

공 개



의안번호	제 12 호
보 고 연 월 일	2021. 3. 31. (제 6 차)

보  
고  
사  
항

2020년 금융위원회·금융감독원  
행정지도·감독행정 현황 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 3. 31.

## 1. 보고주문

‘20.12월말 기준 금융위·금감원 행정지도(40건), 감독행정(60건) 현황과  
「금융규제 운영규정」 준수 여부를 보고드립니다

## 2. 보고이유

「금융규제 운영규정」 제14조 및 제16조에 따르면 금융위원회 및 금융감독원은 금융위원회에 보고하도록 하고, 금융위원회는 위반여부에 대해 시정을 명할 수 있도록 규정 되어 있는바, ‘20.12월말 기준 행정지도·감독행정 현황과 규정 준수 여부를 검토하고 행정지도의 명시적 규제화를 차질없이 진행토록 점검하고자 함

## 3. 주요골자

‘20.12월말 기준 금융위·금감원 소관 행정지도(40건) 및 감독행정(60건)은 원칙과 절차를 모두 준수하였으며, 향후 행정지도 기한연장 시 명시적 규제전환이 진행중인 경우에는 전환 일정에 맞추어 행정지도가 일몰 되도록 관리하고자 함

## 4. 참고사항

- ☐ 금융위·금감원 행정지도 현황 : <붙임1>, <붙임2>
- ☐ 권역별·내용별 행정지도 현황 : <붙임3>
- ☐ 감독행정 현황 : <붙임4>
- ☐ 권역별·내용별 감독행정 현황 : <붙임5>

- ◆ 금융위·금감원은 '20.12월말 기준 행정지도 40건(금융위 15건, 금감원 25건), 감독행정 60건(금감원)을 시행 중

① [행정지도] 총 40건 중 신규 시행 11건, 유효기간 연장·내용변경 30건

< 행정지도 증감 현황 >

[붙임1, 붙임2 참고]

(단위 : 건)

	'19.12월말	증 감		'20.12월말	연장·변경
		일몰	신규		
금융위원회	12	△1	4	15	12*
금융감독원	24	△6	7	25	18
계	36	△7	11	40	30

\* 주택담보대출 리스크관리기준 연장·변경 2회(주택시장 안정대책(7.10), 가계부채 관리방안(11.30))

- (권역) 공통사항이 16건으로 가장 큰 비중(40.0%)을 차지하고, 금융투자 12건(30.0%), 비은행 5건(12.5%), 은행 4건(10.0%), 보험 3건(7.5%) 순
- (내용) 금융회사 건전성 감독이 17건으로 가장 많고(42.5%), 건전한 영업질서 정착이 11건(27.5%), 소비자 보호가 9건(22.5%), 금융회사 내부통제 강화가 2건(5%), 금융거래의 안전성 1건(2.5%) 순

< 권역별·내용별 금융행정지도 현황('20.12) >

[붙임3 참고]

(단위 : 건, %)

	건전영업 질서 정착	금융거래 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제	소비자 보호	계(비율)
공통	4	1	5	1	5	16 (40.0)
은행	1	-	3	-	-	4 (10.0)
비은행	2	-	3	-	-	5 (12.5)
보험	1	-	1	1	-	3 (7.5)
금융투자	3	-	5	-	4	12 (30.0)
계 (비율)	11 (27.5)	1 (2.5)	17 (42.5)	2 (5.0)	9 (22.5)	40 (100.0)

※ 세부내용은 <붙임3> 참조

- (20년 주요 행정지도) 금융위는 사모펀드 대책('20.4월)의 후속조치 등에 필요한 행정지도(4건)를 신규 시행\*

\* 사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도 등

- 금감원은 금융회사 내부통제 관련 등 행정지도(7건)를 신규 시행\*

\* 은행의 재산상 이익제공에 대한 내부통제 가이드라인 행정지도 등

## ② [감독행정] '20.12월말 기준 금감원은 감독행정 60건을 시행중

- (권역) 보험 26건(43.3%), 공통 19건(31.7%), 은행 7건(11.7%), 금융투자 5건(8.3%), 비은행 3건(5.0%) 순
- (내용) 소비자보호 27건(45.0%), 금융회사 내부통제 강화 13건(21.7%), 건전영업질서 정착 관련 10건(16.7%) 순

### <권역·내용별 감독행정작용 현황('20.12)>

[붙임4, 붙임5 참고]

(단위 : 건, %)

	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계(비율)
공통	2	2	3	5	7	19 (31.7)
은행	1	1	-	2	3	7 (11.7)
비은행	1	1	-	1	-	3 (5.0)
보험	4	1	1	4	16	26 (43.3)
금융투자	2	-	1	1	1	5 (8.3)
계 (비율)	10 (16.7)	5 (8.3)	5 (8.3)	13 (21.7)	27 (45.0)	60 (100.0)

- ◆ 등록된 행정지도 40건 및 감독행정 60건 전체에 대해 「금융규제 운영규정」 원칙과 절차 준수여부를 점검

< 「금융규제 운영규정」 상 행정지도와 감독행정의 원칙 · 절차 비교 >

구분	항목	행정지도	감독행정
행정지도·감독행정의 원칙	비례원칙·명확성 원칙	○	○
	불이익 조치 금지	○	○
	금융회사 내규 등 반영 요구 금지	○	○
	내부경영사항 개입 금지 -인사 : 법령등 근거 필요 -가격배당 : 사전 금융위 의결 필요	○	○
시행방식	필수 기재사항	○	○
	문서주의	○	○
의견청취	의견청취(20일 이상)	○	X
사전절차	금융위 소관부서 보고	○	○
	금감원 행정지도 심의위원회	○	X
등록 및 공개	홈페이지 등록	○	○
	공개 원칙	○	○
유효기간	유효기간 설정 (원칙1년, 예외2년)	○	X

① 행정지도·감독행정 원칙 준수여부

- ① (비례원칙·명확성 원칙) 행정지도 40건, 감독행정 60건 모두 원칙 준수
- ② (불이익 조치 금지) 행정지도 40건, 감독행정 60건 모두 원칙 준수
- ③ (금융회사 내규, 내부 경영사항 개입 금지) 행정지도 40건, 감독행정 60건 모두 원칙 준수

② 행정지도·감독행정 절차 준수여부

- ① (시행방식) 행정지도 40건, 감독행정 60건 모두 문서로 통지
  - 행정지도, 감독행정 모두 관리번호, 행정지도의 목적 및 내용, 유효기한, 담당자 인적사항, 근거법령 등 필수 기재사항을 모두 기재

