

금융회사의 지배구조에 관한 법률 주요 내용

2016. 7.



금융위원회

I . 제정 배경

II . 법률 및 하위규정 주요내용

III . 향후 계획

I . 제정 배경

1. 제정 배경

2. 제정 경과

1. 제정 배경

국내외 금융환경 변화에 따른 금융회사 경영의 투명성 · 건전성 강화 필요

- 금융시스템의 복잡성 및 상호연결성 증대에 따라 금융회사 임원 및 이사회
의 배임 · 태만 행위가 주주 및 금융소비자에게 미칠 수 있는 피해범위 확대
- 글로벌 금융위기 이후 전세계적으로 바람직한 지배구조 확립 요구 증대
 - * OECD 기업지배구조 및 금융위기 보고서(09.6월), 바젤위원회 은행 지배구조향상 원칙(10.3월),
美 Dodd-Frank法 상에 소수주주권, 보상체계 등 관련 통합규정 포함(10.7월)
- 국내에서도 부실한 금융회사 지배구조로 인한 금융사고 문제 발생
 - * 저축은행 사태(11년) : 다수 저축은행에서 감사위원회 · 상근감사의 경영진 · 이사회에 대한
견제기능 유명무실화
 - KB 사태(14년) : 불투명한 CEO 선임 과정으로 인해 이사회 내 갈등 및 지배구조 리스크 발생



사외이사 및 감사 등 경영 통제기구의 위상 강화 및
리스크 · 내부통제 등 투명성 강화 기구의 독립성 강화 필요

1. 제정 배경

권역 별로 상이한 지배구조 규범의 통합 필요

- 금융회사 지배구조 관련 규범이 개별 권역법별로 도입되면서 기능적으로 동일함에도 규정 내용이 권역별로 차등화되는 문제 발생

구분	은행	금투	보험	여전	저축은행
사외이사 수	3인 이상	3인 이상	3인 이상	3인 이상	2인 이상 (자산 1조 미만)
감사위원 결격 사유 중 최대주주 특수관계인	포함	미포함	포함	미포함	미포함
상근임원 겸직	다른 영리법인 상무종사 금지	계열회사 간 겸직만 금지	다른 영리법인 상무종사 금지	제한조항 없음	다른 영리법인 상무종사 금지
대주주 자격 유지 심사	10% 한도초과 보유시만 심사	유지의무만 존재, 구체적 심사규정 X	규정 없음	규정 없음	2년마다 주기적 심사

➡ 업종 간 형평성 제고 및 규제차익 추구 방지를 위해 통일적 규율 필요

2. 제정 경과

● 금융회사 지배구조법 정부입법안 국회 제출 (12.6월)



● 정무위 대안으로 정무위 전체회의 통과 (15.4월)



● 국회 본회의 통과 (15.7월) 및 공포 (15.7.31)



● 하위법령 제정 추진 ➡ 관계부처 심사 및 국무회의 통과 (16.7.26)



● 시행 (16.8.1)

II . 법률 및 하위규정 주요 내용

1. 적용범위
2. 임원
3. 이사회
4. 지배구조내부규범
5. 내부통제기준
6. 위험관리기준
7. 준법감시인 · 위험관리책임자
8. 대주주
9. 그 외의 사항

1. 적용범위 : ① 적용 대상 금융회사 (법 §2~3, 영 §2)

적용 대상

- 은행 (산은 · 기은 · 농협은행 · 수협중앙회 신용부문 포함), 금융투자업자 및 증권사, 보험회사, 저축은행, 여신전문금융회사, 금융지주회사

적용 배제

구 분	적용배제 회사
외국법 적용	국내 금융회사 국외 현지법인, 역외 투자자문 · 투자일임업자
특수금융기관	수출입은행, 주택금융공사, 증권금융, 자금중개, 외국환중개
상호금융조합	신용협동조합, 단위농협 및 단위수협 신용부문, 새마을금고

일부 조항 배제

- **일정규모 이하** 금융회사의 경우 일부 규정 **적용배제** (사외이사의 수, 지배구조 내부규범, 이사회 내 위원회 설치, 소수주주권 행사 등)
 - 자산총액 **7천억원 미만인 저축은행**
 - 자산총액 **5조원 미만인 금투(수탁재산 20조원 이상은 제외)**, 증권, 보험, 여전사
- * 단, 자산총액 2조원 이상인 주권상장법인은 배제되지 않음

Q. 소규모 금융회사의 경우 제13조(이사회 의장의 선임 등)의 적용대상인지?

A. 소규모 금융회사의 경우 법 제13조를 제외한다는 명시적 조항은 없으나 법 제12조(이사회 구성)가 배제되는 것을 감안하면 법 제13조도 배제하는 것이 타당함

1. 적용범위 : ② 최대주주 / 주요주주 (법 §2, 영 §3~§4)

