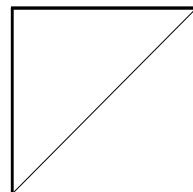


공 개



의안번호	제 21 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2022. 3. 30. (제 6 차)	

2021년 금융위원회·금융감독원  
행정지도·감독행정 현황 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 3. 30.

## 1. 보고주문

‘21.12월말 기준 금융위·금감원 행정지도(35건), 감독행정(34건) 현황과 「금융규제 운영규정」 준수 여부를 보고드립니다

## 2. 보고이유

「금융규제 운영규정」 제14조 및 제16조에 따르면 금융위원회 및 금융감독원은 금융위원회에 보고하도록 하고 있는바, ‘21.12월말 기준 행정지도·감독행정 현황과 규정 준수 여부를 검토하고 행정지도의 명시적 규제화를 차질없이 진행토록 점검하고자 함

## 3. 주요골자

‘21.12월말 기준 금융위·금감원 소관 행정지도(35건) 및 감독행정(34건)은 원칙과 절차를 모두 준수하였으며, 향후 행정지도 기한연장 시 명시적 규제전환이 진행중인 경우에는 전환 일정에 맞추어 행정지도가 일몰 되도록 관리하고자 함

## 4. 참고사항

- ☐ 금융위·금감원 행정지도 현황 : <붙임1>
- ☐ 금융위·금감원 행정지도 정비 현황 : <붙임2>
- ☐ 권역별·내용별 행정지도 현황 : <붙임3>
- ☐ 감독행정 현황 : <붙임4>
- ☐ 권역별·내용별 감독행정 현황 : <붙임5>
- ☐ 관련 법규 : <붙임6>

- ◆ 금융위·금감원은 '21.12월말 기준 행정지도 35건(금융위 12건, 금감원 23건), 감독행정 34건(금감원)을 시행 중

① [행정지도] 총 35건 중 신규 시행 8건, 유효기간 연장·내용변경 28건

< 행정지도 증감 현황 >

[붙임1, 붙임2 참고]

(단위 : 건)

	'20.12월말	증 감		'21.12월말	연장·변경
		일몰	신규		
금융위원회	15	△5	2	12	11*
금융감독원	25	△8	6	23	17
계	40	△13	8	35	28

\* 가계대출 리스크관리기준 연장·변경 2회(가계부채 관리방안(4.29., 10.26.))

- (권역) 공통사항이 14건으로 가장 큰 비중(40.0%)을 차지하고, 금융투자 9건(30.0%), 비은행 5건(12.5%), 은행 4건(10.0%), 보험 3건(7.5%) 순
- (내용) 금융회사 건전성 감독이 18건으로 가장 많고(51.4%), 건전한 영업질서 정착이 8건(22.6%), 소비자 보호가 7건(20.0%), 금융회사 내부통제 강화가 1건(3.5%), 금융거래의 안전성 1건(3.5%) 순

< 권역별·내용별 금융행정지도 현황('21.12.) >

[붙임3 참고]

(단위 : 건, %)

	건전영업 질서 정착	금융거래 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제	소비자 보호	계(비율)
공통	2	1	6	-	5	14 (40.0)
은행	1	-	3	-	-	4 (10.0)
비은행	2	-	3	-	-	5 (12.5)
보험	1	-	1	1	-	3 (7.5)
금융투자	2	-	5	-	2	9 (30.0)
계 (비율)	8 (22.6)	1 (3.5)	18 (51.4)	1 (3.5)	7 (20.0)	35 (100.0)

※ 세부내용은 <붙임3> 참조

- ('21년 주요 행정지도) 「금융소비자보호법」 및 「외부감사법」 시행 후 제도 안착을 위해 운영지침 등 행정지도(2건) 신규 시행\*

\* 투자자 적합성평가 제도 운영지침, 지정감사 업무 수행 모범규준

- 금감원은 금융소비자보호, 금융회사 건전성 감독 관련 행정지도(6건)를 신규 시행\*

\* 증권사의 사모신기술조합 투자 권유시 판매절차 마련을 위한 행정지도, 상호 금융권 거액 편중여신에 대한 리스크 관리 강화 등

## ② [감독행정] '21.12월말 기준 금감원은 감독행정 34건을 시행중

- (권역) 보험 28건(82.4%), 금융투자 3건(8.8%), 비은행 2건(5.9%), 은행 1건(2.9%) 순
- (내용) 소비자보호 17건(50.0%), 금융회사 내부통제 강화 10건(29.4%), 건전영업질서 정착 관련 5건(14.7%) 순

### < 권역·내용별 감독행정작용 현황('21.12.) > [붙임4, 붙임5 참고]

(단위 : 건, %)

	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계(비율)
공통	-	-	-	-	-	-
은행	-	-	-	-	1	1 (2.9)
비은행	1	-	-	1	-	2 (5.9)
보험	3	1	1	7	16	28 (82.4)
금융투자	1	-	-	2	-	3 (8.8)
계 (비율)	5 (14.7)	1 (2.9)	1 (2.9)	10 (29.4)	17 (50.0)	34 (100.0)

- ◆ 등록된 행정지도 35건 및 감독행정 34건 전체에 대해 「금융규제 운영규정」 원칙과 절차 준수여부를 점검

< 「금융규제 운영규정」 상 행정지도와 감독행정의 원칙 · 절차 비교 >

구분	항목	행정지도	감독행정
행정지도·감독행정의 원칙	비례원칙·명확성 원칙	○	○
	불이익 조치 금지	○	○
	금융회사 내규 등 반영 요구 금지	○	○
	내부경영사항 개입 금지 -인사 : 법령등 근거 필요 -가격배당 : 사전 금융위 의결 필요	○	○
시행방식	필수 기재사항	○	○
	문서주의	○	○
의견청취	의견청취(20일 이상)	○	X
사전절차	금융위 소관부서 보고	○	○
	금감원 행정지도 심의위원회	○	X
등록 및 공개	홈페이지 등록	○	○
	공개 원칙	○	○
유효기간	유효기간 설정 (원칙1년, 예외2년)	○	X

① 행정지도·감독행정 원칙 준수여부

- ① (비례원칙·명확성 원칙) 행정지도 35건, 감독행정 34건 모두 원칙 준수
- ② (불이익 조치 금지) 행정지도 35건, 감독행정 34건 모두 원칙 준수
- ③ (금융회사 내규, 내부 경영사항 개입 금지) 행정지도 35건, 감독행정 34건 모두 원칙 준수

