

Internal Norm of Governance

지배구조 내부규범

Effective From September. 27th,
2024
SF3-KR-C

Publication on SGM

Table of Contents

목차

Chapter 1. General provision

Article 1 (Purpose)
Article 2 (Definition)
Article 3 (Scope of application)

제 1 장 총칙

제 1 조 (목적)
제 2 조 (정의)
제 3 조 (적용범위)

Chapter 2. Composition of the board of directors

Article 4 (Composition)
Article 5 (Chairman of the board of directors)

제 2 장 이사회의 구성

제 4 조 (구성)
제 5 조 (이사회 의장)

Chapter 3. Qualification requirements of directors

Article 6 (Negative qualification requirements for directors)
Article 7 (Positive qualification requirements for directors)

제 3 장 이사의 자격요건

제 6 조 (이사의 소극적 자격요건)
제 7 조 (이사의 적극적 자격요건)

Chapter 4. Authority and responsibility of the board of directors and directors

Article 8 (Matters to be deliberated, decided and reported by the board of directors)
Article 9 (Matters concerning the delegation of authority by the board of directors)
Article 10 (Authority of directors)
Article 11 (Roles and responsibilities of directors)
Article 12 (Providing information to outside directors)
Article 13 (Education for outside directors)

제 4 장 이사회 및 이사의 권한·책임

제 8 조 (이사회 의 심의 · 의결사항 및 보고사항)
제 9 조 (이사회 의 권한 위임에 관한 사항)
제 10 조 (이사의 권한)
제 11 조 (이사의 역할 및 책임)
제 12 조 (사외이사에 대한 정보제공)
제 13 조 (사외이사에 대한 교육)

Chapter 5. Standards and procedures for appointment and retirement of directors

Article 14 (Procedures for appointment of directors)
Article 15 (Term of office of directors)
Article 16 (Retirement of directors)

제 5 장 이사의 선임·퇴임에 관한 기준 및 절차

제 14 조 (이사 선임 절차)
제 15 조 (이사의 임기)
제 16 조 (이사의 퇴임)

Chapter 6. Board of directors

Article 17 (Person with the right to convene the board of directors and convocation procedures)
Article 18 (Number of convocation of the board of directors)
Article 19 (Method of exercising voting rights and restriction on voting rights of the board of directors)

제 6 장 이사회

제 17 조 (이사회 소집권자 및 소집 절차)
제 18 조 (이사회 의 소집 횟수)
제 19 조 (이사회 의결권 행사방법 및 의결권 제한)

Chapter 7. Matters concerning the evaluation of the operation performance of the board of directors

Article 20 (Evaluation of the operational performance of the board of directors)
Article 21 (Evaluation of outside directors)

제 7 장 이사회 운영실적 등의 평가에 관한 사항

제 20 조 (이사회 운영실적 등의 평가)
제 21 조 (사외이사의 평가)

Chapter 8. Matters concerning the establishment and operation of committees within the board of directors

Article 22 (Establishment of committees within the board of directors)
Article 23 (Board of outside directors)
Article 24 (Director nomination committee)
Article 25 (Audit committee)
Article 26 (Risk management committee)
Article 27 (Remuneration committee)
Article 28 (Internal control committee)
Article 29 (Method of delegation to committees within the board of directors)

Chapter 9. Matters concerning the evaluation of the operational performance of committees within the board of directors

Article 30 (Evaluation of operational performance of committees within the board of directors)

Chapter 10. Qualification requirements for a person in charge of business execution

Article 31 (Qualification requirements for a person in charge of business execution)

Chapter 11. The authority and responsibility of the CEO and a person in charge of business execution.

Article 32 (The authority and responsibility of the CEO and a person in charge of business execution)

Chapter 12. Standards and procedures for the appointment and retirement of a person in charge of business execution

Article 33 (Appointment of a person in charge of business execution)
Article 34 (Retirement of a person in charge of business execution)

Chapter 13. Education system for a person in charge of business execution and candidates

Article 35 (Education system for a person in charge of business execution)
Article 36 (Education system for candidates for a person in charge of business execution)

Chapter 14. Method of performance evaluation and payment of remuneration for a person in charge of business execution

Article 37 (Performance evaluation of a person in charge of business execution)
Article 38 (Payment of remuneration for a person in charge of business execution)

Chapter 15. Principle on management succession of the CEO

Article 39 (Resignation of the CEO and management succession procedure)
Article 40 (Emergency situations)

제 8 장 이사회 내 위원회의 설치와 운영에 관한 사항

제 22 조 (이사회 내 위원회의 설치)
제 23 조 (사외이사회)
제 24 조 (임원후보추천위원회)
제 25 조 (감사위원회)
제 26 조 (위험관리위원회)
제 27 조 (보수위원회)
제 28 조 (내부통제위원회)
제 29 조 (이사회 내 위원회에 대한 위임 방법)

제 9 장 이사회 내 위원회의 운영실적 등의 평가에 관한 사항

제 30 조 (이사회 내 위원회의 운영실적 등의 평가)

제 10 장 업무집행책임자의 자격요건

제 31 조 (업무집행책임자의 자격 요건)

제 11 장 대표이사 및 업무집행책임자의 권한·책임

제 32 조 (대표이사 및 업무집행책임자의 권한과 책임)

제 12 장 업무집행책임자의 선임·퇴임에 관한 기준 및 절차

제 33 조 (업무집행책임자의 선임)
제 34 조 (업무집행책임자의 퇴임)

제 13 장 업무집행책임자 및 그 후보자에 대한 교육 제도

제 35 조 (업무집행책임자에 대한 교육제도)
제 36 조 (업무집행책임자 후보자에 대한 교육제도)

제 14 장 업무집행책임자에 대한 성과평가 및 보수 지급의 방법

제 37 조 (업무집행책임자의 성과평가)
제 38 조 (업무집행책임자의 보수 지급)

제 15 장 최고경영자의 경영승계 원칙

제 39 조 (최고경영자 퇴임 및 경영승계 절차 등)
제 40 조 (비상상황)

Chapter 16. Support department of the CEO succession Article 41 (Support department)	제 16 장 최고경영자 승계 지원부서 등 제 41 조 (지원부서)
Chapter 17. Qualifications of the CEO Article 42 (Negative qualification requirements) Article 43 (Positive qualification requirements)	제 17 장 최고경영자의 자격 제 42 조 (소극적 자격요건) 제 43 조 (적극적 자격요건)
Chapter 18. CEO candidate recommendation procedure Article 44 (Selection and management of candidates)	제 18 장 최고경영자 후보자 추천 절차 제 44 조(후보자 선정 및 관리)
Chapter 19. Disclosure related to the recommendation of the CEO Article 45 (Disclosure related to the recommendation of the CEO)	제 19 장 최고경영자 추천 관련 공시 제 45 조 (최고경영자 추천 관련 공시)
Chapter 20. Establishment of responsible management system Article 46 (Term of office of the CEO) Article 47 (Role of the CEO) Article 48 (Evaluation criteria of the CEO)	제 20 장 책임경영체제 확립 제 46 조 (최고경영자의 임기 등) 제 47 조 (최고경영자의 역할 등) 제 48 조 (최고경영자의 평가기준 등)
Chapter 21. Enactment, amendment, and repeal Article 49 (Enactment, amendment, and repeal) Article 50 (Disclosure)	제 21 장 제정 및 개폐 제 49 조 (제정 및 개폐) 제 50 조 (공시)
Chapter 22. History of enactment and amendment	제 22 장 제개정 연혁

Internal Norm of Governance

Chapter 1. General provision

Article 1 (Purpose) The purpose of this norm is to stipulate specific principles and procedures to be observed regarding the composition and operation of the board of directors of BMW Financial Services Co., Ltd.(hereinafter referred to as the “company”), the establishment of committees within the board of directors, expertise requirements of executives, performance evaluation of executives, and matters related to management succession of the CEO in order to protect the interests of shareholders and financial consumers in accordance with the Financial Companies Governance Act (hereinafter referred to as the “Governance Act”).

Article 2 (Definition) The meanings of terms used in this norm are as follows.

1. “Executive” means a director and a person in charge of business execution.
2. “Director” means an inside director and an outside director.
3. “Outside director” means a director who is not engaged in ordinary duties and is appointed pursuant to Article 17 of the Governance Act.
4. “Person in charge of business execution” means a person who performs the company’s business using a name that is authorized to perform the duties of an honorary president, president, vice president, executive director, etc., as not a director.
5. “CEO” means the representing director.

Article 3 (Scope of application) If there is separate regulation about matters concerning the composition and operation of the board of directors, the establishment of committees within the board of directors, expertise requirements for executives, performance evaluation of executives, qualifications of the CEO, and management succession, it shall be followed.

Chapter 2. Composition of the board of directors

Article 4 (Composition)

- ① The board of directors consists of inside directors and outside directors.
- ② The number of directors shall be governed by the Articles of Incorporation.
- ③ There shall be at least one inside director.
- ④ The number of outside directors shall be three or more, but it shall be a majority of the total number of directors.

