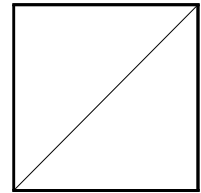


공 개



의안번호	제 60 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2021. 12. 22. (제 23 차)	

2021년 「금융규제 운영규정」 준수 실태평가 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2021. 12. 22.

1. 보고주문

‘21년도 금융위원회·금융감독원의 명시적 규제 및 비명시적 규제 등과 관련하여 「금융규제 운영규정」의 준수여부를 보고한다.

2. 보고이유

「금융규제 운영규정」 제20조제1항에 따르면, 금융위원회 기획조정관은 매년 12.31일까지 외부기관을 통해 금융위원회·금융감독원의 동 규정 준수여부에 대한 실태평가를 실시하고 그 평가결과를 금융위원회에 보고하게 되어 있는바, '21.10월 기준으로 실태평가를 실시하고 그 결과를 금융위원회에 보고하려는 것임

3. 주요골자

「금융규제 운영규정」의 준수도는 전반적으로 높은 편이나, 법령 등 개정안 마련 시에 명시적 규제의 원칙을 준수하기 위해 검토한 사항을 자체규제심사위원회 안전 등 심의·의결사항에 명확하게 반영할 필요가 있음

4. 참고사항

- ☐ 평가대상 명시적 금융규제 목록 : <붙임1>
- ☐ 금융행정지도 현황 : <붙임2>
- ☐ 평가대상 감독행정작용 목록 : <붙임3>
- ☐ 관련 조문 : <붙임4>

※ 2021년도 제23차 금융위 안전소위('21.12.17.) 보고필

1 추진 개요

- [근거] 「금융규제 운영규정」 제20조에 따라 매년 외부기관을 통해 동 규정의 준수여부 평가 및 금융규제 관련 개선·보완 추진
- [경과] “「금융규제 운영규정」 준수여부 실태평가” 용역 실시
 - 용역기간 및 수행기관 : '21.10.15. ~ '21.12.15.
 - 수행기관 : 한국행정연구원
 - 실태평가 주요내용
 - 명시적 금융규제*, 금융행정지도, 감독행정작용의 원칙 및 절차 준수 여부
 - * 법령 등(법률·대통령령·총리령, 그 위임을 받은 고시 등)에서 정하는 금융규제
 - 옴부즈만, 금융현장점검반 등 금융규제 상시개선체계 운영실태
 - * 「금융규제 운영규정」상 점검항목

구분	점검항목	
명시적 금융규제	명시적 금융규제의 원칙 (제4조)	원칙허용·사후규제 원칙(제②항 1호)
		네거티브 원칙(제②항 2호)
		동일기능-동일규제 원칙(제②항 3호)
		금융회사 역량에 따른 차등규제(제②항 4호)
		국제기준 정합성(제②항 5호)
	절차 (제5조~제6조)	의견청취 및 자체규제심사 절차 준수 여부
금융행정지도	금융행정지도의 원칙 (제7조)	금융회사 내규 반영요구 금지(제③항)
		불이익 조치 금지(제④항)
		내부경영사항(인사·금융상품 등의 가격·배당) 개입 금지(제⑤항 및 제⑥항)
	절차 (제8조~제13조)	의견청취 및 등록·공개(제9조 및 제12조)
		(금융위) 금융행정지도심의위원회(제9조의2) (금감원) 금융위 사전보고, 금감원 심의위원회(제10조 및 제11조)
감독행정작용	원칙 (제16조)	금융행정지도와 동일
	절차 (제16조)	금융위 소관과 사전통보 및 등록·공개
금융규제 상시개선체계	옴부즈만(제18조) 및 현장점검반(제19조) 활동	

- [대상] '21년 1.1. ~ 10.22일 중 제·개정된 명시적 금융규제*, 금융행정지도, 감독행정작용 및 상시개선체계('21.10월 기준)
- * 자체규제심사위원회 상정된 안건 기준

