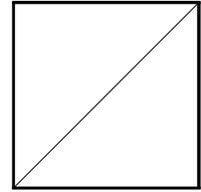


공 개



의안번호	제 50 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2020. 12. 16 (제 22 차)	

2020년 「금융규제 운영규정」 준수 실태평가 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 12. 16.

1. 보고주문

'20년도 금융위원회·금융감독원의 명시적 규제 및 비명시적 규제 등과 관련하여 「금융규제 운영규정」의 준수여부를 보고한다.

2. 보고이유

「금융규제 운영규정」 제20조제1항에 따르면, 금융위원회 기획조정관은 매년 12.31까지 외부기관을 통해 금융위원회·금융감독원의 동 규정 준수 여부에 대한 실태평가를 실시하고 그 평가결과를 금융위원회에 보고하게 되어 있는바, '20.10월 기준으로 실태평가를 실시하고 그 결과를 금융위원회에 보고하려는 것임

3. 주요골자

「금융규제 운영규정」의 전반적인 준수도는 높은 편이나, 법령 등 개정안 마련 시에 명시적 규제의 원칙을 준수하기 위해 검토한 사항을 자체규제심사위원회 안건 등 심의·의결사항에 명확하게 반영할 필요가 있음

4. 참고사항

평가대상 명시적 금융규제 목록 : <붙임1>

금융행정지도 현황 : <붙임2>

평가대상 감독행정작용 목록 : <붙임3>

1 추진개요

- **[근거]** 「금융규제 운영규정」 제20조에 따라 매년 외부기관을 통해 동 규정의 준수여부 평가 및 금융규제 관련 개선·보완 추진
- **[경과]** “「금융규제 운영규정」 준수여부 실태평가” 용역 실시
 - 용역기간 : '20.10.11 ~ '20.12.4
 - 수행기관 : 한국금융연구원
 - 실태평가 주요내용
 - 명시적 금융규제*, 금융행정지도, 감독행정작용의 원칙 및 절차 준수 여부
 - * 법령 등(법률·대통령령·총리령, 그 위임을 받은 고시 등)에서 정하는 금융규제
 - 옴부즈만, 금융현장점검반 등 금융규제 상시개선체계 운영실태
 - * 「금융규제 운영규정」상 점검항목

구분	점검항목	
명시적 금융규제	명시적 금융규제의 원칙 (제4조)	원칙허용·사후규제 원칙(제②항 1호)
		네거티브 원칙(제②항 2호)
동일기능-동일규제 원칙(제②항 3호)		
금융회사 역량에 따른 차등규제(제②항 4호)		
		국제기준 정합성(제②항 5호)
	절차 (제5조~제6조)	의견청취 및 자체규제심사 절차 준수 여부
금융행정지도	금융행정지도의 원칙 (제7조)	금융회사 내규 반영요구 금지(제③항)
		불이익 조치 금지(제④항)
	절차 (제8조~제13조)	내부경영사항(인사·금융상품 등의 가격·배당) 개입 금지(제⑤항 및 제⑥항)
		의견청취 및 등록·공개(제9조 및 제12조) (금융위) 금융행정지도심의위원회(제9조의2) (금감원) 금융위 사전보고, 금감원 심의위원회(제10조 및 제11조)
감독행정작용	원칙 (제16조)	금융행정지도와 동일
	절차 (제16조)	금융위 소관과 사전통보 및 등록·공개
금융규제 상시개선체계	옴부즈만(제18조) 및 현장점검반(제19조) 활동	

- **[대상]** '20년 1.1 ~10.11일 중 제·개정된 명시적 금융규제*, 금융행정지도, 감독행정작용 및 상시개선체계('20.10월 기준)
- * 자체규제심사위원회 상정된 안건 기준

구분	금융위	금감원	계
명시적 금융규제	97건	6건	103건 [붙임1]
금융행정지도	15건	25건	40건 [붙임2]
감독행정작용	-	3건	3건 [붙임3]
금융규제 상시개선체계	옴부즈만회의(2회 개최), 금융현장소통반 활동(43회)		