Article 5 (Chairman of the board of directors)

지배구조 내부규범

제 1 장 총칙

제 1 조 (목적) 본 규범은 금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 「지배구조법」)에 따라 주주 및 금융소비자 등의 이익을 보호하기 위하여 비엠더블유파이낸셜서비스주식회사(이하 “회사”)의 이사회의 구성과 운영, 이사회 내 위원회의 설치, 임원의 전문성 요건, 임원 성과평가 및 최고경영자의 경영 승계에 관한 사항 등에 관하여 지켜야 할 구체적인 원칙과 절차에 관해 규정함을 목적으로 한다.

제 2 조 (정의) 본 규범에서 사용하는 용어의 뜻은 다음 각 호와 같다.

1. “임원”이란 이사 및 업무집행책임자를 의미한다.
2. “이사”란 사내이사 및 사외이사를 의미한다.
3. “사외이사”란 상시적인 업무에 종사하지 아니하는 이사로서, 「지배구조법」 제 17 조에 따라 선임되는 자를 의미한다.
4. “업무집행책임자”란 이사가 아니면서 명예 회장 · 회장 · 부회장 · 사장 · 부사장 · 전무 · 상무 · 이사 등 업무를 집행할 권한이 있는 것으로 인정될만한 명칭을 사용하여 회사의 업무를 집행하는 사람을 말한다.
5. “최고경영자”란 대표이사를 의미한다.

제 3 조 (적용범위) 이사회의 구성과 운영, 이사회 내 위원회의 설치, 임원의 전문성 요건, 임원 성과평가 및 최고경영자의 자격, 경영 승계에 관한 사항은 별도로 정한 규정이 있는 경우, 그에 따른다.

제 2 장 이사회의 구성

제 4 조 (구성)

- ① 이사회는 사내이사 및 사외이사로 구성한다.
- ② 이사의 수는 「정관」이 정한 바에 따른다.
- ③ 사내이사는 1 인 이상으로 한다.
- ④ 사외이사는 3 인 이상으로 하되, 전체 이사수의 과반수가 되어야 한다.

제 5 조 (이사회 의장)

- ① The board of directors elects the chairman of the board of directors from among the directors annually by resolution.
- ② The chairman of the board of directors is appointed as a person who has a good understanding of the company or who has experience and knowledge in finance for the smooth operation of the board of directors.
- ③ The chairman of the board of directors convenes the board of directors. The chairman of the board of directors does not have the right to decide on a tie-breaker (Casting vote).
- ④ If the chairman of the board of directors is absent or unable to perform his or her duties, in the order of a director nominated by the chairman and a person determined by the board of directors, he or she shall act on behalf of the chairman of the board of directors.
- ⑤ When the board of directors appoints a person who is not an outside director as the chairman of the board of directors, the company appoints a person representing the outside directors (hereinafter referred to as "senior outside director") by resolution of the board of directors.
- ⑥ The outside director performs the following duties. The company and its executives and employees shall actively cooperate so that the outside director can perform the duties of each of the following subparagraphs smoothly.
 1. Convening and presiding of the board of outside directors composed of all outside directors
 2. Support for the efficient work performance of outside directors
 3. Support for enhancing the accountability of outside directors.

- ① 이사회는 결의를 통해 매년 이사 중에서 이사회 의장을 선임한다.
- ② 이사회 의장은 이사회의 원활한 운영을 위하여 회사를 잘 이해하고 있는 자 또는 금융에 대한 경험과 지식을 갖춘 자로 선임한다.
- ③ 이사회 의장은 이사회를 소집한다. 이사회의 의장은 가부동수시의 결정권(Casting Vote)을 갖지 않는다.
- ④ 이사회 의장이 부재중이거나 그의 직무를 수행할 수 없는 경우에는 의장이 지명한 이사, 이사회에서 정한 자의 순으로 이사회 의장의 직무를 대행한다.
- ⑤ 이사회가 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임하는 경우, 회사는 사외이사를 대표하는 자(이하 '선임사외이사')를 이사회 결의로 선임한다.
- ⑥ 선임사외이사는 다음 각 호의 업무를 행한다. 회사 및 임직원은 선임사외이사가 다음 각 호의 업무를 원활하게 수행할 수 있도록 적극 협조하여야 한다.
 1. 사외이사 전원으로 구성되는 사외이사회 의 소집 및 주재
 2. 사외이사의 효율적인 업무수행을 위한 지원
 3. 사외이사의 책임성 제고를 위한 지원

Chapter 3. Qualification requirements of directors

Article 6 (Negative qualification requirements for directors)

- ① Inside directors shall not fall under the grounds for disqualification under Article 5 (1) of the Governance Act and related statutes.
- ② Outside directors shall not fall under the grounds for disqualification under Article 6 (1) of the Governance Act and related statutes.

Article 7 (Positive qualification requirements for directors)

- ① Inside directors and other non-executive directors shall have experience and knowledge in the company's business-related fields and shall not be likely to harm the sound management of the company.

제 3 장 이사의 자격요건

제 6 조 (이사의 소극적 자격요건)

- ① 사내이사는 「지배구조법」 제 5 조 제 1 항 및 관련 법령에 따른 결격사유에 해당하지 않아야 한다.
- ② 사외이사는 「지배구조법」 제 6 조 제 1 항 및 관련 법령에 따른 결격사유에 해당하지 않아야 한다.

제 7 조 (이사의 적극적 자격요건)

- ① 사내이사 및 기타비상무이사는 회사 업무 관련 분야에 대한 경험과 지식을 갖춘 자로서 회사의 건전경영을 해칠 우려가 없는 자이어야 한다.
- ② 사외이사는 금융, 경제, 경영 법률, 회계, 언론 등 회사 업무 관련 분야에 대한 전문적 지식이나 실무경험이 풍부한 자로서, 공

- ② Outside directors shall have sufficient professional knowledge or practical experience in business-related fields such as finance, economy, business law, accounting, and media, and shall satisfy the requirements for fairness, ethics, responsibility, and faithfulness.

Chapter 4. Authority and responsibility of the board of directors and directors

Article 8 (Matters to be deliberated, decided and reported by the board of directors)

- ① The board of directors deliberates and decides on matters to be resolved in accordance with the related statutes, such as the 'Commercial Act', the 'Credit Specialized Financial Business Act' (hereinafter referred to as the "Credit Act"), the 'Articles of Incorporation' and other related company rules and other important management matters and supervises the performance of directors' duties and supports company management.
- ② Matters to be reported to the board of directors in accordance with the related statutes, such as the 'Commercial Act', the 'Credit Act', the 'Articles of Incorporation' and other related company rules and other important management matters shall be reported to the board of directors.

Article 9 (Matters concerning the delegation of authority by the board of directors)

- ① The board of directors may delegate its authority to committees within the board of directors as stipulated in the Articles of Incorporation.
- ② When the board of directors decides on the main contents of the resolution, it may delegate the decision on the details to the CEO and a person in charge of business execution.

Article 10 (Authority of directors) Directors shall participate in decision-making on the company's business execution through the board of directors. Outside directors shall participate in the above decision-making independently from a person in charge of business execution.

Article 11 (Roles and responsibilities of directors)

- ① Directors shall monitor the company's management and make every effort to protect shareholder interests and secure the soundness of company management. Outside directors shall perform the above roles

정성, 윤리성, 책임성, 충실성 등의 요건을 구비한 자이어야 한다.

제 4 장 이사회 및 이사의 권한·책임

제 8 조 (이사의 심의 · 의결사항 및 보고사항)

- ① 이사회는 「상법」, 「여신전문금융업법」 (이하 「여전법」) 등 관련 법령 및 「정관」 기타 관련 사규에서 이사회 결의사항으로 정한 것과 기타 경영상 중요한 사항에 관하여 심의·의결하며 이사의 직무집행을 감독하고, 회사 경영을 지원한다.
- ② 「상법」, 「여전법」 등 관련 법령 및 「정관」 기타 관련 사규에서 이사회 보고사항으로 정한 것과 기타 경영상 중요한 사항은 이사회에 보고되어야 한다.

제 9 조 (이사의 권한 위임에 관한 사항)

- ① 이사회는 「정관」이 정한 바에 따라 그 권한을 이사회 내 위원회에 위임할 수 있다.
- ② 이사회는 결의 사항의 주요내용을 결정한 경우, 그 세부사항의 결정을 대표이사 및 업무집행책임자 등에게 위임할 수 있다.

제 10 조 (이사의 권한) 이사는 이사회를 통하여 회사의 업무집행에 관한 의사결정에 참여하여야 한다. 사외이사는 업무집행책임자로부터 독립하여 위 의사결정에 참여하여야 한다.

제 11 조 (이사의 역할 및 책임)

- ① 이사는 회사의 경영을 감시하고, 주주이익보호 및 회사경영의 건전성 확보를 위해 최대한 노력해야 한다. 사외이사는 업무집행책임자로부터 독립하여 위 역할을 수행하여야 한다.

