

공 개



의안번호	제 49 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 3. 2. (제 4 차)	

## 금융규제 운영규정 일부개정령안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 3. 2.

## 1. 의결주문

금융규제 운영규정 일부개정령안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

금융위원회의 옴부즈만 및 법령해석 제도가 효율적으로 운영될 수 있도록 하기 위해 기존 “금융규제민원포털”을 “정보처리시스템”으로 용어를 정비하고, 금융위원회 등에 옴부즈만으로 신고된 사항이 금융위원회에 법령 해석으로 요청되었거나 그 결과가 회신된 사항인 경우에는 신고를 접수한 금융위원회 등이 종결처리를 할 수 있도록 하는 등 현행 제도의 운영상 나타난 일부 미비점을 개선·보완하려는 것임

## 3. 주요내용

가. 금융규제 업무포털명 정비 (안 제6조,제9조,제12조,제17조,제18조,제20조)

기존 “금융규제민원포털”에서 “정보처리시스템”으로 변경하여 민원인 입장에서 ‘민원창구로 혼선·혼동’을 방지하고, 정보공개 및 업무처리 성격에 맞춰 명확히 함

나. 옴부즈만 종결처리 근거조항 신설 (안 제18조제3항)

옴부즈만 신고건에 대하여 “법령해석 요청건을 접수하였거나 회신 후 1년이 경과하지 않았을 때”에는 그 사유를 밝히고, 종결처리 할 수 있는 단서를 추가하여 반복·중복접수로 인한 행정적 낭비를 줄이기 위함

#### 4. 주요토의과제

없 음

#### 5. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 규제개혁위원회 협의 완료(규제심사 비대상)

라. 2022년도 제4차 금융위 안전소위('22.2.24.) 심의필

마. 기 타 : 1) 신·구조문대비표

2) 행정예고('22.2.4.~2.23.) 결과, 특기할 사항 없음

## 금융규제 운영규정 일부개정령안

금융규제 운영규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조제2호아목을 삭제한다.

제6조제4항 본문을 다음과 같이 한다.

금융위원회 규제개혁법무담당관은 제3항에 따른 검토 결과 및 관련 논의 결과를 구체적으로 적은 자체규제심사 의견서를 금융위원회와 금융감독원이 공동으로 구축·운영하는 정보처리시스템(이하 “정보처리시스템”이라 한다)을 통해 지체 없이 공개해야 한다.

제6조제4항 단서 중 “위하여 필요한 경우로서”를 “위해 필요하다고”로, “아니할 수 있다”를 “않을 수 있다”로 한다.

제9조 각 호 외의 부분 본문 중 “금융규제민원포털을 통하여 공고하고 의견청취를 하여야”를 “정보처리시스템을 통해 공고하고 의견을 청취해야”로 한다.

제12조제2항을 다음과 같이 하고, 같은 조 제3항을 삭제한다.

② 금융위원회 및 금융감독원은 제1항에 따른 관리번호를 부여한 금융행정지도의 내용을 정보처리시스템을 통해 공개해야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위해 필요하다고 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 않을 수 있다.

제13조제2항제2호 중 “제11조제3항”을 “제11조제4항”으로 한다.

제17조제1항 중 “금융규제민원포털 등을 통하여 공개하여야”를 “정보처리시스템 등을 통해 공개해야”로 하고, 같은 조 제2항 중 “금융규제민원포털”을 “정보처리

시스템”으로, “공개하여야”를 “공개해야”로 한다.

제18조제4항부터 제8항까지를 각각 제5항부터 제9항까지로 하고, 같은 조에 제4항을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제5항(종전의 제4항)을 다음과 같이 하고, 같은 조 제8항(종전의 제7항) 본문 중 “금융규제민원포털을 통하여 공개하여야”를 “정보처리시스템을 통해 공개해야”로 하며, 같은 조 제9항(종전의 제8항) 중 “제7항까지에 규정된”을 “제8항까지에서 규정한”으로, “정한다”를 “정하여 고시한다”로 한다.

④ 금융위원회, 금융감독원, 신고 접수기관은 제3항 전단에 따라 신고된 사항이 금융위원회에 법령해석으로 요청되거나 그 결과를 회신한 날부터 1년이 지나지 않은 사항인 경우 해당 신고를 한 금융회사등, 그 밖의 이해관계인(이하 “신고인”이라 한다)에게 그 사유를 밝힌 후 종결처리할 수 있다.

