

공 개



의안번호	제 96 호
의 결 연 월 일	2022. 4. 20. (제 8 차)

의
결
사
항

에셋플러스자산운용(주)의
(가칭)알파브릿지(주)에 대한 출자승인안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 도 규 상
제출 연월일	2022. 4. 20.

1. 의결주문

에셋플러스자산운용(주)의 (가칭)알파브릿지(주)에 대한 출자승인안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

에셋플러스자산운용(주)가 (가칭)알파브릿지(주)의 주식을 취득하기 위하여 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조에 의하여 출자승인을 신청해 왔음에 따라 이를 심사하여 승인하려는 것임

3. 주요골자

에셋플러스자산운용(주)의 출자승인 요건 충족여부를 심사한 결과, 요건을 충족하고 있으므로 동사에 대하여 이를 승인하고자 함

4. 참고사항

가. 관계기관 협의 : 공정거래위원회 협의 완료('22.3.24.)

나. 관계법규 : **【별첨】** 참조

(별지)

에셋플러스자산운용(주)의 (가칭)알파브릿지(주)에 대한 출자승인

에셋플러스자산운용(주)의 (가칭)알파브릿지(주)에 대한 출자승인 신청에 대하여
「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조에 따라 다음과 같이 승인한다.

- 다 음 -

1. 상 호 : 에셋플러스자산운용(주)
2. 대 표 자 : 양 인 찬
3. 소 재 지 : 경기도 성남시 분당구 판교역로 192번길 14
(삼평동, 리치투게더센터)
4. 출자대상회사 : (가칭)알파브릿지(주)
5. 출자대상주식 : ○주 (지분율 ○%)
6. 승 인 일 : 2022. 4. 27.

【별첨】

관 련 법 규

□ 금융산업의 구조개선에 관한 법률

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

1. "금융기관"이라 함은 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.
 - 가. 「은행법」에 의하여 설립된 금융기관
 - 나. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
 - 다. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업자·투자중개업자
 - 라. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 집합투자업자, 투자자문업자 또는 투자일임업자
 - 마. 「보험업법」에 따른 보험회사
 - 바. 「상호저축은행법」에 의한 상호저축은행
 - 사. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 신탁업자
 - 아. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 종합금융회사
 - 자. 「금융지주회사법」에 의한 금융지주회사
 - 차. 기타 법률에 의하여 금융업무를 행하는 기관으로서 대통령령이 정하는 것
- 2.~8. (생 략)

제24조(다른 회사의 주식소유한도) ① 금융기관(제2조제1호나목에 따른 중소기업은행은 제외한다. 이하 이 조, 제24조의2 및 제24조의3에서 같다) 및 그 금융기관과 같은 기업집단에 속하는 금융기관(이하 "동일계열 금융기관"이라 한다)은 다음 각호의 1의 행위를 하고자 할 때에는 대통령령이 정하는 기준에 따라 미리 금융위원회의 승인을 얻어야 한다. 다만, 당해 금융기관의 설립근거가 되는 법률에 의하여 인가·승인 등을 얻은 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 다른 회사의 의결권있는 발행주식 총수의 100분의 20 이상을 소유하게 되는 경우
2. 다른 회사의 의결권있는 발행주식 총수의 100분의 5 이상을 소유하고 동일계열 금융기관 또는 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 당해 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령이 정하는 경우
3. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 10 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는 것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우
4. 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 15 이상을 소유하고 동일계열 금융기관이나 동일계열 금융기관이 속하는 기업집단이 그 회사를 사실상 지배하는

것으로 인정되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우

②제1항에서 "기업집단"이라 함은 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제2호의 규정에 의한 기업집단을 말한다.

③금융위원회는 제1항의 규정에 의한 승인을 함에 있어서는 당해 주식소유가 관련시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하는지의 여부에 대하여 미리 공정거래위원회와 협의하여야 한다. 제1항 단서의 규정에 의하여 인가·승인 등을 하는 경우에도 또한 같다.