최대주주

- 최대주주 : 본인 및 특수관계인의 주식을 합하여 그 수가 가장 많은 본인
- 특수관계인

금투 · 보험 · 여전	은행 · 저축 · 지주
<p>현행 금융업법상 “특수관계인” 개념을 “지배구조법” 으로 통합</p> <ul style="list-style-type: none"> - 혈족 등의 경우 양성 평등에 부합하도록 상법상의 ‘6촌 이내의 혈족, 4촌 이내의 인척’ 으로 규정 - 본인이 개인인 경우 독립경영자 등 제외 - 사실상의 영향력을 행사하지 아니함이 확인서로 확인되는 임원은 제외(금투 ⇒ 금투, 보험, 여전 확대) 	<p>현행 금융업법상 “특수관계인” 개념을 그대로 적용</p>

주요주주

- 누구의 명의든 자기의 계산으로 의결권 있는 **주식의 10%** 이상을 소유한 자
- 금융회사의 중요사항에 대하여 **사실상의 영향력**을 미치는 다음의 주주
 - 대표이사 또는 이사의 과반수를 선임한 주주
 - 금융투자업자인 경우 다음의 주주

투자자문 · 일임 · 집합투자 · 펀드에 한정된 투자매매 및 중개 · 온라인소액투자중개업	그 외의 금융투자업 영위
5% 이상 소유한 임원인 주주	1% 이상 소유한 임원인 주주

1. 적용범위 : ③ 금융관계법령 (법 §2, 영 §5)

금융 관계 법령

■ 총 50개 - 지배구조법 및 아래의 49개 법령(이에 상당하는 외국의 금융 관계 법령 포함)

- | | |
|---|--------------------------------------|
| 1. 「공사채 등록법」 | 25. 「수산업협동조합법」 |
| 2. 「공인회계사법」 | 26. 「신용보증기금법」 |
| 3. 「근로자퇴직급여 보장법」 | 27. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 |
| 4. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 | 28. 「신용협동조합법」 |
| 5. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 | 29. 「여신전문금융업법」 |
| 6. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 | 30. 「예금자보호법」 |
| 7. 「금융지주회사법」 | 31. 「외국인투자 촉진법」 |
| 8. 「금융회사부실자산 등의 효율적 처리 및 한국
자산관리공사의 설립에 관한 법률」 | 32. 「외국환거래법」 |
| 9. 「기술보증기금법」 | 33. 「유사수신행위의 규제에 관한 법률」 |
| 10. 「농림수산물투자조합 결성 및 운용에 관한 법률」 | 34. 「은행법」 |
| 11. 「농업협동조합법」 | 35. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 |
| 12. 「담보부사채신탁법」 | 36. 「자산유동화에 관한 법률」 |
| 13. 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 | 37. 「전자금융거래법」 |
| 14. 「문화산업진흥 기본법」 | 38. 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 |
| 15. 「벤처기업육성에 관한 특별조치법」 | 39. 「주택법」 |
| 16. 「보험업법」 | 40. 「중소기업은행법」 |
| 17. 「부동산 가격공시 및 감정평가에 관한 법률」 | 41. 「중소기업창업 지원법」 |
| 18. 「부동산투자회사법」 | 42. 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 |
| 19. 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 | 43. 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한
법률」 |
| 20. 「산업발전법」 | 44. 「한국산업은행법」 |
| 21. 「새마을금고법」 | 45. 「한국수출입은행법」 |
| 22. 「상호저축은행법」 | 46. 「한국은행법」 |
| 23. 「선박투자회사법」 | 47. 「한국주택금융공사법」 |
| 24. 「소재·부품전문기업 등의 육성에 관한 특별조치법」 | 48. 「한국투자공사법」 |
| | 49. 「해외자원개발 사업법」 |

2. 임원 : ① 범위 및 자격요건 (법 §5, §7, 영 §7, 규정 §2~§3)

범위 · 요건

- 임원의 범위 : 이사, 감사, 집행임원(상법에 따른 집행임원) 및 업무집행책임자
- 결격요건
 - 미성년자 등, 파산 선고 후 미복권 자
 - 금고 이상 실형 선고 후(집행유예를 받고) 5년이 미경과한(유예 중인) 자
 - 금융회사 조치에 책임이 있는 자로서 조치일로부터 5년 미경과 자
 - 임직원 제재조치를 받고 일정기간 미경과한 자
 - 특정 거래기업 등의 이익을 대변할 우려가 있는 다음의 자

은행	지주	그 외 업권
은행 · 자은행 · 은행지주 · 그 자회사등과 여신거래가 있는 기업과 특수관계가 있는 자 등	자회사등과 여신거래가 있는 기업과 특수관계가 있는 자 등	해당 금융회사와 10억원 이상 의 여신거래가 있는 기업과 특수관계가 있는 자 등

공시 · 보고

- (공시) 선 · 해임사실을 지체없이 금융회사 및 협회 인터넷 홈페이지 등에 공시
- (보고) 선 · 해임사실을 지체없이 **금감원**에 보고
 - * 보고내용 : 선임 → 해당 임원이 자격요건에 적합하다는 사실, 임원의 임기 · 담당하는 업무 등
 - 해임 → 해임사유 및 향후 임원 선임일정 등

