

공 개



의안번호	제 241 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 7. 21. (제 14 차)	

금융위원회 운영규칙 일부개정고시안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 7. 21.

1. 의결주문

금융위원회 운영규칙 일부개정고시안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

금융행정의 투명성·책임성 강화를 위해 위원회 의결서를 작성·공개하고, 금융위원회의 효율적 운영을 위해 단순 행정절차 사항 등을 금융위원회 위원장(이하 '금융위원장')에 위임하는 한편, 기존 위임사항 중 금융위 의결사항으로 변경 또는 경미한 사항 수정에 따른 정비

3. 주요골자

가. 의결서 작성 및 공개(안 제10조제1항·제2항, 별지 제4호서식)

조치이유, 판단근거, 근거법규 등 필수 기재항목을 포함한 의결서 양식을 신설하고, 공개 근거 마련

나. 금융위원장 위임사항(안 별표 제5호)

☐ 과태료 부과·징수 권한의 위임

① 유사투자자문업감독 관련 과태료에 대한 부과권한을 금융위원장에게 위임(자본시장법 §449③)

② 서민금융법 관련 과태료에 대한 부과권한을 금융위원장에 위임(서민의금융생활 지원에 관한 법률 §86②)

다. 기존 위임사항 수정

☐ 금융위원장 위임사항을 금융위 의결사항으로 변경(안 별표 제5호)

○ 금융권 인허가·승인 심사중단 및 재개여부 결정:

(현행) 금융위원장에 위임 → (개정) 금융위원회 심의·의결

☐ 위임관련 조문 수정 및 삭제(안 별표 제5호)

○ 관련조문 오타 수정 및 잘못 위임된 사항 삭제

4. 참고사항

가. 관계법령 : 붙임2

나. 예산조치 : 별도조치 필요없음

다. 합 의 : 해당사항 없음

라. 기 타 : 1) 신·구조문 대비표
2) 행정예고기간('21.6.18.~'21.7.6.)

<별 지>

금융위원회고시 제 호

금융위원회 운영규칙 일부개정고시안

금융위원회 운영규칙 일부를 다음과 같이 개정한다.

제10조 제목 외의 부분을 제1항으로 하고, 같은 조 제1항(종전의 제목 외의 부분) 중 “의결서를”을 “별지 제4호 서식에 따라 의결서를”로 하며, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

- ② 제1항의 규정에 의하여 작성한 의결서의 공개에 관하여는 제11조의7항에서 제8항까지의 규정을 준용한다(단, 별지 제4호 별첨2 서식에 작성한 의결서에 한함).

별표 제5호가목 (6), (7), (14) 및 (17)을 각각 삭제하고, (18)의 관계법규는 자본시장법 제56조“제6항”을 “제7항”으로 수정한다.

별표 제5호바목 (2)의(나) 및 (3)의(나)를 각각 삭제한다.

별표 제5호차목을 다음과 같이 신설한다.

5. 자본시장감독 관련사항 차. 유사투자자문업 감독 관련사항 (1) 과태료 부과(5천만원 이하) 관련 사항	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 449조제3항 제5의2, 제5의3
---	---

별표 제33호바목을 다음과 같이 신설한다.

33. 서민금융진흥원 및 신용회복위원회 관련사항 바. 서민금융법 상 과태료 부과(5천만원 이하에 한함) 및 징수에 관한 사항	「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제 86조제2항
--	-------------------------------

별표 제52호라목을 삭제한다.

별지 제4호 서식을 붙임1과 같이 신설한다.