④제1항에도 불구하고 다른 주주의 감자(減資) 등 대통령령으로 정하는 부득이한 사유로 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하게 된 동일계열 금융기관은 그 사유가 발생한 날부터 대통령령으로 정하는 기간 내에 금융위원회에 승인을 신청하여야 한다. 이 경우 금융위원회는 제6항의 기준에 따라 승인 여부를 결정하여야 한다.

⑤동일계열 금융기관이 다음 각 호의 구분에 따른 한도를 초과하여 다른 회사의 주식을 소유하려면 제1항 및 제4항에도 불구하고 다시 금융위원회의 승인을 받아야 한다.

1. 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 25

2. 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 33

⑥금융위원회는 제1항·제4항 및 제5항의 규정에 따라 동일계열 금융기관에 대하여 승인을 함에 있어 다음 각 호의 요건(이하 "초과소유요건"이라 한다)을 심사하여야 한다. 이 경우 심사를 위하여 필요한 때에는 해당 금융기관에 대하여 자료를 요구할 수 있다.

1. 해당 주식소유가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사가 아닌 다른 회사를 사실상 지배하기 위한 것이 아닐 것

가. 금융업(「통계법」 제17조제1항의 규정에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류에 의한 금융 및 보험업을 말한다)을 경영하는 회사

나. 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 제8조의2의 규정에 따라 주무관청에 의하여 지정을 받은 민간투자대상사업을 영위하는 회사(「법인세법」 제51조의2제1항 제6호에 해당하는 회사에 한한다)

다. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용정보업 등 그 금융기관의 업무와 직접적인 관련이 있거나 그 금융기관의 효율적인 업무수행을 위하여 필요한 사업을 영위하는 회사

2. 해당 주식소유가 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하지 아니할 것

⑦ ~ ⑨ <생략>

□ 금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령

제6조(다른 회사의 주식소유승인기준등) ①금융위원회가 법 제24조제1항에 따라 동일계열 금융기관에 대하여 승인을 할 수 있는 기준은 법 제24조제6항 각 호의 기준으로 한다.

②법 제24조제1항제2호에서 "대통령령이 정하는 경우"라 함은 다음 각호의 1에 해당하는

경우를 말한다.

1. 주식소유비율이 제1위에 해당할 것
 2. 주식의 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 것
- ③법 제24조제4항 전단에서 "대통령령이 정하는 부득이한 사유"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.
1. 다른 주주의 감자(減資) 또는 주식처분
 2. 담보권의 실행 또는 대물변제의 수령으로 다른 회사의 주식을 소유하게 되는 경우
 3. 유증(遺贈)에 따라 다른 회사의 주식을 소유하게 되는 경우
 4. 투자매매업자·투자중개업자가 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제11항에 따른 증권인 인수업무를 영위하는 과정에서 다른 회사의 주식을 소유하게 되는 경우
 5. 동일계열 금융기관이 그 금융기관에 적용되는 법령에 따른 업무 또는 자산운용의 범위 안에서 긴급하게 다른 회사의 주식을 소유할 필요가 있는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우
- ④ ~ ⑦ <생략>

□ 금융투자업규정

제2-14조(출자승인 등) ① 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조에 따라 출자승인을 받고자 하는 금융투자업자의 대주주(법 제12조제2항제6호가목에 따른 대주주를 말한다)는 별표 3 제1호가목(5)(나)의 요건을 충족하여야 한다. 이 경우 별표 4 제7호가목의 규정을 준용한다.

② ~ ⑦ <생략>

⑧ 삭제

<별표3> 대주주의 요건

1. 금융투자업 인가시 대주주의 요건

가. 대주주가 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따라 금융감독원의 검사를 받는 기관(사모투자전문회사를 제외하며, 이하 “금융기관”이라 한다)인 경우(영별표2 제1호 관련)

(1) ~ (4) <생략>

(5) 대주주가 다음의 사실에 해당하지 않을 것. 다만, 그 위반 등의 정도가 경미하다고 인정되는 경우를 제외한다.

