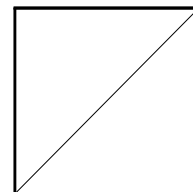


공 개



의안번호	제 7 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2020. 2. 19. (제 3 차)	

(주)한국투자금융지주의 한도초과보유주주에  
대한 적격성 심사결과 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 윤석현
제출 연월일	2020. 2. 19.

## 1. 보고주문

- ☐ (주)한국투자금융지주의 한도초과보유주주인 ○○○와 ●●●(이하 '○○○등 동일인')에 대한 '19.6월말 현재 (주)한국투자금융지주 주식의 한도초과 보유 관련 적격성 심사결과를 <별지>와 같이 보고한다.

## 2. 보고이유

- ☐ 금융지주회사법 제10조의2 제1항 및 동법 시행령 제10조 제1항에 따라 ○○○등 동일인이 '19.6월말 현재 한도초과 보유 요건을 충족하는지 여부를 심사하여 그 결과를 보고하려는 것임

## 3. 주요골자

- ☐ ○○○등 동일인은 '19.6월말 현재 관련 법규에서 정한 한도초과 보유 요건을 충족하고 있는 것으로 판단됨

## 4. 참고사항

가. 관계법규 : <붙임>

< 별지 >

(주)한국투자금융지주의  
한도초과보유주주에 대한 적격성 심사결과 보고

---

(주)한국투자금융지주의 한도초과보유주주인 ○○○와 ●●●(이하 '○○○등 동일인')에 대해 금융지주회사법 제10조의2 제1항 및 동법 시행령 제10조 제1항에 따라 한도초과 주식보유 요건 충족여부를 심사한 결과, ○○○등 동일인은 '19.6월말 현재 관련 법령상 초과보유요건을 충족하고 있는 것으로 판단됨

<붙임>

## 관 계 법 규

### [금융지주회사법]

제2조(정의) ① 이 법에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

1. ~ 6의4. (생략)
7. “동일인”이라 함은 본인 및 그와 대통령령이 정하는 특수관계에 있는 자(이하 “특수관계인”이라 한다)를 말한다.
10. "주요출자자"란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.
  - 가. 은행지주회사의 주주 1인을 포함한 동일인이 은행지주회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10(지방은행지주회사의 경우에는 100분의 15)을 초과하여 주식을 보유하는 경우의 해당 주주 1인
  - 나. 은행지주회사의 주주 1인을 포함한 동일인이 은행지주회사(지방은행지주회사를 제외한다)의 의결권 있는 발행주식 총수(제8조의2제2항에 따라 의결권을 행사하지 못하는 주식을 제외한다)의 100분의 4를 초과하여 주식을 보유하는 경우로서 해당 동일인이 최대주주이거나 대통령령으로 정하는 바에 따라 임원의 임면 등의 방법으로 해당 은행지주회사 및 그 자회사·손자회사·증손회사(제19조의2에 따라 금융지주회사에 편입된 다른 회사를 포함하며, 이하 "은행지주회사등"이라 한다)의 주요 경영사항에 대하여 사실상의 영향력을 행사하고 있는 자인 경우의 해당 주주 1인

② (생략)

제8조 (은행지주회사주식의 보유제한 등) ① 동일인은 은행지주회사의 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 10을 초과하여 은행지주회사의 주식을 보유할 수 없다. (단서 생략)

③ 제1항 각호외의 부분 본문의 규정에 불구하고 동일인은 다음 각호의 구분에 의한 한도를 각각 초과할 때마다 금융위원회의 승인을 얻어 은행지주회사의 주식을 보유할 수 있다. 다만, 금융위원회는 은행업의 효율성과 건전성에의 기여가능성, 당해 은행지주회사 주주의 보유지분 분포 등을 감안하여 필요하다고 인정되는 때에 한하여 각호에서 정한 한도외에 별도의 구체적인

보유한도를 정하여 승인할 수 있으며, 동일인이 그 승인받은 한도를 초과하여 주식을 보유하고자 하는 경우에는 다시 금융위원회의 승인을 얻어야 한다.

