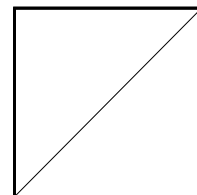


공 개



의안번호	제 276 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 7. 21. (제 14 차)	

(주)케이비금융지주에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 은 성 수
제출 연월일	2021. 7. 21.

## 1. 의결주문

(주)케이비금융지주에 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)케이비금융지주에 대한 부문검사 결과 확인된 위법사항에 대하여 「금융지주회사법」에 따라 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

(주)케이비금융지주에 대한 부문검사 결과 ‘자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반’이 적발되어 「금융지주회사법」 제72조 등에 따라 과태료를 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

- 「금융지주회사법」 제56조(경영공시), 제72조(과태료) 제1항
- (舊)「금융지주회사법」 제56조(경영공시), 제72조(과태료) 제2항
- 「금융지주회사법 시행령」 제31조(경영공시) 제1항 및 제2항, 제39조(과태료의 부과기준), [별표8](과태료의 부과기준)
- 「금융지주회사 감독규정」 제34조(경영공시) 제1항, 제2항, 제5항
- 「금융지주회사 감독규정시행세칙」 제13조(경영공시항목 등) 제1항, [별표5](경영공시 항목 및 내용)
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조(과징금 및 과태료의 부과) 제1항 및 제3항, [별표3](과태료 부과기준)

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제19차 제재심의위원회(2021.5.27.) 심의필

## <별지>

(주)케이비금융지주에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

### 1. 조치내용

#### ☐ 기관에 대한 조치

○ (주)케이비금융지주 : 과태료 3,700만원\* 부과

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

- 조치사유 : 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

- 법적근거 : 「금융지주회사법」 제56조(경영공시), 제72조(과태료) 제1항  
(舊)「금융지주회사법」 제56조(경영공시), 제72조(과태료) 제2항  
「금융지주회사법 시행령」 제31조(경영공시) 제1항, 제2항  
「금융지주회사 감독규정」 제34조(경영공시) 제1항, 제2항, 제5항  
「금융지주회사 감독규정시행세칙」 제13조(경영공시항목 등) 제1항, [별표5]

### 2. 조치사유

#### 가. 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

☐ 「금융지주회사법」 제56조, 「금융지주회사법 시행령」 제31조 제1항, 「금융지주회사 감독규정」 제34조 제2항 및 「금융지주회사 감독규정 시행세칙」 제13조 제1항 등에 의하면 금융지주회사는 예금자 및 투자자

보호를 위하여 자회사등 상호간의 상표권 사용료 등 거래내역을 금융지주회사의 내부거래 경영공시 사항 중 '자회사등간 거래' 항목에 포함하고 상품공동판매 및 시설물 등의 공동이용 등으로 관련규정에 따라 연중 공시한 내용은 '수시공시내용' 사항에 포함하여 매 결산일부터 3개월 이내에 공시하여야 하는데도

- 케이비금융지주는 2016년도 경영공시(2017.3.31. 공시) 및 2017년도 경영공시(2018.3.30. 공시)에서 자회사간 주고받은 업무위탁수수료 등 내부거래 내역 일부\* 및 공동점포 이용에 관한 사항을 공시하지 않았고,

\* 자회사등간 업무위탁수수료, 업무대행수수료 등 2조 6,994억원

2018년도 경영공시(2019.3.29. 공시) 및 2019년도 경영공시(2020.3.31. 공시)에서 공동점포\* 이용에 관한 사항을 공시하지 아니한 사실이 있음(총 4회 위반)

\* 공동점포 개수 추이(개) : 28(2016년말) → 58(2017년말) → 74(2018년말) → 79(2019년말)

< 붙임 1 >

## 관계 법규

□ 「금융지주회사법」

**제56조(경영공시)** 금융지주회사는 자회사등의 예금자 및 투자자의 보호를 위하여 필요한 사항으로서 대통령령이 정하는 사항을 금융위원회가 정하는 바에 따라 공시하여야 한다.

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

1.~9.(생략)

10. 제56조를 위반하여 공시를 하지 아니하거나 허위로 공시한 자

11.~12.(생략)

□ 舊 「금융지주회사법」(“17.10.19. 개정 前)

