

제22차 금융위원회 의사록

2023. 12. 13.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2023년 12월 13일 15:00 ~ 16:00

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 주 현 위 원 장

김 소 영 부위원장

(의결 제360~379호, 보고 제35~37호)

이 복 현 위 원

유 재 훈 위 원

유 상 대 위 원

김 용 진 위 원

4. 회의경과

(15시 00분 개회)

가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

1) 2023년도 제21차 금융위원회 회의록 및 2023년도 제22차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록 보고

☐ 2023년도 제21차 금융위원회 회의록과 2023년도 제22차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록을 서면 보고한 후 원안대로 접수함

2) 의결안건 심의

☐ 의결안건 제359호 『외부감사 및 회계 등에 관한 규정 일부개정 고시안』을 상정하여 금융위원회 기업회계팀장이 내용을 설명함

※ 주요 회계제도 보완방안('23.6.12.)에 대한 후속조치 및 기타 운영상의 일부 미비한 규정을 정비하고자 관련 규정을 일부 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안*대로 의결함

* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

☐ 의결안건 제360호 『(주)OO의 사업보고서 및 감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계감리2국장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표 작성·공시한 회사 및 회사관계자에 대하여 과징금 부과를 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

☐ 의결안건 제361호 『(주)OOOOOOO의 사업보고서 및 감사보고서에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계감리2국장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표 작성·공시한 회사 및 회사관계자에 대하여 과징금 부과를 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

☐ 의결안건 제362호 『(주)국민은행의 일반사무관리회사 업무부분 할 예비 인허가안』을 상정하여 금융감독원 은행감독국장이 내용을 설명함

※ 국민은행의 일반사무관리 업무부문 분할에 대해 은행법 제55조에 따라 예비인가를 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제363호 『상호저축은행법 시행령 일부개정령안』, 제364호 『상호저축은행법 시행규칙 일부개정령안』을 일괄 상정하여 금융위원회 중소기업과장이 내용을 설명함

※ 상호저축은행법 개정에 따라 시행령 및 시행규칙에 위임된 지점·출장소 설치 관련 요건 및 절차 규정을 정비하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제365호 『보험업법 시행령 일부개정령안』을 상정하여 금융위원회 보험과장이 내용을 설명함

※ 보험회사가 해외 자회사를 소유할 때 절차를 간소화하고, 카드사의 보험상품 판매비중규제를 합리적으로 개선하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제366호 『대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령 일부개정령안 및 대부업등 감독규정 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 가계금융과장이 내용을 설명함

※ 기존 거래 관행 내에서 외화로 대부한 채권을 외국 금융회사로 양도가능하도록 하기 위해 대부업법 시행령 및 감독규정을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제367호 『SK증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 IT검사국장이 내용을 설명함

※ SK증권(주)에 대한 부문검사 결과, ‘정보처리시스템 보호대책 등 전자금융거래 안전성 확보의무 위반’ 등의 사실이 적발되어 과태료 부과 등 필요한 조치를 하고자하는 내용

○ (위원) 사실은 이 건이 지난번에 내부통제 조치에 대해서 규율을 했던 것만큼 중요한 정리를 하고 넘어간 것이라고 볼 수가 있겠음. 보호법익을 중심으로 해서 다시 한 번 다 정리를 해 봤고 너무 자세하거나 자율성을 침해하는 부분들은 앞으로도 정리를 해나가는 쪽으로 했음. 현재는 5개 보호법익으로 되어 있는 것을 10개 정도로 늘리고, 어쨌거나 앞으로는 점점 더 전산에 의존하는 금융이 될 것이라서 그쪽에 규율을 하는 것이 매우 중요하기 때문에 체계를 조금 더 잘 만드는 것이

필요하겠음. 금융위 과장님을 중심으로 해서 새로운 구분 기준을 만들 텐데, 우선 이 기준을 만들어서 정리해가는 것이 필요하겠다고 생각해서 이렇게 했음.

- (위원) 더 이상 다른 의견이 없으시면 제367호 안전과 관련하여 (주)SK증권에 대한 조치를 다음과 같이 안전검토소위원회 수정 심의안대로 수정의결 하겠음. 과거 안전소위에서 논의된 의견을 반영하여, 과태료의 건별 부과원칙이 합리적으로 구현될 수 있도록 새로운 과태료 부과 기준이 마련되었음. 따라서 제22차 안전검토소위원회에서는 원안을 일부 수정하고 새로운 기준을 적용하여 과태료 부과액을 수정심의 하였음. 이에 따라 과태료 부과액을 일부 조정하는 것으로 수정의결 하겠음. 그 외에 나머지 조치안에 대해서는 원안대로 의결하겠음.