**② (의견청취) 의견청취가 필요한 행정지도 제·개정 및 유효기간 연장 등 40건\* 모두 의견청취기간 준수**

\* 「금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인」1건은 유효기간 2년으로 제정되어('19.10) '20년 중 유효기간 연장을 위한 의견청취 미실시

- 20일 이상의 의견청취기간 준수(33건) 또는 적법한 절차를 거쳐 의견청취기간 단축(5건\*) 및 생략(2건\*\*)

\* ①사모펀드 자체 전수점검, ②사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도, ③전자금융업자 이용자 자금보호 가이드라인 및 ④주택 근저당권부 질권대출에 대한 리스크 관리기준(저축은행, 여신금융 등 2건)

\*\* '주택담보대출 리스크 기준'는 부동산투기 억제를 위한 대출 제한으로 사전에 정보유출 방지 등을 위해 예고기간 생략(2회)

**③ (사전절차) 금감원 행정지도 25건, 감독행정 60건 모두 시행 전 금융위 소관부서 보고, 금감원 행정지도 심의회 등 절차 준수**

**④ (등록 및 공개) 행정지도 40건, 감독행정 60건 모두 금융규제민원 포털 및 홈페이지 등록·공개 완료**

**⑤ (유효기간) 행정지도 40건 중 38건은 1년 이내의 적법한 유효기간을 설정하였으며, 2건은 1년 이상의 유효기간 설정**

- 「금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인」 및 「상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 업무지도」 등 2건에 대해 유효기간 2년\* 설정

\* 명시적 금융규제로 전환하기로 한 행정지도는 2년 이내의 유효기간 설정 가능  
⇒ ①「핀테크 육성 지원법(가칭)」제정 및 ②「상호저축은행법」 개정 추진 예정

※ 한국금융연구원에서 실시한 “2020년 금융규제 운영규정 실태평가” 용역(「금융규제 운영규정」 §20 근거, 연구기간 '20.10.12~'20.12.4.)에서도 행정지도 및 감독행정은 원칙과 절차를 준수한 것으로 평가

### 3 행정지도 · 감독행정 분류 적정 여부\*

\* 행정지도나 감독행정에 해당됨에도 일반공문으로 분류시 점검대상에서 원천 배제되는 문제가 발생하므로 일반공문 발송내역 점검 필요

① (행정지도 여부 검토) 일반공문 중 행정지도 해당 공문은 없음(분류 적정)

② (감독행정 여부 검토) 일반공문 중 감독행정 해당 공문은 없음(분류 적정)

### 3 명시적 규제로의 전환 여부

◆ 행정지도가 지속 연장되어 그림자 규제로서 작용할 수 있으므로, 명시적 규제로 전환 여부를 지속 점검할 필요

⇒ '20년 계획 대비 이행실적을 점검하는 한편, 현재 시행중인 행정 지도에 대한 정비계획을 재검토하여 마련

#### 1 명시적 규제 전환 현황점검

① (금융위 행정지도) '19년 말 기준 행정지도 12건 중 명시적 규제 전환 대상 행정지도 1건 규제전환(폐지) ⇒ 총 1건 폐지

② (금감원 행정지도) '19년 말 기준 행정지도 24건 중 ①명시적 규제 전환 대상 14건 中 4건(일몰시 폐지) 재분류, 2건 규제전환(폐지) 하였으며, ②일몰시 폐지 대상 4건은 모두 폐지 ⇒ 총 6건 폐지, 4건 재분류

#### 2 명시적 규제 전환 계획 재검토

① (금융위 행정지도) 총 15건 中 ①명시적 규제화 14건, ②일몰시 폐지 1건

② (금감원 행정지도) 총 25건 中 ①명시적 규제화 13건, ②일몰시 폐지 4건, ③기타(관련기관 협의 등) 8건

### <명시적 규제 전환 및 일몰시 폐지 계획>

기관	구분	행정지도명(유효기간)	전환 및 폐지 계획
금융위 (15)	명시적 규 제 전 환 (14)	비시장성 자산 투자비중이 높은 개방형 펀드 설정제한 관련 행정지도	『자본시장법』 개정('21.4.) 및 시행('21.10)에 맞추어 폐지
		사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도	
		전문투자형 사모펀드의 금전 대여업무 가이드라인	
		주택담보대출에 대한 리스크 관리기준	업권별 감독규정에 반영 完 ⇒ 일몰 시 폐지
		가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인	가상자산사업자 신고 완료 시 폐지 (‘21.12.24 예정)
		금융그룹의 감독에 관한 모범기준	「금융복합기업집단법」 적용대상 선정(7.31限) 및 적용유예(6개월) 종료 시 폐지(‘22.2월)
		바젤기준 거액익스포저 한도관리 기준	「금융규제 유연화 방안」에 따라 '21년 이후 법제화 추진
		투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범기준	「자본시장법」 개정 시 반영
		소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범기준	
		자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도	
		공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도	
		종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도	
		겸영신탁회사의 토지신탁 취급 제한	
	일몰시 폐지 (1)	사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도	전수점검 완료시 폐지('21.8 예정)



기관	구분	행정지도명(유효기간)	전환 및 폐지 계획
금 감 원 (25)	명시적 규 제 전 환 (13)	은행의 재산상 이익 제공에 대한 내부통제 가이드라인	「은행업감독업무시행세칙」 개정 시 반영
		불법금융행위 예방을 위한 범금융권 공동홍보 협조요청	「다중사기범죄 피해 방지 및 구제에 관한 법률」 제정 추진 ('20.8.20.발의)
		고난도 파생결합증권에 대한 일괄신고 금지방안 시행	「자본시장법 시행령」 등 개정 시 반영
		상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 행정지도	「상호저축은행법」 개정 시 반영
		채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인	「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 개정 시 반영
		금융그룹감독 보고서식	「금융복합기업집단 감독법 시행세칙」 제정 시 반영
		금융그룹 공시 세부사항	「금융복합기업집단 감독법 시행세칙」 제정 시 반영
		비청산 장외파생상품거래 증거금 교환제도에 대한 가이드라인	「자본시장법」 개정 시 반영
		전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인	「전자금융거래법」 개정 시 반영
		보험사기 예방 모범규준 유효기간 연장	「금융회사 지배구조 감독규정 및 시행세칙」 개정 시 반영
		파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진단표 시행 방안	「자본시장법 시행령」 개정시 반영
		건강증진형 보험상품 개발, 판매 가이드라인	「보험업법 시행령 및 감독규정」 개정 시 반영
		상호금융권 금리인하요구권 운영 관련 유의사항	「신용협동조합법」 개정 시 반영

