

## 상호저축은행업 감독규정 일부개정규정안

상호저축은행업 감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제22조제1항 단서 중 “제7조제4항”을 “제7조제4항 각 호의 어느 하나”로 하고, 같은 조 제2항 및 제3항 각 호 외의 부분 중 “제7조제4항”을 각각 “제7조제4항제1호”로 하며, 같은 조에 제4항을 다음과 같이 신설한다.

④ 시행령 제7조제4항제2호에서 “금융위원회가 정하는 경우”란 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」에 따라 감독원장이 정하고 있는 금융사고가 발생하여 상호저축은행의 자기자본의 100분의 5 이상(회수예상가액을 차감하지 아니한 금액을 말한다.)의 손실이 발생하였거나 발생이 예상되는 경우를 말한다. 다만, 그 금액이 2억원 이하인 경우와 감독원장이 사고내용을 조사하여 직접 발표하는 경우에는 그러하지 아니하다.

제40조의2의 제목 “(여신운용 원칙)”을 “(여신업무 기준)”으로 하고, 같은 조 제1항 각 호 외의 부분을 다음과 같이 한다.

상호저축은행은 법 제22조의2제1항 및 시행령 제11조의6제4항제1호에 따라 상당한 주의를 기울여 다음 각 호에서 정하는 여신심사 및 사후관리 등 여신업무를 처리하여야 한다.

제40조의2제1항제1호 중 “리스크 특성, 재무상태, 미래 채무상환능력”을

“신용위험 및 상환능력”으로, “철저한 신용리스크”를 “신용리스크”로 하고, 같은 항 제2호 중 “소요자금규모, 자금소요기간, 실제차주여부”를 “차입금규모, 상환기간”으로, “종합적인 심사 및 분석을 통한 적정한 여신의 공급”을 “심사 및 분석”으로 하며, 같은 항 제3호를 다음과 같이 한다.

### 3. 차주의 차입목적 이외의 차입금 사용 방지 대책 마련

제40조의2제1항제4호 중 “차주”를 “여신실행 이후 차주”로, “상시 모니터링”을 “사후 점검”으로 하고, 같은 항 제5호 중 “등으로 여신운용”을 “여신운용”으로 한다.

제40조의3을 제40조의4로 하고, 제40조의3을 다음과 같이 신설한다.

제40조의3 (금융사고 예방대책) 상호저축은행은 법 제22조의2제1항 및 시행령 제11조의6제4항제2호에 따라 다음 각 호에서 정하는 금융사고 관리 및 예방, 이용자 정보보호 등에 관한 대책 등을 마련하고 이를 준수하여야 한다.

#### 1. 다음 각 목의 금융사고 관리에 관한 사항

가. 상호저축은행 임직원의 사기·횡령·배임·절도·금품수수 등 범죄혐의가 있는 행위에 대한 방지 대책

나. 과거에 발생한 금융사고 또는 이와 유사한 금융사고에 대한 재발 방지 대책

다. 그 밖에 위법 또는 부당한 업무처리로 상호저축은행 이용자의 보호에 지장을 가져오는 행위를 방지하기 위한 대책

2. 금융사고 예방대책 이행상황에 대한 점검·평가 등 본·지점의 업무운영에 관한 자체적인 검사 계획 및 검사 실시 기준
3. 저축은행 이용자의 정보보호를 위하여 저축은행상품의 홍보판매 등의 과정에서 소속 임직원이 준수하여야 하는 저축은행 이용자의 정보이용 기준 및 절차
4. 전산사무, 현금수송사무 등 금융사고 가능성이 높은 사무에 관하여 필요한 검사기법 개발·운영 대책 및 이와 관련된 금융사고 예방대책

제42조제5항에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 법 제10조의2제3항에 따라 감독원장에게 보고한 경우에는 그러하지 아니하다.

제46조제3항 중 “감독원장은”을 “금융위는”으로 하고, 같은 조 제4항을 삭제한다.

## 부 칙

이 규정은 공포한 날부터 시행한다.

## 신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제22조(보고 등) ① 상호저축은행은 법 제10조의2제3항 각 호에 따른 사유가 발생하는 경우에는 사유발생일로부터 7일 이내에 감독원장 또는 중앙회회장이 정하는 바에 따라 감독원장 또는 중앙회회장에게 이를 보고하여야 한다. 다만, 시행령 제7조제4항에 따른 사유가 발생하는 경우 지체 없이 감독원장에게 이를 보고하여야 한다.	제22조(보고 등) ① ----- ----- ----- ----- ----- ----- . ----- 제7조제4 <u>항 각 호의 어느 하나</u> ----- ----- -----.
② 시행령 제7조제4항 본문에서 “금융위원회가 정하는 기준”이란 사유발생일 전월말 현재의 예금등 합계액 잔액의 100분의 1을 말한다.	② ----- 제7조제4항제1호 --- ----- ----- ----- -----.
③ 시행령 제7조제4항 단서에서 “금융위원회가 정하는 사유”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.	③ ----- 제7조제4항제1호 --- ----- ----- -----.
1. ~ 3. (생략)	1. ~ 3. (현행과 같음)
<u>&lt;신설&gt;</u>	④ 시행령 제7조제4항제2호에서 “금융위원회가 정하는 경우”란 「금융기관 검사 및 제재에

관한 규정」에 따라 감독원장이  
정하고 있는 금융사고가 발생하  
여 상호저축은행의 자기자본의  
100분의 5 이상(회수예상가액을  
차감하지 아니한 금액을 말한  
다.)의 손실이 발생하였거나 발  
생이 예상되는 경우를 말한다.  
다만, 그 금액이 2억원 이하인  
경우와 감독원장이 사고내용을  
조사하여 직접 발표하는 경우에  
는 그러하지 아니하다.