1. 제1항 각호외의 부분 본문에서 정한 한도(지방은행지주회사의 경우에는 제1항제3호에서 정한 한도)
  2. 당해 은행지주회사의 의결권있는 발행주식총수의 100분의 25
  3. 당해 은행지주회사의 의결권있는 발행주식총수의 100분의 33
- ④ 금융위원회는 제3항의 규정에 의한 승인을 하지 아니하는 경우에는 대통령령이 정하는 기간 이내에 신청인에게 그 사유를 명시하여 통지하여야 한다.
- ⑤ …… 제3항을 적용함에 있어 은행지주회사의 주식을 보유할 수 있는 자의 자격, 주식보유와 관련된 승인의 요건·절차, 그 밖에 필요한 사항은 당해 은행지주회사 등의 건전성을 저해할 위험성, 자산규모·재무상태의 적정성, 당해 은행지주회사등으로부터의 신용공여규모, 금융산업의 효율성과 건전성에의 기여가능성 등을 감안하여 대통령령으로 정한다.

**제10조의2(한도초과보유주주등에 대한 적격성 심사 등)** ① 금융위원회는 제8조 제3항 및 제8조의2 제3항에 따라 은행지주회사의 주식을 보유하는 자(이하 이 조에서 “한도초과보유주주등”이라 한다)가 당해 주식을 보유한 후에도 각각 제8조 제5항 및 제8조의5 제2항에 따른 자격 및 승인의 요건(이하 이 조에서 “초과보유요건등”이라 한다)을 충족하는지 여부를 대통령령이 정하는 바에 따라 심사하여야 한다.

- ② 금융위원회는 제1항의 규정에 의한 심사를 위하여 필요한 때에는 은행지주회사 또는 한도초과보유주주등에 대하여 필요한 자료 또는 정보의 제공을 요구할 수 있다.
- ③ 금융위원회는 제1항의 규정에 의한 심사결과 한도초과보유주주등이 초과보유요건등을 충족하지 못하고 있다고 인정되는 때에는 6월 이내의 기간을 정하여 초과보유요건등을 충족하도록 명할 수 있다.
- ④ 한도초과보유주주등이 제3항에 따른 명령을 받은 경우에는 그 명령을 이행할 때까지 다음 각 호의 구분에 따른 한도를 초과하여 보유하는 은행지주회사의 주식에 대하여는 의결권을 행사할 수 없다.
  1. 제8조 제3항에 따른 승인을 받은 동일인: 제8조 제3항 제1호에서 정한 한도
  2. 제8조의2 제3항 각 호의 어느 하나에 해당하는 비금융주력자: 제8조의 2

제1항에서 정한 한도

- ⑤ 금융위원회는 제3항의 규정에 의한 명령을 받은 한도초과보유주주등이 해당 명령을 이행하지 아니하는 때에는 6월 이내의 기간을 정하여 당해 한도초과보유주주등이 제4항 각 호의 구분에 따른 한도를 초과하여 보유하는 은행 지주회사의 주식을 처분할 것을 명할 수 있다.
- ⑥ 금융위원회는 제1항의 초과보유요건등의 충족 여부를 심사할 때 제8조의2 제3항 제2호에 해당하는 자에 대하여 같은 호 각 목의 요건을 충족하고 있는지를 심사하여야 한다.

**제45조의2(은행지주회사의 주요출자자에 대한 신용공여한도 등)** ① 은행지주회사등(다른 은행지주회사에 의하여 지배받는 금융지주회사를 제외한다. 이하 이 조 및 제45조의3 내지 제45조의5에서 같다)이 그 은행지주회사의 주요출자자(그 특수관계인을 포함한다. 이하 같다)에게 할 수 있는 신용공여의 합계액은 당해 은행지주회사등의 자기자본의 순합계액의 100분의 25의 범위 안에서 대통령령이 정하는 비율에 해당하는 금액과 그 주요출자자의 당해 은행지주회사에 대한 출자비율에 해당하는 금액중 적은 금액을 초과할 수 없다. 다만, 은행지주회사등이 제45조 제1항 단서의 사유에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다. <개정 2007. 8. 3.>

**제63조(권한의 위탁)** 금융위원회는 이 법에 의한 권한의 일부를 대통령령이 정하는 바에 의하여 금융감독원장에게 위탁할 수 있다.

#### [금융지주회사법 시행령]

**제3조 (특수관계인의 범위)** ① 법 제2조 제1항 제7호에서 "그와 대통령령이 정하는 특수관계에 있는 자"란 본인과 「은행법 시행령」 제1조의4 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 관계에 있는 자(이하 "특수관계인"이라 한다)를 말한다.

