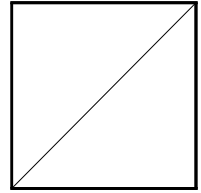


공 개



의안번호	제 64 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2022. 12. 21. (제23차)	

2022년 「금융규제 운영규정」 준수 실태평가 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2022. 12. 21.

1. 보고주문

‘22년도 금융위원회·금융감독원의 명시적 규제 및 비명시적 규제 등과 관련하여 「금융규제 운영규정」의 준수여부를 보고한다.

2. 보고이유

「금융규제 운영규정」 제20조제1항에 따르면, 금융위원회 기획조정관은 매년 12.31일까지 외부기관을 통해 금융위원회·금융감독원의 동 규정 준수여부에 대한 실태평가를 실시하고 그 평가결과를 금융위원회에 보고하게 되어 있는바, '22.10월 기준으로 실태평가를 실시하고 그 결과를 금융위원회에 보고하려는 것임

3. 주요골자

「금융규제 운영규정」의 준수도는 전반적으로 높은 편이나, 법령 등 개정안 마련 시에 명시적 규제의 원칙을 준수하기 위해 검토한 사항을 자체규제심사위원회 안건 등 심의·의결사항에 구체적으로 반영할 필요가 있음

4. 참고사항

- ☐ 평가대상 명시적 금융규제 목록 : <붙임1>
- ☐ 금융행정지도 현황 : <붙임2>
- ☐ 감독행정작용 현황 : <붙임3>
- ☐ 관련 조문 : <붙임4>

1 추진 개요

- [근거] 「금융규제 운영규정」 제20조에 따라 매년 외부기관을 통해 동 규정의 준수여부 평가 및 금융규제 관련 개선·보완 추진
- [경과] “「금융규제 운영규정」 준수여부 실태평가” 연구용역 실시
 - 용역기간 및 수행기관 : '22.10.17. ~ 12.16.
 - 수행기관 : 한국행정연구원
 - 실태평가 주요내용
 - 명시적 금융규제*, 금융행정지도, 감독행정작용의 원칙 및 절차 준수 여부
 - * 법령 등(법률·대통령령·총리령, 그 위임을 받은 고시 등)에서 정하는 금융규제
 - 옴부즈만, 금융현장점검반 등 금융규제 상시개선체계 운영실태
 - * 「금융규제 운영규정」상 실태평가 점검항목

구분	점검 항목	
명시적 금융규제	명시적 금융규제의 원칙 (제4조)	원칙허용·사후규제 원칙(제②항 1호)
		네거티브 원칙(제②항 2호)
		동일기능-동일규제 원칙(제②항 3호)
		금융회사 역량에 따른 차등규제(제②항 4호)
		국제기준 정합성(제②항 5호)
	절차 (제5조~제6조)	의견청취 및 자체규제심사 절차 준수 여부
금융행정지도	금융행정지도의 원칙 (제7조)	금융회사 내규 반영요구 금지(제③항)
		불이익 조치 금지(제④항)
		내부경영사항(인사·금융상품 등의 가격·배당) 개입 금지(제⑤항 및 제⑥항)
	절차 (제8조~제13조)	의견청취 및 등록·공개(제9조 및 제12조)
		(금융위) 금융행정지도심의위원회(제9조의2) (금감원) 금융위 사전보고, 금감원 심의위원회(제10조 및 제11조)
감독행정작용	원칙 (제16조)	금융행정지도와 동일
	절차 (제16조)	금융위 소관과 사전통보 및 등록·공개
금융규제 상시개선체계	옴부즈만(제18조) 및 현장점검반(제19조) 활동	

- **[대상]** '22년 1.1. ~ 10.18일 중 제·개정된 명시적 금융규제*, 금융 행정지도, 감독행정작용 및 상시개선체계('22.10월 기준)

* 자체규제심사위원회 상정 안건 기준

구분	금융위	금감원	계
명시적 금융규제	39건	9건	48건 [붙임1]
금융행정지도	9건	21건	30건 [붙임2]
감독행정작용*	-	-	-
금융규제 상시개선체계	옴부즈만회의(2회 개최), 금융현장소통반 활동(55회)		