구분	금융위	금감원	계
명시적 금융규제	97건	4건	101건 [붙임1]
금융행정지도	15건	24건	39건 [붙임2]
감독행정작용	-	6건	6건 [붙임3]
금융규제 상시개선체계	옴부즈만회의(3회 개최), 금융현장소통반 활동(30회)		

2 평가 결과

☐ **[총평]** 전반적으로 절차 규정 준수도는 높으나, 명시적 규제의 원칙 적용 검토내용을 규제영향분석서에 충실하게 기술 할 필요

☐ 주요 항목별 평가결과

가. 명시적 금융규제 관련

- ① **(원칙 준수여부)** 금융위·금감원 소관 명시적 금융규제 101건 모두 원칙을 적절히 준수
 - 다만, 원칙 준수여부에 대한 판단이 심의안건에 명확히 드러나지 않아, 고려사항을 충실히 안건에 반영할 필요
- ② **(절차 준수여부)** 금융위·금감원 소관 명시적 금융규제 101건 모두 의견청취 및 자체규제 심사 실시 준수

나. 금융행정지도 관련

- ① **(원칙 준수여부)** 금융위·금감원 소관 금융행정지도 39건 모두 원칙 준수
 - 내규반영요구금지, 불이익금지, 인사개입금지, 가격·배당 개입 금지 등 행정지도의 내용적 기준 모두 준수
- ② **(절차 준수여부)** 금융위·금감원 소관 금융행정지도 39건 모두 의견청취 및 기타절차 준수
 - 운영규정 제9조에서 규정한 20일 이상의 의견청취 절차를 충실히 이행
 - 금융위 소관 행정지도 15건 모두 내부심의위원회 심의 절차 준수
 - 금감원 소관 행정지도 24건 모두 금융위 사전보고 및 내부심의위원회 심의 절차 준수

③ (필요성 및 효과성 평가*) 주요 금융행정지도(「가계대출에 대한 리스크 관리기준(2019-005)」)에 대한 필요성 및 효과성 평가를 실시

* 「금융규제 운영규정」 제20조 제2항(‘19.1.30. 시행)에 따라 기획조정관은 실태평가시 주요 금융행정지도를 선정하여 그 필요성 및 효과를 검토하고 이를 금융위에 보고

<가계대출에 대한 리스크 관리기준>

- (주요내용) ① 고액 신용대출을 받은 고소득 가계차주에 대한 차주단위 DSR적용, ② 비주담대 담보인정비율(LTV)을 70% 이내로 적용, ③ 차주단위 DSR확대 등의 기준을 마련
- (추진경과) ‘19년 「주택담보대출에 대한 리스크 관리기준」을 마련하였고, ‘20년 일부 개정하여 연장 시행, ‘21.4월 “가계부채 관리방안” 대책 이후 「가계대출에 대한 리스크 관리기준」으로 명칭 변경 시행 중

- 코로나19 이후 신용대출 등 가계대출이 급증하는 상황에서 잠재적 금융불안을 해소하기 위해 행정지도의 필요성이 인정되고,
- 행정지도 시행 후 일시적으로 가계부채가 감소하는 경향을 보이고 있으므로, 가계부채가 안정적인 수준에서 유지될 수 있도록 지속적인 총량관리가 필요함

다. 감독행정작용 관련

① (원칙 준수여부) 6건 모두 감독행정작용 원칙 준수

- 행정지도의 원칙을 준용토록 하고 있는 바, 해당 원칙을 모두 준수

② (절차 준수여부) 6건 모두 감독행정작용 절차 준수

- 6건 모두 시행 전 금융위 사전통보 등 관련 절차 준수

라. 상시개선체계 관련

① (옴부즈만) 전문성·독립성을 가진 외부 옴부즈만을 위촉하여 금융규제 상시 점검·정비 및 현장수요 중심의 규제개선 체계 구축

- 각 업권별 민간 전문가로 제3기 금융위 옴부즈만을 구성하여 (‘20.3.30.), 금융소비자 중심의 현장소통을 지속하여 국민체감형 금융혁신 과제 발굴 추진

