

공 개



의안번호	제 322 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 9. 9. (제 16 차)	

(주)우리카드에 대한 부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출연월일	2020. 9. 9.

1. 의결주문

(주)우리카드에 대한 부문검사결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하고, 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출기한 내에 조치대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

2. 제안이유

(주)우리카드에 대하여 실시한 부문검사결과 확인된 위법·부당사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

「여신전문금융업법」상 대주주 발행주식 취득 절차 위반과 관련하여 (주)우리카드에 대하여 과태료 부과 조치를 하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 <붙임1>

- 「여신전문금융업법」 제50조(대주주가 발행한 주식의 소유한도 등), 제72조(과태료) 제1항
- 「여신전문금융업법 시행령」 제19조의3(대주주와의 거래금액 등) 제1항, 제26조(과태료의 부과기준) 및 <별표 4> 과태료의 부과기준 등

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 금융감독원 제11차 제재심의위원회(2020.5.28.) 심의필

<별지>

(주)우리카드에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- (주)우리카드 : 과태료 2,100만원 부과

2. 조치사유

(1) 대주주 발행주식 취득 절차 위반

가. 대주주 발행주식 취득사실 보고 및 공시의무 위반

- ☐ 「여신전문금융업법」 제50조 제3항 등에 의하면 여신전문금융회사는 그의 대주주(특수관계인 포함)가 발행한 주식을 자기자본의 1만분의 10에 해당하는 금액과 10억원 중 적은 금액(이하 ‘기준금액’) 이상으로 취득한 경우 금융감독원장에게 지체 없이 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도

- (주)우리카드는 2018.9.25. 기준금액(10억원)*을 초과하여 최대주주(우리은행)의 특수관계인인 미얀마 현지법인(◆◆◆◆ ◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆-◆◆◆◆)**의 주식 50만주를 55.9억원에 취득하고도 동 사실을 지체 없이 금융감독원장에게 보고하거나 인터넷 홈페이지 등에 공시하지 않았음

* 직전분기말 자기자본의 0.1%(2018.6월말 16.4억원)와 10억원 중 적은 금액

우리카드가 100% 출자한 현지법인으로 우리카드 지분 100%를 보유한 우리
은행의 특수관계인에 해당

나. 분기별 대주주 거래현황 공시의무 위반

□ 「여신전문금융업법」 제50조 제4항 등에 의하면 여신전문금융회사는 대주주와의 거래현황(분기 말 현재 대주주가 발행한 주식을 취득한 규모 등)을 분기별로 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도

- (주)우리카드는 2018.9.25. 미얀마 현지법인(◆◆◆◆◆ ◆◆◆◆◆◆◆◆ ◆◆◆◆◆◆)의 주식 50만주를 55.9억원에 취득하고도 동 거래현황을 분기별(2018.3분기 및 4분기)로 인터넷 홈페이지 등에 공시하지 않았음*

* 분기별(2018.3분기 및 4분기) 대주주 거래현황 보고는 이행하였음

※ 우리카드는 2019.4.8. 금융감독원에 동 위반사실을 자진 신고하고 지연 보고·공시하였음

< 관련법규 >

1. 「여신전문금융업법」 제50조
2. 「여신전문금융업법 시행령」 19조의2, 19조의3, 제19조의4

관 계 법 규

□ 「여신전문금융업법」

제50조(대주주가 발행한 주식의 소유한도 등) ① 여신전문금융회사는 자기자본의 100분의 150의 범위에서 대통령령으로 정하는 비율에 해당하는 금액을 초과하여 그 여신전문금융회사의 대주주(대통령령으로 정하는 대주주의 특수관계인을 포함한다.)가 발행한 주식을 소유하여서는 아니 된다.

② 여신전문금융회사는 그의 대주주가 발행한 주식을 제1항의 범위에서 대통령령으로 정하는 금액 이상으로 취득하려는 경우에는 미리 이사회에 결의를 거쳐야 한다. 이 경우 이사회는 재적이사 전원의 찬성으로 의결한다.

③ 여신전문금융회사는 제2항에 따라 그의 대주주가 발행한 주식을 대통령령으로 정하는 금액 이상으로 취득한 경우에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

④ 여신전문금융회사는 제3항에 따른 보고사항 중 대통령령으로 정하는 사항을 종합하여 분기별로 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

제53조(감독) ① 금융위원회는 여신전문금융회사와 겸영여신업자(이하 "여신전문금융회사등"이라 한다)가 이 법 또는 이 법에 따른 명령을 지키는지를 감독한다.

