과대상	금액
차. 법 제54조를 위반하여 업무보고서를 제출하지 않거나 허위로 작성한 경우	법 제72조제1항 제8호	기관	6,000만원
타. 법 제56조를 위반하여 공시를 하지 않거나 허위로 공시한 경우	법 제72조제1항 제10호	기관	6,000만원
거. 금융지주회사등의 임직원으로서 법에 따른 서류의 비치·제출·보고·공고 또는 공시를 게을리 한 경우	법 제72조제2항 제6호	개인	200만원

제32조(업무보고서) 법 제54조제1항의 업무보고서의 서식 및 작성 방법, 제출기간 등은 감독원장이 정한다.

- 제34조(경영공시)** ① 금융지주회사는 법 제56조의 규정에 따라 결산일부터 3개월 이내에 영 제31조제1항 각 호에서 정하는 사항을 공시하여야 한다. 다만, 분기별 가결산 결과에 대한 공시자료는 가결산일로부터 2개월 이내에 공시하여야 한다.
- ② 영 제31조제1항제4호의 규정에서 "기타 예금자 및 투자자의 권익보호를 위하여 필요하다고 인정되어 금융위원회가 정하는 사항"은 다음 각호와 같다.
4. 금융지주회사등 상호간 또는 금융지주회사등과 금융지주회사의 의결권 있는 발행 주식총수의 100분의10을 초과하는 주식을 보유하는 동일인(법 제45조제3항의 규정에 의한 동일인을 말한다.)간의 내부거래 규제정책, 규제대상 및 내부거래에 관한 사항
- ⑤ 제1항 내지 제3항의 규정에서 정한 사항에 대한 구체적인 공시항목 및 내용 기타 공시방법 등은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

□ 금융지주회사 감독규정시행세칙

제11조(업무보고서) 금융지주회사는 법 제54조의 규정에 따른 업무보고서를 <별지 제18호 서식>에 따라 매분기 종료 후 1월이내(다만, 연결대차대조표 및 연결손익 계산서 등 금융지주회사와 자회사등을 연결하여 작성하는 사항은 매분기 종료후 2월 이내에) 감독원장에게 제출하여야 한다.

<별지 18> 업무보고서

바. 기타 내부거래 현황(AL080)

[작성주기 : 분기]

(단위 : 백만원)

거래구분	채권자(매도자)	채무자(매수자)	계정과목(거래내용)	금액

[작성요령]

1. 출자, 신용공여를 제외한 금융지주회사등간 채권·채무, 수익·비용거래, 유가증권·부동산 등 매매거래 등 내부거래 현황 기재(거래(잔액)금액이 10억원 이상인 경우 기재) 거래구분에 '① 채권·채무, ② 수익·비용, ③ 매매거래'를 구분하여 기재

제13조(경영공시항목 등) ① 규정 제34조제5항에서 정하는 구체적인 공시항목 및 내용은 <별표5>와 같다.

<별표 5> 경영공시 항목 및 내용

구분	공시주기	내용
[기타 경영현황] 1. 내부거래 2) 내부거래 내용 ② 자회사등간 거래	연간	- 자회사등 상호간의 신용공여 등 금융거래, 상표권 사용료 등 기타 거래내역과 전년대비 주요변동내용

□ 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업 관련법에 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.

<별표3> 과태료부과기준 (2017.10.19. 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 개정 後)

2. 과태료 산정방식

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고금액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당금액을 말한다. 이하 같다.)을 과태료부과 기준금액으로 한다.

나. (생략)

다. 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 법정최고금액의 일정비율로 예정금액(동일인의 2개 이상의 위반행위가 경합하여 과태료를 각각 부과하는 경우 각 위반행위별 예정금액을 말한다. 이하 같다)을 산정한다.

라. 위반자에게 가중·감면사유가 있는 경우에는 위 예정금액을 가중·감면하여 과태료 부과금액을 산정한다.

3. 예정금액의 산정

○ 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

동기 위반결과	상	중	하
중대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경미	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 일반 일간신문 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 금융 질서를 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

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 예정금액의 50% 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다. 다만 가중하는 경우에도 금융업관련법상의 법정최고금액을 넘지 못한다.

가. 가중 사유

- (1) <삭 제>
- (2) 과태료 부과처분을 받은 날로부터 5년 이내에 기존의 과태료 부과처분과 동일한 법규위반 행위를 한 자에 대하여 과태료를 부과하는 경우에는 예정금액의 100분의 20 이내에서 가중할 수 있다.

□ 질서위반행위규제법

제16조(사전통지 및 의견 제출 등) ① 행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자에게 대통령령으로 정하는 사항을 통지하고, 10일 이상의 기간을 정하여 의견을 제출할 기회를 주어야 한다. 이 경우 지정된 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 의견이 없는 것으로 본다.

제17조(과태료의 부과) ① 행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)으로 과태료를 부과하여야 한다.

제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) ① 행정청은 당사자가 제16조에 따른 의견 제출 기한 이내에 과태료를 자진하여 납부하고자 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 과태료를 감경할 수 있다.

② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

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

□ 질서위반행위규제법 시행령

제3조(사전통지 및 의견제출 등) ① 법 제16조 제1항에 따라 행정청이 과태료부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 기재한 서면으로 하여야 한다.

1. 당사자의 성명(법인인 경우에는 명칭과 대표자의 성명)과 주소
2. 과태료 부과 원인이 되는 사실, 과태료 금액 및 적용 법령
3. 과태료를 부과하는 행정청의 명칭과 주소
4. 당사자가 의견을 제출할 수 있다는 사실과 그 제출기한
5. 법 제18조에 따라 자진 납부하는 경우 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)

② 당사자는 제1항 제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다) 또는 구두로 의견을 제출할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위한 증거자료 등을 제출할 수 있다.

③ 행정청은 제2항에 따른 의견이 구두로 제출된 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 법 제18조 제1항에 따라 자진 납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	금융투자검사국
연 락 처	02-2100-2833	02-3145-7015