* '22년중 신규 실시건은 없으며, '22.10월 기준 기존 감독행정작용 34건은 시행중

2 평가 결과

- **[총평]** 전반적으로 「금융규제 운영규정」 상의 원칙을 적절하게 준수

□ 주요 항목별 평가결과

가. 명시적 금융규제 관련

- ① **(원칙 준수여부)** 금융위·금감원 소관 명시적 금융규제 48건 모두 원칙을 적절히 준수
 - 다만, 금융규제 성격상 「금융규제 운영규정」의 명시적 금융규제 원칙(제4조) 적용이 불가한 경우, 그 사유를 규제영향 분석서에 충실히 기술할 필요
- ② **(절차 준수여부)** 금융위·금감원 소관 명시적 금융규제 48건 모두 의견청취 및 자체규제 심사 실시 준수

나. 금융행정지도 관련

- ① **(원칙 준수여부)** 금융위·금감원 소관 금융행정지도 30건 모두 원칙 준수
 - 내규반영요구금지, 불이익금지, 인사개입금지, 가격·배당 개입 금지 등 행정지도의 내용적 기준 모두 준수

② (절차 준수여부) 금융위·금감원 소관 금융행정지도 30건 모두 의견청취 및 기타절차 준수

- 운영규정 제9조에서 규정한 의견청취 절차를 충실히 이행
- 금융위 소관 행정지도 9건 모두 내부심의위원회 심의 절차 준수
- 금감원 소관 행정지도 21건 모두 금융위 사전보고 및 내부심의위원회 심의 절차 준수

③ (필요성 및 효과성 평가*) '22년 주요 금융행정지도는 「사모펀드의 투자목적회사 공동투자에 관한 가이드라인」으로 선정하고 이에 대한 필요성 및 효과성 평가를 실시

* 「금융규제 운영규정」 제20조 제2항('19.1.30. 시행)에 따라 기획조정관은 실태평가시 주요 금융행정지도를 선정하여 그 필요성 및 효과를 검토하고 이를 금융위에 보고

<「사모펀드의 투자목적회사 공동투자에 관한 가이드라인」 주요내용>

① 여러 사모펀드의 투자목적회사 공동투자 방법

- 여러 사모펀드가 동일한 투자목적회사에 투자하는 경우 각각의 사모펀드가 투자목적회사 지분을 50%씩 취득하는 방식으로 투자할 것
- 단, 적격 기관투자자(법 §249의11⑥)로 구성된 기관전용 사모펀드가 투자자 전원의 동의를 얻은 경우에는 여러 기관전용 사모펀드간 합산하여 동일한 투자목적회사에 50% 이상 투자 가능

② 다른 사모펀드가 설립한 투자목적회사에 대한 투자방법

- 서로 상이한 투자자 보호규제 우회 방지 등을 위하여 동일한 종류의 사모펀드가 설립한 투자목적회사에 투자할 것

- 사모펀드의 투자목적회사에 대한 공동투자가 건전하게 운영될 수 있도록 하여 사모펀드 시장질서를 유지하고, 투자자 보호를 위한 제도 공백방지 필요성은 인정
- 다만, 동 행정지도가 이행을 담보하기는 불충분하므로 이를 규정화하여 실효성을 확보할 필요

다. 감독행정작용 관련 : 평가 미 실시

- '22년 1월부터 10월까지 신규로 실시한 감독행정작용은 없었음

※ (참고) '21년 6건, '20년 3건 평가 실시/ '22.10월 기준, 기존 감독행정 34건 시행중

라. 상시개선체계 관련

- ① (음부즈만) 전문성·독립성을 가진 외부 음부즈만을 위촉하여 금융규제 상시 점검·정비 및 현장수요 중심의 규제개선 체계 구축

- 각 업권별 민간 전문가로 제4기 금융위 음부즈만을 구성하여 ('22.8.10.), 금융소비자 중심의 현장소통을 지속하여 국민체감형 금융혁신 과제 발굴 추진