기관	구분	행정지도명(유효기간)		전환 및 폐지 계획
	일몰시 폐지 (4)	대출모집인 제도 모범규준		「금융소비자보호법」 시행 ('21.3.25.)
		금융상품 통합 비교공시기준		「금융소비자보호법」 시행 ('21.3.25.)
		금융소비자보호 모범규준		「금융소비자보호법」 시행 ('21.3.25.)
		P2P 대출 가이드라인 기간 연장 및 일부 개정		「온라인투자연계 금융업법」 시행 (21.8.26. 적용 유예 만료)
	기타 (8)	RP거래 최소증거금률 가이드라인		관련기관과 협의하여 폐지여부 등 결정
		CD시장 활성화를 위한 협조 요청		
		상호금융 비주택 부동산 담보대출 LTV 세부 추진방안		
		가계부채구조 개선촉진을 위한 추진방안	상호금융	
보험감독				
은행감독				
대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 관련 행정지도	저축은행			
	여신금융			

- ◆ 행정지도의 기한연장을 최소화하고, 기한연장을 위한 행정지도 심의위원회 보고 시 명확한 정비계획을 제출하도록 관리

## 1 행정지도 연장기간 최소화

- 명시적 규제로 반영되었으나 시행유예 등으로 '21년 중 추가 연장이 필요한 행정지도에 대해, 연장 기간을 최소화하여 중복 규제 방지

<명시적 규제화 예정 행정지도 연장 계획>

소관	행정지도명	명시적 규제화 추진현황	유효기한	연장계획
금융위 (5건)	사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도	『자본시장법』 개정('21.4 예상) 및 시행(21.10)에 맞추어 폐지	'21.8.11	'21.10.31 (+3月)
	전문투자형 사모펀드의 금전 대여업무 가이드라인		'21.7.25	
	비시장성 자산 투자비중이 높은 개방형 펀드 설정제한 행정지도		'21.7.31	
	가상통화 자금세탁방지 가이드라인	가상자산사업자 신고수리 완료시 (~'21.12.24) 폐지	'21.7.9	'21.12.31 (+6月)
	금융그룹감독 모범기준	「금융복합기업집단법」 적용유예 (~'21.1 예정) 도과시 폐지	'21.4.30	'22.2.28 (+10月)
금감원 (2건)	금융그룹감독 관련 보고서식	「금융복합기업집단법」 적용유예 (~'21.1 예정) 도과시 폐지	'21.5.31.	'22.2.28 (+9月)
	금융그룹 공시 세부사항		'21.5.31.	

## 2 명시적 규제 전환계획 보강

- 행정지도 기한연장을 위한 행정지도심의위원회 보고 시 구체적인 명시적 규제 전환계획을 기재\*하여 심의를 받도록 관리 강화

\* 행정지도의 유효기간 연장은 1회로 제한되나, 명시적 규제 전환중인 경우 2회 이상 연장이 가능하여(「금융규제 운영규정」 제13조③항) 구체적인 전환계획 없이 과도하게 연장될 우려

# 붙임1

## 금융위 행정지도 현황('20.12월말 기준, 총 15건 )

연번	행정지도 제목	주요내용	시행일 (연장일)	유효기간	관리번호	담당 부서
1	비시장성 자산 투자비중이 높은 개방형 펀드 설정제한 관련 행정지도 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 투자자 보호 차원에서 유동성 관리를 위한 만기 미스매치 대비 운용원칙 설정	'20.8.1 (신설)	'21.7.31	2020-001	자산
2	사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 사모펀드 업권의 건전한 영업관행 정착	'20.8.12 (신설)	'21.8.11	2020-002	자산
3	사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 사모펀드 업권의 건전한 영업관행 정착	'20.8.12 (신설)	'21.8.11	2020-003	자산
4	전문투자형 사모펀드의 금전 대여업무 가이드라인 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 전문사모집합투자업자의 집합투자재산 운용 기준	'17.7.26 (20.7.26) (3회)	'21.7.25	2016-005	자산
5	주택담보대출에 대한 리스크 관리기준 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 금융업권의 과도한 주택관련 리스크 부담 방지 및 부동산시장 안정을 위한 대출규제	'19.12.17 (1회)	'21.6.30	2019-005	금정
6	가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인 개정안 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 금융회사등이 가상통화 관련 금융거래 수행시 자금세탁등을 효과적으로 방지하기 위한 준수사항	'18. 1.30 (20.7.10) (2회)	'21.7.9	2018-001	기획 행정
7	금융그룹의 감독에 관한 모범기준 ( <b>'22년 1분기 일몰 추진</b> )	✓ 금융그룹 감독대상의 지정 및 그룹별 위험 관리체계 구축 등	'18. 7. 2 (20.5.1) (2회)	'21.4.30	2018-002	감독 제도
8	투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범기준 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 자산구성형 개인종합자산관리계약을 체결 운영함에 있어 업무처리를 위한 기준	'16.2.26 (19.2.26) (4회)	'21.2.25	2016-003	자산
9	바젤기준 거액익스포저 한도관리 기준 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 익스포저 산정 방식, 규제 비율 및 한도초과 예외사유 등	'19.3.31 (20.3.31) (1회)	'21.3.30	2019-001	은행
10	소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범기준 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 소규모펀드 일제정리를 통해 펀드운용의 효율성을 높이고 투자자를 보호	'16.2.5 (20.2.5) (4회)	'21.2.4	2016-002	자산
11	자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 자산운용사의 자기 공모펀드 투자 규모 및 투자 방법, 투자계획 절차 등을 정함	'17.5.10 (20.5.10) (3회)	'21.5.9	2017-002	자산
12	공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 공모펀드의 온라인 판매 및 설정방식	'17.7.1 (20.7.1) (3회)	'21.6.30	2017-005	자산
13	종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 종합금융투자사업자의 책임성 제고를 위해 레버리지 TRS 계약 지도	20.08.12 (신설)	'21.08.11	2020-004	자본
14	겸영신탁회사의 토지신탁 취급 제한 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 겸영신탁회사는 전업 부동산신탁회사가 영위 중인 토지신탁 업무를 영위할 수 없도록 제한	'17.9.7 (20.9.7) (3회)	'20.9.6	2016-006	자산
15	금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 금융회사가 출자 가능한 핀테크기업 정의, 핀테크기업 출자 허용 및 승인 절차 운영, 핀테크 부수업무 영위 등	'19.10.8 (신설)	'21.10.7	2019-336	전금

