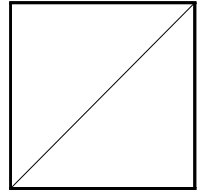


공 개



의안번호	제 39 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2023. 12. 27. (제 23 차)	

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조에 따른
승인 후 초과소유요건 충족여부 심사결과 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 이복현
제출 연월일	2023. 12. 27.

1. 보고주문

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따른 여신전문금융회사의 다른 회사 주식 초과소유요건 심사결과를 별지와 같이 보고한다.

2. 보고이유

다른 회사의 주식소유를 승인받은 여신전문금융회사에 대하여 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조 제8항, 동법 시행령 제6조, 「여신전문금융업감독규정」 제5조의4 제5항에 따라 초과소유요건 충족여부를 심사하여 그 결과를 보고하려는 것임

3. 주요골자

심사결과, 대상 여신전문금융회사가 모두 초과소유요건을 충족하고 있는 것으로 판단됨

4. 참고사항

가. 관계법규 : <붙임1>

나. 여신전문금융회사에 대한 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」상 초과소유요건 충족여부 심사내용 : <붙임2>

다. 관계기관 협의 : 공정거래위원회 협의 완료(2023.12.12.)

라. 제23차 안전검토 소위원회(2023.12.19.) 보고

<별지>

여신전문금융회사에 대한 「금산법」상
초과소유요건 심사결과 보고

여전사	출자대상 회사	초과소유요건 충족 여부
나우아이비캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○ ○○○○○○○○	충족
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○ ○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	
미래에셋캐피탈(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	
비씨카드(주)	(주)○○○○	
	(주)○○○○	
(주)아이비케이캐피탈	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	
아주아이비투자(주)	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	
	○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	
(주)에큐온캐피탈	(주)○○○○○○○○	
(주)제니타스 인베스트먼트	○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○ ○○○○○○○○	
현대카드(주)	○○○○(주)	
현대커머셜(주)	○○○○○○○○○(주)	

관 계 법 규

【금융산업의 구조개선에 관한 법률】

제24조(다른 회사의 주식소유한도) ① 금융기관(제2조제1호나목에 따른 중소기업은행은 제외한다. 이하 이 장에서 같다) 및 그 금융기관과 같은 기업집단에 속하는 금융기관(이하 "동일계열 금융기관"이라 한다)은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하려면 대통령령으로 정하는 기준에 따라 미리 금융위원회의 승인을 받아야 한다. 다만, 그 금융기관의 설립 근거가 되는 법률에 따라 인가·승인 등을 받은 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 20 이상을 소유하게 되는 경우
2. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 5 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우
3. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우
4. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 15 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우

② (생략)

③ 금융위원회는 제1항에 따른 승인을 할 때에는 해당 주식소유가 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하는지에 대하여 미리 공정거래위원회와 협의하여야 한다. 제1항 단서에 따라 인가·승인 등을 하는 경우에도 또한 같다.

④ ~ ⑤ (생략)

⑥ 금융위원회는 제1항·제4항 및 제5항에 따라 동일계열 금융기관에 대하여 승인을 할 때 다음 각 호의 요건(이하 "초과소유요건"이라 한다)을 심사하여야 한다. 심사를 위하여 필요하면 그 금융기관에 자료를 요구할 수 있다.

1. 해당 주식소유가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사가 아닌 다른 회사를 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것

가. 금융업(「통계법」 제22조제1항에 따라 통계청장이 작성·고시하는 한국표준산업분류에 따른 금융 및 보험업을 말한다)을 경영하는 회사. 다만, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제18조제2항제5호에 따른 일반지주회사는 금융업을 경영하는 회사로 보지 아니한다.

나. 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 제8조의2에 따라 주무관청이 지정한 민간투자대상사업을 경영하는 회사(「법인세법」 제51조의2 제1항제6호의 회사만 해당한다)

다. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용정보업 및 채권 추심업 등 그 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있거나 그 금융기관의 효율적인 업무수행을 위하여 필요한 사업을 경영하는 회사

2. 해당 주식소유가 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하지 아니할 것

⑦ (생략)

⑧ 금융위원회는 동일계열 금융기관이 제1항·제4항 및 제5항에 따른 승인을 받은 후 대통령령으로 정하는 바에 따라 초과소유요건을 충족하는지를 심사하여야 한다.

⑨ (생략)

【금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령】

제6조(다른 회사의 주식소유승인기준등) ① (생략)

② 법 제24조제1항제2호부터 제4호까지에서 "대통령령이 정하는 경우"라 함은 다음 각호의 1에 해당하는 경우를 말한다.

1. 주식소유비율이 제1위에 해당할 것

2. 주식의 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 것

③ ~ ⑤ (생략)

⑥ 금융위원회는 동일계열 금융기관이 법 제24조제1항·제4항 및 제5항에 따른 승인을 받은 후 초과소유요건을 충족하는지 여부를 2년마다 정기적으로 심사하여야 한다. 다만, 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수 중 동일계열 금융기관이 소유하는 비율의 변경, 그 밖의 사유로 법 제24조 제6항 각 호의 초과소유요건 충족 여부를 심사할 필요가 있는 경우에는 수시로 심사할 수 있다.

제6조의2(권한의 위탁) ① 금융위원회는 법 제10조제5항 및 법 제25조에 따라 다음 각 호의 업무를 금융감독원장에게 위탁한다.

1. ~ 2의2. (생략)

3. 법 제24조제6항에 따른 승인 요건의 심사 또는 같은 조 제8항에 따른 초과소유요건 충족 여부에 관한 심사 중 관련 서류의 검토 등 검사

【여신전문금융업감독규정】

제5조의4(다른 회사의 주식소유한도 초과승인) ① ~ ④ (생략)

⑤ 감독원장은 금산법 시행령 제6조의2제3호의 규정에 따라 초과소유주주의 초과소유요건 충족 여부 확인 등을 위하여 **매 2년마다** 검사를 실시한 후 그 결과를 취합하여 **금융위에 보고**하여야 한다. 다만, 검사결과 초과소유주주가 초과소유요건을 충족하지 못한 사실 등이 확인된 때에는 지체없이 금융위에 보고하여야 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	여신금융감독국
연 락 처	(02)2100-2991	(02)3145-7447