② ~ ③ (생략)

④ 금융위원회는 여신전문금융회사등과 부가통신업자가 별표 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융감독원장의 건의에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 하거나 금융감독원장으로 하여금 제1호에 해당하는 조치를 하게 할 수 있다.

1. 여신전문금융회사등과 부가통신업자에 대한 주의·경고 또는 그 임직원에게 대한 주의·경고·문책(問責)의 요구

[별표] 여신전문금융회사등과 부가통신업자 및 그 임직원에게 대한 처분 사유

35. 제49조의2 또는 제50조에 따른 대주주와의 거래 등의 제한사항을 위반한 경우

제72조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~6. (생략)

7. 제49조의2제3항·제4항 또는 제50조제3항·제4항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 아니한 자

③ 제1항 및 제2항에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 부과·징수한다.

□ 「여신전문금융업법 시행령」

제19조의2(대주주의 특수관계인의 범위 등) ① 법 제49조의2제1항 및 제50조제1항에서 "대통령령으로 정하는 대주주의 특수관계인"이란 각각 최대주주의 특수관계인을 말한다. 다만, 여신전문금융회사가 합병을 목적으로 계열회사가 아닌 다른 회사의 주식을 취득하여 새롭게 계열회사가 된 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 충족하는 계열회사는 제외한다.

제19조의3(대주주와의 거래금액 등) ① 법 제49조의2제2항 전단 및 제50조제2항 전단에서 "대통령령으로 정하는 금액"이란 각각 금융위원회가 정하여 고시하는 단일거래금액(이하 이 조에서 "단일거래금액"이라 한다)이 자기자본의 1만분의 10에 해당하는 금액과 10억원 중 적은 금액을 말한다. 다만, 주식 취득의 경우에는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 증권시장, 다자간매매체결회사 또는 이와 비슷한 시장으로서 외국에 있는 시장에서 취득하는 금액은 단일거래금액에서 제외한다.

제19조의4(대주주와의 거래의 보고 및 공시) ① 법 제49조의2제4항 및 제50조제4항에서 "대통령령으로 정하는 사항"이란 각각 다음 각 호와 같다.

1. 분기 말 현재 대주주에 대한 신용공여의 규모
2. 분기 중 신용공여의 증감액 및 신용공여의 거래조건
3. 분기 말 현재 대주주가 발행한 주식을 취득한 규모
4. 분기 중 보유주식의 증감액 및 보유주식의 취득가격
5. 그 밖에 금융위원회가 정하는 사항

② 여신전문금융회사는 제1항의 사항을 매 분기 말일부터 1개월 이내에 보고·공시하여야 한다.

제26조(과태료의 부과기준) 법 제72조제1항부터 제4항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 4와 같다.

<별표 4>과태료의 부과기준

1. 일반기준

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 제72조제1항부터 제4항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)		
위반행위	근거 법조문	과태료 금액
너. 법 제49조의2제3항·제4항 또는 제50조제3항·제4항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제72조제1항제7호	3,000

□ 「여신전문금융업 감독규정」

제5조의6(대주주에 대한 신용공여 등) ① (생략)

② 여신전문금융회사는 법 제49조의2제3항에 따른 대주주에 대한 신용공여현황 또는 법 제50조제3항에 따른 대주주 발행주식 취득현황을 감독원장이 정하는 바에 따라 감독원장에게 보고하여야 한다.

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제14조(검사결과와 통보 및 조치) ① ~ ③ (생략)

④ 감독원장은 금융관련법규 등에 의하여 정하는 제재조치를 취할 수 없는 금융기관의 위법·부당행위에 대하여는 이를 당해 금융기관의 감독기관에 통보할 수 있으며, 금융관련법규 등에 의하여 정하는 제재조치를 취할 수 없는 금융기관의 임직원의 위법·부당행위에 대하여는 이를 당해 금융기관의 장, 당해 금융기관의 감독기관 또는 당해 임원의 임면권자에게 통보할 수 있다.

제19조(직원에 대한 제재) ① 감독원장은 금융관련법규에 따라 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우 금융위에 금융기관의 직원에 대한 면직요구 등을 건의하거나 당해 금융기관의 장에게 소속 직원에 대한 면직, 정직, 감봉, 견책 또는 주의 등의 제재조치를 취할 것을 요구할 수 있다.

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 등의 부과를 건의하여야 한다. 다만, 법령 및 규정에 따라 부과면제 사유에 해당하는 경우 금융위에 건의하지 않을 수 있다.

② 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2> 과징금 부과기준 및 <별표3> 과태료 부과기준에 의한다.

<별표3>

과태료 부과기준

1. 목 적 : (생략)

2. 과태료 산정방식

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당 금액을 말한다)을 과태료부과 기준금액으로 한다.

