

금융위원회

의결 제2022-195호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기관	(전북)삼호저축은행
임원	-
직원	▷▷부장(前지점장) ○○○, 대리(前지점장) ◇◇◇

2. 조치내용

가. (전북)삼호저축은행 : 아래 지적사항 (2)(3)항을 이유로 과징금 부과
면제 및 과태료 58백만원 부과

나. ▷▷부장(前지점장) ○○○ : 아래 지적사항 (1)항을 이유로 면직 요구

다. 대리(前지점장) ◇◇◇ : 아래 지적사항 (2)항을 이유로 과징금
1백만원 부과

3. 조치이유

가. 지적사항

(1) 임직원 횡령·배임 등

☐ 「상호저축은행법」 제37조의5에 의하면 상호저축은행의 임직원은
직무와 관련하여 횡령, 배임, 증여, 그 밖에 수뢰의 요구 등을
하여서는 아니 되는데도,

(전북)삼호저축은행 ▷▷부장 ○○○는

(가) ■■지점장으로 재직 중이던 20xx.xx.xx. 차주 △△△에게 11억원의 대출을 취급하면서 △△△으로부터 xx백만원(대출금의 1%)을 수수하였음¹⁾²⁾

- 1) 차주 면담시 추가 대출수수료(대출금의 1%)가 있다고 안내하고, 대출실행 직후 차주 수신계좌에서 xx백만원을 직접 자신의 수신계좌로 송금[업무조작 시연을 이유로 신입 행원(주임 ○○○○, 'xx.xx.xx.입사) 자리에서 송금거래 승인 신청 후 본인 자리에서 승인 처리]
- 2) 금융감독원 현장검사 착수일(20xx.x.x.)에 ○○○ 본인의 여·수신거래에 대해 검사반으로부터 질의를 받은 직후 △△△에게 수수한 금액을 전액 반환

(나) ■■지점장으로 재직 중이던 20xx.xx.xx. 차주 (주)▽▽▽건설에 PF대출 xx억원을 취급하면서 (주)▽▽▽건설로부터 수취한 PF수수료 xx백만원을 횡령하였음¹⁾²⁾

- 1) 다른 직원들이 현금수송 업무로 이석한 틈을 타 신입 행원(주임 ○○○○) 자리에서 본인 명의 계좌로의 송금거래를 승인 신청한 후 본인 자리에서 승인 처리
- 2) 20xx.xx.xx. 오후 ■■지점 대리 ☆☆☆가 상기 거래내역을 이상하게 여겨 ○○○에게 사유를 문의하자 즉시 횡령금액을 전액 반환

(다) ◆◆지점장으로 재직 중이던 20xx.xx.xx. 본인 명의의 예금담보 대출(xx백만원, 20xx.xx.xx. 실행)의 담보용 예금(xx백만원)에 대한 질권설정이 누락되어 있음을 인지하고 동 예금을 전액 인출함에 따라 대출상환 시점(20xx.xx.xx.)까지 저축은행에 재산상 손해를 끼친 사실(배임)이 있음

(2) 대주주 등(임직원)에 대한 신용공여

- 「상호저축은행법」 제37조 등에 의하면 상호저축은행은 원칙적으로 임직원에게 신용공여를 할 수 없고, 직원의 복리후생을 위한 신용공여의 경우 개별 차주당 5천만원을 초과하여 취급할 수 없으며, 임직원은 상호저축은행으로부터 5천만원을 초과한 신용공여를 받지 못하는데도

(가) (전북)삼호저축은행은 20xx.xx.xx. ★★지점장 ◇◇◇에게 주택자금대출 xx백만원을 취급하여 임직원에 대한 신용공여

한도를 x백만원¹⁾ 초과하여 취급하였음(20xx.xx.xx 한도초과
금액 전액 회수)²⁾

(나) (전북)삼호저축은행 ★★지점장 ◇◇◇은 20xx.xx.xx. 임직원에게
대한 신용공여 한도를 x백만원¹⁾ 초과한 xx백만원을 대출
받았음(20xx.xx.xx. 한도초과금액 전액 회수)²⁾

1) 20xx.12월말 기준 자기자본(×××억 ××백만원)의 ×××%에 해당

2) ◇◇◇ 본인 전결로 승인 처리(전결한도 1억원)하였으며, 대출 실행
다음날(20xx.xx.xx.) 본점으로부터 한도 초과 지적을 받아 20xx.xx.xx.
대출금 전액 상환

(3) 사외이사 선임의무 위반 등

(가) 사외이사 선임의무 위반

□ 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제12조 제2항 등에 의하면
최근 사업연도 말 자산총액이 3천억원 이상인 저축은행은 이사
총수의 4분의 1 이상을 사외이사로 선임하여야 하는데도,

20xx년말 자산총액(x,xxx억원)이 3천억원을 초과하였음에도 감사
종료일(20xx.xx.xx.) 현재까지 이사 총수의 4분의 1 이상을 사외이사로
선임하지 않았음

(나) 감사 지원부서 설치의무 위반

□ 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제20조 제2항에 의하면 저축은행은
감사위원회 또는 감사의 업무를 지원하는 담당부서를 설치하여야
하는데도

감사종료일(20xx.xx.xx.) 현재* 감사의 업무를 지원하는 담당부서를 설치
하지 않았음

* 금융감독원이 상시감시 과정에서 범위반사항의 시정을 요구하자 20xx.xx.xx.~
20xx.xx.xx. 기간 중 한시적(약 x개월)으로 감사 지원부서 운영

나. 근거법규

- ☐ 「상호저축은행법」 제37조, 제37조의5, 제24조 제1항 <별표1> 제60호
- ☐ 舊「상호저축은행법」 제38조의2 제1호, 제3호
- ☐ 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제12조 제2항, 제20조 제2항, 제43조 제1항 제2호, 제2항 제4호
- ☐ 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제34조 및 <별표2>