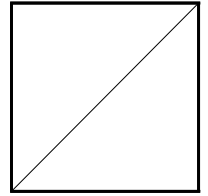


공 개



의안번호	제 345 호
의 결 연 월 일	2020. 9. 23. (제17차)

의  
결  
사  
항

(주)하나은행에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 은 성 수
제출 연월일	2020. 9. 23.

## 1. 의결주문

(주)하나은행에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

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

## 3. 주요골자

「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에서 정하는 ‘금융거래 비밀보장 의무’를 위반한 건에 대하여 ‘감봉 3월’~‘견책’ 조치요구 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임1)

- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조(금융거래의 비밀보장) 제1항, 제5조의2(행정처분) 제3항
- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령」 제5조(금융회사등에 종사하는 자의 범위), 제6조(거래정보등의 범위), 제9조(동일 금융회사등의 내부 또는 금융회사등 상호간의 거래정보등의 제공) 제1항
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제18조(임원에 대한 제재) 제1항, 제19조(직원에 대한 제재)
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 제45조(직원에 대한 제재), 제46조의2(경합행위에 대한 제재), 제46조의3(미등기 임원에 대한 제재), [별표3](금융업종별·위반유형별 제재양정기준) I-1.

다. 제재내용 공개안 (붙임2)

라. 관계부서 협의

- 금융감독원 제14차 제재심의위원회(2020.7.2.) 심의필

<별지>

(주)하나은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

가. 금융거래의 비밀보장의무 위반

□ 임직원에 대한 조치 : 감봉3월 ~ 견책

조치대상자	지적사항	조치내용
●●●전무 前 ■■■■■■	금융거래의 비밀보장의무 위반	견책
○○○ 前 ▲▲▲▲부장	상 동	감봉3월
●●● ▨▨▨▨▨ 팀장	상 동	견책
●●● 前 ▲▲▲▲▲ 차장	상 동	견책

- 조치사유 : 금융거래 비밀보장의무 위반
- 법적근거 : 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조 제1항, 제5조의2 제3항  
「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령」 제5조, 제6조, 제9조 제1항

## 2. 조치사유

### 가. 금융거래의 비밀보장의무 위반

□ 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」(이하 ‘금융실명법’이라 함) 제4조 제1항 등에 의하면 금융회사에 종사하는 자는 명의인의 서면상의 요구나 동의를 받지 아니하고는 그 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료(이하 “거래정보등”)를 타인에게 제공하거나 누설하여서는 아니 되며,

다만, 해당 금융회사의 위탁을 받거나 그 밖의 계약에 의하여 그 금융회사의 업무의 일부를 처리하는 자간에 업무상 필요한 거래정보등을 제공하는 경우에는, 그 사용 목적에 필요한 최소한의 범위에서 제공하여야 함에도,

○ ○○○○ 前 ▲▲▲▲부장 등 4명은

‘19.8.8. DLF 고객의 민원 발생시 신속하게 법률자문 등을 지원받을 목적으로 법무법인 ■■■과 체결한 포괄적인 법률고문계약서\*를 근거로 1,936개 DLF 계좌(‘19.3월말 기준 전체 계좌)의 거래정보등\*\*을 동 법무법인에 제공하였는바,

\* ‘16.10.1. 체결한 일반적인 성격의 포괄계약서(매년 자동 연장)로서, 고문업무의 범위를 각종 상담, 소송, 프로젝트성 업무로 총망라하여 정하는 등 하나은행 내부에서 업무를 처리하는 것에 준할 정도로 사무처리를 구체적으로 특정하여 법무법인 ■■■에 처리하도록 위탁하는 형태의 계약이 아님

\*\* 고객명, 생년월일, 계좌번호, 고객번호, 신규일, 만기일, 펀드명, 통화구분, 가입금액, 원화환산액 등

해당 거래정보등의 제공 목적이 고객(명의인)의 하나은행에 대한 민원 제기에 대비한 것이었다는 점에 비추어 볼 때, 비밀보장 의무를 부담하는 은행이 명의인(정보주체)의 동의없이 법무법인에 정보를 제공하는 행위는 정보주체의 의사에 반할 소지가 큼에도 고객(명의인)의 동의 없이 법무법인 ■■■에 해당 거래정보등을 제공하였으며,

