

공 개



| | | |
|--------------|-------------------------|------|
| 의안번호 | 제 호 | 의결사항 |
| 의 결 연 월 일 | 2023. 3. 15. (제 5 차) | |

더노던트러스트컴퍼니 서울지점 폐쇄 인가안

금융위원회회의 안건

| | |
|--------|--------------|
| 제 출 자 | 위원장 김 주 현 |
| 제출 연월일 | 2023. 3. 15. |

1. 의결주문

더노던트러스트컴퍼니 서울지점의 폐쇄 인가안에 대해 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

더노던트러스트컴퍼니 서울지점을 폐쇄하기 위하여 「은행법」 제58조에 따라 지점 폐쇄 인가를 신청하여 왔으므로 이를 심사하여 지점 폐쇄 여부를 결정하려는 것임

3. 주요골자

더노던트러스트컴퍼니 서울지점의 폐쇄 인가 신청에 대하여 심사한 결과, 법령에서 정한 심사기준을 충족하므로 신청한 대로 인가하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : (붙임) 참조

나. 2023년도 제5차 안건검토 소위원회('23.3.9.) 심의필

<별지>

더노던트러스트컴퍼니 서울지점 폐쇄 인가

더노던트러스트컴퍼니(The Northern Trust Company)의 서울지점 폐쇄 인가 신청에 대하여 「은행법」 제58조에 따라 다음과 같이 인가한다.

- 다 음 -

가. 지점명 : 더노던트러스트컴퍼니 서울지점(The Northern Trust Company, Seoul branch)

나. 소재지 : 서울특별시 중구 을지로5길 26, 이스트센터 12층

다. 대표자 : Sheldon W. Woldt

라. 영업기금 : 3,000,000,000원('22.9.30. 현재)

마. 인가일 : 2023. 3. 15.

바. 기타 : 더노던트러스트컴퍼니 서울지점이 폐쇄 완료하는 경우
금융감독원장에게 지체 없이 보고할 것

(붙임)

관 계 법 규

【 은행법 】

제8조(은행업의 인가) ① 은행업을 경영하려는 자는 금융위원회의 인가를 받아야 한다.

② 제1항에 따른 은행업 인가를 받으려는 자는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.

1. 자본금이 1천억원 이상일 것. 다만, 지방은행의 자본금은 250억원 이상으로 할 수 있다.
2. 은행업 경영에 드는 자금 조달방안이 적정할 것
3. 주주구성계획이 제15조, 제15조의3 및 제16조의2에 적합할 것
4. 대주주가 충분한 출자능력, 건전한 재무상태 및 사회적 신용을 갖출 것
5. 사업계획이 타당하고 건전할 것

6. 발기인(개인인 경우만 해당한다) 및 임원이 제18조에 적합할 것

7. 은행업을 경영하기에 충분한 인력, 영업시설, 전산체계 및 그 밖의 물적 설비를 갖출 것

③ 제2항에 따른 요건 등에 관하여 필요한 세부사항은 대통령령으로 정한다.

④ 금융위원회는 제1항에 따른 인가를 하는 경우에 금융시장의 안정, 은행의 건전성 확보 및 예금자 보호를 위하여 필요한 조건을 붙일 수 있다.

⑤ 제4항에 따라 조건이 붙은 은행업 인가를 받은 자는 사정의 변경, 그 밖에 정당한 사유가 있는 경우에는 금융위원회에 그 조건의 취소 또는 변경을 신청할 수 있다. 이 경우 금융위원회는 2개월 이내에 조건의 취소 또는 변경 여부를 결정하고, 그 결과를 지체 없이 신청인에게 문서로 알려야 한다.

제55조(합병·해산·폐업의 인가) ①은행이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하려는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회의 인가를 받아야 한다.

1. 분할 또는 합병(분할합병을 포함한다)
2. 해산 또는 은행업의 폐업
3. 영업의 전부 또는 대통령령으로 정하는 중요한 일부의 양도·양수

②금융위원회가 제1항에 따른 인가를 하는 경우에는 제8조제4항 및 제5항을 준용한다.

제58조(외국은행의 은행업 인가등) ① 외국은행(외국법령에 따라 설립되어 외국에서 은행업을 경영하는 자를 말한다. 이하 같다)이 대한민국내에서 은행업을 경영하기 위하여 지점·대리점을 신설하거나 폐쇄하려는 경우에는 제8조제2항 및 제55조에도 불구하고 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회의 인가를 받아야 한다.

② 금융위원회는 제1항에 따른 인가를 하는 경우에는 제8조제4항 및 제5항을 준용한다.

