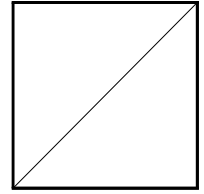


공 개



| | | |
|--------------|--------------------------|------------------|
| 의안번호 | 제 343 호 | 의 결 사 항 |
| 의 결 연 월 일 | 2020. 9. 23. (제 17 차) | |

미래에셋대우(주) 등 2개사의 검사 결과에 따른
실명전환 의무 통보안

금융위원회회의 안건

| | |
|--------|--------------|
| 제 출 자 | 위원장 은 성 수 |
| 제출 연월일 | 2020. 9. 23. |

1. 의결주문

미래에셋대우(주) 등 2개사에 대한 검사결과에 따른 ○○○(○○○○. ○○. ○○. 출생)에 대한 실명전환 의무 통보안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

미래에셋대우(주) 등 2개사에 대한 검사결과 발견된 위법사실에 대하여 자금 출연자에게 차명계좌의 실명전환 의무가 있음을 통보하려는 것임

※ 법제처의 2018. 2. 12.자 법령해석 및 금융감독원의 2020. 1. 13. ~ 5. 4. 검사 결과 등에 따라 1993. 8. 12. 이전에 개설된 금융거래계좌의 금융자산 중 자금 출연자가 따로 있다는 사실이 밝혀진 경우에, 해당 금융거래계좌의 자금 출연자는 舊 「금융실명거래및비밀보장에관한긴급재정경제명령」 제5조 및 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997. 12. 31. 법률 제5493호로 제정된 것, 이하 “금융실명법”）」 부칙 제3조 등에 따라 차명계좌를 그의 실명으로 전환할 의무가 있음을 통보하려는 것임

3. 주요골자

가. 조치안

| 위반자 | 위반내용 | 조치안 |
|------------------------------|--|-----------------|
| ○○○ (○○○○. ○○. ○○. 출생) | 舊 「금융실명거래및비밀보장에관한긴급재정경제명령」 제5조 및 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997. 12. 31. 법률 제5493호로 제정된 것)」 부칙 제3조 등에 따라 차명계좌를 자금 출연자의 실명으로 전환할 의무를 이행하지 아니함 | 실명전환 의무가 있음을 통보 |

나. 위반사항

□ 자금 출연자가 밝혀진 차명계좌에 대해 실명전환 의무를 이행하지 않음

- ○○○(○○○○. ○○. ○○. 출생)은, 1993년 8월 12일 이전에 아래 2개 금융회사에 개설된 금융거래계좌의 금융자산 중 자금 출연자가 본인이라는 사실을 밝힌 3개 계좌에 대해 자신의 명의로 실명전환해야 할 의무를 이행하지 아니하였음

[표1] 미래에셋대우(주) 계좌

(단위: 원)

| 순번 | 계좌번호 | 개설일 | 명의인 (생년월일) | 자금 출연자 (생년월일) | 1993. 8. 12. 현재 금융자산 가액 |
|----|----------------|-------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | 00000000000000 | 0000.00.00. | ○○○(0000.00.00.) | ○○○(0000.00.00.) | 124,012,921 |

[표2] 유안타증권(주) 계좌

(단위: 원)

| 순번 | 계좌번호 | 개설일 | 명의인 (생년월일) | 자금 출연자 (생년월일) | 1993. 8. 12. 현재 금융자산 가액 |
|----|----------------|-------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | 00000000000000 | 0000.00.00. | ○○○(0000.00.00.) | ○○○(0000.00.00.) | 150,789,834 |
| 2 | 00000000000000 | 0000.00.00. | ○○○(0000.00.00.) | ○○○(0000.00.00.) | 145,353,584 |

4. 참고사항

가. 법제처의 2018. 2. 12.자 법령해석에 따른 통보 조치임

(별지)

○○○에 대한 실명전환 의무 통보안

금융위원회는 ○○○(○○○○. ○○. ○○. 출생)에 대하여 1993. 8. 12. 舊 「금융실명거래및비밀보장에관한긴급재정경제명령」 시행 전에 개설된 금융거래계좌의 금융자산 중 자금 출연자가 본인이라는 사실을 밝힌 금융자산의 자금 출연자로서 해당 계좌를 본인의 실명으로 전환할 의무가 있음을 통보한다.