## 붙임2

## 금감원 행정지도 현황('20.12월말 기준, 총 25건)

구분	행정지도 제목	주요내용	시행일 (연장일)	유효 기간	관리번호	담당 부서
1	대출모집인 제도 모범규준 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 대출모집인의 불건전 영업행위 방지를 통한 금융소비자 보호를 위해 대출 모집인 교육 의무화, 금지행위 명확화, 금융회사 내부통제 강화 등을 규정	'10.2.17 ( <b>'20.7.1.</b> )	'21.3.24.	2014-037	감독 총괄
2	CD시장 활성화를 위한 협조요청 ( <b>관련기관간 협의지속</b> )	✓ 시장성 CD발행물량의 급격한 위축 으로 인한 CD금리 왜곡 우려 등에 따라 시장조성에 대한 협조 요청	'12.8.21 ( <b>'20.8.21</b> )	'21.8.20	2014-019	은행 감독
3	금융소비자보호 모범규준 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 금융소비자의 피해를 예방하고 신속한 사후구제를 위해 금융회사에 소비자 보호 기본 운영방향을 제공	'14.3.31 ( <b>'21.1.1</b> )	'21.9.24.	2014-028	소비자 보호
4	가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 통보 ( <b>관련기관간 협의지속</b> )	✓ 변동금리·일시상환대출비중이 높은 가계대출의 취약한 구조를 개선하여 가계대출의 연착륙을 도모하고자	'14.4.4 ( <b>'20.4.4</b> )	'21.4.3	2014-029	여전 감독
5	가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 ( <b>관련기관간 협의지속</b> )	고정금리·비거치식 분할상환대출 확 대를 지도	'14.4.4 ( <b>'20.4.4</b> )	'21.4.3	2014-049	보험 감독
6	상호저축은행의 비업무부동산 관련 업무지도 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 비업무부동산 유입시 전화차 법사가 보다 과도하게 높은 가격으로 취득 금지, 비업무부동산의 신속한 매각 추진 등	'15.5.4 ( <b>'20.5.4</b> )	'22.5.3	2015-005	저축 은행
7	가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선 촉진 세부 추진방안 ( <b>관련기관간 협의지속</b> )	✓ 고정금리·비거치식 분할상환 대출 연 도별 목표 조정(舊 행정지도 대비 상향 조정)	'15.8.21 ( <b>'20.4.4</b> )	'21.4.3	2015-016	은행 감독
8	「상호금융 비주택부동산 담보 대출 LTV」세부 추진방안 ( <b>관련기관간 협의지속</b> )	✓ 정부의 "가계부채 종합 관리방안 발표"와 관련하여 LTV 산정기준 정비 등	'15.11.1 ( <b>'20.10.31</b> )	'21.10.30	2015-017	상 금 융
9	금리인하요구권 운영 관련 유의사항 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 금리인하요구권 적용대상 및 행사요건 확대 등 지도	'15.12.11 ( <b>'20.12.11</b> )	'21.12.10	2015-023	저 축 은행
10	금융상품 통합 비교공시기준 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 금융상품 통합 비교공시 제도 도입 및 업권별 비교공시 활성화를 위하여 비교공시 운영방법 및 절차를 규정	'16.1.1 ( <b>'21.1.1</b> )	'21.3.24.	2015-018	소비자 보호
11	불법금융행위 예방을 위한 금융권과 공동홍보 추진 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 금융사기 근절을 위한 범금융권 흥 보T/F를 구성해 공동으로 집중·상시 홍보를 실시	'16.3.18 ( <b>'20.3.17</b> )	'21.3.16	행2016- 11004	불법 금융단
12	파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진 단표 시행 방안 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 상품구조가 복잡하고 위험요인이 다양한 파생결합증권의 특성을 고려 하여 투자자보호를 위해 시행방안 마련	'17.1.2 ( <b>'21.1.2</b> )	'22.1.1	행2017- 11001	자 본 시 장
13	P2P 대출 가이드라인 시행 ( <b>'21년 중 일몰 예정</b> )	✓ 부정대출 방지 등 P2P 대출시장의 투자자 보호 등을 위해 가이드라인 마련	'17.2.27 ( <b>'20.8.27.</b> )	'21.8.26.	행2017- 21001	핀테크 지원

구분	행정지도 제목	주요내용	시행일 (연장일)	유효 기간	관리번호	담당 부서
14	비청산 장외파생상품거래 증거금 교환 제도에 대한 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ G20 합의사항의 이행 및 장외파생거래 신용시스템 위험의 효과적인 관리를 위해 증거금 교환 제도 도입	'17.3.1 (20.9.1)	'21.8.31	행2017- 11002	자본 시장
15	건강증진형 보험상품 개발·판매 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 고령화 및 만성질환자 증가에 대비 하여 건강관리실적에 따라 혜택을 제공하는 새로운 상품출시 관련 가이드라인 마련	'17.12.8 (20.12.8)	'21.12.7	행2017- 41001	보험 감독
16	금융그룹의 감독에 관한 모범규준 관련 보고서식 제정에 따른 행정지도 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 금융그룹이 정기적으로 보고해야하는 서식을 정하여 안내	'18.9.28 (20.6.1.)	'21.5.31.	행2018-11006	금융 그룹
17	보험사기 예방 모범규준 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 보험사기 예방 업무를 위한 『보험사 기 예방 모범규준』을 마련	'18.11.1 (20.11.1)	'21.10.31.	행2018-41002	보험 사기
18	채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 대출채권 채권자가 대부업자 등으로 변경되는 과정에서 과도하거나 불법·불 공정한 추심행위가 이루어지는 것을 방지하기 위하여 가이드라인 마련	'19.4.24 (20.4.24.)	'21.4.23.	행2018- 11004	신용 정보
19	은행의 재산상 이익제공에 대한 내부통제 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 은행이 신규 영업기간 발굴 목적으로 특정한 단체에 과다한 출연금 지급 으로 건전성 등을 저해할 우려가 있어 내부통제절차를 규정한 가이드라인 제정	'20.3.23.	'21.3.22.	행2020- 21001	은행 검사
20	고난도 파생결합증권에 대한 일괄신고 금지방안 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 해외금리연계 DLF 등 고위험 금융상 품 투자자보호를 위해 고난도 상품 일괄신고 허용기준을 강화	'20.4.6.	'21.4.5.	행2020- 31001	자본 시장
21	금융그룹 공시 세부사항 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 금융그룹 감독 대상으로 금융그룹에 관한 공시 방안을 마련	'20.6.1.	'21.5.31.	행2020- 11001	금융 그룹
22	RP거래 최소증거금률 가이드라인 (관련기관간 협의지속)	✓ RP거래시 매수자의 최소증거금률 설 정 적용에 관한 기준을 마련	'20.9.1.	'21.8.31.	행2020- 11002	자본 시장
23	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 행정지도 (관련기관간 협의지속)	✓ 저축은행, 여전사 등에서 대부업자를 경유하여 금융회사에 적용되는 LTV 한도를 상회하는 대출을 취급하는 것을 금지하기 위해 행정지도	'20.9.2.	'21.3.1.	행2020- 53001	저축 은행
24	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 행정지도 (관련기관간 협의지속)		'20.9.2.	'21.3.1.	행2020- 51001	여신 금융
25	전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 전자금융업법 개정 전까지 전자금융 업자 이용자 자금 보호방안을 마련 하여 행정지도	'20.9.28.	'22.9.27.	행2020- 61001	IT· 핀테크

