

금융위원회

의결 제2021-322호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	(주)이스트게이트인베스트먼트

2. 조치내용

- 과징금 2억 66백만원 및 과태료 36백만원 부과 조치

3. 조치이유

가. 지적사항

(1) 대주주 신용공여한도 준수 의무 위반

- 「여신전문금융업법」 제49의2조 제1항에 의하면 여신전문금융회사가 그의 대주주에게 제공할 수 있는 신용공여의 합계액은 그 여신전문금융회사 자기자본의 100분의 50을 넘을 수 없는데도,
 - (주)이스트게이트인베스트먼트는 2019.3.14.~2019.6.26. 기간 중 동사 대주주 000에 대하여 대여금 2건(총 104억 20백만원)을 취급함으로써 대주주 신용공여한도를 최대 7억 6,150만원 초과하였음

(2) 대주주 신용공여 보고 및 공시 의무 위반

① 대주주 신용공여시 보고 및 공시 의무 위반

- 「여신전문금융업법」 제49조의2 제3항 등에 의하면 여신전문금융회사는 대주주에게 자기자본의 1만분의 10에 해당하는 금액과 10억원 중 적은 금액(이하 ‘기준금액’) 이상의 신용공여를 한 경우

그 사실을 지체 없이 금융감독원장에게 보고하고 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도,

- (주)이스트게이트인베스트먼트는 2019.3.14. 동사의 대주주인 000에 대하여 기준금액을 초과하여 1건(50억 20백만원)의 신용공여를 하고도 동 사실을 지체 없이 금융감독원장에게 보고하지 않았고, 인터넷 홈페이지 등에 공시하지 않았음

② 분기별 대주주 거래현황 보고 및 공시 의무 위반

- 「여신전문금융업법」 제49조의2 제4항 등에 의하면 여신전문금융회사는 대주주와의 거래현황(규모, 증감액 등)을 분기별로 금융감독원장에게 보고하고 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하는데도,
- (주)이스트게이트인베스트먼트는 2019.3.14.~2019.3.18. 기간 중 동사의 대주주 000에 대한 신용공여 거래가 있었음에도 2019.1분기 중의 대주주에 대한 신용공여 현황을 2019.1분기 말일부터 1개월 이내에 금융감독원장에게 보고하지 않았고, 인터넷 홈페이지 등에 공시하지 않았음

나. 근거법규

- 「여신전문금융업법」 제49조의2 제1항, 제3항 및 제4항
- 「여신전문금융업법 시행령」 제19조의3, 제19조의4
- 「여신전문금융업감독규정」 제5조의7