

# 제21차 금융위원회 의사록

---

---

2021. 11. 24.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2021년 11월 24일

2. 회의방식 : 온-나라 PC영상회의

3. 출석위원

고 승 범 위 원 장

도 규 상 부위원장

박 정 훈 위 원

정 은 보 위 원

김 태 현 위 원

김 용 진 위 원

#### 4. 회의경과

(14시 00분 개회)

##### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

##### 1) 2021년도 제20차 금융위원회 회의록과 제21차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과를 보고

- ☐ 2021년도 제20차 금융위원회 회의록과 제21차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과는 既송부한 자료로 보고에 갈음한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제416호 『(주)○○○의 사업보고서 및 연결감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계조사국장이 내용을 설명함

※ 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 (주)○○○의 회사관계자에게 외부감사법 상 과징금을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

- ☐ 의결안건 제417호 『●●●●(주)의 사업보고서 및 연결감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계조사국장이 내용을 설명함

※ 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 ●●●●(주) 및 회사관계자에게 외부감사법 상 과징금을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제418호 『주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령 일부개정령안』을 상정하여 금융위원회 기업회계팀장이 내용을 설명함

※ 연결기준 내부회계관리제도 외부감사를 1년 연기 하는 등 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령」을 일부 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제419호 『한국거래소 유가증권시장 공시규정 일부개정규정 승인안』, 제420호 『한국거래소 코스닥시장 공시규정 일부개정규정 승인안』, 제421호 『한국거래소 코넥스시장 공시규정 일부개정규정 승인안』을 일괄 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

※ 해당기준일 관련 상법 개정사항을 반영하고, 「기업공시제도 개선방안」 후속조치로 지배구조보고서 제출 대상을 확대하기 위해 한국거래소 공시규정을 일부 개정하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제422호 『한국예탁결제원 외화증권예탁 및 결제에 관한 규정 일부개정규정 승인안』을 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

※ 그동안의 외화증권 예탁·결제 서비스 관련 업무환경의 변화를 반영하여 외화증권 개념을 정비하는 등 한국예탁결제원의 업무처리 규정을 일부 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제423호 『롯데카드(주)의 본인신용정보관리업 본허가안』을 상정하여 금융감독원 디지털금융감독국장이 내용을 설명함

※ 롯데카드(주)의 본인신용정보관리업을 본허가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제424호 『엠지손해보험(주) 경영개선계획 승인안』을  
상정하여 금융감독원 손해보험검사국장이 내용을 설명함

※ 엠지손해보험의 경영개선계획을 조건부로 승인하는 내용

- (위원) 안전검토소위원회에서 내년 3월까지 자본 확충 등을  
조건으로 승인하는 안과 경영개선계획을 불승인하는 안이  
논의된 것으로 알고 있음. 엠지손해보험(주)의 자본 확충을  
포함한 경영정상화 가능성, 부실금융기관 지정 가능성, 다양  
한 측면에서 논의가 필요할 것으로 생각됨. 안전검토소위원  
회 논의결과를 보고해주기 바람.
- (보고자) 안전검토소위원회 논의 결과를 보고 드리겠음. 조  
건부 승인안과 불승인안 관련해서 불승인을 하는 경우에 회  
사의 자금조달의 차질 우려가 있는 점, 불승인하더라도 현  
엠지손해보험(주)의 재무상황 하에서 취할 수 있는 조치, 즉  
불승인 후 경영개선명령하는 것과 조건부 승인의 조치가 시  
기나 내용 등에 있어서 차이가 미미한 점, 그리고 경영개선  
계획의 승인여부와 관계없이 엠지손해보험(주)의 부실화가 진  
행될 경우에 부실금융기관 지정 등 추가로 필요한 조치는  
병행해서 적시에 취할 수 있는 점 등을 고려해서 조건부 승  
인이 보다 바람직하다는 쪽으로 논의가 되었음. 자구노력  
기회를 부여하면서 자산부채 상황을 모니터링하여 부실금융  
기관 지정 여부 등을 지속 점검하는 것이 필요하다는데 의  
견을 같이 하였음.
- (위원) 안전검토소위원회에서 잘 검토한 것 같음. 기업에 대

해서 나름대로 노력하고 있는 점을 감안해서 경영이 개선될 수 있는 기회를 좀 더 주되, 당초의 노력이 원래 약속한 것에 미치지 않을 경우에는 그때 가서 추가적인 조치를 하는 조건부 승인안에 대해서 의견을 같이 함.