✓ 적용 : 법 시행 후 **최초로 선임**(연임 포함)하는 임원부터 적용

Q. 임원 해임의 범위에 임기만료가 포함되는지?

A. 임기 만료는 해임에 포함되지 않음

2. 임원 : ② 업무집행책임자 및 주요업무집행책임자 (법 §2, §8, 영 §9)

의미

- 업무집행책임자 : **이사가 아니면서** 명예회장 · 회장 · 부회장 · 사장 · 부사장 · 행장 · 부행장 · 부행장보 · 전무 · 상무 · 이사 등 **업무를 집행할 권한**이 있는 것으로 인정될 만한 명칭을 사용하여 금융회사의 업무를 집행하는 사람
- 주요업무집행책임자 : 전략기획, 재무관리, 위험관리업무를 집행하는 업무집행책임자

상세 업무내용(시행령)

1. 경영전략 수립 등 전략기획 업무
2. 재무예산 및 결산회계 등 재무관리 업무
3. 자산의 운용 등에 대한 위험관리 업무

임면

- 이사회 의결을 통해 선임
- 임기 : 최대 3년 (정관에 다른 규정이 없는 경우)
- ※ 상법상 업무집행지시자의 선임절차는 별도로 규정되어 있지 않으나, 금융회사의 경우 건전성 규제 차원에서 주요업무를 집행하는 사실상 임원(주요업무집행책임자)에 대한 임면 절차 마련

✓ 적용 : **법 시행 후 최초로 선임**하는 주요업무집행책임자부터 적용, 법 시행 당시 재임 또는 재직 중인 경우에는 임기가 만료되는 날까지 이 법에 따라 선임된 주요업무집행책임자로 봄

Q. 금융회사는 주요업무집행책임자를 반드시 선임해야 하는지?

A. 법 제8조는 주요업무를 집행하는 “업무집행책임자”가 있는 경우에 적용되므로 **반드시 주요업무집행책임자를 선임할 필요는 없음**

2. 임원 : ③ 겸직 제한 및 승인·보고 (법 §10~§11, 영 §10~§11, 규정 §4)

겸직 제한

- (원칙) 상근임원은 다른 영리법인의 상시 업무에 종사할 수 없음
- (예외) 아래의 경우 겸직을 허용
 - ✓ 은행·상호저축은행·보험회사: 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 15를 초과하는 주식을 보유하고 있는 다른 회사·다른 저축은행·금융회사가 아닌 다른회사의 상근 임직원 겸직
* 은행 임직원은 한국은행·다른은행·은행지주사의 임직원 겸직 불가(단, 자은행은 허용)
 - ✓ **지주사 임직원의 자회사등의 임직원 겸직**
 - ✓ 금융업 영위 자회사등간 임직원의 집합투자업, 변액보험업을 제외한 업무 겸직
 - ✓ 여전사는 제한없음

승인 · 보고

- (승인 대상) 대표이사·주요업무집행책임자·감사위원·준법감시인·위험관리책임자 등의 겸직은 사전 승인이 필요한 겸직
- (보고) 승인이 필요한 경우를 제외한 법에서 허용한 모든 겸직
- (승인·보고 체계)
 - ✓ 승인 : 승인신청서 제출(**겸직운용기준,확인서,내부통제기준, 준법감시인 보고서 첨부**) → 금융위는 심사 후 30일 이내 승인여부 결정 → 결과와 이유를 금융회사에 통지
 - ✓ 보고 : 반기별 겸직 현황을 반기 경과 후 1개월 이내에 금융위에 제출

- ✓ 적용 : 법 시행 후 최초로 겸직하는 경우부터 적용, 법 시행 당시 재임 중인 임원으로서 다른 회사 임직원 겸직하고 있는 사람은 먼저 도래하는 임기만료일까지 겸직하는 것으로 봄

Q. 금융지주회사 임직원이 자회사등의 준법감시인 또는 위험관리책임자 될 수 있는지?

A. 자회사 등의 임직원은 될 수 있으나, **금융지주회사의 준법감시인은 자회사등의 업무 겸직 불가** 다만, 금융지주회사의 위험관리책임자는 자회사등의 위험관리책임자 可

2. 임원 : ④ 사외이사의 자격요건 (법 §6, 영 §8)

결격 요건

- 최대주주(특수관계인 포함) · 주요주주(직계존비속 등 포함)
- 금융회사(계열사 포함)의 3년 이내 상근임직원 등
- 해당 금융사에서 6년 이상 사외이사로 재직하였거나 해당 금융사 또는 계열사에서 사외이사로 재직한 기간을 합산하여 9년 이상인 사람
- (주요거래관계 법인의 2년 내 상근임직원) 거래실적(최근 3년)이 금융회사 자산(영업수익)의 10% 이상, 법인 매출총액의 10% 이상 단일거래계약 체결, 지분 5% 이상 출자, 주된 법률 · 경영자문 체결 법무법인 등
- (직무총실수행 곤란자) 최대주주와 주요거래관계 법인의 2년 내 상근임직원, 2개 이상의 주권상장법인(은행 · 은행지주는 다른회사)의 사외이사 등 재직 중인자, 주된 법률 · 경영자문 체결 자, 회생 · 파산기업 임직원 등