## ② 행정지도·감독행정 절차 준수여부

### ① (시행방식) 행정지도 35건, 감독행정 34건 모두 문서로 통지

- 행정지도, 감독행정 모두 관리번호, 행정지도의 목적 및 내용, 유효기한, 담당자 인적사항, 근거법령 등 필수 기재사항을 모두 기재

### ② (의견청취) 의견청취가 필요한 행정지도 제·개정 및 유효기간 연장 등 35건 모두 의견청취절차 준수

- 20일 이상의 의견청취기간 준수(31건) 또는 적법한 절차를 거쳐 의견청취기간 단축(2건\*) 및 생략(2건\*\*)

\* 소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범규준, 금융그룹의 감독에 관한 모범규준

\*\* '가계대출 리스크 기준'은 부동산투기 억제를 위한 대출 제한으로 사전에 정보 유출 방지 등을 위해 예고기간 생략(2회), '코로나19 대응을 위한 은행 및 은행지주 자본관리 권고'는 긴급성 등 적법한 절차를 거쳐 의견청취기간 생략

### ③ (사전절차) 금감원 행정지도 23건, 감독행정 34건 모두 시행 전 금융위 소관부서 보고, 금감원 행정지도 심의회 등 절차 준수

※ '코로나 19 대응을 위한 은행 및 은행지주 자본관리 권고'는 즉시 시행하지 않을 경우 금융시장 혼란이 우려되어 행정지도로 먼저 시행하고 위원회에 사후보고

### ④ (등록 및 공개) 행정지도 35건, 감독행정 34건 모두 금융규제민원 포털 및 홈페이지 등록·공개 완료

### ⑤ (유효기간) 행정지도 35건 모두 1년 이내의 적법한 유효기간을 설정

※ '한국행정연구원'에서 실시한 "2021년 금융규제 운영규정 실태평가" (「금융규제 운영규정」 §20 근거, 연구기간 '21.10.15~'21.12.15.)에서도 행정지도 및 감독행정은 원칙과 절차를 준수한 것으로 평가

⇒ '21년 제23차 금융위원회 개최시 「금융규제 운영규정 준수 실태평가」 보고(21.12.22.)

## ※ <참고> 감독행정 운영현황 점검 실적

- ❶ (점검 개요) 감독행정은 유효기간 설정\*을 의무화하지 않아 시행목적 달성 시에도 존속하는 등 관리 미흡사례 발생

\* 「금융규제 운영규정」에 따라 행정지도는 유효기간을 설정하여 시행

- ❷ (점검 방법) 금융감독원은 감독행정의 유지 여부\* 등에 대해 자체 점검을 실시(1차: '21.6월, 2차: '21.9월)

\* 감독목적 달성, 법규 반영 등 사유가 있는 경우 폐지토록 함

- ❸ (점검 실적) 2차에 걸친 점검을 통해 총 66건\* 중 32건을 대폭 폐지하는 등 감독행정에 대한 정비를 완료(1차: 13건, 2차: 19건 폐지)

－ 공통 19건, 은행 6건, 보험 및 금융투자 각 3건, 비은행 1건 순으로 폐지(총 32건 폐지)

\* '21년 중 6건의 감독행정(보험 5건, 금융투자 1건)을 신규 시행

## 3 행정지도·감독행정 분류 적정 여부\*

\* 행정지도나 감독행정에 해당됨에도 일반공문으로 분류시 점검대상에서 원천 배제되는 문제가 발생하므로 일반공문 발송내역 전수조사('21.1.14.~2.16. 약 1개월간 점검실시)

- ❶ (행정지도 여부 검토) 일반공문 중 행정지도 해당 공문은 없음(분류 적정)

- ❷ (감독행정 여부 검토) 일반공문 중 감독행정 해당 공문은 없음(분류 적정)

◆ 행정지도가 지속 연장되어 그림자 규제로서 작용할 수 있으므로, 명시적 규제로 전환 여부를 지속 점검할 필요

⇒ '21년 계획 대비 이행실적을 점검하는 한편, 현재 시행중인 행정지도에 대한 정비계획을 재검토하여 마련

## 1 명시적 규제 전환 이행실적

① (금융위 행정지도) '20년 말 기준 행정지도 15건 중 ①명시적 규제 전환 대상 3건 규제전환(폐지), ②일몰시 폐지 대상 2건 폐지  
⇒ 총 5건 폐지

② (금감원 행정지도) '20년 말 기준 행정지도 25건 중 ①명시적 규제 전환 대상 13건 중 2건(일몰시 폐지) 재분류, 1건 규제전환(폐지), ②협의대상 8건 중 1건 폐지, ③일몰시 폐지 대상 4건 모두 폐지  
⇒ 총 6건\* 폐지, 2건 재분류

\* '21년 중 신규 6건 중 폐지된 2건 포함시 '21년 중 총 8건 폐지

## 2 명시적 규제 전환 및 폐지 계획

① (금융위 행정지도) 총 12건 중 ①명시적 규제화 10건, ②일몰시 폐지 2건  
② (금감원 행정지도) 총 23건 중 ①명시적 규제화 12건, ②일몰시 폐지 3건, ③기타(관련기관 협의 등) 8건



## <명시적 규제 전환 및 일몰시 폐지 계획>

기관	구분	행정지도명(유효기간)	전환 및 폐지 계획
금융위 (12)	명시적 규 제 전 환 (10)	검영신탁회사의 토지신탁 취급 제한	『자본시장법』 및 『자본시장법 시행령』 개정 시 반영
		공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도	
		소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범규준	
		투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범규준	
		자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도	
		종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도	
		바젤기준 거액익스포저 한도관리 기준	『금융규제 유연화 방안』에 따라 법제화 추진
		가계대출에 대한 리스크 관리기준	업권별 감독규정에 반영 후 일몰 시 폐지
		금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인	각 금융업권법 또는 『금융혁신지원특별법』 반영 시 폐지
		투자자 적합성평가 관련 행정지도	『금융소비자보호에 관한 감독규정』개정시 폐지
	일몰시 폐지 (2)	금융그룹의 감독에 관한 모범규준	일몰 도래시 폐지
		지정감사 업무수행 모범규준	일몰 도래시 폐지
금감원 (23)	명시적 규 제 전 환 (12)	상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 업무지도	『상호저축은행법』 개정시 반영
		금리인하요구권 운영 관련 유의사항	『신용협동조합법』 개정시 반영
		불법금융행위 예방을 위한 금융권과 공동홍보 추진	『다중사기범죄의 피해방지 및 구제에 관한 법률』 제정 (‘20.8.20.발의)