- independently from a person in charge of business execution.
- ② Directors may request a person in charge of business execution to report the business execution status and submit related data
 - ③ Directors shall immediately report to the Audit Committee if they discover that there is a risk of significant damage to the Company.
 - ④ Directors shall not divulge business secrets of the company they have learned not only during their tenure but also after retirement or use them for the benefit of themselves or a third party.
 - ⑤ In the event that a director causes damage to the company or a third party by violating statutes or the Articles of Incorporation or neglecting his or her duties, he or she shall be liable in accordance with relevant statutes and the Articles of Incorporation.
 - ⑥ A director's liability to the company pursuant to paragraph 5 shall be limited to the limit of six times (three times in the case of outside directors) the amount of remuneration (including bonuses and profits from the exercise of stock options, etc.) in the last one year prior to the date of the act. However, this is not the case if damage is caused to the company intentionally or by gross negligence, if it falls under Articles 397, 397-2 and 398 of the Commercial Act, or if restrictions on the liability of directors are not permitted under the relevant statutes and the Articles of Incorporation.
 - ⑦ The company compensates all litigation costs, other losses, damages, and liabilities borne or spent by the director in connection with the performance of his or her duties.

Article 12 (Providing information to outside directors)

- ① The company shall provide sufficient data or information to outside directors in accordance with each of the following subparagraphs.
 1. Sufficient management information on business execution status, etc. shall be regularly reported or provided so that outside directors can accurately and timely understand the company's management status.
 2. If an outside director requests the reporting or provision of management information through the chairman of the board of directors or a outside director, the company shall comply with it without delay.
 3. Meeting materials of the board of directors, etc. shall be sent one week

- ② 이사는 업무집행책임자에 대해 업무집행상황의 보고 및 관련 자료의 제출을 요구할 수 있다.
- ③ 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회에 이를 보고하여야 한다.
- ④ 이사는 재임 중뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 알게 된 회사의 영업상 비밀을 누설하거나 자기 또는 제 3 자의 이익을 위하여 이용하여서는 아니 된다.
- ⑤ 이사가 법령 또는 「정관」을 위배하거나 임무를 해태 하여 회사 또는 제 3 자에게 손해를 입힌 경우, 관련 법령 및 「정관」 등에 따른 책임을 부담한다.
- ⑥ 제 5 항에 따른 이사의 회사에 대한 책임은 그 행위를 한 날 이전 최근 1 년간의 보수액(상여금과 주식매수선택권의 행사로 인한 이익 등 포함)의 6 배(사외이사의 경우는 3 배)에 해당하는 금액을 한도로 제한된다. 단, 고의 또는 중대한 과실로 회사에 손해를 발생시킨 경우와 「상법」 제 397 조, 제 397 조의 2 및 제 398 조에 해당하는 경우, 관련 법령 및 「정관」에 따라 이사의 책임 제한이 허용되지 않는 경우에는 그러하지 아니한다.
- ⑦ 회사는 이사가 직무수행과 관련하여 부담하거나 지출한 모든 소송비용, 기타의 손실, 손해 및 채무를 보상한다.

제 12 조 (사외이사에 대한 정보제공)

- ① 회사는 다음 각 호에 따라 사외이사에게 충분한 자료나 정보를 제공하여야 한다.
 1. 사외이사가 회사의 경영실태를 적기에 정확히 파악할 수 있도록 업무집행 상황 등에 대한 충분한 경영정보를 정기적으로 보고하거나 제공하여야 한다.
 2. 사외이사가 경영정보의 보고 또는 제공을 이사회 의장 또는 선임사외이사를 통하여 요구하는 경우 지체 없이 이에 응하여야 한다.
 3. 이사회 등의 회의자료를 1 주 전까지 송부하여야 한다. 단, 이사 전원의 서면 또는 전자우편에 의한 동의가 있을 때에는 회의 당일 전까지 송부할 수 있다(「정관」 제 30 조 제 2 항에 따른 소집통지 생략 동의 절차와 동시에 진행할 수 있음)
- ② 사외이사는 그 직무를 수행할 때 필요한 자료나 정보의 제공을 요청할 수 있다. 이 경우

before. However, if all directors agree by written documents or e-mail, they may be sent before the day of the meeting (which may be carried out simultaneously with the procedure for consent to omit the convocation notice pursuant to Article 30 (2) of the Articles of Incorporation).

- ② Outside directors may request the provision of necessary data or information when performing their duties. In this case, the company shall comply with it unless there is a special reason.
- ③ Outside directors may, if necessary, request the support of professional manpower from the company.

Article 13 (Education for outside directors) The company conducts education or training on the company's strategy, finance, accounting, risk management, etc. to outside directors.

Chapter 5. Standards and procedures for appointment and retirement of directors

Article 14 (Procedures for appointment of directors)

- ① Directors and audit committee members are appointed by resolution at the general meeting of shareholders, and the CEO is appointed by resolution of the board of directors among the directors. The CEO, outside directors, and audit committee members shall be appointed from among those recommended by the executive candidate recommendation committee, and inside directors shall be appointed from among those recommended by major shareholders (according to the definition of the Governance Act) or the CEO.
- ② One or more outside directors who serve as audit committee members shall be appointed separately from other directors.
- ③ Article 409 (2) and (3) of the Commercial Act on the restriction of the exercise of voting rights when appointing auditors shall apply mutatis mutandis to the appointment of directors who become audit committee members.
- ④ At the time of resolution at the general meeting of shareholders for the appointment of directors to serve as auditors, if the total number of stocks owned by a person falling under any of the following subparagraphs exceeds 3/100 of the total number of issued stocks excluding stocks without voting rights of the company, the shareholder shall not exercise voting rights on stocks exceeding 3/100.
 - 1. The largest shareholder

회사는 특별한 사유가 없으면 이에 따라야 한다.

③ 사외이사는 필요한 경우, 회사에 전문인력의 지원을 요청할 수 있다.

제 13 조 (사외이사에 대한 교육) 회사는 사외이사에 대하여 회사의 전략, 금융, 회계, 위험관리 등에 대한 교육 또는 연수를 실시한다.

제 5 장 이사의 선임·퇴임에 관한 기준 및 절차

제 14 조 (이사 선임 절차)

- ① 이사 및 감사위원은 주주총회의 의결로 선임하고, 대표이사는 이사 중에서 이사회 의결로 선임한다. 대표이사, 사외이사, 감사위원은 임원 후보추천위원회가 추천한 자 중에서 선임하며, 사내이사는 대주주(지배구조법상의 정의에 따름) 또는 대표이사의 추천을 받은 자 중에서 선임한다.
- ② 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상에 대해서는 다른 이사와 분리하여 선임한다.
- ③ 감사위원이 되는 이사의 선임에 관하여는 감사 선임 시 의결권 행사의 제한에 관한 「상법」 제 409조 제 2항 및 제 3항을 준용한다.
- ④ 감사위원이 되는 이사 선임을 위한 주주총회 의결 시, 다음 각 호에 해당하는 자가 소유하는 주식의 합계가 회사의 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식 총수의 100분의 3을 초과하면 해당 주주는 100분의 3을 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.
 - 1. 최대주주
 - 2. 최대주주의 특수관계인
 - 3. 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자
 - 4. 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권(의결권의 행사를 지시할 수 있는 권한 포함)을 위임한 자(해당 위임분에 한하여 의결권 제한)
- ⑤ 이사는 「지배구조법」 및 관련 법령에 따라 겸직이 가능하며, 필요한 경우 동 법에 따라 금융위원회 및 관련 기관의 사전 승인을 받아야 한다.
- ⑥ 회사는 사외이사가 회사의 업무와 관련된 다양한 분야의 인물로 선임될 수 있도록 노력한다.

2. Special relationship of the largest shareholder
 3. A person who holds shares by the calculation of the largest shareholder or special relationship thereof
 4. A person who delegates voting rights (including the authority to instruct the exercise of voting rights) to the largest shareholder or special relationship thereof (restricting voting rights only for the relevant delegation)
- ⑤ Directors may concurrently hold jobs in accordance with the 「Governance Act」 and related statutes, and, if necessary, shall obtain prior approval from the Financial Services Commission and related organizations in accordance with the same Act.
- ⑥ The company strives to ensure that outside directors are appointed as persons in various fields related to the company's work.

Article 15 (Term of office of directors) The term of office of directors shall be as stipulated in the Articles of Incorporation.

Article 16 (Retirement of directors)

- ① A director shall resign if he or she falls under any of the following subparagraphs.
1. Expiration of term
 2. Resignation
 3. Occurrence of grounds for automatic resignation in accordance with the 「Commercial Act」, the 「Credit Act」 and related statutes or 「Articles of Incorporation」 and related company regulations
 4. Dismissal
- ② The company shall dismiss a director through the special resolution at the general meeting of shareholders in the event of a significant cause that prevents the director from continuing to perform his or her duties, such as violating statutes or the Articles of Incorporation and related company regulations, or engaging in inappropriate acts in performing his or her duties. In case of dismissal of a director who becomes an audit committee member, if the total number of stocks owned by a person falling under any of the following subparagraphs exceeds 3/100 of the total number of issued stocks excluding stocks without voting rights of the company, the shareholder shall not exercise voting rights on stocks exceeding 3/100.
1. The largest shareholder

제 15 조 (이사의 임기) 이사의 임기는 「정관」이 정한 바에 따른다.