전문 요건

- 금융, 경제, 경영, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 분야에서 연구 · 조사 또는 근무한 경력이 있는 자로 직무수행에 필요한 전문지식이나 실무경험이 풍부한 사람

Q. 사외이사가 금융회사와 계열사를 겸직하고 있는 경우, 재직기간을 어떻게 산정하는지?

A. 겸직하고 있는 기간은 중복하여 산입하지 않음

2. 임원 : ⑤ 사외이사의 겸직 (법 §6, 영 §8)

제한 요건

■ 사외이사의 다른 회사 사외이사등 겸직 제한

구 분	겸직 제한
금융회사가 상장사일 경우	(결격) 2개 이상의 다른 회사의 상임이사 · 비상임이사 · 비상임감사로 재직 중인자 → 다른 1개 회사(상장 · 비상장 불문) 까지 가능
금융회사가 은행 · 은행지주일 경우	(결격) 해당 은행 · 은행지주 외 다른 회사(단, 자회사등은 가능)의 사외 이사 · 비상임이사 · 비상임감사로 재직중인 자 → 자회사등을 제외한 어떠한 다른 회사도 불가
그 외의 금융회사	(결격) 2개 이상의 다른 주권상장법인의 사외이사 · 비상임이사 · 비상임 감사로 재직중인 자 → 주권상장법인은 1개만 가능하며, 비상장법인은 제한 없음

Q. 지주의 임직원이 자회사등의 사외이사가 될 수 있는지?

A. 지주회사의 사외이사는 자회사등의 사외이사가 될 수 있으나, 여타 상근임직원 및 비상임이사는 자회사등의 사외이사가 될 수 없음

3. 이사회 : ① 이사의 구성 (법 §12~13, 영 §12)

구성

- 이사회 : 사외이사를 3인 이상, 과반수로 구성
- 자산총액 **3천억원** 이상인 금투 · 보험 · 저축 · 여전사(단, 비카드사는 2조원 이상)는 사외이사를 **4분의 1** 이상으로 구성

* 단, 상장회사의 경우 자산규모가 구성기준에 미달하더라도 4분의 1 이상을 의무 구성

자산규모	은행, 지주	금투	보험	여전	저축은행
3천억원 미만	3인 이상, 과반수	의무 없음	의무 없음	의무 없음	의무 없음
3천억원~5조원* * 저축 7천억원		4분의 1 이상	4분의 1 이상	4분의 1 이상 (비카드사는 2조원 이상)	4분의 1 이상
5조원(저축 7천억원) 이상		3인 이상, 과반수	3인 이상, 과반수	3인 이상, 과반수	3인 이상, 과반수

의장 선임

- 이사의 의장은 사외이사 중에서 매년 선임
- 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임할 경우 선임사외이사를 선임

✓ 적용 : 법 시행 후 최초로 소집하는 주주총회일까지 이사회를 구성

Q. 사외이사가 아닌 “대표이사” 가 이사회 의장일 경우 의장을 매년 선임해야 하는지?

A. 사외이사가 아닌 “대표이사” 라도 이사회 의장으로 매년 선임해야 함

3. 이사회 : ② 이사회 의 권한 (법 §15)

심의 · 의결

- 이사회 의 심의 · 의결사항을 규정
 - 경영목표 및 평가에 관한 사항
 - 정관의 변경에 관한 사항
 - 예산 및 결산에 관한 사항
 - 해산 · 영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항
 - 내부통제기준 · 위험관리기준의 제정 · 개정 및 폐지
 - 최고경영자의 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항
 - 대주주 · 임원 등과 회사 간의 이해상충 행위 감독에 관한 사항

정관 반영

- 이사회 의 심의 · 의결 사항은 정관으로 정함

위임 제한

- 상법 제393조의2제2항 각 호에 해당하는 사항은 이사회내 위원회에 위임 불가

참 고

상법 제393조의2(이사회내 위원회) ②이사회는 다음 각호의 사항을 제외하고는 그 권한을 위원회에 위임할 수 있다.

- | | |
|---------------------------|------------------|
| 1. 주주총회의 승인을 요하는 사항의 제안 | 2. 대표이사의 선임 및 해임 |
| 3. 위원회의 설치와 그 위원의 선임 및 해임 | 4. 정관에서 정하는 사항 |

Q. 이사회 심의 · 의결 사항을 이사회내 위원회에 위임할 수 있는지?

A. 지배구조법상 열거되어 있는 이사회 심의 · 의결사항은 별도의 예외조항이 없으면 위임 불가

3. 이사회 : ③ 이사회내 위원회 (법 §16~§17, §19~§22, 영 §14, §16~§17, 규정 §6~§9)

설치 · 구성

- 이사회내 위원회 : 상법 제393조의2에 따른 아래의 위원회를 설치
 - 임원후보추천위원회
 - 감사위원회
 - 위험관리위원회
 - 보수위원회
- * 정관에 따라 감사위원회가 보수위원회를 대체 가능하나 자산 5조원 이상의 금융회사는 불가

