금융위원회

의결 제2026-206호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	㈜하나은행

2. 조치내용

□ 기관에 대한 조치

◦「은행법」상 ‘금융사고 보고의무 위반’으로 과태료 600만원 부과

3. 조치이유

가. 지적사항

□ 기 관

1. 금융사고 보고의무 위반

○ 「은행법」 제34조의3 제3항 및 동법 시행령 제20조의3 등에 의하면 은행은 금융사고 금액이 3억원 이상인 금융사고가 발생한 경우에는 금융사고가 발생한 날의 다음 날까지 그 금융사고 내용을 금융감독원장에게 보고하여야 하나,

- ㈜하나은행(이하 ‘하나은행’)은 2024.12.17. 경찰의 수사협조의뢰 공문 등을 통해 전세대출 사기 혐의 등 금융사고 금액 8억원에

달하는 금융사고를 인지하였음에도 동 금융사고를 인지한 날의 다음날까지 금융사고 내용을 금융감독원장에게 보고하지 않은 사실*이 있음

* '24.12.27. 수사협조 사실을 주요 정보사항으로만 보고하고, '25.4.14. 전세대출 사기 관련 경찰 보도자료 발표 이후, 금융감독원의 지도에 따라 '25.4.15. 사후적으로 금융사고 보고

나. 근거법규

□ 기관에 대한 조치

○ 「은행법」 제34조의3(금융사고의 예방) 제3항, 제65조(권한의 위탁), 제69조(과태료) 제2항 제1호

○ 「은행법 시행령」 제20조의3(금융사고 예방대책) 제5항, 제26조의2(권한의 위탁) 제1항 [별표3], 제31조(과태료의 부과기준) [별표4]

○ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제41조 제1항, 제5항

○ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 제67조 제1항 제1호, 제2호, 제4호