(가) <생 략>

(나) 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되거나 법 또는 금융관련법령에 따라 허가·인가 또는 등록이 취소된 금융기관(부실 금융기관으로 지정된 금융기관을 제외한다)의 대주주 또는 그 특수관계인인 사실. 다만, 법원의 판결에 따라 부실책임이 없다고 인정되거나 금융위원회가 정하는 「부실금융기관 대주주의 경제적 책임 부담기준」에 따라 경제적 책임부담의무를 이행 또는 면제받은 경우를 제외한다.

(6) <생 략>

나. ~ 사. <생 략>

<별표 4> 금산법에 따른 금융투자업자의 합병·전환시 대주주의 요건

7. 그 밖의 경우

가. 제1호부터 제6호까지를 적용함에 있어 금융투자업자 합병등이 정부의 권고·요구·명령에 따르거나 금융산업의 구조조정을 위하여 필요하다고 금융위원회가 인정하는 경우에는 대주주 요건을 면제할 수 있다.

□ 독점규제 및 공정거래에 관한 법률

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

1. <생 략>

2. "기업집단"이라 함은 동일인이 다음 각목의 구분에 따라 대통령령이 정하는 기준에 의하여 사실상 그 사업내용을 지배하는 회사의 집단을 말한다.

가. 동일인이 회사인 경우 그 동일인과 그 동일인이 지배하는 하나이상의 회사의 집단

나. 동일인이 회사가 아닌 경우 그 동일인이 지배하는 2이상의 회사의 집단

3. ~ 10. <생 략>

□ 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령

제3조(기업집단의 범위) 법 제2조(정의)제2호에서 "대통령령이 정하는 기준에 의하여 사실상 그 사업내용을 지배하는 회사"라 함은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 회사를 말한다.

1. 동일인이 단독으로 또는 다음 각목의 어느 하나에 해당하는 자(이하 "동일인관련자"라 한다)와 합하여 당해 회사의 발행주식 [「상법」 제370조(의결권 없는 주식)의 규정에

의한 의결권 없는 주식을 제외한다. 이하 이 조, 제3조의2(기업집단으로부터의 제외), 제17조의5(채무보증금지대상의 제외요건), 제17조의8(대규모내부거래의 이사회 의결 및 공시) 및 제18조(기업결합의 신고등)에서 같다]총수의 100분의 30이상을 소유하는 경우로서 최대출자자인 회사

가. ~ 마. <생략>

2. <생략>

□ 중소기업기본법

제2조(중소기업자의 범위) ① 중소기업을 육성하기 위한 시책(이하 "중소기업시책"이라 한다)의 대상이 되는 중소기업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기업(이하 "중소기업"이라 한다)을 영위하는 자로 한다. <개정 2011.7.25., 2014.1.14., 2015.2.3., 2016.1.27.>

1. 다음 각 목의 요건을 모두 갖추고 영리를 목적으로 사업을 하는 기업
가. 업종별로 매출액 또는 자산총액 등이 대통령령으로 정하는 기준에 맞을 것
나. 지분 소유나 출자 관계 등 소유와 경영의 실질적인 독립성이 대통령령으로 정하는 기준에 맞을 것
2. 「사회적기업 육성법」 제2조제1호에 따른 사회적기업 중에서 대통령령으로 정하는 사회적기업
3. 「협동조합 기본법」 제2조에 따른 협동조합, 협동조합연합회, 사회적협동조합, 사회적협동조합연합회 중 대통령령으로 정하는 자
4. 삭제 <2016.1.27.>

② ~ ④ <생략>

□ 중소기업기본법 시행령

제3조(중소기업의 범위) ① 「중소기업기본법」(이하 "법"이라 한다) 제2조제1항제1호에 따른 중소기업은 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 기업으로 한다. <개정 2014.4.14, 2015.6.30, 2016.4.5, 2016.4.26, 2017.10.17>

1. 다음 각 목의 요건을 모두 갖춘 기업일 것
가. 해당 기업이 영위하는 주된 업종과 해당 기업의 평균매출액 또는 연간매출액(이하 "평균매출액등"이라 한다)이 별표 1의 기준에 맞을 것
나. 자산총액이 5천억원 미만일 것
2. 소유와 경영의 실질적인 독립성이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하지 아니하는 기업일 것

