

공시규정

소관 : 경영기획부

2023. 09. 25 개정

제1장 총칙

제1조 (목적) 이 규정은 은행의 모든 공시정보가 관련법규에 따라 정확하고 완전하며 공정하고 시의적절하게 공시될 수 있도록 함과 아울러 임직원의 불공정거래를 방지하기 위하여 공시관련 업무 및 절차, 공시정보의 관리 등에 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조 (용어의 정의)

①“공시”란 은행의 경영 및 재산에 관한 사항 등을 대외에 공시하는 것으로 크게 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하“자본시장법”이라 한다)에 의한 공시, 은행법에 의한 공시 및 상법에 의한 공시 등으로 나눈다.

②“자본시장법에 의한 공시”는 자본시장법, 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정, 유가증권시장공시규정 등에 의한 정기공시, 수시공시, 공정공시, 조회공시, 자율공시, 발행공시 및 주요사항보고를 말한다.

③“은행법에 의한 공시”는 은행법, 은행법시행령, 은행업감독규정, 은행업감독규정시행세칙, 전국은행연합회의 금융업경영통일공시기준에 등에 의한 경영공시 및 금융상품공시를 말한다.

④“상법에 의한 공시”는 상법 등에 의한 재무제표, 결산서류, 주주명부, 사채명부, 주주총회의사록 등의 공시를 말한다.

⑤“경영공시”라 함은 은행감독규정 제41조에 따른 공시를 말한다.

⑥“금융상품공시”란 저축상품 및 대출상품의 내용 및 거래조건 등에 관한 공시를 말한다

⑦“공시서류”라 함은 공시정보의 공시를 위하여 제출한 신고 및 보고서류(전자문서 포함)와 이에 첨부된 서류를 말한다.

⑧“공시통제제도”라 함은 공시정보를 은행 내부의 관련조직에서 일정한 통제절차에 따라 관리해 나가는 제반 활동을 말한다

⑨“공시통제조직”이라 함은 이 규정에 의해 공시정보의 생성,수집,검토,공시서류의 작성, 승인등 공시와 관련된 업무를 수행하는 은행장,공시책임자, 공시담당 주무부서 및 공시정보의 생성과 관련된 소관부서를 의미한다.

⑩“공시책임자”라 함은 은행장의 지명을 받아 공시업무를 실질적으로 총괄하는 자로 유가증권시장 공시규정 제88조 제1항에 따라 공시책임자로 한국거래소에 등록된 자를 말한다.

⑪"주무부서"라 함은 직제 규정에 의거 공시업무를 담당하는 부서를 말한다. 이 경우 주무부서에는 유가증권시장공시규정 제88조 제2항에 따라 한국거래소에 등록된 "공시담당자" 2인 이상이 소속되어야 한다.

⑫"소관부서"라 함은 공시정보의 발생과 관련된 업무를 수행하는 부서를 말한다.

⑬"정기공시"라 함은 자본시장법 제159조 및 제160조 등에 따라 금융위원회 또는 한국거래소에 사업 보고서, 반기보고서, 분기보고서를 제출하는 것을 말한다.

⑭"수시공시"라 함은 주요경영사항의 공시로서 은행의 경영활동과 관련하여 투자 의사결정에 영향을 미치는 주요 사실 또는 결정내용 등을 유가증권시장 공시규정 제7조에 따라 한국거래소에 공시하는 것을 말한다.

⑮"공정공시"라 함은 관련법규상 공시의무 대상이 되지 않는 정보나 공시시한이 도래하지 않는 정보 등을 특정인에게 선별 제공하는 경우 유가증권시장공시규정 제15조 및 제16조와 한국거래소의 공정 공시운영기준에 따라 특정인과 동시 또는 선별제공전 까지 한국거래소에 공시하는 것을 말한다.

⑯"조회공시"라 함은 은행과 관련한 풍문 및 보도의 사실여부 확인이나 중요정보의 유무에 대하여 유가증권시장공시규정 제12조에 의거 한국거래소로부터 요청받아 공시하는 것을 말한다.

⑰"자율공시"라 함은 제13항의 수시공시사항이외에 은행의 경영·재산 및 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 판단하거나 공시의무 대상이 되지 않은 정보 등에 대한 공시가 필요하다고 판단되는 경우 유가증권시장공시규정 제28조에 따라 한국거래소에 공시하는 것을 말한다.

⑱"발행공시 및 주요사항보고"라 함은 관련법규상 증권의 모집·매출이나 합병, 분할, 영업양수도 등 당사의 조직변경이나 자기주식의 취득·처분 등에 관한 사항을 자본시장법 제119조, 제121조 내지 제123조, 제130조, 제161조, 자본시장법시행령 제120조 내지 제122조, 제137조, 제171조, 발행공시규정 제2-4조, 제2-6조, 제2-14조, 제2-17조, 제4-5조, 제5-8조 내지 제5-10조, 제5-15조에 따라 금융위원회에 관련 신고서를 제출하는 것을 말한다.

제3조 (외규와의 관계) 제1조에 의한 경영공시와 금융상품공시에 관한 사항은 이 규정이 정하는 바에 의하되, 공시관련 법규 등 외규에서 따로 정한 경우에는 그에 따른다.

제2장 자본시장법에 의한 공시

제1절 공시통제조직의 기본적 권한과 책임

제4조(은행장)

①은행장은 공시통제제도와 관련한 제반 업무를 관장한다.

②은행장은 공시통제제도가 효과적으로 운영될 수 있도록 다음 각호의 업무를 수행한다.

1. 공시통제제도의 설계 및 운영에 관한 정책 수립
2. 공시통제제도에 대한 권한.책임.보고체계의 수립
3. 공시통제제도의 운영실태 최종 점검 및 운영성과의 최종 평가
4. 공시통제제도 관련 제 규정의 승인
5. 기타 필요한 제반 사항

제5조(공시책임자)

①공시책임자는 은행장이 지명한다.

②공시책임자는 공시통제제도의 설계 및 운영에 관련된 업무를 총괄하며 다음 각호의 업무를 수행한다.

1. 공시정보 및 공시서류(관련서류를 포함한다. 이하 같음)에 대한 검토.승인.시행에 관한 업무
2. 임직원의 공시관련 법규의 준수를 위한 필요한 조치
3. 공시위험요인에 대한 식별과 대처방안 수립.실행
4. 공시통제제도에 대한 상시 모니터링과 정기적인 운영실태 점검 및 운영성과 평가
5. 관련법규에서 공시하도록 명시적으로 특정하지 않는 사항에 대한 공시여부 및 범위의 결정
6. 주무부서에 대한 지휘 및 감독
7. 공시통제제도의 설계 및 운영과 관련된 제 규정의 시행을 위한 세부 지침 등의 승인
8. 기타 공시통제제도와 관련하여 은행장이 필요하다고 인정하는 사항

③공시책임자는 그 직무를 수행함에 있어 필요한 경우 다음 각호의 권한을 가진다.

1. 공시사항과 관련된 각종 장부 및 기록에 대한 제출 요구 및 열람권
2. 회계 또는 감사부서, 공시정보 생성 및 공시서류 작성과 관련된 부서의 임직원에게 대한 의견청취권

④공시책임자는 그 직무를 수행함에 있어 필요한 경우 담당임원 또는 감사위원회와 협의할 수 있으며, 외부 전문가의 의견을 청취할 수 있다.

