

# 제1차 금융위원회 의사록

---

2024. 1. 18.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2024년 1월 18일 14:00 ~ 14:34

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 소 영 부위원장

김 용 재 위 원

이 복 현 위 원

유 재 훈 위 원

유 상 대 위 원

김 용 진 위 원

#### 4. 회의경과

(14시 00분 개회)

##### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

##### 1) 2023년도 제23차 금융위원회 회의록 및 2024년도 제1차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록 보고

- ☐ 2023년도 제23차 금융위원회 회의록과 2024년도 제1차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록을 서면 보고한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제2호 『신용보증기금법 시행령 일부개정령안』을 상정하여 금융위원회 산업금융과에서 내용을 설명함

※ 「신용보증기금법」에서 대통령령에 위임한 팩토링을 이용할 수 있는 중견기업의 범위를 ‘평균매출액 등이 3천억 원 미만’인 중견기업으로 정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제3호 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 일부개정령안』, 제4호 『단기매매차익 반환 및 불공정거래 조사·신고 등에 관한 규정 일부개정고시안』, 제5호 『자본 시장조사 업무규정 일부개정고시안』을 일괄상정하여 금융위원회 자본시장조사총괄과장이 내용을 설명함

※ 신고 포상금 지급주체를 금감원에서 금융위로 변경하고, 포상금 지급한도를 20억 원에서 30억 원으로 확대하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제6호 『자본시장조사 업무규정 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

※ 자본시장 불공정거래에 대한 과징금 도입을 위하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제7호 『하이즈에셋자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사3국장이 내용을 설명함

※ 하이즈에셋자산운용(주)의 수시검사 결과 확인된 위법사항에 대하여 자본시장법 및 지배구조법에 따라 과태료를 부과하는 내용

- (위원) 다른 의견이 없으시면 제7호 안전과 관련하여 하이즈에셋 자산운용(주)에 대한 조치를 다음과 같이 증선위 수정심의안대로 수정의결 하겠음. 금융거래자의 피해가 있었다고 볼 수 없는 점, 집합투자규약은 사적계약이라는 측면, 환매 대응으로 인한 일시적 위반인 점, 사모운용사의 경영상 어려움을 감안하여 집합투자규약을 위반한 불건전한 집합투자재산 운용 관련 과태료 산정시 위반 결과를 '보통'에서 '경미'로 수정하여 과태료 금액을 6,000만 원에서 3,000만 원으로 감액 수정의결하겠음. 그 외에, 나머지 조치안에 대해서는 원안대로 의결하겠음.

- 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

- 의결안건 제8호 『우리자산운용(주)과 우리글로벌자산운용(주)의 합병 인가안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 우리자산운용(주)와 우리글로벌자산운용(주)의 합병을 인가하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제9호 『수원화성오산축산업협동조합 등 5개 농·축협 조합의 금융투자업 인가안』을 상정하여 금융감독원 자산운용 감독국장이 내용을 설명함

※ 수원화성오산축협 등 5개 농·축협조합에 대해 금융투자업을 인가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제10호 『(주)광주은행에 대한 정기검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 은행검사2국장이 내용을 설명함

※ 광주은행 검사결과 확인된 지배구조법 관련 위법사항에 대해 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제11호 『삼성카드(주)에 대한 정기검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 중소기업검사3국장이 내용을 설명함

※ 삼성카드(주)의 위험관리책임자 임면 사실 보고의무 위반에 대해 과태료 부과를 건의하는 내용

○ (위원) 이 건 관련해서는 안전검토소위원회 회의록에도 있습니다만, 보고의무 지연은 절차적 문제라서 과태료를 부과하는 것보다는 기관주의 등으로 경고하여 스스로 개선하도록 만들어 주는 것이 효율적이겠다고 해서 가능하면 제도개선을 해 주십사 하고 부탁을 드렸음. 그것이 되면 나중에 보고해 주시기 바람.

○ (위원) 말씀해 주신 부분 잘 감안해서 보고 해 주시기 바람.

○ (보고자) 알겠음.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제12호 『전자등록업규정 일부개정규정안』을 상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ 투자계약증권 중 공모로 발행되어 유통 가능성이 높은 경우 전자등록이 가능하도록 전자등록업규정의 일부개정을 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제13호 『이베스트투자증권(주)에 대한 대주주 변경 승인안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 이베스트투자증권(주)에 대한 대주주 변경승인 신청에 대해  
변경승인을 건의하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제14호 『은행업감독규정 및 금융지주회사감독규정  
일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 은행과장이 내용을 설명함

※ 행정지도로 시범실시 중인 거액익스포저 한도규제를 정식  
도입하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

### 3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제1호 『와디즈파이낸스(주) 온라인소액투자중개업 폐지  
승인 보고』을 상정하여 금융위원회 자산운용과장이 내용을 설명함

※ 와디즈파이낸스(주)의 온라인소액투자중개업의 폐지 승인을  
보고하는 내용



○ (위원) 이 건 관련해서 안전검토소위원회에서도 논의가 있었음.  
이번에 제가 CES를 갔더니 다국적과 맨 앞에 딱 붙어있는  
것이 킥스타터닷컴임. 이런 와디즈와 똑같은 형태의 크라우드펀딩  
사이트임. 그런데 저들은 저렇게 열심히 하고 있는데 우리는  
왜 안 될까, 들어가자마자 그 생각을 했음. 우리가 사실은  
이런 새로운 제도를 도입할 때 꼬리표를 많이 붙임. 실제로  
이들이 광고를 하거나 투자를 유치하거나 할 때 제한요건이  
너무 엄격하지는 않은지, 그리고 우리 투자문화 자체가 이런  
것을 저해하고 있지는 않은지, 이런 것을 심층 분석을 해서  
말씀해 주시라고 부탁을 드렸고 언젠가 한번 금융위에 보고해  
주셨으면 좋겠다는 부탁을 드림.

○ (보고자) 그렇게 하겠음.

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제2호 『반대수익증권 매수 연기 승인제도 운영방안  
보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

## 나. 폐회선언

위원장이 2024년도 금융위원회 제1차 회의의 폐회를 선언함.

(14시 34분 폐회)