- (위원) 저희도 조건부 승인에 찬성함.
- (위원) 방금 전에 안전검토소위원회 논의 결과 말씀하실 때 두 번째로 불승인 후에 현재 엠지손해보험(주)의 재무상황에 취할 수 있는 조치, 경영개선명령과 조건부 승인의 조치가 그 시기 및 내용 등에 있어서 차이가 미미한 점을 감안했다고 하셨는데, 어떤 측면에서 미미한지 상세하게 설명을 주시면 좋겠음.
- (보고자) 경영개선계획에 대해서 불승인하는 경우와 승인하는 경우의 일정을 말씀드리게 되면 우선 불승인하는 경우에는 경영개선명령 상태로 하기 위해서 11월에 사전통지를 하게 됨. 조치부과는 실제로 하게 되면 12월에 하게 됨. 그에 따라서 다시 경영개선명령에 따른 계획을 1월에 제출하게 됨. 승인여부 결정은 2월에 하게 됨. 결국은 경영개선명령에 따른 이행 시기는 내년 4월말까지 하게 됨. 조건부 승인하는 경우에는 12월에 불이행했다면 사전통지는 내년 1월에 하게 되고 승인여부는 4월에 하게 됨. 문제는 일정은 2월과 4월에 하게 되는데 경영개선명령에 따라서 불이행 하는 경우에 조치를 할 때 실질적으로 하려면 부실금융기관에 해당 되어야만 구조조정이 가능함. 그런데 경영개선명령 상태로는 불가능하기 때문에 그런 부실금융기관 해당 시기를 가늠

해야 되는데 12월말 현재 재무제표가 3월말 정도에 확정되게 되는데 그것을 확인할 수 있는 시기가 내년 4월임. 결국은 내년 4월에 가서 부실금융기관 해당 여부에 따라서 가능한 조치 시기가 되는데, 굳이 불승인으로 경영개선명령을 하는 것보다 조건부 승인에 따라서 자본 확충을 유도해가면서 자율적인 경영개선노력도 부여할 수 있는 장점이 있어서 보다 조건부 승인이 바람직하다고 논의되었음.

- (위원) 하나만 더 여쭙보면 적기시정조치 진행 과정에서 보험금 지급이라든지 보험계약자 측면에서의 문제가 발생할 우려는 없는지, 그 부분도 간단하게 설명해 주시면 좋겠음.
- (보고자) 엠지손해보험(주)은 재무구조는 썩 좋지 않은 상태인데 영업은 정상적으로 하고 있음. 아직까지 어떤 소비자피해가 발생된 것은 보고된 바가 없어서 소비자피해 여부는 우려하지 않아도 되는 상태임.
- (위원) 알겠음.
- (위원) 위원님들께서 말씀해 주셨듯이 엠지손해보험(주)의 경영개선계획을 조건부 승인 또는 불승인하는 것은 각각 장·단점이 있음. 다만, 조건부 승인을 하더라도 엠지손해보험(주)에 대해 부실금융기관 지정 등 선제적인 조치 가능성이 닫혀 있지 않은 상황이므로 자구노력 중인 엠지손해보험(주)에 미칠 영향, 그리고 시장에 대한 영향 등을 고려할 때 경영개선계획을 우선 2022년 3월까지 조건부로 승인하는 것이 현 상황에서는 불가피한 것으로 의견이 모아졌다고 보임.