**제72조(과태료)** ② 다음 각 호의 1에 해당하는 자는 1천만원 이하의 과태료에 처한다

1.~3.(생략)

4. 제56조를 위반하여 공시를 하지 아니하거나 허위로 공시한 자

□ 「금융지주회사법 시행령」

**제31조(경영공시)** ① 법 제56조의 규정에 의하여 금융지주회사는 다음 각호의 사항을 공시하여야 한다.

1. 금융지주회사등의 재무 및 손익에 관한 사항

2. 금융지주회사등의 자금의 조달 및 운용에 관한 사항

3. 법 제57조 또는 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조·제14조의 규정에 의한 조치를 받은 경우 그 내용

4. 기타 예금자 및 투자자의 권익 보호를 위하여 필요하다고 인정되어 금융위원회가 정하는 사항

② 금융위원회는 제1항제1호 내지 제3호의 공시사항에 관한 세부기준을 정할 수 있다.

**제39조(과태료의 부과기준)** 법 제72조 제1항 및 제2항에 따른 과태료의 부과기준은 별표 8과 같다.

<별표 8> 과태료의 부과기준

2. 개별기준

(단위: 만원)			
위반행위	근거 법조문	부과대상	금액
가.~카.(생략)			
타. <u>법 제56조를 위반하여 공시를 하지 않거나</u> 허위로 공시한 경우	법 제72조 제1항 제10호	기관	6,000
파.~너.(생략)			

舊 <별표 8> 과태료 부과기준('17.10.19. 개정 前)

2. 개별기준

(단위: 만원)			
위반행위	근거 법조문	부과대상	금액
가.~더.(생략)			
러. <u>법 제56조의 규정에 위반하여 공시를 하지 않거나</u> 허위로 공시한 경우	법 제72조 제2항 제4호	기관	500
머.~어.(생략)			

□ 「금융지주회사 감독규정」

**제34조(경영공시)** ① 금융지주회사는 법 제56조의 규정에 따라 결산일부터 3개월 이내에 영 제31조제1항 각 호에서 정하는 사항을 공시하여야 한다. 다만, 분기별 가결산 결과에 대한 공시자료는 가결산일로부터 2개월 이내에 공시하여야 한다.

② 영 제31조 제1항 제4호의 규정에서 "기타 예금자 및 투자자의 권익보호를 위하여 필요하다고 인정되어 금융위원회가 정하는 사항"은 다음 각호와 같다.

1. 금융지주회사등의 경영방침 및 계획, 경영전략 등에 관한 사항
  2. 금융지주회사등의 경영실적에 관한 사항
  3. 금융지주회사의 리스크관리 정책 및 방법, 내부통제에 관한 사항
  4. 금융지주회사등 상호간 또는 금융지주회사등과 금융지주회사의 의결권 있는 발행주식총수의 100분의10을 초과하는 주식을 보유하는 동일인(법 제45조제3항의 규정에 의한 동일인을 말한다.)간의 내부거래 규제정책, 규제대상 및 내부거래에 관한 사항
  5. 금융지주회사등의 소유·지배구조 등에 관한 사항
  6. 금융지주회사등이 지출한 기부금 등에 관한 사항
  7. 전환대상자의 경우 승인받은 전환계획 및 전환계획 이행상황에 관한 사항
- ③ 금융지주회사는 다음 각호의 1에 해당되어 경영의 건전성을 크게 해치거나 해칠 우려가 있는 경우 관련내용을 즉시 공시하여야 한다.
1. 부실자산 또는 금융사고 등이 발생한 경우

2. 제36조 내지 제40조의 규정에 따라 경영개선권고 등의 조치를 받은 경우
- ④ 금융지주회사등이 금융상품을 공동으로 판매하거나 점포 및 시설 또는 사무기능 등을 공동으로 이용하는 경우에는 예금자 등 당해 금융기관의 이용자에게 관련금융기관의 역할과 책임의 범위, 관련감독기관으로부터의 감독여부 등을 공시자료 또는 상품설명서, 점포 내 게시물 등을 통하여 즉시 알기 쉽고 명확하게 공시하여야 한다.
- ⑤ 제1항 내지 제3항의 규정에서 정한 사항에 대한 구체적인 공시항목 및 내용 기타 공시방법 등은 감독원장이 정하는 바에 따른다.
- ⑥ 감독원장은 금융지주회사가 제1항 내지 제4항에서 정하는 사항을 허위로 공시하거나 중요한 사항을 누락하는 등 불성실하게 공시한 경우에는 당해 금융지주회사에 대해 정정공시 또는 재공시를 요구할 수 있다.