### 붙임3

## 권역별 · 내용별 행정지도 현황('20.12월말 기준, 총 40건)

(단위 : 건)

	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계
거제	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인</li> <li>- 대출모집인 제도 모범규준 일부 개정 및 연장</li> <li>- 채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인</li> <li>- P2P 대출 가이드라인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 비청산 장외파생상품거래 증거금 교환제도에 대한 가이드라인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융그룹의 감독에 관한 모범규준</li> <li>- 주택담보대출에 대한 리스크 관리기준</li> <li>- 금융그룹감독에 관한 모범규준 관련 보고서식 마련</li> <li>- 금융그룹 공시 세부사항</li> <li>- RP거래 최소증거금률 가이드라인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융소비자보호모범규준</li> <li>- 금리인하요구권 운영 관련 유의사항</li> <li>- 금융상품 통합 비교공시기준</li> <li>- 불법금융행위 예방을 위한 금융권과 공동홍보 추진</li> <li>- 전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인</li> </ul>	16
여수	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 은행의 재산상 이익 제공에 대한 내부통제 가이드라인</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 바젤기준 거액익스포저 한도 관리 기준</li> <li>- CD시장활성화를위한협조요청</li> <li>- 가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선 촉진 세부 추진방안 통보</li> </ul>	-	-	4
보령	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 대부업자에 대한 주택 근저당권부질권대출 관련 행정지도(저은감, 여전감 각 1건)</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부추진방안 통보</li> <li>- 상호저축은행의 비업무용부동산 관련 업무지도</li> <li>- 「상호금융 비주택부동산 담보대출 LTV」세부 추진방안 통보</li> </ul>	-	-	5
포항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 건강증진형 보험상품 개발·판매 가이드라인</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 통보</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험사기 예방 모범규준 안내</li> </ul>		3
구미	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 전문투자형 사모펀드의 금전 대여업무 가이드라인</li> <li>- 투자일임형 ISA 제도 운영에 관한 모범규준</li> <li>- 공모펀드 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도</li> <li>- 경영신탁회사의 토지신탁 취급 제한</li> <li>- 소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범규준</li> <li>- 비시장성 자산 투자비중이 높은 개방형 펀드 설정 제한 관련 행정지도</li> <li>- 종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도</li> <li>- 사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도</li> <li>- 파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진단표 시행 방안</li> <li>- 고난도 파생결합증권에 대한 일괄신고 금지방안 시행</li> </ul>	12
계	11	1	17	2	9	40



# 붙임4

## 금감원 감독행정작용 현황('20.12월말 기준, 총 60건)

	감독행정작용 제목	주요내용	시행일	관리 번호	부서	관련법령
1	펀드 투자위험등급 기준 등 변경 안내	✓ 개별 펀드 위험등급 구분의 세분화 및 산정 기준 변경	'16.2.03	감2016-11001	자산 운용	자본 시장법
2	신용카드등 부가서비스 운영 관련 유의사항 통보	✓ 인터넷 홈페이지 기재사항 축소시에도 부가서비스 축소사유인지 검토해야함을 안내	'16.3.3	감2016-11002	여전 감독	상호 여전법
3	외화대출 취급관련 유의사항 통보	✓ 외화대출시 차주에게 환율 변동 위험 사전고지 등	'16.3.31	감2016-11003	외환 감독	은행법
4	「부적합 상품 등 판매절차 가이드라인」 안내	✓ 부적합 상품 판매시 부적합 확인서 징구, 투자권유 불원 확인서 징구 등	'16.5.17	감2016-11004	자본 시장	자본 시장법
5	「금융회사의 고위험 금융투자상품에 대한 상품조사·숙지의무 가이드라인」 안내	✓ 금융회사는 일반투자자에게 판매하는 고위험 투자상품에 대해 조사하고, 상품숙지자료를 작성하여 직원들에 배포	'16.12.30	감2016-11008	자본 시장	자본 시장법
6	비대면 실명확인 활용 서비스 출시 관련 유의사항 안내	✓ 고객 본인확인절차 준수, 제휴기업 위험관리 철저, 고객정보관리기능 강화 등 주의당부	'16.3.17	감2016-13001	은행 감독	개인정보 보호법 등
7	실손의료보험 의료급여 수급권자 할인 적용시 유의사항 안내	✓ 의료급여 수급권자가 보험료 할인 대상에서 누락되지 않을 수 있는 개선방안 통보	'16.11.18	감2016-13002	보험 감리	보험업법
8	계좌이동서비스 3단계 시행 관련 유의사항 통보	✓ 은행창구에서 계좌이동서비스를 이용하는 소비자에게 중요정보 제공, 정보보호를 위한 유의사항	'16.3.17	감2016-21002	은행 감독	은행법 등
9	은행 공시·광고 등 실태 점검결과 통보	✓ 홈페이지 공시 개선, 공시·광고 관련 내부교육 및 통제 강화 당부	'16.1.26	감2016-22003	은행 감독	은행법
10	계좌이동서비스 3단계 시행 관련 내부통제 강화 철저	✓ 본인확인과 거래정보 제공에 관한 방법·절차의 개발 당부	'16.1.18	감2016-23001	은행 감독	금융 실명법 등
11	기업성 보험의 참조준보험요율 산출 및 약관 적용 관련 유의사항 통보	✓ 기업성 보험에 대한 참조준보험요율 단계적 확대·산출 및 국문약관 사용 확대 요청	'16.1.7	감2016-41001	보험 감리	보험업법
12	보험상품개발 업무 관련 내부통제기준 등에 대한 감리결과 안내	✓ 상품개발 업무와 관련된 내부통제기준 자체 점검 및 개선계획 마련 요청	'16.11.22	감2016-41003	보험 감리	보험업법
13	재난관련 의무보험 상품의 종업원 피해보장 강화 관련 유의사항 통보	✓ 재난관련 의무보험상품에서 종업원에 대한 피해보장이 강화될 수 있도록 협조요청	'16.1.31	감2016-43001	보험 감리	고압가스안전 관리법 등
14	실손의료보험 표준약관 개정('16.12.8.) 관련 안내	✓ 비급여 다리정맥류 수술 관련 치료목적 판단기준 안내	'16.12.29	감2016-43004	보험 감리	보험업법
15	중고 POS단말기 처리 관련 유의사항 통보	✓ 중고POS단말기 내 저장정보 모두 삭제 후 보관 등 안내	'16.5.4	감2016-51001	여신 전문	신용 정보법 등



