

은행법 일부개정법률안

은행법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제34조의3제1항 중 “반영한다”를 “반영하고 이를 준수하여야 한다”로 하고, 같은 조 제2항을 삭제한다.

제52조의2제1항제3호 중 “은행 또는 그 임직원이 업무와 관련하여”를 “은행업무, 부수업무 또는 겸영업무와 관련하여 은행이용자에게”로 한다.

제53조의2제4항에 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 제1호가목·나목 또는 제2호가목·나목에 따른 해임요구와 직무정지는 병과할 수 있다.

제54조제1항에 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 임원의 업무집행 정지와 해임권고는 병과할 수 있다.

제54조의2제1항 중 “금융위원회”를 “금융위원회(제54조제1항의 경고 등 적절한 조치를 할 수 있는 권한을 위탁한 경우 또는 제54조제2항의 면직·정직·감봉·견책 등 적절한 문책처분을 요구하는 경우 금융감독원을 포함한다)”로 하고, 같은 조 같은 항 중 “금융감독원장으로 하여금 해당 은행의 장에게 통보하도록 할 수 있다”를 “해당 은행의 장에게 통보할 수 있다”로 한다.

제54조의3을 다음과 같이 신설한다.

제54조의3(제재시효) ① 제53조의2, 제54조에 따른 임직원에 대한 조치 및 제54조의2에 따른 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원에 대한 조치 내용의 통보는 위반행위가 종료된 날(다수인이 위반행위에 가담한 경우에는 최종행위가 종료된 날)부터 5년(위반행위의 공소시효가 5년을 넘는 경우에는 그 공소시효 기간으로 하며, 이하 이 조에서 “시효”라 한다)이 지나면 하지 못한다.

② 내부감사, 검찰·경찰 등의 수사, 행정심판, 소송 등 절차가 진행되는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 시효의 진행이 정지된다. 다만, 소송 이외의 사유로 시효가 정지되는 경우에는 그 기간은 5년을 넘지 못한다.

③ 행정심판 또는 소송 등의 결과에 따라 절차상의 흠이나 정계양정의 과다를 이유로 조치가 무효 또는 취소로 확정된 경우에는 그 결정 또는 판결이 확정된 날부터 3개월 이내에 그 취지에 따라 다시 조치를 할 수 있다.

제65조의3을 제65조의3제1항으로 하고, 같은 조 같은 항에서 제1호·제4호 및 제7호부터 제11호까지 중 “100분의 10”을 “100분의 30”으로 하며, 제2호·제16호 중 “신용공여액의 100분의 40”을 “신용공여액”으로 하고, 제3호 중 “합계액의 100분의 40”을 “합계액”으로 하며, 제5호·제6호·제12호·제13호·제14호 중 “100분의 2”를 “100분의 5”로 하고, 제15호·제17호 중 “장부가액의 100분의 40”을 “장부가액”으로 하며, 제18호 중 “장부

가액 합계액의 100분의 40”을 “장부가액 합계액”으로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

② 금융위원회는 은행에 대하여 제53조제1항 또는 제2항에 따라 영업정지의 명령을 할 수 있는 경우에는 영업정지 명령에 갈음하여 대통령령으로 정하는 바에 따라 영업정지기간의 이익의 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

제65조의8제1항에 본문 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 가산금을 징수하는 기간은 60개월을 초과하지 못한다.

제67조제1호 및 제2호를 각각 같은 조 제2호 및 제3호로 하고, 같은 조에 제1호를 다음과 같이 신설한다.

1. 제10조제1항을 위반하여 승인을 받지 아니하고 자본금의 감소에 해당하는 행위를 한 자

제69조제1항 본문 중 “자에게는 5천만원”을 “은행에게는 1억원”으로 하고, 같은 조 같은 항에 제7호의2부터 제7호의5까지를 각각 다음과 같이 신설한다.

7의2. 제41조에 따른 공고를 거짓으로 한 은행

7의3. 제43조의2에 따른 보고서의 제출을 게을리하거나 보고서에 사실과 다른 내용을 적은 은행

7의4. 제43조의3에 따른 공시를 게을리하거나 공시에 사실과 다른 내용을 적은 은행

7의5. 제48조에 따른 검사를 거부·방해 또는 기피한 은행

제69조제2항 중 “3천만원”을 “5천만원”으로 하고, 같은 조 제3항 중 “1천만원”을 “3천만원”으로 하며, 같은 조 제4항 중 본문의 “1천만원”을 “2천만원”으로 하면서 제1호부터 제4호까지 및 제6호를 각각 삭제하고, 같은 조에 제6항을 다음과 같이 신설한다.

