

제17차 금융위원회 의사록

2022. 9. 28.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2022년 9월 28일

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 주 현 위 원 장

김 소 영 부위원장

권 대 영 위 원

김 용 재 위 원

이 복 현 위 원

이 승 현 위 원

김 용 진 위 원

4. 회의경과

(14시 00분 개회)

가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

1) 2022년도 제16차 금융위원회 회의록과 제17차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과 보고

- 2022년도 제16차 금융위원회 회의록과 제17차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과를 서면보고한 후 원안대로 접수함

2) 의결안건 심의

- 의결안건 제266호 『외부감사 및 회계 등에 관한 규정 일부개정 고시안』을 상정하여 금융위원회 기업회계팀장이 내용을 설명함

※ 감사인 지정제도를 보완하고 회계감리절차 선진화 방안 후속 조치로 외부감사 및 회계 등에 관한 규정을 개정하는 내용

- (위원) 안전검토소위원회에서 맨 마지막에 피조치자의 권익보호사항과 관련하여 회계감리절차뿐만 아니라 일반금융회사 검사, 불공정거래 조사에도 이것이 적용될 수 있도록 제도개선을 해야된다는 의견이 있었음. 이를 반영해주시기 바람.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안*대로 의결함

* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제267호 『금융위원회 2030 자문단 설치 및 운영에 관한 규정 훈령제정안』을 상정하여 금융위원회 청년정책과장이 내용을 설명함

※ 금융위원회 2030 자문단의 역할, 구성 및 운영 등 금융위원회 2030 자문단의 설치 및 운영에 관한 규정을 제정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제268호 『서민금융진흥원 2022년도 업무계획 및 예산 변경(안) 승인안』을 상정하여 금융위원회 서민금융과장이 내용을 설명함

※ 추경 등을 통해 확보한 930억 원을 바탕으로 서민금융진흥원의 서민금융상품 공급규모를 0.4조 원 확대하는 내용의 업무계획 및 예산 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제269호 『캐롯손해보험(주)의 대주주 변경 승인안』을
상정하여 금융감독원 보험감독국장이 내용을 설명함

※ 캐롯손해보험의 대주주가 SK텔레콤(주)에서, 同 회사로부터 물적
분할을 통해 설립한 회사인 티맵모빌리티(주)로 변경되는 데에
대해 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제270호 『에이치디씨자산운용(주)의 대주주 변경승인안』을
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 에이치디씨자산운용(주)의 대주주 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제271호 『캡스톤자산운용(주)의 대주주 변경승인안』을
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 캡스톤자산운용(주)의 대주주 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제272호 『(주)골든브릿지자산운용에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ (주)골든브릿지자산운용의 집합투자규약 위반에 대해 과태료 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제273호 『퍼시픽자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 전문사모운용사 전담검사단장이 내용을 설명함

※ 퍼시픽자산운용(주)에 대하여 투자자의 요청 등에 따른 집합 투자재산 운용 금지 위반 등을 이유로 과태료 부과를 건의하는 내용

○ (위원) 1인편드나 마찬가지로인 건들에 대한 제도개선 고민이 필요함.

○ (보고자) 일단은 업계에 주의를 환기하겠음.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제274호 『(주)아이온자산운용에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 전문사모운용사 전담검사단장이 내용을 설명함

※ (주)아이온자산운용에 대한 부문검사 결과, 대주주에 대한 신용 공여 제한 위반으로 과징금 부과 및 집합투자기구 간 자전거래 제한 위반으로 대표이사 문책경고 부과를 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제275호 『농협은행(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 특수은행검사국장 이 내용을 설명함

