

# 제13차 금융위원회 의사록

---

2023. 7. 5.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2023년 7월 5일 14:00 ~ 14:54

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 주 현 위 원 장

김 소 영 부위원장

이 복 현 위 원

유 재 훈 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 제12차 금융위원회 회의록 및 2023년도 제13차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록 보고

- ☐ 2023년도 제12차 금융위원회 회의록과 2023년도 제13차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록을 서면보고한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제170호 『금융소비자 보호에 관한 감독규정 일부개정 고시안』을 상정하여 금융위원회 금융소비자정책과장이 내용을 설명함

※ 보장성 상품 판매 규제를 합리적으로 조정하고, 금융회사가 대출비교 플랫폼을 운영할 때 이해상충방지 조치를 의무화하는 내용

- (위원) 소비자 손실감수능력 평가를 자체 기준에 따라 한다고 했는데 이 자체 기준을 간단하게 설명해 주시기 바람.

- (보고자) 손실 감수 능력과 개인 재산상황 등에 대한 질문을 통해 적절하지 않은 경우에는 외화보험을 권유하지 못하도록 구성함. 어떤 질문으로 구성할 것인지는 각 회사가 결정하는데, 외화보험 관련해서 어떤 식의 질문을 통해서 적합성·적정성을 반영할지 금감원과 함께 챙겨보겠음.
- (위원) 적합성·적정성 원칙에 관한 사항이기 때문에 금감원과 고민해서 자세히 만드는 것이 중요할 것으로 생각함.
- (보고자) 알겠음. 금융회사별로 질문지들이 대부분 잘 구성되어 있었는데, 혹시나 빠진 부분이 없는지, 추가적으로 챙길 부분이 없는지 챙겨보겠음.
- 원안대로 의결하는 것에 동의함

#### ⇒ 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

- 의결안건 제171호 『금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 일부개정령안』을 상정하여 금융위원회 금융소비자정책과장이 내용을 설명함

※ 금융분쟁조정위원회 참석위원 선정방식을 변경하고, 신속상정 제도를 마련하여 분쟁조정제도의 독립성 및 신속성을 제고하고, 금융위원회 옴부즈만을 통해 제기된 「금융소비자보호법 시행령」상 건의과제를 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제172호 『은행업감독규정 일부개정규정안』을  
상정하여 금융위원회 은행과장이 내용을 설명함

※ 은행의 벤처펀드에 대한 대주주 발행 비상장 지분증권 취득한도를  
상향하고 외은지점에 대한 원화예대율 규제를 개선하도록  
은행업감독규정을 개정하는 내용

○ (위원) 이 건에 대해서는 아니지만, 은행의 대주주발행 지분  
증권의 취득한도가 은행 자기자본의 1%인데, 왜 1%인지에  
대해 고민을 해 보는 것이 좋겠음. 어차피 앞으로 우리 경  
제를 좀 더 끌고 나갈 것이 벤처투자일 텐데 은행들이 이  
부분을 조금 더 할 수 있도록 고민을 해 볼 필요가 있다고  
생각됨. 그래서 꼭 1%가 아니더라도 예컨대 2% 정도로 풀  
어주는 것도 한 방법이지 않을까 하는 생각이 들어서 장기  
검토과제로 한 번 고민해 보면 좋겠음.

○ (보고자) 참고로 이 1%는 법률규정사항이어서 이번에 검토  
대상이 안 되었던 부분임. 당시 국회에서의 논의과정 자체가  
은행의 대주주가 어떤 회사의 지배를 확장할 때 은행을  
동원하는 것을 방지하기 위해서 도입이 되었던 것임. 최초에는  
2%로 논의 되었지만 국회에서 대주주의 지배력 확장을  
방지하기 위해서 1%로 축소한 것으로 알고 있음. 그러한  
부분에서 말씀하신 대로 충분히 검토해 볼만한 가치는 있는

것이고 그 부분에 대해서는 계속 들여다보도록 하겠음.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제173호 『2024년도 금융체계상 중요한 은행, 은행  
지주회사 및 금융체계상 중요한 금융기관 선정안』을 상정하여  
금융감독원 은행감독국장이 내용을 설명함

※ KB금융지주 등 5개 은행지주와 국민은행 등 5개 은행을  
2024년도의 금융체계상 중요한 은행·은행지주회사 및 금융  
기관으로 선정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제174호 『한국거래소에 대한 종합검사 결과 조치안』을  
상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 한국거래소 임직원의 금융투자상품 매매제한 위반에 대한  
제재조치를 건의하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제174호 안건과 관련하여 한국  
거래소 임직원에 대한 과태료를 다음과 같이 증권선물위원회  
수정심의안대로 수정의결하겠음. 타사 조치사례, 한국거래소

감사부 안내에 오해의 소지가 있었던 점 등을 감안하여 행위자 4명의 위반동기를 '상'에서 '중'으로 변경하되, 차○호의 공모주 매도에 대한 신고를 이행한 2018년 2분기 위반사항은 위반 동기를 '중'에서 '하'로 변경하여 과태료를 부과하는 것으로 수정의결 하겠음.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

□ 의결안건 제175호 『금융투자업규정 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ 외국인 투자자의 자본시장 접근성을 제고하기 위해 투자자 등록제를 폐지하고 외국인이 바로 증권계좌를 개설할 수 있도록 「금융투자업규정」을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제176호 『한국거래소 파생상품시장 업무규정 일부 개정규정 승인안』을 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ 파생상품시장 개장시각을 15분 조기화하는 한국거래소 파생상품 시장 업무규정개정의 승인을 건의하는 내용