아울러 앞서 말씀드렸듯이 엠지손해보험(주)의 자본확충 등 이행상황을 모니터링 하면서 부실화 가능성에도 치밀하게 대비할 필요가 있겠음. 금감원에서 자산·부채 변동현황과 전망을 면밀히 점검하여 부실금융기관 지정 가능성에 대비해 주시기 바람. 금융위 보험과, 예금보험공사에서도 긴밀하게 협력해서 엠지손해보험(주)의 부실에 대비하고 필요한 후속조치에 차질이 없도록 만전을 기해주시기 바람.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제425호 『삼성생명보험(주)의 Savills IM Holdings Ltd에 대한 자회사 소유 승인안』을 상정하여 금융감독원 보험감독국장이 내용을 설명함

※ 삼성생명보험(주)이 영국에 소재한 부동산 운용 지주회사를 자회사로 소유하는 것을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제426호 『유틸머스자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제427호 『유틸머스자산운용(주)에 대한 조치명령 종료안』을 일괄 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 옵티머스자산운용(주)에 대한 금융투자업 인가·등록 취소와  
신탁계약 인계명령 등 부문검사 결과 필요한 조치를 하는  
한편, '20.6월 부과한 조치명령은 종료하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제428호 『(주)얼머스인베스트먼트에 대한 부문검사 결과  
조치안』, 제429호 『(주)위드윈인베스트먼트에 대한 부문검사  
결과 조치안』을 일괄 상정하여 금융감독원 여신금융검사국장이  
내용을 설명함

※ (주)얼머스인베스트먼트 등 신기술사업금융업 2개사에 대한  
부문검사 결과 법 위반사항에 대해 과징금 및 과태료를 부  
과하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제430호 『한국예탁결제원의 산출업무규정 승인 및  
산출기관 지정안』을 상정하여 금융위원회 금융시장분석과장이  
내용을 설명함

※ '21.9월 금융거래지표법상 중요지표로 지정된 한국무위험지  
표금리의 산출업무규정을 승인하고 중요지표산출기관으로  
한국예탁결제원을 지정하는 내용

○ (위원) 내일 모레 행사를 한다고 알고 있는데 어떤 행사인지?

○ (보고자) 이것이 우리나라 최초로 기존의 CD금리를 대체할 RFR금리이기 때문에 한국예탁결제원에서 내일 모레 간단한 세리머니를 할 예정입니다.

○ (위원) 오랫동안 준비한 것인데 드디어 시작됨.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제431호 『한국거래소 파생상품시장 업무규정 일부개정 규정 승인안』을 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ 무위험지표금리가 금융거래 중요지표로 지정됨에 따라 단기 금리의 위험관리를 위한 단기금리선물시장 등의 개설을 위해 한국거래소 관련 규정을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제432호 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 일부개정령안』, 제433호 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행규칙 일부개정령안』, 제434호 『금융투자업규정 일부개정 고시안』, 제435호 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 일부

개정고시안』, 제436호 『중소기업 특화 금융투자회사의 운영에 관한 지침 일부개정고시안』을 일괄 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ 개정된 자본시장법 후속조치 및 기타 제도 개선을 위해 자본시장법 시행령, 시행규칙 및 하위규정을 개정하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제437호 『케이티비투자증권(주)의 유진에스비홀딩스(주) 및 (주)유진저축은행에 대한 출자승인안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 케이티비투자증권(주)의 유진에스비홀딩스(주) 및 (주)유진저축은행에 대한 출자승인 신청에 대해 조건부 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

### 3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제51호 『한화투자증권(주)와 (주)한화저축은행의 (주)투게더한라시그마위탁관리부동산투자회사 사후 출자승인 신청 건에 대한 처리결과 보고』를 상정하여 금융감독원 자본시장감독국

장이 내용을 설명함

※ 한화투자증권(주)과 (주)한화저축은행이 인수과정에서 취득한 (주)투게더한라시그마위탁관리부동산투자회사 주식의 출자승인 신청에 대한 처리 결과를 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제52호 『금융투자업 인가 등의 심사 진행상황 중간 보고』을 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

나. 폐회선언

위원장이 2021년도 금융위원회 제21차 회의의 폐회를 선언함.

(15시 14분 폐회)