임원 후보 추천 위원회

- 추천대상 임원 : 사외이사, 대표이사, 대표집행임원, 감사위원
- 3명 이상의 위원으로 구성
- 그 외 운영사항
 - 주주제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 추천한 사외이사 후보를 포함
 - 본인을 임원 후보로 추천하는 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못함

✓ 적용 : 법 시행 후 최초로 소집되는 주주총회일까지 각종 위원회 설치

Q. 임추위 위원은 모두 이사이어야 하는지?, 동일한 이사가 각 이사회내 위원 겸임 가능한지?

A. 임원후보추천위원회는 이사회내 위원이므로 이사로 구성해야 하고, 위원회내 위원은 겸직 가능

3. 이사회 : ③ 이사회내 위원회 (법 §16~§17, §19~§22, 영 §14, §16~§17, 규정 §6~§9)

감사 위원회

- 3명 이상의 사외이사로 구성(이 중 1명 이상은 회계 · 재무 전문가)
- 다른 이사회내 위원회와 달리 사외이사를 감사위원의 3분의 2이상으로 구성
- 분리선임 : 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상에 대해서는 다른 이사와 분리 선임
- 의결권 제한 : 감사위원이 되는 이사 선임시 3%*(정관으로 낮게 조정 가능)를 초과하는 주식의 의결권 제한

* 최대주주의 경우 그 특수관계인, 최대주주 · 특수관계인 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 · 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유한 주식도 합산하여 계산

위험 관리 위원회

- 심의 · 의결 사항
 - 위험관리의 기본방침 및 전략수립
 - 금융회사가 부담 가능한 위험 수준 결정
 - 적정투자한도 및 손실허용한도 승인
 - 위험관리기준의 제정 및 개정 등

Q. 감사위원이 되는 사외이사 1인 이상을 ‘분리하여 선임하여야 한다’의 명확한 의미는?

A. 감사위원이 되는 사외이사 1인 이상은 주주총회에서 별도 안건으로 분리하여 선임해야 함을 의미, 이 과정에서 3% 초과 소유 주주(최대주주는 그 특수관계인 등과 합산)는 3% 까지만 의결권 행사 가능

3. 이사회 : ③ 이사회내 위원회 (법 §16~§17, §19~§22, 영 §14, §16~§17, 규정 §6~§9)

보수 위원회 (1)

- 심의 · 의결 대상
 - 임원(사외이사 · 비상임이사 · 감사위원 · 준법감시인 · 위험관리책임자 제외) 및 금융투자업무 담당자*
 - * 증권 또는 파생상품의 설계 · 판매 · 운용 업무를 담당하는 직원으로서 보수위원회가 심의 · 의결한 사람
- 심의 · 의결 사항
 - 보수의 결정 및 지급
 - 보수지급에 관한 연차보고서 작성 · 공시
 - 보수체계의 설계 · 운영 및 그 설계 · 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 등
- 보수체계 마련
 - (임직원*) 성과보수 비율은 직무 특성, 업무책임 정도 및 업무 투자성 등에 따라 달리 정함
 - * 최하위직급 및 단시간 · 기간제근로자는 제외 가능
 - 임원(사외이사 등 제외) 및 금융투자업무담당자는 투자성과 존속기간을 고려하여 성과보수 일정비율 이상에 대해 3년 이상 이연* 지급
 - * 초기지급분이 기간별 균등 배분액보다 크지 않게 하며, 주식 등 장기성과와 연계하는 형태로 지급

Q. 임원 및 금융투자업무 담당자의 성과보수에 주식보상액이 반드시 포함되어야 하는지?

A. 금융회사의 장기적 성과 향상에 기여할 수 있도록 성과보수 체계를 구성하되, 주식 또는 연계상품 등의 포함여부, 비율, 지급형태 등은 금융회사가 자율적으로 판단 가능

3. 이사회 : ③ 이사회내 위원회 (법 §16~§17, §19~§22, 영 §14, §16~§17, 규정 §6~§9)

보수 위원회 (2)

■ 연차보고서 작성 · 공시

연차보고서 세부 포함사항

1. 회계연도 중 보수액
2. 성과보수 금액 및 지급형태
3. 이연된 성과보수
4. 이연된 성과보수 중 해당 회계연도에 지급된 금액
5. 회계연도 중 지급된 퇴직 관련 보수금액, 해당 임직원 수 및 1인 기준 최고 지급액
6. 회계연도 중 임직원에게 지급된 보수금액, 직급별 보수액 및 성과보수액

- 금융회사는 연차보고서를 익년도 정기주주총회일 20일 전부터 해당 금융회사 및 관련 협회 등의 인터넷 홈페이지 등에 공시
- 단, 기간 이내에 보수체계 연차보고서를 공시하지 못한 경우에는 이를 의결하는 이사회 등이 개최된 날의 익월 15일 까지 추가로 공시 가능

