

1. 개정 이유

금융행정지도 연장시 연장 필요성에 대해 심의토록 구체적으로 규정하고 심의위원회의 민간위원을 확대하는 등 금융당국의 사전적인 심의절차를 강화하고 실태평가 시점을 합리화하는 등 금융행정지도의 운영상의 미흡한 점을 개선함으로써 금융행정지도의 합리성과 투명성을 제고하려는 것임

2. 주요내용

가. 금융행정지도 정의 조항 명확화(안 제2조제4호)

행정절차법의 정의에 따라 기존에 규정된 ‘요청’행위의 범위를 ‘지도, 권고, 조언 등’으로 명확화하여 규정

나. 금융행정지도시 금융위원회 옴부즈만에 대한 안내 강화 (안 제8조제1항제8호 신설)

금융행정지도를 하려는 경우 해당 금융행정지도와 관련하여 금융회사 등이 제18조에 따라 금융위원회 옴부즈만에 고충민원을 제기할 수 있다는 안내를 하도록 규정

다. 금융행정지도 연장 심의시 ‘연장 필요성’을 심의 대상으로 구체적으로 명시(안 제9조의2제6호)

금융행정지도 유효기간을 연장하려는 경우 유효기간에 대한

금융행정지도 심의위원회의 심의시, 유효기간 연장의 필요성과
해당 금융행정지도의 효과에 대한 검토를 포함하도록 함

라. 금융위원회·금융감독원 금융행정지도 심의위원회 민간위원 비중
확대(안 제9조의2제2항, 제3항, 제11조제2항, 제3항)

심의의 전문성·투명성 제고를 위해 금융위원회·금융감독원 금융
행정지도 심의위원회 민간위원의 수를 각각 3명에서 5명으로 확대

마. 금융행정지도 폐지 사유 공개(안 제12조제3항 신설)

금융행정지도 폐지시, 폐지된 사실과 함께 그 사유도 공개하여
금융유관기관 등이 자율규제 정비 등에 참고할 수 있도록 함

바. 금융규제 운영규정 실태평가 기간 합리화(안 제20조제1항)

금융행정지도 등에 대한 당해연도 실태평가 보고 시점을 ‘다음
해’ 3월 31일로 조정하여, 평가연도 1년에 대해 온전히 평가할
수 있도록 함

3. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 해당사항 없음

라. 기타 : 신·구조문대비표, 별첨

금융규제 운영규정 일부개정훈령안

금융규제 운영규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조제4호 각 목 외의 부분 본문 중 “아니하여 줄 것을 요청하는”을 “아니하도록 지도, 권고, 조언 등을 하는”으로 한다.

제8조제1항에 제8호를 다음과 같이 신설한다.

8. 해당 금융행정지도와 관련하여 금융회사 등이 제18조에 따라 금융위원회 ombudsman에 고충민원을 제기할 수 있다는 안내

제9조의2제1항제6호를 다음과 같이 하고, 같은 조 제2항 중 “9명”을 “11명”으로 하며, 같은 조 제3항제3호 중 “3명”을 “5명”으로 한다.

6. 제13조에 따른 금융행정지도의 유효기간(해당 금융행정지도의 유효기간을 연장하려는 경우에는 해당 금융행정지도 유효기간 연장의 필요성과 해당 금융행정지도의 효과에 대한 검토를 포함한다)

제11조제2항 중 “9명”을 “11명”으로 하고, 같은 조 제3항제3호 중 “3명”을 “5명”으로 한다.

제12조에 제3항을 다음과 같이 신설한다.

③ 금융위원회 또는 금융감독원은 제1항에 따른 관리번호를 부여한 금융행정지도를 폐지할 경우 폐지 사실 및 그 사유를 정보처리시스템을 통해 공개해야 한다.

제13조제2항제2호 중 “제11조제3항”을 “제9조의2제4항, 제11조제4항”으

로 한다.

제20조제1항 중 “매년 12월 31일”을 “다음해 3월 31일”로 한다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제2조(정의) 이 훈령에서 사용하는 용어의 뜻은 다음 각 호와 같다.	제2조(정의) ----- ----- -----.
1. ~ 3. (생략)	1. ~ 3. (현행과 같음)
4. “금융행정지도”란 금융위원회 또는 금융감독원이 금융회사등의 경영건전성을 확보하고 금융소비자를 보호하는 등 금융행정의 목적을 달성하기 위하여 금융회사등의 자발적인 협력에 기초하여 그 금융회사등에 일정한 행위를 하거나 하지 아니하여 줄 것을 요청하는 행위(조문의 형식으로 하는 행위 등 일반적이고 추상적인 형식으로 하는 행위를 포함한다)를 말한다. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위는 제외한다.	4. ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- <u>아니하도록 지도, 권고, 조언 등을 하는</u> ----- ----- ----- ----- -----.
가. ~ 바. (생략)	가. ~ 바. (현행과 같음)
5. (생략)	5. (현행과 같음)
제8조(금융행정지도의 방식) ① 금융위원회 및 금융감독원은 새로 금융행정지도를 하려는 경우	제8조(금융행정지도의 방식) ① ----- ----- -----

금융행정지도의 상대방인 금융회사등에 다음 각 호의 사항을 밝혀야 한다. 기존의 금융행정지도의 내용을 변경하거나 그 유효기간의 연장을 하려는 경우에도 또한 같다.

