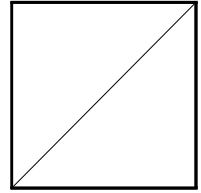


공 개



의안번호	제 63 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 2. 19. (제 3 차)	

비씨카드(주)에 대한 부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출연월일	2020. 2. 19.

## 1. 의결주문

비씨카드(주)에 대한 부문검사결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하고, 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출기한 내에 조치대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

## 2. 제안이유

비씨카드(주)에 대해 실시한 부문검사결과 확인된 위법·부당사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

「여신전문금융업법」상 대주주 발행주식 취득 절차 미준수와 관련하여 비씨카드(주)에 대하여 과태료 부과 조치를 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

- 「여신전문금융업법」 제49조의2(대주주에 대한 신용공여한도 등), 제50조(대주주가 발행한 주식의 소유한도 등), 제72조(과태료) 제1항
- 「여신전문금융업법 시행령」 제19조의3(대주주와의 거래금액 등) 제1항, 제26조(과태료의 부과기준) 및 <별표 4> 과태료의 부과 기준 등

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제4차 제재심의위원회(2020.2.6.) 심의필

<별지>

비씨카드(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

- 비씨카드(주) : 과태료 2,990만원 부과

## 2. 조치사유

### 가. 대주주 주식취득 및 신용공여 관련절차 미준수

#### (1) 대주주 발행 주식취득시 사전 이사회 전원 의결 의무 위반

- ☐ 「여신전문금융업법」 제50조 제2항에 의하면 여신전문금융회사는 그의 대주주(특수관계인 포함)가 발행한 주식을 일정금액\* 이상으로 취득하려는 경우 이사회 재적이사 전원의 찬성으로 의결하여야 하는데도

\* 자기자본의 1만분의 10에 해당하는 금액과 10억원 중 적은 금액(이하, '기준금액')

- 비씨카드(주)는 2015.9.21. 자회사인 인도네시아 현지법인(◆◆◆◆)의 주식(233억원)을 취득하기 위한 이사회 결의시 재적이사 전원의 의결\*을 거치지 아니하였음

\* 재적이사 8명중 6명의 찬성으로 의결

## (2) 대주주 신용공여 등 보고 및 공시 의무 위반

- 「여신전문금융업법」 제49조의2 제3항 및 제50조 제3항 등에 의하면 여신전문금융회사는 그의 대주주(특수관계인 포함)에게 기준금액 이상으로 신용공여를 하거나 대주주가 발행한 주식을 취득한 경우 그 사실을 지체 없이 금융감독원장에게 보고하고 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도
- 비씨카드(주)는 기준금액을 초과하여 2016.1.19.~2017.11.1. 기간중 4차례에 걸쳐 인도네시아 현지법인 ◆◆◆◆의 주식(233억원 상당)을 취득하고, 2016.3.7. 동 현지법인에 대하여 112억원 상당의 지급보증을 제공하고도 지체 없이 금융감독원장에게 보고하거나 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하지 않았음

### 대주주 신용공여 등 보고·공시의무 위반내역

(단위 : 백만원)

거래일	대주주명	거래금액	기준금액*	거래내역
2016.1.19.	◆◆◆◆	9,345	943	주식 취득
2016.3.7.		11,201	943	지급보증
2016.8.10.		8,773	889	주식 취득
2017.5.19.		3,604	878	주식 취득
2017.11.1.		1,619	992	주식 취득

\* 직전분기말 자기자본의 0.1%와 10억원중 적은 금액

#### <관련규정>

1. 「여신전문금융업법」 제49조의2, 제50조 제3항
2. 「여신전문금융업법 시행령」 제19조의3
3. 「여신전문금융업감독규정」 제5조의6

## 관 계 법 규

### □ 「여신전문금융업법」

**제2조(정의)** 18. “신용공여”란 대출, 지급보증 또는 지급 지원적 성격의 유가증권의 매입, 그 밖에 금융거래상의 신용위험이 따르는 여신전문금융회사의 직접적·간접적 거래로서 대통령령으로 정하는 것을 말한다

**제49조의2(대주주에 대한 신용공여한도 등)** ② 여신전문금융회사는 그의 대주주에게 제1항의 범위에서 대통령령으로 정하는 금액 이상의 신용공여(대통령령으로 정하는 거래를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)를 하려는 경우에는 미리 이사회 결의를 거쳐야 한다. 이 경우 이사회는 재적이사 전원의 찬성으로 의결한다.

