

# 제20차 금융위원회 의사록

---

2021. 11. 12.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2021년 11월 12일

2. 회의방식 : 온-나라 PC영상회의

3. 출석위원

고 승 범 위 원 장

(의결 제390호~제415호, 보고 제46호~제50호)

박 정 훈 위 원

김 용 재 위 원

정 은 보 위 원

김 태 현 위 원

이 승 현 위 원

김 용 진 위 원

(의결 제390호~제415호, 보고 제46호~제50호)

#### 4. 회의경과

(15시 00분 개회)

##### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

##### 1) 2021년도 제19차 금융위원회 회의록과 제20차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과를 보고

- ☐ 2021년도 제19차 금융위원회 회의록과 제20차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과는 既송부한 자료로 보고에 갈음한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제388호 『한국투자증권(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제389호 『한국예탁결제원 외 20개사에 대한 혁신금융서비스 심사안』을 일괄 상정하여 금융위원회 금융규제샌드박스팀장이 내용을 설명함

※ '21년도 제10차 혁신금융심사위원회에서 심사한 서비스로, 소비자의 편의가 향상되는 등 금융혁신에 크게 기여할 수 있다는 점을 인정받았다는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제390호 『미래에셋증권(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제391호 『신한카드(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제392호 『(주)비바리퍼블리카에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제393호 『(주)벨소프트에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제394호 『(주)한국신용데이터에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제395호 『키움증권(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제396호 『BNK자산운용(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제397호 『현대차증권(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제398호 『교보증권(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제399호 『신한금융투자(주)에 대한 혁신금융서비스 지정기간 연장 심사안』, 제400호 『(주)트루테크놀로지에 대한 혁신금융서비스 지정기간 연장 심사안』을 일괄 상정하여 금융위원회 금융규제샌드박스 팀장이 내용을 설명함

※ '21년도 제10차 혁신금융심사위원회에서 심사한 서비스로, 소비자의 편의가 향상되는 등 금융혁신에 크게 기여할 수 있다는 점을 인정받았다는 내용

○ (위원) 지금 들어와 있는 서비스들이 우리가 이미 해 준 서비스들을 추가로 신청하는 케이스들인데, 사실 법제화가 진행이 되어야 되는 부분들이기 때문에 다음번에는 법제화가 어떻게 되는지 위원회에 보고해 주셨으면 좋겠음.

- (보고자) 그렇게 하겠음.
- (위원) 계속해서 혁신금융 서비스를 끌고 갈 것인지 법제화할 것인지는 정리를 할 필요가 있겠다는 생각이 듭.
- (보고자) 사실 이번에 올라가는 서비스들은 규제개선 계획이 포함된 경우가 대부분인데 다음에 전체 서비스에 대한 규제개선 계획을 전반적으로 보고 드리겠음.
- (위원) 저 또한 여러 회사들이 혁신서비스를 하겠다고 하면 개별 건별로 해줄 것이 아니고 제도화하는 것이 맞겠다는 생각이 듭. 제도화할 수 있는 것은 빨리 제도화해서 핀테크 기업은 모르겠는데 금융회사들까지도 건별로 전부 금융위에서 승인해주는 것은 지양했으면 좋겠음.
- 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제401호 『(주)KB손해보험 등 4개사의 본인신용정보관리업 본허가안』을 상정하여 금융감독원 디지털금융감독국장이 내용을 설명함

※ (주)KB손해보험 등 4개사의 본인신용정보관리업을 본허가하는 내용

- (위원) 본인신용정보관리업 허가안도 혁신금융서비스처럼 신청 사례가 너무 많음. 건별로 허가하지 않고 제도화 했으면 하는 바람임.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제402호 『미래에셋생명(주) 등 4개사의 본인신용정보  
관리업 예비허가안』을 상정하여 금융감독원 디지털금융감독국  
장이 내용을 설명함

※ 미래에셋생명보험(주) 등 4개사의 본인신용정보관리업을 예비  
허가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제403호 『SK플래닛의 대주주 변경승인안』을 상정  
하여 금융감독원 디지털금융감독국장이 내용을 설명함

※ 에스케이플래닛(주)의 대주주 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제404호 『에이원자산관리(주) 보험대리점에 대한 부문  
검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 보험영업검사실장이  
내용을 설명함

※ 보험업법 위반행위에 대하여 보험대리점 에이원자산관리(주)에 대해 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제405호 『금융위원회 운영규칙 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 의사운영정보팀장이 내용을 설명함

※ 금융위 소위원회 의사록 작성 규정을 신설하고 “[별표] 위원장에 대한 권한 위임사항”을 추가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제406호 『여신전문금융업 인허가지침 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 중소기업과장이 내용을 설명함

