

생산일 : '99.10.14

## 報道參考資料

題目 : 銀行法 등 改正 推進

主要内容

☐ 政府는 金融關聯法令의 透明性を 제고하고 지속적인 규제개혁을 추진함으로써 시장경제형 법령체제로 전환하고, 金融機關의 經營支配構造를 改善하기 위하여 金融關聯法令의 改正案을 '99년도 定期國會에 제출할 예정임

☐ 이중 銀行法 등 4개 법률의 개정안을 立法豫告함

- 銀行法
- 綜合金融會社에 관한法律
- 信託業法
- 信用情報의利用및保護에 관한法律

※ 改正案 主要内容: 별첨

報道資料 生産課 : 金融政策局 銀行制度課(TEL: 503-9254~5)

財政經濟部 公報官室

## 銀行法중 改正法案

### 1. 改正 理由

- ☐ 銀行認可 및 監督 등에 關해 필요한 기준을 法令에 투명하게 규정하고 은행경영관련 規制를 最小化함으로써 시장경제형 법령체계로 전환
- ☐ 은행경영의 내부감시장치를 강화하고 소수주주권 행사요건을 완화하는 등 合理的 經營慣行 정착을 위한 支配構造를 개선

### 2. 主要 內容

- ☐ 銀行認可 및 監督과 관련된 규정의 정비
  - 은행업 인가신청서의 내용 및 종류 등 認可關聯事項을 法令으로 규정하도록 법에 근거조항 규정
    - 신청서 내용 : 명칭, 사무소 소재지, 자본금 또는 기본재산 등
    - 신청서 종류 : 사업계획서, 제무제표, 정관, 회사 登記부등본 등
  - 은행업 인가시, 관보 및 일간신문으로 한정된 現행 公告 方法에 電子文書를 추가하여 국민의 정보접근 편의 도모
  - 현재 財經部告示로 규정되어 있는 은행의 兼業業務의 範圍를 施行令에 明示하기 위해 법에 근거조항 규정
- \* 은행이 兼업가능한 부수업무
  - 채무의 보증 또는 어음인수, 유가증권 투자 및 대여·매출, 신용 정보서비스, 경영상담 및 자문, 선물거래 등

□ 은행경영의 自律性提高를 위한 規制緩和

- 현행 定款變更 등의 경우 금감위의 認可事項이지만, 이를 事前報告 사항으로 변경하고 경미한 경우 보고도 면제
- 현행 지점신설·폐쇄 및 이전의 경우 금감원에 事後報告토록 한 강제적 보고의무를 규제완화 차원에서 철폐
- 현행 割賦償還으로 고정된 長期貸出金 상환방식을 은행이 자율적으로 결정토록 함으로써 자산운영의 자율성제고
- SOC시설에 대한 民間投資事業(Project Financing)을 활성화하기 위하여 株式을 擔保로 하는 대출에 대한 제한을 완화

□ 합리적 경영관행의 정착을 위한 銀行支配構造 改善

- 이사회내에 監査委員會를 설치하고 遵法監視人을 둘 수 있도록 법에 근거조항 규정
- 少數株主權 행사요건을 일반 상장기업의 1/2수준으로 완화하여 은행경영에 대한 주주의 견제기능을 원활하게 함(별첨참조)

\* 소수주주권 : 주주대표소송, 주총소집권, 회계장부열람권 등

3. 입법예고기간: '99.10.15~11.4

## 綜合金融會社에 관한法律중 改正法律案

### 1. 改正 理由

- ☐ 종금사의 設立認可基準을 法令에 구체적으로 規定함으로써 規制의 透明性を 제고
- ☐ 종금사경영의 內部統制裝置를 강화하고 少數株主權 행사요건을 완화하는 등 經營支配構造를 改善

### 2. 主要 內容

- ☐ 종금사의 設立認可基準을 구체화하고 認可處理時限을 정하는 등 절차를 명확히 함
  - 설립인가기준: 출자자의 신용, 사업계획의 타당성, 경영진의 업무수행능력 등을 심사
  - 인가처리시한: 신청일로부터 60일 이내
- ☐ 종금사의 經營支配構造를 개선하기 위한 제도개선
  - 이사전체의 1/2이상을 社外理事로 선임하도록 의무화
  - 監査委員會 제도 및 遵法監視人 제도의 도입
  - 少數株主權 행사요건을 일반 상장기업의 1/2수준으로 완화
  - 재벌계열 금융기관간 交叉支援行爲 금지