※ 총 36건의 건의과제를 심의하여, 이 중 18건을 수용토록 유도

※ (주요 개선사례) 디지털 기술을 활용한 대면 설계사의 비대면 영업방식 허용, 투자자의 투자성향정보 조회 DB화 추진 등

② (금융현장소통반) 금융위·금감원 합동으로 현장의 목소리를 청취하여, 금융현장 중심의 규제개혁 추진체계를 구축

- 총 196건의 금융현장의 애로사항 등을 청취하여, 이 중 80건을 현장조치하고 116건을 건의과제로 발굴

※ (주요 개선사례) 오픈뱅킹 전자금융사고 관련 제도 수립 및 품질 검증 강화, 결제대금 현금화 불법광고 근절 노력 및 소비자 주의 안내 등

③ (교육) 금융위·금감원은 '21년 중 금융규제 운영규정의 준수를 위한 교육을 실시*

* 「금융규제 운영규정」제21조에 의해 매년 1회 이상 교육 의무화

- 금융위는 신규직원 등 총 42명에 대한 교육을 실시하였으며, 금감원은 개별 연수과정에서 총 799명에 대해 관련 교육 실시

3 향후계획

◆ 평가결과 중 미흡한 부분을 보완하여 「금융규제 운영규정」의 준수 관행 정착 ⇒ 금융규제 혁신의 착실한 뒷받침으로 투명성 제고

□ 규제영향 분석서 검토 시 '규제원칙 검토' 강화

- 규제개혁법무담당관의 1차 점검을 철저히 이행하고, 「금융규제 운영규정」에 따른 체크리스트 확인을 통해 규제원칙* 준수 검토

* 사후적 규제, 네거티브 규제, 동일기능-동일규제 규제, 금융회사 역량에 따른 차등, 국제적 기준 적합성, 규제 일몰설정

- '22년 「금융규제 운영규정」 교육 시 동 평가결과 공유 및 우수사례 제시, 미흡사항 개선·보완 요청

붙임1
평가대상 명시적 금융규제 목록

연번	신설·강화 법령명·규제사무명	구분	의견청취	규제영향 분석서 공개
① 금융위원회 소관				
1	소비자신용관련업자의 허가 및 등록요건 등	법률	○	○
2	소비자신용관련업자의 업무범위 및 업무준칙	법률	○	○
3	연체채권에 대한 주요 처분 전 의무적 채무조정 절차 및 연체이자제한	법률	○	○
4	개인채권의 양도절차 및 원채권자의 책임 강화	법률	○	○
5	채권추심의 절차 및 방법, 위탁의 제한	법률	○	○
6	개인채무자에 대한 채무조정 요청기회 부여 의무화 및 개인채권의 소멸시효	법률	○	○
7	채무조정교섭업자의 영업행위 규제	법률	○	○
8	제재 및 손해배상책임의 강화	법률	○	○
9	기타 일회성금융거래의 기준 강화	시행령	○	○
10	가상자산사업자에 대한 자금세탁방지 의무 부과	시행령	○	○
11	가상자산사업자에 대한 행정제재처분	시행령	○	○
12	유동화거래 이해상충방지를 위한 위험보유규제 도입	법률	○	○
13	유상증자 참여가 제한되는 공매도 시기	시행령	○	○
14	대차거래정보 보관	시행령	○	○
15	등록요건·절차, 내부통제기준 및 광고 심의	고시 등	○	○
16	영업 시 준수사항	고시 등	○	○
17	금융소비자보호 실태평가	고시 등	○	○
18	새로운 소비자 권리	고시 등	○	○