※ 총 9건의 건의과제를 심의하여, 이 중 3건을 수용토록 유도

※ (주요 개선사례) 소비자 자료열람요구권 기간 연장, 정기예금 만기 재예치 설명의무 완화, 핀테크 간편결제 선불충전금 소비자보호 제도 개선 등

- ② (금융현장소통반) 금융위·금감원 합동으로 현장의 목소리를 청취하여, 금융현장 중심의 규제개혁 추진체계를 구축

- 총 282건의 금융현장의 애로사항 등을 청취하여, 이 중 139건을 현장조치하고 143건을 건의과제로 발굴('22.10월말 기준)

※ (주요 개선사례) 퇴직연금 가입자 교육자료 제공 방식 개선, 보험계약 전 알릴 의무사항 문구 개선, 퇴직연금 공시수익률 표시 방법 개선 등

- ③ (교육) 금융위·금감원은 '22년 중 금융규제 운영규정의 준수를 위한 교육을 실시*

* 「금융규제 운영규정」 제21조에 의해 매년 1회 이상 교육 의무화

- 금융위는 신규직원 등 총 50명에게 교육을 실시하였으며, 금감원은 개별 연수과정에서 총 1,153명에게 관련 교육 실시

◆ 평가결과 중 미흡한 부분을 개선할 수 있도록 제도적으로 보완하고, 적시에 교육·보완하여, 「금융규제 운영규정」을 실효성 있게 운영

- (제도적 보완) 명시적 금융규제 신설·강화시 「금융규제 운영규정」상 원칙적용의 어려움이 지속적으로 발생하므로 금융규제사무에 대한 사후규제원칙, 네거티브규제 우선원칙 등을 검토할 때
 - 원칙 적용불가 사유에 대해 법령 입안자가 근거를 명료하게 파악·작성할 수 있도록 추가적인 가이드라인을 제공
- (상시적 노력) 법령 입안시 금융규제 운영규정 적용 우수사례를 제시하고, 규제영향분석서상 원칙적용 근거에 대한 내용이 미흡할 시, 법령 입안자에게 즉시 보완할 것을 요청하여 개선

연번	신설·강화 법령명·규제사무명	구분	의견청취	규제영향 분석서 공개
① 금융위원회 소관				
1	영세한 중소기업카드가맹점 우대수수료를 조정	고시 등	○	○
2	금리인하요구권 운영실적 비교·공시	고시 등	○	○
3	금리인하요구권 운영실적 비교·공시	고시 등	○	○
4	정보집합물의 결합 방법	고시 등	○	○
5	데이터전문기관 지정의 유효기간 설정	고시 등	○	○
6	중소기업팩토링의 운용규모, 방법 및 절차	시행령	○	○
7	금리인하요구권 세부사항	시행령	○	○
8	금리인하요구권 세부사항	고시 등	○	○
9	신협 임원 선거운동시 공개된 장소의 범위	고시 등	○	○
10	신규 상장법인 분기·반기보고서 제출의무 신설	법률	○	○
11	정보집합물의 결합 방법	고시 등	○	○
12	데이터전문기관 지정의 유효기간 설정	고시 등	○	○
13	비주택담보대출에 대한 담보인정비율 적용	고시 등	○	○
14	총부채원리금상환비율 적용 확대	고시 등	○	○
15	고액신용대출 차주에 대한 신규 신용대출 제한	고시 등	○	○
16	비주택담보대출에 대한 담보인정비율 적용	고시 등	○	○
17	총부채원리금상환비율 적용 확대	고시 등	○	○
18	고액신용대출 차주에 대한 신규 신용대출 제한	고시 등	○	○
19	비주택담보대출에 대한 담보인정비율 적용	고시 등	○	○
20	총부채원리금상환비율 적용 확대	고시 등	○	○
21	고액신용대출 차주에 대한 신규 신용대출 제한	고시 등	○	○
22	비주택담보대출에 대한 담보인정비율 적용	고시 등	○	○
23	총부채원리금상환비율 적용 확대	고시 등	○	○
24	고액신용대출 차주에 대한 신규 신용대출 제한	고시 등	○	○