※ 은행 등의 신용카드업 겸영허가시 대주주 요건 중 “부실 금융기관의 대주주 여부 심사” 만을 적용하도록 여전법 시행령이 개정됨에 따라 인허가지침을 동일하게 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제407호 『신용협동조합법 시행령 일부개정령안』을  
상정하여 금융위원회 중소기업과장이 내용을 설명함

※ 상호금융업권 건전성 제고를 위해 업종별 여신한도 및 유동성  
비율 규제 등을 도입하고자 신용협동조합법 시행령을 개정  
하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제408호 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령  
일부개정령안』을 상정하여 금융위원회 자산운용과장이 내용을  
설명함

※ 공모펀드 경쟁력을 제고하기 위해 자본시장법 시행령을 개  
정하는 내용

○ (위원) 제도 중에 외화 MMF 도입이 있는데, MMF는 금융  
시장에서는 굉장히 유용한 수단이고 시장에서 환영할 것이  
라고 생각됨. 특히 최근에 외화 유입이 많아서 외화자금을  
국내에서도 운영할 수 있는 수단이라는 측면에서 상당히  
기대가 됨. 그런데 지난해에 우리나라 시장은 아니지만 국  
제금융시장에서 오픈형 MMF 환매사태 때문에 여러 가지  
이슈가 있었고, 2008년 위기 때나 국제금융시장의 변동성이  
커질 때는 MMF라는 상품의 특성상 많은 변동성을 일으키  
는 주체가 되기도 했었음. 그래서 이 상품이 한편으로는 금  
융시장 발전에 기여하고 중요한 수단(vehicle)임에도 불구하



고 또 한편으로는 관리도 잘 되어야 하는 상품이어서 이 상품에 대한 모니터링이 충분히 되어야 될 것이라는 생각이 듭. 지금 이 제도를 도입하는 관련 부서에서는 어떻게 생각하시는지 이야기를 들어보고 싶음. 향후 시장의 상황이라든가, 모니터링 방안이 있으신지?

- (보고자) MMF의 경우에는 글로벌스탠다드에 맞게끔 저희가 충분히 규제를 하고 있는 상황임. 다만, 6월이나 9월, 12월 이런 경우에는 계절적 요인에 따라서 많이 환매가 되고 자금유입이 되고 있는 상황임. 그런 부분들을 저희가 알고 있기 때문에 금융위에서 이런 부분에 대한 제도개선이 충분히 이루어지면 저희도 거기에 맞게끔 유동성 장치라든지, 또 스트레스테스트를 잘해서 모니터링 하도록 하겠음.
  - (보고자) 금융위 자산운용과장임. 추가적으로 말씀 드리면 말씀하신 것처럼 MMF 유동성 문제가 불거진 바가 있어서 유동성 스트레스테스트를 최근에 도입해서 운영 중에 있음. 외화 MMF 같은 경우에도 마찬가지로 저희가 면밀히 보면서 시장 관리감독 하도록 하겠음.
  - (위원) 이렇게 제도개선하면서 그와 더불어 시장상황 모니터링도 잘했으면 좋겠음. 금융위, 금감원뿐만 아니라 한국은행도 같이 협력해서 함께 대응해 나갔으면 좋겠음.
  - (보고자) 알겠음.
  - 원안대로 의결하는 것에 동의함
- ⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제409호 『베스타스자산운용(주)의 금융투자업 인가안』을  
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 일반사모운용사인 베스타스자산운용(주)가 부동산 공모펀드를  
운용하는 단종 공모운용사가 되고자 집합투자업 인가를 신  
청하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제410호 『(주)케이비손해보험의 금융투자업 변경인가안』을  
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 종합 집합투자업과 금전신탁업을 영위하는 (주)케이비손해보  
험이 집합투자증권 투자중개 업무 수행을 위해 금융투자업  
변경인가를 신청하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제411호 『(주)골든브릿지자산운용에 대한 경영개선명령  
조치 종료안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내  
용을 설명함

※ (주)골든브릿지자산운용에 '20.7.22. 부과한 경영개선명령 조치에  
대하여 이행기간 만료시점 기준 재무상태가 개선되었는바,

경영개선명령 조치를 종료하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제412호 『(주)골든브릿지자산운용에 대한 경영개선명령 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ (주)골든브릿지자산운용의 '21.6월말 자기자본이 필요유지자기자본에 미달된 것으로 확인되어 경영개선명령 조치를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제413호 『신한금융투자(주)에 대한 종합 및 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 신한금융투자에 대한 종합 및 부문검사 결과 위법사항에 대하여 조치하는 내용

○ (위원) 증권선물위원회와 안전검토 소위원회에서 논의된 내용에 대해서도 설명해 주시기 바람.