③ 여신전문금융회사는 그의 대주주에게 제2항에 따라 대통령령으로 정하는 금액 이상의 신용공여를 한 경우에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

④ 여신전문금융회사는 제3항에 따른 보고사항 중 대통령령으로 정하는 사항을 종합하여 분기별로 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

**제50조(대주주가 발행한 주식의 소유한도 등)** ② 여신전문금융회사는 그의 대주주가 발행한 주식을 제1항의 범위에서 대통령령으로 정하는 금액 이상으로 취득하려는 경우에는 미리 이사회 결의를 거쳐야 한다. 이 경우 이사회는 재적이사 전원의 찬성으로 의결한다.

③ 여신전문금융회사는 제2항에 따라 그의 대주주가 발행한 주식을 대통령령으로 정하는 금액 이상으로 취득한 경우에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

④ 여신전문금융회사는 제3항에 따른 보고사항 중 대통령령으로 정하는 사항을 종합하여 분기별로 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

**제53조(감독)** ① 금융위원회는 여신전문금융회사와 겸영여신업자(이하 "여신전문금융회사등"이라 한다)가 이 법 또는 이 법에 따른 명령을 지키는지를 감독한다.

④ 금융위원회는 여신전문금융회사등과 부가통신업자가 별표 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융감독원장의 건의에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 하거나 금융감독원장으로 하여금 제1호에 해당하는 조치

를 하게 할 수 있다.

1. 여신전문금융회사등과 부가통신업자에 대한 주의·경고 또는 그 임직원에게  
대한 주의·경고·문책(問責)의 요구

**제72조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 5천만원 이하  
의 과태료를 부과한다.

6. 제49조의2제2항 또는 제50조제2항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 아니한 자
7. 제49조의2제3항·제4항 또는 제50조제3항·제4항을 위반하여 보고 또는 공  
시를 하지 아니한 자

③ 제1항 및 제2항에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원  
회가 부과·징수한다.

□ 「여신전문금융업법」(2016.9.30. 법률 제14127호로 시행되기 이전의 것)

**제50조(대주주와의 거래 등의 제한)** ① 여신전문금융회사가 그의 대주주(대통령령  
으로 정하는 대주주의 특수관계인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)에게 제공  
할 수 있는 신용공여의 합계액은 그 여신전문금융회사의 자기자본의 100분의  
100을 넘을 수 없으며, 대주주는 그 여신전문금융회사로부터 그 한도를 넘겨  
신용공여를 받아서는 아니 된다.

② 여신전문금융회사는 그의 대주주에게 제1항의 범위에서 대통령령으로 정하는  
금액 이상의 신용공여(대통령령으로 정하는 거래를 포함한다. 이하 이 조에서  
같다)를 하거나 그의 대주주가 발행한 주식을 대통령령으로 정하는 금액 이상  
으로 취득하려는 경우에는 미리 이사회 결의를 거쳐야 한다. 이 경우 이사회는  
재적이사 전원의 찬성으로 의결한다.

③ 여신전문금융회사는 그의 대주주에게 제2항에 따라 대통령령으로 정하는  
금액 이상의 신용공여를 하거나 대주주가 발행한 주식을 대통령령으로 정하는  
금액 이상으로 취득한 경우에는 그 사실을 금융위원회에 지체 없이 보고하고,  
인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.

④ 여신전문금융회사는 제3항에 따른 보고사항 중 대통령령으로 정하는 사항을  
종합하여 분기별로 금융위원회에 보고하고, 인터넷 홈페이지 등을 이용하여  
공시하여야 한다.

**제72조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 500만원 이하  
의 과태료를 부과한다.

6. 제50조제2항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 아니한 자
7. 제50조제3항·제4항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 아니한 자

② 제1항에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 부과  
· 징수한다.

□ 「여신전문금융업법 시행령」(2016.9.30. 제27534호로 시행되기 이전의 것)

**제19조의3(대주주와의 거래금액 등)** ① 법 제50조 제2항 전단에서 “대통령령으로 정하는 금액”이란 각각 금융위원회가 정하여 고시하는 단일거래금액(이하 이 조에서 “단일거래금액”이라 한다)이 자기자본의 1만분의 10에 해당하는 금액과 10억원 중 적은 금액을 말한다.

