

제7차 금융위원회 의사록

2022. 4. 13.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2022년 4월 13일

2. 회의방식 : 온-나라 PC영상회의

3. 출석위원

고 승 범 위 원 장

도 규 상 부위원장

박 정 훈 위 원

김 용 재 위 원

정 은 보 위 원

김 태 현 위 원

김 용 진 위 원

4. 회의경과

(14시 00분 개회)

가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

- 1) 2022년도 제6차 금융위원회 회의록과 제6차, 제7차 임시 및 제7차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과 보고

☐ 2022년도 제6차 금융위원회 회의록과 제6차, 제7차 임시 및 제7차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과 보고는 既송부한 자료로 같음한 후 원안대로 접수함

2) 의결안건 심의

☐ 의결안건 제111호 『웰컴캐피탈(주)의 에셋원자산운용(주) 주식취득 승인안』을 상정하여 금융감독원 여신금융감독국장이 내용을 설명함

※ 웰컴캐피탈(주)의 에셋원자산운용(주) 주식취득을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안*대로 의결함

* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제112호 『에셋원자산운용(주)의 대주주 변경승인안』을
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 웰컴캐피탈(주)이 에셋원자산운용(주)의 대주주가 되고자 신청한
대주주 변경승인에 대해 심사하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제113호 『(주)안다자산운용의 분할승인안』을 상정하여
금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ (주)안다자산운용이 대체투자부문을 분할하여 (가칭)안다H자산운용을
신설하기 위해 신청한 분할승인에 대해 심사하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제114호 『(주)코레이트자산운용에 대한 부문검사 결과
조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 코레이트자산운용(주)의 자본시장법 위반사항에 대해 기관 및
임원에게 과태료 부과를 건의하는 내용

○ (위원) 이 건과 관련해서 집합투자재산의 경우 투자자의 지
시를 받아 운용해서는 안 된다는 부분이 있는데, 2인 사모

펀드의 경우에 투자자가 운용사보다 훨씬 더 많이 개입한다는 문제가 현실적으로 있는 것 같아서 이 부분에 대해 제도 개선 방안이 있어야 되지 않겠나 하는 생각임. 안전검토소 위원회 때 다른 위원님이 먼저 말씀하셔서 제가 동감하여 말씀드리는 바임.

- (보고자) 정책적으로, 1인 단독펀드 같은 경우에도 그런 문제가 있어서 2인 펀드로 바꾼 것으로 긍정적인 측면도 있음. 51대 49로 투자하는 투자펀드들도 많이 있기 때문에 검사 등을 통해 적절하게 조치를 취하면 되지 않을까 싶은데, 이 와는 별개로 더 나은 제도개선 방안이 있는지 금융위와 협의를 해보도록 하겠음.
- (위원) 이것은 이대로 처리하더라도 ○위원님 말씀하신 것들을 유념하면서 좀 더 살펴보시기 바람.
- (보고자) 알겠음.
- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제115호 『엠지손해보험(주)에 대한 「부실금융기관 결정」 및 「임원 업무집행정지 및 관리인 선임」에 관한 안』을 상정하여 금융감독원 손해보험검사국장이 내용을 설명함

※ 엠지손해보험(주)을 부실금융기관으로 결정하고, 임원의 업무를 집행정지하며 관리인을 선임하는 내용

- (위원) 엠지손해보험(주)의 부채가 자산을 초과하여 부실금융기관 요건에 해당하고, 그동안 엠지손해보험(주)의 자본확충이행이 미흡할 뿐만 아니라 향후 정상화 및 자본확충 계획도 실현가능성이 낮아 금감원에서 보고하여 주신 대로 오늘 논의하도록 하겠음.
- (위원) 이것이 워낙 오랫동안 논의가 되어 왔고, 그런 논의과정에서 단계별로 법령상의 문제, 경영상의 문제 등 여러 문제를 다각도로 차질 없이 검토해서 지금까지 추진해 왔기 때문에 저는 달리 특별한 의견이 없음.
- (위원) 그동안 여러 차례 안건 상정을 통해 금융위, 금감원, 예보 관계자들이 많은 검토를 하여 결정된 내용으로 알고 있음. 기본적으로 회사가 저희들이 가지고 있는 여러 가지 우려를 불식시키지 못하고 신뢰성 있는 계획을 제시하지 못했기 때문에 저는 안건에 대해서 의견이 없음.
- (위원) 안건검토소위원회에서 논의되었던 내용들을 간단하게 말씀드리겠음. 사실 안건에 잘 정리되어 있는데, 앞서 말씀 주신 것처럼 오랫동안 논의를 해 왔고 법과 원칙에 따라서 진행해왔음. 여러 차례 기회가 부여되었음에도 실제 투자확약서(LOC)라든지, 출자의 약정, 이런 약속들이 잘 지켜지지 않아 불가피한 부분이 있다고 생각을 함. 오늘 제출된 서면진술에서도 추가출자계획을 제시하고 있는데 조건 자체가 부실금융기관 지정이 되지 않는다면 출자를 하겠다는 투자확약서(LOC)도 있고 그동안 지켜지지 않았던 투자확약서(LOC)들의 내용들을 지켜봤을 때 그것을 조건으로 해서 부

실금융기관 지정을 유예한다든가 하는 조치는 좀 어려운 것 같음. 그런 면에서 이번 조치는 안건이 상정된 대로 처리가 되면 좋겠다는 생각임.