기관	구분	행정지도명(유효기간)	전환 및 폐지 계획
		비청산 장외파생상품 거래 증거금 교환제도에 대한 가이드라인	『자본시장법』 개정시 반영
		건강증진형 보험상품 개발판매 가이드라인	『보험업법 시행령 및 감독규정』 개정시 반영
		보험사기 예방 모범규준	『금융회사 지배구조 감독규정 및 시행세칙』 개정안 반영
		채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인	『채권의 공정한 추심에 관한 법률』 개정시 반영
		은행의 재산상 이익제공에 대한 내부통제 가이드라인	『은행업 감독규정』 개정시 반영
		전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인	『전자금융거래법』 개정시 반영
		차액결제계약(CFD) 증거금률 최저한도 시행	『금융투자업규정』 개정시 반영
		상호금융권 거액 편중여신에 대한 리스크 관리 강화	『신용협동조합법』 개정 추진중('21.4.5. 입법예고)
		자산유동화증권 발행인 등에 증권 발행정보 제공 협조요청 통보	『자산유동화에 관한 법률』 개정 추진중 (‘21.10.19. 정무위원회 회부)
일몰시 폐지 (3)		금융그룹의 감독에 관한 모범규준 관련 보고서식 제정에 따른 행정지도	『금융복합기업집단감독법 시행세칙』 시행 ('21.6.30.) (‘22.1.13. 적용 유예기간 만료)
		금융그룹 공시 세부사항	『금융복합기업집단감독법 시행세칙』 시행 ('21.6.30.) (‘22.1.13. 적용 유예기간 만료)

기관	구분	행정지도명(유효기간)	전환 및 폐지 계획
		파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진단표 시행방안	『자본시장법 시행령』 개정 및 시행(21.8.11.)
기타 (8)		RP거래 최소증거금률 가이드라인	관련기관과 협의하여 폐지여부 등 결정
		CD시장 활성화를 위한 협조 요청	
		증권사의 사모신기술조합 투자(출자) 권유 시 판매절차 마련을 위한 행정지도	
	가계부채구조 개선촉진을 위한 추진방안	상호금융	
		보험감독	
		은행감독	
대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 관련 행정지도	저축은행		
	여신금융		

- ◆ 행정지도의 기한연장을 최소화하고, 기한연장을 위한 행정지도 심의위원회 보고 시 명확한 정비계획을 제출하도록 관리

## ① 행정지도 연장기간 최소화

- '22년 중 추가 연장이 필요한 행정지도에 대해, 연장 기간을 최소화 하여 중복 규제 방지

### < 명시적 규제화 예정 행정지도 연장 계획 >

소관	행정지도명	명시적 규제화 추진현황	유효기한	연장계획
금융위	자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도	「자본시장법 시행령」 개정시 폐지 (법제처 심사중)	'22.5.9.	'22.11.9. (+6月)

## ② 명시적 규제 전환계획 보강

- 행정지도 기한연장을 위한 행정지도심의위원회 보고 시 구체적인 명시적 규제 전환계획을 기재\*하여 심의를 받도록 관리 강화

\* 행정지도의 유효기간 연장은 1회로 제한되나, 명시적 규제로 전환중인 경우 2회 이상 연장이 가능하여(「금융규제 운영규정」 제13조③항) 구체적인 전환계획 없이 과도하게 연장될 우려

# 붙임1-1

## 금융위 행정지도 현황('21.12월말 기준, 총12건 )

연번	행정지도 제목	주요내용	시행일 (연장일)	유효기간	관리 번호	담당 부서
1	겸영신탁회사의 토지신탁 취급 제한 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 겸영신탁회사는 전업 부동산신탁회사가 영위 중인 토지신탁 업무를 영위할 수 없도록 제한	'15.9.7. ( '21.9.7.)	'22.9.6.	2016 -006	자산
2	공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 공모펀드의 온라인 판매 및 설정방식 등	'17.7.1. ( '21.7.1.)	'22.6.30.	2017 -005	
3	소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범규준 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 소규모펀드 해소방안에 따른 소규모펀드 일제정리를 통해 펀드운용의 효율성 제고 및 투자자 보호	'17.2.5. ( '21.2.5.)	'22.2.4.	2016 -002	
4	투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범규준 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 자산구성형 개인종합자산관리계약을 체결·운영 함에 있어 업무처리를 위한 통일적인 기준을 정함	'17.2.26. ( '21.2.26.)	'22.2.25.	2016 -003	
5	자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 자산운용사의 자기 공모펀드 투자 규모 및 투자 방법, 투자계획 절차 등을 정함	'17.5.10. ( '21.5.10.)	'22.5.9.	2017 -002	
6	금융그룹의 감독에 관한 모범규준 ( '22년 중 일몰 예정)	✓ 금융그룹의 위험관리에 관한 기본적인 사항을 정함으 로써 금융그룹의 건전경영과 금융시장의 안정을 기하고 금융소비자를 보호	'18.7.2. ( '21.5.1.)	'22.4.30	2018 -002	감독 제도
7	바젤기준 거액익스포저 한도관리 기준 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 익스포저 산정 방식, 규제 비율 및 한도초과 예외사유 등	'19.3.31. ( '21.3.30.)	'22.3.30.	2019 -001	은행
8	가계대출에 관한 리스크관리기준* * 주담대 리스크관리기준에서 제명변경(21.5.17) (명시적 규제로 전환예정)	✓ 차주단위DSR 2·3단계 조기시행, 제2금융권 차주단위DSR 기준 강화 등	'19.12.17. ( '22.1.3.)	'23.1.2.	2019 -005	금정
9	금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 금융회사가 출자 가능한 핀테크기업 정의, 출자 허용 및 승인 절차, 부수업무 영위 등	'19.10.8. ( '20.10.8.)	'21.10.7.	2019 -336	전금
10	종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 사모펀드 안정성과 전담중개업자로서 종합금융 투자사업자의 책임성 제고를 위해 레버리지 TRS 계약 지도	'20.08.12. ( '21.8.11.)	'22.8.11.	2020 -004	자본
11 (신규)	투자자 적합성평가 관련 행정지도 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 금소법 상의 투자자 적합성평가의 방식 등	'21.7.1.	'22.6.30.	2021 -001	소비자
12 (신규)	지정감사 업무 수행 모범규준 ( '22년 중 일몰 예정)	✓ 감사계약에 대한 충실한 협의 및 지정감사 업무 수행 중 부당한 요구 등 금지	'21.11.17.	'22.11.16.	2021 -002	회계

