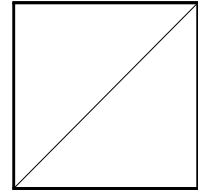


공 개



의안번호	제 10 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2024. 3. 20. (제5차)	

2023년 「금융규제 운영규정」 준수 실태평가 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2024. 3. 20.

## 1. 보고주문

‘23년도 금융위원회·금융감독원·금융유관기관의 명시적 규제 및 비명시적 규제 등과 관련하여 「금융규제 운영규정」의 준수여부를 보고한다.

## 2. 보고이유

「금융규제 운영규정」 제20조제1항에 따르면, 금융위원회 기획조정관은 다음연도 3.31일까지 외부기관을 통해 금융위원회·금융감독원·금융유관기관의 동 규정 준수여부에 대한 실태평가를 실시하고 그 평가결과를 금융위원회에 보고하게 되어 있는바, '23년 기준으로 실태평가를 실시하고 그 결과를 금융위원회에 보고하려는 것임

## 3. 주요골자

「금융규제 운영규정」의 준수도는 전반적으로 높은 편이나, 법령 등 개정안 마련 시에 명시적 규제의 원칙 준수 여부에 대해 검토한 사항을 자체규제심사위원회 안건 등 심의·의결사항에 구체적으로 반영할 필요가 있음

## 4. 참고사항

- ☐ 평가대상 명시적 금융규제 목록 : <붙임1>
- ☐ 금융행정지도 현황 : <붙임2>
- ☐ 감독행정작용 현황 : <붙임3>
- ☐ 관련 조문 : <붙임4>

## 1 추진 개요

- [근거] 「금융규제 운영규정」 제20조에 따라 매년 외부기관을 통해 동 규정의 준수여부 평가 및 금융규제 관련 개선·보완 추진
  - [경과] “「금융규제 운영규정」 준수여부 실태평가” 연구용역 실시
    - 용역기간 및 수행기관 : '24.1.19. ~ 2.29.
    - 수행기관 : 사단법인 한국금융연구원
    - 실태평가 주요내용
      - 명시적 금융규제\*, 금융행정지도, 감독행정작용의 원칙 및 절차 준수 여부
        - \* 법령 등(법률·대통령령·총리령, 그 위임을 받은 고시 등)에서 정하는 금융규제
      - 옴부즈만, 금융현장점검반 등 금융규제 상시개선체계 운영실태
- \* 「금융규제 운영규정」상 실태평가 점검항목

구분	점검 항목	
명시적 금융규제	명시적 금융규제의 원칙 (제4조)	원칙허용·사후규제 원칙(제②항 1호)
		네거티브 원칙(제②항 2호)
		동일기능-동일규제 원칙(제②항 3호)
		금융회사 역량에 따른 차등규제(제②항 4호)
		국제기준 정합성(제②항 5호)
	절차 (제5조~제6조)	의견청취 및 자체규제심사 절차 준수 여부
금융행정지도	금융행정지도의 원칙 (제7조)	금융회사 내규 반영요구 금지(제③항)
		불이익 조치 금지(제④항)
		내부경영사항(인사·금융상품 등의 가격·배당) 개입 금지(제⑤항 및 제⑥항)
	절차 (제8조~제13조)	의견청취 및 등록·공개(제9조 및 제12조)
		(금융위) 금융행정지도심의위원회(제9조의2)
		(금감원) 금융위 사전보고, 금감원 심의위원회(제10조 및 제11조)
감독행정작용	원칙 (제16조)	금융행정지도와 동일
	절차 (제16조)	금융위 소관과 사전통보 및 등록·공개
금융규제 상시개선체계	옴부즈만(제18조) 및 현장점검반(제19조) 활동	

- **[대상]** '23년 금융위원회·금융감독원·금융유관기관\*(금융투자협회)에서 제·개정된 명시적 금융규제\*\*, 금융행정지도, 감독행정작용 및 상시개선체계

\* '23년부터 금융규제 실태평가 대상에 금융유관기관 1곳 선정하여 평가 실시

\*\* 자체 규제심사위원회 상정 안건 기준

구분	금융위	금감원	금투협	계
명시적 금융규제	32건	7건	6건	45건
금융행정지도	12건	19건	-	31건
감독행정작용*	-	15건	-	15건
금융규제 상시개선체계	옴부즈만회의(4회 개최), 금융현장소통반 활동(74회)			