- (위원) 제가 한 가지 고민이 되는 사항을 말씀드리면, 물론 법적으로 검토를 잘 하셨으리라 생각됩니다마는 우리가 경영개선명령을 했고 그 명령 불이행의 조치라는 부분이 하나 존재하고, 거기에 따라 자산·부채 실사를 해서 부채가 자산을 초과했기 때문에 부실금융기관이 된 것인데, 이 두 개의 라인이 혼선되어 있음. 그래서 이것을 정리할 때 우리가 경영개선명령 이후의 조치로써 부실금융기관으로 지정하는 것은 아니라는 것이 명확한 사실이고, 경영개선명령이 불이행되어 실사를 해 봤더니 부실금융기관이 되었다라, 이 안건 자체가 이렇게 되어 있는 것임. 그래서 이 건은 이렇게 간단다고 하더라도 이후에 어떤 명령은 어떻게 가야 하는지 라인을 명확하게 정리해야 할 필요가 있고 그렇게 해야 혹시 모를 법적문제에 대응이 가능하지 않겠느냐, 이런 논의가 안건검토소위원회에서 있었음. 그러니까 전체적으로 부실금융기관으로 지정하고 이후에 조치를 취한다는 것은 동의함. 그것은 전혀 이견이 없음. 안건은 그대로 가되, 이것을 진행하면서 그런 법적 문제와 관련된 명확한 정의와 정리가 필요하겠다는 생각을 함.

- (위원) 실무 답변을 해 주시기 바람.

- (보고자) 보험과장임. 위원님께서 말씀해 주신 부분이 맞음. 그래서 지금 적기시정조치와 예보법에 따른 부실금융기관

결정이 따로 두 방향(Two-track)으로 가고 있음. 적기시정조치와 관련해서 가장 최근에 금융위에서 내린 조치는 경영개선계획에 대한 불승인임. 지금 경영개선계획이 불승인된 상태임. 그래서 적기시정조치 방향(track)으로 가고 있는 부분들은 적법하게 종결이 되고, 부실금융기관 결정에 따른 이행상황도 법령에 맞게 마무리가 될 수 있도록 하겠음. 향후 금융위 안전검토소위원회 논의를 거쳐 관련 조치방안 등을 정례회의에 별도로 보고드릴 수 있도록 하겠음.

- (위원) 보고하신 대로 잘 처리해 주시기 바람. 위원님들의 말씀과 안전검토소위원회 논의결과를 종합해 볼 때 부실금융기관 결정 등 조치안에 대해 의견이 모아졌다고 생각함. 금융위, 금감원, 예보 등 관계기관들에서는 필요한 후속조치를 차질 없이 진행해 주시기 바람.

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제116호 『(가칭)카카오손해보험(주) 보험업 허가안』을 상정하여 금융감독원 보험감독국장이 내용을 설명함

※ (가칭)카카오손해보험(주)에 대해 통신판매전문보험회사로서 손해보험업의 영위를 허가하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제117호 『은행법 시행령 일부개정령안』을 상정하여
금융위원회 은행과장이 내용을 설명함

※ 은행 동일인의 주식보유상황 변경 시 보고기한을 연장하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제118호 『수협은행에 대한 부문검사 결과 조치안』을
상정하여 금융감독원 특수은행검사국장이 내용을 설명함

※ 금융거래정보 제공사실을 명의인에게 지연통보하는 등 「금융
실명법」을 위반한 직원에 대해 주의 등 신분제재 조치를 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제119호 『교보증권(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을
상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 교보증권(주)에 대한 부문검사 결과 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제120호 『○○○○○○○○○○○○○○유한회사의 자산유동화에 관한 법률 위반 조사결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 기업공시국장이 내용을 설명함

※ ○○○○○○○○○○○○○유한회사의 자산유동화법 위반사항에 대해 고발·수사기관 통보 조치를 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제121호 『(주)에이치에스애드의 감사보고서에 대한 감리결과 과징금 부과안』, 제122호 『(주)지투알의 사업보고서 및 연결감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 일괄 상정하여 금융감독원 회계조사국장이 내용을 설명함

※ 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 회사 및 회사관계자, 회계감사기준을 위반한 외부감사인에게 외부감사법상 과징금을 부과하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제123호 『(주)에스코홀딩스의 사업보고서 및 연결감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계조사국장이 내용을 설명함

※ 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 회사 및 회사 관계자에게 외부감사법상 과징금을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제124호 『(주)에스디생명공학의 사업보고서 및 연결감사 보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계조사국장이 내용을 설명함

※ 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성한 회사 및 회사 관계자, 회계감사기준을 위반한 외부감사인에게 외부감사법상 과징금을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제23호 『2022년 본인신용정보관리업 허가심사방향 보고』를 상정하여 금융위원회 금융데이터정책과장이 내용을 설명함

※ 2022년 본인신용정보관리업 허가심사방향을 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제24호 『●●●●●● 등 2개사의 온라인투자연계금융업 등록심사 결과 보고』를 상정하여 금융감독원 저축은행감독국장이 내용을 설명함

※ ●●●●●● 등 2개사의 온라인투자연계금융업 등록심사 결과를 보고하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

나. 폐회선언

위원장이 2022년도 금융위원회 제7차 회의의 폐회를 선언함.

(14시 43분 폐회)