
 금융위원회	<div>보도자료</div>				 금융감독원
	보도	2017.2.21. (화) 조간	배포	2017.2.20 (월)	
책 임 자	금융위 현장점검팀장 윤 상 기(02-2100-2520)		담 당 자	김 경 호 사무관 (02-2100-2523)	
	금감원 금융혁신국장 이 준 호(02-3145-8200)			김 홍 건 팀 장 (02-3145-8870)	

## 제 목 : 비조치의견서로 업무의 불확실성을 해소해 드립니다.

### - '17년 상반기 비조치의견서 등 일괄회신 결과 발표

#### ◆ 비조치의견서 요청 83건 중 대상과제 58건의 검토결과 회신

- 장애인 전자금융거래를 위한 접근매체(보이스OTP 등)를 대리인에게 발급 가능
- 일임형 ISA상품 운용 관련 투자자문업체의 자문행위 가능
- 여신전문회사 대손인정대상 채권범위에 해지된 렌탈채권 포함 가능

#### I 추진 경과

- 금융위원회와 금융감독원은 금융회사 업무활동의 법적 불확실성을 제거하고, 금융혁신을 유도하고자 '비조치의견서' 일괄회신을 추진

##### ※ '비조치의견서' 제도 의의

- ▶ 개념 : 금융회사 등이 수행하려는 행위에 대해 금융당국이 법령 등에 근거하여 향후 제재 등의 조치를 취할지 여부를 회신하는 문서
- ▶ 유용성 : 새로운 금융상품이나 영업행위의 법적 공백이 있거나 적법여부의 판단이 모호한 경우, 감독당국의 입장을 사전에 확인하여 규제리스크를 제거하고 금융혁신을 도모

- '16.12월부터 각 업권별 협회를 통해 83건의 요청서를 접수하여 내용에 따라 각각 ①비조치의견서, ②법령해석, ③대상제외 사항으로 분류

⇒ 58건(비조치의견서+법령해석)의 법적 불확실성을 해소

- ① 구체적·개별적 행위가 법령 등에 위반되는지 불투명하여 감독기관의 제재조치 가능성이 있는 경우 → 비조치의견서(40건)
- ② 법령 등에 대한 명확한 해석이 필요한 경우 → 법령해석(18건)
- ③ 법규개정 또는 타기관 소관 법규와 관련된 경우 → 대상제외\*(25건)

\* 『법령해석 및 비조치의견서 운영규칙』 제2조 제2호 및 제4조 근거

#### II 주요 회신내용

##### 1. 장애인 전자금융거래시 접근매체를 대리인에게 발급하는 행위

- (요청내용) 장애인이 전자금융거래를 위해 접근매체(보이스 OTP)의 신규·교체를 희망하는 경우 대리인에게 발급을 허용할 필요

※ 『전자금융거래법』 제6조 제2항, 『전자금융감독규정』 제34조 제2항 제3목

##### ※ 장애인 접근매체 대리발급 민원제기 사례

- 민원인이 영업점을 방문하여 보이스OTP 교체발급을 요청
- 민원인은 선천적 시각장애로 필기방법을 배우지 못해 자필서명이 불가하며, 거동이 불편하여 영업점 방문이 어렵다는 점 등을 설명하며 사회적 약자에 대한 배려가 필요하다고 호소
- 당시 해당 은행에서는 관련 법규를 보수적으로 해석하여 접근매체 발급은 본인이 직접 신청해야 함을 이유로 대리발급 불허

- (검토결과) 적법한 위임행위(인감날인 위임장 등)에 따라 대리권이 수여될 경우 대리인에 의한 본인확인을 통해 접근매체 발급 가능

## 2. 영업점 창구 내 전자서식 시스템을 활용한 고객 작성정보 재활용

- ☐ (요청내용) ①고객이 영업점에서 2개 이상의 계좌(보통예금, 정기적금)를 신규로 개설하는 경우 전자시스템을 활용하여 은행거래신청서상의 고객 작성 항목을 최초 한번만 작성하고, 재활용 가능한지 여부
  - ※ (예) 보통예금 개설시 은행거래신청서에 작성한 정보(서명, 날인, 주소, 전화번호 등)를 이후 적기적금 가입시 은행거래 신청서에 재사용
- ② 서명날인이 수차례 필요한 장표의 경우 고객이 작성한 첫 번째 날인 정보를 나머지 필수 항목에 자동으로 채움 처리 가능 여부
- ☐ (검토결과) 고객정보의 재사용 및 자동 채움에 대한 충분한 설명이 이루어지고, 사전에 이에 대한 고객의 명확한 동의의사를 확인하여 분쟁소지가 없다면 동 방법으로 조치 가능할 것으로 판단