또한, 해당 거래정보등을 법무법인 ■■■에 제공할 당시('19.8.8.) DLF 관련 민원은 6건에 불과한 상황이었음에도 전체고객(1,936건)의 거래정보등을 일시에 업무 목적상 필요최소한의 정보로 볼 수 없는 고객명, 계좌번호 등 까지 포함하여 사용 목적에 필요한 최소한의 범위를 초과하여 제공함에 따라 「금융실명법」상 금융거래의 비밀보장의무를 위반하였음

< 관련규정 >

1. 「금융실명법」 제4조 제1항, 제5조의2 제3항
2. 「금융실명법 시행령」 제5조, 제6조, 제9조 제1항

(붙임1)

## 관계 법규

### 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」

**제4조(금융거래의 비밀보장)** ① 금융회사등에 종사하는 자는 명의인(신탁의 경우에는 위탁자 또는 수익자를 말한다)의 서면상의 요구나 동의를 받지 아니하고는 그 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료(이하 "거래정보등"이라 한다)를 타인에게 제공하거나 누설하여서는 아니 되며, 누구든지 금융회사등에 종사하는 자에게 거래정보등의 제공을 요구하여서는 아니 된다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우로서 그 사용 목적에 필요한 최소한의 범위에서 거래정보등을 제공하거나 그 제공을 요구하는 경우에는 그러하지 아니하다.

5. 동일한 금융회사등의 내부 또는 금융회사등 상호간에 업무상 필요한 거래정보등의 제공

**제5조의2(행정처분)** ③ 금융위원회는 금융회사등의 임원 또는 직원이 이 법 또는 이 법에 따른 명령이나 지시를 위반한 사실을 발견하였을 때에는 다음 각 호의 구분에 따른 조치를 하여 줄 것을 해당 금융회사등의 장에게 요구할 수 있다.

1. 임원: 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 조치
  - 가. 해임
  - 나. 6개월 이내의 직무정지
  - 다. 문책경고
  - 라. 주의적 경고
  - 마. 주의
2. 직원: 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 조치
  - 가. 면직
  - 나. 6개월 이내의 정직
  - 다. 감봉
  - 라. 견책
  - 마. 주의

### 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령」

**제5조(금융회사등에 종사하는 자의 범위)** 법 제4조에 따른 금융회사등에 종사하는 자는 금융회사등의 임·직원 및 그 대리인·사용인 기타 종업원으로서 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료를 취급·처리하는 업무에 사실상 종사하는 자로 한다.

**제6조(거래정보등의 범위)** 법 제4조제1항 및 이 영 제5조에 따른 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료는 특정인의 금융거래사실과 금융회사등이 보유하고 있는 금융거래에 관한 기록의 원본·사본 및 그 기록으로부터 알게 된 것(이하 "거래정보등"이라 한다)으로 한다. 다만, 금융거래사실을 포함한 금융거래의 내용이 누구의 것인지를 알 수 없는 것(당해 거래정보등만으로 그 거래자를 알 수 없더라도 다른 거래정보등과 용이하게 결합하여 그 거래자를 알 수 있는 것을 제외한다)을 제외한다.

**제9조(동일 금융회사등의 내부 또는 금융회사등 상호간의 거래정보등의 제공)** ① 법 제4조제1항제5호에 따라 동일한 금융회사등의 내부에서 업무상 필요한 거래정보등을 제공하는 경우는 해당 금융회사등의 본점·지점·영업소 및 해당 금융회사등의 위탁을 받거나 그 밖의 계약에 의하여 그 금융회사등의 업무의 일부를 처리하는 자간에 업무상 필요한 거래정보등을 제공하는 경우로 한다.

## 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

**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.

### 3. 문책 경고

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

### 4. 주의적 경고

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

**제19조(직원에 대한 제재)** ① 감독원장은 금융관련법규에 따라 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우 금융위에 금융기관의 직원에 대한 면직요구 등을 건의하거나 당해 금융기관의 장에게 소속 직원에 대한 면직, 정직, 감봉, 견책 또는 주의 등의 제재조치를 취할 것을 요구할 수 있다.

