

# 제4차 금융위원회 의사록

---

2023. 3. 2.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2023년 3월 2일 14:00 ~ 14:41

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 주 현 위 원 장

김 소 영 위 원

(의결 제28~44호)

권 대 영 위 원

김 용 재 위 원

(의결 제29~47호)

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) 2023년도 제3차 금융위원회 회의록과 2023년도 제4차 금융위원회 안건검토 소위원회 의사록 보고

☐ 2023년도 제3차 금융위원회 회의록과 2023년도 제4차 금융위원회 안건검토 소위원회 의사록을 서면보고한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

☐ 의결안건 제28호 『(주)하나은행에 대한 종합검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 은행검사1국장이 내용을 설명함

※ 설명 확인의무, 설명서 교부의무, 녹취의무 위반, 무자격자에 의해 특정금전신탁 투자를 권유한 (주)하나은행에 과태료를 부과하는 내용

○ (위원) 무자격자 판매와 관련해서는 과태료 부과 기준이 무자격자의 수인지 판매 수인지에 대해 고민을 좀 해봐야 될 것 같음. 그리고 무자격자에게 판매하지 말라고 한 것은 무자격자가 영업을 하지 못하도록 한 것이지, 그 판매행위

자체를 가지고 평가하라는 의미는 아니기 때문에 한 번쯤  
고민을 해 볼 필요가 있겠음.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제29호 『마이다스에셋자산운용(주)의 대주주 변경 승인안』  
을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 마이다스에셋자산운용(주)의 대주주를 변경승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제30호 『파인아시아자산운용(주)에 대한 수시검사 결과  
조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 공시의무를 위반하고 업무보고서를 허위제출한 파인아시아  
자산운용(주)와 임원 겸직 제한을 위반한 前사내이사에 대해  
과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제31호 『메가마이다스투자자자문(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 최저자기자본 유지의무를 위반하고 업무보고서를 제출하지 않은 메가마이다스투자자자문(주)에 대해 등록취소 및 과태료를 부과하고 前대표이사에 대해 임원제재하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제32호 『(주)지알에스투자자자문에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 등록업무를 미영위하고 업무보고서를 제출하지 않은 (주)지알에스투자자자문의 등록을 취소하고 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제33호 『(주)크레타투자자자문에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 등록업무를 미영위하고 업무보고서를 제출하지 않은 (주)크레타투자자자문의 등록을 취소하고 과태료를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제34호 『은행업감독규정 일부개정고시안』, 제35호 『여신전문금융업감독규정 일부개정고시안』, 제36호 『상호금융업감독규정 일부개정고시안』, 제37호 『보험업감독규정 일부개정고시안』, 제38호 『상호저축은행업감독규정 일부개정고시안』을 일괄 상정하여 금융위원회 거시금융팀장이 내용을 설명함

※ 「'23년 금융위 업무보고」 등에서 발표한 주담대 규제완화 방안 (①다주택자 규제지역 주담대 허용, ②임대·매매사업자 주담대 허용, ③ 생활안정·임차보증금반환목적 각종제한 완화, ④서민·실수요자 한도 폐지) 및 대환시 기존대출시점 DSR 적용방안(1년한시)을 각 업권별 감독규정에 반영하는 내용

○ (위원) 참고로 이 건은 부동산시장 안정화에 아주 결정적인 역할을 했다고 시장에서 평가 중임.

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제39호 『금융위원회 기존규제정비위원회 운영규정 폐지훈령안』을 상정하여 금융위원회 규제개혁법무담당관이 내용을 설명함

※ 기존규제정비위원회 운영 종료('21년말)로 관련 규정을 폐지하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제40호 『금융위원회 자체규제심사 운영규정 일부개정 훈령안』을 상정하여 금융위원회 규제개혁법무담당관이 내용을 설명함

※ 금융위 내 규제심사 업무의 효율성을 높이기 위해, 자체규제심사위원회의 구성 및 운영에 관한 사항을 정비하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제41호 『금융위원회 청원심의회 운영규정 훈령 제정안』을 상정하여 금융위원회 의사운영정보팀장이 내용을 설명함

※ 청원법 및 같은 법 시행령 개정에 따라 금융위원회에 설치되는 청원심의회의 구성 및 운영 등에 필요한 사항을 정하고자 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제42호 『한국자산관리공사 정관 일부 변경인가안』을 상정하여 금융위원회 기업구조개선과장이 내용을 설명함

※ 「자산관리공사법」 개정에 따른 법정자본금 증액 및 「공공기관 운영법」 개정에 따른 노동이사 선임 근거 등을 반영하고자 한국자산관리공사 정관 변경안을 인가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제43호 『한화투자증권(주)의 본인신용정보관리업 예비허가안』을 상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ 한화투자증권(주)에 대하여 본인신용정보관리업을 예비허가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제44호 『(인천)인천저축은행에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 저축은행검사국장이 내용을 설명함

※ 인천저축은행의 임직원(2명)에 대하여 금융거래 실명확인 의무 위반 등으로 주의 부과를 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제45호 『(광주)광주문화신용협동조합에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 상호금융국장이 내용을 설명함

※ 광주문화신용협동조합의 직원에 대하여 금융거래 실명확인 의무 위반으로 주의 부과를 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제46호 『(인천)인천치과의사신용협동조합 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 상호금융국장이 내용을 설명함

※ 동일인 대출한도 초과취급 등에 따른 손실을 초래한 단체신협의 前이사장에 대해 개선(改選) 상당의 제재를 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제47호 『삼성화재해상보험(주)에 대한 조치명령 부과안』을  
상정하여 금융감독원 손해보험검사국장이 내용을 설명함

※ (주)삼성화재해상보험(주)에 대해 대주주 등과의 용역계약 처리,  
지체상금 청구 관련 절차·기준을 마련·개선하도록 조치명령을  
부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

## 나. 폐회선언

위원장이 2023년도 금융위원회 제4차 회의의 폐회를 선언함.

(14시 39분 폐회)