

제6차 금융위원회 의사록

2023. 3. 29.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2023년 3월 29일 14:00 ~ 14:52

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 주 현 위 원 장

김 소 영 위 원

권 대 영 위 원

이 복 현 위 원

(의결 제64~79호, 보고 제9~11호)

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 제5차 금융위원회 회의록과 2023년도 제6차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록 보고

- ☐ 2023년도 제5차 금융위원회 회의록과 2023년도 제6차 금융위원회 안전검토 소위원회 의사록을 서면보고한 후 원안대로 접수함

2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제63호 『2022 회계연도 금융감독원 결산 승인안』을 상정함

※ 금융감독원의 2022년 회계연도 결산안을 승인하는 내용

- (위원) 금융감독원 예·결산심의 소위원회 주관위원께서 소위 심의경과를 설명해주시겠음.
- (위원) 금융감독원 2022회계연도 결산안에 대한 예·결산심의 소위원회의 심의결과를 보고 드리겠음. 예·결산심의 소위원회는

3월 한 달 간 총 3차례에 걸쳐 심도 있는 검토를 하였음.
주요 심의 결과임. 먼저 2022회계연도 금융감독원 총수입은 4,096억 원으로, 총 예산 3,973억 원 대비 123억 원의 초과수입이 발생하였음. 또한 총 지출은 3,803억 원으로 총 예산 3,973억 원 중 95.7%를 집행하였고 170억 원의 지출 불용이 발생하였음. 금년 초과수입과 지출 불용에 따라 수지차익은 총 293억 원 발생하였음. 다음으로 2022회계연도 결산안 및 과거 예·결산 부대의견 이행현황 등을 점검한 결과, 이번에는 금융감독원에게 총 8개 분야에 대해 부대의견을 부가하였음. 주요내용은 금융감독원의 성과보상체계 개편 방안을 마련하고 내실 있는 금융교육 추진을 위한 금융교육 개선방안 마련, 국제협력 관련한 금융위 소관부서와의 공유 강화, 디지털 전환 업무 혁신 T/F 구성방안 및 추진계획 보고 등 개선이 필요한 업무 분야에 대해 의견을 부가하였음. 아무쪼록 「금융감독원 2022회계연도 예산승인안」을 예·결산심의 소위원회에서 심의한대로 승인하여 주시기 바람.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안*대로 의결함

* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제64호 『(주)OOOOO의 사업보고서 및 감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계감리2국장이 내용을 설명함

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

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제65호 『(주)신흥의 사업보고서 및 연결감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원 회계감리2국장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표 작성·공시한 회사 및 회사관계자, 감사인에 대하여 과징금 부과를 조치하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제66호 『한국주택금융공사 2022회계연도 결산 승인안』을 상정하여 금융위원회 거시금융팀장이 내용을 설명함

※ 한국주택금융공사 2022회계연도 결산 및 이익금 처분과 관련된 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제67호 『(주)케이뱅크에 대한 정기검사 결과 조치안』을
상정하여 금융감독원 은행검사3국장이 내용을 설명함

※ (주)케이뱅크에 대해 대주주 신용공여 금지의무 위반에 따른
과징금과 채무불이행정보 등록업무 불철저 등에 따른 과태료를
부과하고, 직원 2명에게 실명법 위반에 따른 주의를 건의하는 내용

○ (위원) 신규 인허가를 받은 은행의 내부통제에 대해서도
초반부터 좀 더 엄격하게 볼 필요가 있음. 향후 어떤 식의
검사·감독을 할지에 대한 미래지향적 시각으로 바라볼 필요

○ (위원) 개인적으로 내부통제시스템을 엄격하게 관리를 할 필요가
있다는 생각이 들었음.

○ (위원) IT 중심기관이고 또 신설기관이니 내부통제 시스템이
올바른 방향으로 가도록 방향을 잡아주어야 한다고 봄.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제68호 『보험업법 일부개정법률안』을 상정하여
금융위원회 보험과장이 내용을 설명함

※ '22.11월 발표한 「보험 규제 개선방안」의 후속조치로서,
영업을 과도하게 제약하는 경직적인 제재규정을 합리화하고,
민원 업무에 대해 보험협회 등 민간영역에서 역할을 분담할 수
있도록 하는 등 제도 운영상 나타난 미비점을 개선하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제69호 『상호저축은행법 시행령 일부개정령안』,
제70호 『상호저축은행업감독규정 일부개정고시안』, 제71호
『금융기관검사및제재에관한규정 일부개정고시안』을 일괄
상정하여 금융위원회 중소금융과장이 내용을 설명함

※ 상호저축은행의 과징금 산정시 위반행위의 내용 및 정도, 위반행위로
인한 이익 규모 등을 고려하도록 과징금 부과기준을 변경하는 내용

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

□ 의결안건 제72호 『증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 일부개정 고시안』을 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

※ (상환)전환우선주에도 전환사채와 동일하게 리픽싱·콜옵션 규제를 도입하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제73호 『한국거래소 유가증권시장 공시규정 일부개정규정 승인안』을 상정하여 금융위원회 공정시장과장이 내용을 설명함

※ 상장사 영문공시 활성화를 위해 영문공시 단계적 의무화의 도입 근거를 마련하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제74호 『SCI평가정보(주)의 대주주 변경승인안』을 상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ SCI평가정보(주)의 대주주 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제75호 『금융위원회 비공개 안건의 비공개 기간 연장안』을 상정하여 금융위원회 의사운영정보팀장이 내용을 설명함

※ '23년 2분기 중 비공개 기간이 만료되는 일정기간 비공개 안건의 비공개 기간을 연장하고자 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제76호 『혁신금융심사위원회 운영 등에 관한 규정 일부개정고시안』을 상정하여 금융위원회 금융규제샌드박스팀장이 내용을 설명함

※ 「혁신금융심사위원회 운영 등에 관한 규정」 일부개정 안건으로 혁신금융심사위원회 운영상의 일부 미비점을 보완하고자 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제77호 『파빌리온자산운용(주)의 대주주 변경승인안』을
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 파빌리온자산운용(주)의 최대주주 변경을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제78호 『나틱시스증권 서울지점의 금융투자업 인가안』을
상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 나틱시스증권 서울지점의 투자중개업을 인가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제79호 『크레디아그리콜 아시아증권 서울지점의 금융투자업 업무단위 추가등록 및 투자매매업 전부 폐지 승인안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 크레디아그리콜 아시아증권 서울지점의 투자중개업 추가등록 및 투자매매업 전부폐지를 승인하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 보고안건 제9호 『금융투자업 인가 등의 심사 진행상황 중간 보고』, 제10호 『2022년 금융위원회 음부즈만 활동결과 보고』, 제11호 『2022년 금융위원회·금융감독원 행정지도·감독행정 현황 보고』를 일괄 상정하여 서면보고함

- 각각 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 접수함

나. 폐회선언

위원장이 2023년도 금융위원회 제6차 회의의 폐회를 선언함.

(14시 52분 폐회)