## 3. 은행이 마케팅을 목적으로 상품권 제공시 준법감시인 보고 의무

- ☐ (요청내용) 은행이 준법감시인이 사전에 마련한 내부통제기준에 의해 불특정다수의 고객에게 3만원 미만의 상품권 제공시 준법감시인 보고 및 자료제공을 생략 가능한지 여부
  - 은행이 마케팅 목적으로 3만원 미만의 '물품'을 제공시 불건전영업에 해당하지 않으나 3만원 미만의 '백화점상품권'을 제공할 경우 금전으로 보고 준법감시인에게 보고할 필요
    - ※ 『은행업감독규정』 제29조의3
- ☐ (검토결과) 지급 상품권의 '범용성'을 기준으로 판단
  - ① 구입 가능한 물품이 한정된 경우(범용성이 낮음) : 해당 상품권을 '물품'으로 간주하여 준법감시인 보고 등을 생략 가능
  - ② 다양한 물품구입이 가능한 경우(범용성이 높음) : 해당 상품권을 '금품'으로 간주, 준법감시인 보고 등 필요

## 4. 이벤트 당첨자에게 경품으로 펀드를 입고하는 행위

- ☐ (요청내용) 금융회사에서 펀드 이벤트를 진행, 신청자에 한해 경품으로 해당 고객의 펀드계좌에 투자자확인서나 설명서교부 없이 펀드를 입고시켜주는 것이 가능한지 여부
- ☐ (검토결과) 투자설명 등의 절차를 거쳐 이미 개설된 펀드계좌에 대해 투자자확인서나 설명서 교부 없이 추가로 입고하는 것은 가능
  - 다만, 새로운 펀드계좌에 입고하는 경우에는 투자권유절차(투자자 설명서 및 설명서 교부 등)를 별도로 거쳐야 함

## 5. 투자자문업체로부터 일임형 ISA상품 운용 관련 자문을 받는 행위

- ☐ (요청내용) 자문업 인가를 받은 투자자문업체로부터 일임형 ISA상품의 운용에 대한 자문을 받는 것이 가능한지 여부
- ☐ (검토결과) 일임형 ISA는 일임계약의 일종으로 일임규제가 동일하게 적용되므로 여타 일임계약과 동일하게 일임업자가 일임재산운용과 관련하여 투자 자문을 받는 것이 가능
  - ※ 단, 금융투자업규정 제4-77조 제13호에 따라 투자일임업자가 내부적인 투자판단 과정 없이 투자일임재산을 운용하는 행위는 금지
  - 이 경우 일임재산 운용이라는 본질적 업무와 관련된 업무위탁 행위에 해당되어 업무위탁보고가 필요

## 6. 계열사 내 보험사에 카드 고객정보를 제공하고 대가 수취시 신고 의무

- ☐ (요청내용) 신용카드 겸업은행이 고객들로부터 개별 사전 동의를 받아 계열사인 보험사에 고객정보를 제공(마케팅목적)하고 그 대가로 업무추진비를 수취하는 경우 부수업무 신고대상인지 판단 호소
  - ※ 공정거래법에 의거, 고객정보는 시장에서 경제적 가치가 있는 자산으로 보는 것이 일반적이므로 계열사를 위한 차별행위에 해당하지 않도록 유상 제공
- ☐ (검토결과) 해당 행위는 『은행업감독규정』상(제25조의2 제3항 제1호) 겸영업무 신고대상인 '신용정보 서비스'에 해당

## 7. 여신전문회사 대손인정대상 채권범위에 해지된 렌탈채권 포함 여부

- ☐ (요청내용) 렌탈채권이 기한이익상실 등의 사유에 해당되어 해지된 경우 『금융기관채권대손인정업무세칙』(제2조 제1호) 근거하여 '미수금'으로 보고 동 채권의 상각처리가 가능한지 여부
- ☐ (검토결과) 기한이익상실 등의 사유로 렌탈계약이 해지된 경우, 해지일전에 회수기일이 도래한 렌탈료를 '미수금'으로 회계처리하고 '추정손실'로 분류한 경우 대손인정 가능

### III 향후 계획

- ☐ 비조치의견서 및 법령해석 회신대상(58건)은 '금융규제 민원포탈' 시스템을 통해 최종 답변 예정
  - \* 비조치의견서·법령해석 요청은 '금융규제 민원포탈'을 통해 상시 가능하며, 해당 포탈에서 기존 비조치의견서·법령해석 요청 사례도 확인 가능
- 그 밖에 제도개선과제 등 회신대상에서 제외된 사항(25건)은 금융개혁 현장점검반 '과제관리 시스템'에 등록하여 추가 검토
- ☐ 앞으로도 반기별 1회 비조치의견서 일괄접수 및 회신 추진\*을 통해 제도를 보다 활성화하는 한편,
  - \* '16.2월·7월, 총 885건 그림자규제에 대한 비조치 의견서 일괄회신 既 추진
- 현장점검 과정에서 적극적으로 비조치의견서를 발굴하는 등 제도의 실질적인 효용성을 높이고, 금융현장에서 안정적으로 착근될 수 있도록 지속적으로 노력



본 자료를 인용 보도할 경우  
출처를 표기해 주십시오.  
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인  
[prfsc@korea.kr](mailto:prfsc@korea.kr)