	감독행정작용 제목	주요내용	시행일	관리 번호	부서	관련법령
16	「금융분야 개인정보보호 가이드라인」 개정 안내	✓ 금융회사의 개인정보 보호의무 지원 및 개인정보보호 관련 법률에 따른 명확한 업무 처리기준 제시	‘17.2.28	감2017-11002	IT 핀테크 전략	신용 정보법 등
17	전자금융감독규정 해설	✓ 기존 「전자금융감독규정 해설서」의 내용이 개정된 현행 규정과 내용이 상이하여 개정 해설서 송부	‘17.5.24	감2017-11006	IT 핀테크 전략	전자금융 거래법 등
18	전자금융사고보고 기준 관련 유의사항 안내	✓ 전자금융 사고보고 기준과 관련하여 유의사항 통보	‘17.6.1	감2017-11007	IT 핀테크 전략	전자금융 거래법 등
19	동일인 다수계좌개설 관련 내부통제 강화 요청	✓ 보이스피싱 특별법 등에 근거하여 동일인 다수계좌 개설 등에 대한 내부통제 강화 요청	‘17.6.19	감2017-11013	불법 금융단	보이스피싱 특별법 등
20	외국인을 이용한 대포통장 개설 사건 발생에 따른 유의사항 안내	✓ 보이스피싱 특별법 등에 근거하여 외국인의 통장개설 절차 관련 내부통제시 유의사항 안내	‘17.6.19	감2017-11015	불법 금융단	보이스피싱 특별법 등
21	전기통신금융사기에 이용된 전화번호 이용 중지 신고양식 변경	✓ 보이스피싱 피해자가 수정된 신고양식에 의해 신고할 수 있도록 협조 요청	‘17.6.19	감2017-11016	불법 금융단	보이스피싱 특별법 등
22	대출빙자형 보이스피싱 피해 방지 관련 유의사항	✓ 타인명의 계좌로 대출금 상환 등을 안내하는 메시지는 보이스피싱임을 안내하도록 협조 요청	‘17.6.19	감2017-11018	불법 금융단	보이스피싱 특별법 등
23	개인신용정보 보호실태 자체점검 매뉴얼 발간 및 배포 안내	✓ 금융회사의 신용정보법 준수 필요사항을 안내하고 준수여부 점검에 대한 매뉴얼 제시	‘17.11.17	감2017-11020	IT 핀테크 전략	신용정보법 등
24	고객 현금 인출·이체시 문진제도 실시	✓ 고객현금 인출시 보이스피싱 노출 여부를 확인하기 위한 문진표 변경 안내	‘17.12.1	감2017-11021	불법 금융단	보이스피싱 특별법 등
25	대출빙자형 보이스피싱 피해예방을 위한 대출금 상환방식 단순화 및 고객 안내 강화 요청	✓ 대출금 중도상환시 본인 명의 계좌에서만 상환되도록 상환방식 단순화 및 안내 강화 요청	‘17.12.1	감2017-11022	불법 금융단	보이스피싱 특별법 등
26	대출빙자형 보이스피싱 피해예방을 위한 대출사전문진제도 강화	✓ 대출상담시 보이스피싱 노출 여부를 확인하기 위한 문진표 변경 안내	‘17.12.1	감2017-11023	불법 금융단	보이스피싱 특별법 등
27	자동화기기 VAN사 CD/ATM기 보안취약점 개선 요청	✓ 자동화기기 점검 결과 발견된 고객정보 관련 보안취약점 관련 유의사항 통보	‘17.4.14	감2017-13001	IT 핀테크 전략	신용정보법 등
28	여신심사 선진화 가이드라인 개정 (전국은행연합회, '16.12.13.) 관련 금융소비자 안내 강화	✓ 집단대출 상품 광고물 제작시 개정된 가이드라인 내용 반영 촉구	‘17.5.12	감2017-21001	은행 감독	은행법 등
29	은행이용자 보호를 위한 유의사항 송부	✓ 금리인하요구권 및 모바일뱅크 등에 대한 업무상 유의사항 통보	‘17.5.12	감2017-21002	은행 감독	은행법 등