- (보고자) 증권선물위원회에서는 라임 무역금융펀드 관련 불건전 영업행위에 대한 과태료 부과건수를 50건에서 36건으로 수정 심의하였음. 투자자의 위법한 거래를 감추어 주기 위하여 부정확한 방법을 사용하는 행위를 조치하는 것이 동규정의 취지인데, 투자자의 위법한 거래가 있었는지에 초점을 맞추어 검토하여 IIG펀드 기준가격을 조작한 14건의 행위는 과태료 부과대상인 모자구조 변경을 위한 부수행위로 감추어 주는 대상이 되는 투자자의 위법한 거래가 별도로 존재한다고 보기 어렵기 때문에 별도로 과태료 부과대상 행위로 볼 수 없다고 판단하였음. 불건전 인수행위 금지 위반행위에 대한 과태료 부과를 면제하는 것으로 수정 심의하였음. 기존 유권해석 등으로 인해 위법하지 아니한 것으로 오인하고 행한 행위로 그 오인에 정당한 사유가 있다고 판단되었기 때문에 과태료 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하였음. 다음으로 안전검토소위원회에서 논의된 결과를 말씀드리겠음. 신한금융투자(주)의 TRS 기초자산 가격 조작 및 라임 무역금융펀드의 구조변경을 도운 행위가 자본시장법상 '불건전 영업행위'에 해당하는지 논의를 하여, 금감원과 신한금융투자(주)에 대한 대심을 실시하고 관련자 문답서, 법원 판결문 등을 중심으로 검토한 결과 금감원 조치를 원안 유지하였음. 다음으로 라임 무역금융펀드 판매행위가 부당권유에 해당하는지, 부당권유 행위자를 판매직원이 아닌 상품제안서 및 상품설명서 작성부서로 볼 수 있는지를 논의하여 금감원과 신한금융투자(주)에 대한 대심을 실시하고 관련자 녹취록, 판매사의 투자자보호의무 관련 판례 등을 중심으로 검토한 결과 금감원 조치를 원안 유지하였음. 마지막으로 신한금융투자(주)가 헤리티지 DLS 신탁 관련 최근 민사소송 결과 및 타사와의 제재 형평성을 이유로 조치수준을 감경해

줄 것을 요청한바 이에 대해서 검토한 결과, 민사소송 판결문 내용 및 위법행위의 성격 등을 감안하여 금감원의 조치를 원안 유지하였음.

- (위원) 다른 의견이 없으시면 제413호 안건과 관련하여, 신한금융투자(주)에 대한 과태료를 다음과 같이 증권선물위원회 수정심의안대로 수정의결하겠음. 증권선물위원회는 신한금융투자(주)가 IIG펀드 기준가격을 조작한 14건은 거래상대방이 존재하는 투자자의 위법한 거래라고 보기 어려워 과태료 부과대상에서 제외하고, 신한금융투자(주)의 실권주 처분행위는 기존 유권해석 등으로는 위법성을 명확하게 예측하기 어려웠던 점을 종합적으로 고려하여 과태료를 면제하였음. 이에 따라, 신한금융투자(주)에 대한 과태료를 18억 원으로 수정의결하겠음. 그 외, 신한금융투자(주)에 대한 업무일부정지 6월 조치 등은 원안대로 의결하겠음.

- 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

- 의결안건 제414호 『대신증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 대신증권에 대한 부문검사 결과 위법사항에 대하여 조치하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제415호 『케이비증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을  
상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 케이비증권(주)에 대한 부문검사 결과 위법사항에 대하여 조치  
하는 내용

