

# 금융위원회

## 의결 제2022-351호

### 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	(주)메리츠금융지주
임 원	-
직 원	□□ □□□, ■■ ■■■■

### 2. 조치내용

- (금감원 원안) 「금융지주회사법」 제72조 제1항 제8호, 제10호에 따라 ‘업무보고서 제출의무 위반, 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반’에 대하여 (주)메리츠금융지주에게 과태료 206.4백만원을 부과하고
  - 「금융지주회사법」 제72조 제2항 제6호에 따라 □□ □□□에게 과태료 4백만원을, ■■ ■■■■에게 과태료 2.4백만원을 부과
- (수정심의) 금감원 조치사항 중 행위자 2명(□□ □□□, ■■ ■■■■)의 경우 본 행위로 금융기관에 미치는 영향이 미미한 점과 이미 신분제재(주의)를 부과하는 상황인 점을 감안하여,
  - 개인 과태료 부과를 면제하는 것으로 수정심의

제재대상	조치사유	금감원	금융위 심의
(주)메리츠 금융지주	업무보고서 제출의무 위반	과태료 120백만원	좌동
	자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반	과태료 86.4백만원	좌동
	합 계	과태료 206.4백만원	좌동
□□ □□□	업무보고서 제출의무 위반	과태료 4백만원	과태료 부과 면제
■■■ ■■■	자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반	과태료 2.4백만원	과태료 부과 면제

### 3. 조치이유

#### 가. 업무보고서 제출의무 위반

□ 금융지주회사는 매 사업연도 개시일부터 3월간·6월간·9월간 및 12월간의 업무보고서를 금융감독원장에게 제출함에 있어 자회사등 상호간의 채권매매, 신용공여 및 신용공여로 인한 이자수익 내역 등을 모두 포함하여 작성·제출하여야 함에도

○ (주)메리츠금융지주는 20XX.XX.XX.~20XX.XX.XX. 기간 중 5회 업무보고서(‘기타 내부거래 현황’)를 제출하면서 자회사간 대출채권 양수도, 신용공여(신종자본증권 인수), 이자수익(후순위사채 이자수취) 등을 누락하거나 허위로 작성하여 제출한 사실이 있음

#### [ 업무보고서 관련 위반 내역 ]

(단위 : 억원)

제출일	대상기간	차이(보고금액-실제금액)			내부거래 내용	금융거래 당사자 (매도자, 매수자 順)
			보고	실제		
‘XX.XX.XX.	‘XX. 2분기	800	800	-	신종자본증권	메리츠○○○, 메리츠●●●
		△400	400	800	신종자본증권	메리츠○○○, 메리츠●●●
		1,000	1,000	-	(후순위사채) 이자수익	메리츠★★, 메리츠●●●
		△400	-	400	후순위사채	메리츠●●●, 메리츠☆☆☆
‘XX.XX.XX.	‘XX. 3분기	3,104	3,668	564	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●●
		3,217	3,668	451	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠☆☆☆
		1,524	2,540	1,016	대출채권 양수도	메리츠○○○, 메리츠●●●
‘XX.XX.XX.	‘XX. 4분기	3,668	3,668	-	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●●
		3,668	3,668	-	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠☆☆☆
		2,540	2,540	-	대출채권 양수도	메리츠○○○, 메리츠●●●
‘XX.XX.XX.	‘XX. 1분기	△224	-	224	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
‘XX.XX.XX.	‘XX. 1분기	△700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●●
		△700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●●

## 나. 자회사등간 내부거래 등 경영공시 의무 위반

□ 금융지주회사는 예금자 및 투자자의 보호를 위하여 자회사등 상호간의 채권매매, 신용공여, 신용공여로 인한 이자수익 등 금융거래를 금융지주회사의 내부거래 경영공시 사항 중 ‘자회사등간 거래’ 항목에 포함하여 매 결산일로부터 3개월 이내에 공시하여야 함에도

- (주)메리츠금융지주는 20XX.XX.XX.~20XX.XX.XX. 기간 중 3회 경영공시를 하면서 자회사 상호간 채권매매, 신용공여(신종자본증권) 및 신용공여(신종자본증권)로 인한 이자수익 등 금융거래를 누락하거나 허위로 작성하여 제출한 사실이 있음

### [ 경영공시 의무 위반 내역 ]

(단위 : 억원)

공시일	대상 기간	차이(공시금액-실제금액)			금융거래 내용	금융거래 당사자 (매도자, 매수자 順)
			공시	실제		
20XX.XXX.	‘XX년	3,104	3,668	564	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		3,217	3,668	451	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		800	800	-	신종자본증권	메리츠○○○, 메리츠●●
		1,524	2,540	1,016	대출채권 양수도	메리츠○○○, 메리츠●●
20XX.XXX.	‘XX년	△ 224	-	224	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
20XX.XXX.	‘XX년	△ 700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△ 1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		△ 700	-	700	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠○○○
		△ 1,400	-	1,400	대출채권 양수도	메리츠★★, 메리츠●●
		△ 48	-	48	(신종자본증권) 이자수익	메리츠○○○, 메리츠●●

## 다. 근거법규

- 「금융지주회사법」 제54조 제1항, 제56조, 제72조 제1항 제8호, 제10호
- 「금융지주회사법 시행령」 제30조 제6호, 제31조 제1항 제4호, 제39조, [별표8]
- 「금융지주회사감독규정」 제32조, 제34조 제1항, 제2항 제4호, 제5항
- 「금융지주회사감독규정시행세칙」 제11조, 제13조 제1항, [별지18], [별표5]
- 「검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 제1항, 제3항, [별표3]