

금융기관검사및제재에관한규정 일부개정고시

금융기관검사및제재에관한규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3조제1호의 “금융업관련법”에 「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」, 「금융거래
지표의 관리에 관한 법률」 및 「인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법」을 추가한다.

제3조제3호 중 ““종합검사”라 함은 금융기관의 업무전반 및 재산상황에 대하여
종합적으로”를 ““정기검사”라 함은 금융기관의 규모, 시장에 미치는 영향력 등을 감안
하여 일정 주기에 따라 정기적으로”으로 하고, 같은 조 제4호 중 ““부문검사”라
함은 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 금융감독정책상의 필요에 의하여 금융기관의
특정부문에 대하여”를 ““수시검사”라 함은 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 금융
감독정책상의 필요에 따라 수시로”로 한다.

제8조제3항 중 “종합검사와 부문검사”를 “정기검사와 수시검사”로 한다.

제8조의2 각 호 외의 부분 본문 중 “종합검사”를 “정기검사”로 한다.

제13조제1항 단서 중 “금융기관의 특정부문에 대하여 실시한 부문검사로서 현지조치
사항”을 “현지조치사항”으로 한다.

제24조의2제1항 중 “2개”를 “3개(제18조제1항제5호의 제재가 포함되는 경우에는
4개)”로 한다.

제29조제1항 중 “금융업관련법상 벌칙, 과징금 또는 과태료의 적용을 받게 되는
경우에는”을 “금융관련법규상 벌칙, 과징금 또는 과태료의 적용을 받거나 「특정
경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률」 위반 혐의가 있다고 인정되는 경우에는”
으로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(다른 법령의 개정) 「상호금융업감독규정」의 일부를 다음과 같이 개정한다.

제8조제3항 및 제20조의3제3항 중 "종합검사"를 "검사"로 한다.

신·구조문대비표

현 행	개 정 안
제3조(정의) (생략)	제3조(정의) (현행과 같음)
1. "금융업관련법"이라 함은 다음 각목의 법률을 말한다. 가.~조. (생략)	1. ----- -----. 가.~조. (현행과 같음)
<신설>	초. 금융복합기업집단의 감독에 관한 법률 코. 금융거래지표의 관리에 관한 법률 토. 인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법
2. (생략)	2. (현행과 같음)
3. " <u>종합검사</u> "라 함은 금융기관의 업무전반 및 재산상황에 대하여 <u>종합적으로</u> 실시하는 검사를 말한다.	3. " <u>정기검사</u> "라 함은 금융기관의 규모, 시장에 미치는 영향력 등을 감안하여 일정 주기에 <u>따라 정기적으로</u> -----.
4. " <u>부문검사</u> "라 함은 금융사고 예방, 금융질서확립, 기타 금융 감독정책상의 필요에 <u>의하여</u> <u>금융기관의 특정부문에 대하여</u> 실시하는 검사를 말한다.	4. " <u>수시검사</u> "라 ----- ----- ----- <u>따라</u> <u>수시로</u> ----- -----.
5.~20. (생략)	5.~20. (현행과 같음)
제8조(검사실시) ①~② (생략)	제8조(검사실시) ①~② (현행과 같음)
③ 검사의 종류는 <u>종합검사와</u> <u>부문검사로</u> 구분하고, 검사의 실시는 현장검사 또는 서면검사의 방법으로 행한다.	③ ----- <u>정기검사와</u> <u>수시검사</u> ----- ----- -----.

제8조의2(검사의 사전통지) 감독
원장은 제8조에 따른 현장검사를
실시하는 경우에는 검사목적 및
검사기간 등이 포함된 검사사전
예고통지서를 당해 금융기관에
검사착수일 1주일전(종합검사의
경우 1개월전)까지 통지하여야
한다. (이하 생략)

제13조(검사결과와 보고) ① 감독
원장은 금융기관에 대하여 검사를
실시한 경우에는 금융위 설치법
제59조의 규정에 따라 그 결과를
종합정리하여 금융위에 보고
하여야 한다. 다만, 금융기관의
특정부문에 대하여 실시한 부문
검사로서 현지조치사항만 있거나
조치요구사항이 없는 경우에는
보고를 생략할 수 있다.

제24조의2(임원제재의 가중) ①
임원의 서로 관련 없는 위법·부당
행위가 동일 검사에서 2개 이상
경합되는 경우에는 그 중 책임이
중한 위법·부당사항에 해당하는
제재보다 1단계 가중할 수 있다.

제29조(금융기관·임직원 제재시의
병과 등) ① 감독원장은 금융기관
또는 그 임직원의 위법·부당
행위가 금융업관련법상 벌칙,

과징금 또는 과태료의 적용을 받게 되는 경우에는 제17조 내지 제19조의 규정에 의한 제재와 동시에 감독원장이 미리 정한 기준 및 절차에 따라 수사당국에 그 내용을 고발하거나 통보할 수 있으며, 제20조의 규정에 의한 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의할 수 있다.

<신 설>

과징금 또는 과태료의 적용을 받거나 「특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률」 위반 혐의가 있다고 인정되는 경우에는---

-----.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(다른 규정의 개정) 「상호금융업 감독규정」의 일부를 다음과 같이 개정한다.

제8조제3항 및 제20조의3제3항 중 "종합검사"를 "검사"로 한다.