\* '23년 중 신규로 시행된 감독행정작용은 15건, 기존 34건 포함 총 49건 시행 중

## 2 평가 결과

- **[총평]** 전반적으로 「금융규제 운영규정」 상의 원칙을 적절하게 준수

### □ 주요 항목별 평가결과

#### 가. 명시적 금융규제 관련

- ① **(원칙 준수여부)** 금융위·금감원·금투협 소관 명시적 금융규제 45건 모두 원칙을 적절히 준수  
 - 다만, 「금융규제 운영규정」의 명시적 금융규제 원칙(제4조) 검토내용을 심사 안건에 충실히 반영할 필요
- ② **(절차 준수여부)** 금융위·금감원·금투협 소관 명시적 금융규제 45건 모두 의견청취 및 자체규제 심사 실시 준수

## 나. 금융행정지도 관련

- ① (원칙 준수여부) 금융위·금감원 소관 금융행정지도 31건 모두 원칙을 적절히 준수
  - 다만, 「금융규제 운영규정」 제9조의2에 따른 행정지도 원칙 준수여부를 명확히 심의 안전에 반영할 필요
- ② (절차 준수여부) 금융위·금감원 소관 금융행정지도 31건 모두 의견청취 및 기타절차 준수
  - 운영규정 제9조에서 규정한 의견청취 절차를 충실히 이행
  - 금융위 소관 행정지도 12건 모두 내부심의위원회 심의 절차 준수
  - 금감원 소관 행정지도 19건 모두 금융위 사전보고 및 내부심의위원회 심의 절차 준수
- ③ (필요성 및 효과성 평가\*) '23년 주요 금융행정지도는 「금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인」으로 선정하고 이에 대한 필요성 및 효과성 평가를 실시

\* 「금융규제 운영규정」 제20조 제2항('19.1.30. 시행)에 따라 기획조정관은 실태평가시 주요 금융행정지도를 선정하여 그 필요성 및 효과를 검토하고 이를 금융위에 보고

### <「금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인」 주요내용>

○ 금융회사, 핀테크 기업에 대해 정의, 금융회사의 핀테크기업 출자, 사전승인 등에 관한 특례, 경쟁제한성 심사, 부수업무·부대업무 및 임직원 제재의 감면에 관한 특례 등으로 구성

- (필요성) 금융회사의 핀테크기업 투자에 대한 법령해석의 기준을 제시함으로써 국내 금융산업 및 핀테크 산업의 경쟁과 혁신을 제고에 기여하는 것으로 필요성은 인정
- (효과성) 핀테크 투자를 지원하는 조성적인 행정지도에 불과, 규제의 확실성을 담보하고 실효성을 확보하기 위해서 명시적 규제로 전환하는 것도 가능할 것으로 보임

## 다. 감독행정작용 관련

### ① (원칙 준수여부) 15건 모두 감독행정작용 원칙 준수

- 행정지도의 원칙을 준용토록 하고 있는 바, 해당 원칙을 모두 준수

### ② (절차 준수여부) 15건 모두 감독행정작용 절차 준수

- 15건 모두 시행 전 금융위 사전통보 등 관련 절차 준수

## 라. 상시개선체계 관련

### ① (음부즈만) 전문성·독립성을 가진 외부 음부즈만을 위촉하여 금융규제 상시 점검·정비 및 현장수요 중심의 규제개선 체계 구축

- 각 업권별 민간 전문가로 제4기 금융위 음부즈만을 구성하여 ('22.8.10.), 금융소비자 중심의 현장소통을 지속하여 국민체감형 금융혁신 과제 발굴 추진

\* 총 23건의 건의과제를 심의하여, 이 중 15건을 수용토록 유도

\* (주요 개선사례) 비대면 신탁·일임계약 관련 설명의무 이행 방식 개선, 온라인 채널 보험 판매 해피콜 규제 완화, 시각장애인 자필 기재 예외 적용 등

### ② (금융현장소통반) 금융위·금감원 합동으로 현장의 목소리를 청취하여, 금융현장 중심의 규제개혁 추진체계를 구축

- 총 382건의 금융현장의 애로사항 등을 청취하여, 이 중 247건을 현장조치하고 135건을 건의과제로 발굴('23.12월말 기준)

\* (주요 개선사례) 전세자금대출에 대한 현장직원 대출승인 권한 부여, 보험업 표준약관 조항 관할법원 선택 개선, 대부업법상 만기연장 등 단순갱신 해석 등