Q. 보수체계 연차보고서를 지배구조 연차보고서와 통합 작성하여 공시 할 수 있는지?

A. 보수체계 연차보고서에 **포함될 사항이 모두 기재되어** 있다면 지배구조 연차보고서와 **통합하여** 공시하는 것이 가능, 다만, 연차보고서 제목에 “보수체계” 및 “지배구조” 라는 표현이 포함되어야 함

3. 이사회 : ④ 금융지주회사의 완전자회사등 특례 (법 §23, 영 §18, 규정 §10)

특례

- 금융지주회사의 완전자회사 등은 경영투명성 요건* 해당 시 사외이사 선임 및 이사회 내 위원회 설치 의무 면제

* '금융지주회사의 이사회는 완전자회사등에 대하여 조언·시정권고 및 이에 필요한 자료의 제출을 요구할 수 있으며, 완전자회사등은 특별한 사정이 없으면 요구에 성실히 응할 것' 등

경영의 투명성 요건

- 완전자회사등의 경영사항에 대한 이사회 의 권한과 책임에 관한 사항 등

구분	내용
이사회· 감사위원회 책임	<ol style="list-style-type: none"> 1. 완전자회사등의 경영의 건전성, 소비자 권익 및 건전한 금융거래질서를 해하지 아니할 것 2. 이사에 대한 완전자회사등의 영업상 비밀 누설 금지 3. 금융관계법령을 위반하지 아니할 것
금융지주 통합 내부 통제 관련	<ol style="list-style-type: none"> 1. 업무의 분장 및 조직구조에 관한 사항 2. 자산의 운용 또는 업무의 영위시 위험의 관리 3. 임·직원 업무수행시 준수하여야 하는 절차 4. 금융관계법령 준수여부 등의 확인 5. 경영의사결정에 대한 필요한 정보의 효율적 전달 6. 내부통제기준 준수여부를 확인하는 절차·방법 등 7. 불공정거래행위를 방지하기 위한 절차·기준 등
준법감시인 등의 준수 기준	<ol style="list-style-type: none"> 1. 선량한 관리자의 주의로 직무를 수행하여야 하며, 소속 자회사등의 임직원이 아닐 것 2. 준법감시인이 그 직무를 수행함에 있어서 자료나 정보의 제출을 요구하는 경우 성실히 응할 것 3. 준법감시인이었던 자에 대하여 직무 수행과 관련한 사유로 부당한 인사상 불이익을 주지 아니할 것

Q. 완전자회사 특례 적용 시 사외이사 선임이 금지되는지?

A. 완전자회사등의 특례가 적용되는 경우에는 의무가 면제되는 것이므로, 사외이사의 선임 또는 일부 이사회내 위원회 설치가 금지되는 것은 아님

4. 지배구조내부규범 (법 §14, 영 §13, 규정 §5)

반영 사항

- 지배구조에 관한 사항 등에 대하여 지켜야 할 구체적인 원칙과 절차
- 주요 포함 사항
 - 이사회와 구성과 운영
 - 이사회 내 위원회의 설치
 - 임원의 전문성 요건 및 성과평가
 - 최고경영자의 자격 등 경영승계에 관한 사항

운영 · 공시

- 작성원칙 : 객관적이고 명료하게 작성하고, 지배구조에 대한 중요한 사항을 포함할 것
- 공시 : ① 제정 · 변경 시 인터넷 홈페이지 등에 지체없이 공시
② 지배구조 연차보고서*를 익년도 정기주주총회일 20일 전부터 해당 금융회사 및 협회 등 홈페이지에 공시

* 지배구조 연차보고서 : 지배구조내부규범에 따라 이사회 등을 운영한 현황

Q. 이미 다른 명칭으로 사내규정을 마련하여 운영 중인 경우에도 별도로 규정해야 하는지?

A. 지배구조내부규범은 법 제14조에 따라 마련의무가 규정된 만큼, 별도로 마련해야 함

5. 내부통제기준 (법 §24, 영 §19, 규정 §11)

포함 사항

■ 임직원이 직무 수행시 준수하여야 할 기준 및 절차 마련 등

< 내부통제기준 세부사항 >

1. 업무의 분장 및 조직구조
2. 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 절차
3. 내부통제와 관련하여 이사회, 임원 및 준법감시인이 수행하여야 하는 역할
4. 내부통제와 관련하여 이를 수행하는 전문성을 갖춘 인력과 지원조직
5. 경영의사결정에 필요한 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체제의 구축
6. 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 확인하는 절차·방법과 내부통제기준을 위반한 임직원의 처리
7. 임직원의 금융관계법령 위반행위 등을 방지하기 위한 절차나 기준
8. 내부통제기준의 제정 또는 변경 절차
9. 준법감시인의 임면절차
10. 이해상충을 관리하는 방법 및 절차 등(지주사는 제외)
11. 상품 또는 서비스에 대한 광고의 제작 및 내용과 관련한 준수사항
12. 임직원 겸직이 요건을 충족하는지에 대한 평가·관리
13. 내부고발자에 대한 비밀보장 및 불이익금지 등 보호조치에 관한 사항
14. 명령휴가제도 도입 등 시행에 필요한 사항 등

