

금융위원회

의결 제2021-320호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
임 원	(대구)화원신용협동조합(000 000)

2. 조치내용

- 「신용협동조합법」 제42조에 규정된 동일인대출한도 초과 취급과 관련하여 000 000에 대해 행위자로서 조치한 ‘개선(改選)’ 요구 처분이 법원 판결로 취소되었으나
- 동 판결을 통해 감독자로서 업무처리상 과실은 인정되므로, 법원 판결의 취지에 맞게 직권으로 재심하여 000 000에 대해 동일인 대출한도 위반의 감독자로서 ‘직무정지 3월’로 조치

3. 조치이유

가. 지적사항

- 「신용협동조합법」 제42조 및 「신용협동조합법 시행령」 제16조의4 등에 의하면 조합은 동일인에 대하여 자기자본의 100분의 20 또는 자산총액의 100분의 1 중 큰 금액의 범위 내에서 금융위원회가 정하는 한도를 초과하여 대출을 할 수 없는데도
 - 2012.12.11.~2015.7.30. 기간 중 000 등 ◎개 차주에 대하여 본인 또는 제3자 명의를 이용하는 방법으로 보통대출 등 ♡♡건, ☆☆억 ㉠백만원을 취급하여 2014.5.27. 현재(대출 잔액 ♡♡억 ◆◆백만원) 동일인 대출한도(▼억 ◎◎백만원)를 ♡♡억 ㉠백만원(2013년말 총자산 ♡♡, ♡♡♡백만원의 ㉠.㉠%) 초과하였음

나. 근거법규

- 「신용협동조합법」 제42조, 제84조
- 「신용협동조합법시행령」 제16조의4
- 「상호금융업감독규정」 제6조