

제1차 금융위원회 의사록

2023. 1. 18.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2023년 1월 18일 14:00 ~ 15:19

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

유 재 훈 위 원

김 용 진 위 원

4. 회의경과

(14시 00분 개회)

가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

1) 2022년도 제23차 및 임시 제4차 금융위원회 회의록과 제1차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록 보고

- ☐ 2022년도 제23차 및 임시 제4차 금융위원회 회의록과 제1차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록을 서면보고한 후 원안대로 접수함

2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제1호 『지스마트글로벌(주)의 사업보고서 및 감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계심사국장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표 작성·공시한 회사관계자 등에 대하여 과징금 부과를 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안*대로 의결함

* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

- ☐ 의결안건 제2호 『(주)이엠네트웍스의 사업보고서 및 연결감사 보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계조사국장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표 작성·공시한 회사관계자 등에 대하여 과징금 부과를 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제3호 『주은테크(주)의 감사보고서에 대한 위탁감리 결과 과징금 부과안』을 상정하여 한국공인회계사회 심사감리 본부장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표 작성·공시한 회사관계자 등에 대하여 과징금 부과를 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제4호 『대부업등 감독규정 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 가계금융과장이 내용을 설명함

※ 서민금융 우수 대부업자 제도개선 및 기타 서식 정비 등을 위해 대부업 등 감독규정을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제5호 『자동차사고 과실비율 분쟁 등의 심의에 관한 상호협정 변경 인가안』을 상정하여 금융위원회 보험과장이 내용을 설명함

※ 『자동차사고 과실비율 분쟁 등의 심의에 관한 상호협정』의 변경을 인가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제6호 『삼성화재해상보험(주)에 대한 종합검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 손해보험검사국장이 내용을 설명함

※ 삼성화재해상보험(주)에 대해 「보험업법」상 보험계약 체결·모집의무 위반, 보험금 과소지급 등으로 과징금을, 보험요율 과대 산출, 책임준비금 과소적립 등으로 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제7호 『우정사업본부 등 2개사의 본인신용정보관리업

예비허가안』을 상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ 우정사업본부 및 패스트포워드(주) 2개사에 대하여 본인신용 정보관리업을 예비허가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제8호 『유비벨룩스(주)와 (주)유비벨룩스모바일의 합병 인가안』을 상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ 본인신용정보관리업자인 유비벨룩스(주)와 그 계열사인 (주)유비벨룩스모바일의 합병을 인가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제9호 『에셋플러스자산운용(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 에셋플러스자산운용(주) 임직원의 금융투자상품 매매제한 위반 및 임원의 겸직 제한 위반에 대해 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제10호 『(주)토마토투자자문에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ (주)토마토투자자문의 대주주 신용공여 금지의무 위반에 대해 과징금을 부과하고 이사회 결의 및 금융위 보고의무 위반에 대해 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제11호 『에버그린투자자문(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 에버그린투자자문(주)의 대주주 신용공여 금지의무 위반에 대해 과징금을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제12호 『(주)텐베이스인베스트에 대한 부문검사 결과

조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 투자운용인력이 아닌 자의 투자일임업 수행 지시와 업무상 횡령을 이유로 (주)텐베이스인베스트의 ◆◆◆◆를 해임 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제13호 『「자본시장조사업무규정」 일부개정고시안 및 「자본시장특별사법경찰 직무규칙」 일부개정훈령안』을 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

※ ①증권선물위원회 자문기구인 자본시장조사심의위원회의 구성 및 운영을 개편하는 한편, ②공시 위반에 대한 과징금 부과 기준을 보다 실질에 맞도록 개선하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제14호 『디에스투자증권(주)의 디에스투자파트너스(주)에 대한 출자승인안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 디에스투자증권(주)의 (가칭)디에스투자파트너스(주)에 대한 출자

승인 신청에 대해 출자승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제15호 『메리츠증권(주)의 주식의 포괄적 교환 승인안』을
상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 메리츠증권(주)의 주식의 포괄적 교환 승인 신청에 대해 주식의
포괄적 교환을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제16호 『메리츠증권(주)에 대한 부문 및 종합검사
결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이
내용을 설명함

※ 메리츠증권(주)에 대한 부문 및 종합검사 결과 과태료를 부과
하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제16호 안건과 관련하여 메리
츠증권(주) 및 임직원에 대한 과태료를 다음과 같이 증권선물
위원회 수정심의안대로 수정의결하겠습니다. 증권선물위원회는
임직원의 금융투자상품 매매제한 위반에 대해 ○○○○의 경
우 20건을 위반건수에서 제외하고 1건의 위반결과를 ‘중대’