1. ~ 7. (생략)

<신설>

② ~ ⑤ (생략)

제9조의2(금융위원회의 사전심의 등) ① 금융위원회는 새로 금융행정지도를 시행하려는 경우 또는 기존 금융행정지도의 내용을 변경하거나 유효기간을 연장하려는 경우에는 다음 각 호의 사항에 대하여 금융위원회에 두는 금융행정지도 심의위원회(이하 “금융위원회 금융행정지도 심의위원회”라 한다)의 심의를 거쳐야 한다.

1. ~ 5. (생략)

6. 제13조에 따른 금융행정지도

-----.

-----.

1. ~ 7. (현행과 같음)

8. 해당 금융행정지도와 관련하여 금융회사 등이 제18조에 따라 금융위원회 ombudsman에 고충민원을 제기할 수 있다는 안내

② ~ ⑤ (현행과 같음)

제9조의2(금융위원회의 사전심의 등) ① -----

-----.

1. ~ 5. (현행과 같음)

6. 제13조에 따른 금융행정지도

의 유효기간

7. (생 략)

② 금융위원회 금융행정지도 심의위원회는 위원장 1명을 포함한 9명 이내의 위원으로 구성한다.

③ 금융위원회 금융행정지도 심의위원회의 위원장은 금융위원회 사무처장이 되고, 위원은 다음 각 호의 사람이 된다.

1. 2. (생 략)

3. 금융 분야 전문지식과 경력을 갖춘 사람 중에서 금융위원회 위원장이 위촉하는 사람 3명

④ (생 략)

제11조(금융감독원의 사전심의 등) ① (생 략)

② 금융감독원 금융행정지도 심의위원회는 위원장 1명을 포함한 9명 이내의 위원으로 구성한

의 유효기간(해당 금융행정지도의 유효기간을 연장하려는 경우에는 해당 금융행정지도 유효기간 연장의 필요성과 해당 금융행정지도의 효과에 대한 검토를 포함한다)

7. (현행과 같음)

② -----

-- 11명 -----
--.

③ -----

-----.

1. 2. (현행과 같음)

3. -----

----- 5명

④ (현행과 같음)

제11조(금융감독원의 사전심의 등) ① (현행과 같음)

② -----

-- 11명 -----

다.

③ 금융감독원 금융행정지도 심의위원회의 위원장은 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제30조제3항에 따른 금융감독원 부원장 중 최상위 직급의 부원장이 되고, 위원은 다음 각 호의 사람이 된다.

1. 2. (생략)

3. 금융 분야 전문지식과 경력을 갖춘 사람 중에서 금융감독원 원장(이하 “금융감독원장”이라 한다)이 위촉하는 사람 3명

④ (생략)

제12조(등록 및 공개) ①·② (생략)

<신설>

제13조(금융행정지도의 유효기간)

① (생략)

② 제1항에 따른 유효기간은 금

--.

③ -----

-----.

1. 2. (현행과 같음)

3. -----

5명

④ (현행과 같음)

제12조(등록 및 공개) ①·② (현행과 같음)

③ 금융위원회 또는 금융감독원은 제1항에 따른 관리번호를 부여한 금융행정지도를 폐지할 경우 폐지 사실 및 그 사유를 정보처리시스템을 통해 공개해야 한다.

제13조(금융행정지도의 유효기간)

① (현행과 같음)

② -----

금융행정지도의 목적을 달성하기 위하여 필요한 최소한의 기간으로 설정하되, 다음 각 호의 구분에 따른 기간을 초과할 수 없다. 유효기간을 연장하는 경우에도 또한 같다.

1. (생략)

2. 제11조제3항에 따른 절차를 거쳐 한 금융행정지도: 6개월

3. 4. (생략)

③ ~ ⑤ (생략)

제20조(실태평가) ① 금융위원회 기획조정관은 매년 12월 31일까지 외부기관에게 금융위원회 및 금융감독원이 이 훈령을 지키는지 여부 및 금융유관기관의 금융규제 운영의 실태를 평가하도록 하고, 그 평가 결과를 금융위원회에 보고하여야 한다.

② · ③ (생략)

-----.

-----.

1. (현행과 같음)

2. 제9조의2제4항, 제11조제4항

3. 4. (현행과 같음)

③ ~ ⑤ (현행과 같음)

제20조(실태평가) ① -----
----- 다음해 3월 31일-

-----.

② · ③ (현행과 같음)