19	대부업자 및 여신금융기관의 법정 최고금리 인하	시행령	○	○
20	펀드간 거래 요건 강화	고시 등	○	○
21	사모운용사의 건전성 및 사모펀드 투자자 보호를 위한 규제 강화	고시 등	○	○
22	펀드 관련 공시, 보고 강화	고시 등	○	○
23	가상자산사업자의 신고 불수리 예외사유	고시 등	○	○
24	결제대행업체 및 하위 정기결제 사업자에 대해 공정한 거래조건 준수 및 고지	시행령	○	○
25	실손의료보험 제도개선	고시 등	○	○
26	신용공여 한도의 계산방식 신설	고시 등	○	○
27	공매도 한 자의 유상증자 참여 예외적 허용	고시 등	○	○
28	대차거래정보 보관방법	고시 등	○	○
29	금융체계상 중요한 금융기관의 자체정상화 계획 작성·제출	시행령	○	○
30	일시정지의 기간 구체화	시행령	○	○
31	소액단기전문보험회사의 세부기준 신설	시행령	○	○
32	책임준비금의 적정성에 대한 외부검증 기준 마련	시행령	○	○
33	PF대출 대손충당금 적립기준 개선	고시 등	○	○
34	대손충당금 적립기준 관련 내부통제 강화	고시 등	○	○
35	위기상황분석 제도 도입	고시 등	○	○
36	경영실태평가 실시 확대	고시 등	○	○
37	선거운동방법에 관한 세부사항을 신설	시행규칙	○	○
38	금융투자업자의 정보교류차단 관련 필요사항 규정	시행령	○	○
39	소액단기전문보험회사 보험기간	고시 등	○	○
40	책임준비금의 적정성 검증	고시 등	○	○

41	보험회사 소송현황 공시	고시 등	○	○
42	금융복합기업집단의 지정, 해제, 자료제출 요구 등	시행령	○	○
43	내부통제기준 및 내부통제체계	시행령	○	○
44	위험관리기준, 위험관리체계 및 위험 관리실태평가	시행령	○	○
45	자본적정성 기준, 인허가 등의 심사 시 고려사항	시행령	○	○
46	보고 및 공시	시행령	○	○
47	경영개선계획의 제출 이행 등	시행령	○	○
48	이사회 승인이 필요한 내부거래의 기준	시행령	○	○
49	행정처분	시행령	○	○
50	공모주 중복청약 확인의무 부과 및 중복배정 규제	시행령	○	○
51	종합금융투자사업자의 해외 현지법인에 대한 신용공여 기준	시행령	○	○
52	공모주 중복청약 확인의무 이행에 따른 개인정보 취급 근거 마련	시행령	○	○
53	금융체계상 중요한 금융기관의 자체정상화계획 작성·제출	고시 등	○	○
54	금융체계상 중요한 금융기관의 자체정상화계획 작성·제출	고시 등	○	○
55	해산합병 등에 대한 인가의 심사 기준 정비	시행령	○	○
56	금융복합기업집단 해제 유예 등	고시 등	○	○
57	금융복합기업집단 내부통제	고시 등	○	○
58	금융복합기업집단 위험관리	고시 등	○	○
59	금융복합기업집단 자본적정성 기준	고시 등	○	○
60	보고 및 공시	고시 등	○	○
61	금융복합기업집단 위험 관리실태 평가	고시 등	○	○
62	경영개선계획 제출 등	고시 등	○	○