- 다 음 -

1. 조치대상자의 인적사항

☐ 성명 : ○○○

☐ 생년월일 : ○○○○. ○○. ○○.

☐ 주소 : ○○○○○○

2. 조치내용

- ☐ 舊 「금융실명거래및비밀보장에관한긴급재정경제명령」 제5조 및 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997. 12. 31. 법률 제5493호로 제정된 것)」 부칙 제3조 등에 따라
 - 위 조치대상자는 1993. 8. 12. 이전에 개설된 금융거래계좌의 금융자산 중 자금 출연자가 본인이라는 사실을 밝힌 금융자산에 대하여, 자금 출연자로서 아래 3개 계좌를 본인의 실명으로 전환할 의무가 있음을 통보한다.

[표1] 미래에셋대우(주) 계좌

(단위: 원)

| 순번 | 계좌번호 | 개설일 | 명의인 (생년월일) | 자금 출연자 (생년월일) | 1993. 8. 12. 현재 금융자산 가액 |
|----|---------------|-------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | 0000000000000 | 0000.00.00. | ○○○(0000.00.00.) | ○○○(0000.00.00.) | 124,012,921 |

[표2] 유안타증권(주) 계좌

(단위: 원)

| 순번 | 계좌번호 | 개설일 | 명의인 (생년월일) | 자금 출연자 (생년월일) | 1993. 8. 12. 현재 금융자산 가액 |
|----|---------------|-------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | 0000000000000 | 0000.00.00. | ○○○(0000.00.00.) | ○○○(0000.00.00.) | 150,789,834 |
| 2 | 0000000000000 | 0000.00.00. | ○○○(0000.00.00.) | ○○○(0000.00.00.) | 145,353,584 |

3. 조치이유

가. 위반사항

- ☐ 자금 출연자가 밝혀진 차명계좌에 대해 본인의 실명으로 전환할 의무를 이행하지 않음
- 1993년 8월 12일 이전에 자금 출연자인 ○○○(○○○○. ○○. ○○. 출생)을 위하여 △△△ 등이 그의 명의로 개설한 금융거래계좌를 1993년 8월 12일 이후 긴급재정경제 명령에 따른 실명전환의무기간 이내에 긴급재정경제명령 제3조제2항에 따라 △△△ 등의 실명임을 확인하였으나,
 - 자금 출연자인 ○○○(○○○○. ○○. ○○. 출생)은 2013. 12월 지분공시 중 변동 사유를 실명전환으로 공시한 사실이 있는 바, 긴급재정경제명령 제5조제1항, 금융실명법 부칙 제3조 및 법제처의 2018. 2. 12.자 법령해석에 따라 해당 계좌를 본인의 실명으로 전환하여야 함에도 불구하고, ○○○은 자금 출연자가 본인이라는 사실을 밝힌 3개 계좌에 대해 실명전환 의무를 이행하지 아니하였음

나. 근거법규 등

- ☐ 舊 「금융실명거래및비밀보장에관한긴급재정경제명령」
- 제5조(기존비실명자산의 실명전환의무) ①실명에 의하지 아니하고 거래한 기존금융

자산(이하 "기존비실명자산"이라 한다)의 거래자는 이 명령 시행일부터 2월(이하 "실명전환의무기간"이라 한다)이내에 그 명의를 실명으로 전환하여야 한다. 이 경우 실명전환의무기간은 대통령령이 정하는 바에 의하여 1월의 범위안에서 이를 연장할 수 있다.

□ 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 (1997. 12. 31. 법률 제5493호로 제정된 것)」
부칙

- 제2조(긴급명령의 폐지) 금융실명거래및비밀보장에관한긴급재정경제명령(이하 "緊急命令"이라 한다)은 이를 폐지한다.

제3조(일반적 경과조치) 이 법 시행전의 금융거래의 비밀보장·금융자산의 실명 전환 및 금융자산에서 발생한 소득에 대한 소득세의 원천징수에 관하여 이 법이 따로 규정하지 아니하는 것에 대하여는 종전의 긴급명령에 의한다.

제5조(기존금융자산에 대한 실명확인) ①금융기관은 종전의 긴급명령시행전에 금융거래계좌가 개설된 금융자산(이하 "既存金融資産"이라 한다)중 이 법 시행전까지 실명확인되지 아니한 금융자산의 명의인에 대하여는 이 법 시행후 최초의 금융거래가 있는 때에 그 명의를 실명인지의 여부를 확인하여야 한다.