1. 금융기관의 건전성 또는 금융소비자 권익을 크게 훼손하거나 금융질서를 문란하게 한 경우
2. 당해 금융기관의 내부통제체제가 취약하거나 제2항에 의한 자율처리필요사항이 과거에 부적정하게 처리되는 등 자율처리필요사항을 통보하기에 적합하지 않다고 판단되는 경우



## 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」

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

### 3. 감봉

- 가. 위법·부당행위를 한 자로서 금융기관 또는 금융거래자에게 상당한 손실을 초래하거나 신용질서를 문란시킨 경우
- 나. 업무와 관련하여 범죄행위를 한 자로서 사안이 가벼운 경우 또는 손실을 전액 보전한 경우

### 4. 견책

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

② 감독원장은 검사결과 금융기관의 직원(이사·감사 등과 사실상 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등을 제외한다. 이하 이 조에서 같다)이 제1항에 따른 제재사유에 해당되는 위법·부당행위를 한 사실을 발견한 경우에는 규정 제19조에 따라 당해 기관의 장에게 자율처리 필요사항을 통보할 수 있다. 다만, 이사·감사 또는 사실상 이와 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등(이하 "임원등"이라 한다. 이하 이조에서 같다)과 관련된 위법·부당행위로서 직원이 주된 행위자인 경우에는 임원등을 조치(함께 조치하는 경우를 포함한다)한 후에 직원에 대해 자율처리 필요사항으로 통보할 수 있다.

③ 감독원장은 제2항에 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제재대상자와 제재의 종류를 지정하여 조치를 요구할 수 있다. 다만, 제2호 또는 제3호에 해당하는 위법·부당행위를 한 금융기관 직원에 대한 양정결과가 견책요구 이하로 예상되는 경우에는 제2항에 따라 자율처리 필요사항을 통보할 수 있다.

3. 금융사고, 금융실명제 위반, 회계분식, 감독 및 검사 방해·거부·기피 등으로 금융질서를 문란하게 한 행위

**제46조(임직원 등에 대한 제재기준)** ① 위법·부당행위 관련 임직원 등을 제재함에 있어서는 별표 2의 제재양정기준과 다음 각 호의 사유를 참작한다.

1. 제재대상자의 평소의 근무태도, 근무성적, 개전의 정 및 동일·유사한 위반행위에 대한 제재 등 과거 제재사실의 유무
2. 위법·부당행위의 동기, 정도, 손실액규모 및 금융질서 문란·사회적 물의야기 등 주위에 미친 영향
3. 제재대상자의 고의, 중과실, 경과실 여부
4. 사고금액의 규모 및 손실에 대한 시정·변상 여부
5. 자진신고, 검사업무에의 협조정도 등 사후수습 및 손실경감을 위한 노력 여부
6. 경영방침, 경영시스템의 오류, 금융·경제여건 등 내·외적 요인과 귀책판정과의 관계

② 금융실명법을 위반한 행위 등 특정 위법·부당행위에 대한 제재는 별표 3의 금융

업종별·위반유형별 제재양정기준에 의한다. 다만, 제1항 등 여타 제재기준을 참작하여 제재를 가중하거나 감경하는 등 제재수준을 정할 수 있다.

**제46조의2(경합행위에 대한 제재)** 이미 제재를 받은 자에 대하여 그 제재 이전에 발생한 별개의 위법·부당행위가 추가로 발견된 경우에는 다음 각호에 따라 제재한다.

1. 추가 발견된 위법·부당행위를 종전 제재시 함께 제재하였더라도 제재수준이 높아지지 않을 경우에는 제재하지 않는다. 다만, 금융사고와 관련된 경우에는 그러하지 아니하다.
2. 추가 발견된 위법·부당행위를 종전 제재시 함께 제재하였더라면 종전 제재수준이 더 높아지게 될 경우에는 함께 제재하였더라면 받았을 제재 수준을 감안하여 추가로 발견된 위법·부당행위에 대하여 제재할 수 있다.