제6조(주무부서)

①은행장은 공시업무에 관한 전문적 지식을 갖춘 자를 포함하여 공시업무를 담당하는 부서를 구성하여야 한다. 이 중 2인은 유가증권시장공시규정 제88조 제2항에 따라 공시담당자로 지명하여야 한다.

②주무부서는 공시업무와 관련하여 공시책임자의 지휘를 받으며 다음 각호의 업무를 수행한다.

1. 각종 공시정보의 수집 및 검토
2. 공시서류의 작성 및 공시실행
3. 연간 공시업무계획의 수립 및 추진현황 점검
4. 공시관련 교육 실시
5. 공시관련 법규의 제.개정내용에 대한 수시점검 등 법규준수를 위해 필요한 조치의 검토 및 공시책임자에 대한 보고
6. 전행적 차원에서의 공시위험의 식별점검,평가,관리
7. 기타 은행장 또는 공시책임자가 필요하다고 인정하는 사항

제7조(소관부서)

①소관부서장은 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 주무부서에 적시에 이에 관한 정보를 제출하여야 한다.

1. 공시관련법규에서 정한 공시사항이 발생하거나 발생이 예상되는 경우
2. 경영에 중대한 영향을 미치는 사항으로서 공시여부에 대한 판단이 불분명할 경우
3. 이미 공시된 사항의 취소 또는 변경사유가 발생하거나 발생이 예상되는 경우
4. 기타 공시책임자 또는 주무부서장의 요구를 받은 경우

②전항의 공시정보를 제출하는 경우 관련내용과 필요한 증빙 및 참고서류 등에 관한 사본을 문서로 주무부서로 전달하고 이에 관한 원본을 보관하여야 한다. 다만, 긴급을 요하거나 불가피한 사유가 있는 경우에는 문서외의 적절한 방법으로 전달하되 사후에 관련 내용의 사본을 문서로 전달할 수 있다.

③각 소관 부서장은 당해 부서에서 공시관련업무를 총괄할 자(부서공시담당자)를 지정하여, 지체 없이 주무부서에게 통보하여야 하며 변동이 있을 때도 이와 같다.

제2절 정기공시

제8조(정기공시) 주무부서장은 정기공시서류를 작성하여 공시시한내에 금융위원회와 한국거래소에 제출하여야 한다.

제9조(소관부서)

①각 소관부서장은 주무부서의 연간 공시업무계획 및 관련 공문에 의거 정기공시사항의 공시 실행을 위하여 공시일정 및 당해 부서에 분장된 업무 등을 확인하여 분기별 진행상황을 점검하고 공시지침에 정한 바에 의하여 주무부서로 점검내용을 제출하여야 한다.

②각 소관부서장은 정기공시사항의 공시실행을 위하여 당해 소관부서에 분장된 업무를 수행하여, 이를 연간 공시업무계획 및 관련공문에서 정하는 제출기한까지 주무부서에 제출하여야 한다.

③ 각 소관부서장은 업무추진의 지연 등으로 전항의 제출기한을 준수하지 못할 것으로 예상되는 경우 이를 즉시 주무부서에 통지하여야 하며 주무부서장의 요청에 따라 필요한 조치를 취하여야 한다

제10조(주무부서)

①주무부서장은 정기공시사항의 공시실행을 위하여 공시일정 등을 확인하고 연간 공시업무계획을 수립하여 공시책임자의 승인을 얻어 이를 각 소관부서로 통지하여야 한다

②주무부서장은 소관부서의 점검내용 및 통지내용에 의거 법정제출기한을 준수하지 못할 우려가 있는 경우에는 이를 공시책임자에게 보고하고 필요한 지시를 받아 시행하여야 하며, 이를 위해 소관부서에 필요한 사항을 요청할 수 있다.

③주무부서장은 각 소관부서에서 제출 받은 내용 등을 종합하여 관련법규에서 정한 서식 및 기재방법에 따라 정기 공시서류를 작성하여, 연간 공시업무계획에서 정하는 제출기한까지 공시책임자에게 제출하여야 한다.

④주무부서장은 공시책임자와 은행장의 승인을 얻어 법정제출기한내에 정기공시를 실행하여야 한다.

제11조(공시책임자)

①공시책임자는 정기공시의 공시실행에 필요한 업무추진 현황을 점검하고, 법정제출기한을 준수하지 못할 우려가 있는 경우에는 필요한 조치를 취하여야 한다.

②공시책임자는 주무부서장으로부터 제출받은 정기공시서류가 관련법규에 따라 적정하게 작성되었는지 여부와 당해 정기공시서류를 통해 공시되는 정보의 정확성,완전성 등에 대하여 검토하고 이를 은행장

에게 보고하여야 하며 은행장의 승인을 얻어 주무부서장에게 공시를 실행하도록 하여야 한다.

제12조(은행장) 은행장은 공시책임자로부터 보고받은 정기공시서류의 적정성 등에 대하여 직접 확인. 검토후 승인하여야 하며 관련법규상 필요한 서약을 하여야 한다.

제13조 (서약을 위한 검토사항)

① 은행장과 공시책임자는 자본시장법 등에 의한 서약을 위하여 다음 각 호의 사항을 검토한다.

1. 관계 법규에서 서약을 의무화한 공시보고서 내용의 정확성 및 완전성
2. 보고서 이용자의 중대한 오해를 일으킬 수 있는 내용의 존재 여부
3. 주식회사의 외부감사에관한법률에 따른 내부회계관리제도의 운영에 관한 사항

② 각 소관부서장은 해당 소관부서와 관련된 전항의 제1호 및 제2호의 사항에 대하여 검토한다.

제14조 (서약 방법)

① 은행장과 공시책임자는 관계법규에서 정한 기재방법 및 서식에 따라 서명하여 공시대상보고서의 일 부로서 공시하여야 한다.

② 각 소관부서장은 전조 제2항에 따라 검토한 결과에 대하여 공시지침이 정하는 바에 따라 서약하여 공시책임자에게 제출하여야 한다.

제15조(공시내용의 사후점검)

①정기공시서류 작성에 관련된 소관부서장과 주무부서장은 공시후 즉시 당해 공시내용의 적정여부를 점검하여야 한다.

②주무부서장은 점검결과 기재오류나 누락등이 있는 경우 이를 즉시 시정하기 위한 정정공시 등 필요한 조치를 취하여야 한다

제3절 수시공시

제16조(수시공시) 주무부서장은 수시공시서류를 작성하여 공시시한 내에 한국거래소에 제출하여야 한다.

제17조(주요경영사항)

① 회사가 수시공시하여야 하는 주요경영사항은 다음 각 호의 사항을 포함하며, 그 세부적인 내용은 「별표1」 “주요경영사항 공시일람표”에 의한다. <개정 2016.03.02>

1. 영업 및 생산활동에 관한 중대한 변경을 초래하는 사실 또는 결정
2. 재무구조에 중대한 변경을 초래하는 사실 또는 결정
3. 기업경영활동에 관한 중대한 변경을 초래하는 사실 또는 결정

② 종속회사 및 최근 사업연도 자산총액이 회사의 연결재무제표 자산총액의 100분의 10 이상에 해당하는 종속회사(이하 “주요종속회사”)가 수시공시 하여야 하는 주요경영사항의 세부적인 내용은 「별표 2」 “종속회사 주요경영사항 공시일람표”에 의한다. <개정 2016.03.02>

제18조(소관부서)

①각 소관부서는 수시공시사항이 발생하거나 발생이 예상되는 경우와 이미 수시공시된 내용의 취소 또는 변경사유가 발생되거나 발생이 예상되는 경우 즉시 이에 관한 정보를 주무부서에 제출하여야 한다.