운영 사항

■ 운영 필요사항

- 내부통제기준의 효과적 운용을 위한 설정·운영 기준 준수
- 법령위반 재발방지를 위한 기준 변경 권고
- 기준 마련·운용에 대한 검사·확인
- 전담조직 마련
- 대표이사가 위원장인 내부통제위원회 운영(매반기별 1회 이상 개최)

6. 위험관리기준 (법 §27, 영 §22, 규정 §13)

포함
사항

- 자산운용 · 업무수행 · 각종 거래시 발생하는 위험을 관리하기 위한 기준 마련 의무 등

< 위험관리기준 세부사항 >

1. 위험관리의 기본방침
2. 금융회사의 자산 운용 등과 관련하여 발생할 수 있는 위험의 종류, 인식, 측정 및 관리
3. 금융회사가 부담 가능한 위험 수준의 설정
4. 적정투자한도 또는 손실허용한도의 승인
5. 위험관리를 전담하는 조직의 구조 및 업무 분장
6. 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 위험관리 절차
7. 임직원의 위험관리기준 준수 여부를 확인하는 절차, 방법과 위험관리기준을 위반한 임직원의 처리
8. 위험관리기준의 제정이나 변경
9. 위험관리책임자의 임면
10. 금융사고 등 우발상황에 대한 위험관리 비상계획
11. 위험관리전담조직의 구성 및 운영
12. 개별 자산 또는 거래가 금융회사에 미치는 영향(잠재적인 영향을 포함한다)의 평가
13. 위험관리정보시스템의 운영
14. 장부외 거래기록의 작성·유지 등

- 금융투자업자의 경우에는 위험관리기준에 운용자산의 내용과 위험의 정도, 자산의 운용방법, 고위험 자산의 기준과 운용한도 등 포함하여야 함

운영
사항

- 충분한 경험과 능력을 갖춘 적절한 수의 인력으로 위험관리 전담하는 조직을 구성 · 유지하여 위험한도의 운영상황 점검 및 분석 등의 직무수행 지원

Q. 위험관리기준 세부사항을 하위 내규로 위임하는 것이 가능한지?

- A. 이사회 또는 위험관리위원회에 사후 보고를 통한 위임사항 시정 가능성, 위임범위의 적정성 등을 고려하여 금융회사가 자율적으로 판단할 사항

7. 준법감시인 · 위험관리책임자 (법 §25~§28, 영 §20~§21, §23, 규정 §12)

정의

- 준법감시인 : 내부통제기준 준수여부 점검 및 위반시 조사 등 내부통제 업무를 총괄하는 자
- 위험관리책임자 : 자산운용 및 그 밖의 각종 거래에서 발생하는 위험을 점검 · 관리하는 자

임면

- 사내이사 및 업무집행책임자 * 중에서 이사회 의결을 거쳐 임면(임기 : 2년 이상)
* 단, 자산총액 5조원(저축 7천억원) 미만인 금융회사는 직원으로 선임 가능(은행 · 지주는 제외)

자격 요건

- 최근 5년간 법 · 금융관계법령 위반으로 문책경고 · 감봉요구 이상을 받지 않은 자로서 적극적 요건*을 충족하는 자
* 공통 : 금융회사 10년 이상 근무자, 금융 분야 석사 이상으로 연구원 · 조교수 이상 5년 이상 근무자
준법감시인 : 변호사 · 회계사로 5년 이상 근무자, 기재부 · 금융위 등 7년 이상 근무자
위험관리책임자 : 금감원, 한은 등에서 위험관리 관련 업무에 7년 이상 종사자
- 보험사의 경우, 보험계리사로 5년 이상 근무한 자(단, 위험관리책임자는 제외)
- 각 업권별 협회에서 7년 이상 근무한 자

✓ 적용 : 법 시행 후 최초로 선임하는 준법감시인부터 적용, 법 시행 당시 재임 또는 재직 중인 준법감시인은 임기가 만료되는 날까지 이 법에 따라 선임된 준법감시인으로 봄

Q. 사내이사 또는 업무집행 책임자 중에서 선임할 때 상근을 조건으로 하는지?

A. 준법감시인과 위험관리책임자는 상근으로 선임해야 함

7. 준법감시인 · 위험관리책임자 (법 §25~§28, 영 §20~§21, §23, 규정 §12)

겸직 금지

- 겸직제한 업무
 - 자산운용에 관한 업무
 - 해당 금융회사의 본질적 업무, 부수업무
 - 해당 금융회사의 경영 업무
 - 지주사의 경우, 자회사등의 업무(단, 지주사의 위험관리책임자는 자회사등의 위험관리 업무 겸직 가능)

보고 등

- 독립적인 업무 수행 등을 위한 제도적 장치
 - 독립적으로 직무를 수행할 수 있도록 해야 함
 - 준법감시인 · 위험관리책임자 임면시 지체없이 보고,
선임시에는 인적사항 · 법상 자격요건 적합여부 · 임기 · 업무범위 등을 보고,
해임시에는 해임사유 · 향후 임원 선임일정 · 절차 등을 보고