**제46조의3(미등기 임원에 대한 제재)** 이사·감사와 사실상 동등한 지위에 있는 미등기 임원에 대하여는 임원에 대한 제재기준을 준용하여 제재양정을 결정하며, 직원에 대한 제재조치를 부과한다.

### <별표3> 금융업종별·위반유형별 제재양정기준

#### I. 공통부분

##### I -1. 금융실명법 위반행위

##### 1. 관련자의 구분

금융실명법(이하 ‘법’이라 한다)을 위반한 임직원에 대하여 신분상의 조치를 함에 있어서 책임의 성질·정도 등에 따라 관련자를 다음 각 호와 같이 구분한다.

- ① 행위자 : 위반행위를 한 자, 위반행위를 지시 또는 공모한 자 및 위반행위에 적극 개입한 자
- ② 감독자 : 위반행위인 그 업무의 처리를 실질적으로 감독할 지위에 있는 자
- ③ 보조자 : 위반행위에 단순 가담하거나 지시를 추종한 자

##### 2. 관련자에 대한 조치기준

- ② 법 제4조 위반행위(금융거래의 비밀보장 의무 위반)

책임정도	행위자	보조자	감독자
고의	감봉3월 이상	견책 이하	견책 이하
과실	견책 이하	주의	주의

(붙임2)

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : (주)하나은행

2. 제재조치일 : 2020. 9. 23.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
직원	○ 감봉3월 : 1명 ○ 견책 : 3명

4. 제재대상사실

가. 금융거래의 비밀보장의무 위반

「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」(이하 ‘금융실명법’이라 함) 제4조 제1항 등에 의하면 금융회사에 종사하는 자는 명의인의 서면상의 요구나 동의를 받지 아니 하고는 그 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료(이하 “거래정보등”)를 타인에게 제공하거나 누설하여서는 아니 되며,

다만, 해당 금융회사의 위탁을 받거나 그 밖의 계약에 의하여 그 금융회사의 업무의 일부를 처리하는 자간에 업무상 필요한 거래정보등을 제공하는 경우에는, 그 사용 목적에 필요한 최소한의 범위에서 제공하여야 함에도,

○○○○ 前 ▲▲▲▲부장 등 4명은 '19.8.8. DLF 고객의 민원 발생시 신속하게 법률자문 등을 지원받을 목적으로 법무법인 ■■■과 체결한 포괄적인 법률고문계약서\*를 근거로 1,936개 DLF 계좌('19.3월말 기준 전체 계좌)의 거래정보등\*\*을 동 법무법인에 제공하였는바,

\* '16.10.1. 체결한 일반적인 성격의 포괄계약서(매년 자동 연장)로서, 고문업무의 범위를 각종 상담, 소송, 프로젝트성 업무로 총망라하여 정하는 등 하나은행 내부에서 업무를 처리하는 것에 준할 정도로 사무처리를 구체적으로 특정하여 법무법인 ■■■에 처리하도록 위탁하는 형태의 계약이 아님

\*\* 고객명, 생년월일, 계좌번호, 고객번호, 신규일, 만기일, 펀드명, 통화구분, 가입금액, 원화환산액 등

해당 거래정보등의 제공 목적이 고객(명의인)의 하나은행에 대한 민원 제기에 대비한 것이었다는 점에 비추어 볼 때, 비밀보장 의무를 부담하는 은행이 명의인(정보주체)의 동의없이 법무법인에 정보를 제공하는 행위는 정보주체의 의사에 반할 소지가 크에도 고객(명의인)의 동의 없이 법무법인 ■■■에 해당 거래정보등을 제공하였으며,

또한, 해당 거래정보등을 법무법인 ■■■에 제공할 당시('19.8.8.) DLF 관련 민원은 6건에 불과한 상황이었음에도 전체고객(1,936건)의 거래정보등을 일시에 업무 목적상 필요최소한의 정보로 볼 수 없는 고객명, 계좌번호 등 까지 포함하여 사용 목적에 필요한 최소한의 범위를 초과하여 제공함에 따라 「금융실명법」상 금융거래의 비밀 보장 의무를 위반하였음

< 관련규정 >

1. 「금융실명법」 제4조 제1항, 제5조의2 제3항
2. 「금융실명법 시행령」 제5조, 제6조, 제9조 제1항

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	은행과	일반은행검사국
연 락 처	02-2100-2676	02-3145-7062