2

평가결과

□ **[총평]** 전반적인 준수도는 높은 편이나, 명시적 규제 의 원칙 검토결과를 심의과정에서 명확히 기재하는 등 일부 개선 필요

□ 주요 항목별 평가결과

가. 명시적 금융규제 관련

① **(원칙 준수여부)** 금융위·금감원 소관 명시적 금융규제 103건 모두 원칙을 적절히 준수

- 다만, 원칙 준수여부에 대한 판단이 심의안건 등에 명확히 드러나지 않아, 고려사항을 충실히 안건 등에 반영할 필요

② **(절차 준수여부)** 금융위·금감원 소관 명시적 금융규제 103건 모두 의견청취 및 자체규제 심사 실시 준수

나. 금융행정지도 관련

① **(원칙 준수여부)** 금융위·금감원 소관 금융행정지도 40건 모두 원칙 준수

- 불이익금지, 내규반영요구금지, 내부경영사항 개입 금지 등 행정지도의 내용적 기준 모두 준수

② **(절차 준수여부)** 금융위·금감원 소관 금융행정지도 40건 모두 의견청취 및 기타절차 준수

- 운영규정 제9조에서 규정한 20일 이상의 의견청취기간을 충실히 이행
- 금융위 소관 행정지도 15건 모두 내부심의위원회 절차 준수
- 금감원 소관 행정지도 25건 모두 금융위 사전보고 및 내부심의위원회 절차 준수

③ **(필요성 및 효과성 평가*)** 주요 금융행정지도(고난도 파생결합증권에 대한 일괄신고 금지방안)에 대한 필요성 및 효과성 평가를 실시

* 「금융규제 운영규정」 제20조 제2항(19.1.30. 시행)에 따라 기획조정관은 실태평가시 주요 금융행정지도를 선정하여 그 필요성 및 효과를 검토하고 이를 금융위에 보고

<고난도 파생결합증권에 대한 일괄신고 금지방안>

- (주요내용) ① 고난도 금융상품에 해당하는 사모펀드·신탁의 은행 및 보험사 판매제한, ② 고난도 금융상품 판매시의 설명의무 및 녹취·숙려제도, ③ 고난도 금융상품에 대한 일괄신고 금지 등
- (추진경과) '19년 12월 「고위험 금융상품 투자자보호 강화를 위한 종합 개선방안」을 마련하고 후속조치로서 '21년중 「자본시장법 시행령」 및 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 법제화 추진 예정

- 불완전판매 가능성이 높은 고난도 파생결합증권의 규제회피를 위한 사모발행을 방지하기 위한 행정지도의 필요성이 인정되고,
- 사모펀드 시장의 투자자 보호 측면과 기업에 대한 모험자본 공급 등 순기능 간의 균형을 유지하는 데 기여한 것으로 평가

다. 감독행정작용 관련

① (원칙 준수여부) 3건 모두 감독행정작용 원칙 준수

- 행정지도의 원칙을 준용토록 하고 있는 바, 해당 원칙을 모두 준수

② (절차 준수여부) 3건 모두 감독행정작용 절차 준수

- 3건 모두 시행 전 금융위 사전통보 등 관련 절차 준수

라. 상시개선체계 관련

① (음부즈만) 전문성·독립성을 가진 외부 음부즈만을 위촉하여 금융규제 상시 점검·정비 및 현장수요 중심의 규제개선 체계 구축

- 각 업권별 민간 전문가로 제3기 금융위 음부즈만을 구성 ('20.3.30), 금융소비자 중심의 현장소통을 지속하여 국민체감형 금융혁신 과제 발굴 추진

※ 총 22건의 건의과제를 심의하여, 이 중 13건을 수용토록 유도

※ (주요 개선사례) 보험업권의 행정정보 공동이용망 이용 확대, 비대면 실명확인으로 저축은행 자동화기기 거래제한 허용

② (금융현장소통반) 금융위·금감원 합동으로 현장의 목소리를 청취하여, 금융현장 중심의 규제개혁 추진체계를 구축

- 총 177건의 금융현장의 애로사항 등을 청취하여, 이 중 65건을 현장조치하고 112건을 건의과제로 발굴

※ (주요 개선사례) 신용카드 이용한도 감액을 위한 고객 사전통지 채널 추가, 폐업사업자 자산건전성 분류기준 상향 조정 등

③ (교육) 금융위·금감원은 '20년 중 금융규제 운영규정의 준수를 위한 교육을 실시*

* 「금융규제 운영규정」 제21조에 의해 매년 1회 이상 교육 의무화

- 금융위는 신규직원 등 총 139명*에 대한 교육을 실시하였으며, 금감원은 개별 연수과정에서 총 937명에 대해 관련 교육 실시

* 코로나19 관련 비대면 교육 활용을 통해 참여자 증가(20 → 139명)