**제3조의3(사실상 영향력 행사 및 경영 관여의 기준)** ① 법 제2조 제1항 제10호 나목에 따라 주요 경영사항에 대하여 사실상의 영향력을 행사하는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자로 한다. <개정 2016. 7. 28.>

1. 단독으로 또는 다른 주주와의 합의·계약 등으로 금융지주회사(법 제2조제

1항 제10호 나목의 경우에는 은행지주회사를 말한다)의 대표자 또는 이사의 과반수 이상을 선임한 주주

2. 경영전략·조직변경 등 금융지주회사 및 그 자회사와 손자회사[법 제2조 제1항 제10호 나목의 경우에는 은행지주회사 및 그 자회사와 손자회사(이하 "은행지주회사등"이라 한다)를 말한다]의 주요 의사결정이나 업무집행에 지배적인 영향력을 행사한다고 인정되는 자로서 금융위원회가 지정한 자

**제6조의3 (한도초과 주식보유의 승인요건·절차 등)** ① 법 제8조 제3항의 규정에 의하여 은행지주회사의 주식을 보유하고자 하는 자는 별표 2에 규정된 요건에 적합하여야 한다. 다만, 금융위원회는 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제3호의 규정에 의한 부실금융기관의 정리 등 특별한 사유가 있다고 인정되는 경우에는 별표 2의 요건을 갖추지 아니한 자에 대하여도 승인할 수 있다.

- ② 금융위원회는 법 제8조 제3항의 규정에 의한 승인을 함에 있어서 신청인의 자격요건, 은행지주회사의 보유지분분포 등에 비추어 필요하다고 인정하는 경우에는 주식취득의 시기 및 방법 등을 제한할 수 있다.
- ⑥ 제3항부터 제5항까지에서 규정한 사항 외에 은행지주회사 주식의 보유에 대한 승인신청서의 서식, 승인신청의 방법 및 절차 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**제10조(한도초과보유주주등에 대한 적격성심사 절차 등)** ① 금융위원회는 법 제10조의2에 따라 한도초과보유주주등이 초과보유요건등을 충족하는지를 매 반기 정기적으로 심사하여야 한다. 다만, 한도초과보유주주등과 은행지주회사등 사이에 불법거래 징후가 있는 경우 등 특별히 필요하다고 인정할 때에는 수시심사를 실시할 수 있다.

- ② 한도초과보유주주등에 대한 적격성 심사의 절차·방법 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**제24조의2(은행지주회사의 주요출자자에 대한 신용공여한도 등)** ① 법 제45조의2 제1항 본문에서 "대통령령이 정하는 비율"이라 함은 100분의 25를 말한다.

제33조의3(권한의 위탁) ① 금융위원회는 법 제63조에 따라 별표 7 각 호에 따른 권한을 금융감독원장에게 위탁한다.

② 금융감독원장은 제1항에 따라 위탁받은 업무의 처리내용을 6개월마다 금융위원회에 보고하여야 한다. 다만, 금융위원회는 금융위원회가 정하여 고시하는 업무에 대해서는 보고의 시기를 달리 정할 수 있다.

<별표 2>

한도초과보유주주의 초과보유요건(제6조의3 제1항 관련)

구분	요건
1. 한도초과보유주주가 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따라 금융감독원으로부터 검사를 받는 기관(제2호, 제3호 및 제7호에 해당하는 내국법인은 제외한다)인 경우	<p>나. 금융거래 등 상거래에 있어서 약정한 기일 내에 채무를 변제하지 아니한 자로서 금융위원회가 정하는 자가 아닐 것</p> <p>다. 승인신청하는 내용이 법 제45조의2제1항에 적합할 것</p> <p>라. 승인신청 시 제출한 서류에 따라 은행지주회사의 지배주주로서 적합하고 해당 은행지주회사의 건전성과 금융산업의 효율화에 기여할 수 있음을 확인할 수 있을 것</p> <p>마. 다음의 요건을 충족할 것. 다만, 그 위반 등의 정도가 경미하다고 금융위원회가 인정하는 경우는 제외한다.</p> <p>1) 최근 5년간 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 의하여 부실금융기관으로 지정되었거나 법 또는 금융관련법령에 따라 영업의 허가·인가 등이 취소된 금융기관의 대주주 및 그 특수관계인이 아닐 것. 다만, 법원의 판결에 의하여 부실책임이 없다고 인정된 자 또는 부실에 따른 경제적 책임을 부담하는 등 금융위원회가 정하는 기준에 해당하는 자는 제외한다.</p> <p>2) 최근 5년간 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」상의 내부자거래 또는 불공정거래 금지규정을 위반하거나 법, 이영, 금융관련법령을 위반하여 처벌받은 사실이 없을 것</p>
5. 한도초과보유주주가 내국인으로서는 개인인 경우	<p>가. 주식취득 자금이 금융기관으로부터의 차입금이 아닐 것</p> <p>나. 제1호나목부터 마목까지의 요건을 충족할 것</p>



## [은행법 시행령]

**제1조의4 (특수관계인의 범위)** ① 법 제2조 제1항 제8호에서 “대통령령으로 정하는 특수관계에 있는 자”란 본인과 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 관계에 있는 자(이하 “특수관계인”이라 한다)를 말한다.