②소관부서는 주무부서장으로부터 제1항의 정보에 대한 보완 또는 추가자료의 제출 등을 요구받은 경우 즉시 이에 응하여야 한다. 다만 주무부서장은 당해 사항이 중대한 보완을 요하거나 기밀을 유지하여야 하는 사항으로 판단하는 경우에는 공시책임자에게 이를 보고하고 지시에 따라야 한다.

제19조(주무부서)

①주무부서는 소관부서로부터 수시공시사항 등에 관한 정보를 제출받은 경우 즉시 당해 정보가 공시사항에 해당하는 지 여부에 대한 검토와 정보의 정확성, 완전성 등을 검토하여야 한다. 주무부서장은 필요한 경우 당해 소관부서에 정보의 보완이나 추가자료의 제출을 요구할 수 있다.

②주무부서장은 전항의 검토결과 수시공시사항에 해당하는 경우에는 당해 정보에 대한 검토내용과 수시공시서류를 작성하여 공시책임자에게 보고하여야 하며, 공시책임자의 승인을 얻어 관련법규에 정한 공시방법에 따라 공시를 실행하여야 한다. 다만, 공시책임자의 부재 등 공시책임자의 승인을 받기 어려운 경우에는 주무부서장이 공시를 실행할 수 있고, 이 경우 사후에 공시책임자에게 이를 보고하여야 한다.

③주무부서장은 제1항의 검토결과 공시사항에 해당하지 않는 경우에는 그 이유와 당해 정보에 대한 검토내용을 문서로 작성하여 공시책임자에게 보고하여야 한다.

제20조(공시책임자)

①공시책임자는 전조 제2항 및 제3항의 검토내용과 공시서류 등이 관련법규에 따라 적정하게 작성되

있는지 여부 등을 검토하고 공시여부에 대해 승인하여야 한다.

②공시책임자는 수시공시와 관련하여 중요한 사항을 은행장에게 보고하여야 한다.

제21조 (준용) 제15조의 규정은 수시공시에 관하여 이를 준용한다. 이 경우 “정기공시서류”는 “수시공시서류”로 본다.

제4절 공정공시

제22조(공정공시) 주무부서장은 공정공시서류를 작성하여 공시시한 내에 한국거래소에 제출하여야 한다.

제22조의 1(공정공시 대상정보) 공정공시대상정보란, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 포함하며, 그 세부적인 내용은 「별표3」 “공정공시대상정보 세부기준”에 의한다.(2023.09.25 신설)

1. 장래 사업계획 또는 경영계획
2. 매출액, 영업손익, 법인세비용차감전계속사업손익 또는 당기순손익 등에 대한 전망 또는 예측
3. 사업보고서, 반기보고서 및 분기보고서(이하 “사업보고서 등”이라 한다)를 제출하기 이전의 당해 사업보고서 등과 관련된 매출액, 영업손익, 법인세비용차감전계속사업손익 또는 당기순손익 등 영업실적
4. 유가증권시장 공시규정 제7조부터 제11조까지 규정에서 정하는 사항과 관련된 것으로서 그 신고 시한이 경과되지 아니한 사항

제23조(공정공시대상정보의 우회제공의 금지)공정공시정보제공자(유가증권시장 공시규정 제15조 제2항에서 정하는 자를 말한다)는 공정공시사항을 각종 비율 및 증감 규모 등을 통하여 공시 전에 우회적으로 공정공시정보제공대상자(유가증권시장 공시규정 제15조 제3항에서 정하는 자를 말한다)에게 제공하여서는 안된다.

제24조(유의사항)

①공정공시를 실행하는 경우에는 공정공시의 내용과 관련하여 상세한 정보를 알고자 하는 투자자의 문의가 용이하게 이루어 질수 있도록 공시책임자,공시담당자,당해 공정공시대상정보와 관련이 있는 소관 부서 및 연락처 등을 명시하여야 한다.

②한국거래소로부터 요청이 있는 경우에는 공정공시요약내용과 홈페이지 주소를 기재하여 한국거래소에 공시를 실행하고 당해 요약내용과 원문은 은행 홈페이지에 게재하여야 한다.

제25조(준용) 제15조, 제18조 내지 제20조의 규정은 공정공시에 관하여 이를 준용한다. 이 경우 제15조 중 “정기공시서류”는 “공정공시서류”로, 제18조 내지 제20조 중 “수시공시”는 “공정공시”로 본다.

제5절 조회공시

제26조(조회공시) 주무부서장은 조회공시서류를 작성하여 공시시한 내에 한국거래소에 제출하여야 한다.

제27조(주무부서)

①주무부서장은 한국거래소로부터 조회공시 요구를 받은 경우에는 즉시 사실 여부 및 중요정보의 유무 등을 확인하고 공시서류를 작성하여 공시책임자의 승인을 얻어 조회공시에 응하여야 한다.

②주무부서장은 전항의 사실여부나 중요정보의 유무 확인을 위해 각 소관부서에 자료 제출이나 의견의 진술을 요청할 수 있으며, 이 경우 당해 소관부서는 이에 응하여야 한다. 다만 소관부서장은 당해 사항이 중대한 보안을 요하거나 기밀이 유지되어야 하는 것으로 판단하는 경우에는 공시책임자에게 이를 보고하고 지시에 따라야 한다.

③주무부서장은 조회공시를 요구받은 경우 의사결정 과정중에 있다는 내용으로 공시(이하 “미확정공시”라 한다)한 경우에는 당해 공시사항에 대한 확정내용 또는 진척상황을 파악하여 공시책임자의 승인을 얻어 미확정 공시일로부터 1월 이내에 재공시를 실행하여야 한다. 이 경우 1월 이내에 재공시의 실행이 사실상 불가능하다고 판단되는 경우에는 재공시 시한을 명시하여 공시를 실행하여야 한다.

제28조(준용) 제15조, 제19조 제2항 단서 및 제20조의 규정은 조회공시에 관하여 이를 준용한다. 이 경우 제13조 중 “정기공시”는 “조회공시”로, 제20조 중 “수시공시”는 “조회공시”로, 제20조 제1항 중 “제2항 및 제3항의 검토내용과 공시서류”는 “제1항의 확인내용과 공시서류”로 본다.

제6절 자율공시

제29조(자율공시) 주무부서장은 자율공시서류를 작성하여 공시시한 내에 한국거래소에 제출할 수 있다.

제30조(자율공시사항의 판단 및 정보의 수집)

①공시책임자는 자율공시가 필요하다고 판단되는 사항이나 이미 자율공시한 내용의 취소 또는 변경사유가 발생되거나 발생이 예상되는 경우 주무부서장에게 필요한 정보의 수집 및 공시서류의 작성을 지시할 수 있다.

②주무부서장은 자율공시가 필요하다고 판단되는 사항이나 이미 자율공시한 내용의 취소 또는 변경사유가 발생하거나 발생이 예상되는 경우 또는 전항에 따른 공시책임자의 지시가 있는 경우 소관부서장에게 필요한 정보의 제공이나 자료의 제출을 요구할 수 있다.

