

# 제17차 금융위원회 의사록

---

2023. 10. 4.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2023년 10월 4일 14:30 ~ 15:13

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 소 영 부위원장

권 대 영 위 원

김 용 재 위 원

이 복 현 위 원

유 재 훈 위 원

유 상 대 위 원

김 용 진 위 원

#### 4. 회의경과

(14시 30분 개회)

##### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

- 1) 2023년도 제16차 금융위원회 회의록 및 2023년도 제3차, 제4차 임시 및 제17차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록 보고

☐ 2023년도 제16차 금융위원회 회의록과 2023년도 제3차, 제4차 임시 및 제17차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록을 서면 보고한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

☐ 의결안건 제282호 『(주)우리은행에 대한 종합 및 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 은행검사1국장이 내용을 설명함

※ (주)우리은행에 대한 종합검사 및 수시검사 결과, 자본시장법, 신용정보법, 금융실명법 등 위반사항이 발견되어 기관과 직원에 대하여 조치하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제282호 안전과 관련하여,

우리은행(주)에 대한 조치를 다음과 같이 증권선물위원회 수정심의안대로 수정의결 하겠음. 자본시장법상 판매과정 녹취의무 위반과 관련하여 판매직원의 조작미숙과 정상 녹취 여부 점검 부주의에 따른 중과실로 판단하여 위반동기를 '상'에서 '중'으로 조정하여 과태료 1억 5,000만 원을 감액하여 1억 원을 부과하는 것으로 수정의결 하겠음. 그 외에 나머지 조치안에 대해서는 원안대로 의결하겠음.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정\* 의결함

\* 만장일치로 수정의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제283호 『농협금융지주(주)에 대한 정기검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 은행검사2국장이 내용을 설명함

※ 농협금융지주(주)에 대한 종합검사 결과 임직원 겸직 사실 보고의무 위반으로 과태료 360만원을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제284호 『농협은행에 대한 정기검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 은행검사2국장이 내용을 설명함

※ 농협은행의 은행권 청년창업재단에 대한 자산 무상양도와 관련하여 과징금 부과 면제, 기타 선불카드 금융약관 보고의무 위반 등에 대해 과태료 3,470만원 부과를 건의하고, 조순옥 등 21명에 대해서는 과태료 부과 면제를 건의하는 내용

○ (위원) 안전검토소위원회에서 결론 낸 내용에 대해서 이견은 없음. 다만, 사후관리라든지 재발방지와 관련해서는 조금 더 철저적인 것들이 잘 준수될 수 있도록 시스템을 마련해야 된다는 필요성을 말씀드립니다. 굳이 이 말씀을 드리는 이유는 우리가 철저적인 내용에 대한 좀 더 면밀한 시스템을 만드는 것이 실질에 있어서 금융과 사업을 분리한 농협은행의 시스템에서, 지금 이 건에 대해서 한정해서 말씀드리는 것은 아니지만 경우에 따라서는 약간 공익 목적 기부 제도가 남용되거나 다른 동기에 의해 오용될 수 있다는 점을 염두에 두고 있어야 된다는 것을 지적하면서 향후 재발방지와 관련된 것들은 잘 챙겨봐야 되겠다는 말씀을 드립니다. 결국은 금감원이 실무 정리를 해서 금융위에 보고드려야 되는 내용이기 때문에 잘 챙겨서 보고드리도록 하겠음.

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제284호 안전과 관련하여, 농협은행에 대한 조치를 다음과 같이 안전검토소위원회 수정심의안대로 수정의결 하겠음. 은행권 청년창업재단은 2012년 은행권과 금융당국 간 협력 하에 출범한 재단으로, 업무담당자의 법령적용시기 등에 대한 업무미숙지로 이사회 의결 등 절차를 거치지 아니한 사실에 대하여 위반행위의 내용과 정도, 달성하려는 공익 목적, 공익의 침해정도와 금융회사의 불이익 등을 감안 시 원안에 따라 과징금을

부과하는 것은 과도한 측면이 있음. 이에 따라 과징금 부과를 면제하고, 농협은행이 재발방지를 위한 개선방안을 제출하도록 하는 안으로 수정의결 하겠음. 그 외에 나머지 조치안에 대해서는 원안대로 의결하겠음.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

- 의결안건 제285호 『(주)국민은행의 혁신금융서비스 관련 법령정비 기간 연장안』, 제286호 『신한카드(주)의 혁신금융서비스 관련 법령정비 기간 연장안』, 제287호 『(주)한국NFC의 혁신금융서비스 관련 법령정비 기간 연장안』을 일괄상정하여 금융위원회 금융규제샌드박스팀장이 내용을 설명함

※ 혁신금융서비스 관련 법령정비 기간을 6개월 연장하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

- 의결안건 제288호 『(주)○○○저축은행 등 2개 저축은행 대주주에 대한 주식처분명령안』을 상정하여 금융감독원 저축은행감독국장이 내용을 설명함

※ ○○○저축은행 등 2개 저축은행 대주주에 대해 주식처분을 명령하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제289호 『한국거래소에 대한 종합검사 결과 조치안』을  
상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 한국거래소 임직원의 금융투자상품 매매제한 위반에 대한  
제재조치를 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제290호 『OOOOOO(주)의 사업보고서 및 연결감사보고서  
등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원  
회계감리2국장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표 작성·공시한  
회사 및 회사관계자에 대하여 과징금 부과를 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제291호 『전기통신금융사기 방지대책협의회 규정  
일부개정규정안』을 상정하여 금융위원회 전자금융과장이  
내용을 설명함

※ 전기통신금융사기 방지대책협의회의 구성원을 현행화하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제292호 『금융규제 운영규정 일부개정령안』, 제293호 『금융위원회 행정지도 심의위원회 운영규정 일부개정훈령안』을 일괄상정하여 금융위원회 규제개혁법무담당관이 내용을 설명함

※ 심의위원회 민간위원 확대, 실태평가 기간 합리화, 금융행정지도 폐지 사유 공개 등 금융행정지도의 절차적 측면의 개선 사항을 규정에 반영하는 내용 및 금융규제 운영규정(총리훈령)을 개정함과 동시에, 동일한 사항이 규정된 금융위원회 행정지도 심의위원회 운영규정을 개정하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제294호 『금융위원회 비공개 안건의 비공개 기간 연장안』을 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함



### 3) 보고안전 심의

- ☐ 보고안전 제26호 『금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조에 따른 승인 후 초과소유요건 충족 여부 심사결과 보고』를 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 금산법상 초과소유요건 충족 여부의 심사 결과를 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

- ☐ 보고안전 제27호 『금융권 인허가·승인 심사중단제도 운영 실무지침개정안 보고』를 상정하여 금융위원회 금융정책과장이 내용을 설명함

※ 검사의 성격(일반검사, 현안검사)과 인허가의 성격(예비 인허가, 본 인허가)을 고려하여 중단여부를 판단할 수 있도록 「인허가 등 심사중단제도 실무지침」을 개정하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

- ☐ 보고안전 제28호 『삼성화재해상보험(주)의 조치명령 이행결과 보고』를 상정하여 금융감독원 손해보험검사국장이 내용을 설명함

※ 삼성화재의 조치명령('23년.3월)의 이행결과를 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

## 나. 폐회선언

위원장이 2023년도 금융위원회 제17차 회의의 폐회를 선언함.

(15시 13분 폐회)