### ③ (교육) 금융위·금감원은 '23년 중 금융규제 운영규정의 준수를 위한 교육을 실시\*

\* 「금융규제 운영규정」 제21조에 의해 매년 1회 이상 교육 의무화

- 금융위는 신규직원 등 총 38명에게 교육을 실시 하였으며, 금감원은 개별 연수과정에서 총 1,462명에게 관련 교육 실시

- 자체규제심사의 '명시적 금융규제 원칙' 검토 구체화
  - 우수사례 공유 및 '24년 「금융규제 운영규정」 교육시 관련 내용 안내하고 미흡사항 개선·보완 수시 요청
  - 논의결과를 구체적으로 작성한 자체규제심사의견서를 공개
- 행정지도 심사시 '행정지도 원칙' 검토 강화
  - 행정지도 원칙을 충실히 검토하도록 안내 및 모범사례 공유

연번	신설·강화 법령명·규제사무명	구분	의견청취	규제영향 분석서 공개
<b>1 금융위원회 소관</b>				
1	증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 개정안	고시 등	○	○
2	금융투자업규정 개정안	고시 등	○	○
3	금융투자업규정 개정안	고시 등	○	○
4	금융투자업규정 개정안	고시 등	○	○
5	금융투자업규정 개정안	고시 등	○	○
6	은행업감독규정 개정안	고시 등	○	○
7	보험업법 시행령 개정안	시행령	○	○
8	보험업감독규정 개정안	고시 등	○	○
9	보험업감독규정 개정안	고시 등	○	○
10	보험업감독규정 개정안	고시 등	○	○
11	보험업감독규정 개정안	고시 등	○	○
12	보험업감독규정 개정안	고시 등	○	○
13	은행법 시행령 개정안	고시 등	○	○
14	금융소비자 보호에 관한 감독규정 개정안	고시 등	○	○
15	상호저축은행업감독규정 개정안	고시 등	○	○
16	상호저축은행업감독규정 개정안	고시 등	○	○
17	금융투자업규정 개정안	고시 등	○	○
18	퇴직연금감독규정 개정안	고시 등	○	○
19	금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 개정안	시행령	○	○
20	금융투자업규정 개정안	고시 등	○	○
21	신용협동조합법 시행령 개정안	시행령	○	○
22	퇴직연금감독규정 개정안	고시 등	○	○
23	외부감사 및 회계에 관한 규정 개정안	고시 등	○	○
24	자산유동화에 관한 법률 시행령 및 자산유동화업무감독규정 개정안	시행령 및 고시	○	○



25	자산유동화에 관한 법률 시행령 및 자산유동화업무감독규정 개정안	시행령 및 고시	○	○
26	자산유동화에 관한 법률 시행령 및 자산유동화업무감독규정 개정안	시행령 및 고시	○	○
27	은행업감독규정 및 금융지회사감독규정 개정안	고시 등	○	○
28	자산유동화업무감독규정 개정안	고시 등	○	○
29	자산유동화업무감독규정 개정안	고시 등	○	○
30	자산유동화업무감독규정 개정안	고시 등	○	○
31	상호금융업감독규정	고시 등	○	○
32	자금세탁방지 및 공중협박자금 조달금지에 관한 업무규정 개정안	고시 등	○	○

## ② 금융감독원 소관

1	은행업감독업무 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
2	은행업감독업무 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
3	보험업감독업무 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
4	상호저축은행업 감독업무 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
5	여신전문금융업감독업무 시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
6	상호금융업감독업무시행세칙 개정안	시행세칙	○	○
7	은행업감독업무 시행세칙 개정안 및 금융지주회사감독규정시행세칙 개정안	시행세칙	○	○

## ③ 금융투자협회 소관

1	증권 인수업무 등에 관한 규정 개정안	-	○	비적용
2	증권 인수업무 등에 관한 규정 개정안	-	○	비적용
3	증권 인수업무 등에 관한 규정 개정안	-	○	비적용
4	증권 인수업무 등에 관한 규정 개정안	-	○	비적용
5	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 개정안	-	○	비적용
6	증권 인수업무 등에 관한 규정 개정안	-	○	비적용