③소관부서장은 자율공시가 필요하다고 판단되는 사항이나 이미 자율공시한 내용의 취소 또는 변경사유가 발생되거나 발생이 예상되는 경우 또는 전항의 규정에 따라 주무부서장으로부터 이와 관련하여 필요한 정보의 제공이나 자료의 제출을 요청받은 경우 제7조 제2항에서 정한 방법에 따라 즉시 이에 대한 정보나 자료를 문서로 주무부서에 제출하여야 한다.

④소관부서장은 주무부서장으로부터 전항의 통지내용에 대한 보완 또는 추가자료의 제출 등을 요구받은 경우에는 즉시 이에 응하여야 한다. 다만 당해 사항이 중대한 보완을 요하거나 기밀을 유지하여야 하는 것으로 판단되는 경우에는 공시책임자에게 이를 보고하고 필요한 지시에 따라야 한다.

제31조(준용) 제15조, 제19조 및 제20조의 규정은 자율공시에 관하여 이를 준용한다. 이 경우 제15조 중 “정기공시”는 “자율공시”로, 제19조 제1항 중 “공시사항에 해당하는 지 여부에 대한 검토”는 “공시의 필요성에 대한 검토”로, 동조 제2항 중 “공시사항에 해당하는 경우”는 “공시가 필요하다고 판단되는 경우”로, 동조 제3항 중 “공시사항에 해당하지 않는 경우”는 “공시가 필요하지 않다고 판단되는 경우”로 보며, 제19조 및 제20조 중 “수시공시”는 “자율공시”로 본다.

제7절 발행공시 및 주요사항보고

제32조(발행공시 및 주요사항보고)

은행은 발행공시 및 주요사항보고 서류를 작성하여 공시시한 내에 금융위원회에 제출하여야 한다.

제33조(업무추진계획의 수립)

공시주무부서장은 발행공시 및 자본시장법 제161조 제1항 제6호 내지 제8호의 주요사항보고 사항이 발생하거나 발생할 것으로 예상되는 경우 필요한 공시사항과 공시일정 등을 확인하고 발행공시 및 주요사항보고 업무추진계획을 수립하여 공시책임자의 승인을 얻어 이를 각 소관부서에 문서로 전달하여야 한다.

제34조(준용)

① 제9조 제3항, 제10조 제2항 내지 제3항, 제11조, 제12조, 제15조의 규정은 발행공시 및 전 조의 주요사항보고에 관하여 이를 준용한다. 이 경우 제10조 제3항 중 “연간공시업무계획”은 “발행공시 및 주요사항보고 업무추진계획”으로, 제10조 제3항, 제11조, 제12조, 제15조 중 “정기공시서류”는 “발행공시 및 주요사항보고 서류”로 본다.

② 법 제161조 제1항 제1호 내지 제5호 및 제9호의 주요사항보고에 관하여는 제18조 내지 제20조를 준용한다. 이 경우 “수시공시” 및 “수시공시서류”는 “주요사항보고” 및 “주요사항보고 서류”로 본다.

제3장 정보 및 의사소통

제35조(정보의 수집·유지·관리)

① 각각의 공시통제조직은 공시정보의 정확성·완전성·공정성·적시성을 확보하기 위하여 담당업무에 관련되는 내·외부의 필요한 정보와 근거자료를 수집·유지·관리하여야 한다.

② 은행장은 임직원이 전항의 정보를 수집·유지·관리하고 관련업무에 활용할 수 있도록 정보관리시스템을 마련하거나 필요한 업무지시를 할 수 있다

제36조(의사소통) 은행장은 공시업무의 수행과정에서 각 공시통제조직 및 임·직원간의 원활한 정보교환 및 의사소통을 위해 보고체계의 수립등 필요한 의사소통체계가 갖추어 지도록 노력하여야 한다.

제4장 공시위험의 평가와 관리

제37조(공시위험의 관리)

은행장과 공시책임자는 공시정보의 정확성, 완전성, 공정성 및 적시성에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 다음 각호의 공시위험이 적시에 점검되고 지속적으로 관리될 수 있도록 하여야 한다.

1. 재무정보 오류 : 회계처리상의 실수나 담당자간 의사소통의 불일치 등에 의해 야기되는 실제 재무상태와 공시내용과의 불일치 등으로 인한 공시위험.
2. 서식기재의 미비, 기재오류 : 기재요령 등에 대한 이해부족, 오타 등으로 공시관련 서식상 요구되는 사항에 대한 기재누락 또는 오류로 인한 공시위험
3. 공시내용의 불명확성 · 불충분성 · 부정확성 : 일반인이 이해하기 힘든 전문용어 · 약어의 사용, 관련내용에 대한 충분한 설명 부족, 실제 발생사실과 공시내용과의 불일치 등으로 인한 공시위험
4. 관련법규상의 공시기한 준수의무의 불이행 : 정보전달의 지연, 결재의 지연, 공시기한에 대한 오인 등으로 공시기한을 준수하지 못하는 경우의 공시위험
5. 공시사항의 누락 · 은폐 · 축소 : 공시의무사항을 이해하지 못한 공시누락이나, 회사에 부정적인 정보 등에 대한 은폐 · 축소로 인한 공시위험
6. 예측정보의 공시에 따른 위험 : 예측정보가 합리적 근거나 가정에 기초하지 않았거나 고의의 허위 기재, 중요한 사항의 누락 등으로 인한 공시위험
7. 미공개 정보의 유출 : 일반에 공개되지 않은 정보가 임직원에게 의해 특정인에게 선별적으로 제공되는 등 비정상적인 경로를 통해 유출되는 경우의 공시위험
8. 공시제도의 변경에 따른 위험 : 공시관련법규의 변경, 정부정책의 변경, 회사가 속해 있는 거래소시장의 변경, 관련 감독기관 및 시장운영기관 등의 담당자 또는 실무 변경 등으로 인하여 발생할 수 있는 공시위험
9. 공시담당자의 변경 : 공시담당자의 변경에 따른 정보승계의 단절, 공시의무 이행의 계속성 상실 등으로 인하여 발생할 수 있는 공시위험
10. 기타 공시정보에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 공시위험

제38조(소관부서)

- ①각 소관부서는 공시 관련업무의 수행과정에서 공시위험이 발생하거나 발생가능성이 있는 경우 이를 즉시 주무부서에 전달하고 공시책임자의 지시에 따라 공시위험이 발생하지 않도록 적절한 관리를 하여야 한다.
- ②소관부서장은 당해 소관부서와 관련된 공시위험을 목록화하여 월별 점검을 실시하는 등 적절한 점검 및 관리가 이루어지도록 하여야 한다.

제39조(주무부서)

- ①주무부서는 은행 전체적인 차원에서 공시위험에 대한 점검 및 관리업무를 총괄한다.

②주무부서장은 공시위험요소들을 목록화하고 지속적인 점검 및 관리가 이루어질 수 있도록 연간 업무 계획을 수립하여 공시책임자의 승인을 받아 시행하여야 한다.

③주무부서장은 공시위험의 발생결과가 은행에 미치는 영향이 큰 주요한 공시위험을 별도로 분류하여 월별 점검을 실시하는 등 적절한 점검 및 관리가 이루어지도록 하여야 한다.

제5장 모니터링

제1절 일상적 모니터링

제40조(일상적 모니터링)

①각 소관부서장 ,주무부서장 및 공시책임자는 일상적 모니터링을 통해 공시관련업무가 공시통제제도에 따라 처리되고 있는지 여부를 점검하고 취약점이 발견된 경우 적시에 시정.개선될 수 있도록 필요한 조치를 취하고, 사후에 조치의 이행여부를 확인하여야 한다.