## 붙임1-2

## 금감원 행정지도 현황('21.12월말 기준, 총 23건)

연번	행정지도 제목	주요내용	시행일 (연장일)	유효 기간	관리 번호	담당 부서
1	CD시장 활성화를 위한 협조요청 (관련기관간 협의지속)	✓ 시장성 CD발행물량의 급격한 위축으로 인한 CD금리 왜곡 우려 등에 따라 시장조성에 대한 협조 요청	'12.8.21 (21.8.21)	'22.8.20	2014 -019	은행 감독
2	가계부채 구조개선 추진을 위한 세부 추진방안 통보 (관련기관간 협의지속)	✓ 변동금리·일시상환대출비중이 높은 가계대출의 연착륙을 취약한 구조를 개선하여 가계대출의 연착륙을 도모하고자 고정금리·비거치식 분할상환대출 확대를 지도	'14.4.4 (21.4.4)	'22.4.3	2014 -029	여전 감독
3	가계부채 구조개선 추진을 위한 세부 추진방안 통보 (관련기관간 협의지속)		'14.4.4 (21.4.4)	'22.4.3	2014 -049	보험 감독
4	상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 업무지도 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 비업무용부동산 유입시 전회차 법사가보다 과도하게 높은 가격 취득 금지, 비업무용부 동산의 신속한 매각 추진 등	'15.5.4 (20.5.4)	'22.5.3	2015 -005	저축 은행
5	가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선 추진 세부 추진방안 통보 (관련기관간 협의지속)	✓ 고정금리·비거치식 분할상환 대출 연도별 목표 조정(舊 행정지도 대비 상황 조정)	'15.8.21 (21.4.4)	'22.4.3	2015 -016	은행 감독
6	금리인하요구권 운영 관련 유의사항 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 금리인하요구권 적용대상 및 행사요건 확대등 지도	'15.12.11 (21.12.11)	'22.12.10	2015 -023	저축 은행
7	불법금융행위 예방을 위한 금융권과 공동홍보 추진 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 금융사기 근절을 위한 범금융권 홍보T/F를 구성해 공동으로 집중·상시 홍보를 실시	'16.3.18 (21.3.17)	'22.3.16	행2016 -11004	불법 금융단
8	파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진단표 시행방안 (22년 중 일몰 예정)	✓ 상품구조가 복잡하고 위험요인이 다양한 파생결합증권의 특성을 고려하여 투자자보호 를 위해 시행방안 마련	'17.1.2 (21.1.2)	'22.1.1	행2017 -11001	자본 시장
9	비청산 장외파생상품거래 증거금 교환 제도에 대한 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ G20 합의사항의 이행 및 장외파생거래 신용· 시스템 위험의 효과적인 관리를 위해 증거금 교환 제도 도입	'17.3.1 (21.9.1)	'22.8.31	행2017 -11002	자본 시장
10	「건강증진형 보험상품 개발·판매 가이드라인」 안내 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 고령화 및 만성질환자 증가에 대비하여 건강관 리실적에 따라 혜택을 제공하는 새로운 상품 출시 관련 가이드라인 마련	'17.12.8 (21.12.8)	'22.12.7	행2017 -41001	보험 감독
11	금융그룹의 감독에 관한 모범규준 관련 보고서식 제정에 따른 행정지도 (22년 중 일몰 예정)	✓ 금융그룹이 정기적으로 보고해야 하는 서식을 정하여 안내	'18.9.28 (21.6.1.)	'22.1.13.	행2018 -11006	금융 감독
12	보험사기 예방 모범규준 안내 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 보험사기 예방 업무를 위한 『보험사기 예방 모 범규준』을 마련	'18.11.1 (21.11.1)	'22.10.31.	행2018 -41002	보험 사기
13	채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 대출채권 채권자가 대부업자 등으로 변경되는 과정에서 과도하거나 불법·불공정한 추심행위가 이루어지는 것을 방지하기 위하여 가이드라인 마련	'19.4.24 (21.4.24.)	'22.4.23	행2018 -11004	신용 정보
14	은행의 재산상 이익제공에 대한 내부통제 가이드라인 (명시적 규제로 전환예정)	✓ 은행이 신규 영업기간 발굴 목적으로 특정한 단체에 과도한 출연금 지급으로 건전성 등을 저해할 우려가 있어 내부통제절차를 규정한 가이드라인 제정	'20.3.23. (21.3.23.)	'22.3.22.	행2020 -21001	은행 검사

연번	행정지도 제목	주요내용	시행일 (연장일)	유효 기간	관리 번호	담당 부서
15	금융그룹 공시 세부사항 ( <b>'22년 중 일몰 예정</b> )	✓ 금융그룹 감독 대상으로 금융그룹에 관한 공시 방안을 마련	'20.6.1. ( '21.6.1.)	'22.1.13.	행2020 -11001	금융 그룹 감독
16	RP거래 최소증거금을 가이드라인 ( <b>관련기관간 협의지속</b> )	✓ RP거래시 매수자의 최소증거금을 설정 적용에 관한 기준을 마련	'20.9.1. ( '21.9.1.)	'22.8.31.	행2020 -11002	자본 시장
17	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 행정지도	✓ 저축은행, 여전사 등에서 대부업자를 경유하여 금융회사에 적용되는 LTV한도를 상회하는 대 출을 취급하는 것을 금지하기 위해 행정지도	'20.9.2. ( '21.3.2.)	'22.3.1.	행2020 -53001	저축 은행
18	( <b>관련기관간 협의지속</b> )				행2020 -51001	여신 금융
19	전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 전자금융업법 개정 전까지 전자금융업자 이용자 자금 보호방안을 마련하여 행정지도	'20.9.28.	'22.9.27.	행2020 -61001	IT· 핀테크
21 (신규)	자산유동화증권 발행인 등에 증권 발행정보 제공 협조요청 통보 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 자산유동화법에 따라 도입될 유동화증권 통합 시스템에 증권발행인들이 발행정보를 제공할 수 있도록 행정지도	'21.1.1. ( '22.1.1.)	'22.12.31.	행2020 -11003	기업 공시
22 (신규)	상호금융권 거액 편중여신에 대한 리스크 관리 강화 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 상호금융권 거액여신 한도관리 및 한도초과분 축소 권고	'21.5.24.	'22.5.23.	행2021 -51001	여신 금융
22 (신규)	차액결제계약(CFD) 증거금률 최저한도 시행 ( <b>명시적 규제로 전환예정</b> )	✓ 차액결제 계약(CFD) 투자자의 신용거래와 동일 한 수준의 증거금률 최저한도 시행	'21.10.1.	'22.09.30.	행2021 -31001	자본 시장
23 (신규)	증권사의 사모신기술조합 투자 권유시 판매절차 마련을 위한 행정지도 ( <b>관련기관간 협의지속</b> )	✓ 증권사가 사모 신기술조합 출자 권유시 금소법 상 판매규제 준용 및 내부통제 마련	'21.12.1.	'22.11.30.	행2021 -31003	자본 시장



