

# 제4차 금융위원회 의사록

---

2022. 3. 2.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2022년 3월 2일

2. 회의방식 : 온-나라 PC영상회의

3. 출석위원

고 승 범 위 원 장

도 규 상 부위원장

박 정 훈 위 원

김 용 재 위 원

정 은 보 위 원

김 태 현 위 원

이 승 현 위 원

김 용 진 위 원

#### 4. 회의경과

(14시 00분 개회)

##### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

##### 1) 2022년도 제3차 금융위원회 회의록과 제4차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과를 보고

- ☐ 2022년도 제3차 금융위원회 회의록과 제4차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과 보고는 既송부한 자료로 갈음한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제45호 『상호저축은행업감독규정 일부개정고시안』, 제46호 『여신전문금융업감독규정 일부개정고시안』, 제47호 『상호금융업감독규정 일부개정고시안』을 일괄 상정하여 금융위원회 중소금융과장이 내용을 설명함

※ 제2금융권 한도성 여신 미사용잔액, 지급보증에 대손충당금을 적립하기 위해 상호저축은행업감독규정, 여신전문금융업감독규정, 상호금융업감독규정을 일부 개정하는 내용

- (위원) 이번에 감독규정을 개정하는 이유가 대출을 조이는 조치가 아니고 건전성을 높이는 조치라는 사실을 언론 등을 통해 명확히 알릴 필요가 있을 것 같음. 혹시 잘못되어서 이것이 대출을 조이는 조치로 보이면 문제가 있을 것 같음.
- (보고자) 준비해 놓은 보도자료에 제2금융권의 한도성 여신에 대해서는 위험관리체계를 강화하고 다른 업권과의 형평성을 강화하기 위한 것이라는 것을 맨 앞에 적시했음.
- (위원) ○위원님의 지적에 공감하며, 보고자께서 충실한 답변 등 언론 대응에 만전을 기해주시기 바람.
- 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

- 의결안건 제48호 『금융위원회 소송사무처리지침 일부개정훈령안』을 상정하여 금융위원회 규제개혁법무담당관실에서 내용을 설명함

※ 금융위원회 소송사무처리지침에 개정된 국가송무체계 개편 사항을 반영하고, 소송기록 제출, 수입료 증액, 소송비용회수 사항을 개선·보완한 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제49호 『금융규제 운영규정 일부개정령안』을 상정하여  
금융위원회 규제개혁법무담당관실에서 내용을 설명함

※ 금융규제 상시개선체계 고도화를 위해 혼동의 소지가 있는  
용어를 정비하고, 옴부즈만 종결처리 단서를 마련하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제50호 『법령해석 및 비조치의견서 업무처리에 관한  
운영규칙 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 규제개혁  
법무담당관실에서 내용을 설명함

※ 법령해석심의위원회 위촉위원 수와 회의 구성인원 수를 확대  
하고 반려사유를 구체화하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제51호 『금융기관의 해외진출에 관한 규정 일부개정  
고시안』을 상정하여 금융위원회 국제협력팀장이 내용을 설명함

※ 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」을 개정하여 금융회사의  
일상적인 해외투자활동을 '사전신고제'에서 '사후보고제'로  
전환하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제52호 『금융기관검사및제재에관한규정 일부개정고시안』을  
상정하여 금융위원회 금융정책과에서 내용을 설명함

※ 금융감독원이 발표한 「검사·제재 혁신방안」(‘22.1.27일)과 그간의  
규정개정 수요를 반영하여 「금융기관검사및제재에관한규정」을  
일부개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제53호 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 일부개정  
고시안』을 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

※ 지난 '21.12월 자본시장법 시행령 개정에 따른 후속조치로 분기  
보고서 작성 간소화, 영구채 개념 정의 구체화 등 관련 하위규정을  
정비하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제54호 『엔에이치엔페이코(주)에 대한 부문검사 결과  
조치안』을 상정하여 금융감독원 IT검사국장이 내용을 설명함

※ 엔에이치엔페이코(주)에 대한 부문검사 결과, 망분리 의무 미이행으로 전자금융거래 안전성 확보의무를 위반하였고, 전자금융거래이용약관을 변경·시행하면서 시행일 1월 전에 이용자에 통지하지 아니하여 과태료를 부과하는 내용

○ (위원) 망분리 규제, 특히 클라우드 관련된 부분은 최대한 빨리 제도 개선을 할 필요가 있음.