부 칙 <제2021-00호, 2021. . .>

이 고시는 공포한 날부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안		
제10조(의결서 작성등) 위원회가 의결하는 경우에는 <u>의결서를</u> 작성하여야 하며, 의결에 참여한 위원은 그 의결서에 기명하고 날인 또는 서명하여야 한다.	제10조(의결서 작성 등) ① ----- ----- <u>별지 제4호 서식에 따라</u> <u>의결서를</u> ----- ----- -.		
<u><신 설></u>	②제1항의 규정에 의하여 작성한 의결서의 공개에 관하여는 제11조제7항에서 제8항까지의 규정을 준용한다(단, 별지 제4호 별첨2 서식에 작성한 의결서에 한함).		
(별표) 위원장에 대한 권한 위임사항	(별표) 위원장에 대한 권한 위임사항		
5. 자본시장감독 관련사항 가. 자본시장감독 관련사항	5. 자본시장감독 관련사항 가. 자본시장감독 관련사항		
(1)~(5) (생략)	(1)~(5) (현행과 같음)		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">(6) 금융투자업자의 부수업무에 대한 제한시정 명령의 공고</td><td style="width: 50%; padding: 5px;">「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제41조제4항</td></tr> </table>	(6) 금융투자업자의 부수업무에 대한 제한시정 명령의 공고	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제41조제4항	<u><삭 제></u>
(6) 금융투자업자의 부수업무에 대한 제한시정 명령의 공고	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제41조제4항		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">(7) 금융투자업자의 부수업무 내용의 공고</td><td style="width: 50%; padding: 5px;">「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제44조제1항</td></tr> </table>	(7) 금융투자업자의 부수업무 내용의 공고	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제44조제1항	<u><삭 제></u>
(7) 금융투자업자의 부수업무 내용의 공고	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제44조제1항		
(8)~(13) (생략)	(8)~(13) (현행과 같음)		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">(14) 금융투자업 인가 및 예비인가 심사 기간에서 제외되는 사유 중 형사소송 절차 등의 내용이 인가 또는 예비인가 심사에</td><td style="width: 50%; padding: 5px;">「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행규칙」 제2조제3호, 제3조제3호</td></tr> </table>	(14) 금융투자업 인가 및 예비인가 심사 기간에서 제외되는 사유 중 형사소송 절차 등의 내용이 인가 또는 예비인가 심사에	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행규칙」 제2조제3호, 제3조제3호	<u><삭 제></u>
(14) 금융투자업 인가 및 예비인가 심사 기간에서 제외되는 사유 중 형사소송 절차 등의 내용이 인가 또는 예비인가 심사에	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행규칙」 제2조제3호, 제3조제3호		

<u>중대한 영향을 미칠 수 있는지에 대한 결정</u>		
(15)~(16) (생략)		(15)~(16) (현행과 같음)
<u>(17) 신탁업자의 고 유 재 산 에 의한 신탁재산 취득 인정</u>	<u>「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제105조</u>	<u><삭 제></u>
<u>(18) 금융투자업자 개별약관 또는 표준약관에 대한 변경명령</u>	<u>「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제56조 제6항</u>	<u>(18) 금융투자업자 개별약관 또는 표준약관에 대한 변경명령</u>
<u>바. 종합금융회사·자금중개회사·명의개서대행회사 등</u>		<u>바. 종합금융회사·자금중개회사·명의개서대행회사 등</u>
(1) ~ (2)의(가) (생략)		(1) ~ (2)의(가) (현행과 같음)
<u>(나) 자금중개회사 인가심사기간에서 제외되는 사유 중 형사소송절차 등의 내용이 인가심사에 중대한 영향을 미칠 수 있는지에 대한 결정</u>	<u>「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제357조제2항, 제339조제2항제1호</u>	<u><삭 제></u>
<u>(나) 자금중개회사 인가심사기간에서 제외되는 사유 중 형사소송절차 등의 내용이 인가심사에 중대한 영향을 미칠 수 있는지에 대한 결정</u>	<u>「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제357조제2항, 제339조제2항제1호</u>	<u><삭 제></u>
(2)의(다) ~ (3)의(가) (생략)		(2)의(다) ~ (3)의(가) (현행과 같음)

<div>(나) <u>단기금융회사 인 가 심 사 기 간에서 제외 되는 사유 중 형사소송절차 등의 내용이 인가 또는 예 비 인 가 심 사에 중대한 영향을 미칠 수 있는지에 대한 결정</u></div>	<div><u>「자본시장과 금 융투자업에 관한 법률 시행규칙」 제38조제1호</u></div>	<div><삭 제></div>
<div>(3)의(다) ~ 자목 (생 략)</div>	<div>(3)의(다) ~ 자목 (현행과 같음)</div>	
<div>차. 유사투자자문업 감독 관련사항</div>	<div>차. 유사투자자문업 감독 관련사항</div>	
<div><신 설></div>	<div><div><div>(1) 과태료 부과(5천 만원 이하) 관련 사항</div><div><u>「자본시장과 금융 투자업에 관한 법률」 제449조제3항 제5의2, 제5의3</u></div></div></div>	
<div>33. 서민금융진흥원 및 신용회복위원회 관련사항</div>	<div>33. 서민금융진흥원 및 신용회복위원회 관련사항</div>	
<div><신 설></div>	<div><div><div>바. 서민금융법 상 과태료 부과(5천 만원 이하에 한 함) 및 징수에 관한 사항</div><div><u>「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제86조제2항</u></div></div></div>	
<div>52. 금융회사 지배구조 관련사항</div>	<div>52. 금융회사 지배구조 관련사항</div>	
<div>가.~ 다. (생 략)</div>	<div>가.~ 다. (현행과 같음)</div>	
<div><div>라. <u>금융회사의 대 주주 변경승인 심사기간에서 제외되는 사유 중 형사소송절차 등의 내용이 승인심사에 중 대한 영향을 미칠 수 있는 지에 대한 결정</u></div></div>	<div><div><u>「금융회사의 지배 구조 감독규정」 제 16조제3항제3호</u></div><div><삭 제></div></div>	

■ 금융위원회 운영규칙 [별지 제4호 서식]

의결서

금융위원회 제○차 회의(20 . . .)에 상정된 안건을 별첨과 같이 의결함.