1. 배우자, 6촌 이내의 혈족 및 4촌 이내의 인척. 다만, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제3조의2 제1항 제2호 가목에 따른 독립경영자 및 같은 목에 따라 공정거래위원회가 동일인관련자의 범위로부터 분리를 인정하는 사람은 제외한다.
2. 본인 및 제1호 또는 제4호의 사람이 임원의 과반수를 차지하거나 이들이 제3호 또는 제5호의 자와 합하여 100분의 50 이상을 출연하였거나 이들 중의 1명이 설립자로 되어 있는 비영리법인·조합 또는 단체
3. 본인 및 제1호·제2호·제4호의 자가 의결권 있는 발행주식 총수(지분을 포함한다. 이하 같다)의 100분의 30 이상을 소유하고 있거나 이들이 최다수 주식소유자로서 경영에 참여하고 있는 회사
4. 본인, 제2호 또는 제3호의 자에게 고용된 사람(사용자가 법인·조합 또는 단체인 경우에는 임원을 말하고, 개인인 경우에는 상업사용인, 고용계약에 따라 고용된 사람 또는 그 개인의 금전이나 재산으로 생계를 유지하는 사람을 말한다)
5. 본인 및 제1호부터 제4호까지의 자가 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 30 이상을 소유하고 있거나 이들이 최다수 주식소유자로서 경영에 참여하고 있는 회사
6. 본인이 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조 제2호에 따른 기업집단(이하 “기업집단”이라 한다)을 지배하는 자(이하 “계열주”라 한다)인 경우에 그가 지배하는 기업집단에 속하는 회사(계열주가 단독으로 또는 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제3조 제1호 각 목의 어느 하나 및 같은 조 제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 관계에 있는 자와 합하여 같은 조 제1호 및 제2호의 요건에 해당하는 외국법인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다) 및 그 회사의 임원
7. 본인이 계열주와 제1호 또는 제2호에 따른 관계에 있는 자이거나 계열주가 지배하는 기업집단에 속하는 회사의 임원인 경우에 그 계열주가 지배하는 기업집단에 속하는 회사 및 그 회사의 임원

8. 본인이 기업집단에 속하는 회사인 경우에 그 회사와 같은 기업집단에 속하는 회사 및 그 회사의 임원
9. 본인 또는 제1호부터 제8호까지의 자와 합의 또는 계약 등으로 은행의 발행주식에 대한 의결권(의결권의 행사를 지시할 수 있는 권한을 포함한다)을 공동으로 행사하는 자

## [금융지주회사감독규정]

**제12조(은행지주회사 주식보유승인의 요건 등)** ① 영 제6조의 3 제1항의 <별표2> 규정에서 “금융위원회가 정하는 기준”이라 함은 <별표1-2>와 같다.

**제13조의8(한도초과보유주주 등에 대한 적격성 심사)** 법 제10조의2 제1항에 따른 한도초과보유주주등(법 제8조의2 제3항 제1호에 따라 승인을 받은 비금융주력자를 제외한다)은 금융위가 영 제10조제1항에 따른 심사를 하기 위하여 필요한 서류로서 감독원장이 정하는 서류를 결산 및 반기 가결산이 확정된 때부터 1월 이내에 금융위에 제출하여야 한다.

## <별표 1-2>

### 한도초과보유주주등의 초과보유요건(제12조 제1항 관련)

2. 영 제6조의3 별표2 제1호 나목 및 제2호 나목·제3호·제4호 라목·제5호 나목 중 “제1호 나목” 관련(제7호에 따라 적용하는 경우를 포함한다) 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자가 아닐 것
  - 가. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제17조의 규정에 의한 종합신용정보집중기관에 금융질서 문란정보 거래처 또는 약정한 기일내에 채무를 변제하지 아니한 자로 등록되어 있는 자

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	금융그룹감독실
연 락 처	02-2100-2836	02-3145-8212