연번	행정지도 제목	주요내용	시행일	시행 만료일	관리 번호	담당 부서
1	가상자산 관련 자금세탁방지 가이드라인 (가상자산사업자 신고수리 후 폐지)	✓ 금융회사등이 가상통화 관련 금융거래 수 행시 자금세탁등을 효과적으로 방지하기 위 하여 준수하여야 할 사항을 규정	'18.1.30.	'21.12.31.	2018- 001	기획 행정
2	전문투자형 사모펀드의 금전 대여업무 가이드라인 (「자본시장법」 개정으로 폐지)	✓ 전문사모집합투자업자의 집합투자재산 운용 기준을 정함	'17.7.26.	'21.12.31.	2016- 005	자산
3	비시장성 자산 투자비중이 높은 개방형 펀드 설정 제한 관련 행정지도 (「자본시장법」 개정으로 폐지)	✓ 만기 미스매치로 펀드를 설정·운용시 유동 성 문제를 야기할 수 있어 투자자 보호 차 원에서 유동성 관리를 위한 운용원칙 설정	'20.8.1.	'21.12.31.	2020- 001	
4	사모펀드의 건전한 운용을 위한 행정지도 (「자본시장법」 개정으로 폐지)	✓ 사모펀드 업권의 건전한 영업관행 정착	'20.8.12.	'21.12.31.	2020- 003	
5	사모펀드 자체 전수점검 관련 행정지도 (전수점검 완료 후 폐지)	✓ 사모펀드 업권의 건전한 영업관행 정착	'20.8.12	'21.8.11.	2020- 002	
6	대출모집인 제도 모범규준 일부 개정 및 연장 (「금융소비자보호법」 시행으로 폐지)	✓ 대출모집인의 불건전 영업행위 방지를 통한 금융소비자 보호를 위해 대출모집인 교육 의무화, 금지행위 명확화, 금융회사 내부통제 강화 등을 규정	'10.2.17.	'21.3.24.	2014- 037	감독 총괄
7	금융소비자 보호 모범규준 (「금융소비자보호법」 시행으로 폐지)	✓ 금융소비자의 피해를 예방하고 신속한 사후 구제를 위해 금융회사에 소비자보호 기본 운영방향을 제공	'14.3.31.	21.9.24.	2014- 028	소비자 보호
8	「상호금융 비주택부동산 담보 대출 LTV」 세부추진방안 (유효기간 만료로 폐지)	✓ 정부의 "가계부채 종합 관리방안 발표"와 관련하여 LTV 산정기준 정비 등	'15.11.1.	'21.10.30.	2015- 017	상호 금융
9	금융상품 통합 비교공시기준 (「금융소비자보호법」 시행으로 폐지)	✓ 금융상품 통합 비교공시 제도 도입 및 업권별 비교공시 활성화를 위하여 비교공시 운영방법 및 절차를 규정	'16.1.1.	21.3.24.	2015- 018	소비자 보호
10	P2P 대출 가이드라인 시행 (「온라인투자연계금융업법」 시행으로 폐지)	✓ 부정대출 방지 등 P2P 대출시장의 투자자 보호 등을 위해 가이드라인 마련	'17.2.27.	21.8.26.	행2017- 21001	핀테크 지원
11	고난도 파생결합증권에 대한 일괄신고 금지방안 (「자본시장법」 개정으로 폐지)	✓ 해외금융연계 DLF 등 고위험 금융상품 투자자 보호를 위해 고난도 상품 일괄신고 허용 기준을 강화	20.4.6.	21.4.5.	행2020- 31001	자본 시장
12 (신규)	보험상품 특별약관 판매 및 관리 모범규준 (유효기간 만료로 폐지)	✓ 소비자보호차원의 보험상품 특별약관 판매 및 관리 준칙 등 마련	21.1.1.	21.12.31.	행2020- 41001	보험 감독
13 (신규)	코로나19 대응을 위한 은행 및 은행지주 자본관리 권고 (유효기간 만료로 폐지)	✓ 코로나19 대응을 위해 한시적으로 은행 및 은행지주 배당 축소 권고	21.1.27.	21.6.30.	행2021- 11001	은행 감독



(단위 : 건)