3 향후계획

◆ 평가결과 미흡한 부분 보완을 통해 「금융규제 운영규정」의 올바른 준수관행 정착 ⇒ 금융규제의 투명성과 예측가능성 제고

□ 자체규제심사위원회 심사 시 명시적 규제의 원칙 준수여부 검토 강화

○ 부처 공통 안건 외 「금융규제 운영규정」에 따른 준수사항 체크리스트 등 별도 양식 마련

- 필요시 규제개혁위원회에 규제영향평가 시 검토사항* 변경 등 건의

* 「금융규제운영규정」에 따라 금융회사의 역량에 따른 “규제차등화” 원칙과 「행정규제기본법」에 따른 중소기업 중심의 “규제차등화” 원칙 간 차이 발생

연번	신설·강화 법령명·규제사무명	구분	의견청취	규제영향 분석서 공개
1] 금융위 소관				
1	주채무계열 선정기준 변경	고시 등	○	○
2	주채권은행 관리 기업정보 명확화	고시 등	○	○
3	법인회원 경제적 이익제공 제한	시행령	○	○
4	부가통신업자 임원 선임 및 해임시 보고절차 구체화	고시 등	○	○
5	경제적 이익의 세부내용 규정	고시 등	○	○
6	공동재보험거래의 허용범위 및 보고의무	고시 등	○	○
7	온라인투자연계금융업 등록요건 및 절차	시행령	○	○
8	정보공시, 자기계산연계투자 등 관련 준수사항	시행령	○	○
9	업무범위의 제한	시행령	○	○
10	내부통제 기준 마련 및 준법감시인의 임면 등	시행령	○	○
11	광고 규제	시행령	○	○
12	투자관련 의무사항	시행령	○	○
13	대출한도 및 투자한도 등 대출관련 의무	시행령	○	○
14	금융기관 등의 연계투자 제한	시행령	○	○
15	금융위원회의 조치명령권 및 영업정지	시행령	○	○
16	환매조건부 매매시 증권 매도인의 현금성자산 보유 의무화	고시 등	○	○
17	중요지표산출기관 및 기초자료제출기관의 의무사항	시행령	○	○
18	중요지표관리위원회의 구성요건 및 심의사항	시행령	○	○
19	중요지표사용기관의 의무사항	시행령	○	○
20	기초자료제출기관 등에 대한 금융위원회의 조치 명령	시행령	○	○

21	금융투자업자의 불건전 영업행위 규제 강화	고시 등	○	○
22	금융투자업자의 불건전 영업행위 규제 강화	시행령	○	○
23	설명의무 확인방법 제한	시행령	○	○
24	특정금전신탁 운용방법 변경시 투자자 보호 강화	시행령	○	○
25	고난도금융투자상품 증권신고서 규제 강화	시행령	○	○
26	전문투자형 사모펀드 일반투자자 요건 강화	시행령	○	○
27	휴면금융자산에 대한 관리 강화	법률	○	○
28	출연금 부과대상 금융기관의 범위 확대	법률	○	○
29	임원의 자격요건	법률	○	○
30	이사회의 구성 및 운영에 관한 사항	법률	○	○
31	임원후보추천위원회의 구성 및 운영	법률	○	○
32	감사위원의 구성 및 운영, 감사위원의 선임 관련	법률	○	○
33	감사위원회 및 감사 지원을 위한 내부감사조직 구성 및 운영 관련	법률	○	○
34	보수위원회의 구성 및 운영 관련	법률	○	○
35	내부통제기준 마련의무 부과 등	법률	○	○
36	위험관리기준 마련의무 부과 등	법률	○	○
37	준법감시인, 위험관리책임자의 독립성 보장 등	법률	○	○
38	금융회사의 대주주 변경시 승인 및 보고의무 부과 등	법률	○	○
39	보험회사의 책임준비금의적정성에 대한 외부검증 의무화	법률	○	○
40	보험회사 제재 사항	법률	○	○
41	보험계약 이전 시 계약 이전의 요지 및 대차대조표 공고	법률	○	○
42	공제에 대한 공동검사 근거	법률	○	○