가. 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단(이하 이 호에서 "상호출자제한기업집단"이라 한다)에 속하는 회사 또는 같은 법 제14조의3에 따라 공시대상기업집단의 소속회사로 편입·통지된 것으로 보는 회사 중 상호출자제한기업집단에 속하는 회사

나. 자산총액이 5천억원 이상인 법인(외국법인을 포함하되, 비영리법인 및 제3조의 2제3항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 제외한다)이 주식등의 100분의 30 이상을 직접적 또는 간접적으로 소유한 경우로서 최다출자자인 기업. 이 경우 최다출자자는 해당 기업의 주식등을 소유한 법인 또는 개인으로서 단독으로 또는 다음의 어느 하나에 해당하는 자와 합산하여 해당 기업의 주식등을 가장 많이 소유한 자를 말하며, 주식등의 간접소유 비율에 관하여는 「국제조세조정에 관한 법률 시행령」 제2조제2항을 준용한다.

1) 주식등을 소유한 자가 법인인 경우: 그 법인의 임원

2) 주식등을 소유한 자가 1)에 해당하지 아니하는 개인인 경우: 그 개인의 친족

다. 관계기업에 속하는 기업의 경우에는 제7조의4에 따라 산정한 평균매출액등이 별표 1의 기준에 맞지 아니하는 기업

라. 삭제 <2017.12.29>

② ~ ④ <생략>

□ 금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인

제1조(목적) 이 가이드라인은 금융회사의 핀테크기업에 대한 출자 및 핀테크 업무 수행에 관한 법령 해석의 기준을 제시하고 신속한 핀테크 투자가 이루어질 수 있도록 지원함으로써 금융산업 및 핀테크 산업의 경쟁과 혁신을 제고하는 것을 목적으로 한다.

제2조(정의) 이 가이드라인에서 사용하는 용어는 다음과 같다.

1. "금융회사"란 다음 각 목의 자를 말한다.

가. 「은행법」에 따른 인가를 받아 설립된 은행

나. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 금융투자업자 및 종합금융회사

다. 「보험업법」에 따른 보험회사

라. 「상호저축은행법」에 따른 상호저축은행

마. 「여신전문금융업법」에 따른 여신전문금융회사

바. 「금융지주회사법」에 따른 금융지주회사

- 사. 「농업협동조합법」에 따른 농협은행, 농협생명보험 및 농협손해보험
- 아. 「수산업협동조합법」에 따른 수협은행
- 자. 「한국산업은행법」에 따른 한국산업은행
- 차. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행

2. “핀테크기업”이란 정보통신기술, 그 밖의 디지털 신기술을 활용하여 금융산업 또는 금융소비자에 기여하거나 기여할 것으로 예상되는 사업으로서 금융업무와 관련이 있는 사업이거나 금융회사의 효율적인 업무수행을 위하여 필요한 사업을 하는 기업 중 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 기업을 말한다. 이 경우, 해당 기업이 다른 사업을 겸영하는 경우에 그 기업이 「중소기업기본법」 제2조에서 정하는 중소기업인 때에는 그 기업이 하는 해당 사업이 「중소기업기본법 시행령」 제4조에 따른 주된 업종인 경우를 말하며, 중소기업 외의 기업인 경우에는 그 기업이 하는 해당 사업이 전체 매출 및 자산에서 차지하는 비중이 100분의 75 이상인 경우를 말한다.

가. 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류상 금융 및 보험업을 하는 기업

나. 「은행업 감독규정」 제49조 각 호, 「보험업법 시행령」 제59조제1항 각 호 및 제2항 각 호, 「금융지주회사법 시행령」 제2조제2항 각 호의 업무를 하는 기업
다. 「전자금융거래법」에 따른 전자금융업자 및 전자금융보조업자

라. 「금융혁신지원 특별법」에 따른 혁신금융사업자 및 같은 법 제25조에 따라 금융위원회로부터 지정을 받은 지정대리인

마. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용조회회사 등 금융소비자와 관련된 데이터를 수집·분석·제공하거나 그 데이터를 처리하는 사업을 하는 기업

바. 금융소비자, 그 밖의 이용자들이 금융회사의 개입 없이 자유롭게 금융거래, 그 밖의 상거래를 할 수 있도록 하는 기술적 기반을 구축하고 이를 운영하는 사업을 하는 기업