제 16 조 (이사의 퇴임)

- ① 이사는 다음 각 호에 해당하는 경우 퇴임한다.
1. 임기의 만료
 2. 사직
 3. 「상법」, 「여전법」 및 관련 법령 또는 「정관」 및 관련 사규에 따른 당연 퇴직 사유의 발생
 4. 해임
- ② 회사는, 이사가 법령 또는 「정관」 및 관련 사규를 위반하거나 직무를 수행함에 있어 부적절한 행위를 하는 등 이사의 직무를 계속 수행하게 할 수 없는 현저한 사유가 발생한 경우 주주총회의 특별결의를 거쳐 이사를 해임할 수 있다. 감사위원이 되는 이사를 해임하는 경우, 다음 각 호에 해당하는 자가 소유하는 주식의 합계가 회사의 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식 총수의 100 분의 3 을 초과하면 해당 주주는 100 분의 3 을 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.
1. 최대주주
 2. 최대주주의 특수관계인
 3. 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자
 4. 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권(의결권의 행사를 지시할 수 있는 권한 포함)을 위임한 자(해당 위임분에 한하여 의결권 제한)
- ③ 회사는 이사의 퇴임에도 불구하고 법령 또는 「정관」에 정한 이사회 구성을 충족하는 경우, 신규 이사를 선임하지 않을 수 있다.

2. Special relationship of the largest shareholder
 3. A person who holds shares by the calculation of the largest shareholder or special relationship thereof
 4. A person who delegates voting rights (including the authority to instruct the exercise of voting rights) to the largest shareholder or special relationship thereof (restricting voting rights only for the relevant delegation)
- ③ When the composition of the board of directors stipulated in the statutes or the Articles of Incorporation is satisfied, the company may not appoint a new director even though a director has retired.
 - ④ In the event that outside directors cannot constitute a majority of the board of directors due to the resignation or death of outside directors, or if there are less than three outside directors, outside directors shall be appointed on the day of the general meeting of shareholders convened through resolution of the board of directors held after the date of occurrence to make three or more outside directors constitute a majority of the board of directors.

Chapter 6. Convocation procedures of the board of directors and method of exercising voting rights

Article 17 (Person with the right to convene the board of directors and convocation procedures)

- ① The board of directors shall convene by the chairman of the board of directors, ex officio or at the request of a director.
- ② A director requesting a meeting of the board of directors shall, upon request, set the date, place and time of the meeting to the chairman of the board and request it.
- ③ The notification of convocation of the board of directors shall be governed by the Articles of Incorporation.
- ④ If there is a request from a director, the company may allow all directors to participate in resolution by telecommunication means simultaneously transmitting and receiving voices without directors directly attending the board of directors meeting. In this case, the relevant director shall be deemed to attend the board of directors in person.
- ⑤ The board of directors is held with the attendance of a majority of the incumbent directors. If the board of directors fails to open due to the attendance of less than half of the incumbent directors, the board of directors

- ① 사외이사의 퇴임 또는 사망으로 사외이사로 이사회의 과반수를 구성할 수 없는 경우 또는 사외이사가 3 인 미만이 되는 경우, 그 사유가 발생한 날 이후 개최된 이사회 의결을 통하여 소집된 주주총회일에 사외이사를 선임하여 3 인 이상의 사외이사가 이사회 과반수를 구성할 수 있게 한다.

제 6 장 이사회 소집 절차 및 의결권 행사방법 제 17 조 (이사회 소집권자 및 소집 절차)

- ① 이사회는 이사회 의장이, 직권으로 또는 이사의 요청에 따라 소집한다
- ② 이사회 소집을 요청하는 이사는 요청 시 이사회 의장에게 회의일 · 회의장소 · 회의시간을 정하여 요청하여야 한다.
- ③ 이사회 소집 통지는 「정관」이 정한 바에 따른다.
- ④ 회사는 이사의 요청이 있는 경우 이사가 직접 이사회에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 원격통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 해당 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.
- ⑤ 이사회는 재적이사 과반수의 출석으로 개최한다. 재적이사 과반수 미만의 참석으로 이사회가 개최되지 못한 경우, 당해 이사회는 소집일로부터 3 영업일 이후에 다시 소집된다. 재 소집된 이사회는 재적이사 과반수의 출석으로 개최한다.

shall be convened again three business days after the convocation date. The re-convicted board of directors is held with the attendance of a majority of the incumbent directors.

Article 18 (Number of convocation of the board of directors) The board of directors shall convene at least once every quarter.

Article 19 (Method of exercising voting rights and restriction on voting rights of the board of directors) The method of exercising voting rights and restriction on voting rights of the board of directors shall be in accordance with the relevant statutes and the provisions of the Articles of Incorporation.

Chapter 7. Matters concerning the evaluation of the operation performance of the board of directors

Article 20 (Evaluation of the operational performance of the board of directors)

- ① The board of directors evaluates the appropriateness of agendas of resolutions and reports and the role of the board of directors, etc. once a year in relation to the operation of the board of directors, and references the results to the operation of the board of directors.
- ② In relation to the evaluation in paragraph 1, specific matters regarding evaluation methods, procedures, etc. shall be determined by the board of directors.

Article 21 (Evaluation of outside directors)

- ① The company conducts an annual evaluation of outside directors based on the activities of outside directors.
- ② The board of directors shall resolve the evaluation method and procedure under paragraph 1, and may, if necessary, resolve the evaluation by an external evaluation agency.

Chapter 8. Matters concerning the establishment and operation of committees within the board of directors

Article 22 (Establishment of committees within the board of directors)

- ① The board of directors establishes the director nomination committee, the remuneration committee, the risk management committee, the audit committee, and the internal control committee which are committees within the board of directors. In addition, the board of directors establishes the board of outside directors consisting of all outside directors when a person who is not an outside director is

제 18 조 (이사회의 소집 횟수) 이사회는 분기별로 1 회 이상 소집한다.

제 19 조 (이사회 의결권 행사방법 및 의결권 제한) 이사회의 의결권 행사방법 및 제한은 관련 법령 및 「정관」의 규정에 따른다.

제 7 장 이사회 운영실적 등의 평가에 관한 사항

제 20 조 (이사회 운영실적 등의 평가)

- ① 이사회는 연 1 회 이사회 운영과 관련하여 결의 및 보고 안건의 적정성, 이사회의 역할 등에 대해 평가하고, 그 결과를 이사회 운영에 참고한다.
- ② 제 1 항의 평가와 관련하여 평가방법, 절차 등에 관한 구체적인 사항은 이사회에서 정한다.

제 21 조 (사외이사의 평가)

- ① 회사는 사외이사의 활동내역을 기초로 매년 사외이사에 대한 평가를 실시한다.
- ② 이사회는 제 1 항의 평가방법 및 평가절차에 대해 결의하며, 필요한 경우 외부 평가 기관에 의한 평가를 결의할 수 있다.

제 8 장 이사회 내 위원회의 설치와 운영에 관한 사항

제 22 조 (이사회 내 위원회의 설치)

- ① 이사회는 이사회 내 위원회인 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 감사위원회, 내부통제위원회를 설치한다. 또한, 이사회는 사외이사 아닌 자가 의장을 하는 경우, 사외이사 전원으로 구성되는 사외이사회를 설치한다. 이사회는 필요한 경우 위 이사회 내 위원회 외의 위원회를 설치할 수 있다.
- ② 제 1 항의 위원회 중 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 내부통제위원회는 과반수 이상이 사외이사로 구성되어야 한다.

chaired. The board of directors may, if necessary, establish a committee other than the committees within the board of directors above.

- ② Among the committees in paragraph 1, a majority of the director nomination committee, the remuneration committee, the risk management committee, and the internal control committee shall be composed of outside directors.
- ③ The chairman of the director nomination committee, the remuneration committee, the risk management committee, the audit committee, and the internal control committee shall be an outside director, and appointment is made by the resolution of each committee.
- ④ The board of directors may have separate regulations to determine necessary details on the composition, authority and operation of committees within the board of directors, and qualification of committee members, and may delegate the authority to amend regulations of committees within the board of directors to a specific committee by the resolution of the board of directors.
- ⑤ Members of committees within the board of directors are appointed by resolution of the board of directors. The company shall support the board of directors so that it can appoint members who have the qualifications required in accordance with the relevant statutes as members of each committee.
- ⑥ The notification of convocation of committees within the board of directors shall be governed by the Articles of Incorporation.

Article 23 (Outside Directors Meeting)

- ① If a person other than outside directors is appointed as the chairman of the board of directors, the outside directors meeting consisting of all outside directors may be established.
- ② The outside directors meeting may review agendas of the board of directors in advance or discuss matters related to the company's operation and management independently of the inside directors and a person in charge of business execution.
- ③ The outside director shall be the chairman of the board of outside directors. In the event that the outside director is absent or unable to perform his or her duties, an outside director nominated by the outside director acts on behalf of the chairman of the board of outside directors.

③ 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 감사위원회, 내부통제위원회 의장은 사외이사로 하며, 선임은 각 위원회 결의로 한다.

④ 이사회는 각 이사회 내 위원회의 구성, 권한, 위원회 위원의 자격 및 운영에 관한 필요한 세부사항을 정하기 위하여 별도의 규정을 둘 수 있고, 이사회 결의로써 이사회 내 위원회 규정의 개정 권한을 특정 위원회에 위임할 수 있다.