43	투자운용인력의 운용성과 공시 등	법률	○	○
44	집합투자기구의 의무적 등록취소	법률	○	○
45	외국 집합투자기구의 의무적 등록취소	법률	○	○
46	거래정보의 보고의무	법률	○	○
47	장외파생상품거래의 증거금 교환의무	법률	○	○
48	거래정보저장업의 인가 등	법률	○	○
49	임원 및 내부통제규정	법률	○	○
50	겸영업무 및 부수업무	법률	○	○
51	업무규정의 제개정	법률	○	○
52	거래정보의 제공 등	법률	○	○
53	거래정보저장소 및 임직원에 대한 의무 부과	법률	○	○
54	경영참여형 사모집합투자기구 업무집행사원의 보고 의무	법률	○	○
55	경영지도 비율	고시 등	○	○
56	온라인투자연계금융업의 등록 및 변경등록 요건	고시 등	○	○
57	정보공시, 자기계산 연계투자, 광고 등 관련 준수사항	고시 등	○	○
58	겸영업무 및 업무위탁시 준수사항	고시 등	○	○
59	내부통제기준 마련 및 준법감시인의 겸직금지 등	고시 등	○	○
60	투자관련 의무사항	고시 등	○	○
61	금융기관 등의 연계투자 제한	고시 등	○	○
62	보험상품 개발 단계에서 법률 및 의료리스크 사전검 증 절차 마련, 보험협회 제3보험 신상품협의기구의 심사 강화	고시 등	○	○
63	부동산 관련 채무보증 한도 설정	고시 등	○	○
64	종합금융투자사업자의 부동산 관련 신용공여에 대한 순자본비율(NCR) 규제 강화	고시 등	○	○
65	신용정보업 허가 요건 등	시행령	○	○
66	개인신용 평가회사 등의 행위규칙	시행령	○	○

67	데이터 전문 기관	시행령	○	○
68	정보제공자의 동의 관련 의무사항	시행령	○	○
69	신용정보 활용 관련 의무사항	시행령	○	○
70	설명 및 통지의무 등	시행령	○	○
71	금융위의 조치명령권	시행령	○	○
72	신용정보업 등의 허가요건, 준수사항 등	고시 등	○	○
73	대주주요건 변경승인 등	고시 등	○	○
74	신용정보 활용 관련 의무사항	고시 등	○	○
75	개인 신용평가회사 등의 행위규칙	고시 등	○	○
76	데이터 전문기관의 준수사항	고시 등	○	○
77	설명 및 통지의무	고시 등	○	○
78	행정처분의 기준	시행 규칙	○	○
79	감독대상의 지정 등	법률	○	○
80	대표회사의 선정 및 업무	법률	○	○
81	금융그룹 수준의 내부통제 및 위험관리	법률	○	○
82	금융그룹 수준의 건전성 확보	법률	○	○
83	금융그룹 내부거래 및 위험집중 점검 등	법률	○	○
84	금융그룹 위험의 평가, 감독 및 검사 등	법률	○	○
85	부동산PF 관련 규제 강화	고시 등	○	○
86	레버리지 규제 합리화	고시 등	○	○
87	전문투자자 전용 사모의 정의 및 요건	법률	○	○
88	소액공모 관련 의무강화	법률	○	○
89	기업성장집합투자기구 관련 요건 및 금지행위 규정	법률	○	○
90	여신업무기준 및 금융사고 예방대책 마련 의무 신설	시행령	○	○

91	신협 및 신협중앙회 행정정보 공동이용시 정보주체 사전동의 요구	시행령	○	○
92	은행 주주의 보고사항 조정	고시 등	○	○
93	은행의 재산상 이익 제공 관련, 예정된 금액까지 공시	고시 등	○	○
94	산출업무규정 필수기재사항 및 금융위 승인대상 중요사항	고시 등	○	○
95	중요지표 설명서 등이 필요한 금융상품 및 검사, 감독	고시 등	○	○
96	일시납 저축성보험의 계약 체결비용을 부가방식 개선	고시 등	○	○
97	무(저)해지환급금 보험 정의 명확화 및 상품설계 제한	고시 등	○	○