	감독행정작용 제목	주요내용	시행일	관리 번호	부서	관련법령
30	자산운용사의 단기금융집합투자기구 (MMF) 비상대응계획에 대한 보완 필요사항 통보	✓ 위험발생시 비상대응계획 미수립 및 불충분한 계획에 대한 보완 요청	‘17.4.24	감2017-31002	자산 운용	자본시장법 등
31	회계기준서 도입 자문용역 의뢰 및 수행시 유의사항	✓ 감사인의 자기검토위험 발생 가능성이 있어 외감법 위반가능성이 있는 자문행위 예시를 규정	‘17.6.19	감2017-33002	회계 관리	외감법 등
32	보험업 감독규정 시행(상품비교설명 제도 도입) 관련 유의사항 안내	✓ 대형 보험대리점의 상품 비교설명 의무 도입과 관련하여 법규준수 촉구	‘17.3.9	감2017-41001	보험 감독	보험업법등
33	질병수술보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 보험금지급업무시 질병수술보험금 지급을 누락하여 약관을 위반하는 일이 없도록 주의 촉구	‘17.4.13	감2017-41002	보험 감리	보험업법등
34	아파트 입주민에 대한 구내치료비 보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 아파트 배상책임보험 구내치료비 보장 특약을 준수하도록 주의 촉구	‘17.6.12	감2017-41003	보험 감리	보험업법등
35	보험설계사 모집 시 유의사항	✓ 보험설계사 모집광고 시 직원채용과는 무관하다는 점이 명시될 수 있도록 협조 요청	‘17.8.10	감2017-41004	보험 감독	보험업법등
36	‘자재위험 및 지급여력 평가체제’ 구축관련 유의사항 통보	✓ 평가체제 구축 유예시 구체적인 구축일정을 세우는 것이 규정의 취지에 부합하는 원칙임을 안내	‘17.12.29	감2017-43001	보험 리스크 제도	보험업법등
37	장애인전용보장성보험 세액공제 적용 관련 유의사항 안내	✓ 장애인 보험 세액공제 적용과 관련하여 소득세법(제59조의4 등)상 요건을 갖춘 경우 보험계약자에게 불리한 내용이 기초서류에 포함되지 않도록 유의사항 안내	‘18.12.4	감2018-41007	보험 감리	보험업법등
38	문진제도 강화(감독행정)	✓ 문진대상을 수표·외화 인출, 창구 또는 인터넷뱅킹(CD/ATM기 포함) 송금·이체시에도 확대하고 ‘금융사기 예방 진단표’를 변경 안내	‘18.11.1	감2018-11007	불법 금융단	보이스피싱 특별법등
39	여행보험상품 위험률 산출 관련 유의사항 안내	✓ 여행보험상품 위험률 산출관련 유의사항 안내	‘18.10.15	감2018-41005	보험 감리	보험업법등
40	지정대리청구제도 운영관련 유의사항 안내	✓ 치매보장보험약관상 대리청구인 지정시기를 확대(2년->보험기간중)하고 구비서류 간소화를 안내	‘18.7.20	감2017-41004	보험 감리	보험업법등
41	인터넷뱅킹 등의 부정접속(로그인) 침해행위 관련 유의사항 안내	✓ 인터넷 뱅킹 이상 접속 유형을 안내하여 해킹공격에 노출되지 않도록 유의사항 안내	‘18.7.4	감2018-13001	IT금융 정보	전자금융 거래법등
42	전기통신금융사기 환급업무 관련 보고 전산시스템 개편에 따른 협조요청	✓ 전기통신금융사기 환급업무 관련 보고 전산시스템 개편에 따른 협조요청	‘18.5.16	감2018-11004	불법 금융단	보이스피싱 특별법등
43	전기통신금융사기 환급업무 관련 보고서 변경(VP002, VP101)에 따른 협조요청 및 관련 안내 매뉴얼 송부	✓ 「전기통신금융사기 환급업무 관련 보고서 변경(VP002, VP101)에 따른 협조요청 및 관련 안내 매뉴얼 송부	‘18.5.16	감2018-11005	불법 금융단	보이스피싱 특별법등

	감독행정작용 제목	주요내용	시행일	관리 번호	부서	관련법령
44	급성심근경색증 진단비 보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 급성심근경색증 진단비 보험금 지급이 누락되지 않도록 유의사항 안내	'18.5.16	감2018-41003	보험 감리	보험업법등
45	가계신용대출 취급 관련 유의사항 안내	✓ 특정차주에 대한 여러금융회사 동시대출시 유의사항 안내	'18.4.27	감2018-51001	저은검	상호저축 은행법 등
46	보험회사의 계약관리비용 및 손해조사비 산출시 유의사항 안내	✓ 보험상품별로 적절한 계약관리비용 및 손해조사비 산출관련 유의사항 안내	'18.4.17	감2018-41001	보험 감리	보험업법등
47	갑상선고주파절제술에 대한 수술보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 갑상선고주파절제술에 대한 수술보험금의 지급이 누락되지 않도록 유의사항 안내	'19.4.1	감2019-41001	보험 감리	보험업법등
48	치매보험 안내자료 작성 관련 유의사항 안내	✓ 치매보험 안내자료의 보장내용 및 보험금 지급제한조건에 관한 사항의 기재관련 유의사항	'19.4.9	감2019-41002	보험 감리	보험업법등
49	휴면성 증권투자재산 주인 찾아주기 실시 등 안내	✓ 휴면성 증권계좌 등에 대한 관리실태 점검 관련 안내	'19.5.17	감2019-31001	자본 시장	지배구조법
50	운전자보험 상품 운영시 유의사항 안내	✓ 보험사기예방 및 보험리스크 관리를 위해 계약심사시 준수절차 및 기준 안내	'19.6.3	감2019-43001	보험 사기	지배구조법
51	치매보험금 지급관련 유의사항 안내	✓ 치매보험금 지급업무시 치매진단요건관련 유의사항 안내	'19.7.11	감2019-41003	보험 감리	보험업법 등
52	보험요율 산출 및 기초서류 작성관련 유의사항 안내	✓ 보험요율산출원칙과 기초서류작성변경 원칙 등에 따른 유의사항 안내	'19.7.26	감2019-41004	보험 감리	보험업법 등
53	고지의무 위반으로 인한 해지통지 관련 유의사항 안내	✓ 고지의무 위반에 따른 계약해지시 위반 사실 및 구체적 이유를 통지하도록 안내	'19.11.01	감2019-41006	보험 감리	보험업법 등
54	보험사기로 할증된 자동차보험료 환급업무 관련 유의사항 송부	✓ 적절한 보험요율 산출을 위해 보험개발원에 보험사기 사고정보를 적시에 통보하도록 안내	'19.11.7	감2019-41008	보험 사기	보험업법 등
55	사기이용계좌 명의인 정보공유 확대 실시	✓ 금융권 내 금융거래시 사기이용계좌 명의인 정보를 공유할 수 있도록 협조요청	'19.11.26	감2019-11003	불법 금융 대응	보이스피싱 특별법등
56	사행성 면책자에 대한 인수심사 강화 안내	✓ 사행성 면책자(보험사기 적발자)에 대한 인수심사기준 강화 및 보험사기정보 활용 안내	'19.8.7	감2020-41004	보험 사기	지배구조법
57	한국표준질병·사인분류(KCD) 적용시 보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 보험사고 발생시 기준으로 가장 최근에 개정고시된 한국표준질병·사인분류에서 새롭게 질병분류에 포함되면 이를 질병으로 보아 보험금 지급 처리 안내	'20.1.21.	감2020-41003	보험 감리	보험업법등
58	보험상품명 작성 관련 유의사항 안내	✓ 소비자 입장에서 보험상품 명칭이 상품특징 및 보장내용에 부합하고 이해하기 쉽고 명확하게 표현하도록 안내	'20.9.7.	감2020-41005	보험 감독	보험업법등
59	예정손해조사비 산출 관련 유의사항 안내	✓ 보험요율 산출시 보험계약자에게 불리한 내용이 기초서류에 포함되지 않도록 안내	'20.11.5.	감2020-41006	손해 보험	보험업법등
60	부동산·특별자산펀드 등 자문수수료 지급 관련 내부통제 보완 필요사항(개정)	✓ 자문계약의 적정성 검토, 내부 승인절차 등에 대한 내부통제 철저 촉구	'20.6.9. ( '17.7.18.)	감2017-31003	자산 운용	1자본시장법