**제26조(과태료의 부과기준)** 법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 4와 같다.

[별표 4] 과태료의 부과기준(제26조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)		
위반행위	근거 법조문	과태료 금액
파. 법 제50조제2항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 않은 경우	법 제72조 제1항제6호	500
하. 법 제50조제3항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제72조 제1항제7호	300
거. 법 제50조제4항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제72조 제1항제7호	150

**제26조(과태료의 부과기준)**(2017.10.19. 시행되기 이전의 것)법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 4와 같다.

[별표 4] 과태료의 부과기준(제26조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
파. 법 제49조의2제2항 또는 제50조제2항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 않은 경우	법 제72조 제1항제6호	5,000
하. 법 제49조의2제3항 또는 제50조제3항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제72조 제1항제7호	3,000
거. 법 제50조제4항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제72조 제1항제7호	1,500

**제26조(과태료의 부과기준)**(2017.10.19. 시행) 법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 4와 같다.

[별표 4] 과태료의 부과기준(제26조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	과태료 금액
파. 법 제49조의2제2항 또는 제50조제2항을 위반하여 이사회 결의를 거치지 않은 경우	법 제72조 제1항제6호	5,000
하. 법 제49조의2제3항 또는 제50조제3항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제72조 제1항제7호	3,000
거. 법 제50조제4항을 위반하여 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제72조 제1항제7호	3,000

□ 「여신전문금융업감독규정」

**제5조의6(대주주에 대한 신용공여 등)** ① 시행령 제19조의3제1항의 "금융위원회가 정하여 고시하는 단일거래금액"은 신용공여의 경우에는 동일한 개인 또는 법인 각각에 대한 개별 신용공여약정(기존의 신용공여약정을 갱신·대환·연장하는 경우를 포함한다)상의 약정금액(시행령 제19조의3제2항에서 정하는 사채권 취득의 경우에는 단일한 매매계약에 의한 취득금액을 말한다. 이하 이 조에서 같다)을 기준으로 산정하되, 동일한 개인 또는 법인에 대하여 같은 날에 다수의 약정이 체결되는 경우에는 개별 약정금액의 합계액을 기준으로 산정하며, 주식 취득의 경우에는 단일한 매매계약에 의한 취득금액을 기준으로 산정하되, 같은 날에



다수의 매매계약이 체결되는 경우에는 그 합계액을 기준으로 산정한다.

② 여신전문금융회사는 법제49조의2제3항에 따른 대주주에 대한 신용공여현황 또는 법 제50조제3항에 따른 대주주 발행주식 취득현황을 감독원장이 정하는 바에 따라 감독원장에게 보고하여야 한다

□ 「금융기관점사및제재에관한규정」(2017.10.19.시행 이전의 것)

**제18조(임원에 대한 제재)** ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련법의 규정 등에 의거 금융기관의 임원에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

1. ~ 2. (생략)

3. 문책 경고

가. 금융관련법규를 위반하거나 그 이행을 태만히 한 경우

나. 당해 금융기관의 정관에 위반되는 행위를 하여 신용질서를 문란시킨 경우  
다. 감독원장이 금융관련법규에 의하여 요구하는 보고서 또는 자료를 허위로 제출하거나 제출을 태만히 한 경우

라. 직무상의 감독의무 이행을 태만히 하여 금융기관의 건전한 운영을 저해하거나 금융질서를 문란시킨 경우

마. ~ 사. (생략)

4. 주의적 경고

제3호 각목의 1에 해당되거나 정상참작의 사유가 있거나 위법·부당행위의 정도가 비교적 가벼운 경우

5. 주의

정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 상당히 경미한 경우

② ~ ④ (생략)

**제19조(직원에 대한 제재)** ① 감독원장은 금융위설치법, 금융업관련법 등의 규정에 따라 금융기관의 직원에 대한 면직요구 등을 금융위에 건의하여야 하며, 금융기관의 직원에 대하여 면직, 정직, 감봉, 견책 또는 주의 등의 제재조치를 요구할 수 있다.

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 등의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② (생략)

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2>과징금 부과기준 및 <별표3>과태료 부과기준에 의한다.

<별표3>

### 과태료 부과기준

1. 목 적: (생략)

2. 과태료 산정방식:

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고금액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당금액을 말한다. 이하 같다.)을 과태료부과 기준금액으로 한다.

나. 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 법정최고금액의 일정비율로 예정금액을 산정한다.

다. 위반자에게 가중·감면사유가 있는 경우에는 위 예정금액을 가중·감면하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다.

라. ~ 마. (생략)

3. 예정금액의 산정

과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

위반결과 \ 동기	고의	과실
중대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 75%
보통	법정최고금액의 75%	법정최고금액의 50%
경미	법정최고금액의 50%	법정최고금액의 25%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.<개정 2013.12.20>

(1) 중 대 : 사회·경제적 물의를 야기하거나 금융기관 또는 금융소비자에 손실을 초래한 경우 및 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융 질서를 저해하는 경우 등을 의미<개정 2013.12.20>

(2) 보 통 : '중대', '경미'에 해당하지 않는 경우를 의미

(3) 경 미 : 단순법규 위반 등을 의미

4. 최종 과태료 부과금액의 결정

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 예정금액의 50% 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다. 다만 가중하는 경우에도 금융업 관련법상의 법정최고금액을 넘지 못하며, 나.(9)의 경우에는 예정금액의 50%를 초과하여 감경할 수 있다.<개정 2016.7.25.>

나. 감경 사유

(3) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 자진하여 신고하는 등 검사에 적극적으로

협조한 경우에는 예정금액의 100분의 30 이내에서 감경할 수 있다

## 6. 기 타

최종 과태료 부과금액을 결정함에 있어서 10만원 단위 미만의 금액은 절사한다.