⑤ 신고 접수기관과 옴부즈만은 신고인의 인적사항, 신고 사실 및 그 밖의 관련 정보 등을 신고인의 동의 없이 공표하거나 다른 사람에게 누설해서는 안 된다.

제20조제3항 중 “금융규제민원포털 등을 통하여 공개하여야”를 “정보처리시스템 등을 통해 공개해야”로 한다.

## 부 칙

이 훈령은 발령한 날부터 시행한다.

## 신 · 구조문대비표

현	행	개	정	안
제2조(정의) 이 훈령에서 사용하 는 용어의 뜻은 다음 각 호와 같다.		제2조(정의) ----- -----.		
1. (생 략)		1. (현행과 같음)		
2. “금융유관기관” 이란 다음 각 목의 법인·단체 또는 그 기관을 말한다.		2. ----- ----- --.		
가. ~ 사. (생 략)		가. ~ 사. (현행과 같음)		
아. 「기술신용보증기금법」 에 따른 기술신용보증기금		<삭 제>		
자. ~ 파. (생 략)		자. ~ 파. (현행과 같음)		
3. ~ 5. (생 략)		3. ~ 5. (현행과 같음)		
제6조(자체규제심사위원회) ①		제6조(자체규제심사위원회) ①		
~ ③ (생 략)		~ ③ (현행과 같음)		
④ <u>금융위원회 규제개혁법무담</u> <u>당관은 제3항에 따른 검토 결과</u> <u>를 포함한 자체규제심사위원회</u> <u>논의 결과를 자체규제심사 의견</u> <u>서에 구체적으로 기재하여 지체</u> <u>없이 금융규제민원포털(금융위</u> <u>원회와 금융감독원이 금융규제</u> <u>에 관한 정보를 제공하기 위하</u> <u>여 공동으로 구축하여 운영하는</u> <u>정보처리시스템을 말한다. 이</u>		④ <u>금융위원회 규제개혁법무담</u> <u>당관은 제3항에 따른 검토 결과</u> <u>및 관련 논의 결과를 구체적으</u> <u>로 적은 자체규제심사 의견서를</u> <u>금융위원회와 금융감독원이 공</u> <u>동으로 구축·운영하는 정보처</u> <u>리시스템(이하 “정보처리시스</u> <u>템”이라 한다)을 통해 지체 없</u> <u>이 공개해야 한다. -----</u> -----		

하 같다)을 통하여 공개하여야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위하여 필요한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 아니할 수 있다.

⑤ (생략)

제9조(의견청취) 금융위원회 및 금융감독원은 새로 금융행정지도를 하려는 경우 또는 기존의 금융행정지도의 내용을 변경하거나 그 유효기간의 연장을 하려는 경우 그 내용을 20일 이상 금융규제민원포털을 통하여 공고하고 의견청취를 하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 담당 부서는 금융위원회 규제개혁법무담당관(금융감독원의 경우 이와 비슷한 기능을 하는 부서를 말한다)과 협의하여 공고 및 의견청취를 생략하거나 그 기간을 단축할 수 있다.

1. · 2. (생략)

제12조(등록 및 공개) ① (생략)

-----  
----- 위해 필요하  
다고 -----  
-----  
----- 않을 수 있다.

⑤ (현행과 같음)

제9조(의견청취) -----  
-----  
-----  
-----  
----- 정보처리시스템을 통  
해 공고하고 의견을 청취해야 -  
----- . -----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
----- .

1. · 2. (현행과 같음)

제12조(등록 및 공개) ① (현행과 같음)

② 금융위원회 및 금융감독원은 제1항에 따라 관리번호를 부여한 금융행정지도를 금융규제민원포털을 통하여 등록하여야 한다.

③ 제2항에 따라 등록된 금융행정지도의 내용은 공개되어야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위하여 필요한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 아니할 수 있다.

제13조(금융행정지도의 유효기간)

① (생략)

② 제1항에 따른 유효기간은 금융행정지도의 목적을 달성하기 위하여 필요한 최소한의 기간으로 설정하되, 다음 각 호의 구분에 따른 기간을 초과할 수 없다. 유효기간을 연장하는 경우에도 또한 같다.