○ (보고자) 망분리, 클라우드 등 제도 개선방안을 검토 중이며 가능한 한 빨리 발표하도록 하겠음

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제55호 『중소기업은행에 대한 종합검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 특수은행검사국장이 내용을 설명함

※ 중소기업은행 종합검사 결과 ‘임원 선임·해임 사실 공시 및 보고 의무 위반’ 등의 사항에 대해 기관에 과태료를, 임직원에게 신분제재 및 과태료를 부과하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제55호 안건과 관련하여, 중소기업은행 및 임직원에게 대한 조치를 다음과 같이 안건소위 수정심의안대로 수정의결 하겠음. 「임원의 선임·해임 사실 공시 및 보고 의무」 위반 건 중 미등기임원 ●●● 선임에 관한 1건은 위반행위 시점에 공시기한에 대한 명확한 규정이 없었던 점과 은행연합회 홈페이지 공시의무만 1일 지연

공시한 점을 고려하면, 원안의 과태료 부과 결정은 과도한 측면이 있음. 이에 따라 해당 건은 과태료 부과대상에서 제외하는 것으로 수정의결 하겠음. 그 외에 나머지 조치안에 대해서는 원안대로 의결하겠음.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

□ 의결안건 제56호 『부국증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 부국증권(주)에 대한 부문검사 결과 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제57호 『NH투자증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ NH투자증권(주)에 대한 부문검사 결과 기관조치를 부과하는 내용

○ (위원) 안전검토소위원회에서 검토한 내용은 특별히 더 말씀드릴 것은 없고, 금감원 국장님께 한 가지 여쭙보고 싶은 것이 있음. 부당권유 금지 위반과 관련된 신분제재는 금융감독원장이 조치할 예정으로 되어 있는데, 기관제재를 업무일부정지 6월을 3월로 변경함에 따라서 부당권유 금지 위반



관련 임직원에 대한 신분제재에 대해서도 감안할 부분이 있을지, 그러면 어떤 영향을 미치게 될지 궁금해서 여쭙봄.

- (보고자) 본건 지적에 대해서 조치수준을 결정할 때 고의 여부와 투자자 피해 규모 등을 감안하여, 또 유사 선례조치인 라임 관련 증권3社の 조치수준을 비교하여 제재 절차를 진행해왔음. 개인에 대한 조치의 경우 라임 관련 증권3社の 경우 고의성이 반영되어서 최고 면직부터 감봉까지 관련 임직원에 대한 조치를 한 바 있음. 다만, 옵티머스펀드와 관련된 NH투자증권(주) 경우에는 고의 여부와 투자자 피해 규모 등이 상당 부분 감안되어서 라임 관련 증권3社에 비해 낮은 수준으로 최고 정직 3월부터 견책으로 결정된 바 있음.
- (위원) 알겠음.
- (위원) 다른 의견이 없으시면 제57호 안건과 관련하여, NH투자증권(주) 주식회사에 대한 조치를 다음과 같이 증선위와 안건소위 수정심의안대로 수정의결하겠음. 먼저, 증선위 수정심의안 관련 사항임. '설명내용 확인의무 위반'과 관련하여 지연확인한 이유가 고객 측 사정도 있는 점을 감안하여 설명내용 확인 의무 위반 3건에 대해 위반동기를 '상'에서 '중'으로 감경하고, '전문투자형 사모집합투자기구 투자광고 절차 위반'과 관련하여 동일 수신 건에 대해 동일 펀드, 동일 내용의 광고를 발송한 경우로 행위위사의 단일성, 시간·장소의 근접성 등이 인정되는 5건을 과태료 부과대상에서 제외하는 것으로 수정심의하여, NH투자증권(주) 주식회사에 대한 과태료 부과금액을 51억 7,280만 원으로 수정의결하겠

