

금융위원회

의결 제2023-20호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
임직원	前부장 □□□, 前부장 ■■■, 前부장 △△△, 前부장 ▲▲▲, 前부장 ▽▽▽, 前부장 ▼▼▼, 前부장 ◇◇◇, 前부장 ◆◆◆

2. 조치내용

☐ 임직원에 대한 조치

- 「은행법」상 ‘20%초과 지분증권 담보대출 보고의무’에 대해 관련자 8명에게 과태료 부과

3. 조치이유

가. 지적사항

☐ 임직원

1. 20% 초과 지분증권 담보대출 보고 의무 위반

- 「은행법」 제47조 및 「동법 시행령」 제24조의2 등에 의하면 은행은 다른 회사 등의 지분증권의 100분의 20을 초과하는 지분증권을 담보로 하는 대출(이하 “20% 초과 지분증권 담보대출”)을 한 때에는 지체없이 금융감독원장에게 보고하여야 하는데도

- ○○○○○부, ●●●●부 및 ◎◎◎◎부 등 3개 부서는
20xx.x.x.~20xx.x.xx. 기간 중 20% 초과 지분증권 담보대출
xx건에 대하여 이를 지체없이 금융감독원장에게 보고하지 아니
하였음

◆ 안건검토 소위원회는 아래와 같이 과태료 부과안을 수정 심의

□ 보고의무 관련 행위자인 직원 8명에 대해 과태료 부과를 면제

< 수정심의 사유>

- 임직원 개인 과태료 부과 조항이 포괄 규정이므로 향후 해당 포괄규정을
근거로 임직원 개인에게 과태료를 부과하지 않는 것으로 결정

※ 금융위원회(사무처)는 금융관련 법령의 불합리한 과태료 부과 등을 개선하기
위해 「금융관계법상 과태료 제도개선 추진방향」을 보고

나. 근거법규

□ 임직원에 대한 조치

- 「은행법」 제47조 제8호, 제54조, 제54조의2, 제69조
- 「은행법 시행령」 제24조의2 제1항, 제31조, [별표4]