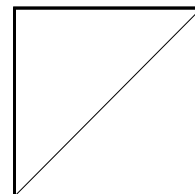


공 개



의안번호	제 238 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 7. 8. (제 13 차)	

(주)하나금융지주에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 은 성 수
제출 연월일	2020. 7. 8.

## 1. 의결주문

(주)하나금융지주에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출 기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

## 2. 제안이유

(주)하나금융지주에 대한 부문검사 결과 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

(주)하나금융지주에 대한 부문검사 결과 ‘금융지주회사등 간 고객정보제공 절차 미준수’가 적발되어 「금융지주회사법」 제72조 등에 따라 과태료를 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임1)

- 「금융지주회사법」 제48조의2(고객정보의 제공 및 관리) 제1항, 제72조 (과태료) 제1항
- 「금융지주회사법 시행령」 제27조의2(고객정보의 제공 및 관리) 제1항, 제39조 (과태료의 부과기준), [별표8]
- 「금융지주회사감독규정」 제24조의2(고객정보의 제공 및 관리) 제1항 제9호

- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항 및 제3항, [별표3] 과태료 부과기준
- 「질서위반행위규제법」 제16조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항, 제17조(과태료의 부과) 제1항, 제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 제1항
- 「질서위반행위규제법 시행령」 제3조(사전통지 및 의견제출 등) 제1항 내지 제3항, 제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)

#### 다. 제재내용 공개안 (붙임2)

#### 라. 관계부서 협의

- 제12차 제재심의위원회(2020.6.18.) 심의필

<별지>

(주)하나금융지주에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

○ (주)하나금융지주 : 과태료 2억 6,000만원\* 부과

\* 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

- 조치사유 : 금융지주회사등 간 고객정보제공절차 미준수

- 법적근거 : 「금융지주회사법」 제72조 제1항 제6호  
「금융지주회사법 시행령」 제39조, [별표8]

## 2. 조치사유

### 가. 금융지주회사등 간 고객정보제공절차 미준수

☐ 「금융지주회사법」 제48조의2 및 「금융지주회사감독규정」 제24조의2 등에 따르면, 금융지주회사는 소속 은행 등에게 신용위험관리 등 내부 경영관리상 이용할 목적으로 고객의 동의 없이 개인신용정보 등을 요청하는 경우에는 고객정보의 이용목적, 정보요청 범위 및 이용기간, 이용자 범위, 이용 후 처리방법 등에 대해 분기별 1회 이상 고객정보 관리인의 점검을 받아야 하는데도

- (주)하나금융지주는 2016. 1. 18. ~ 2018. 4. 12.기간 중 그룹 연결BIS자기 자본비율 산출을 위해 ○○○○ 등 6개 자회사\*로부터 개인차주의 주민등록번호 등 개인식별정보가 포함된 개인신용정보\*\*를 요청하여 제공받으면서 분기별 1회 이상 고객정보관리인의 점검(10회\*\*\*)을 받지 않았음

\* ○○○○, ●○○○, ○●○○, ●●○○, ○●●○, ●●●○

\*\* 계좌번호, 여신 승인금액, 실행잔액, 미수이자, 만기일 등

\*\*\* 2016년 1,2,3,4분기, 2017년 1,2,3,4분기, 2018년 1,2분기

(붙임1)

## 관계 법규

### □ 「금융지주회사법」

**제48조의2(고객정보의 제공 및 관리)** ① 금융지주회사등은 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조제1항 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조·제33조에도 불구하고 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조에 따른 금융거래의 내용에 관한 정보 또는 자료(이하 "금융거래정보"라 한다) 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조제1항에 따른 개인신용정보를 다음 각 호의 사항에 관하여 금융위원회가 정하는 방법과 절차(이하 "고객정보제공절차"라 한다)에 따라 그가 속하는 금융지주회사등에게 신용위험관리 등 대통령령으로 정하는 내부 경영관리상 이용하게 할 목적으로 제공할 수 있다.

1. 제공할 수 있는 정보의 범위
2. 고객정보의 암호화 등 처리방법
3. 고객정보의 분리 보관
4. 고객정보의 이용기간 및 이용목적
5. 이용기간 경과 시 고객정보의 삭제
6. 그 밖에 고객정보의 엄격한 관리를 위하여 대통령령으로 정하는 사항

**제72조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

6. 제48조의2제1항·제2항·제4항 및 제6항부터 제8항까지의 규정을 위반한 자

### □ 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」

**제32조(개인신용정보의 제공·활용에 대한 동의)** ① 신용정보제공·이용자가 개인신용정보를 타인에게 제공하려는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 해당 신용정보주체로부터 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 개인신용정보를 제공할 때마다 미리 개별적으로 동의를 받아야 한다. 다만, 기존에 동의한 목적 또는 이용범위에서 개인신용정보의 정확성·최신성을 유지하기 위한 경우에는 그러하지 아니하다.