에서 ‘경미’로 변경하며 ○○○○, □□□ 모두 내부통제 활성화 차원에서 과태료 20%를 감경 적용하고 나머지는 원안대로 의결하였음. 이에 따라 ○○○○, □□□의 과태료를 각각 20% 감경 적용하여 수정의결하겠음.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제1호 『토큰 증권 발행·유통 규율체계 정비방안 보고』를 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ STO를 허용하기 위한 토큰 증권의 발행·유통 규율체계 정비 방안을 보고하는 내용

○ (위원) 일단 고생 많이 했다는 말씀을 드림. 이것이 굉장히 어려운 과제인데 작년부터 엄청 고생해서 잘 만드신 것 같음. 대신 한 가지 우리가 고민해 봐야 될 것이 이런 새로운 ATS를 도입하거나 장외거래를 도입하는 철학적 배경을 한번 고민해 봤으면 좋겠다는 생각임. 우리는 KRX의 대체시장을 만들어줌으로써 경쟁을 늘려서 장외효율성을 높이고 효익을 늘린다는 개념인데, 사실 미국이나 유럽의 경우에는 기존의 대체거래소들이 굉장히 많고 거래소들의 접근성, 안정성, 투명성과 같은 가치들을 제고할 필요가 있었다는 측

면이 강하게 부각이 되었기 때문에 규제가 들어간 측면이 큼. 우리도 시장은 다양하게 열면서 그것들의 규율체계를 어떻게 가져갈지를 고민하고, 조금 더 국가경제에 기여하는 방향으로 거래소시스템을 규율하는 방식을 한 번 고민해 보자는 것임. 그러니까 지금 KRX의 대체거래소를 만듦으로써 만들어 경쟁을 하자, 경쟁을 함으로써 효율을 높이자는 차원의 접근이었다면, 장외거래를 연다든지 아니면 ATS를 연다든지, 다양한 방식으로 허용하는 것을 검토해 보는 것이 어떻겠느냐는 생각을 하고 있음.

○ (위원) 좋은 의견 감사드립니다.

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제2호 『증권 장외 유통플랫폼 제도화 방안 보고』를 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ 비상장주식과 조각투자 증권의 장외유통플랫폼을 제도화하기 위한 방안을 보고하는 내용

○ (위원) 꼭 주식만 해야 되는지?

○ (보고자) 다 포함이 가능한데 그 부분은 아까 말씀처럼 상장 시장은 지금 KRX가 하고 있고 ATS의 업무범위 추가 단계로 단계적으로 가는 것이 맞다고 생각을 함.

- (위원) 한 가지 질문이 있는데, 내용적인 측면에 대해서는 충분히 이해를 했지만 절차적인 측면 내지는 타임스케줄 관련해서 이것이 1안 또는 2안이 됐을 때 법개정 사항이 포함되어 있는 것인지 아니면 시행령단 이하로만 정리가 될 수 있는 상황인지?
- (보고자) 1안을 선택할 경우에는 법개정이 필요할 것으로 생각됨. 2안을 선택하는 경우에는 시행령단 이하로 가능할 것이라고 생각함.
- (위원) 그것이 여쭙본 이유 중에 하나인데, 1안으로 될 경우에 법개정 사항이 포함될 것이 아닌가 생각이 듭. 스케줄상으로 보면 상반기에 여러 가지 검토를 하고 하반기에 필요한 제도를 한다고 하는데, 저도 과거에 타부처에서 근무를 해보면 올해 하반기 내지는 내년 상반기까지 시기가 실제로 철저한(intensive) 내용의 법개정이 거의 가능하지 않은 시점으로 생각이 되는 부분이 있음. 현실적인 법개정 가능 스케줄을 고려해서 샌드박스가 제가 이해하고 있기로는 이미 두 번째 개정(revise)이 된 상태라서 시간적인 제약이 걸리게 되는 부분이 있어서 그런 것들은 좀 고려를 하는 것도 가능하지 않을까 하는 말씀을 올림.
- (보고자) 위원님 말씀이 맞음. 저희가 제도화에 대해서 하반기에 검토를 하겠다는 의미인데 비상장주식 같은 경우에는 위원님 말씀처럼 상반기에 최대한 연구용역을 빨리 해서 하반기 중에 입장(stance)을 결정하고 그에 맞는 제도화를 추진하도록 하겠음.

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제3호 『금융투자업 인가 등의 심사 진행상황 중간 보고』, 제4호 『표준검사처리기간 경과 검사건 등 보고』를 일괄 상정하여 서면보고함

○ 각각 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 접수함

나. 폐회선언

위원장이 2023년도 금융위원회 제1차 회의의 폐회를 선언함.

(15시 19분 폐회)