사. 금융회사의 업무와 관련하여 다음의 사업을 하는 기업

- 1) 금융회사의 업무에 관한 자료처리, 전송프로그램 제공 및 관리
- 2) 금융회사의 업무에 관한 전산시스템 판매 또는 임대
- 3) 금융회사의 업무에 관한 자료를 중계·처리하는 부가통신업무

아. 정보통신기술, 그 밖의 디지털 신기술을 활용하여 금융업무 또는 이와 관련된 업무를 수행하는 과정에서 필요한 서비스를 제공하는 기업으로서 통계청장이

고시하는 한국표준산업분류상 다음 각각의 업종에 관한 사업을 하는 기업

- 1) 전자카드 제조업
- 2) 시스템 소프트웨어 개발 및 공급업
- 3) 응용 소프트웨어 개발 및 공급업
- 4) 컴퓨터 프로그래밍 서비스업
- 5) 컴퓨터시스템 통합 자문 및 구축 서비스업
- 6) 기타 정보 기술 및 컴퓨터 운영 관련 서비스업
- 7) 자료 처리업
- 8) 포털 및 기타 인터넷 정보 매개 서비스업
- 9) 데이터베이스 및 온라인 정보 제공업
- 10) 1)부터 9)까지 규정 외의 업무로서 기타 정보 서비스업, 기타 분류 안된 금융업, 기타 금융 지원 서비스업

자. 가목부터 아목까지 이외의 자로서 다음 각각의 기술을 보유하거나 활용하는 기업

- 1) 인공지능
- 2) 빅데이터의 분석 및 이용
- 3) 사물인터넷
- 4) 그 밖에 1)부터 3)까지와 유사한 기술로서 금융위원회가 인정하는 기술

가. 그 밖에 정보통신기술, 그 밖의 디지털 신기술을 활용하여 금융산업 또는 금융소비자에 기여하거나 기여할 것으로 예상되는 사업을 하는 기업으로서 금융위원회가 인정하는 기업

3. “자회사”란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사를 말한다.

가. 「은행법」 제37조제2항에 따른 자회사등

나. 「보험업법」에 따른 자회사

다. 「금융지주회사법」에 따른 자회사, 손자회사 및 증손회사

제3조 (적용 범위) 금융회사의 핀테크기업에 대한 출자 및 자회사 소유와 관련하여 다른 관계 법령등에 특별한 규정이 있거나 다른 법령등과 상충되는 경우를 제외하고는 이 가이드라인에서 정하는 바에 따른다.

제4조(금융회사의 핀테크기업 출자) 금융회사는 다음 각 호의 법령에 규정된 절차에 따라 핀테크기업에 출자하거나 그 핀테크기업을 자회사로 소유할 수 있다.

1. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조
2. 「은행법」 제37조제2항
3. 「보험업법」 제115조제1항
4. 「금융지주회사법」 제6조의3 및 제16조부터 제19조의2까지
5. 「상호저축은행법」 제18조의2
6. 「중소기업은행법 시행령」 제30조의3
7. 「한국산업은행법 시행령」 제33조

제5조(사전승인 등에 관한 특례) ① 금융회사가 핀테크기업에 출자하거나 그 핀테크기업을 자회사로 소유하기 위하여 미리 금융위원회의 승인을 받아야 하는 경우에는 승인 신청을 하면서 금융위원회에 신속하게 승인을 하여 줄 것을 요청할 수 있다. 다만, 해당 핀테크기업이 「금융규제 운영규정」 제2조제1호가목부터 자목까지의 금융회사등에 해당하는 경우는 그러하지 아니하다.

② 금융위원회는 제1항에 따른 요청이 있는 경우에는 승인 신청일로부터 30일 내에 승인 여부를 회신하여야 한다. 다만, 승인 신청서의 보완이 필요한 경우에는 60일 내에 승인 여부를 회신하여야 한다.