63	인허가 등의 심사 시 고려사항	고시 등	○	○
64	보증연계투자의 방식	시행령	○	○
65	공인회계사시험 응시자의 자격요건	시행령	○	○
66	대부중개수수료 상한 하향 조정	시행령	○	○
67	경영건전성 기준 신설 등 상호금융업권 건전성 강화	시행령	○	○
68	금융기관 감독분담금 산정방법 등의 변경	고시 등	○	○
69	수검기관의 분담금 납부에 관하여 필요한 사항	시행령	○	○
70	농협조합에 대한 금융기관보험대리점 영업규제 특례기간을 연장	시행령	○	○
71	전화를 이용한 보험 모집시 음성녹음 이외의 방법으로 증거자료 확보·유지할 수 있도록 관련 절차 및 방법을 확대	고시 등	○	○
72	본인신용정보관리회사의 행위규칙 신설	고시 등	○	○
73	건전한 시장질서 확립 및 투자자 보호를 위한 사모펀드 운용규제 강화	시행령	○	○
74	사모펀드 투자자 보호수준 강화	시행령	○	○
75	사모펀드 등의 건전한 운용을 위한 관리·감독 강화	시행령	○	○
76	수탁사의 자산 대사 기준일 설정	시행규칙	○	○
77	전환사채 발행 및 공시 등에 관한 규제 강화	고시 등	○	○
78	가상자산사업자의 조치	시행령	○	○
79	비카드 여전사의 자기자본 대비 총자산 한도 강화	고시 등	○	○
80	선임계리사 제도개선	시행규칙	○	○
81	선임계리사 제도개선	시행령	○	○
82	경영건전성 기준 신설 등 상호금융업권 건전성 강화	고시 등	○	○
83	결제대행업체의 준수 의무 강화	고시 등	○	○

84	건전한 시장질서 확립 및 투자자 보호를 위한 사모펀드 운용규제 강화	고시 등	○	○
85	사모펀드 투자자 보호수준 강화	고시 등	○	○
86	사모펀드 등의 건전한 운용을 위한 관리·감독 강화	고시 등	○	○
87	소규모펀드 정리 활성화 및 소규모펀드 발생 억제를 위한 모범규준 법규화	시행령	○	○
88	자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도 법규화	시행령	○	○
89	종류형 집합투자기구 설명의무 강화	시행령	○	○
90	자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도 법규화	고시 등	○	○
91	소규모펀드 정리 활성화 및 소규모펀드 발생 억제를 위한 모범규준 법규화	고시 등	○	○
92	건전한 시장질서 확립 및 투자자 보호를 위한 사모펀드 운용규제 강화	고시 등	○	○
93	사모펀드 투자자 보호수준 강화	고시 등	○	○
94	사모펀드 등의 건전한 운용을 위한 관리·감독 강화	고시 등	○	○
95	파생상품 관련 내부통제기준 및 유동성비율	고시 등	○	○
96	영구채 등 발행시 주요사항 보고서 제출의무 신설	시행령	○	○
97	단기금융회사의 건전한 재무상태와 사회적 신용요건 추가	시행령	○	○

② 금융감독원 소관

1	제3의료기관을 통한 자문의뢰 절차 등에 대한 설명 의무화	시행세칙	○	○
2	의료자문 관련 보험협회 비교공시 근거 마련	시행세칙	○	○
3	감독규정 개정안에서 위임한 조합의 여신심사기준 마련	시행세칙	○	○
4	신협 후순위차입금 보완자본 개선	시행세칙	○	○

연번	행정지도명	유효기간	의견 청취	원칙 준수
① 금융위원회 소관				
1	소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범기준	2022-02-04	○	○
2	투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범기준	2022-02-25	○	○
3	바젤기준 거액 익스포저 한도관리 기준	2022-03-30	○	○
4	금융그룹의 감독에 관한 모범기준	2022-04-30	○	○
5	자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도	2022-05-09	○	○
6	공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도	2022-06-30	○	○
7	가계대출에 관한 리스크 관리기준	2022-06-30	○	○
8	투자자 적합성평가 관련 행정지도	2022-06-30	○	○
9	가상자산 관련 자금세탁방지 가이드라인	2021-12-31	○	○
10	전문투자형 사모펀드의 금전 대여업무 가이드라인	2021-12-31	○	○
11	비시장성 자산 투자비중이 높은 개방형 펀드 설정 제한 관련 행정지도	2021-12-31	○	○
12	사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도	2021-12-31	○	○
13	종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도	2022-08-11	○	○
14	겸영신탁회사의 토지신탁 취급 제한	2022-09-06	○	○
15	금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인	2022-10-07	○	○