제40조의2 (여신운용 원칙) ① 상  
호저축은행은 여신을 운용함에  
있어서 다음 각 호와 같이 여신  
의 건전성을 확보할 수 있도록  
노력하여야 한다.

1. 차주의 리스크 특성, 재무상  
태, 미래 채무상환능력 등에  
대한 분석을 통한 철저한 신  
용리스크의 평가
2. 차주의 차입목적, 소요자금규  
모, 자금소요기간, 실제차주여  
분 등에 대한 종합적인 심사  
및 분석을 통한 적정한 여신

제40조의2 (여신업무 기준) ① 상  
호저축은행은 법 제22조의2제1  
항 및 시행령 제11조의6제4항제  
1호에 따라 상당한 주의를 기울  
여 다음 각 호에서 정하는 여신  
심사 및 사후관리 등 여신업무  
를 처리하여야 한다.

1. ---- 신용위험 및 상환능력  
-----  
----- 신용리스크 -  
-----
2. ----- 차입금규모,  
상환기간 -----  
----- 심사 및 분석

의 공급

3. 여신 실행 이후 여신자금의 철저한 관리를 통한 용도와 유용 방지

4. 차주의 신용상태 및 채무상환능력 변화에 대한 상시 모니터링 및 그 결과에 따른 적절한 조치

5. 산업별, 고객그룹별 등으로 여신운용의 다양화를 통한 여신편중 현상의 방지

② (생략)

<신 설>

3. 차주의 차입목적 이외의 차입금 사용 방지 대책 마련

4. 여신실행 이후 차주-----사후 점검  
-----  
-----

5. ----- 여신운용  
-----  
-----

② (현행과 같음)

제40조의3 (금융사고 예방대책)

상호저축은행은 법 제22조의2 제1항 및 시행령 제11조의6제4항제2호에 따라 다음 각 호에서 정하는 금융사고 관리 및 예방, 이용자 정보보호 등에 관한 대책 등을 마련하고 이를 준수하여야 한다.

1. 다음 각 목의 금융사고 관리에 관한 사항

가. 상호저축은행 임직원의 사기·횡령·배임·절도·금품수수 등 범죄협약이 있는 행위에 대한 방지 대

책

나. 과거에 발생한 금융사고  
또는 이와 유사한 금융사  
고에 대한 재발 방지 대책  
다. 그 밖에 위법 또는 부당한  
업무처리로 상호저축은행  
이용자의 보호에 지장을  
가져오는 행위를 방지하기  
위한 대책

2. 금융사고 예방대책 이행상황  
에 대한 점검·평가 등 본·  
지점의 업무운영에 관한 자체  
적인 검사 계획 및 검사 실시  
기준

3. 저축은행 이용자의 정보보호  
를 위하여 저축은행상품의 홍  
보판매 등의 과정에서 소속  
임직원이 준수하여야 하는 저  
축은행 이용자의 정보이용 기  
준 및 절차

4. 전산사무, 현금수송사무 등  
금융사고 가능성이 높은 사무  
에 관하여 필요한 검사기법  
개발·운영 대책 및 이와 관  
련된 금융사고 예방대책

제40조의3 (생략)

제40조의4 (현행 제40조의3과 같

<p>제42조(경영공시 등) ① ~ ④ (생략)</p> <p>⑤ <u>제2항의 규정에 따라 공시하는 경우 공시 전에 그 내용을 감독원장에게 보고하여야 한다.</u></p> <p><u>&lt;단서 신설&gt;</u></p> <p>⑥ (생략)</p> <p>제46조(경영개선권고) ①·② (생략)</p> <p>③ <u>감독원장은 제1항에 의한 권고를 하는 경우 당해 상호저축은행 또는 관련 임원에 대하여 주의 또는 경고 조치를 할 수 있다.</u></p> <p>④ <u>감독원장이 제1항에 의한 권고를 한 경우에는 그 주요내용을 지체 없이 금융위에 보고하여야 한다.</u></p>	<p>음)</p> <p>제42조(경영공시 등) ① ~ ④ (현행과 같음)</p> <p>⑤ ----- ----- -----.</p> <p><u>다만, 법 제10조의2제3항에 따라 감독원장에게 보고한 경우에는 그러하지 아니하다.</u></p> <p>⑥ (현행과 같음)</p> <p>제46조(경영개선권고) ①·② (현행과 같음)</p> <p>③ <u>금융위는</u> ----- ----- ----- -----</p> <p>--.</p> <p><u>&lt;삭 제&gt;</u></p>
--	--