③ 제1항 및 제2항은 금융회사가 핀테크기업에 출자하거나 자회사로 소유하고자 하여 금융위원회의 사전 신고가 필요한 경우에 그 절차에 준용한다. 이 경우 금융위원회는 제1항 및 제2항의 기간 내에 그 신고의 수리 여부를 회신하여야 한다.

④ 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조제1항에 따른 동일계열 금융기관이 핀테크기업에 대한 출자에 관하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 규정에 따라 금융위원회의 승인을 받은 다음, 해당 동일계열 금융기관이 그 핀테크기업에 대한 주식소유비율의 변동에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 규정 중 당초 승인의 근거가 아닌 다른 규정에 따른 승인을 신청하면, 금융위원회는 특별한 사정이 없는 한 14일 내에 그 승인 여부를 회신하여야 한다. 다만, 승인 신청서의 보완이 필요한 경우에는 30일 내에 해당 승인 여부를 회신하여야 한다.

1. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조제1항제1호부터 제4호까지의 규정
2. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조제5항제1호 및 제2호

⑤ 제2항부터 제4항까지의 기간에는 다음 각 호의 기간은 산입하지 아니한다.

1. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조제3항에 따라 핀테크기업 주식을 소유하는 것이 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하는지에 관하여

공정거래위원회와 협의하는 데에 소요되는 기간

2. 「금융지주회사법」 제17조제2항 또는 제18조제2항에 따라 핀테크기업을 금융지주회사의 자회사등으로 편입함으로써 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하는지에 관하여 공정거래위원회와 협의하는데에 소요되는 기간
3. 천재지변, 그 밖의 사유로 승인 여부 또는 신고의 수리 여부를 회신할 수 없는 기간

제6조(경쟁제한성 심사) 금융위원회는 제5조에 따라 금융회사로부터 사전승인이나 신고의 수리를 신속하게 해 줄 것을 요청받으면 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조제3항, 「금융지주회사법」 제17조제2항 및 제18조제2항에 따라 핀테크기업 주식의 소유 또는 자회사등의 편입이 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하는지에 관하여 공정거래위원회에 신속하게 심사하여 줄 것을 요청할 수 있다.

제7조(부수업무·부대업무) 금융회사는 고유업무에 딸린 업무로서 제2조제2호 각 목에 따라 핀테크기업이 하는 사업에 대해서는 다음 각 호의 법률 규정에 따라 부수업무 또는 부대업무로 수행할 수 있다. 다만, 금융회사의 경영건전성 또는 금융시장의 안정성을 저해하거나 금융소비자 보호에 지장을 초래하는 등의 경우에는 해당 법령의 제한에 따른다.

1. 「은행법」 제27조의2
2. 「보험업법」 제11조의2
3. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제41조
4. 「상호저축은행법」 제11조제1항제16호
5. 「여신전문금융업법」 제46조제1항제7호 및 제46조의2
6. 「한국산업은행법」 제18조제2항제8호 및 제9호
7. 「중소기업은행법」 제33조제9호 및 제10호

제8조(임직원 제재의 감면에 관한 특례) 금융위원회나 금융감독원으로부터 검사를 받는 금융회사의 임직원이 핀테크기업에 출자하거나 그 핀테크기업을 자회사로 소유하는 업무를 적극적으로 처리한 결과에 대하여 그 임직원의 행위에 고의 또는 중대한 과실이 없는 경우에, 금융위원회 또는 금융감독원은 그 임직원에게 대한 제재를 할 때 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제23조제1항을 적극적으로 적용하여야

한다. 다만, 해당 임직원이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 업무 처리 과정에서 「금융혁신지원 특별법」 제2조제1호의 금융관련법령을 지키지 아니한 경우
2. 업무 처리를 위하여 필수적인 정보를 충분히 수집·검토하지 아니한 경우
3. 부정한 청탁에 의하여 그 업무를 처리한 경우
4. 업무 처리와 관련된 자와 사적인 이해관계가 있는 경우

부 칙

제1조(시행일) 이 가이드라인은 2019년 10월 8일부터 시행한다.

제2조(유효기간) 이 가이드라인은 시행일부터 2년간 효력을 가진다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자산운용과	자산운용감독국
연 락 처	02-2100-2663	02-3145-6712