연 번	행정지도명	유효기간	의견 청취	원칙 준수
① 금융위원회 소관(12건)				
1	사모펀드의 투자목적회사 공동투자에 관한 가이드라인	2023-12-31	○	○
2	투자일임형 ISA제도 운영에 관한 모범규준	2024-02-25	○	○
3	바젤기준 거액익스포저 한도관리 기준	2024-03-30	○	○
4	공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도	2024-06-30	○	○
5	투자자 적합성평가 관련 행정지도	2024-07-04	○	○
6	종합금융투자사업자와 전문투자형 사모집합투자기구의 총수익교환 계약 관련 행정지도	2024-08-11	○	○
7	겸영신탁회사의 토지신탁 취급 제한	2024-09-06	○	○
8	금융회사의 핀테크 투자 등에 관한 가이드라인	2024-10-07	○	○
9	지정감사 업무 수행 모범규준	2024-11-17	○	○
10	전세사기피해자 지원을 위한 대출규제 행정지도	개정규정 시행시 (‘23.8.6. 개정 폐지)	○	○
11	역전세 반환대출규제 한시완화 관련 행정지도	개정규정 시행시	○	○
12	장기대출의 DSR 산정만기 개선 등 상환능력심사 관련 행정지도	개정규정 시행시	○	○
② 금융감독원 소관(19건)				
1	CD시장 활성화를 위한 협조요청	2024-08-20	○	○
2	가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 통보(여전감독)	2024-04-03	○	○
3	가계부채 구조개선 촉진을 위한 세부 추진방안 통보(보험감독)	2024-04-03	○	○

4	상호저축은행의 비업무용 부동산 관련 업무지도	2024-05-03	○	○
5	가계부채 종합 관리방안 시행을 위한 은행 대출구조 개선 촉진 세부 추진방안 통보(은행감독)	2024-04-03	○	○
6	불법금융행위 예방을 위한 금융권과 공동홍보 추진	2024-03-16	○	○
7	비청산 장외파생상품거래 증거금 교환 제도에 대한 가이드라인	2024-08-31	○	○
8	보험사기 예방 모범규준 안내	2024-10-31	○	○
9	채권추심 및 대출채권 매각 가이드라인	2024-04-23	○	○
10	은행의 재산상 이익제공에 대한 내부통제 가이드라인	2024-03-22	○	○
11	RP거래 최소증거금률 가이드라인	2024-08-31	○	○
12	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 행정지도(저축은행)	2024-03-01	○	○
13	대부업자에 대한 주택 근저당권부 질권대출 행정지도(여신금융)	2024-03-01	○	○
14	자산유동화증권 발행인 등에 증권 발행정보 제공 협조요청 통보	2024-12-31	○	○
15	상호금융권 거액 편중여신에 대한 리스크 관리 강화	2024-05-23	○	○
16	증권사의 사모신기술조합 투자 권유시 판매절차 마련을 위한 행정지도	2024-11-30	○	○
17	전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인	2024-09-27	○	○
18	전자금융업자 수수료 구분관리 및 공시 등을 위한 가이드라인	2024-12-29	○	○
19	해지율 산출 및 적용에 관한 모범규준	2024-12-31	○	○

**붙임3**
**금감원 감독행정작용 현황**(‘23.12월말 기준, 총 49건)

연번	감독행정작용명	시행일	관련법령
1	신용카드등 부가서비스 운영 관련 유의사항 통보	2016-03-03	상호 여전법
2	외화대출 취급관련 유의사항 통보	2016-03-31	은행법
3	실손의료보험 의료급여 수급권자 할인 적용시 유의사항 안내	2016-11-18	보험업법
4	보험상품개발 업무 관련 내부통제기준 등에 대한 감리결과 안내	2016-11-22	
5	실손의료보험 표준약관 개정(‘16.12.8.) 관련 안내	2016-12-29	
6	회계기준서 도입 자문용역 의뢰 및 수행시 유의사항	2017-06-19	외감법 등
7	질병수술보험금 지급시 유의사항 안내	2017-04-13	보험업법 등
8	아파트 입주민에 대한 구내치료비 보험금 지급시 유의사항 안내	2017-06-12	
9	보험설계사 모집 시 유의사항	2017-08-10	
10	‘자체위험 및 지급여력 평가체제’ 구축관련 유의사항 통보	2017-12-29	
11	장애인전용보장성보험 세액공제 적용 관련 유의사항 안내	2018-12-04	보험업법 등
12	여행보험상품 위험률 산출 관련 유의사항 안내	2018-10-15	
13	지정대리청구제도 운영관련 유의사항 안내	2018-07-20	
14	급성심근경색증 진단비 보험금 지급시 유의사항 안내	2018-05-16	상호저축 은행법 등
15	가계신용대출 취급 관련 유의사항 안내	2018-04-27	
16	보험회사의 계약관리비용 및 손해조사비 산출시 유의사항 안내	2018-04-17	보험업법 등
17	갑상선고주파절제술에 대한 수술보험금 지급시 유의사항 안내	2019-04-01	
18	치매보험 안내자료 작성 관련 유의사항 안내	2019-04-09	