25	비주택담보대출에 대한 담보인정비율 적용	고시 등	○	○
26	총부채원리금상환비율 적용 확대	고시 등	○	○
27	고액신용대출 차주에 대한 신규 신용대출 제한	고시 등	○	○
28	민간중금리대출 금리상한 조정	고시 등	○	○
29	민간중금리대출 금리상한 조정	고시 등	○	○
30	민간중금리대출 금리상한 조정	고시 등	○	○
31	감사인 지정 방식 변경	고시 등	○	○
32	선불·직불지급수단에 대한 연계·제휴서비스 규제 근거 마련	시행령	○	○
33	외화보험에 대한 적합성 및 적정성 원칙 적용	시행령	○	○
34	투자성상품에 대한 불초청권유 금지 대상 확대	시행령	○	○
35	선불·직불지급수단에 대한 연계·제휴서비스 규제 근거 마련	고시 등	○	○
36	개별법상 펀드를 이용한 불건전영업행위 방지	고시 등	○	○
37	일반·기관전용 사모펀드 간 SPC에 대한 교차투자 제한	고시 등	○	○
38	상장회사의 물적분할시 주식매수청구권 도입	시행령	○	○
39	대차거래 보고의무 부과	고시 등	○	○

② 금융감독원 소관

1	상호금융업감독업무시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
2	신용정보업감독업무시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
3	금융투자업규정 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
4	금융투자업규정 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
5	은행업감독업무 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
6	상호저축은행업감독업무시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
7	여신전문금융업감독업무시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
8	보험업감독업무 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
9	상호금융업감독업무시행세칙 개정안	시행세칙	○	○

연도	행정지도명	유효기간	의견 청취	원칙 준수
① 금융위원회 소관				
1	투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범규준	2023-02-25	○	○
2	바젤기준 거액익스포저 한도관리 기준	2023-03-30	○	○
3	공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도	2023-06-30	○	○
4	투자자 적합성평가 관련 행정지도	2023-07-04	○	○
5	종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도	2023-08-11	○	○
6	겸영신탁회사의 토지신탁 취급 제한	2023-09-06	○	○
7	금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인	2022-10-07	○	○
8	지정감사 업무 수행 모범규준	2022-11-16	○	○
9	사모펀드의 투자목적회사 공동투자 가이드라인	2022-12-31	○	○
② 금융감독원 소관				
1	보험사기 예방 모범규준	2023-05-10	○	○
2	건강증진형 보험상품 개발·판매 가이드라인	2022-12-07	○	○
3	상호금융권 금리인하요구권 운영 관련 유의사항	2022-12-10	○	○
4	자산유동화증권 발행인 등에 증권 발행정보 제공 협조요청	2022-12-31	○	○
5	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 관련 행정지도	2023-03-01	○	○
6	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 관련 행정지도	2023-03-01	○	○

7	불법금융행위 예방을 위한 범금융권 공동홍보 협조요청	2023-03-16	○	○
8	은행의 재산상 이익제공에 대한 내부통제 가이드라인	2023-03-22	○	○
9	가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선 촉진 세부 추진방안	2023-04-03	○	○
10	「가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안」행정지도 존속기한 연장 통보	2023-04-03	○	○
11	상호금융권「가계부채 구조개선 촉진」관련 행정지도 변경 및 연장 통보	2023-04-03	○	○
12	채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인	2023-04-23	○	○
13	상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 행정지도	2024-05-03	○	○
14	상호금융권 거액여신 한도관리 방안	2023-05-23	○	○
15	CD시장 활성화를 위한 협조 요청	2023-08-20	○	○
16	RP거래 최소증거금률 가이드라인	2023-08-31	○	○
17	비청산 장외파생상품거래 증거금 교환 제도에 대한 가이드라인	2023-08-31	○	○
18	전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인	2024-09-27	○	○
19	차액결제계약(CFD) 증거금률 최저한도 시행	2023-09-30	○	○
20	증권사의 사모신기술조합 투자(출자) 권유시 판매절차 마련을 위한 행정지도	2022-11-30	○	○
21	해지율 산출 및 적용에 관한 모범규준	2022-12-31	○	○

붙임3
금감원 감독행정작용 현황(’22.10월말 기준, 총 34건)