②금융기관은 제1항의 규정에 의한 확인을 하지 아니하였거나 실명이 아닌 것으로 확인된 기존금융자산에 대한 지급·상환·환급·환매등을 하여서는 아니된다.

제6조(실명전환자에 대한 과징금부과) ①금융기관은 기존금융자산의 거래자가 이 법 시행후 그 명의를 실명으로 전환하는 경우에는 종전의 긴급명령 시행일 현재의 금융자산 가액에 100분의 50을 적용하여 계산한 금액을 과징금으로 원천징수하여 그 징수일이 속하는 달의 다음 달 10일까지 정부에 납부하여야 한다.

②기존금융자산의 거래자가 대통령령이 정하는 사유로 인하여 실명전환을 하는 것이 곤란하다고 인정되는 경우에는 그 사유가 소멸된 날부터 1월내에 실명전환하는 경우 제1항의 규정에 불구하고 과징금을 부과하지 아니한다.

③재정경제원장관은 제1항의 경우 금융기관이 징수하였거나 징수하여야 할 과징금을 기한내에 납부하지 아니하거나 미달하게 납부한 경우에는 그 금융기관으로부터

납부하지 아니한 과징금 또는 미달한 과징금외에 그 과징금의 100분의 10에 해당하는 금액을 가산금으로 징수한다.

④재정경제원장관은 제1항 및 제3항의 규정에 의한 과징금 및 가산금의 징수·납부·채납처분 및 환급(이하 "徵收등"이라 한다)에 관한 업무를 국세청장에게 위임할 수 있다.

⑤제1항 및 제3항의 규정에 의한 과징금 및 가산금의 징수등에 관하여는 국세징수법·국세기본법 및 소득세법을 준용한다. 이 경우 "국세"는 "과징금"으로 본다.

□ 법제처의 2018. 2. 12.자 법령해석

- “1993년 8월 12일 전에 자금 출연자를 위하여 타인이 그의 명의 또는 가명으로 개설한 금융거래계좌를 1993년 8월 12일 이후 긴급재정경제명령에 따른 실명전환 의무기간 이내에 금융기관이 긴급재정경제명령 제3조제2항에 따라 그 타인의 실명임을 확인하거나, 타인이 자금 출연자를 위하여 긴급재정경제명령 제5조제1항에 따라 가명계좌를 그타인의 실명으로 전환하였으나, 1997년 12월 31일 이후 해당 차명계좌의 자금 출연자가 따로 있다는 사실이 밝혀진 경우, 자금 출연자는 긴급재정경제명령 제5조제1항 및 금융실명법 부칙 제3조에 따라 차명계좌를 그의 실명으로 전환하고, 금융기관은 같은 부칙 제6조제1항에 따라 과징금을 원천징수해야 합니다.”

(붙임)

조치내용 공개안

1. 조치대상자 : ○○○(○○○○. ○○. ○○. 출생)

2. 조치일 : 2020. 9. 23.

3. 조치내용

| 조치대상 | 조치내용 |
|------|--------------|
| 거래자 | ○ 실명전환 의무 통보 |

4. 조치대상사실

가. 실명전환 의무 미이행

- ☐ 긴급재정경제명령 시행 전에 개설된 금융거래계좌의 금융자산 중 자금 출연자가 따로 있다는 사실이 밝혀진 경우 해당 금융자산의 자금 출연자는 해당 계좌를 자신의 실명으로 전환해야 하는데도
 - ○○○는 긴급재정경제명령 시행 전에 개설된 금융거래계좌의 금융자산 중 자금 출연자가 본인이라는 사실을 밝힌 금융자산에 대하여 해당 계좌를 자신의 실명으로 전환하지 아니하였음

< 관계법규 >

1. 舊 「금융실명거래및비밀보장에관한긴급재정경제명령」 제5조
2. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997. 12. 31. 법률 제5493호로 제정된 것)」 부칙 제3조

< 의안 소관 부서명 >

| | | |
|-------|--------------|--------------|
| | 금융위원회 | 금융감독원 |
| 소관부서 | 은행과 | 금융투자검사국 |
| 연 락 처 | 02-2100-2950 | 02-3145-7010 |