②일상적 모니터링을 위해 문서의 결재,참고자료의 제출요구,공시정보와 관련된 직원과의 면담, 회계 또는 감사업무담당부서 등의 의견을 청취할 수 있다.

제2절 공시통제절차의 효과성 평가

제41조 (평가목적) 공시통제절차의 효과성 평가는 공시정보의 정확성, 완전성, 적시성, 공정성에 대하여 은행장과 공시책임자의 합리적인 확신을 얻게 하여 관련 법규를 준수하는데 그 목적이 있다.

제42조 (평가내용) 공시통제절차의 위험성 평가는 공시통제절차의 설계 및 운영의 적정성과 효과성, 위험을 내용으로 한다.

제43조 (평가대상시기 및 평가수행시기) 공시통제절차의 효과성 평가는 정기공시에 기재된 보고대상기간 말 현재의 공시통제절차가 그 대상이며, 실제 평가수행은 정기공시의 내용이 최종 완성되어 은행장의 최종 검토가 이루어지기 직전에 공시책임자가 실시한다.

제44조 (평가절차)

① 공시책임자는 주무부서의 공시 담당자 및 부서장이 공시지침에 정한 바에 따라 작성하여 제출한 공

시통제절차 체크리스트 등을 반영하여 공시문서의 준비, 작성, 검토 과정 및 위험 등 공시통제절차 전반에 대하여 평가하고 보고서를 작성하여 관련자료를 문서화한 후, 이를 은행장에게 보고한다.

② 은행장은 공시책임자의 보고 내용등을 근거로 공시통제절차의 효과성을 평가한다.

③ 평가절차와 관련한 서식은 공시책임자가 별도 정하는 바에 따른다.

제45조 (평가자료의 활용 및 관리)

①은행장과 공시책임자는 공시통제제도에 대한 운영실태 점검 및 운영성과 평가를 통해 나타난 통제상의 취약점이 개선될 수 있도록 필요한 조치를 취하여야 한다.

②공시책임자는 전항의 조치가 이행되고 있는지 여부에 대하여 사후에 점검하여야 한다

③ 공시 및 공시통제절차의 평가와 관련된 내부문서, 검토내용 등은 5년간 보관하여야 한다

제6장 임직원의 불공정거래 금지

제46조(일반원칙) 임직원은 자본시장법 제174조 제1항에서 규정하는 업무 등과 관련된 미공개중요정보(이하 “미공개중요정보”라 한다)를 자본시장법 제172조 제1항에서 규정하는 특정증권 등의 매매, 그밖의 거래에 이용하거나 타인에게 이용하게 하여서는 아니된다.

제47조(미공개 중요정보의 관리)

①은행장 또는 공시책임자는 다음 각호에 따라 미공개 중요정보가 관리될 수 있도록 필요한 조치를 취하여야 한다.

1. 미공개중요정보를 포함한 문서는 허용된 임직원만이 사용할 수 있는 안전한 장소에 보관되어야 한다.

2. 임직원은 미공개중요정보를 엘리베이터, 복도 등 타인이 대화내용을 들을 수 있는 장소에서 논의하여서는 안된다.

3. 미공개중요정보를 포함하고 있는 문서는 공개적인 장소에 비치되어서는 안되며, 문서의 폐기시에는 분쇄 등 적절한 방법을 통해 문서의 내용을 파악할 수 없도록 폐기되어야 한다.

4. 임직원은 자신이 보유하고 있는 미공개중요정보를 외부뿐만아니라 내부에서도 보안을 유지하여야 한다.

5. 미공개중요정보와 관련한 팩스,컴퓨터 통신 등에 의한 문서의 전자송신은 보안이 보장된 상태에서 만 수행되어야 한다.

6. 미공개중요정보를 포함하고 있는 문서의 불필요한 복사는 가급적 피하고 문서는 회의실 또는 업무

관련 장소에서 신속히 정리되어야 한다.

7. 미공개중요정보를 포함하고 있는 문서 사본의 여분은 분쇄 등의 방법으로 완전하게 파기하여야 한다.

②임직원은 미공개중요정보를 누설하여서는 안된다. 다만, 거래의 상대방,법률대리인, 외부감사인등과 업무상 불가피하게 미공개중요정보를 공유하게 되는 경우, 사전에 공시책임자 또는 주무부서장 등에게 문의하여 필요한 한도내에서만 공유토록 하여야 한다.

③임직원이 의도하지 않은 상태에서 미공개중요정보를 누설한 경우에는 지체없이 주무부서장에게 이 사실을 통지하여야 한다.

④전 항의 통지를 받은 주무부서장은 당해 사실을 공시책임자에게 보고하고 그 지시를 받아 공정공시 등 필요한 조치를 하여야 한다.

제48조(자회사의 미공개중요정보) 임직원에 대한 은행 계열회사의 미공개중요정보의 이용행위 금지에 관하여는 제46조 내지 제47조를 준용한다.

제49조(단기매매차익의 반환등)

①임원과 다음 각 호의 직원은 특정증권등을 매수한 후 6월 이내에 매도하거나 매도한 후 6월 이내에 매수하여 이익을 얻은 경우에는 자본시장법 제172조의 규정에 의하여 그 이익을 당사에 반환하여야 한다.

1. 제2조 제18항의 주요사항보고의 대상이 되는 사항의 수립, 변경, 추진, 공시, 그 밖에 이와 관련된 업무에 종사하고 있는 직원.

2. 재무,회계,기획,상품개발에 관련된 업무에 종사하고 있는 직원

②공시주무부서장은 은행의 주주 (주권 외에 지분증권 또는 증권예탁증권을 소유한 자를 포함한다. 이하 조에서 같다)로부터 은행의 단기매매차익거래를 한 임직원에게 그 이익의 반환청구를 하도록 요청받은 경우에는 이를 공시책임자에게 보고하여야 한다.

③공시책임자는 전항의 요청을 받은 날로부터 2월 이내에 해당 임직원에게 대한 재판상의 청구를 포함하여 당해 이익을 반환받기 위한 필요한 절차를 진행하여야 한다.

④ 공시책임자는 증권선물위원회 (이하 “증선위”라 한다)로부터 단기매매차익 발생사실을 통지로 받은 날로부터 2년간 다음 각 호의 사항이 지체없이 은행의 홈페이지에 공시되도록 하여야 한다.

다만, 단기매매차익을 반환받은 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 단기매매차익을 반환해야 할 자의 지위

2. 단기매매차익 금액 (임원별, 직원별 또는 주요주주별로 합산한 금액을 말한다.)
3. 증선위로부터 단기매매차익 발생사실을 통보받은 날
4. 해당 법인의 단기매매차익 반환 청구 계획
5. 해당 법인의 주주(주권 외의 지분증권이나 증권예탁증권을 소유한 자를 포함한다. 이하 이 호에서 같다)는 그 법인으로 하여금 단기매매차익을 얻은 자에게 단기매매차익의 반환청구를 하도록 요구할 수 있으며, 그 법인이 요구를 받은 날로부터 2개월 이내에 그 청구를 하지 아니하는 경우에는 그 주주는 그 법인을 대위하여 청구를 할 수 있다는 뜻.