연번	감독행정작용명	시행일	관련법령
19	운전자보험 상품 운영시 유의사항 안내	2019-06-03	지배구조법
20	치매보험금 지급관련 유의사항 안내	2019-07-11	보험업법 등
21	보험요율 산출 및 기초서류 작성관련 유의사항 안내	2019-07-26	
22	고지의무 위반으로 인한 해지통지 관련 유의사항 안내	2019-11-01	
23	보험사기로 할증된 자동차보험료 환급업무 관련 유의사항 송부	2019-11-07	
24	사행성 면책자에 대한 인수심사 강화 안내	2019-08-07	지배구조법
25	한국표준질병·사인분류(KCD) 적용시 보험금 지급시 유의사항 안내	2020-01-21	보험업법등
26	보험상품명 작성 관련 유의사항 안내	2020-09-07	
27	예정손해조사비 산출 관련 유의사항 안내	2020-11-05	
28	부동산·특별자산펀드 등 자문수수료 지급 관련 내부통제 보완 필요사항(개정)	2017-07-18 (2020-06-09)	자본시장법
29	간편심사보험 보험금 지급시유의사항 안내	2021-01-28	보험업법 등
30	간편심사보험 및 비통계요율 운영시 유의사항 안내	2021-01-28	
31	보증비용 산정 관련 유의사항 안내	2021-02-10	
32	간편심사보험 보험금 지급 관련 유의사항 안내	2021-02-10	
33	백내장 수술 유의사항 안내	2021-06-02	
34	집합투자기구의 총액인수수료 회계처리 관련 유의사항 안내	2021-06-24	자본시장법
35	형사합의금 및 변호사선임비용 가입금액 운영시 유의사항	2023-03-27	보험업법

연번	감독행정작용명	시행일	관련법령
36	전자금융사고 최초보고시 유의사항 안내	2023-04-24	전자금융거래법
37	화재보험 모집 및 인수시 유의사항	2023-06-01	금융소비자보호법
38	신의료기술 관련 실손보험금 지급심사 및 소송 진행시 유의사항	2023-06-09	보험업법
39	특수집합투자기구 운용 관련 유의사항 안내	2023-06-03	자본시장법
40	보험회사 책임준비금 및 수익인식 가이드라인	2023-06-20	보험업법
41	불합리한 상품개발·판매 관련 유의사항	2023-07-19	보험업법
42	금융거래정보 제출시 유의사항 안내(상호저축은행)	2023-08-16	금융위원회법 및 금융실명법
43	장기기증 공여자에 대한 보험계약 인수시 유의사항 안내	2023-08-28	장기이식법
44	금융거래정보 제출시 유의사항 안내(은행)	2023-08-28	금융위원회법 및 금융실명법
45	소셜미디어에서의 평판 관리 참고사항 안내	2023-08-29	은행법
46	금융거래정보 제출시유의사항 안내(상호금융)	2023-08-31	금융위원회법 및 금융실명법
47	금융거래정보 제출시 유의사항 안내(증권)	2023-09-11	금융위원회법 및 금융실명법
48	부당 보험계약 승환 방지를 위한 비교안내 확인서 표준안 및 유의사항 통보	2023-10-24	보험업법
49	은행지주·은행 자체정상화계획 작성지침	2023-12-18	금융산업구조개선법

**제20조(실태평가)** ① 금융위원회 기획조정관은 다음 각 호의 사항에 대한 실태를 금융 등에 관한 전문성을 갖춘 연구기관·단체나 관계 전문가에게 의뢰하여 매년 평가하고, 평가 대상 연도의 다음 연도 3월 31일까지 그 평가 결과를 금융위원회에 보고해야 한다.

1. 금융위원회 및 금융감독원이 이 훈령을 지키는지 여부
2. 금융유관기관의 금융규제 운영 실태

② 금융위원회 기획조정관은 제1항에 따른 실태평가를 실시할 때 주요한 금융행정지도를 선정하여 해당 금융행정지도의 필요성 및 효과성을 검토한 결과를 금융위원회에 함께 보고하여야 한다.

③ 금융위원회는 제1항에 따라 보고된 평가 결과를 지체 없이 정보처리시스템을 통해 공개해야 한다. 다만, 개인정보 보호 등을 위해 필요한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 그 내용의 전부 또는 일부를 공개하지 않을 수 있다.

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회
소관부서	규제개혁법무담당관실
연 락 처	02-2100-2802