	<h1>보 도 참 고 자 료</h1>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 미래창조 금융</li> <li>· 따뜻한 금융</li> <li>· 튼튼한 금융</li> </ul>
	<h2>배포 시 보도 가능</h2>	

작성부서	금융위원회 금융정책과			
책 임 자	권대영 과장(2156-9710)	담 당 자	고영호 서기관(2156-9711) 김영근 사무관(2156-9712)	
배 포 일	2015. 10. 23(금)	배포부서	대변인실(2156-9543~48)	총 5매

## 제 목 : 「금융규제 운영규정」 제정위원회 1차 회의 개최

### - 법령규제, 그림자규제 통제방안을 제도화 하겠습니다 -

- ☐ 그 동안 금융개혁 차원에서 마련한 「금융규제개혁 추진방향(6.15)」, 「행정지도 등 그림자규제 개선방안(9.18)」 등을 제도화 (institutionalization)하기 위해 「**금융규제 운영규정**」 제정 추진

#### [ 주요 내용 ]

- ① 규제 일몰제 등 **법정부적으로 추진 중인 규제 개선 시스템 도입**
- ② 현장점검반 등 **금융현장 규제개선 절차 및 운영**
- ③ 행정지도 등 **그림자규제 통제절차** 및 불이행에 대한 **제재 불가**
- ④ **가격, 배당** 등 경영 판단행위예외의 **개입 금지**
- ⑤ **음부즈만** 제도 도입, 주기적 외부 **실태평가** 등

#### [ 추진 방식 ]

- ☐ 10.23(금), 민간 전문가 위주 「**금융규제 운영규정 제정위원회\***」  
(위원장 : 정순섭 서울대 법학전문대학원 교수)를 **개최**

\* 총 10명으로 구성(민간전문가 8인, 금융위원회 1인, 금융감독원 1인)

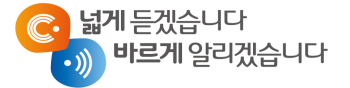
#### [ 향후 일정 ]

- ☐ 오늘 회의에서 「**금융규제 운영규정**」 기본방향 및 규정체계를 논의  
⇒ 공청회, 금융개혁회의 상정 등을 거쳐 **12월까지 제정**

※ 자세한 내용은 [붙임]을 참고하시기 바랍니다.



본 자료를 인용하여 보도할 경우에는  
출처를 표기하여 주시기 바랍니다.  
<http://www.fsc.go.kr>



## 1. 제정 이유

- ☐ 금융규제개혁이 상시화되도록 금융위, 금감원, 기타 금융기관이 규제·감독 시 지켜야 할 원칙과 절차를 규정

## 2. 기본 방향(안)

- ☐ 현행 금융규제·감독 관련 규정과 '15년 규제개혁방안 등을 「금융규제 운영규정」으로 규정

→ 금융위 규정 또는 대통령 훈령으로 추진

- ① 규제법정주의, 일몰제 등 범정부적으로 추진되는 규제 개선 시스템
- ② 현장점검반 운영 등 금융현장 규제개선 상시화
- ③ 규제합리화 기준 등 “금융규제개혁 추진방향”(6.15 발표) 주요 내용
- ④ “행정지도 등 그림자규제 개선방안”(9.18 발표) 주요 내용
  - 행정지도 등에 따른 제재불가 원칙, 가격, 인사 등에의 개입 금지
  - 행정지도 등 시행절차 및 금감원 감독행정 내부통제 절차
  - 움부즈만, 행정지도 등에 대한 주기적 외부 실태평가 등
- ⑤ 규정의 내부 강제력 확보를 위한 장치 마련

## 3. 주요 내용

### ① 금융규제 제·개정 원칙

- ① 상대방의 권리·의무 제한 등 규제는 법률로 규정(규제법정주의)
- ② 시장 자율영역 범위 설정
  - 가격, 배당 개입금지, 자율규제 위임범위 등
- ③ 규제 합리화 기준
  - 네거티브 적용범위, 업무영역 등 전 업권 공통 규제원칙 제시
- ④ 일몰설정 의무화

### ② 행정지도 등 시행 원칙 및 절차

- ① 행정지도, 감독행정 위반 시 제재불가 원칙
- ② 금융당국의 협회 자율규제 제·개정에 대한 개입금지
- ③ 금융회사 내부통제기준에의 반영 요구 금지
- ④ 법령 또는 규정에 의하지 않은 자료제출 요구 금지
- ⑤ 행정지도, 감독행정 시행 절차(금감원 내부통제절차 등)

### ③ 금융규제 상시 개선 시스템

- ① 자체규제심사위원회 구성, 회의운영 절차, 주요 검토사항\* 등
  - \* 과거 폐지·완화된 규제 신설·강화 여부 등
- ② 금융현장 규제개선 업무처리 프로세스 등
- ③ 움부즈만 권한, 업무처리 프로세스 등
- ④ 행정지도 등에 대한 주기적 외부 실태평가
- ⑤ 규제정비의 달(9월) 운영

### ④ 위반시 인사조치

## 4. 추진 체계 : 「금융규제 운영규정」 제정위원회

□ 금융개혁회의 하에 「금융규제 운영규정」 제정위원회 설치

① 금융규제 전문가 8인(위원장 : 정순섭 금융위 비상임위원)으로 구성

성명	현 직위	비 고
정순섭	▪금융위 비상임위원 ▪서울대 로스쿨 교수	위원장
심 영	▪연세대 로스쿨 교수	-
성대규	▪경제규제행정컨설팅 수석연구위원	-
이명수	▪법무법인 화우 변호사	-
정대익	▪경북대 로스쿨 교수	-
임형석	▪금융연구원 은행·보험연구실 실장	금융개혁회의 자문단 간사
황세운	▪자본시장연구원 자본시장실 실장	
김석영	▪보험연구원 국제보험연구센터 센터장	

\* 간사 : 금융위 금융정책과장, 금감원 법무실 국장

② 회의는 총 3회 개최 예정

\* (1회)규정 제정 기본방향→ (2회)1차 회의 후 작성된 초안 검토→ (3회)최종안 마련

③ 제정위원회 지원을 위한 실무 TF 구성

- 업권 의견취합, 관련 자료 작성 등을 위해 업권별 협회 등 자율규제 기관의 규제 담당자로 지원체계 구축

## 5. 향후 주요일정

① 1차 회의 : 10.23(금)

② 공청회 개최 : 11.26(목, 예정)

③ 금융개혁회의 심의 : 12.24(목)

④ 금융위원회 심의 : 12.30(수)