	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계
금융	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인</li> <li>- 채권추심 및 대출 채권 매각 가이드라인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 비청산 장외 파생상품거래 증거금 교환 제도에 대한 가이드라인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융그룹의 감독에 관한 모범규준</li> <li>- 주택담보대출에 대한 리스크 관리기준</li> <li>- 지정감사 업무 수행 모범규준</li> <li>- 금융그룹감독에 관한 모범규준 관련 보고서식 마련</li> <li>- 금융그룹 공시 세부사항</li> <li>- RP거래 최소증거금률 가이드라인</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자자 적합성평가 관련 행정지도</li> <li>- 금리인하요구권 운영 관련 유의사항</li> <li>- 불법금융행위 예방을 위한 금융권과 공동홍보 추진</li> <li>- 전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인</li> <li>- 자산유동화증권 발행인 등에 증권발행정보 제공 협조요청</li> </ul>	14
은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 은행의 재산상 이익 제공에 대한 내부 통제 가이드라인</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 바젤기준 거액익스포저 한도 관리 기준</li> <li>- CD시장활성화를위한협조요청</li> <li>- 가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선 촉진 세부 추진방안 통보</li> </ul>	-	-	4
비은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>-대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 관련 행정지도(저은감, 여전감 각 1건)</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부추진방안 통보</li> <li>- 상호저축은행의 비업무용부동산 관련 업무지도</li> <li>- 상호금융권 거액 편중여신에 대한 리스크 관리 강화</li> </ul>	-	-	5
보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 건강증진형 보험상품 개발판매 가이드라인</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 통보</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험사기 예방 모범규준 안내</li> </ul>	-	3
기타	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자일임형 ISA 제도 운영에 관한 모범규준</li> <li>- 공모펀드 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도</li> <li>- 경영신탁회사의 토지신탁 취급 제한</li> <li>- 소규모펀드 정리 활성화 및 발생억제를 위한 모범규준</li> <li>- 종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도</li> <li>- 차액결제계약(CFD) 증거금률 최저한도 시행</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 파생결합증권 판매시 투자자 숙려제도 및 자가진단표 시행 방안</li> <li>- 증권사의 사모신기술조합 투자(출자) 권유시 판매 절차 마련을 위한 행정지도</li> </ul>	9
계	8	1	18	1	7	35

## 붙임4

## 금감원 감독행정작용 현황('21.12월말 기준, 총 34건)

	감독행정작용 제목	주요내용	시행일	관리 번호	부서	관련법령
1	신용카드등 부가서비스 운영 관련 유의사항 통보	✓ 인터넷 홈페이지 기재사항 축소시에도 부가서비스 축소사유인지 검토해야함을 안내	'16.3.3	감2016-11002	여전 감독	상호 여전법
2	외화대출 취급관련 유의사항 통보	✓ 외화대출시 차주에게 환율 변동 위험 사전고지 등	'16.3.31	감2016-11003	외환 감독	은행법
3	실손의료보험 의료급여 수급권자 할인 적용시 유의사항 안내	✓ 의료급여 수급권자가 보험료 할인 대상에서 누락되지 않을 수 있는 개선방안 통보	'16.11.18	감2016-13002	보험 감리	보험업법
4	보험상품개발 업무 관련 내부통제기준 등에 대한 감리결과 안내	✓ 상품개발 업무와 관련된 내부통제기준 자체 점검 및 개선계획 마련 요청	'16.11.22	감2016-41003	보험 감리	
5	실손의료보험 표준약관 개정('16.12.8.) 관련 안내	✓ 비급여 다리정맥류 수술 관련 치료목적 판단기준 안내	'16.12.29	감2016-43004	보험 감리	
6	회계기준서 도입 자문용역 의뢰 및 수행시 유의사항	✓ 감사인의 자기검토위험 발생 가능성이 있어 외감법 위반가능성이 있는 자문행위 예시를 규정	'17.6.19	감2017-33002	회계 관리	외감법 등
7	질병수술보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 보험금지급업무시 질병수술보험금 지급을 누락하여 약관을 위반하는 일이 없도록 주의 촉구	'17.4.13	감2017-41002	보험 감리	보험업법 등
8	아파트 입주민에 대한 구내치료비 보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 아파트 배상책임보험 구내치료비 보장 특약을 준수하도록 주의 촉구	'17.6.12	감2017-41003		
9	보험설계사 모집 시 유의사항	✓ 보험설계사 모집광고 시 직원채용과는 무관하다는 점이 명시될 수 있도록 협조 요청	'17.8.10	감2017-41004	보험 감독	
10	'자체위험 및 지급여력 평가체제' 구축관련 유의사항 통보	✓ 평가체제 구축 유예시 구체적인 구축일정을 세우는 것이 규정의 취지에 부합하는 원칙임을 안내	'17.12.29	감2017-43001	보험 리스크 제도	보험업법 등
11	장애인전용보장성보험 세액공제 적용 관련 유의사항 안내	✓ 장애인 보험 세액공제 적용과 관련하여 소득세법(제59조의4 등)상 요건을 갖춘 경우 보험계약자에게 불리한 내용이 기초서류에 포함되지 않도록 유의사항 안내	'18.12.4	감2018-41007	보험 감리	
12	여행보험상품 위험률 산출 관련 유의사항 안내	✓ 여행보험상품 위험률 산출관련 유의사항 안내	'18.10.15	감2018-41005	보험 감리	
13	지정대리청구제도 운영관련 유의사항 안내	✓ 치매보장보험약관상 대리청구인 지정시기를 확대(2년->보험기간중)하고 구비서류 간소화를 안내	'18.7.20	감2017-41004	보험 감리	보험업법 등
14	급성심근경색증 진단비 보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 급성심근경색증 진단비 보험금 지급이 누락되지 않도록 유의사항 안내	'18.5.16	감2018-41003	보험 감리	
15	가계신용대출 취급 관련 유의사항 안내	✓ 특정차주에 대한 여러금융회사 동시대출시 유의사항 안내	'18.4.27	감2018-51001	저은검	상호저축 은행법 등
16	보험회사의 계약관리비용 및 손해조상비 산출시 유의사항 안내	✓ 보험상품별로 적절한 계약관리비용 및 손해조상비 산출관련 유의사항 안내	'18.4.17	감2018-41001	보험 감리	보험업법등
17	갑상선고주파절제술에 대한 수술보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 갑상선고주파절제술에 대한 수술보험금의 지급이 누락되지 않도록 유의사항 안내	'19.4.1	감2019-41001	보험 감리	
18	치매보험 안내자료 작성 관련 유의사항 안내	✓ 치매보험 안내자료의 보장내용 및 보험금 지급제한조건에 관한 사항의 기재관련 유의사항 안내	'19.4.9	감2019-41002	보험 감리	