② 금감원 소관

1	주채무계열 선정기준 명확화	시행세칙	○	○
2	조기경보제도 및 여신감리제도에 관한 기준 신설	시행세칙	○	○
3	온라인투자연계금융업자의 정보공개의무의 구체화	시행세칙	○	○
4	온라인투자연계금융업자의 건전성 관련 규제의 구체화	시행세칙	○	○
5	온라인투자연계금융업자의 내부통제기준의 구체화	시행세칙	○	○
6	업무보고서 등의 서식 마련	시행세칙	○	○

연번	행정지도명	유효기간	의견취 청취	원칙수
① 금융위 소관				
1	소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범규준	2021-02-04	○	○
2	투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범규준	2021-02-25	○	○
3	바젤기준 거액익스포저 한도관리 기준	2021-03-30	○	○
4	금융그룹의 감독에 관한 모범규준	2021-04-30	○	○
5	자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도	2021-05-10	○	○
6	가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인 개정안	2021-07-09	○	○
7	공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도	2021-06-30	○	○
8	전문투자형 사모펀드의 금전 대여업무 가이드라인	2021-07-25	○	○
9	비시장성 자산 투자비중이 높은 개방형 펀드 설정 제한 관련 행정지도	2021-07-26	○	○
10	주택담보대출에 대한 리스크 관리기준	2021-06-30	○	○
11	사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도	2021-08-11	○	○
12	사모펀드의 건전한 운영을 위한 행정지도	2021-08-11	○	○
13	종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도	2021-08-11	○	○
14	경영신탁회사의 토지신탁 취급 제한	2021-09-06	○	○
15	금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인	2021-10-07	○	○

② 금감원 소관

1	불법금융행위 예방을 위한 금융권과 공동홍보 추진	2021-03-16	○	○
2	은행의 재산상 이익 제공에 대한 내부통제 가이드라인	2021-03-22	○	○
3	고난도 파생결합증권에 대한 일괄신고 금지방안	2021-04-05	○	○
4	가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선방안 촉진 세부 추진방안	2021-04-03	○	○
5	보험권 가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 통보	2021-04-03	○	○
6	상호금융권 가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 통보	2021-04-03	○	○
7	채권 추심 및 대출채권 매각 가이드라인	2021-04-23	○	○
8	상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 행정지도	2022-05-03	○	○
9	대출모집인 제도 모범규준 일부 변경 및 유효기간 연장	2021-03-24	○	○
10	금융그룹 공시 세부사항 제정	2021-05-31	○	○
11	금융그룹감독 보고서식 내용 변경 및 기간 연장	2021-05-31	○	○
12	특별약관 판매 및 관리 모범규준	2021-12-31	○	○
13	RP거래 최소증거금률 가이드라인	2021-08-31	○	○
14	비청산 장외파생상품거래 증거금 교환제도에 관한 가이드라인	2021-08-31	○	○
15	P2P대출 가이드라인	2021-08-26	○	○
16	CD시장 활성화를 위한 협조요청	2021-08-20	○	○
17	전자금융업자 이용자 자금 보호 가이드라인	2022-09-27	○	○

18	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권 대출에 대한 리스크 관리기준	2021-09-01	○	○
19	상호금융 비주택부동산 담보대출 LTV기준 관련 행정지도	2021-09-01	○	○
20	보험사기 예방 모범기준	2020-10-30	○	○
21	건강증진형 보험상품 개발판매 가이드라인	2020-10-31	○	○
22	상호금융권 금리인하요구권 운영 관련 유의사항	2020-12-07	○	○
23	금융소비자보호 모범기준	2020-12-10	○	○
24	금융상품 통합 비교공시기준	2020-12-31	○	○
25	파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진단표 시행방안	2020-12-30	○	○

붙임3**평가대상 감독행정작용 목록**

연번	감독행정작용명	시행일	원칙준수	금융위 사전통보
1	한국표준질병·사인분류(KCD) 적용 및 보험금 지급시 유의사항 안내	2020-01-21	○	○
2	부동산·특별자산펀드 등 자문수수료 지급 관련 내부통제 보완 필요사항(개정)	2020-06-09	○	○
3	보험상품명 작성 관련 유의사항 안내	2020-09-07	○	○

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	규제개혁법무담당관실
연 락 처	02-2100-2804