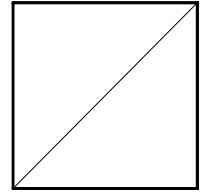


공 개



의안번호	제 52 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 3. 2. (제 4 차)	

금융기관검사및제재에관한규정
일부개정고시안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 3. 2.

1. 의결주문

「금융기관검사및제재에관한규정 일부개정고시안」을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

수검자의 예측가능성 제고 등을 위해, 금융감독원이 발표한 「검사·제재 혁신 방안」에 따른 규정개정 건의사항 및 그간의 규정개정 수요를 반영하고자 함

3. 주요골자

가. 금융업관련법 추가(안 제3조)

- 최근 제정법인 「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」, 「금융거래 지표의 관리에 관한 법률」 및 「인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법」을 추가(안 제3조)

나. “종합·부문검사”를 “정기·수시검사”로 변경(안 제3조, 제8조, 제8조의2, 제13조)

- 「검사·제재 혁신방안」(22.1.27일 발표)의 일환으로, 금융감독원이 실시하는 검사의 종류를 기존 “종합검사 및 부문검사”에서, “정기검사 및 수시검사”로 변경

다. 임원 제재 경합가중 요건 변경(안 제24조의2)

- 임원 제재가 경합가중되는 동일 검사 내 위법·부당행위의 건수를 기존 2건에서 3건으로 개정(안 제24조의2)

라. 금융감독원장의 수사당국에의 고발·통보 요건 명확화(안 제29조)

- 금융감독원장이 임직원 위법·부당행위에 대해 수사당국에의 고발 및 통보가능 요건을 “금융관련법규상 벌칙, 과징금 또는 과태료의 적용을 받거나 「특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률」 위반 혐의가 있다고 인정되는 경우”로 명확화

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 규제개혁위원회 합의완료(규제 미포함)

라. 기타 : 일부개정고시안 : <별지>, 신·구조문대비표 : <별첨>
규정변경예고(2022.1.28.~2022.2.17.) 결과, 특기할 사항 없음
2022년도 제4차 금융위 안전소위('22.2.24.) 심의필

금융기관검사및제재에관한규정 일부개정고시안

금융기관검사및제재에관한규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3조제1호의 "금융업관련법"에 「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」, 「금융거래 지표의 관리에 관한 법률」 및 「인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법」을 추가한다.

제3조제3호 중 “"종합검사"라 함은 금융기관의 업무전반 및 재산상황에 대하여 종합적으로”를 “"정기검사"라 함은 금융기관의 규모, 시장에 미치는 영향력 등을 감안하여 일정 주기에 따라 정기적으로”으로 하고, 같은 조 제4호 중 “"부문 검사"라 함은 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 금융감독정책상의 필요에 의하여 금융기관의 특정부문에 대하여”를 “"수시검사"라 함은 금융사고예방, 금융질서 확립, 기타 금융감독정책상의 필요에 따라 수시로”로 한다.

제8조제3항 중 “종합검사와 부문검사”를 “정기검사와 수시검사”로 한다.

제8조의2 각 호 외의 부분 본문 중 “종합검사”를 “정기검사”로 한다.

제13조제1항 단서 중 “금융기관의 특정부문에 대하여 실시한 부문검사로서 현지 조치사항”을 “현지조치사항”으로 한다.

제24조의2제1항 중 “2개”를 “3개(제18조제1항제5호의 제재가 포함되는 경우에는 4개)”로 한다.

제29조제1항 중 “금융업관련법상 벌칙, 과징금 또는 과태료의 적용을 받게 되는 경우에는”을 “금융관련법규상 벌칙, 과징금 또는 과태료의 적용을 받거나 「특정 경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률」 위반 혐의가 있다고 인정되는 경우에는”으로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(다른 법령의 개정) 「상호금융업감독규정」의 일부를 다음과 같이 개정한다.

제8조제3항 및 제20조의3제3항 중 "종합검사"를 "검사"로 한다.

신·구조문대비표

현행	개정안
제3조(정의) (생략)	제3조(정의) (현행과 같음)
1. "금융업관련법"이라 함은 다음 각목의 법률을 말한다. 가.~조. (생략)	1. ----- -----. 가.~조. (현행과 같음)
<신설>	초. 금융복합기업집단의 감독에 관한 법률 코. 금융거래지표의 관리에 관한 법률 토. 인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법
2. (생략)	2. (현행과 같음)
3. " <u>종합검사</u> "라 함은 금융기관의 업무전반 및 재산상황에 대하여 <u>종합적으로</u> 실시하는 검사를 말한다.	3. " <u>정기검사</u> "라 함은 금융기관의 규모, 시장에 미치는 영향력 등을 감안하여 일정 주기에 <u>따라 정기적으로</u> -----.
4. " <u>부문검사</u> "라 함은 금융사고 예방, 금융질서확립, 기타 금융 감독정책상의 필요에 <u>의하여</u> <u>금융기관의 특정부문에 대하여</u> 실시하는 검사를 말한다.	4. " <u>수시검사</u> "라 ----- ----- ----- <u>따라</u> <u>수시로</u> ----- -----.
5.~20. (생략)	5.~20. (현행과 같음)
제8조(검사실시) ①~② (생략)	제8조(검사실시) ①~② (현행과 같음)
③ 검사의 종류는 <u>종합검사와</u> <u>부문검사</u> 로 구분하고, 검사의 실시는 현장검사 또는 서면검사의 방법으로 행한다.	③ ----- <u>정기검사와</u> <u>수시검사</u> ----- ----- -----.

제29조(금융기관·임직원 제재시의
병과 등) ① 감독원장은 금융기관
또는 그 임직원의 위법·부당
행위가 금융업관련법상 벌칙,

제29조(금융기관·임직원 제재시의
병과 등) ① -----

----- 금융관련법규상 벌칙,

과징금 또는 과태료의 적용을 받게 되는 경우에는 제17조 내지 제19조의 규정에 의한 제재와 동시에 감독원장이 미리 정한 기준 및 절차에 따라 수사당국에 그 내용을 고발하거나 통보할 수 있으며, 제20조의 규정에 의한 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의할 수 있다.

<신 설>

과징금 또는 과태료의 적용을 받거나 「특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률」 위반 혐의가 있다고 인정되는 경우에는---

-----.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(다른 규정의 개정) 「상호금융업 감독규정」의 일부를 다음과 같이 개정한다.

제8조제3항 및 제20조의3제3항 중 "종합검사"를 "검사"로 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	감독총괄국
연 락 처	02-2100-2833	02-3145-8011