⑥ 금융위원회는 제1항 내지 제4항의 규정에 의한 과태료를 금융감독원장으로 하여금 부과·징수하도록 할 수 있다. 이 경우 금융감독원장은 대통령령이 정하는 바에 따라 과태료 부과·징수와 관련한 사항을 분기별로 금융위원회에 보고하여야 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다. 다만, 제34조의3제2항, 제52조의2제1항제3호, 제54조의3, 제69조제4항제1호부터 제4호까지 및 제6호의 개정규정은 공포한 날부터 시행한다.

제2조(벌칙 등에 관한 경과조치) 이 법 시행 전의 행위에 대한 벌칙, 과징금 및 과태료 규정의 적용에 있어서는 종전의 규정에 따른다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제34조의3(금융사고의 예방) ① 은행은 다음 각 호의 사항을 포함 한 금융사고 예방대책을 마련 하여 내부통제기준에 반영하 여 한다.	제34조의3(금융사고의 예방) ① ----- ----- ----- 반영하고 이를 준수하여야 한다.
1. ~ 4. (생략)	1. ~ 4. (현행과 같음)
② 은행의 임직원은 제1항에 따 른 금융사고 예방대책에 관한 내부통제기준을 준수하여야 한 다.	<삭 제>
③ (생략)	③ (현행과 같음)
제52조의2(불공정영업행위의 금지 등) ① 은행은 공정한 금융거래 질서를 해칠 우려가 있는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위(이하 "불공정영업행위"라 한다)를 하여서는 아니 된다.	제52조의2(불공정영업행위의 금지 등) ① ----- ----- ----- -----.
1. ~ 2. (생략)	1. ~ 2. (현행과 같음)
3. 은행 또는 그 임직원이 업무 와 관련하여 부당하게 편익을 요구하거나 제공받는 행위	3. 은행업무, 부수업무 또는 겸 영업무와 관련하여 은행이용 자에게-----
4. (생략)	4. (현행과 같음)
② ~ ⑤ (생략)	② ~ ⑤ (현행과 같음)
제53조의2(경영참여형 사모집합	제53조의2(경영참여형 사모집합

투자기구등에 대한 제재 등) ①
~ ③ (생략)

④ 금융위원회는 경영참여형 사
모집합투자기구등의 재산 운용
등을 담당하는 업무집행사원이
제15조의5 각 호의 어느 하나에
해당하는 경우 다음 각 호의 어
느 하나에 해당하는 조치를 할
수 있다. <후단 신설>

1. ~ 3. (생략)

⑤ ~ ⑥ (생략)

제54조(임직원에 대한 제재) ①
금융위원회는 은행의 임원이 이
법 또는 이 법에 따른 규정·명
령 또는 지시를 고의로 위반하
거나 은행의 건전한 운영을 크
게 해치는 행위를 하는 경우에
는 금융감독원장의 건의에 따라
해당 임원의 업무집행 정지를
명하거나 주주총회에 그 임원의
해임을 권고할 수 있으며, 금융
감독원장으로 하여금 경고 등
적절한 조치를 하게 할 수 있다.

투자기구등에 대한 제재 등) ①
~ ③ (현행과 같음)

④ -----

----- . 이 경우 제1호가목 ·
나목 또는 제2호가목 · 나목에
따른 해임요구와 직무정지는 병
과할 수 있다.

1. ~ 3. (현행과 같음)

⑤ ~ ⑥ (현행과 같음)

제54조(임직원에게 대한 제재) ①

<후단 신설>

② (생략)

제54조의2(퇴임한 임원 등에 대한 조치 내용의 통보) ① 금융위원회는 은행의 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원이 재임 중이었거나 재직 중이었더라면 제54조제1항 또는 제2항에 해당하는 조치를 받았을 것으로 인정되는 경우에는 그 받았을 것으로 인정되는 조치의 내용을 금융감독원장으로 하여금 해당 은행의 장에게 통보하도록 할 수 있다.

② (생략)

<신설>

이 경우 임원의 업무집행 정지와 해임권고는 병과할 수 있다.

② (현행과 같음)

제54조의2(퇴임한 임원 등에 대한 조치 내용의 통보) ① 금융위원회(제54조제1항의 경고 등 적절한 조치를 할 수 있는 권한을 위탁한 경우 또는 제54조제2항의 면직·정직·감봉·견책 등 적절한 문책처분을 요구하는 경우 금융감독원장을 포함한다)----- 해당 은행의 장에게 통보할 수 있다.