연번	감독행정작용명	시행일	관련법령
1	신용카드등 부가서비스 운영 관련 유의사항 통보	2016-03-03	상호 여전법
2	외화대출 취급관련 유의사항 통보	2016-03-31	은행법
3	실손의료보험 의료급여 수급권자 할인 적용시 유의사항 안내	2016-11-18	보험업법
4	보험상품개발 업무 관련 내부통제기준 등에 대한 감리결과 안내	2016-11-22	
5	실손의료보험 표준약관 개정(’16.12.8.) 관련 안내	2016-12-29	
6	회계기준서 도입 자문용역 의뢰 및 수행시 유의사항	2017-06-19	외감법 등
7	질병수술보험금 지급시 유의사항 안내	2017-04-13	보험업법 등
8	아파트 입주민에 대한 구내치료비 보험금 지급시 유의사항 안내	2017-06-12	
9	보험설계사 모집 시 유의사항	2017-08-10	
10	‘자체위험 및 지급여력 평가체제’ 구축관련 유의사항 통보	2017-12-29	
11	장애인전용보장성보험 세액공제 적용 관련 유의사항 안내	2018-12-04	보험업법 등
12	여행보험상품 위험률 산출 관련 유의사항 안내	2018-10-15	
13	지정대리청구제도 운영관련 유의사항 안내	2018-07-20	
14	급성심근경색증 진단비 보험금 지급시 유의사항 안내	2018-05-16	상호저축 은행법 등
15	가계신용대출 취급 관련 유의사항 안내	2018-04-27	
16	보험회사의 계약관리비용 및 손해조사비 산출시 유의사항 안내	2018-04-17	보험업법 등
17	갑상선고주파절제술에 대한 수술보험금 지급시 유의사항 안내	2019-04-01	
18	치매보험 안내자료 작성 관련 유의사항 안내	2019-04-09	
19	운전자보험 상품 운영시 유의사항 안내	2019-06-03	지배 구조법
20	치매보험금 지급관련 유의사항 안내	2019-07-11	보험업법 등

21	보험요율 산출 및 기초서류 작성관련 유의사항 안내	2019-07-26	
22	고지의무 위반으로 인한 해지통지 관련 유의사항 안내	2019-11-01	
23	보험사기로 할증된 자동차보험료 환급업무 관련 유의사항 송부	2019-11-07	
24	사행성 면책자에 대한 인수심사 강화 안내	2019-08-07	지배구조법
25	한국표준질병·사인분류(KCD) 적용시 보험금 지급시 유의사항 안내	2020-01-21	보험업법등
26	보험상품명 작성 관련 유의사항 안내	2020-09-07	
27	예정손해조사비 산출 관련 유의사항 안내	2020-11-05	
28	부동산·특별자산펀드 등 자문수수료 지급 관련 내부통제 보완 필요사항(개정)	2017-07-18 (2020-06-09)	자본시장법
29	간편심사보험 보험금 지급시유의사항 안내	2021-01-28	보험업법 등
30	간편심사보험 및 비통계요율 운영시 유의사항 안내	2021-01-28	
31	보증비용 산정 관련 유의사항 안내	2021-02-10	
32	간편심사보험 보험금 지급 관련 유의사항 안내	2021-02-10	
33	백내장 수술 유의사항 안내	2021-06-02	
34	집합투자기구의 총액인수수료 회계처리 관련 유의사항 안내	2021-06-24	자본시장법

제20조(실태평가) ① 금융위원회 기획조정관은 매년 12월 31일까지 외부기관에게 금융위원회 및 금융감독원이 이 훈령을 지키는지 여부 및 금융유관기관의 금융규제 운영의 실태를 평가하도록 하고, 그 평가 결과를 금융위원회에 보고하여야 한다.

② 금융위원회 기획조정관은 제1항에 따른 실태평가를 실시할 때 주요한 금융 행정지도를 선정하여 해당 금융행정지도의 필요성 및 효과성을 검토한 결과를 금융 위원회에 함께 보고하여야 한다.

③ 금융위원회는 제1항에 따라 보고된 평가 결과는 지체 없이 금융규제민원포털을 통하여 공개하여야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위하여 필요한 경우로서 금융위 원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 아니할 수 있다.

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회
소관부서	규제개혁법무담당관실
연 락 처	02-2100-2802