※ 농협은행(주)의 사모펀드 불완전판매, 녹취대상상품에 대한 녹취 의무 위반에 대해 과태료 부과 및 금융거래 실명확인 의무 위반에 대해 직원에게 주의를 부과하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제275호 안건과 관련하여 농협은행(주)에 대한 조치안을 다음과 같이 증권선물위원회 수정 심의안대로 수정의결하겠습니다. 설명서 교부의무 위반과 관련하여 설명을 위한 자료 일체가 누락된 것은 아니라는 점 등을 고려했을 때 위반행위에 고의 또는 중과실이 있었다고 보기 어려우며, 판매규모와 과징정도에 대해서도 기존의 사례 등과 비교할 때 고려할 부분이 있음. 이에 따라 설명서 교부의무 위반과 관련한 19건에 대해 위반동기를 '중'에서 '하'로, 위반결과는 '중대'에서 '보통'으로 감경하는 것으로 수정의결하겠습니다. 그 외의 다른 조치사항에 대해서는 원안대로 의결하겠습니다.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

□ 의결안건 제276호 『은행 유동성커버리지비율(LCR) 변경안』을 상정하여 금융위원회 은행과장이 내용을 설명함

※ 은행 유동성커버리지비율(LCR)을 단계적으로 조정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제277호 『나이스신용정보(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ 나이스신용정보(주)가 채권추심 착수 전 수임사실 통지의무, 소속 위임직 추심인 성실 관리 의무를 위반하여 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제278호 『(주)벤티라인베스트먼트대부에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 여신금융검사국장이 내용을 설명함

※ (주)벤티라인베스트먼트대부가 신용정보의 정확성 및 최신성 유지 의무를 위반하여 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제279호 『지엠비인베스트먼트(주)에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 여신금융검사국장이 내용을 설명함

※ 지엠비인베스트먼트(주)에 대하여 분기별 대주주 발행주식 소유 현황 공시의무를 위반을 이유로 과태료 부과를 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제280호 『상호저축은행업감독규정 일부개정고시안』, 제281호 『여신전문금융업감독규정 일부개정고시안』, 제282호 『상호금융업감독규정 일부개정고시안』을 일괄 상정하여 금융위원회 중소금융과장이 내용을 설명함

※ 조달금리 변동에 따라 민간중금리 대출 금리상한을 조정하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제283호 『금융위원회 운영규칙 일부개정고시안』 , 제284호 『증권선물위원회 운영규칙 일부개정고시안』 을 일괄 상정하여 금융위원회 의사운영정보팀장이 내용을 설명함

※ 위원회의 효율적 운영을 위해 단순·반복적인 행정절차 사항 등 정책적 판단이 필요하지 않은 사항을 위원장에게 위임하고자 하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제285호 『금융위원회 비공개 안건의 비공개 기간 연장안』 을 상정하여 금융위원회 의사운영정보팀장이 내용을 설명함

※ '22년 4분기 중 비공개 기간이 만료되는 일정기간 비공개 안건의 비공개 기간을 연장하고자 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제286호 『자기주식 취득 매수주문 특례조치 연장 승인안』 을 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ '22.9.23일 발표한 '증시 변동성 완화조치'의 하나로서, 한국거래소가 요청한 상장기업의 1일 자사주 매수주문 수량 제한 완화조치 연장을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제46호 『서민금융 우수 대부업 진행 경과 및 운영 개선방안 보고』를 상정하여 금융위원회 가계금융과장이 내용을 설명함

※ 서민금융 우수 대부업체의 운영상의 개선사항 및 이에 따른 심사처리 방향에 대해 보고하는 내용

○ (위원) 저금리 상황에서 최고금리를 거의 8% 낮추었는데 지금 금리가 급격히 오르고 있으니 운용상 여유가 적은 측면도 있음. 금융위와 금감원이 대부업 운영방안을 어떻게 해야 될지 T/F를 만들어서 대응했으면 함. 또한 과거에 저축은행을 인수했던 대부업자들은 이해상충 방지 등을 위해서 2024년까지 대부자산을 감축하도록 한 바 금융위·금감원이 한번 살펴볼 필요가 있음.

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제47호 『금융투자업 인가 등의 심사 진행상황 중간 보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

나. 폐회선언

위원장이 2022년도 금융위원회 제17차 회의의 폐회를 선언함.

(15시 4분 폐회)