제50조(특정증권 등의 거래 등) 임직원의 특정증권 등의 거래는 “임직원 윤리강령실천지침”에 따른다

제7장 기타의 공시통제

제1절 언론과의 접촉

제51조(보도자료의 배포 및 언론사 취재 대응)

- ① 언론사 등으로부터 취재요청이 있거나 대중매체에 보도자료 형태로 배포하는 경우 동 정보가 공시사항인 경우 소관부서장은 사전에 주무부서장을 거쳐 공시책임자에게 보고토록 한다. 이 경우 공시책임자가 필요하다고 판단되는 경우에는 은행장에게 보고하고 지시에 따라야 한다.
- ② 언론사 등의 취재요청에 응할 경우에는 다음 각호의 자가 취재 등에 응할 수 있다. 다만 부득이한 경우에는 공시책임자가 취재 등에 응하는 자를 지정할 수 있다.
 1. 은행장
 2. 공시책임자
 3. 주무부서장
 4. 소관부서장

제52조(의견청취) 공시책임자는 필요한 경우 보도자료 등을 통해 제공되는 정보에 관하여 전문적 식견이 있는 임직원이나 외부 전문가 등의 의견을 청취할 수 있다.

제53조(보도내용의 사후점검) 보도자료를 생성시킨 소관부서장과 주무부서장은 보도된 내용에 대하여 사후 점검을 실시하여 사실과 다른 내용이 보도된 경우 이를 공시책임자에게 보고하고 공시책임자의

지시에 따라 필요한 조치를 하여야 한다.

제2절 시장풍문 등

제54조(시장풍문)

- ①은행은 시장풍문에 대하여 어떠한 언급도 하지 않음을 원칙으로 한다.
- ②공시책임자 또는 주무부서장은 소관부서장에 대한 의견 조회 등을 통해 시장풍문의 내용이 공시되지 않은 중요정보와 일치하는 지 여부를 확인하여야 하며, 일치하는 경우 이를 즉시 관련정보가 공시되도록 필요한 조치를 취하여야 한다.
- ③공시책임자 또는 주무부서장은 시장풍문의 내용이 공시되지 않은 중요정보와 일치하지 않는 경우에도 은행의 이해관계에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 사안이라고 판단되는 경우에는 적절한 대응방안을 수립·시행하여야 한다.

제55조(정보제공 요구)

- ①주주 및 이해관계자 등으로부터 정보공개를 요구 받은 경우 공시책임자는 당해 요구의 적법성을 검토하여 관련정보를 제공할 것인지 여부를 결정하여야 한다.
- ②전항의 결정에 따라 정보를 제공하는 경우 공시책임자는 제공되는 정보가 투자판단 및 주가에 영향을 미칠 수 있는지 여부에 대하여 법무담당부서 또는 외부 법률 전문가의 의견을 청취할 수 있으며, 공정공시 대상에 해당하거나 투자판단 및 주가에 영향을 미치는 정보인 경우에는 당해 정보제공을 요구한 자에 대한 정보제공과 동시 또는 정보제공전까지 일반에게 공개될 수 있도록 필요한 조치를 취하여야 한다.

제56조(기업설명회)

- ①투자설명회, 애널리스트 간담회 등 기업설명회(이하 “기업설명회”라 한다)를 개최하는 경우 당해 업무를 담당하는 소관부서장은 기업설명회에서 배포될 자료와 예상문답 내용을 문서로 공시책임자에게 사전에 보고하고 승인을 얻어야 한다.
- ②주무부서장은 기업설명회 개최전까지 개최일시, 장소, 대상 등을 공시하여야 한다.
- ③주무부서장은 기업설명회의 질의·응답 등을 통해 일반에게 공개되지 않은 정보의 제공이 있는 경우 당해 정보가 지체없이 일반에게 공개될 수 있도록 필요한 조치를 취하여야 한다.

제57조(홈페이지, 전자우편 등을 통한 정보의 제공)

- ① 각 소관부서장이 자본시장법에 의한 공시내용중 기 공시되지 않은 정보를 홈페이지나 전자우편 등을 통해 정보를 제공하는 경우에는 주무부서에 관련내용을 미리 제출하여 공시절차를 완료하게한후 제공하여야 한다.
- ② 제52조 및 제53조는 본조에서 준용한다.

제8장 은행법 또는 상법에 의한 공시

제58조 (은행법 또는 상법에 의한 공시)

- ① 은행은 경영공시 및 금융상품공시를 수행한다. 이를 위한 세부적인 절차와 방법은 공시지침에서 정한 바에 따른다.
- ② 은행은 상법에 정한 바에 따라 재무제표 등 공시정보를 공시한다.

제9장 보칙

제59조(교육)

- ① 공시책임자는 모든 임직원이 공시통제제도에 대해 충분히 이해하고 관련 업무를 올바르게 수행할수 있도록 공시통제제도와 관련하여 공문발송 또는 교육 등을 시행할수 있도록 하여야 하며 이를 위해 공시정보의 발생빈도가 큰 소관부서와 주무부서에 대하여는 전문적인 교육 또는 연수가 이수되도록 하여야 한다.
- ② 주무부서 공시담당자는 한국거래소 또는 한국상장회사협의회에서 실시하는 의무교육 일정 등을 파악하여 반드시 이수하도록 하고 교육내용이 관련 임직원에게 전파될 수 있도록 필요한 조치를 하여야 한다

제60조(벌칙) 이 규정을 위반한 임직원에 대하여는 관련규정에 따라 제재할 수 있다.

제61조(규정의 개폐)이 규정의 개폐는 은행장이 한다.

제62조(공시정보의 지주회사 통지)

① 공시담당자는 지주회사에서 실행해야 하는 은행에 대한 공시정보가 발생하거나 발생이 예상되는 경우 그 내용을 지주회사의 공시담당부서에 즉시 통지하도록 하여야 한다.

② 은행은 지주회사가 공시업무에 필요한 범위에서 관련 자료의 제출을 요구한 경우 이에 응해야 한다.

부 칙(1)

1. 이 규정은 2009. 9. 1 부터 시행한다

부 칙(2)

2. 이 규정은 2014. 8. 18 부터 시행한다.

부 칙(3)

3. 이 규정은 2016. 3. 2 부터 시행한다.

부 칙(4)

4. 이 규정은 2023. 9. 25 부터 시행한다.

[별표1] 주요경영사항 공시일람표(2023.9.25 개정)

공시시한	공시의무사항	유가증권시장공시규정	주요사항보고서
	1. 영업 및 생산활동		
당일	가. 영업의 일부(매출액2.5%이상)또는 전부의 정지, 정지에 관한 결정, 정지에 관한 행정처분 등	7조/①항/1호/가	법 161/①/2호
당일	나. 매출액2.5%이상을 차지하는 거래처와의 거래중단	7조/①항/1호/나	
익일	다. 매출액2.5%이상의 단일판매계약·공급계약을 체결·해지한 때	7조/①항/1호/다	
당일	라. 매출액2.5%이상의 제품에 대한 수거·파기 등을 결정한 때	7조/①항/1호/라	
당일	마. 매출액2.5%이상을 생산하는 공장에서 생산활동이 중단·폐업된 때	7조/①항/1호/마	
	2. 재무구조 변경		
	가. 증권에 관한 사항	7조/①항/2호/가	
당일	(1) 증자 또는 감자	7조/①항/2호/가/(1)	법 161/①/5호
당일	(2) 주식 소각에 관한 결정	7조/①항/2호/가/(2)	
당일	(3) 자기주식 취득·(장외)처분(신탁계약 등 체결·해지) 결정	7조/①항/2호/가/(3)	법 161/①/8호
당일	(4) 주식 분할 또는 병합(자본감소를 위한 주식병합은 제외) 결정	7조/①항/2호/가/(4)	
당일	(5) 액면주식의 무액면주식으로의 전환 또는 무액면주식의 액면주식으로의 전환	7조/①항/2호/가/(5)	
당일	(6) CB, BW, EB, DR, 조건부자본증권 발행(해외발행 포함) 결정 / 조건부자본증권의 주식 전환 사유 발생 / 조건부자본증권의 상환 / 조건부자본증권의 이자지급 의무 감면 사유 발생	7조/①항/2호/가/(6)	령 171/①/2호 령 171/③/4호 령 171/③/6호
	(7) 해외증권시장 관련 사항	7조/①항/2호/가/(7)	