⑤ 이사회 내 위원회 위원은 이사회 결의로 선임된다. 회사는, 이사회가 관련 법규에 따라 요구되는 자격을 구비한 위원을 각 위원회의 위원으로 선임할 수 있도록, 지원하여야 한다.

⑥ 이사회 내 위원회 소집 통지는 「정관」이 정한 바에 따른다.

제 23 조 (사외이사회)

① 사외이사가 아닌 자가 이사회장으로 선임된 경우, 사외이사 전원으로 구성된 사외이사회를 설치할 수 있다.

② 사외이사회는 사내이사 및 업무집행책임자로부터 독립하여 이사회 안건을 사전에 검토하거나, 회사의 경영과 관리에 관한 사항을 논의할 수 있다.

③ 사외이사회 의장은 선임사외이사로 한다. 선임사외이사가 부재중이거나 그 직무를 수행할 수 없는 경우에는 선임사외이사가 지명한 사외이사가 사외이사회 의장의 직무를 대행한다.

④ 사외이사회 소집 통지는 이사회와 같은 절차와 방법을 따른다.

⑤ 사외이사회는 사외이사의 요청이 있는 경우 사외이사가 직접 사외이사회에 출석하지 아니하고 모든 사외이사가 음성을 동시 송수신하는 원격통신수단에 의하여 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 해당 사외이사는 직접 출석한 것으로 본다.

- ④ The notification of convocation of the outside directors meeting follows the same procedures and methods as the board of directors.
- ⑤ At the request of an outside director, outside directors meeting may allow all outside directors to participate by telecommunication means that transmit and receive voice simultaneously without attending outside directors meeting directly. In this case, the relevant outside director shall be deemed to attend in person.
- ⑥ The outside directors meeting is held with the attendance of a majority of the incumbent outside directors.
- ⑦ In the minutes of the outside directors meeting, the agendas and contents reviewed and discussed shall be written, and the senior outside director and the outside directors present shall write and seal his/her name or sign.

Article 24 (Director nomination committee)

- ① The director nomination committee deliberates and decides on the following matters in addition to the matters delegated in accordance with the Articles of Incorporation, the Regulations of the board of directors, and resolutions of the board of directors.
 - 1. Recommendation of candidates for the CEO, outside directors, and audit committee members
 - 2. Selection and management of candidate group for the CEO and outside directors and candidate verification results
- ② The director nomination committee consists of three or more members.
- ③ When the director nomination committee recommends candidates for outside directors, the candidate recommended by shareholders who meet the requirements to exercise shareholder proposal rights pursuant to Article 33 (1) of the Governance Act shall be included.
- ④ Members of the director nomination committee shall not exercise their voting rights on agendas that recommend themselves as the candidates for the CEO, outside directors, or audit committee members.
- ⑤ If necessary for the appointment of the CEO, each director may propose a person who does not belong to the candidate group to the director nomination committee as a candidate for the CEO, and the director nomination committee may recommend the person proposed by the director as a candidate. If necessary for candidate recommendation, the director nomination committee may conduct

- ⑥ 사외이사회는 재적사외이사 과반수의 출석으로 개최한다.
- ⑦ 사외이사회 의사록에는 검토 및 논의안건, 검토 및 논의내용을 기재하고 출석한 선임 사외이사와 사외이사가 기명날인 또는 서명해야 한다.

제 24 조 (임원후보추천위원회)

- ① 임원후보추천위원회는 「정관」, 「이사회 규정」 및 이사회 결의에 따라 위임된 사항 외에 다음 각 호의 사항을 심의 의결한다.
 - 1. 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천
 - 2. 대표이사, 사외이사 후보군 선정, 관리 및 후보검증 결과
- ② 임원후보추천위원회는 3 명 이상의 위원으로 구성한다.
- ③ 임원후보추천위원회가 사외이사 후보를 추천하는 경우에는 「지배구조법」 제 33 조 제 1 항에 따른 주주제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 추천한 사외이사 후보를 포함 시켜야 한다.
- ④ 임원후보추천위원회의 위원은 본인을 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보로 추천하는 안건에 대한 의결권을 행사하지 못한다.
- ⑤ 대표이사 선임을 위해 필요한 경우, 각 이사는 임원후보추천위원회에 후보군에 속하지 않은 자를 대표이사 후보로 제안할 수 있으며, 임원후보추천위원회는 이사로부터 제안받은 자를 후보로 추천할 수 있다. 후보 추천을 위해 필요한 경우, 임원후보추천위원회는 이사가 제안한 자에 대한 면접(서면 면접 포함)을 진행할 수 있다.
- ⑥ 사외이사, 감사위원 선임을 위해 후보 추천이 필요한 경우, 임원후보추천위원회는 사외이사/감사위원 후보군 중에서만 사외이사/감사위원 후보를 추천할 수 있다.
- ⑦ 임원후보추천위원회가 감사위원 후보를 추천하는 경우, 위원 총수의 3 분의 2 이상의 찬성으로 의결한다.

- an interview (including a written interview) with the person proposed by the director.
- ⑥ When the candidate recommendation is required for the appointment of outside directors or audit committee members, the director nomination committee can recommend outside director/audit committee member candidates only from the outside director/audit committee member candidate group.
 - ⑦ When the director nomination committee recommends candidates for audit committee members, the decision is made with the consent of at least two-thirds of the total number of members.

Article 25 (Audit committee)

- ① The audit committee shall consist of at least three directors, and at least two-thirds of the audit committee members (hereinafter referred to as 'audit members') shall be outside directors. However, if the number of outside directors falls short of the requirements for the audit committee due to a vacancy, the requirements shall be met at the first general meeting of shareholders convened after such cause occurs.
- ② One of the audit members shall be an accounting or financial expert pursuant to Article 16 (1) of the Enforcement Decree of the Governance Act, and the audit member shall be a person with qualifications falling under any of the following subparagraphs.
 - 1. A person who holds a professional certificate, such as a lawyer or certified public accountant, and has been engaged in related work for at least five years
 - 2. A person who holds a master's degree or higher in law, business or economics and has worked at universities, research institutes, etc. for at least five years
 - 3. A person who has worked at a financial business-related institution for more than 10 years and is recognized as having expertise in finance, law, accounting, internal control, audit, or computerization, etc.
 - 4. A person who has more than five years of experience as an executive participating in company management and is recognized as having practical knowledge such as economy, management, law, accounting, etc.
 - 5. A person recognized by the general meeting of shareholders or the board of directors as having the same qualifications as in subparagraph 1 to 4

제 25 조 (감사위원회)

- ① 감사위원회는 3 명 이상의 이사로 구성하 되, 감사위원회 위원(이하 '감사위원')의 3 분의 2 이상이 사외이사이어야 한다. 단, 결원으로 인해 사외이사 수가 감사위원회 구성요건에 미달하게 된 때에는 그 사유가 발생한 후 최초로 소집되는 주주총회에서 요건에 합치되도록 하여야 한다.
- ② 감사위원 중 1 명은 「지배구조법」 시행령 제 16 조 제 1 항에 따른 회계 또는 재무전문가이어야 하며, 감사위원은 다음 각호 중 1 에 해당하는 자격을 가진 자이어야 한다.
 - 1. 변호사, 공인회계사 등 전문자격증을 소지한 자로서 관련된 업무에 5 년 이상 종사한 경력이 있는 자
 - 2. 법학 또는 상경계열학과의 석사학위 이상을 소지한 자로서 대학, 연구기관 등에서 5 년 이상 종사한 경력이 있는 자
 - 3. 금융업무 관련 기관에서 10 년 이상 종사한 경력이 있는 자로서 금융, 법률, 회계, 내부통제, 감사, 전산 등의 전문지식이 있다고 인정되는 자
 - 4. 회사경영에 참여하는 임원으로 5 년 이상 종사한 경력이 있는 자로서 경제, 경영, 법률, 회계 등의 실무 지식이 있다고 인정되는 자
 - 5. 제 1 호 내지 제 4 호와 동등한 자격이 있다고 주주총회 또는 이사회에서 인정하는 자
- ③ 감사위원의 선임 및 해임은 주주총회에서 결의한다.
- ④ 감사위원회 소집 통지는 「정관」이 정한 바에 따른다.
- ⑤ 감사위원회는 매년 1 회 이상 감사결과를 이사회에 보고하여야 한다.
- ⑥ 감사위원회는 이사 및 경영진의 업무를 감독하고, 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 · 개선하기 위하여 「정관」 및 「감사위원회 규정」 등에서 정한 역할을 수행한다.

- ③ The appointment and dismissal of auditor members is decided at the general meeting of shareholders.
- ④ Notification of the convening of the audit committee shall be in accordance with the provisions of the Articles of Incorporation.
- ⑤ The audit committee shall report the audit results to the board of directors at least once a year.
- ⑥ The audit committee supervises the work of directors and management, and performs the roles specified in the 「Articles of Incorporation」 and 「Audit Committee Regulations」 to evaluate and improve the appropriateness of the company's overall internal control system and management performance.

Article 26 (Risk management committee) The risk management committee deliberates and decides on the following matters in addition to those delegated in accordance with the Articles of Incorporation, the Regulations of the board of directors, and resolutions of the board of directors.