② (현행과 같음)

제54조의3(제재시효) ① 제53조의2, 제54조에 따른 임직원에 대한 조치 및 제54조의2에 따른 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원에 대한 조치 내용의 통보는 위반행위가 종료된 날(다수인이 위반행위에 가담한 경우에는 최종행위가 종료된 날)부터 5년(위반행위의 공소시효가 5년을 넘는 경우에는 그 공소시효 기간으로 하며, 이하 이 조에서

제65조의3(과징금) 금융위원회는
은행이 제35조, 제35조의2, 제35
조의3, 제37조, 제38조 또는 제
62조를 위반하거나 대주주가 제
35조의4를 위반한 경우에는 다
음 각 호의 구분에 따라 과징금
을 부과할 수 있다.

1. 제35조제1항·제3항·제4항

“시효”라 한다)이 지나면 하지
못한다.

② 내부감사, 검찰·경찰 등의
수사, 행정심판, 소송 등 절차가
진행되는 경우에는 대통령령으
로 정하는 바에 따라 시효의 진
행이 정지된다. 다만, 소송 이외
의 사유로 시효가 정지되는 경
우에는 그 기간은 5년을 넘지
못한다.

③ 행정심판 또는 소송 등의 결
과에 따라 절차상의 흠이나 징
계양정의 과다를 이유로 조치가
무효 또는 취소로 확정된 경우
에는 그 결정 또는 판결이 확정
된 날부터 3개월 이내에 그 취
지에 따라 다시 조치를 할 수
있다.

제65조의3(과징금) ① -----

-----.

1. -----

또는 제37조제3항제1호·제6항제3호에 따른 신용공여한도를 초과한 경우: 초과한 신용공여액의 100분의 10 이하

2. 제35조의2제1항 또는 제2항에 따른 신용공여한도를 초과한 경우: 초과한 신용공여액의 100분의 40 이하

3. 제35조의3제1항에 따른 지분증권의 취득한도를 초과한 경우: 초과 취득한 지분증권의 장부가액(帳簿價額) 합계액의 100분의 40 이하

4. 제37조제1항·제2항 또는 제6항제2호에 따른 지분증권의 소유한도를 초과한 경우: 초과 소유한 지분증권의 장부가액 합계액의 100분의 10 이하

5. 제37조제3항제2호를 위반하여 신용공여를 한 경우: 해당 신용공여액의 100분의 2 이하

6. 제37조제6항제1호를 위반하여 주식을 소유한 경우: 소유한 주식의 장부가액 합계액의 100분의 2 이하

7. 제37조제7항 본문을 위반하

----- 100분의 30 -----

2. -----

----- 신용공여액 -----

3. -----

----- 합계액 -----

4. -----

----- 100분의 30 ----

5. -----

----- 100분의 5 ----

6. -----

100분의 5 ----

7. -----

여 적정한 담보를 확보하지
아니하고 신용공여를 한 경우:
해당 신용공여액의 100분의 10
이하

8. 제37조제8항 본문을 위반하
여 불량자산을 거래한 경우:
해당 불량자산의 장부가액의
100분의 10 이하

9. 제38조제1호에 따른 투자한
도를 초과한 경우: 초과 투자
액의 100분의 10 이하

10. 제38조제2호를 위반하여 부
동산을 소유한 경우: 소유한
부동산 취득가액의 100분의 10
이하

11. 제38조제3호에 따른 부동산
소유한도를 초과한 경우: 초과
소유한 부동산 취득가액의 100
분의 10 이하

12. 제38조제4호를 위반하여 해
당 은행의 주식을 담보로 대출
한 경우: 대출금액의 100분의
2 이하

13. 제38조제5호를 위반하여 대
출한 경우: 대출금액의 100분
의 2 이하

----- 100분의 30

8. -----

100분의 30 ---

9. -----

--- 100분의 30 ---

10. -----

----- 100분의 30

11. -----

----- 100
분의 30 ---

12. -----

----- 100분의
5 ---

13. -----
----- 100분
의 5 ----

14. 제62조제1항에 따른 자산을
보유하지 아니한 경우: 위반
금액의 100분의 2 이하

15. 제35조의2제7항 또는 제8항
을 위반하여 신용공여하거나
자산을 무상양도·매매·교환
한 경우: 해당 신용공여액 또
는 해당 자산의 장부가액의
100분의 40 이하

16. 대주주가 제35조의4를 위반
함으로써 은행이 제35조의2제1
항 또는 제2항에 따른 신용공
여한도를 초과하여 해당 대주
주에게 신용공여한 경우: 초과
한 신용공여액의 100분의 40
이하