- (위원) 안전검토소위원회에서 잠깐 논의되었던 것인데, 사실 시간을 동시 개장하는 것이 더 선진적인 것이 아니냐는 얘기도 있었고, 아니면 파생상품의 성격에 따라서 23시간 거래로 가는 것이 훨씬 더 나은 것 아니냐는 논의도 있었음. 그 부분 간단히 설명해 주시기 바람.
- (보고자) 앞서 말씀드린 바와 같이 주식시장과 파생상품시장이 원래 동일한 시장이라고 보기는 어려운 것이, 파생상품시장이 항상 가격발견 기능을 먼저 리드하는 측면이 있었음. 다만, 시스템상의 문제 등으로 인해서 각국들이 동시에 개장하도록 시작이 되었다가 미국이 1997년에 파생상품시장을 더 당겨서 개장하기 시작하면서 다른 나라들도 다 앞장서서 파생상품시장을 먼저 조기개장 하는 상황이 되었음. 다시 말해서 현물시장이 종료된 이후에 발생하는 이벤트에 대해서 파생상품시장에서 1차로 소화를 하고 현물시장이 개장이 될 때는 파생상품시장에서 발생된 가격발견 기능에 맞춰서 현물시장이 시작되도록 하는 것이 세계 기준(global standard)으로 정착이 되었음. 우리나라는 일본을 많이 따라 했었는데 일본이 2016년에 파생상품시장을 더 당겨서 개장하였음. 하지만 한국은 2016년에 주식시장을 3시에서 3시 반으로 마감시간을 연장하면서 어떤 노조의 노사관계라든가 IT 수요 때문에 파생상품시장을 당겨서 시행하는 것이 좀 미뤄진 측면이 있음. 작년 말부터 저희가 여러 차례 자본시장 세미나를 하면서 우리나라 파생상품시장의 글로벌 경쟁력 강화, 또 자본시장의 글로벌 정합성 제고와 관련해서 관련 논의가 많이 이루어졌음. 그래서 이것은 업계나 저희 금융당국 모두에서 필요하다고



인식하고 있는 상황임.

- (위원) 23시간 거래는 안 되는 것인지.
- (보고자) 23시간 거래 문제는 사실 IT라든가 근무형태라든가 하는 여러 가지 것들이 같이 도입이 되어야 되는 부분이 있어서 우리나라도 이론적으로는 도입을 하고 싶지만 현실적인 문제를 같이 해결해야 되는 상황임.
- (위원) 우리가 금융중심지로서 조금 더 역할을 강화하려면 이런 것을 미국처럼 바꾸는 것이 더 낫지 않을까 하는 생각을 하고 있음. 그 부분은 장기과제로 검토를 해 주시면 좋겠음.
- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제177호 『2023년도 금융복합기업집단 지정안』을 상정하여 금융감독원 금융그룹감독실장이 내용을 설명함

※ 금융복합기업집단법에 따라 지정요건을 충족한 7개 기업집단을 2023년도 금융복합기업집단으로 지정하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제178호 『한국투자금융지주(주)의 대주주 변경 승인안』을  
상정하여 금융감독원 금융그룹감독실장이 내용을 설명함

※ 한국투자금융지주(주)의 대주주 변경승인 신청을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제179호 『신용협동조합법 시행령 일부개정령안』,  
제180호 『상호금융업감독규정 일부개정고시안』을 일괄상정하여  
금융위원회 중소기업과장이 내용을 설명함

※ 비업무용 부동산 처분의무가 시행령에서 법률로 상향 입법됨에  
따라 관련 시행령 및 감독규정을 정비하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제181호 『신용협동조합중앙회에 대한 경영개선명령 조치  
종료안』을 상정하여 금융감독원 상호금융국장이 내용을 설명함

※ 신탁중앙회의 재정건전성 및 재정지원자금 조기 상환을  
감안하여 재부실화 방지 방안을 마련 후 경영개선명령 조치를  
조기 종료하는 내용

○ (위원) 신용협동조합중앙회에 대한 경영개선명령을 종료하게 된 것은 의미 있는 것으로 봄.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제182호 『(주)KB금융지주 부실정리계획 승인안』, 제183호 『(주)KB국민은행 부실정리계획 승인안』, 제184호 『농협금융지주(주) 부실정리계획 승인안』, 제185호 『농협은행(주) 부실정리계획 승인안』, 제186호 『(주)신한금융지주 부실정리계획 승인안』, 제187호 『(주)신한은행 부실정리계획 승인안』, 제188호 『(주)우리금융지주 부실정리계획 승인안』, 제189호 『(주)우리은행 부실정리계획 승인안』, 제190호 『(주)하나금융지주 부실정리계획 승인안』, 제191호 『(주)하나은행 부실정리계획 승인안』을 일괄상정하여 금융위원회 구조개선정책과장이 내용을 설명함

※ 예금보험공사가 제출한 부실정리계획(2023년 제출)을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제192호 『삼성카드(주)의 개인사업자신용평가업 예비허가안』을 상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ 삼성카드(주)에 대해 개인사업자신용평가업을 예비허가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제193호 『알지자산운용(주)의 대주주 변경 승인안』을  
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 알지자산운용(주)의 대주주 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제194호 『메리츠자산운용(주)의 대주주 변경 승인안』을  
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 메리츠자산운용(주)의 대주주 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

### 3) 보고안전 심의

- ☐ 보고안전 제16호 『(주)한국씨티은행의 소매금융 단계적 폐지 관련 이용자보호계획 이행현황 점검결과 보고』를 상정하여 서면보고함

- 원안대로 접수하는 것에 동의함

- ⇒ 원안대로 접수함

- ☐ 보고안전 제17호 『신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고』를 상정하여 서면보고함

- 원안대로 접수하는 것에 동의함

- ⇒ 원안대로 접수함

### 나. 폐회선언

위원장이 2023년도 금융위원회 제13차 회의의 폐회를 선언함.

(14시 54분 폐회)