② 금융위원회 및 금융감독원은 제1항에 따른 관리번호를 부여한 금융행정지도의 내용을 정보처리시스템을 통해 공개해야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위해 필요하다고 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 않을 수 있다.

<삭제>

① (현행과 같음)

② -----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----.



<p>1. (생략)</p> <p>2. <u>제11조제3항에</u> 따른 절차를 거쳐 한 금융행정지도: 6개월</p> <p>3. ~ 4. (생략)</p> <p>③ ~ ⑤ (생략)</p> <p>제17조(자체규제심사위원회의 점검 등) ① 금융위원회는 「행정규제기본법」 제19조제1항에 따라 선정한 정비 대상 금융규제를 <u>금융규제민원포털 등을 통하여 공개하여야 한다.</u></p> <p>② 자체규제심사위원회는 제1항에 따라 공개된 금융규제의 정비 여부 등의 상황을 매년 점검하고, <u>금융규제민원포털 등을 통하여 그 결과를 공개하여야 한다.</u></p> <p>제18조(옴부즈만) ① ~ ③ (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. <u>제11조제4항에</u> -----</p> <p>-----</p> <p>3. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>③ ~ ⑤ (현행과 같음)</p> <p>제17조(자체규제심사위원회의 점검 등) ① -----</p> <p>-----</p> <p>----- <u>정보처리시스템을 통해 공개해야</u> -----</p> <p>-----.</p> <p>② -----</p> <p>-----</p> <p>----- <u>정보처리시스템</u> -----</p> <p>----- <u>공개해야</u> -----.</p> <p>제18조(옴부즈만) ① ~ ③ (현행과 같음)</p> <p>④ <u>금융위원회, 금융감독원, 신고 접수기관은 제3항 전단에 따라 신고된 사항이 금융위원회에 법령해석으로 요청되거나 그 결과를 회신한 날부터 1년이 지나지 않은 사항인 경우 해당 신고</u></p>
--	---

④ 제3항에 따라 신고 사실 및 그 밖의 관련 정보 등을 가지는 신고 접수기관과 ombudsman은 제3항에 따라 신고한 금융회사등, 그 밖의 이해관계인(이하 이 조에서 “신고인”이라 한다)의 인적사항, 신고 사실 및 그 밖의 관련 정보 등을 신고인의 동의 없이 공표하거나 다른 사람에게 누설하여서는 아니된다.

⑤·⑥ (생략)

⑦ 금융위원회 금융소비자국장은 매년 ombudsman의 활동 결과를 그 다음 연도 3월 31일까지 금융위원회에 보고하고, 지체 없이 금융규제민원포털을 통하여 공개하여야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위하여 필요한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지

를 한 금융회사등, 그 밖의 이해관계인(이하 “신고인”이라 한다)에게 그 사유를 밝힌 후 종결처리할 수 있다.

⑤ 신고 접수기관과 ombudsman은 신고인의 인적사항, 신고 사실 및 그 밖의 관련 정보 등을 신고인의 동의 없이 공표하거나 다른 사람에게 누설하여서는 안 된다.

⑥·⑦ (현행 제5항 및 제6항과 같음)

⑧ -----  
-----  
-----  
----- 정보처리시스템을 통해 공개해야 -----  
-. -----  
-----위해 필요하다고-----  
-----  
-----

<p><u>아니할</u> 수 있다.</p> <p>⑧ 제1항부터 제7항까지에 규정된 사항 외에 <u>옴부즈만의 구성 및 운영에 필요한 사항은 금융위원회가 정한다.</u></p> <p>제20조(실태평가) ①·③ (생략)</p> <p>③ 금융위원회는 제1항에 따라 보고된 평가 결과는 지체없이 금융규제민원포털을 통하여 공개하여야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위하여 필요한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 <u>아니할</u> 수 있다.</p>	<p><u>않을</u> -----.</p> <p>⑨ ----- 제8항까지에서 규정 한 ----- -----</p> <p><u>정하여 고시한다.</u></p> <p>제20조(실태평가) ①·③ (현행과 같음)</p> <p>③ ----- ----- <u>정보처리</u> <u>시스템을 통해 공개해야</u> ----. ----- -----<u>위해 필요하다고</u> ----- ----- <u>않을</u> -----.</p>
---	---

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회
소관부서	규제개혁법무담당관실
연 락 처	02-2100-2802