17. 대주주가 제35조의4를 위반
함으로써 은행이 제35조의2제7
항 또는 제8항을 위반하여 해
당 대주주에게 신용공여하거나
자산을 무상양도·매매·교환
한 경우: 해당 신용공여액 또
는 해당 자산의 장부가액의
100분의 40 이하

18. 대주주가 제35조의4를 위반
함으로써 은행이 제35조의3제1

14. -----

---- 100분의 5 ----

15. -----

----- 장부가액

16. -----

---- 신용공여액 ----

17. -----

----- 장부가액

18. -----

항에 따른 주식취득한도를 초과하여 해당 대주주의 주식을 취득한 경우: 초과취득한 주식의 장부가액 합계액의 100분의 40 이하

<신 설>

제65조의8(과징금 징수 및 체납처
분) ① 금융위원회는 과징금납
부의무자가 납부기한내에 과징
금을 납부하지 아니한 경우에는
납부기한의 다음날부터 납부한
날의 전일까지의 기간에 대하여
대통령령이 정하는 가산금을 징
수할 수 있다. <후단 신설>

② ~ ④ (생략)

제67조(벌칙) 다음 각 호의 어느
하나에 해당하는 자는 3년 이하

--- 장부가액 합계액 ---

② 금융위원회는 은행에 대하여 제53조제1항 또는 제2항에 따라 영업정지의 명령을 할 수 있는 경우에는 영업정지 명령에 갈음하여 대통령령으로 정하는 바에 따라 영업정지기간의 이익의 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

제65조의8(과징금 징수 및 체납처
분) ① -----

-----.

이 경우
가산금을 징수하는 기간은 60개
월을 초과하지 못한다.

② ~ ④ (현행과 같음)

제67조(벌칙) -----

의 징역 또는 1억원 이하의 벌
금에 처한다.

<신 설>

1. ~ 2. (생 략)

제69조(과태료) ① 다음 각 호의
어느 하나에 해당하는 자에게는
5천만원 이하의 과태료를 부과
한다.

1. ~ 7. (생 략)

<신 설>

<신 설>

<신 설>

<신 설>

8. ~ 11. (생 략)

② 제34조의3제3항을 위반하여
보고 또는 공시를 하지 아니한

-----.

1. 제10조제1항을 위반하여 승
인을 받지 아니하고 자본금의
감소에 해당하는 행위를 한
자

2. ~ 3. (현행과 같음)

제69조(과태료) ① -----
----- 은행에게는
1억원 -----
-----.

1. ~ 7. (현행과 같음)

7의2. 제41조에 따른 공고를 거
짓으로 한 은행

7의3. 제43조의2에 따른 보고서
의 제출을 게을리하거나 보고
서에 사실과 다른 내용을 적은
은행

7의4. 제43조의3에 따른 공시를
게을리하거나 공시에 사실과
다른 내용을 적은 은행

7의5. 제48조에 따른 검사를 거
부·방해 또는 기피한 은행

8. ~ 11. (현행과 같음)

② -----

은행에게는 3천만원 이하의 과태료를 부과한다.

③ 제52조의4를 위반하여 직원의 보호를 위한 조치를 하지 아니하거나 직원에게 불이익을 준 은행에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

④ 은행의 임원등 또는 직원이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. 제10조제1항을 위반한 경우

2. 삭제

2의2. 제34조의2제1항을 위반한 경우

2의3. 제34조의3을 위반한 경우

3. 제41조에 따른 공고를 거짓으로 한 경우

4. 제43조의2에 따른 보고서의 제출을 게을리하거나 보고서에 사실과 다른 내용을 적은 경우

5. (생략)

6. 제52조의2를 위반한 경우

7. ~ 8. (생략)

⑤ (생략)

----- 5천만원 -----
-----.

③ -----

----- 3천만원 -----
-----.

④ -----

----- 2천만원 -----
-----.

<삭제>

2. (현행과 같음)

<삭제>

<삭제>

<삭제>

<삭제>

5. (현행과 같음)

<삭제>

7. ~ 8. (현행과 같음)

⑤ (현행과 같음)

<신 설>

⑥ 금융위원회는 제1항부터 제4항까지에 따른 과태료를 금융감독원장으로 하여금 부과·징수하도록 할 수 있다. 이 경우 금융감독원은 대통령이 정하는 바에 따라 과태료 부과·징수와 관련한 사항을 분기별로 금융위원회에 보고하여야 한다.

< 의안 소관 부서명 >

금융위원회 은행과	
연 락 처	(02) 2100 - 2953