나.~마. (생략)

3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정 금액을 다음 표와 같이 산정한다.

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보 통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경 미	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 일반일간신문 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 금융질서를 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

나. 감경 사유

(1)~(3) (생략)

(4) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 스스로 시정 또는 치유한 경우에는 예정 금액의 100분의 30 이내에서 감경할 수 있다. <2020.5.13. 개정 이전>

※ 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 스스로 시정 또는 치유한 경우에는 예정 금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다. <2020.5.13. 개정>

제21조(기타 조치) ② 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원의 업무처리가 법규를 위반하거나 기타 불합리하다고 인정하는 경우에는 당해 기관의 장에게 업무방법의 개선 등을 요구할 수 있다

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」

제45조(직원에 대한 제재) ① 규정 제5조 및 제19조에 의한 금융기관 직원에 대한 제재의 종류 및 사유는 다음과 같다

5. 주의

정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 상당히 경미한 경우

제46조의3(미등기 임원에 대한 제재) 이사·감사와 사실상 동등한 지위에 있는 미등기 임원에 대하여는 임원에 대한 제재기준을 준용하여 제재양정을 결정하며, 직원에 대한 제제조치를 부과한다.

제52조(관련자의 구분) ① 위법·부당행위를 행한 임직원에 대하여 신분상의 조치를 함에 있어서는 책임의 성질·정도 등에 따라 관련자를 다음 각호와 같이 구분한다.

1. 행위자 : 위법·부당한 업무처리를 실질적으로 주도한 자
2. 보조자 : 행위자의 의사결정을 보조하거나 지시에 따른 자
3. 지시자 : 위법·부당행위를 지시 또는 종용한 자(사실상의 영향력을 행사하는 상위직급자를 포함한다)
4. 감독자 : 위법·부당행위가 발생한 업무를 지도·감독할 지위에 있는 자

제64조(제재내용의 기록·유지) ② 금융기관은 이미 퇴임 또는 퇴직한 임직원의 위법·부당사실 등을 감독원장으로부터 통보받거나 퇴직한 직원의 징계대상 행위를 발견하였을 때에는 인사기록부에 위법·부당사실 등을 기록·유지하여야 한다.

<붙임 2>

제재내용 공개안

1. 금융기관명 : (주)우리카드
2. 제재조치일 : 2020. 9. 10.
3. 제재조치내용

제재대상	제 재 내 용
기관	과태료 2,100만원 부과
직원	주의 1명

4. 제재대상사실

- (가) 대주주 발행주식 취득사실 보고 및 공시의무 위반

「여신전문금융업법」 제50조 제3항 등에 의하면 여신전문금융회사는 그의 대주주(특수관계인 포함)가 발행한 주식을 자기자본의 1만분의 10에 해당하는 금액과 10억원 중 적은 금액(이하 ‘기준금액’) 이상으로 취득한 경우 금융감독원장에게 지체 없이 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도

(주)우리카드는 2018.9.25. 기준금액(10억원)*을 초과하여 최대주주(우리은행)의 특수관계인인 미얀마 현지법인(◆◆◆◆◆ ◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆-◆◆◆◆)**의 주식 50만주를 55.9억원에 취득하고도 동 사실을 지체 없이 금융감독원장에게 보고하거나 인터넷 홈페이지 등에 공시하지 않았음

* 직전분기말 자기자본의 0.1%(2018.6월말 16.4억원)와 10억원 중 적은 금액

*** 우리카드가 100% 출자한 현지법인으로 우리카드 지분 100%를 보유한 우리은행의 특수관계인에 해당

(2) 분기별 대주주 거래현황 공시의무 위반

「여신전문금융업법」 제50조 제4항 등에 의하면 여신전문금융회사는 대주주와의 거래현황(분기 말 현재 대주주가 발행한 주식을 취득한 규모 등)을 분기별로 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도

(주)우리카드는 2018.9.25. 미얀마 현지법인(◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆-◆◆◆◆)의 주식 50만주를 55.9억원에 취득하고도 동 거래현황을 분기별(2018.3분기 및 4분기)로 인터넷 홈페이지 등에 공시하지 않았음*

* 분기별(2018.3분기 및 4분기) 대주주 거래현황 보고는 이행하였음

※ 우리카드는 2019.4.8. 금융감독원에 동 위반사실을 자진 신고하고 지연 보고·공시하였음

< 관련규정 >

1. 「여신전문금융업법」 제50조
2. 「여신전문금융업법 시행령」 19조의2, 19조의3, 제19조의4

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	여신금융검사국
연 락 처	02-2100-2983	02-3145-8801