② 금융감독원 소관

1	「가계부채관리방안('16.8.25)」 시행을 위한 '상호금융 비주택부동산 담보대출 LTV 기준' 세부 추진방안 행정지도 유효기간 연장	2021-10-30	○	○
2	보험사기 예방 모범규준 유효기간 연장	2021-10-31	○	○
3	건강증진형 보험상품 개발·판매 가이드라인	2021-12-07	○	○
4	상호금융권 금리인하요구권 운영 관련 유의사항	2021-12-10	○	○
5	자산유동화증권 발행인 등에 증권 발행정보 제공 협조요청	2021-12-31	○	○
6	보험상품 특별약관 판매 및 관리 모범규준	2021-12-31	○	○
7	파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진단표 시행 방안	2022-01-01	○	○
8	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 관련 행정지도	2022-03-01	○	○
9	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 관련 행정지도 유효기간 연장	2022-03-01	○	○
10	불법금융행위 예방을 위한 범금융권 공동홍보 협조요청	2022-03-16	○	○
11	은행의 재산상 이익제공에 대한 내부통제 가이드라인	2022-03-22	○	○
12	가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선 촉진 세부 추진방안	2022-04-03	○	○
13	「가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안」행정지도 존속기한 연장 통보	2022-04-03	○	○
14	상호금융권「가계부채 구조개선 촉진」관련 행정지도 변경 및 연장 통보	2022-04-03	○	○
15	채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인	2022-04-23	○	○
16	「금융그룹 공시 세부사항」	2022-04-30	○	○
17	「금융그룹감독 보고서식」	2022-04-30	○	○
18	상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 행정지도	2022-05-03	○	○
19	상호금융권 거액여신 한도관리 방안	2022-05-23	○	○
20	CD시장 활성화를 위한 협조 요청	2022-08-20	○	○
21	RP거래 최소증거금률 가이드라인	2022-08-31	○	○
22	비청산 장외파생상품거래 증거금 교환 제도에 대한 가이드라인	2022-08-31	○	○
23	전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인	2022-09-27	○	○
24	차액결제계약(CFD) 증거금률 최저한도 시행	2022-09-30	○	○

붙임3**평가대상 감독행정작용 목록**

연번	감독행정작용명	시행일	원칙 준수	금융위 사전통보
1	간편심사보험 및 비통계요율 운영시 유의사항 안내	2021-01-28	○	○
2	간편심사보험 보험금 지급시 유의사항 안내	2021-01-28	○	○
3	간편심사보험 보험금 지급 관련 유의사항 안내	2021-02-10	○	○
4	보증비용 산정 관련 유의사항 안내	2021-02-10	○	○
5	백내장 수술 유의사항 안내	2021-06-02	○	○
6	집합투자기구의 총액인수수수수료 회계처리 관련 유의사항 안내	2021-06-24	○	○

제20조(실태평가) ① 금융위원회 기획조정관은 매년 12월 31일까지 외부기관에게 금융위원회 및 금융감독원이 이 훈령을 지키는지 여부 및 금융유관기관의 금융규제 운영의 실태를 평가하도록 하고, 그 평가 결과를 금융위원회에 보고하여야 한다.

② 금융위원회 기획조정관은 제1항에 따른 실태평가를 실시할 때 주요한 금융 행정지도를 선정하여 해당 금융행정지도의 필요성 및 효과성을 검토한 결과를 금융위원회에 함께 보고하여야 한다.

③ 금융위원회는 제1항에 따라 보고된 평가 결과는 지체 없이 금융규제민원포털을 통하여 공개하여야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위하여 필요한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 아니할 수 있다.

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회
소관부서	규제개혁법무담당관실
연 락 처	02-2100-2802