1. Establishment of basic risk management policy and strategy
2. Determination of acceptable risk level and approval of loss tolerance limit
3. Enactment and revision of 「Risk Management Regulations」 and 「Risk Management Regulations Enforcement Rules」
4. Matters determined to require deliberation and resolution by the risk management committee in the relevant laws such as the 「Governance Act」 and related company regulations such as the 「Articles of Incorporation」, and matters that the risk management committee determines as important and requires resolution

Article 27 (Remuneration committee) The remuneration committee deliberates and decides on the following matters in addition to those delegated in accordance with the Articles of Incorporation, the Regulations of the board of directors, and resolutions of the board of directors.

1. Matters concerning the determination and payment method of remuneration
2. Matters concerning the preparation and disclosure of the annual report on remuneration
3. Matters determined to require deliberation and resolution by the remuneration committee in the relevant laws such as the 「Governance Act」 and related company regulations such as the 「Articles of Incorporation」, and

제 26 조 (위험관리위원회) 위험관리위원회는 「정관」, 「이사회 규정」 및 이사회 결의에 따라 위임된 사항 외에 다음의 사항을 심의 의결한다.

1. 위험관리 기본방침 및 전략 수립
2. 부담 가능한 위험수준 결정 및 손실허용한도 승인
3. 「리스크관리규정」 및 「리스크관리규정시행세칙」의 제정 및 개정
4. 「지배구조법」 등 관련 법령 및, 「정관」 등 관련 사규에서 위험관리위원회의 심의·의결이 필요한 것으로 정한 사항 및 위험관리위원회가 중요한 사항으로 의결이 필요하다고 판단한 사항

제 27 조 (보수위원회) 보수위원회는 「정관」, 「이사회 규정」 및 이사회 결의에 따라 위임된 사항 외에 다음의 사항을 심의 의결한다.

1. 보수의 결정 및 지급 방식에 관한 사항
2. 보수 지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항
3. 「지배구조법」 등 관련 법령 및, 「정관」 등 관련 사규에서 보수위원회의 결의·의결이 필요한 것으로 정한 사항 및 보수위원회가 중요한 사항으로 의결이 필요하다고 판단한 사항

matters that the remuneration committee determines as important and requires resolution

Article 28 (Internal Control Committee) The internal control committee deliberates and decides on the following matters in addition to those delegated in accordance with the Articles of Incorporation, the Regulations of the board of directors, and resolutions of the board of directors.

1. Establishment of basic policies and strategies for Internal Control.

2. Establishment a measure for organization's culture to prioritize professional ethics and compliance mind of employees.

3. Establishment and amendment of Internal Norm of Governance.

4. Establishment and amendment of Internal Control Standards accordance with Article 24 paragraph 1 of 「Act on Corporate Governance of Financial companies」

5. Other matters related to the internal control system publicly announced by the Financial Services Commission as matters for consideration and decision by the committee.

6. Other matters deemed necessary by the board of directors or the Committee.

Article 29 (Method of delegation to committees within the board of directors) Notwithstanding the provisions of Article 33 (3) of the Articles of Incorporation, matters to be resolved by the board of directors may be resolved by the relevant committee in accordance with the resolution of the board of directors or the regulations of the relevant committee approved by the board of directors,

Chapter 9. Matters concerning the evaluation of the operational performance of committees within the board of directors

Article 30 (Evaluation of operational performance of committees within the board of directors)

① The board of directors may evaluate the appropriateness of agendas of resolutions and reports and the role of committees within the board of directors once a year in relation to the operation of committees within the board of directors, and refer the results to the operation of committees within the board of directors.

제 28 조 (내부통제위원회) 내부통제위원회는 「정관」, 「이사회 규정」 및 이사회 결의에 따라 위임된 사항 외에 다음의 사항을 심의 의결한다.

1) 내부통제의 기본방침 및 전략 수립

2) 임직원의 직업윤리와 준법정신을 증시하는 조직문화의 정착방안 마련

3) 지배구조내부규범의 마련 및 변경

4) 금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 “금융사지배구조법”) 제 24 조제 1 항에 따른 내부통제기준의 제정 및 개정

5) 그 밖에 금융위원회가 위원회의 심의 의결 사항으로 고시하는 사항

6) 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

제 29 조 (이사회 내 위원회에 대한 위임 방법) 이사회는, 「정관」 제 33 조 제 3 항의 규정에도 불구하고, 이사회의 결의 또는 이사회 승인을 받은 해당 위원회 규정이 정하는 바에 따라 이사회 의결사항을 해당 위원회의 의결사항으로 할 수 있다.

제 9 장 이사회 내 위원회의 운영실적 등의 평가에 관한 사항

제 30 조 (이사회 내 위원회의 운영실적 등의 평가)

① 이사회는 연 1 회 이사회 내 위원회 운영과 관련하여 결의 및 보고 안건의 적정성, 이사회 내 위원회의 역할 등에 대하여 평가하고, 그 결과를 이사회 내 위원회 운영에 참조할 수 있다.

② 제 1 항의 평가절차 및 방법 등 평가와 관련한 구체적인 사항은 이사회에서 정한다.

- ② Specific matters related to the evaluation, such as the evaluation procedure and method in paragraph 1, shall be determined by the board of directors.

Chapter 10. Qualification requirements for a person in charge of business execution

Article 31 (Qualification requirements for a person in charge of business execution)

- ① A person in charge of business execution shall not fall under any of the grounds for disqualification pursuant to Article 5 (1) of the 「Governance Act」 and related statutes.
- ② A person in charge of business execution shall be appointed as a person who has experience and knowledge in the company's business-related fields and is not likely to harm the company's sound management.

Chapter 11. The authority and responsibility of the CEO and a person in charge of business execution

Article 32 (The authority and responsibility of the CEO and a person in charge of business execution)

- ① The CEO represents the company as the chief executive manager, and oversees all matters resolved by the board of directors and all tasks related to the company's management of the company. The CEO shall faithfully report the matters requested by the board of directors, committees within the board of directors, and the directors as they are deemed necessary for the performance of their duties.
- ② A person in charge of business execution has the authority and the right to decide according to the duties granted by the CEO. However, the provisions on delegation in the Civil Act shall apply mutatis mutandis to the relationship with the company to a person in charge of major business execution.

Chapter 12. Standards and procedures for the appointment and retirement of a person in charge of business execution

Article 33 (Appointment of a person in charge of business execution)

- ① The company selects candidate group for a person in charge of business execution by comprehensively judging the current position, job, experience, knowledge, practical experience, and ethics, etc.
- ② A person in charge of business execution is appointed by the CEO from among the candidate group for a person in charge of business execution in paragraph 1.

제 10 장 업무집행책임자의 자격요건

제 31 조 (업무집행책임자의 자격 요건)

- ① 업무집행책임자는 「지배구조법」 제 5 조 제 1 항 및 관련 법령에 따른 결격사유에 해당하지 않아야 한다.
- ② 업무집행책임자는 회사 업무 관련 분야에 대한 경험과 지식을 갖춘 자로서 회사의 건전 경영을 해칠 우려가 없는 자로 선임되어야 한다.

제 11 장 대표이사 및 업무집행책임자의 권한·책임

제 32 조 (대표이사 및 업무집행책임자의 권한과 책임)

- ① 대표이사는 최고경영자로서 회사를 대표하고, 이사회에서 결의된 사항과 회사경영에 관련된 일체의 업무를 총괄한다. 대표이사는 이사회, 이사회 내 위원회 및 이사가 직무수행상 필요하다고 인정하여 요구하는 사항에 대하여 성실히 보고하여야 한다.
- ② 업무집행책임자는 대표이사가 부여하는 직무에 따른 권한 및 전결권을 가진다. 단, 주요 업무집행책임자는 회사와의 관계를 민법 중 위임에 관한 규정을 준용한다.

제 12 장 업무집행책임자의 선임·퇴임에 관한 기준 및 절차

제 33 조 (업무집행책임자의 선임)

- ① 회사는 현재 직급 및 직무, 경험, 지식, 실무 경험, 윤리성 등을 종합적으로 판단하여, 업무집행책임자 후보군을 선정한다.
- ② 업무집행책임자는 제 1 항의 업무집행후보군 중 대표이사가 선임한다.
- ③ 업무집행책임자 임기는 해(사)임시까지로 한다.
- ④ 업무집행책임자는 「지배구조법」 및 관련 법령에 따라 겸직이 가능하며, 필요한 경우 동 법에 따라 금융위원회 및 관련 기관의 사전 승인을 받아야 한다.

- ③ The term of office of a person in charge of business execution shall be until dismissal or resignation.
- ④ A person in charge of business execution may concurrently hold jobs in accordance with the 「Governance Act」 and related statutes, and, if necessary, shall obtain prior approval from the Financial Services Commission and related institutions in accordance with this Act.

Article 34 (Retirement of a person in charge of business execution)

- ① A person in charge of business execution shall retire in any of the following cases.
 - 1. Expiration of term
 - 2. Resignation
 - 3. Occurrence of grounds for automatic resignation in accordance with the 「Commercial Act」, 「Credit Act」 and related statutes or 「Articles of Incorporation」 and related company regulations
 - 4. Dismissal
- ② The CEO may dismiss a person in charge of business execution if there is a remarkable reason why the person in charge of business execution cannot continue to perform his/her duties, such as significantly lower management performance than other persons in charge of business execution or inappropriate acts. In the event of the absence of a person in charge of business execution, the CEO appoints a business agent or successor.