	감독행정작용 제목	주요내용	시행일	관리 번호	부서	관련법령
19	운전자보험 상품 운영시 유의사항 안내	✓ 보험사기예방 및 보험리스크 관리를 위해 계약심사시 준수절차 및 기준 안내	'19.6.3	감2019-43001	보험 사기	지배 구조법
20	치매보험금 지급관련 유의사항 안내	✓ 치매보험금 지급업무시 치매진단요건관련 유의사항 안내	'19.7.11	감2019-41003	보험 감리	보험업법 등
21	보험요율 산출 및 기초서류 작성관련 유의사항 안내	✓ 보험요율산출원칙과 기초서류작성변경 원칙 등에 따른 유의사항 안내	'19.7.26	감2019-41004	보험 감리	
22	고지의무 위반으로 인한 해지통지 관련 유의사항 안내	✓ 고지의무 위반에 따른 계약해지시 위반 사실 및 구체적 이유를 통지하도록 안내	'19.11.01	감2019-41006	보험 감리	
23	보험사기로 할증된 자동차보험료 환급업무 관련 유의사항 송부	✓ 적절한 보험요율 산출을 위해 보험개발원에 보험사기 사고정보를 적시에 통보하도록 안내	'19.11.7	감2019-41008	보험 사기	
24	사행성 면책자에 대한 인수심사 강화 안내	✓ 사행성 면책자(보험사기 적발자)에 대한 인수심사기준 강화 및 보험사기정보 활용 안내	'19.8.7	감2020-41004	보험 사기	지배 구조법
25	한국표준질병·사인분류(KCD) 적용시 보험금 지급시 유의사항 안내	✓ 보험사고 발생시 기준으로 가장 최근에 개정고시된 한국표준질병·사인분류에서 새롭게 질병분류에 포함되면 이를 질병으로 보아 보험금 지급 처리 안내	'20.1.21.	감2020-41003	보험 감리	보험업법 등
26	보험상품명 작성 관련 유의사항 안내	✓ 소비자 입장에서 보험상품 명칭이 상품특징 및 보장내용에 부합하고 이해하기 쉽고 명확하게 표현하도록 안내	'20.9.7.	감2020-41005	보험 감독	
27	예정손해조사비 산출 관련 유의사항 안내	✓ 보험요율 산출시 보험계약자에게 불리한 내용이 기초서류에 포함되지 않도록 안내	'20.11.5.	감2020-41006	손해 보험	자본 시장법
28	부동산·특별자산펀드 등 자문수수료 지급 관련 내부통제 보완 필요사항(개정)	✓ 자문계약의 적정성 검토, 내부 승인절차 등에 대한 내부통제 철저 촉구	'20.6.9. (17.7.18.)	감2017-31003	자산 운용	
29	간편심사보험 보험금 지급시유의사항 안내	✓ 보험금 지급 업무시 보험 가입 기간 이전 발생 질병도 보험금이 지급될 수 있도록 관련 유의사항 안내	'21.1.28	감2021-41001	보험 감독	보험업법 등
30	간편심사보험 및 비통계요율 운영시 유의사항 안내	✓ 간편심사보험의 대기기간 설정에 관한 유의사항 안내 및 비통계요율 운영시 보험계약자별 형평성이 저해되지 않도록 내부통제 철저 촉구	'21.1.28	감2021-41002	보험 감독	
31	보증비용 산정 관련 유의사항 안내	✓ 보증비용 산출 관련 유의사항 안내	'21.2.10	감2021-41003	보험 감리	
32	간편심사보험 보험금 지급 관련 유의사항 안내	✓ 보험금 지급 업무시 보험 가입 기간 이전 발생 질병에 대하여도 보험금이 지급될 수 있도록 관련 유의사항 안내	'21.2.10	감2021-43002	보험 감독	
33	백내장 수술 유의사항 안내	✓ 백내장 관련 보험사기 행위 예방을 위한 계약심사 유의사항 안내	'21.6.2	감2021-41004	보험 사기	자본 시장법
34	집합투자기구의 총액인수수수로 회계처리 관련 유의사항 안내	✓ 집합투자기구의 총액인수수수로 비용 인식 관련 회계처리 기준 안내	'21.6.24	감2021-33001	자산 운용	

(단위 : 건)

권역	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계
공통	-	-	-	-	-	-
은행	-	-	-	-	- 외화대출 취급관련 유의 사항 통보	1
비은행	- 신용카드등 부가 서비스 운영 관련 유의사항 통보	-	-	- 가계신용대출 취급 관련 유의사항 안내	-	2
보험	- 보험설계사 모집 시 유의사항  - 치매보험 안내자료 작성 관련 유의사항 안내  - 사행성 면책자에 대한 인수심사 강화 안내	- 실손의료보험 표준약관 개정 (16.12.8.) 관련 안내	- 자체위험 지급여력 평가 체제 구축 관련 유의사항 통보	- 보험상품개발 업무 관련 내부통제기준 등에 대한 감리결과 안내  - 보험회사의 계약관리 비용 및 손해조사비 산출시 유의사항 안내  - 여행보험상품 위험률 산출관련 유의사항 안내  - 운전자보험 상품 운영시 유의사항 안내  - 간편심사보험 및 비 통계요율 운영시 유의 사항 안내  - 보증비용 산정 관련 유의사항 안내  - 백내장 수술 유의사항 안내	- 실손의료보험 의료급여 수급 권자 할인 적용시 유의사항 안내  - 질병수술보험금 지급시 유의 사항 안내  - 아파트 입주민에 대한 구내 치료비 보험금 지급시 유의 사항 안내  - 장애인전용 보장성보험 세액 공제 적용관련 유의사항  - 지정대리청구제도 운영관련 유의사항 안내  - 급성심근경색증 진단비 보험금 지급시 유의사항 안내  - 보험요율 산출 및 기초서류 작성관련 유의사항 안내  - 갑상선 고주파 절제술에 대한 수술보험금 지급시 유의사항 안내  - 치매보험금 지급관련 유의사항 안내  - 고지업무 위반으로 인한 하지 통지 관련 유의사항 안내  - 보험사기로 할증된 자동차 보험료 환급업무 관련 유의 사항 송부  - 한국표준질병 사인분류(KCD) 적용 및 보험금 지급시 유의사항 안내  - 보험상품명 작성 관련 유의 사항 안내  - 예정 손해 조사비 산출 관 련 유의사항 안내	28

권역	건전영업 질서의 정착	금융거래의 안전성	금융회사 건전성 감독	금융회사 내부통제 강화	소비자 보호	계
					<ul style="list-style-type: none"> <li>- 간편 심사 보험 보험금 지급시 유의사항 안내</li> <li>- 간편 심사 보험 보험금 지급 관련 유의사항 안내</li> </ul>	
금투	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 회계기준서 도입 자문 용역 의뢰 및 수행시 유의사항</li> </ul>	-	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 부동산특별자산펀드 등 자문수수료 지급 관련 내부통제 보완 필요 사항 통보</li> <li>- 집합투자기구의 총액 인수수수료 회계 처리 관련 유의사항 안내</li> </ul>	-	3
계	5	1	1	10	17	34

「금융규제 운영규정」(국무총리 훈령)

제1조(목적) 이 훈령은 금융위원회 및 금융유관기관이 금융회사등에 대한 금융규제를 신설·강화하거나 집행할 때 합리성·투명성·책임성을 확보하도록 함으로써 금융산업에서 경쟁과 혁신을 촉진하는 데에 이바지함을 목적으로 한다.