**제34조(개인식별정보의 제공·이용)** 신용정보제공·이용자가 개인을 식별하기 위하여 필요로 하는 정보로서 대통령령으로 정하는 정보를 제공·이용하는 경우에는 제32조 및 제33조를 준용한다.

□ 「금융지주회사법 시행령」

**제27조의2(고객정보의 제공 및 관리)** ① 법 제48조의2제1항 및 제2항에서 "신용위험 관리 등 대통령령으로 정하는 내부 경영관리"란 각각 고객에게 상품 및 서비스를 소개하거나 구매를 권유하는 업무가 아닌 업무로서 다음 각 호의 업무를 말한다

1. 신용위험관리 등 위험관리와 내부통제

**제39조(과태료의 부과기준)** 법 제72조제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 8과 같다.

[별표 8] 과태료의 부과기준(제39조 관련)

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

위반행위	근거 법조문	부과대상	금액
자. 법 제48조의2제1항·제2항·제4항 및 제6항 부터 제8항까지의 규정을 위반한 경우	법 제72조 제1항 제6호	기관	10,000
		개인	2,000

□ 「금융지주회사감독규정」

**제24조의2(고객정보의 제공 및 관리<2015.12.29. 이전>)** ① 법 제48조의2제1항의 "금융위원회가 정하는 방법과 절차"란 다음 각 호와 같다.(신설 2014. 11. 29)

5. 정보이용기간은 1개월 이내로 할 것. 다만, 다음 각목의 어느 하나에 경우에는 고객 정보를 요청한 회사와 제공한 회사의 고객정보관리인의 승인을 받아 1개월을 초과하여 정보이용기간을 설정할 수 있다.

다. 그 밖의 신용위험관리 등 정보제공의 목적을 달성하기 위해 필요한 경우

7. 고객정보를 요청하거나 제공하는 경우 해당 회사의 고객정보관리인은 다음 각목의 사항을 심사하여 승인여부를 결정할 것

가. 요청·제공하는 고객정보의 이용목적이 법 제48조의2제1항의 내부 경영관리에 이용할 목적에 해당하고 구체적이고 타당한지 여부

나. 요청·제공하는 고객정보의 범위와 이용기간이 적절한지 여부

다. 고객정보 이용자 범위, 이용 후 처리방법 등이 적절한지 여부

9. 고객정보를 요청한 회사의 고객정보관리인은 제5호다목에 따라 승인 받은 정보에 대해 이용기간의 적정성을 매월 점검할 것

**제24조의2(고객정보의 제공 및 관리)** ① 법 제48조의2제1항의 "금융위원회가 정하는 방법과 절차"란 다음 각 호와 같다.

5. 정보이용기간은 1개월 이내로 할 것. 다만, 신용위험관리 등 정보제공의 목적을 달성하기 위해 필요한 경우로서 고객정보를 요청한 회사와 제공한 회사의 고객정보 관리인의 승인을 받은 경우에는 1개월을 초과하여 정보이용기간을 설정할 수 있다.
6. 이용기간이 경과하였거나 제공목적 달성 등으로 정보가 불필요하게 되었을 때에는 해당 정보를 지체없이 파기할 것
7. 고객정보를 요청하거나 제공하는 경우 해당 회사의 고객정보관리인은 다음 각목의 사항을 심사하여 승인여부를 결정할 것
  - 가. 요청·제공하는 고객정보의 이용목적이 법 제48조의2제1항의 내부 경영관리에 이용할 목적에 해당하고 구체적이고 타당한지 여부
  - 나. 요청·제공하는 고객정보의 범위와 이용기간이 적정한지 여부
  - 다. 고객정보 이용자 범위, 이용 후 처리방법 등이 적정한지 여부
8. 금융지주회사의 고객정보관리인은 계열회사의 고객정보 제공·이용에 관한 제반사항을 매분기 점검하고 종합점검 결과를 연 1회 감독원장에게 보고할 것
9. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 고객정보의 요청·제공의 경우에는 제5호 및 제7호를 적용하지 아니한다. 다만, 이 경우 고객정보를 요청한 회사의 고객정보관리인은 고객정보의 이용이 제7호 각 목의 사항을 준수한 것인지를 매분기마다 1회 이상 점검하여야 한다.
  - 가. 영 제27조의2제1항제1호·제2호의 업무 수행

□ 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령」

**제29조(개인식별정보의 제공·이용)** 법 제34조에서 "대통령령으로 정하는 정보"란 생존하는 개인의 성명, 주소, 다음 각 호의 번호, 성별, 국적 등 개인을 식별할 수 있는 정보를 말한다.

1. 「주민등록법」 제7조의2제1항에 따른 주민등록번호

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

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

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

<별표 3> 과태료 부과기준

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. 금융업관련법령 및 감독규정에서 업권별·위반행위 유형별로 별도의 기준을 정하는 경우 그 기준에 따른다. 이 경우 그 근거를 검사결과 조치안에 명시하여야 한다.
- 마. 과태료 부과에 있어 이 규정에서 정하고 있는 내용을 제외하고는 질서위반행위규제법에서 정하는 바를 따른다.