□ 「금융지주회사 감독규정시행세칙」

**제13조(경영공시항목 등)** ① 규정 제34조 제5항에서 정하는 구체적인 공시항목 및 내용은 <별표5>와 같다. 다만 법 제2조제1항제5호 및 제6호에 의한 은행지주회사 및 지방은행지주회사는 규정 제34조제2항제3호의 구체적인 공시항목, 공시내용 및 공시방법 등에 대해 「은행업감독규정」 제41조 2항의 규정을 준용한다.

②~③ (생략)

<별표 5> 경영공시 항목 및 내용

항 목	공시 주기	내 용
[기타 경영현황]		
1. 내부거래		
2) 내부거래 내용	연간	- 자회사등 상호간의 신용공여 등 금융거래, 상표권 사용료 등 기타 거래내역과 전년대비 주요변동내용
② 자회사등간 거래		
4. 수시공시내용	연간	- 금융지주회사등이 금융사고 발생, 상품공동판매 및 시설물 등의 공동이용 등으로 관련규정에 따라 연중 공시한 내용

舊 <별표 5> 경영공시 항목 및 내용('18.12.31. 개정 전)

구 분	공시 주기	내 용
[기타 경영현황]		
1. 내부거래		
2) 내부거래 내용	연간	- 자회사등 상호간의 신용공여 등 금융거래 및 기타 거래내 역과 전년대비 주요변동내용
② 자회사등간 거래		
4. 수시공시내용	연간	- 금융지주회사등이 금융사고 발생, 상품공동판매 및 시설물 등의 공동이용 등으로 관련규정에 따라 연중 공시한 내용

□ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

- 제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업 관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 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, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

**<별표3> 과태료 부과기준(‘17.10.19. 개정)**

3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음과 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

舊 <별표 3> 과태료 부과기준('17.10.19. 개정 前)

◦ 과태료부과 대상자별 위반동기 및 결과를 고려하여 아래의 표에 따라 예정금액을 산정함

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.
- 중대 : 사회경제적 물의야기, 금융기관·금융소비자 손실초래, 건전금융질서 저해
  - 보통 : 중대, 경미에 해당하지 않는 경우
  - 경미 : 단순법규 위반 등

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : (주)케이비금융지주

2. 제재조치일 : 2021. 8. 2.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	○ 과태료 부과(3,700만원)
임원	○ 퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 2명

4. 제재대상사실

가. 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

□ 「금융지주회사법」 제56조, 「금융지주회사법 시행령」 제31조 제1항, 「금융지주회사 감독규정」 제34조 제2항 및 「금융지주회사 감독규정 시행세칙」 제13조 제1항 등에 의하면 금융지주회사는 예금자 및 투자자 보호를 위하여 자회사등 상호간의 상표권 사용료 등 거래 내역을 금융지주회사의 내부거래 경영공시 사항 중 ‘자회사등간 거래’ 항목에 포함하고 상품공동판매 및 시설물 등의 공동이용 등으로 관련규정에 따라 연중 공시한 내용은 ‘수시공시내용’ 사항에 포함하여 매 결산일부터 3개월 이내에 공시하여야 하는데도

- KB금융지주는 2016년도 경영공시(2017.3.31. 공시) 및 2017년도 경영공시(2018.3.30. 공시)에서 자회사간 주고받은 업무위탁수수료 등

내부거래 내역 일부 및 공동점포 이용에 관한 사항을 공시하지 않았고,

2018년도 경영공시(2019.3.29. 공시) 및 2019년도 경영공시(2020.3.31. 공시)에서 공동점포 이용에 관한 사항을 공시하지 아니한 사실이 있음

< 관련법규 >

1. 「금융지주회사법」 제56조
2. 「금융지주회사법 시행령」 제31조 제1항
3. 「금융지주회사 감독규정」 제34조 제1항, 제2항, 제5항
4. 「금융지주회사 감독규정시행세칙」 제13조 제1항, <별표5>

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	일반은행검사국
연 락 처	02-2100-2833	02-3145-7062