제2조(정의) 이 훈령에서 사용하는 용어의 뜻은 다음 각 호와 같다.(중략)

4. "금융행정지도"란 금융위원회 또는 금융감독원이 금융회사등의 경영건전성을 확보하고 금융소비자를 보호하는 등 금융행정의 목적을 달성하기 위하여 금융회사등의 자발적인 협력에 기초하여 그 금융회사등에 일정한 행위를 하거나 하지 아니하여 줄 것을 요청하는 행위(조문의 형식으로 하는 행위 등 일반적이고 추상적인 형식으로 하는 행위를 포함한다)를 말한다. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위는 제외한다.

가. 감독행정작용

나. 금융회사등의 신청 또는 질의 등에 따라 법령등에 대한 해석이나 그 해석에 따른 조치 여부 등에 대하여 회신하여 주는 행위

다. 관계 법령에 따른 조치 등이 내려진 경우 그 사실을 알리는 행위 등 금융회사등에 새로이 그 권리를 제한하거나 의무를 부과하지 아니하는 행위

라. 관계 법령에 따른 인가·허가·등록 등의 통보

마. 금융 관련 분쟁의 조정

바. 가목부터 마목까지에 규정된 행위 외의 행위로서 이와 비슷한 것

5. "감독행정작용"이란 금융위원회 또는 금융감독원이 금융회사등에 법령등을 지키도록 하기 위하여 직권으로 필요한 지침을 개별적이거나 구체적인 형식으로 제시하는 행위를 말한다.

**제7조(금융행정지도의 원칙)** ① 금융위원회 및 금융감독원은 금융행정지도를 할 때 그 목적 달성에 필요한 최소한의 범위에서 합리성·투명성·책임성을 확보할 수 있도록 하여야 한다.

② 금융위원회 및 금융감독원이 하는 금융행정지도의 내용은 명확하여야 한다.

③ 금융위원회 및 금융감독원은 금융회사등의 내규·업무방법서, 그 밖에 이와 비슷한 것 또는 제2조제2호파목에 따른 법인 또는 단체의 정관, 규칙 또는 규약 등에 금융행정지도의 내용을 반영할 것을 요구하여서는 아니된다.

④ 금융위원회 및 금융감독원은 금융회사등이 금융행정지도에 따르지 아니하였다는 것만을 이유로 하여 불이익한 조치를 하여서는 아니된다.

⑤ 금융위원회 및 금융감독원은 법령등에서 정하는 경우 외에는 금융행정지도의 방법으로 금융회사등의 인사에 개입하여서는 아니된다.

⑥ 금융위원회 및 금융감독원은 금리·수수료 등 금융회사등이 정하는 금융상품의 가격, 금융회사등의 배당 등에 대한 금융행정지도를 하여서는 아니된다. 다만, 다음 각 호의 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 법령등에 따라 금융상품의 가격, 금융회사등의 배당 등에 관한 행정작용을 하는 경우

2. 해당 금융행정지도를 하지 아니하면 금융회사등의 건전성을 현저히 저해하거나 저해할 우려가 있는 경우

3. 금융소비자 보호를 위하여 금융행정지도를 하는 것이 불가피한 경우

4. 제2호 및 제3호와 비슷한 경우로서 금융위원회가 인정하는 경우

⑦ 제6항 단서에 따라 금융행정지도를 하는 경우에는 미리 금융위원회의 의결을 거쳐야 한다. 다만, 같은 항 제1호의 경우는 그러하지 아니하다.

**제14조(사후관리 및 시정명령)** ① 금융감독원은 매년 3월 31일까지 소관 금융행정지도에 관한 현황(제11조제1항에 따라 심의한 사항을 포함한다)을 금융위원회에 보고하여야 한다. 제8조제5항에 따라 금융행정지도 업무의 내부위임을 받은 금융위원회 소속 공무원의 경우에도 또한 같다.

- ② 금융위원회 규제개혁법무담당관은 제1항에 따른 보고 사항에 대한 의견서를 작성하여야 한다.
- ③ 금융위원회 규제개혁법무담당관은 제2항에 따른 의견서를 작성할 때 비명시적 금융규제를 명시적 금융규제로 전환할 필요가 있는지 여부를 함께 검토하여야 한다. 이 경우 금융위원회 규제개혁법무담당관은 소관부서의 검토의견을 들어야 하며, 소관부서는 14일 이내에 통보하여야 한다.
- ④ 금융위원회는 제1항에 따라 금융감독원으로부터 보고를 받은 금융행정 지도가 이 훈령에 위반되는지를 검토하고 필요한 경우 금융감독원장에게 시정을 명할 수 있다.

**제16조(감독행정작용의 원칙·방식 및 절차 등)** ① 금융감독원은 새로 감독 행정작용을 하려는 경우 또는 기존의 감독행정작용을 변경하려는 경우에는 미리 그 내용을 금융위원회에 통보하여야 한다. 이 경우 통보의 접수 업무의 내부위임 등에 대해서는 금융위원회가 정한다.

② 금융위원회 및 금융감독원의 감독행정작용에 관하여는 제7조, 제8조(제1항 제3호는 제외한다), 제12조를 준용한다.

③ 금융감독원(감독행정작용 업무의 내부위임을 받은 금융위원회 소속 공무원을 포함한다)은 매년 3월 31일까지 전년도에 실시한 감독행정작용에 관한 현황을 금융위원회에 보고하여야 한다. 이 경우 제14조제2항 및 제3항을 준용한다.



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	규제개혁법무담당관실	법무실(보험팀)
연 락 처	02-2100-2802	02-3145-5923