③ 외국은행이 제1항에 따라 인가를 받은 지점 또는 대리점을 다른 시·도로 이전하거나 사무소를 신설하려는 경우에는 미리 금융위원회에 신고하여야 한다.

【 은행법 시행령 】

제24조의10(외국은행의 지점 신설 등의 인가) ① 금융위원회는 법 제58조제1항에 따라 외국은행의 지점·대리점의 신설인가를 하려는 때에는 해당 외국은행의 본점 및 대표자에 관한 사항을 확인하여야 한다.

② 금융위원회는 법 제58조제1항에 따라 외국은행의 지점·대리점의 폐쇄인가를 하려는 때에는 다음 각 호의 기준을 충족하는지를 심사하여야 한다.

1. 폐쇄에 따른 자산 및 부채의 정리계획이 적정하고 국내 예금자 등 채권자 보호에 지장을 주지 아니할 것

2. 내국인 근무 직원에 대한 퇴직금 지급 등의 조치계획이 적정할 것

③ 금융위원회는 법 제58조제1항에 따른 인가의 세부요건·인가신청서류, 그 밖에 필요한 사항을 정할 수 있다.

【 은행업감독규정 】

제5조(은행업의 인가) ① 법 제8조에 따라 은행업 인가를 받고자 하는 자는 감독원장이 정하는 인가신청서 및 <별표 2-6>에 따른 첨부서류를 금융위에 제출하여야 한다.

② 영 제1조의7제3항에 따라 금융위가 정하여 고시하는 은행업 인가의 세부요건은 <별표2-2>와 같다.

③ 제1항에 따른 신청서를 제출받은 금융위는 「전자정부법」 제36조제1항 또는 제2항에 따른 행정정보의 공동이용을 통하여 법인 등기사항증명서를 확인하여야 한다.

④ 감독원장은 제1항에 따른 신청 내용에 관한 사실 여부를 확인하고, 이해관계자 등으로부터 수렴된 의견을 고려하여 신청내용이 법 제8조, 영 제1조의7제3항 및 이 규정 제2항에 따른 인가요건을 충족하는지 심사하여야 한다.

⑤ 금융위는 제1항에 따라 신청서를 받은 경우에는 3개월(법 제11조의2에 따른 예비인가를 받은 경우에는 1개월) 이내에 은행업 인가 여부를 결정하고, 그 결과와 이유를 지체 없이 신청인에게 문서로 통지하여야 한다. 이 경우 신청서에 흠결이 있을 때에는 보완을 요구할 수 있다.

⑥ 제5항에 따른 심사기간을 산정할 때에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간은 심사기간에 산입하지 아니한다.

1. 법 제8조제2항 각 호의 요건을 충족하는지를 확인하기 위하여 다른 기관 등으로부터 필요한 자료를 제공받는 데에 걸리는 기간

2. 제5항에 따라 인가신청서 흠결의 보완을 요구한 경우에는 그 보완기간

3. 은행업 인가를 받으려는 자의 주주(은행의 주식을 보유하기 위해 금융위로부터 승인을 받아야 하는 주주를 말한다. 다만, 경영참여형 사모집합투자기구등이 주주인 경우 그 사원 또는 투자목적회사를 포함한다)를 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 금융감독원 등에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이

인가심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우에는 그 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간

