

제7차 금융위원회 정례회의('24.4.17.), 대구은행에 대한 조치안 의결

- 대구은행 56개 영업점의 직원 111명이 정당한 실지명의 확인 등 없이 고객 1,547명 명의의 은행예금 연계 증권계좌 1,657건을 임의로 개설('21.8월~'23.7월)
- 기관(대구은행) 대상 업무 일부(은행예금 연계 증권계좌 개설) 정지 3월 및 과태료 20억원, 직원 177명 대상 신분 제재(감봉3월·견책·주의) 조치 결정

1. 개 요

금융위원회는 '24년 4월 17일 개최된 제7차 정례회의에서 대구은행과 소속 직원의 「금융실명법」, 「은행법」 및 「금융소비자보호법」 위반에 대해 기관(대구은행) 대상 은행예금 연계 증권계좌 개설 업무 정지 3월, 과태료 20억원 및 직원 177명 대상 신분 제재(감봉3월·견책·주의) 부과 등 조치를 최종 의결하였다.

2. 주요 경과

지난 '23년 8월 금융감독원(은행검사2국)이 대구은행에 대한 수시검사를 실시한 결과, 대구은행 56개 영업점의 직원 111명이 '21.8.12. ~ '23.7.17. 기간 중 고객의 **정당한 실지명의 확인** 등을 거치지 않고 고객 1,547명 명의의 **은행예금 연계 증권계좌*** 1,657건을 **임의로 개설****한 사실이 확인되었다.

* 고객이 증권사 지점 대신 **증권사와 제휴를 맺은 은행 창구**에서 개설할 수 있는 **증권사 계좌**로, 고객의 **은행 예금을 이용한 주식 매매**, **은행창구·CD·ATM에서의 입출금** 등을 지원

** 예) 고객이 은행 창구에서 **A증권사 계좌 개설**을 신청하며 전자신청서 등을 작성·서명, 직원은 이를 출력하여(서명포함) 내용을 임의로 수정, **고객이 신청하지 않은 B, C증권사 계좌도 함께 개설**

또한 이와 함께 대구은행 229개 영업점에서 ‘21.9.26. ~ ‘23.7.21. 기간 중 고객 85,733명의 은행예금 연계 증권계좌 개설 시 계약서류인 **증권계좌개설서비스 이용약관**을 **제공하지 않은** 사실 역시 확인되었다.

3. 의결 내용

금융위원회는 본 건 사고에서 확인된 「금융실명법」상 금융거래 시 정당한 실지명의 확인의무(제3조) 위반 및 금융거래의 비밀 유지의무(제4조) 위반, 「은행법」상 금융사고 예방대책 준수의무(제34조의3) 위반 및 「금융소비자보호법」상 계약서류 제공의무(제23조) 위반에 대해 기관인 대구은행에 대해서는 **은행예금 연계 증권계좌 개설 업무 정지 3월*** 및 **과태료 20억원****의 조치를 의결하였다.

* 위반내용이 「은행법」 및 「금융소비자보호법」에 따른 기관경고 사유에도 해당하나, 보다 중한 제재인 「금융실명법」상 업무의 일부 정지 3월로 병합하여 부과

** 「은행법」상 과태료 10억원과 「금융소비자보호법」상 과태료 10억원의 합계 금액

한편 고객 명의의 은행예금 연계 증권계좌를 임의 개설한 영업점 직원 및 해당 직원에 대한 감독 책임이 있는 관리자 등 직원 177명에 대해서는 위반행위 건수, 관여 정도 등을 감안해 「금융실명법」에 따라 각각 **감봉3월·견책·주의**(중한 순)의 신분 제재 조치를 의결하였다(감봉3월 25명, 견책 93명, 주의 59명 / 참고: 조치 대상 직원 중 위반 행위자 111명에 대한 「금융실명법」상 과태료는 향후 별도 부과 예정).

특히 다수의 대구은행 영업점 및 직원이 본 건 사고와 관계되어 있는 점, 대구은행 본점 마케팅추진부가 은행예금 연계 증권계좌 개설 증가에 영향을 미칠 수 있는 경영방침을 마련하였음에도 이를 감안하여 적절한 관리·감독을 하는 데는 소홀하였던 점 등을 고려, 본점 본부장 등에게 감독자 책임을 물어 조치 대상으로 포함하였다.

4. 향후 계획

금융위원회와 금융감독원은 유사 사고가 재발하지 않도록 대구은행의 은행예금 연계 증권계좌 개설 업무 프로세스 및 관련 내부통제의 개선 계획과 관련 이행 현황 등을 면밀히 점검할 계획이다.

담당 부서	금융위원회 은행과	책임자	과 장	이진수	02-2100-2950
		담당자	사무관	박준상	02-2100-2952
	금융위원회 금융소비자정책과	책임자	과 장	오화세	02-2100-2630
		담당자	사무관	홍연제	02-2100-2631
	금융감독원 은행검사2국	책임자	국 장	한구	02-3145-7200
		담당자	팀 장	김재갑	02-3145-7205
		담당자	팀 장	김기홍	02-3145-7220



더 아픈 환자에게 양보해 주셔서 감사합니다

가벼운 증상은 동네 병·의원으로

