

「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 일부개정규정

「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 일부를 다음과 같이 변경한다.

제2조제2항을 제3항으로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

② 이 규정은 필요한 범위 내에서 금융위설치법 및 금융업관련법에 따라 금융위원회(이하 "금융위"라 한다)가 검사를 실시하는 금융기관에 준용한다. 이 경우 "감독원", "감독원장" 및 "금융감독원"은 각각 "금융위"로 본다.

제3조제1호사목, 자목, 카목 및 터목을 각각 다음과 같이 신설한다.

- 사. 대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률
- 자. 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법
- 카. 보험사기방지 특별법
- 터. 주택도시보증법

제3조제18호 중 “금융위원회(이하 “금융위”라 한다)”를 “금융위”로 한다.

제6조에 제3항을 다음과 같이 신설한다.

③ 검사원이 공공의 이익을 위하여 업무를 적극적으로 처리한 결과에 대하여 그의 행위에 고의나 중대한 과실이 없는 경우에는 징계 등 책임을 묻지 아니한다. 이 경우 면책의 구체적인 기준,

운영절차, 그 밖에 필요한 사항은 감사원법 제34조의3제2항 또는 공공감사에 관한 법률 제23조의2제2항에서 정하는 바에 따른다.

제47조의4제1항 중 “대부업의등록및금융이용자보호에관한법률시행령”을 “대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “대부업의등록및금융이용자보호에관한법률시행령”을 “대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령”으로 한다.

별표 2 제1호 중 “제35조의3(과징금의 산정기준 등)”을 “제35조의3(과징금의 산정기준 등), 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제14조의2(과징금) 및 동법 시행령 제8조의2(과징금의 부과기준 등)”으로 한다.

별표 2 제3호 가목 중 “제2항”을 “제2항, 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제14조의2제1항”으로 한다.

별표 2 제3호 나목 중 “본문”을 “본문, 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제14조의2제1항”으로 한다.

별표 2 제4호 가목 중 “신용정보회사”를 “신용정보회사, 대부업자”로 한다.

별표 2 제5호 가목 (3) 중 “제35조의3”을 “제35조의3, 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제14조의2제1항”으로 한다.

별표 3 제4호 중 “못한다.”를 “못하며, 나.(9)의 경우에는 예정금

액의 50%를 초과하여 감경할 수 있다.”로 한다.

별표 3 제4호 나목 (9)를 다음과 같이 신설한다.

(9) 「자본시장법」 제63조제1항 위반행위에 대하여 선행매매, 직무정보 이용, 투기성 높은 상품의 거래 등이 아니면서 위반결과가 ‘중대’에 해당하지 않는 경우로서 부과하려는 예정금액의 총액이 최대투자원금을 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.

별표 4 제1호 중 “대부업의등록및금융이용자보호에관한법률”을 “대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률”로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 공포한 날부터 시행한다. 단, 제3조제1호카목의 개정규정은 2016년 9월 30일부터 시행한다.

< 신·구조문대비표 >

현행	개정안
제2조(적용범위) ① (생략) <u><신설></u>	제2조(적용범위) ① (현행과 같음) <u>② 이 규정은 필요한 범위 내에서 금융위설치법 및 금융업 관련법에 따라 금융위원회(이하 “금융위”라 한다)가 검사를 실시하는 금융기관에 준용한다. 이 경우 “감독원”, “감독원장” 및 “금융감독원”은 각각 “금융위”로 본다.</u>
② (생략)	③ (현행 제2항과 같음)
제3조(정의) 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각호와 같다.	제3조(정의) ----- ----- ---
1. “금융업관련법”이라 함은 다음 각목의 법률을 말한다.	1. ----- -----.
가. ~ 바. (생략)	가. ~ 바. (현행과 같음)
<u><신설></u>	<u>사. 대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률</u>
아. (생략)	아. (현행과 같음)
<u><신설></u>	<u>자. 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법</u>
차. (생략)	차. (현행과 같음)
<u><신설></u>	<u>카. 보험사기방지 특별법</u>
타. ~ 커. (생략)	타. ~ 커. (현행과 같음)
<u><신설></u>	<u>터. 주택도시기금법</u>
퍼. ~ 모. (생략)	퍼. ~ 모. (현행과 같음)

2. ~ 17. (생략)

18. "제재"라 함은 금융감독원의
검사결과 등에 따라 금융기관
또는 그 임직원에게 대하여 금
융위원회(이하 "금융위"라 한
다) 또는 감독원장이 이 규정
에 의하여 취하는 조치를 말
한다.

19. · 20. (생략)

제6조(검사원의 권한 및 의무) ①
· ② (생략)

<신설>

제47조의4(대부업자에 대한 검사
의 특례) ① 대부업의등록및금
융이용자보호에관한법률시행령
제7조제2호에서 금융위가 정하
는 금액이라 함은 10억원을 말
한다.

② 대부업의등록및금융이용자
보호에관한법률시행령 제10조
제2항에서 금융위가 정하는 금액,

2. ~ 17. (현행과 같음)

18. -----

----- 금
융위 -----

--.

19. · 20. (현행과 같음)

제6조(검사원의 권한 및 의무) ①
· ② (현행과 같음)

③ 검사원이 공공의 이익을 위
하여 업무를 적극적으로 처리한
결과에 대하여 그의 행위에 고
의나 중대한 과실이 없는 경우
에는 징계 등 책임을 묻지 아니
한다. 이 경우 면책의 구체적인
기준, 운영절차, 그 밖에 필요한
사항은 감사원법 제34조의3제2
항 또는 공공감사에 관한 법률
제23조의2제2항에서 정하는 바
에 따른다.

제47조의4(대부업자에 대한 검사
의 특례) ① 대부업 등의 등록
및 금융이용자 보호에 관한 법
률 시행령 -----

--.

② 대부업 등의 등록 및 금융이
용자 보호에 관한 법률 시행령

<p>검사수수료 부과 및 징수시기는 <별표4> "대부업자에 대한 검 사수수료 부과기준"에 따른다.</p> <p>③ (생 략)</p>	<p>----- ----- -----.</p> <p>③ (현행과 같음)</p>
---	---