- ⑦ 금융위는 제1항에 따라 인가신청을 받은 경우 신청내용을 확인하기 위하여 필요한 경우에는 감독원장으로 하여금 이해관계자, 발기인 또는 임원과의 면담 등의 방법으로 실지조사를 하도록 하고, 인가신청인은 이에 적극 협조하여야 한다.
- ⑧ 금융위가 은행업을 인가할 때 영 제1조의7제4항에 따라 조건을 붙인 경우에는 감독원장이 그 이행여부를 확인한다.
- ⑨ 금융위는 제4항에 따른 인가의 신청내용에 관한 이해관계자 등의 의견을 수렴하기 위하여 신청인, 신청일자, 신청내용, 의견제시의 방법 및 기간 등을 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.
- ⑩ 금융위는 제9항에 따라 접수된 의견 중 인가의 신청인에게 불리하다고 인정되는 의견을 인가의 신청인에게 통보하고, 기한을 정하여 소명하도록 할 수 있다.
- ⑪ 금융위는 은행업 인가가 금융시장에 중대한 영향을 미칠 염려가 있는 경우 등 필요하다고 인정되는 경우에는 공청회를 개최할 수 있다.
- ⑫ 법 제8조에 따라 은행업 인가를 받은 자는 그 인가를 받은 날부터 6개월 이내에 영업을 시작하여야 한다. 다만, 금융위가 그 기한을 따로 정하거나 은행업 인가를 받은 자의 신청을 받아 그 기간을 연장한 경우에는 그 기한 이내에 그 인가받은 영업을 시작할 수 있다.
- ⑬ 법 제11조의2에 따라 은행업 예비인가를 받고자 하는 자는 감독원장이 정하는 예비인가 신청서 및 <별표 2-6>에 따른 첨부서류를 금융위에 제출하여야 한다.
- ⑭ 금융위가 제13항에 따라 예비인가를 신청받은 경우에는 감독원장이 제2항의 요건을 갖추 수 있는지 여부를 심사하고, 금융위는 2개월 이내에 예비인가 여부를 결정하여 그 결과와 이유를 지체없이 신청인에게 문서로 통지하여야 한다. 이 경우 예비인가신청에 관하여 흠결이 있는 때에는 보완을 요구할 수 있다.
- ⑮ 법 제11조의2에 따라 신청된 예비인가의 심사 방법 및 절차에 관하여는 제2항에서 제11항까지의 규정을 준용한다. 이 경우 "인가"는 "예비인가"로 본다.
- ⑯ 제1항 및 제13항에 따른 신청서식 등 그 밖에 필요한 사항은 감독원장이 정한다.
- ⑰ 금융위원회는 법 제8조의 규정에 따른 인가를 받은 은행에게 <별지 3>의 인가증을 발급하여야 하며, 은행 및 외국은행의 국내지점의 신청에 따라 다음 각 호에 대한 확인결과를 기재한 <별지 4>의 은행업 경영인가 등 확인서를 발급할 수 있다.
 - 1. 은행업 영업을 위한 적법한 인가 사실
 - 2. 영 제20조제1항제1호에 따른 위험가중자산에 대한 자기자본비율 등 재무건전성 현황
 - 3. 기타 확인이 필요한 사항

제5조의4(외국은행지점 신설 등의 인가 등) ① 법 제58조제1항에 따라 외국은행이 대한민국에서 지점(이하 "외국은행 지점"이라 한다)을 신설하거나 폐쇄하기 위하여 인가를 받고자 하는 자는 감독원장이 정하는 인가신청서 및 <별표2-6>에 따른 첨부서류를 금융위에 제출하여야 한다.

- ② 영 제24조의10제3항에 따라 금융위가 정하는 법 제58조제1항에 따른 인가의 세 부요건은 <별표2-5>와 같다.
- ③ 제1항에 따른 신청서식 등 그 밖에 필요한 사항은 감독원장이 정한다.
- ④ 법 제11조의2 및 규정 제5조제4항에서 제16항까지를 법 제58조제1항의 외국은행 지점의 신설 또는 폐쇄 인가에 준용한다.

<별표2-5>

외국은행의 지점 등 신설·폐쇄 인가 심사기준

(제5조의4 관련)

I. 외국은행의 지점 신설(생략)

II. 외국은행지점의 폐쇄

가. 폐쇄에 따른 자산 및 부채의 정리계획이 적정하고 국내 예금자 등 채권자 보호에 지장을 주지 아니할 것

나. 내국인 근무 직원에 대한 퇴직금 지급 등의 조치계획이 적절할 것

<별표2-6>

예비인가 및 인가 신청서류

| 구 분 | 예비인가 | 인 가 |
|--------------|--|---|
| 외국은행 지점폐쇄 | 1. 예비인가신청서 2. 신청금융기관의 대표자로 서명한 자가 적법한 대표자임을 증명하는 서류 3. 인가신청 전월말 및 신청일 현재 당해지점의 대차대조표 4. 자산 및 부채의 내용을 기재한 서류 5. 지점폐쇄 및 청산절차에 관한 일정 6. 당해지점 직원과 자산부채에 대한 조치계획 7. 추진일정 | 1. 인가신청서 2. 신청금융기관의 대표자로 서명한 자가 적법한 대표자임을 증명하는 서류 3. 인가신청 전월말 및 신청일 현재 당해지점의 대차대조표 4. 자산 및 부채의 내용을 기재한 서류 5. 예금자에 대한 조치와 그 자산 부채에 대한 조치를 기재한 서류 6. 당해지점 직원에 대한 조치를 기재한 서류 및 조치내역을 확인할 수 있는 서류 |

< 의안 소관 부서명 >

| | | |
|------|--------------|--------------|
| | 금융위원회 | 금융감독원 |
| 소관부서 | 은행과 | 은행감독국 |
| 연락처 | 02-2100-2952 | 02-3145-8022 |