## □ 「금융기관점사및제재에관한규정」(2017.10.19.시행)

### <별표3>

### 과태료 부과기준

## 3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보 통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경 미	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%	법정최고금액의 20%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

(1) 중 대 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론(「방송법」에 따른 지상파방송사업자가 전국을 대상으로 행하는 방송 또는 「신문 등의 진흥에 관한 법률」에 따른 일반일간신문 중 서울에 발행소를 두고 전국을 대상으로 발행되는 둘 이상의 신문을 말한다. 이하 같다)에 공표되어 당해 금융기관은 물론 금융업계의 공신력을 실추시킨 경우 등 사회·경제적 물의를 야기한 경우 또는 금융기관·금융거래자에 손실을 초래한 경우 또는 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융질서를 저해하는 경우 등을 의미

(2) 보 통 : ‘중대’, ‘경미’에 해당하지 않는 경우를 의미

(3) 경 미 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론에 공표되어 당해 금융기관의 공신력을 실추시키거나 당해 금융기관이 신뢰를 상실하여 금융상품 해지 등이 초래된 정도의 사회·경제적 파급효과가 없고 금융거래자에 피해가 없는 경우 등을 의미

※ 구분기준 중 위반동기의 내용은 다음과 같다.

(1) 상 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 없는 경우

(2) 중 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 있는 경우 또는 위반행위가 위반자의 중과실에 의한 경우

(3) 하 : 상 또는 중에 해당하지 않는 경우

□ 「금융기관검사및제재에관한규정시행세칙」

제45조(직원에 대한 제재) ① 규정 제5조 및 제19조에 의한 금융기관 직원에 대한 제재의 종류 및 사유는 다음과 같다.

1. ~ 5. (생략)

5. 주의

정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 상당히 경미한 경우

<붙임 2>

## 제재내용 공개안

1. 금융기관명 : 비씨카드(주)

2. 제재조치일 : 2020. 2. 28.

3. 제재조치내용

제재대상	제 재 내 용
기관	과태료 2,990만원
임원	-
직원	퇴직자 위법·부당사항 통보 1명

4. 제재대상사실

가. 문책사항

(1) 대주주 주식취득 및 신용공여 관련절차 미준수

① 대주주 발행 주식취득시 사전 이사회 전원 의결 의무 위반

□ 「여신전문금융업법」 제50조 제2항에 의하면 여신전문금융회사는 그의 대주주(특수관계인 포함)가 발행한 주식을 일정금액\* 이상으로 취득하려는 경우 이사회 재적이사 전원의 찬성으로 의결하여야 하는데도

\* 자기자본의 1만분의 10에 해당하는 금액과 10억원 중 적은 금액(이하, '기준금액')

○ 비씨카드(주)는 2015.9.21. 자회사인 인도네시아 현지법인(◆◆◆◆)의 주식을 취득하기 위한 이사회 결의시 재적이사 전원의 의결을 거치지 아니하였음

## ② 대주주 신용공여 등 보고 및 공시 의무 위반

- 「여신전문금융업법」 제49조의2 제3항 및 제50조 제3항 등에 의하면 여신전문금융회사는 그의 대주주(특수관계인 포함)에게 기준금액 이상으로 신용공여를 하거나 대주주가 발행한 주식을 취득한 경우 그 사실을 지체 없이 금융감독원장에게 보고하고 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도
- 비씨카드(주)는 기준금액을 초과하여 2016.1.19.~2017.11.1. 기간중 4차례에 걸쳐 인도네시아 현지법인 ◆◆◆◆의 주식(233억원 상당)을 취득하고, 2016.3.7. 동 현지법인에 대하여 112억원 상당의 지급보증을 제공하고도 지체 없이 금융감독원장에게 보고하거나 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하지 않았음

### <관련규정>

1. 「여신전문금융업법」 제49조의2, 제50조
2. 「여신전문금융업법 시행령」 제19조의3
3. 「여신전문금융업감독규정」 제5조의6

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	여신금융검사국
연 락 처	02-2100-2983	02-3145-8803