### 3. 예정금액의 산정

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

동기 위반결과	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.

- (1) 중 대 : 사회·경제적 물의를 야기하거나 금융기관 또는 금융소비자에 손실을 초래한 경우 및 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 : 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 금융업관련법상의 법정최고금액을 넘지 못한다.

가. 가중 사유

- (2) 과태료 부과처분을 받은 날로부터 5년 이내에 기존의 과태료 부과처분과 동일한 법규 위반 행위를 한 자에 대하여 과태료를 부과하는 경우에는 예정금액의 20% 이내에서 가중할 수 있다.

나. 감경 사유

- (3) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 자진신고하거나 스스로 시정한 경우에는 예정금액의 30%이내에서 감경할 수 있다.
- (4) 위반행위에 단순가담하거나 지시에 추종한 경우에는 예정금액의 50%이내에서 감경할 수 있다.

### 5. 과태료 부과면제

위반자에게 다음과 같은 사유가 있는 경우에는 과태료 부과를 면제할 수 있다.

- (5) 고의나 중대한 과실이 아닌 사소한 부주의나 오류로 인한 위반행위로서 금융기관 또는 금융소비자에 미치는 영향이 없거나 미미한 경우에는 견책·주의 또는 시정조치 등으로 갈음할 수 있다.

6. 기 타

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

□ 「질서위반행위규제법」

**제16조(사전통지 및 의견 제출 등)** ① 행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자에게 대통령령으로 정하는 사항을 통지하고, 10일 이상의 기간을 정하여 의견을 제출할 기회를 주어야 한다. 이 경우 지정된 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 의견이 없는 것으로 본다.

**제17조(과태료의 부과)** ① 행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)으로 과태료를 부과하여야 한다.

**제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경)** ① 행정청은 당사자가 제16조에 따른 의견 제출 기한 이내에 과태료를 자진하여 납부하고자 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 과태료를 감경할 수 있다.

② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

□ 「질서위반행위규제법 시행령」

**제3조(사전통지 및 의견제출 등)** ① 법 제16조 제1항에 따라 행정청이 과태료부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 기재한 서면으로 하여야 한다.

1. 당사자의 성명(법인인 경우에는 명칭과 대표자의 성명)과 주소
2. 과태료 부과 원인이 되는 사실, 과태료 금액 및 적용 법령
3. 과태료를 부과하는 행정청의 명칭과 주소
4. 당사자가 의견을 제출할 수 있다는 사실과 그 제출기한
5. 법 제18조에 따라 자진 납부하는 경우 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)

② 당사자는 제1항 제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다) 또는 구두로 의견을 제출할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위한 증거자료 등을 제출할 수 있다.

③ 행정청은 제2항에 따른 의견이 구두로 제출된 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

**제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경)** 법 제18조 제1항에 따라 자진 납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.

(붙임2)

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : (주)하나금융지주

2. 제재조치일 : 2020. 7. .

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	○ 과태료 부과(2억 6,000만원)
직원	○ 자율처리필요사항 1건

4. 제재대상사실

가. 금융지주회사등 간 고객정보제공절차 미준수

□ 「금융지주회사법」 제48조의2 및 「금융지주회사감독규정」 제24조의2 등에 따르면, 금융지주회사는 소속 은행 등에게 신용위험관리 등 내부 경영관리상 이용할 목적으로 고객의 동의 없이 개인신용 정보 등을 요청하는 경우에는 고객정보의 이용목적, 정보요청 범위 및 이용기간, 이용자 범위, 이용 후 처리방법 등에 대해 고객정보관리인의 승인을 받거나 분기별 1회 이상 고객정보 관리인의 점검을 받아야 하는데도

○ (주)하나금융지주는 2015. 1. 19. ~ 2018. 4. 12.기간 중 그룹 연결BIS 자기자본비율 산출을 위해 ○○○○ 등 6개 자회사로부터 14회에 걸쳐 개인차주의 주민등록번호 등 개인식별정보가 포함된 개인

신용정보\*를 요청하여 제공받으면서 고객정보관리인의 승인(4회\*\*) 또는 분기별 1회 이상 고객정보관리인의 점검(10회\*\*\*)을 받지 않았음

\* 계좌번호, 여신 승인금액, 실행잔액, 미수이자, 만기일 등

\*\* 2014.12.31., 2015.3.31., 2015.7.7., 2015.10.15. 요청건

\*\*\* 2016년 1,2,3,4분기, 2017년 1,2,3,4분기, 2018년 1,2분기

< 관련법규 >

1. 「금융지주회사법」 제48조의2 제1항, 제72조 제1항
2. 「금융지주회사법 시행령」 제27조의2 제1항, 제39조, [별표8]
3. 「금융지주회사감독규정」 제24조의2 제1항

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	일반은행검사국
연 락 처	02-2100-2836	02-3145-7062