- 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

- 의결안건 제368호 『(주)경남은행에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 IT검사국장이 내용을 설명함

※ (주)경남은행에 대한 부문검사 결과 ‘프로그램 변경통제 미흡 및 망분리 위반’ 등의 사실이 발견되어 과태료 부과 등 필요한 조치를 하고자 하는 내용

- (위원) 이 건과 관련해서는 사실은 똑같은 기준을 적용했기 때문에 별 문제는 없음. 그런데 망분리 관련해서 제가 한 3년

전부터 계속 망분리 기준을 빨리 만들어서 정리하자고 얘기를 했는데, 담당자들이 바뀌면서 일이 진전이 안 되고 있는 것 같음. 금융위 과장님께서 좀 더 추진(push)을 해서 열심히 해보겠다고 얘기를 하셨음. 위원장님께서 특별히 챙기셔서 망분리 내년 초에는 마무리 될 수 있도록 정리를 하셨으면 좋겠음.

- (위원) 망분리 관련해서 조금 더 관심을 갖고 신속하게 할 수 있도록 조치를 부탁드립니다.

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제369호 『신한카드(주)에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 IT검사국장이 내용을 설명함

※ 신한카드(주)에 대한 수시검사 결과, ‘전자금융거래의 안전한 인증방법 사용의무 위반’ 사실이 적발되어 과태료 부과 등 필요한 조치하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제370호 『금융지주회사감독규정 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 금융제도운영팀장이 내용을 설명함

※ 금융지주 소속 해외현지법인에 대한 신용공여한도 규제를 개선하기 위해 「금융지주회사감독규정」을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제371호 『(주)에이피더핀의 본인신용정보관리업 본허가안』을 상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ (주)에이피더핀의 본인신용정보관리업을 허가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제372호 『리딩자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사3국장이 내용을 설명함

※ 리딩자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 확인된 지배구조법상 위반사항에 대하여 과태료 104.4백만원을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제373호 『신영자산운용(주)의 금융투자업 변경인가안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 신영자산운용(주)의 금융투자업 변경인가를 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제374호 『중소기업은행에 대한 혁신금융서비스 지정 내용 변경 심사안』, 제375호 『한화투자증권에 대한 규제개선 요청 심사안』, 제376호 『(주)동양생명보험 외 8개사(9건)의 혁신금융서비스 지정 심사안』, 제377호 『(주)한국거래소에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제378호 『(주)한국증권대차에 대한 규제 개선 요청 심사안』, 제379호 『(주)카사코리아 및 (주)한국토지신탁 등 4개 신탁회사의 규제개선 요청 및 지정 내용 변경 신청에 대한 심사안』을 일괄상정하여 금융위원회 금융규제샌드박스팀장이 내용을 설명함

※ 23년도 제6차 혁신금융심사위원회에서 심사한 서비스로, 소비자의 편의가 향상되는 등 금융혁신에 기여할 수 있다는 내용

○ (위원) 고생하셨음. 사실 굉장히 중요한 내용들이 많이 들어와 있고 자본시장과 관련된 내용들이 많이 들어와 있어서 어려웠던 문제들을 정리했다는 측면이 하나가 있는 것 같음. 단지 이 건과 관련이 있기도 하고 없기도 한데, 아까 제가 말씀드렸던 망분리 이슈가 있음. 보험회사들이 SaaS(Software as a Service)를 가지고 업무에 사용할 수 있도록 하는 것, 외부망과 연결하도록 하는 것은 금융안전과와 논의를 하셔서 망분리 쪽의 혁신

이슈로 가져가는 것이 굉장히 중요하겠다는 생각이 듭. 그 부분은 꼭 챙겨주시기 바람.

○ (보고자) 알겠음.

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제35호 『금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조에 따른 승인후 초과소유요건 충족 여부 심사결과 보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제36호 『'23.6월말 기준 (주)한국씨티은행 등 5개은행의 한도초과보유주주에 대한 정기 적격성 심사결과 보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제37호 『‘조각투자’ 관련 샌드박스 운영방안』을 상정하여 금융위원회 자본시장과장 및 자산운용과장이 내용을 설명함

※ 조각투자 관련 샌드박스 심사의 일관성·예측가능성 제고를 위해 심사원칙을 마련·적용하여 그 결과를 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

나. 폐회선언

위원장이 2023년도 금융위원회 제22차 회의의 폐회를 선언함.

(16시 00분 폐회)