권역	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계
공통	<ul style="list-style-type: none"> <li>「부적합 상품 등 판매절차 가이드라인」 안내</li> <li>「금융회사의 고위험 금융투자상품에 대한 상품조사·숙지의무 가이드라인」 안내</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>자동화기기 VAN 사 CD/ATM기 보안취약점 개선 요청</li> <li>인터넷뱅킹 등의 부정접속 (로그인) 침해 행위 관련 유의사항 안내</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>전자금융감독 규정 해설</li> <li>전자금융사고보고 기준 관련 유의사항 안내</li> <li>개인신용정보 보호 실태 자체점검 매뉴얼</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>외국인을 이용한 대포통장 개설 사건 발생에 따른 유의사항 안내</li> <li>고객현금 인출·이체시 문진제도 실시</li> <li>동일인 다수계좌 개설 관련 내부통제 강화 요청</li> <li>대출빙자형 보이스 피싱 피해 예방을 위한 대출금 상환 방식 단순화 및 고객 안내 강화 요청</li> <li>대출빙자형 보이스 피싱 피해예방을 위한 대출사전문진제도 강화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융분야 개인정보보호 가이드라인</li> <li>전기통신금융사기에 이용된 전화번호 이용중지 신고양식 변경</li> <li>대출빙자형 보이스 피싱 피해 방지 관련 유의사항</li> <li>문진제도 강화</li> <li>전기통신금융사기 환급업무관련 보고 전산시스템 개편에 따른 협조요청</li> <li>전기통신금융사기 환급업무 관련 보고서 변경에 따른 협조요청 및 관련 매뉴얼 안내</li> <li>사기이용계좌 명의인 정보공유 확대 실시</li> </ul>	19
은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>계좌이동서비스 3단계 시행 관련 유의사항 통보</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>비대면 실명확인 활용 서비스 출시 관련 유의사항 안내</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행 공사·광고 등 실태 점검 결과 통보</li> <li>계좌이동서비스 3단계 시행 관련 내부통제 강화 철저</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>외화대출 취급관련 유의사항 통보</li> <li>여신심사 선진화 가이드라인(전국은행연합회) 개정 관련 금융소비자 안내 강화</li> <li>은행이용자 보호를 위한 유의사항 송부</li> </ul>	7
비은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용카드등 부가 서비스 운영 관련 유의사항 통보</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>중고 POS단말기 처리 관련 통보</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>가계신용대출 취급 관련 유의사항 안내</li> </ul>	-	3

권역	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계
보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험업감독규정 시행 (상품비교설명 제도 도입) 관련 유의사항 안내</li> <li>- 보험설계사 모집 시 유의사항</li> <li>- 치매보험 안내자료 작성 관련 유의사항</li> <li>- 시행성 면책자에 대한 인수심사 강화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 실손의료보험 표준약관 개정('16.12.8.) 관련 안내</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자체 위험 및 지급여력 평가제 구축 관련 유의사항</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험상품개발 업무 관련 내부통제기준 등에 대한 감리결과 안내</li> <li>- 보험회사의 계약관리 비용 및 손해조사비 산출시 유의사항</li> <li>- 여행보험상품 위험률 산출관련 유의사항</li> <li>- 운전자보험 상품 운영시 유의사항</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 실손의료보험 의료급여 지급권자 할인 적용 시 유의사항 안내</li> <li>- 기업성 보험의 참조순 보험요율 산출 및 약관 적용 관련 유의사항</li> <li>- 재난관련 의무보험 상품의 종업원 피해보장 강화 관련 유의사항</li> <li>- 질병수술보험금 지급시 유의사항 안내</li> <li>- 아파트 입주민에 대한 구내치료비 보험금 지급 시 유의사항</li> <li>- 장애인전용 보장성보험 세액공제 적용관련 유의사항</li> <li>- 지정대리청구제도 운영 관련 유의사항 안내</li> <li>- 급성심근경색증 진단비 보험금 지급시 유의사항</li> <li>- 보험요율 산출 및 기초서류 작성관련 유의사항</li> <li>- 갑상선고주파절제술에 대한 수술보험금 지급시 유의사항</li> <li>- 치매보험금 지급관련 유의사항</li> <li>- 고지의무 위반으로 인한 해지통지 관련 유의사항</li> <li>- 보험사기로 할증된 자동차보험료 환급업무 관련 유의사항</li> <li>- 한국표준질병, 사인분류(KCD) 적용 및 보험금 지급시 유의사항</li> <li>- 보험상품명 작성 관련 유의사항</li> <li>- 예정손해조사비 산출 관련 유의사항</li> </ul>	26
금투	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 펀드 투자위험등급 기준 등 변경 안내</li> <li>- 회계기준서 도입 자문용역 의뢰 및 수행 시 유의사항</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자산운용사의 단기 금융 집합 투자기구(MMF) 비상대응계획에 대한 보완 필요사항</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 부동산·특별자산 펀드 등 자문수수료 지급 관련 내부통제 보완 필요사항</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 휴면성 증권투자재산 주인 찾아주기 실시 등 안내</li> </ul>	5
계	10	5	5	13	27	60

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	규제개혁법무담당관실	법무실(보험팀)
연 락 처	02-2100-2804	02-3145-5923