Chapter 13. Education system for a person in charge of business execution and candidates

Article 35 (Education system for a person in charge of business execution)

The company shall prepare and operate an education program to improve the management performance ability of a person in charge of business execution.

Article 36 (Education system for candidates for a person in charge of business execution)

- ① The company shall prepare and operate an education program to improve the management performance ability of candidates for a person in charge of business execution.
- ② The company may appoint a person in charge of business execution in consideration of the results of education and evaluation of candidates for a person in charge of business execution.

제 34 조 (업무집행책임자의 퇴임)

- ① 업무집행책임자는 다음 각 호에 해당하는 경우 퇴임한다.
 - 1. 임기의 만료
 - 2. 사직
 - 3. 「상법」, 「여전법」 및 관련 법령 또는 「정관」 및 관련 사규에 따른 당연 퇴직 사유의 발생
 - 4. 해임
- ② 대표이사는, 업무집행책임자가 직무를 수행함에 있어 경영성과가 타 업무집행책임자 보다 현저히 떨어지거나 부적절한 행위를 하는 등 그 직무를 계속 수행하게 할 수 없는 현저한 사유가 발생한 경우 업무집행책임자를 해임할 수 있다. 업무집행책임자의 유고 시에는 대표이사가 업무대행자 또는 후임자를 임명한다.

제 13 장 업무집행책임자 및 그 후보자에 대한 교육 제도

제 35 조 (업무집행책임자에 대한 교육제도)

회사는 업무집행책임자의 경영수행능력 향상을 위한 교육프로그램을 마련하여 운영 하여야 한다.

제 36 조 (업무집행책임자 후보자에 대한 교육제도)

- ① 회사는 업무집행책임자 후보자의 경영수행능력 향상을 위한 교육프로그램을 마련하여 운영하여야 한다.
- ② 회사는 업무집행책임자 후보자에 대한 교육결과, 평가결과 등을 고려하여 업무집행 책임자를 임명할 수 있다.

Chapter 14. Method of performance evaluation and payment of remuneration for a person in charge of business execution

Article 37 (Performance evaluation of a person in charge of business execution)

- ① The evaluation of a person in charge of business execution is carried out on a regular basis every year.
- ② The performance evaluation of a person in charge of business execution shall be conducted by the CEO in accordance with the grades and procedures prescribed by the internal regulation or standards.
- ③ The evaluation results for a person in business execution shall be used for payment of remuneration, re-election, or dismissal.

Article 38 (Payment of remuneration for a person in charge of business execution)

- ① The remuneration of a person in charge of business execution is divided into basic salary and performance bonus.
- ② Performance bonus shall be paid differently according to the evaluation results, etc. in accordance with the internal regulation or standards.
- ③ In principle, performance bonus shall be paid in installments for at least three years, and the ratio of installments shall be as prescribed by relevant statutes, such as the Governance Act.

Chapter 15. Principle on management succession of the CEO

Article 39 (Resignation of the CEO and management succession procedure)

- ① As soon as any of the following reasons occurs, the CEO resigns and the management succession procedure begins. However, in the case of reappointment after the expiration of term, the management succession procedure under subparagraph 1 will not be initiated.
 1. Expiration of term
 2. Resignation
 3. Occurrence of grounds for automatic resignation in accordance with the 「Commercial Act」, 「Credit Act」 and related statutes or 「Articles of Incorporation」 and related company regulations
 4. Dismissal
 5. The occurrence of an emergency situation pursuant to Article 40
- ② In the event of significant reasons that prevent the CEO from continuing to perform his/her duties, such as violating laws, the Articles of Incorporation and related company rules, or engaging in inappropriate acts in performing

제 14 장 업무집행책임자에 대한 성과평가 및 보수 지급의 방법

제 37 조 (업무집행책임자의 성과평가)

- ① 업무집행책임자에 대한 평가는 매년 정기적으로 실시한다.
- ② 업무집행책임자의 성과평가는 대표이사가 사내 규정 또는 기준이 정한 등급 및 절차에 따라 실시한다.
- ③ 업무집행자에 대한 평가 결과는 보수의 지급, 재선임 또는 해임 시 등에 활용한다.

제 38 조(업무집행책임자의 보수 지급)

- ① 업무집행책임자의 보수는 기본급과 성과급으로 구분한다.
- ② 성과급은 사내 규정 또는 기준에 따라 평가 결과 등에 따라 차등하여 지급한다.
- ③ 성과급은 3 년 이상 이연 지급함을 원칙으로 하며, 이연 지급 비율은 「지배구조법」 등 관련 법령이 정한 바에 따른다.

제 15 장 최고경영자의 경영승계 원칙

제 39 조(최고경영자 퇴임 및 경영승계 절차 등)

- ① 아래 각 호에 해당하는 사유가 발생한 즉시 최고경영자는 퇴임하며, 경영승계절차가 개시된다. 단 임기만료 후 연임되는 경우, 제 1 호에 따른 경영승계절차는 개시되지 아니한다.
 1. 임기의 만료
 2. 사직
 3. 「상법」, 「여전법」 및 관련 법령 또는 「정관」 및 관련 사규에 따른 당연 퇴직 사유의 발생
 4. 해임
 5. 제 40 조에 따른 비상 상황의 발생
- ② 회사는, 최고경영자가 법령 또는 「정관」 및 관련 사규를 위반하거나 직무를 수행함에 있어 부적절한 행위를 하는 등 최고경영자의 직무를 계속 수행하게 할 수 없는 현저한 사유가 발생한 경우 이사회 및 주주총회의 의결을 거쳐 최고경영자를 해임할 수 있다.
- ③ 제 1 항에 따른 경영승계절차의 개시가 필요한 경우, 이사회 의결을 통하여 최고경영자 경영승계 계획을 수립한다. 수립된 계획의 변경이 필요한 경우, 회사는 이사회 결의를 통하여 경영승계 계획을 변경할 수 있다.

his/her duties, the company may dismiss the CEO after resolutions of the board of directors and the general meeting of shareholders.

- ③ When it is necessary to initiate the management succession procedure in accordance with paragraph 1, the CEO management succession plan shall be established through resolution of the board of directors. If it is necessary to change the established plan, the company may change the management succession plan through resolution of the board of directors.
- ④ The CEO is appointed in the following order from among those recommended by the director nomination committee. However, if a person who has already been appointed as a director is appointed as the CEO, the management succession process will not proceed. The procedure shall be completed within 60 days from the date of the resolution of the board of directors in paragraph 3.
 - 1. Appointed as a director at the general meeting of shareholders
 - 2. Appointed as the CEO by resolution of the board of directors

Article 40 (Emergency situations)

- ① In a case where the CEO is subject to sanctions beyond heavy punishment from the financial supervisory authority or is no longer able to perform his/her duties due to an unexpected accident, serious physical or mental disability, etc., the company proceeds with the succession procedure pursuant to Article 41 with the consent of two or more directors. Directors' consent is possible by oral, text message, written document, mail, fax or e-mail.
- ② In the case of paragraph 1, the representative of the CEO shall be the CFO.
- ③ The representative holds the same ordinary authority and responsibilities of the CEO, but cannot engage in acts that do not belong to the company's ordinary business. However, this shall not apply if there is another resolution of the board of directors.

Chapter 16. Support department of the CEO succession

Article 41 (Support department) The human resources department is responsible for support department of the CEO succession, and the team performs the following tasks related to support of the CEO succession.

- 1. Ordinary management, evaluation and verification of candidate group for the CEO
- 2. Support for evaluation of the CEO candidates

④ 최고경영자는 임원후보추천위원회의 추천을 받은 자 중에서 다음 순서에 따라 선임 한다. 단, 이미 이사로 선임된 자를 최고경영자로 선임하는 경우, 경영승계절차는 진행하지 아니한다. 해당 절차는 제 3 항의 이사회 의결이 있는 날로부터 60 일 이내에 완료되어야 한다.

- 1. 주주총회에서 이사로 선임
- 2. 이사회 결의로 대표이사로 선임

제 40 조 (비상상황)

① 최고경영자가 금융감독기관으로부터의 중징계 이상의 제재를 받거나 불의의 사고, 중대한 신체상 또는 정신적 장애 등으로 더 이상 그 직무를 수행할 수 없는 경우, 회사는 이사 2인 이상의 동의를 받아 제 41 조에 따라 승계 절차를 진행한다. 이사의 동의는 구두, 문자 메시지, 서면, 우편, 팩스 또는 전자우편 등으로 가능하다.

② 제 1 항의 경우 최고경영자의 직무대행자는 CFO로 한다.

③ 직무대행자는 최고경영자의 일상적인 권한과 책임을 동일하게 보유하고, 회사의 상무에 속하지 아니한 행위를 하지 못한다. 단, 이사회의 다른 결의가 있는 경우에는 그러지 아니한다.