### 3. 입법 예고기간: '99.10.15~11.4

## 信託業法중 改正法律案

### 1. 改正 理由

- ☐ 신탁회사의 認可審査基準을 法令化하여 客觀적인 認可節次를 마련하고 불필요한 規制를 緩和하는 한편, 신탁회사의 健全性 監督을 強化
- ☐ 不動産信託과 관련한 規定을 補完함으로써 金錢信託위주로 규정되어 있는 現행 信託業法 體系를 改善

### 2. 主要 改正內容

- ☐ 신탁업 認可 審査基準등 신설
  - 신탁업 認可審査基準(사업계획의 타당성, 신탁계정의 분리여부 등)을 구체적으로 법령화
  - 인가여부 결정시한(60일), 인가여부의 통지의무 및 인가시 관보를 통한 공고의무의 신설
  - 금융관련법령 위반자, 부실금융기관의 책임자등은 신탁회사의 任員이 될 수 없도록 資格制限 신설
- ☐ 規制緩和 및 법령의 透明性 제고
  - 영업인가후 6월이내에 영업을 개시하지 않을 경우 認可效力을 喪失토록 한 인가효력 규제조항을 廢止
  - 임원의 겸직에 대한 승인제도를 폐지하고, 대통령령이 정하는 경우(다른 금융기관의 임원등)이외에는 겸직이 가능하도록 전환

- 신탁회사가 고유자금을 예치할 수 있는 금융기관의 범위를 확대(은행 → 은행, 증권, 종금등)

□ 신탁회사의 健全性 監督 강화

- 금감위의 신탁회사에 관한 감독권 및 시정명령권을 명시
- 신탁회사 경영의 건전성 확보를 위해 經營指導基準의 근거\*를 정하고 기준미달시 금감위가 시정조치를 할 수 있도록 함

\* 동 근거에 따라 부동산신탁회사에 대한 건전성 규제기준을 시행령, 금감위 규정 등으로 마련할 계획

- 위탁자 보호를 위하여 신탁회사의 조직 및 인력, 재무 및 손익상황등 經營狀況에 대한 公示의무 신설
- 부동산신탁사업중 발생한 餘裕資金의 운용방법을 금융기관예치, 국공채매입등의 방법으로 명확하게 법률에 규정

- 향후 外國의 不動産信託會社등이 국내에 지점등을 설치하여 영업하고자 할 경우에 대비하여 법적 근거 마련

- 과태료 위주로 되어있는 현행 罰則을 다른 금융관련 법령과 형평이 맞도록 벌칙의 내용과 수준을 조정

### 3. 입법예고기간: '99.10.18~11.8

## 信用情報의 이용 및 보호에 관한法律중 改正法律案

### 1. 改正 理由

- ☐ 신용정보업의 신청시 결정시한을 신설하는 등 認可節次의 透明性を 높이고 법률운용 과정에서 나타난 일부 미비점을 補完

### 2. 主要 改正內容

- ☐ 인가신청, 인가의 공고등 認可節次規定 新設등
  - 인가여부 決定時限(60일) 및 인가여부의 通知義務 신설
  - 인가 및 인가취소시 관보등을 통한 公告의무 신설
- ☐ 신용정보업 임직원의 資格制限 강화
  - 금융관련법령에 의해 처벌된 자 및 허가취소된 금융기관의 임직원이었던자 중 허가취소의 책임이 있는자\*를 추가
  - \* 정직 또는 면직을 받은 직원, 해임권고 또는 업무집행정지를 받은 임원등
- ☐ 개인(법인포함)이 자신의 신용정보를 確認할 수 있는 방법을 확대
  - 현행 : 신분증등을 신용정보업자에게 직접 제시한 후 자신의 신용정보 열람 가능
  - 개선 : 정보통신망등을 통해서도 확인할 수 있도록 개선
- ☐ 벌칙 신설
  - 신용정보업자가 채권추심 위임대상자(금융기관, 중소기업등)이 외의 자로부터 위임받아 채권추심업무를 행하는 경우에 대한 벌칙을 신설(\* 벌칙 : 3년이하의 징역 또는 3천만원이하의 벌금)

### 3. 입법예고기간: '99.10.18~11.8

<참고>

소수주주권 행사요건

\* 발행주식총수 대비 주식보유비중

구 분	일반기업 (상법)	상장기업 (증권거래법)	금융기관 (금융업법)
주주대표소송	1%	0.01%	0.005%
이사해임청구권	3%	0.05%	0.025%
회계장부열람권	5%	0.1%	0.05%
주총소집청구권	5%	0.3%	0.15%
검사인선임청구권	5%	0.3%	0.15%