익일	(가) 해외증권시장에 주권등 상장결정, 주권등 상장	7조/①항/2호/가/(7)/(가)	령 171/③/3호
익일	(나) 해외증권시장에 상장후 해외거래소 등에 기업내용을 정기·수시로 신고한 때	7조/①항/2호/가/(7)/(나)	령 171/③/3호
익일	(다) 해외증권시장 등에서의 상장폐지 결정, 매매거래정지, 상장폐지 조치 등	7조/①항/2호/가/(7)/(다)	령 171/③/3호
	(라) 해당국 증권거래소로부터 조회공시를 요구받은 때	7조/①항/2호/가/(7)/(라)	령 171/③/3호
당일	(8) 주권의 상장폐지 결정	7조/①항/2호/가/(8)	
당일	(9) 어음의 위·변조사실 확인	7조/①항/2호/가/(9)	
	나. 투자활동에 관한 사항	7조/①항/2호/나	
당일	(1) 신규시설투자, 시설외투자, 시설증설 또는 별도공장의 신설 - 자기자본의 5%이상	7조/①항/2호/나/(1)	
당일	(2) 유형자산의 취득·처분(특정금전신탁 등 포함) - 자산총액의 2.5% 이상	7조/①항/2호/나/(2)	
당일	(3) 타법인 주식·출자증권·주권관련사채권의 취득 또는 처분 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/나/(3)	
익일	(4) 출자 법인(코스닥법인 포함)의 부도, 회생절차, 해산사실 확인 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/나/(4)	
	다. 채권·채무에 관한 사항	7조/①항/2호/다	
당일	(1) 단기차입금의 증가 - 자기자본의 5%	7조/①항/2호/다/(1)	
당일	(2) 채무인수·채무면제 결정 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/다/(2)	
당일	(3) 담보제공·채무보증에 관한 결정 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/다/(3)	
익일	(4) 피보증(담보)법인의 부도, 회생절차, 해산사실 확인 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/다/(4)	
당일	(5) 사채의 원리금 미지급 - 자기자본의 2.5%(누계기준)	7조/①항/2호/다/(5)	
당일	(6) 대출원리금의 연체 - 자기자본의 2.5%(누계기준)	7조/①항/2호/다/(6)	
당일	(7) 선급금 지급·금전의 가지급·금전대여·증권대여 결정 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/다/(7)	

	라. 손익에 관한 사항	7조/①항/2호/라	
당일	(1) 재해발생 - 자산총액의 2.5%	7조/①항/2호/라/(1)	
당일	(2) 벌금·과태료·과징금·추징금 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/라/(2)	
당일	(3) 임·직원(퇴직자 포함)등의 횡령·배임 혐의가 확인된 때, 혐의가 사실로 확인된 때 단, 임원이 아닌 직원의 경우 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/라/(3)	
익일	(4) 파생상품 거래로 인한 손실발생 - 자기자본의 2.5% : 누계기준	7조/①항/2호/라/(4)	
당일	(5) 임원(퇴직자 포함) 등의 가장납입 혐의가 확인된 때, 혐의가 사실로 확인된 때 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/2호/라/(5)	
당일	(6) 매출채권 이외의 채권에서 발생한 손상차손의 확인 - 자기자본의 25% : 누계기준	7조/①항/2호/라/(6)	
	마. 결산에 관한 사항	7조/①항/2호/마	
당일	(1) 감사보고서 제출(감사의견 부적정등, 자본잠식률 50%이상, 매출액 50억원 미만) (연결재무제표 포함)	7조/①항/2호/마/(1)	
당일	(2) 반기검토보고서상 검토의견이 부적정 또는 의견거절	7조/①항/2호/마/(2)	
당일	(3) 최근사업연도의 결산결과 다음의 어느 하나에 해당하는 사실이나 결정이 있을 때. (결산주주총회의 소집을 통지·공고하기 이전까지 신고)	7조/①항/2호/마/(3)	
	(가) 매출액·영업손익·당기순손익이 직전대비 15% 이상 증가 또는 감소	7조/①항/2호/마/(3)/(가)	
	(나) (1)목 중 자본잠식 50%이상, 매출액 50억원 미만인 것이 확인될 때	7조/①항/2호/마/(3)/(나)	
당일	(4) 주식배당에 관한 결정 (이 경우 사업연도말 10일전까지 예정내용을 신고해야 함)	7조/①항/2호/마/(4)	
당일	(5) 현물·현금배당(분기배당 및 중간배당 포함) 결정 및 동 배당을 위한 주주명부 폐쇄기간(기준일)	7조/①항/2호/마/(5)	

	결정(다만, 정관에서 배당 기준일을 정한 경우 제외)		
	(6) 회계처리기준 위반행위 관련사항	7조/①항/2호/마/(6)	
당일	(가) 해당 법인 또는 그 임직원(퇴직자 포함)이 증권선물위원회로부터 검찰고발(통보) 조치된 사실을 통보받은 때 및 그 결과 확인시	7조/①항/2호/마/(6)/(가)	
당일	(나) 해당 법인 또는 그 임직원(퇴직자 포함)이 검찰기소되거나 그 결과 확인시	7조/①항/2호/마/(6)/(나)	
당일	(다) 임원이 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」에 따라 증권선물위원회로부터 해임권고 의결된 사실이 확인된 때	7조/①항/2호/마/(6)/(다)	
당일	(7) 삭제	7조/①항/2호/마/(7)	
	3. 기업경영활동		
	가. 지배구조 또는 구조개편에 관한 사항	7조/①항/3호/가	
익일	(1) 최대주주 변경	7조/①항/3호/가/(1)	
익일	(2) 삭제	7조/①항/3호/가/(2)	
당일	(3) 지주회사의 자회사 편입·탈퇴	7조/①항/3호/가/(3)	
당일	(4) 주식교환·주식이전의 결정	7조/①항/3호/가/(4)	법 161/①/6호
당일	(5) 영업양수도, 영업전부의 임대(경영위임), 합병, 분할(물적분할 포함), 분할합병 등의 결정	7조/①항/3호/가/(5)	법161/①/6·7호
당일	(6) 간이합병·소규모합병에 관한 결정	7조/①항/3호/가/(6)	법 161/①/6호
	나. 존립에 관한 사항	7조/①항/3호/나	
당일	(1) 부도, 은행거래정지 또는 금지	7조/①항/3호/나/(1)	법 161/①/1호
	(2) <채무자회생및파산에관한법률> 관련 사항	7조/①항/3호/나/(2)	

