

# 제2차 금융위원회 의사록

---

2017. 2. 8.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2017년 2월 8일(수) 14:00~14:40

2. 장 소 : 금융위원회 회의실

3. 출석위원

임 종 룡 위 원 장

김 학 균 위 원

진 응 섭 위 원

장 병 화 위 원

정 순 섭 위 원

## 4. 회의경과

### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

#### 1) 2017년도 제1차 금융위 회의록 및 2017년도 제2차 금융위 안전검토 소위원회 회의결과 보고

- ☐ 2017년도 제1차 금융위 회의록 및 2017년도 제2차 금융위  
안전검토 소위원회 회의결과를 서면보고한 후 원안대로 접수함

#### 2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제21호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제22호  
『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제23호 『○○○(주)에  
대한 부문검사 결과 조치안』, 제24호 『○○○(주)에 대한 부문검사  
결과 조치안』, 제25호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』,  
제26호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제27호 『○○○(주)에  
대한 부문검사 결과 조치안』, 제28호 『○○○(주)에 대한 부문  
검사 결과 조치안』, 제29호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』,  
제30호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제31호 『○○○(주)에  
대한 부문검사 결과 조치안』, 제32호 『○○○(주)에 대한 부문검사  
결과 조치안』, 제33호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』,  
제34호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제35호 『○○○

(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제36호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제37호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제38호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제39호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제40호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제41호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제42호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제43호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제44호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제45호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제46호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제47호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제48호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제49호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제50호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제51호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제52호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제53호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제54호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 일괄상정(34건)하여 금융감독원 금융투자준법검사국장이 내용을 설명함

⇒ 각각 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제55호 『○○○(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자준법검사국장이 내용을 설명함

⇒ 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제56호 『한국거래소 시장감시규정 일부개정규정 승인안』을 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

⇒ 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제57호 『한국거래소 파생상품시장 업무규정 일부개정규정 승인안』, 제58호 『한국거래소 유가증권시장 상장규정 일부개정규정 승인안』을 일괄상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

⇒ 각각 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제59호 『한국거래소 유가증권시장 업무규정 일부개정규정 승인안』, 제60호 『한국거래소 코스닥시장 업무규정 일부개정규정 승인안』, 제61호 『한국거래소 코넥스시장 업무규정 일부개정규정 승인안』을 일괄상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

⇒ 각각 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제62호 『케이아이디비채권중개㈜의 금융투자업 변경  
인가안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

⇒ 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제63호 『(가칭)미즈호증권 아시아 서울지점의 금융투자업  
예비인가안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을  
설명함

⇒ 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제64호 『(주)○○○카드에 대한 종합검사결과 조치안』을  
상정하여 금융감독원 여신전문검사실장이 내용을 설명함

⇒ 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제65호 『○○카드(주)에 대한 종합검사결과 조치안』을  
상정하여 금융감독원 여신전문검사실장이 내용을 설명함

⇒ 원안 의결함

- 의결안건 제66호 『○○카드(주)에 대한 부문검사결과 조치안』, 제67호 『○○카드(주)에 대한 부문검사결과 조치안』, 제68호 『○○카드(주)에 대한 부문검사결과 조치안』, 제69호 『(주)○○카드에 대한 부문검사결과 조치』을 일괄상정하여 금융감독원 여신전문검사실장이 내용을 설명함

◎ 제66호 안건과 관련하여 진술인이 입장하여 의견을 진술함

[진술인은 잘못된 행위를 진심으로 뉘우치며, 현재의 소득수준 (월 100만원~월 150만원)으로 과태료를 납부할 수 없음을 감안해 줄 것을 간곡히 바란다고 진술]

※ 진술인 퇴장

- 과태료 감경여부를 현재의 재산상황, 납부능력 등을 고려하지 않고 모집활동 당시의 소득 기준으로만 결정하는 것은 합리적이지 않다고 봄. 향후 제도적 개선을 통해 과태료 부과시 납부능력 등을 고려해서 객관적인 증빙이 있는 경우 경감할 수 있는 방안을 검토해 주시기 바람.

⇒ 각각 원안 의결함

- ☐ 의결안건 제70호 『(주)○○은행에 대한 부문검사 결과 조치안』 ,  
제71호 『○○○은행에 대한 부문검사 결과 조치안』 을 일괄상정  
하여 금융감독원 은행준법검사국장이 내용을 설명함

⇒ 각각 원안 의결함

### 3) 보고안건 심의

- ☐ 보고안건 제3호 『대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한  
법률 시행령 일부개정령안』 을 상정하여 금융위원회 서민금융과장이  
내용을 설명함

⇒ 원안 접수함

### 나. 폐회선언

위원장이 2017년도 금융위원회 제2차 회의의 폐회를 선언함.