금융위원회

위원

장

○○○

위원

○○○

위원

○○○

위원

○○○

위원

○○○

위원

○○○

위원

○○○

위원

○○○

위원

○○○

(별첨1)

제○차 금융위원회 회의결과

□ 의결안건(○ 건)

번 호	안 건 명	회의결과	공개여부

□ 보고안건(○ 건)

번 호	안 건 명	회의결과	공개여부

(별첨2)

금 용 위 원 회

의 결 제20 -00호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	
임 원	
직 원	

2. 조치내용

3. 조치이유

가. 지적사항

나. 근거법규

① 공개 및 비공개 정보 대상 관련

< 공공기관의정보공개에 관한 법률 >

제9조(비공개 대상 정보) ① 공공기관이 보유·관리하는 정보는 공개 대상이 된다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 정보는 공개하지 아니할 수 있다.

4. 진행 중인 재판에 관련된 정보와 범죄의 예방, 수사, 공소의 제기 및 유지, 형의 집행, 교정(矯正), 보안처분에 관한 사항으로서 공개될 경우 그 직무수행을 현저히 곤란하게 하거나 형사피고인의 공정한 재판을 받을 권리를 침해한다고 인정할 만한 상당한 이유가 있는 정보

< 금융위원회 운영규칙 >

제11조의2(안건의 공개) ①위원회의 안건은 다른 법령에 의해 공개가 제한되는 경우를 제외하고는 위원회가 정하는 바에 따라 의사록과 함께 공개하여야 한다. 이 경우 개인정보 등 공개가 부적절한 정보는 삭제하여야 한다.

②안건의 내용이 다음 각 호의 어느 하나 이상에 해당하는 경우에는 최대 3년의 범위 안에서 위원회가 기간을 정하여 비공개 할 수 있다. 다만, 해당 기간이 경과한 후에도 비공개 할 불가피한 사유가 있는 경우에는 위원회의 의결을 거쳐 그 기간을 연장할 수 있다.

1. 재판·수사에 영향을 미칠 우려가 있는 사항

② 권한의 위임 관련

< 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 >

제15조(운영등) 이 법과 다른 법령에 규정된 것 외에 금융위원회의 운영등에 관하여 필요한 사항은 금융위원회의 규칙으로 정한다.

< 금융위원회 운영규칙 >

제15조(위원장에 대한 위임) 위원회의 권한 또는 업무 중 별표에서 정하는 사항은 위원장에게 위임한다.

< 시민의 금융생활 지원에 관한 법률 >

제86조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. 제27조제1항을 위반하여 지원금을 다른 용도에 사용하거나 거짓 신청으로 지원금을 교부 받은 사업수행기관
2. 제75조제3항을 위반하여 협약을 체결하지 아니한 자
3. 제78조제3항에 따른 보고를 하지 아니하거나 거짓으로 보고한 자 또는 검사를 거부·방해

하거나 기피한 자

4. 제78조제5항에 따른 명령을 위반한 자

5. 제80조제1항을 위반하여 서민금융진흥원, 신용회복위원회 또는 이와 유사한 명칭을 사용한 자

6. 제80조제2항을 위반하여 진흥원등이 취급하는 상품 중 금융위원회가 고시하는 상품의 명칭 또는 이와 유사한 명칭을 사용한 자

② 제1항에 따른 과태료는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 부과·징수한다.

< 자본시장법 >

제41조(금융투자업자의 부수업무 영위) ① 금융투자업자는 금융투자업에 부수하는 업무를 영위하고자 하는 경우에는 그 업무를 영위하기 시작한 날부터 2주 이내에 이를 금융위원회에 보고하여야 한다.

④ 금융위원회는 제1항에 따라 보고받은 부수업무 및 제2항에 따라 제한명령 또는 시정명령을 한 부수업무를 대통령령으로 정하는 방법 및 절차에 따라 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.

제56조(약관) ① 금융투자업자는 금융투자업의 영위와 관련하여 약관을 제정 또는 변경하는 경우에는 약관의 제정 또는 변경 후 7일 이내에 금융위원회 및 협회에 보고하여야 한다. 다만, 투자자의 권리나 의무에 중대한 영향을 미칠 우려가 있는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 약관의 제정 또는 변경 전에 미리 금융위원회에 신고하여야 한다.