당일	(가) 회생절차 개시·종결·폐지신청, 법원의 회생절차 개시·종결·폐지, 개시신청 기각, 개시결정 취소, 회생계획 인가·불인가 등	7조/①항/3호/나/(2)/(가)	법 161/①/3호
당일	(나) 파산신청, 법원으로부터 파산선고 또는 파산신청에 대한 기각결정 사실을 통보받은 때	7조/①항/3호/나/(2)/(나)	
당일	(3) 해산사유 발생	7조/①항/3호/나/(3)	법 161/①/4호
당일	(4) 거래은행 또는 채권금융기관이 법인의 경영관리 또는 공동관리를 개시·중단·해제하기로 한 사실이 확인되거나 법인이동 관리의 신청·신청취하를 한 때	7조/①항/3호/나/(4)	령 171/③/1호
익일	(5) 채권금융기관협의회와의 경영정상화 계획의 이행 약정 체결	7조/①항/3호/나/(5)	
당일	(6) 삭제	7조/①항/3호/나/(6)	
	다. 소송 등의 절차가 제기·신청되거나 판결·결정된 사실을 확인한 때	7조/①항/3호/다	
당일	(1) 발행한 상장 또는 상장대상 증권의 발행에 대한 효력, 그 권리의 변경 및 그 증권의 위조·변조에 관한 소송	7조/①항/3호/다/(1)	령 171/③/2호
당일	(2) 청구금액이 자기자본의 2.5%이상인 소송 등	7조/①항/3호/다/(2)	
당일	(2) 임원의 선임·해임을 위한 소수주주의 주주총회 소집허가 신청, 주총결의 무효·취소의소, 직무집행정지가처분 등 경영권분쟁	7조/①항/3호/다/(3)	령 171/③/2호
당일	(4) <증권관련집단소송법>에 따른 소송	7조/①항/3호/다/(4)	
당일	라. 주주총회소집을 위한 이사회결의 또는 주주총회 결의가 있는 때	7조/①항/3호/라	
	4. 수시공시 포괄조항(단, 공시일람표 1에서 3까지의 공시사항 제외)		
	가. 재무적 사항		
당일	(1) 영업 및 생산활동에 관한 사항 - 최근 사업연도 매출액의 2.5%	7조/①항/4호	

당일	(2) 재무구조에 관한 사항 - 자기자본의 2.5%	7조/①항/4호	
당일	(3) 기업경영활동 등에 관한 사항 - 자기자본 또는 최근 사업연도말 자산총액의 2.5%	7조/①항/4호	
	나. 비재무적 사항		
당일	(1) 재무적 사항 이외의 사실 또는 결정이 해당 법인의 규모·현황·업종 등의 특성을 고려할 때 해당 법인의 경영(지배구조, 구조개편, 존립, 상장폐지, 소송 등 포함) 또는 재산상태 등에 상당한 영향을 가져오거나 가져올 것으로 예상되는 경우	7조/①항/4호	

[별표2] 종속회사 주요경영사항 공시일람표

공시시한	공시의무사항	유가증권시장공시규정	주요사항보고서
	1.주요종속회사에 관한 사항		
	가. 존립에 관한 사항		
당일	(1) 부도, 은행거래 정지 또는 금지	8조의2/①항/1호	법 161/①/1호
당일	(2) <채무자회생및파산에관한법률>에 따른 회생절차 개시 신청	8조의2/①항/1호	법 161/①/3호
당일	(3) 해산사유 발생	8조의2/①항/1호	법 161/①/4호
	나. 기타주요경영사항		
익일	(1) 주식교환·이전	8조의2/①항/1호	법 161/①/6호
익일	(2) 분할·합병·분할합병	8조의2/①항/1호	법 161/①/6호
익일	(3) <기업구조조정촉진법>에 따른 주채권은행의 조치를 받은 때	8조의2/①항/1호	령 171/③/1호
익일	(4) 해외증권시장에서의 상장·폐지·매매거래 정지 등	8조의2/①항/1호	령 171/③/3호
	2. 종속회사에 관한 사항		
	가. 기타주요경영사항		
익일	(1) 영업활동의 정지 - 연결 매출액의 2.5%	8조의2/①항/2호	법 161/①/2호
익일	(2) 자본증가 또는 감소 결의 - 연결 자기자본의 2.5%	8조의2/①항/3호	법 161/①/5호
익일	(3) 영업양수도 - 연결 자산총액/매출액/부채총액의 2.5%	8조의2/①항/4호/가나다	법 161/①/7호
익일	(4) 자산양수도 - 연결 자산총액의 2.5%	8조의2/①항/4호/라	법 161/①/7호
익일	(5) 증권에 대한 소송 제기 - 연결 자산총액의 2.5%	8조의2/①항/5호	령 171/③/2호

공시시한	공시의무사항	유가증권시장공시규정	주요사항보고서
익일	(6) 제주은행 주식을 교환대상으로 하는 교환사채 발행	8조의2/①항/6호	령 171/③/4호
익일	(7) 자산양도를 권리행사의 내용으로 하는 풋백옵션 체결 - 연결 자산총액의 2.5%	8조의2/①항/7호	령 171/③/5호

[별표3] 공정공시대상정보 세부기준(2023.9.25 신설)

순번	구분	세부기준
1	장래 사업계획 또는 경영계획	<p>1. 회사 전체의 영업활동 및 기업실적에 중대한 영향을 미치는 다음 각호의 사항으로서 향후 3년 이내의 계획</p> <p>① 신규사업의 추진</p> <p>② 신시장의 개척</p> <p>③ 주력업종의 변경</p> <p>④ 회사조직의 변경</p> <p>⑤ 신제품의 생산</p> <p>⑥ 국내외법인과의 전략적 제휴</p> <p>⑦ 신기술의 개발</p> <p>⑧ 기존사업의 변경(중단·폐업·매각 등)</p>
2	매출액, 영업손익, 법인세비용차감전계속사업손익 또는 당기순손익 등에 대한 전망 또는 예측	<p>1. 향후 3년 이내의 기간에 대한 전망 또는 예측</p>
3	사업보고서, 반기보고서 및 분기보고서(이하 “사업보고서 등” 이라 한다)를 제출하기 이전의 당해 사업보고서 등과 관련된 매출액, 영업손익, 법인세비용차감전계속사업손익 또는 당기순손익 등 영업실적	<p>1. 공정공시대상정보를 제공하는 시점에서 제출이 이루어지지 아니한 사업보고서 등의 당해 사업연도, 반기 및 분기의 매출액, 영업 손익, 법인세비용차감전 계속사업손익, 당기순손익 등의 영업실적을 말하며, 월별 실적을 발표할 경우 월별 실적 중 해당 정보를 포함함.</p> <p>2. 대상기간이 분기 이상인 경우에는 당해 기간의 매출액, 영업손익,</p>

		<p>법인세비용차감전 계속사업손익 및 당기순손익을 함께 신고하고, 전년 동기 및 전기 실적 등 비교수치를 기재.</p> <p>3. 다만, 종속회사의 결산지연 또는 당해 업종의 회계처리기준의 특성 등으로 인하여 불가피한 경우에는 그러하지 아니함.</p>
4	<p>유가증권시장 공시규정 제7조부터 제11조까지의 규정에서 정하는 사항과 관련된 것으로서 그 신고시한이 경과되지 아니한 사항</p>	<p>1. 수시공시 의무사항과 관련된 사항으로서 그 신고 시한이 경과되지 아니한 사항</p> <p>※ 이사회결의 등이 이루어지지 않아 확정적으로 발생하지 않은 사항의 경우 계획(또는 검토)단계도 포함</p>