- (위원) 증권선물위원회와 안전검토 소위원회에서 논의된 내  
용에 대해서도 설명해 주시기 바람.
- (보고자) 증권선물위원회에서는 투자자의 위법한 거래 은폐  
목적의 부정한 방법 사용 금지 위반 관련해서 과태료 부과  
건수를 20건에서 11건으로 수정심의하였음. 케이비증권(주)의  
행위가 자본시장법 시행령 제68조제5항제7호의 구성요건에  
해당하는지 여부 등을 검토하였고 케이비증권(주)이 라임자산  
운용의 OEM 펀드에 TRS를 직접 제공하지 아니한 9건은  
과태료 부과대상에서 제외하였음. 공모주 차별배정 행위 위  
반으로 부과된 과태료건에 대하여 미부과로 수정심의하였  
음. 공모주 배정 관련 수요예측에 따른 차별적 물량배정은  
청약 이전 단계에서 이루어진 것이므로 과태료 부과대상  
에서 제외하였음. 다음으로, 안전검토소위원회 심의 결과를 말  
씀드리겠음. 케이비증권(주)이 신용등급이 우량한 A등급 사모  
사채 등에 투자한다는 펀드 제안서가 거짓임을 인지하였음  
에도 불구하고 투자자에게 펀드를 판매하였는지를 논의하여  
금감원과 케이비증권(주)에 대한 대심을 실시하고, 케이비증  
권(주) 내부문서, 문답자료 및 직원 녹취기록 등을 토대로 검  
토한 결과 금감원 조치원안을 유지하였음. 선취판매수수료  
가 없다고 펀드제안서에 기재하였으나 실제로는 TRS 수수

료를 활용하여 선취판매수수료를 우회수령한 것이 부당권유에 해당하는지 논의하여 금감원과 케이비증권(주)에 대한 대심을 실시하고, 케이비증권(주) 내부분서, 문답자료, 직원 녹취기록 및 선취판매수수료 우회수령 관련 TRS 수수료 수익 인식 시기 및 방법, 검찰공소장 등을 검토한 결과 금감원 조치를 원안 유지하였음.

- (위원) 다른 의견이 없으시면 제415호 안건과 관련하여, 케이비증권(주)에 대한 과태료를 다음과 같이 증권선물위원회 수정심의안대로 수정의결하겠음. 증권선물위원회는 케이비증권(주)의 TRS거래상대방이 OEM펀드가 아닌 경우에는 투자자의 위법한 거래요건에 해당한다고 보기 어려우므로 이에 해당하는 9건은 과태료 부과대상에서 제외하고, 수요예측에 따른 공모주의 차별적 물량배정은 청약과정이 아닌 청약 이전단계에서 이루어진 바, 과태료 부과대상이 아닌 것으로 수정의결하였음. 이에 따라, 케이비증권(주)에 대한 과태료를 6.94억 원으로 수정의결하겠음. 그 외, 케이비증권(주)에 대한 업무일부정지 6월 조치 등은 원안대로 의결하겠음.

- 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

### 3) 보고안건 심의

- ☐ 보고안건 제46호 『금융위원회 심의 개선방안 보고』를 상정하여 금융위원회 의사운영정보팀장이 내용을 설명함

※ '21년 국정감사에서 금융위원회 소위원회 의사결정 과정에 대한 개선방안을 마련·보고할 것을 요구하였기에 이에 대한 개선안을 보고하는 내용

○ (위원) 지난번 국정감사 때 보셨겠지만 이 부분 관련해서 지적들이 있었음. 보고 받으신 대로 “일부러 지연시키는 것 같다는 느낌을 주기도 하고 투명하지 않다는 느낌을 주기도 한다”는 지적들을 받았음. 그래서 아니라고 답변은 했지만 개선사항을 만들어 봤음. 가능하면 보기에든 투명하게 신속하게 처리되는 것이 좋으므로 특별히 이견이 있으실 것 같지 않고 그동안 법과 원칙대로 하던 그대로 하면 될 것 같음.

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제47호 『케이비증권(주)의 주식회사케이제십오호위탁관리부동산투자회사 사후 출자승인 신청 건에 대한 처리결과보고』를 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 케이비증권(주)이 인수과정에서 취득한 케이제십오호위탁관리부동산투자회사 주식의 출자승인 신청에 대한 처리 결과를 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함



- 보고안건 제48호 『(가칭) 리커버리자산운용(주)의 일반 사모집합투자업 등록 관련 처리방안 보고』를 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 일반 사모집합투자업 등록을 신청한 (가칭)리커버리파트너스 자산운용(주)의 대주주에 대한 사실조회 결과 금감원 검사, 검찰수사 등이 진행 중인 사실을 확인하여, 심사중단 여부 판단 등 처리방안에 대해 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

- 보고안건 제49호 『신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고』를 상정하여 금융감독원 상호금융검사국장이 내용을 설명함

※ 신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적을 점검하여 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

- 보고안건 제50호 『(주)○○○○ 등 3개 회사의 온라인투자연계금융업 등록심사 결과 보고』를 상정하여 금융감독원 저축은행감독국장이 내용을 설명함

※ (주)○○○○ 등 3개 회사에 대한 온라인투자연계금융업 등록심사 결과를 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

#### 나. 폐회선언

위원장이 2021년도 금융위원회 제20차 회의의 폐회를 선언함.

(16시 20분 폐회)