⑦ 금융위원회는 약관 또는 표준약관이 이 법 또는 금융과 관련되는 법령에 위반되거나 그 밖에 투자자의 이익을 침해할 우려가 있다고 인정되는 경우에는 금융투자업자 또는 협회에 그 내용을 구체적으로 기재한 서면에 의하여 약관 또는 표준약관을 변경할 것을 명할 수 있다.

제101조(유사투자자문업의 신고) ① 불특정 다수인을 대상으로 하여 발행되는 간행물, 전자우편 등에 의하여 금융투자상품에 대한 투자판단 또는 금융투자상품의 가치에 관한 조언으로서 대통령령으로 정하는 것을 업(이하 이 조에서 “유사투자자문업”이라 한다)으로 영위하고자 하는 자는 금융위원회가 정하여 고시하는 서식에 따라 금융위원회에 신고하여야 한다.

② 유사투자자문업을 영위하는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 2주 이내에 이를 금융위원회에 보고하여야 한다.

1. 유사투자자문업을 폐지한 경우
2. 명칭 또는 소재지를 변경한 경우
3. 대표자를 변경한 경우

③ 금융위원회는 유사투자자문업의 질서유지 및 고객보호 등을 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 유사투자자문업을 영위하는 자에 대하여 영업내용 및 업무방법 등에 관한 자료의 제출을 요구할 수 있다.

제449조(과태료) ③ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대하여는 3천만원 이하의 과태료를 부과한다.

5의2. 정당한 사유 없이 제101조제2항에 따른 보고를 하지 않거나 거짓으로 보고한 자

5의3. 제101조제3항 후단에 따른 정당한 사유 없이 자료제출을 하지 않거나 거짓으로 제출한 자

< 자본시장법 시행령 >

제105조(고유재산에 의한 신탁재산의 취득)법 제104조 제2항 제2호에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우로서 금융위원회가 인정하는 경우를 말한다.

1. 신탁계약기간이 종료되기까지의 남은 기간이 3개월 이내일 것
2. 신탁재산을 고유재산으로 취득하는 방법 외에 신탁재산의 처분이 곤란할 경우일 것
3. 취득가액이 공정할 것

제2조(인가심사기간에 넣지 아니하는 기간)「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제13조 제3항에서 “총리령으로 정하는 기간”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간을 말한다.

3. 금융투자업인가를 받으려는 자, 금융투자업인가를 받으려는 자의 대주주(법 제12조 제2항 제6호 가목에 따른 대주주를 말한다. 이하 같다) 또는 법 제12조 제2항 제1호 나목에 따른 외국 금융투자업자(이하 “외국 금융투자업자”라 한다)를 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위원회, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독원(이하 “금융감독원”이라 한다) 등(외국 금융투자업자인 경우에는 이들에 준하는 본국의 감독기관 등을 포함한다)에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 인가심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우에는 그 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간

제3조(예비인가심사기간에 넣지 아니하는 기간)법 제14조 제3항에서 “총리령으로 정하는 기간”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간을 말한다.

3. 예비인가를 받으려는 자, 예비인가를 받으려는 자의 대주주 또는 외국 금융투자업자를 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위원회, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 금융감독원 등(외국 금융투자업자인 경우에는 이들에 준하는 본국의 감독기관 등을 포함한다)에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 예비인가심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우에는 그 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간

제37조(인가심사기간에 넣지 아니하는 기간)법 제355조 제5항에서 “총리령으로 정하는 기간”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간을 말한다.

1. 법 제355조 제1항에 따른 인가를 받으려는 자의 대주주를 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위원회, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 금융감독원 등에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 인가심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우에는 그 소송 또는 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간

< 금융회사의 지배구조 감독규정 >

제16조(대주주 변경승인업무의 수행) ① 감독원장은 대주주 변경승인의 심사와 관련하여 다음 각 호의 업무를 수행할 수 있다.

③ 영 제26조제10항에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 기간"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간을 말한다.

1. 법 제31조제1항의 요건을 충족하는지를 확인하기 위하여 다른 기관 등으로부터 필요한 자료를 제공받는 데에 걸리는 기간
2. 영 제26조제9항 후단에 따라 변경승인신청서 흠결의 보완을 요구한 경우에는 그 보완기간
3. 금융회사의 대주주가 되려는 자를 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 감독원 등(외국 금융회사인 경우에는 이들에 준하는 본국의 감독기관 등을 포함한다)에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우에는 그 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	규제개혁법무담당관
연 락 처	02-2100-2898