음. 다음은 금융위 소위 수정심의 내용임. '부당권유 금지 위반'과 관련하여 위법행위 동기에 운용사 단독 사기행위가 관련되어 고의나 조직적 위반행위가 있었다고 보기 어려운 점과 사후수습노력 등을 감안 시 여타 조치선례와 비교하여 일정부분 감경할 필요가 있음. 이에 따라, NH투자증권(주) 주식회사에 대한 신분제재는 '영업 일부정지 3월'로 수정의 결하겠음.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

□ 의결안건 제58호 『(주)하나은행에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 하나은행에 대한 부문검사 결과 업무 일부정지를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제59호 『(주)에임에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 금융투자업자의 투자광고 규정 및 투자자 재산보관·예탁금지 규정 위반에 대하여 제재하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제60호 『브레인자산운용(주)의 유엔에스파트너스(주)에 대한 출자승인안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 자산운용사가 신기술사업금융업을 영위하는 자회사를 설립하기 위해 출자승인을 요청하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제61호 『(주)○○○○의 공시의무 위반에 대한 조사결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 같은 종류의 공모펀드를 발행사가 다른 다수의 사모펀드로 분할하여 판매한 (주)○○○○에 대하여 증권신고서 제출의무 위반으로 과징금을 부과하는 내용

- (위원) 다른 의견이 없으시면 제61호 안건과 관련하여, (주)○○○○에 대한 조치를 증권선물위원회 수정심의안대로 수정 의결하겠습니다. 2017년 위반행위 당시 집합투자증권 공모규제의 구체적 내용 및 제재가능성에 대한 업계의 인식이 불명확했던 측면을 고려하여 위반동기를 ‘고의’에서 ‘중과실’로 하향조정 하겠습니다. 따라서 ○○○○의 공시의무 위반에 대해 수사기관 통보 조치 없이 과징금 6억 4,730만 원을 부과

는 것으로 수정의결하겠습니다.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

### 3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제14호 『2022년도 금융감독원 검사업무 운영계획 보고』를  
상정하여 금융감독원 감독총괄국장이 내용을 설명함

※ 2022년도 금융감독원 검사업무 운영계획을 보고하는 내용

○ (위원) 금감원에서 제도개선 하신 것이 다 반영되어서 올해  
계획이 잘 짜인 것 같음.

○ (위원) 그동안 이런저런 변화가 있었음. 가장 큰 변화라고  
한다면 법과 원칙에 따라서 하자, 그리고 감독당국의 과도  
한 검사제재 또는 먼지털이식의 검사제재 이런 것들은 정말  
지양하자는 차원에서 개편이 됐음. 종합검사라는 명칭에서  
오는 여러 가지 오해의 소지들을 없애고, 일반적으로 보면  
예를 들어 세무조사도 정기세무조사, 수시세무조사로 나누  
어 진행이 되고 있는 것을 감안해서 나름 중립적인 용어를  
사용했음. 다만, 그런 과정에서 혹시라도 그것이 감독당국의  
검사제재와 관련해서 기능이 악화가 되는 것 아니냐 하는  
점에서의 제기가 일부 있을 수 있습니다마는 감독당국이라  
는 것은 금융시장 가장 최후의 보루라고 생각함. 국회에 의

해서 수권되어진 권한의 범위를 더도 말고 덜도 말고 법과 원칙에 따라서 수행하는 것에 있어서는 추호의 변화도 있어서는 안 된다고 생각함.

- (위원) 앞으로 금감원의 검사업무와 제재 관련된 업무들이 좀 더 시장 친화적인, 그러면서 또 감독당국으로서의 역할은 충실히 해나가는 쪽으로 되었으면 하는 바람임. 작년에는 코로나19 때문에 지장을 많이 받았다고 했는데 올해 들어서 어떻게?
  - (보고자) 지금 검사 업무가 진행 중임.
  - (위원) 알겠음.
  - 원안대로 접수하는 것에 동의함
- ⇒ 원안대로 접수함

## 나. 폐회선언

위원장이 2022년도 금융위원회 제4차 회의의 폐회를 선언함.

(15시 00분 폐회)