제 16 장 최고경영자 승계 지원부서 등

제 41 조 (지원부서) 최고경영자 승계 지원 부서는 인사부서에서 담당하며, 동 팀은 최고경영자 승계 지원 관련 아래의 업무를 수행한다.

- 1. 상시적인 최고경영자 후보군 관리 및 평가·검증 업무
- 2. 최고경영자 후보자에 대한 평가업무 지원
- 3. 그 밖에 최고경영자의 승계를 위해 발생하는 모든 업무 지원

3. Support for all other duties incurred for the succession of the CEO.

Chapter 17. Qualifications of the CEO

Article 42 (Negative qualification requirements)

A person who has grounds for disqualification as a director as stipulated in the relevant statutes such as the 「Governance Act」 and 「Commercial Act」 cannot become the CEO.

Article 43 (Positive qualification requirements)

The CEO shall be appointed as a person who meets any of the following requirements among those who have experience and knowledge in finance, share the company's vision, and strive for the company's public interest and sound management.

1. A person who has worked in the financial industry or an affiliated company for at least 5 years as a department head or higher position
2. A person who has been active in the management or a position equivalent thereto of the financial business or an affiliated company for at least 3 years
3. A person who has experience in the management or equivalent thereto of a company other than subparagraphs 1 and 2 and is recognized by the board of directors as having sufficient qualifications and abilities as the CEO

Chapter 18. CEO candidate recommendation procedure

Article 44 (Selection and management of candidates)

- ① The CEO candidate group (hereinafter referred to as the "candidate group") is selected through the resolution of the director nomination committee once a year. When reviewing the candidate group, the director nomination committee also reviews the adequacy of the CEO candidate recommendation and management succession procedure.
- ② The support department periodically manages the candidate group through qualification screening and reputation inquiry.
- ③ The support department reports the management status of the candidate group under paragraph 2 to the director nomination committee at least once a year and receives approval.
- ④ The candidate group in paragraph 1 may receive recommendations from outside the company, such as shareholders, stakeholders, and external advisory organizations.

제 17 장 최고경영자의 자격

제 42 조 (소극적 자격요건)

「지배구조법」 및 「상법」 등 관련 법령에서 정한 이사의 결격사유가 있는 자는 최고경영자가 될 수 없다.

제 43 조 (적극적 자격요건)

최고경영자는 금융에 대한 경험과 지식을 갖추고, 회사의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자 중 다음 각 호 중 하나의 요건을 충족한 자로 선임되어야 한다.

1. 금융업 또는 계열회사에 부서장 이상의 지위로 5 년 이상 근무한 자일 것
2. 금융업 또는 계열회사의 경영진 또는 그에 준하는 직급으로 3 년 이상 활동한 자일 것
3. 1 호, 2 호 외 회사의 경영진 또는 그에 준하는 경험을 가진 자로서, 이사회가 최고경영자로서의 충분한 자질과 능력을 갖추었다고 인정하는 자일 것

제 18 장 최고경영자 후보자 추천 절차

제 44 조(후보자 선정 및 관리)

- ① 최고경영자 후보군(이하 후보군)은 연 1 회 임원후보추천위원회 결의를 통해 선정한다. 임원후보추천위원회는 후보군 검토 시, 최고경영자 후보 추천 및 경영승계 절차의 적정성도 함께 검토한다.
- ② 지원 부서는 자격심사 및 평판 조회를 통해 주기적으로 후보군을 관리한다.
- ③ 지원 부서는 연 1 회 이상 제 2 항의 후보군 관리현황을 임원후보추천위원회에 보고 하고, 승인을 받는다.
- ④ 제 1 항의 후보군은 주주, 이해관계자 및 외부자문기관 등 회사 외부로부터 추천을 받을 수 있다.

Chapter 19. Disclosure related to the recommendation of the CEO

Article 45 (Disclosure related to the recommendation of the CEO)

The company discloses the following matters before the date of the general meeting of shareholders pursuant to Article 39 (4) for the appointment of the CEO, and when notifying the convening of the general meeting of shareholders, the fact of the disclosure of the following matters and the method of confirming the disclosure are also notified. However, in the case of appointing the CEO from among existing inside directors, the following matters shall be disclosed 20 days before the date of the board of directors pursuant to Article 39 (4) for the appointment of the CEO, and when notifying the convening of the board of directors, the fact of the disclosure of the following matters and the method of confirming the disclosure are also notified.

1. Overview of the procedure for recommending the CEO candidate
2. List and biographies of members of the director nomination committee
3. Relationship between the candidate proposer of the director nomination committee and the candidate
4. Whether or not qualifications are met in accordance with relevant statutes and grounds thereof
5. Reasons for recommending the CEO candidate
6. The CEO candidate's career

Chapter 20. Establishment of responsible management system

Article 46 (Term of office of the CEO) The term of office of the CEO is in accordance with the term of office of directors as stipulated in the Articles of Incorporation, and appointment and dismissal are determined by the resolution of the board of directors.

Article 47 (Role of the CEO)

- ① The CEO represents the company and performs the following roles.
 1. Functions of the overall management and control of the company
 2. Maximizing company profits and growth through efficient management of major issues
 3. Faithful fulfillment of laws, regulations and social obligations
 4. Sincere performance of duties stipulated in the company bylaws

제 19 장 최고경영자 추천 관련 공시

제 45 조 (최고경영자 추천 관련 공시)

회사는 최고경영자 선임을 위한 제 39 조 제 4 항에 따른 주주총회일 전까지 다음 사항을 공시하고, 주주총회 소집 통지 시 다음 사항의 공시 사실 및 공시 확인 방법을 함께 통지한다. 단, 기존 사내이사 중 대표이사를 선임하는 경우에는 최고경영자 선임을 위한 제 39 조 제 4 항에 따른 이사회 20 일 전까지 다음 사항을 공시하고, 이사회 소집 통지 시 다음 사항의 공시 사실 및 공시 내용을 통지한다.

1. 최고경영자후보 추천 절차 개요
2. 임원후보추천위원회 위원의 명단 및 약력
3. 임원후보추천위원회 후보 제안자 및 후보자의 관계
4. 관련 법령에 따른 자격요건 충족 여부 및 근거
5. 최고경영자 후보자 추천 이유
6. 최고경영자 후보자의 경력

제 20 장 책임경영체제 확립

제 46 조 (최고경영자의 임기 등) 최고경영자의 임기는 「정관」에서 정한 이사의 임기에 따르며, 선임과 해임은 이사회 결의에 따른다.

제 47 조 (최고경영자의 역할 등)

- ① 최고경영자는 회사를 대표하며, 다음 각 호의 역할을 수행한다.
 1. 회사의 전반적인 경영 및 통제의 기능
 2. 주요현안에 대한 효율적인 경영으로 회사의 수익과 성장의 최대화
 3. 법, 규정 및 사회적 의무의 성실 이행
 4. 회사 내규에서 정한 직무의 성실 이행
 5. 차기 최고경영자 후보 육성을 위한 노력
- ② 최고경영자의 권한은 「위임전결규정」에 따라 업무집행책임자에게 위임 할 수 있다.

5. Efforts to nurture candidates for the next CEO

- ② The authority of the CEO can be delegated to a person in charge of business execution in accordance with the 「Regulations on Delegation」.

Article 48 (Evaluation criteria of the CEO) The CEO's evaluation is based on the company's performance, and the internal regulation or standards apply mutatis mutandis to the performance bonus.

Chapter 21. Enactment, amendment, and repeal

Article 49 (Enactment, amendment, and repeal) When enacting, amending, or repealing norm, it shall be resolved by the board of directors. However, this is not the case in the case of amendments that do not involve changes in the contents, such as amendments to statutes or simple changes in terms.

Article 50 (Disclosure) In the event that the internal norm of governance is enacted or changed pursuant to Article 14 (3) 1 of the Act, the company shall disclose it on the Internet website of the company and Credit Finance Association (hereinafter referred to as the "association") within seven business days from the date of enactment or change.

Supplementary Provisions (Enacted on March 31, 2022)

Article 1 (Enforcement Date) This regulation is enforced on March 31, 2022.

History of enactment and amendment

March 31, 2022 Enactment
March 28, 2024 1st Amendment
September 27, 2024 2nd Amendment

제 48 조 (최고경영자의 평가기준 등) 최고경영자의 평가는 회사의 성과에 따르며, 이에 따른 성과급은 사내 규정 또는 기준을 준용한다.

제 21 장 제정 및 폐기

제 49 조 (제정 및 폐기) 규범을 제정, 개정 또는 폐지하고자 할 때에는 이사회 의결을 거쳐야 한다. 다만, 법령개정, 단순한 용어 변경 등 내용 변경을 수반하지 않는 개정의 경우에는 그러하지 아니하다.

제 50 조 (공시) 회사는 법 제 14 조 제 3 항 제 1 호에 따라 지배구조내부규범을 제정·변경한 경우 회사 및 여신금융협회(이하"협회")의 인터넷 홈페이지에 제정 또는 변경일로 부터 7 영업일 이내에 공시하여야 한다.

부칙(2022.3.31 제정)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2022년 3월 31일 부터 시행한다.

제.개정 연혁

2022.03.31 제정
2024.03.28 개정
2024.09.27 개정