Q. 위험관리책임자의 겸직금지로 명시되지 않은 기획, 인사, 총무 등 업무 수행 가능한지?

A. 이 법 또는 다른 법령에서 제한하고 있지 않은 업무는 겸직이 가능함

8. 대주주 : ① 대주주 변경승인 (법 §31~§32, 영 §26~§27, 규정 §15~ §16)

범위

- 적용 금융회사 : 제2금융권(금투, 보험, 카드, 비은행지주)
 - * 은행 · 은행지주 · 저축은행은 개별 금융업법에 따라 심사를 받음
- 심사대상 : 대주주
 - 최대주주의 경우 특수관계인인 주주를 포함하며 최대 주주가 법인일 경우 최대주주인 법인의 최대주주(사실상 지배하는 자 포함), 대표자를 포함하여 심사

심사 요건

- 심사법령 : 공정거래법, 조세범처벌법, 금융관련법령
- 심사 요건 : 임원자격 적합, 재무건전성 충족, 법령 미위반, 채무불이행 및 부실책임 미해당 등 (영 별표1)

심사 제외 등

- 심사제외 : 정부 등, 1/100미만 소유 최대주주 등(단, 주요주주는 제외), 온라인소액 투자중개업자 등, 합병 등에 따라 대주주가 된 자(심사를 득한 경우) 등
- 사후심사 : ① 기존 대주주의 사망 등 ② 담보권의 실행 등 ③ 다른 주주의 감자 또는 주식처분 등은 3개월 이내 사후 승인신청 가능

8. 대주주 : ① 대주주 변경승인 (법 §31~§32, 영 §26~§27, 규정 §15~ §16)

조치 사항

- 승인없이 취득한 주식과 사후심사에 해당하는 취득 후 승인을 신청하지 않은 경우
 - (금융위) 6개월 이내의 기간을 정하여 처분 명령 가능
 - (미승인 취득자) 미승인 주식에 대하여 의결권이 제한

기타

- 승인신청서 포함사항, 첨부서류, 금융위 확인사항, 심사결과 통보 등 절차적 사항

구 분	내 용
신청서 포함사항	신청인 정보, 주식 소유 현황, 향후 취득 계획 등
첨부서류	정관, 재무제표, 감사·검토보고서, 재무건전성 기준에 따라 산출된 재무상태와 검토보고서
심사결과 통보	60일 이내에 문서로 통보하되, 심사기간 계산시 흠결보완기간 등 규정에서 정하는 기간은 불산입
처분명령	처분대상 주식 수, 처분 기한 등을 명시
기타	그 밖의 서식, 절차, 기준 등 필요한 사항

8. 대주주 : ② 최대주주 자격심사 (법 §32, 영 §27, 규정 §17)

범위

- 적용 금융회사 : 제2금융권(금투, 보험, 카드, 비은행지주)
* 은행 · 은행지주 · 저축은행은 개별 금융업법에 따라 심사를 받음
- 심사대상 : 최대주주 중 개인인 최다출자자 1인. 단 최다출자자 1인이 법인인 경우 그 법인의 최대주주 중 개인인 최다출자자 1인(순환출자 구조인 경우 동일인 등)

심사 요건

- 심사법령 : 공정거래법, 조세범처벌법, 금융관련법령
- 임원 자격요건 충족*, 심사법령 미위반, 금융회사 부실책임 대주주 · 은행거래정지처분자 · 채무미변제자 · 회생 또는 파산기업 대주주(직접 책임이 있는 경우) 등 아닐 것
* 금고 이상의 실형(형의 집행 유예) 등 일부 임원 결격요건은 심사요건에서 제외

✓ 적용 : 법 시행 후 최초로 발생한 사유로 적격성 유지요건을 갖추지 못한 경우부터 적용

Q. 최대주주가 외국법인인 경우 심사대상인지?

A. 외국법인이라도 주식회사인 경우에는 최대주주 중 최다출자자 개인 1인을 선정할 수 있으므로
심사대상으로 함

8. 대주주 : ② 최대주주 자격심사 (법 §32, 영 §27, 규정 §17)

조치 사항

- 적격성 미충족시 제재 : 시정명령 → 의결권 제한(10% 이상, 최대 5년간)으로 단계적 조치

구 분	사 유	내 용
시정 명령	심사요건 미충족시	적격성 유지조건 충족 조치, 심사대상과의 거래제한 등 이해상충 방지조치 등
의결권 제한	법령위반, 은행거래정지처분, 채무미변제자 등록 등	일정 기간 내 심사대상이 보유한 의결권 있는 발행 주식 총수의 10/100 이상에 대하여 의결권 제한

기타

- 적격성요건 미충족시 경영건전성 확보를 위한 계획 제출 · 이행 등을 요구할 수 있도록 규정
- 감독원장 앞 서류 제출 및 감독원장의 필요한 자료 · 정보 제공 요구
- 적격성 심사결과를 금융위에 보고하도록 하고 심사기준일, 심사절차 등에 대한 사항은 감독원장에게 위임

Q. 발행주식 총수의 10% 이상에 대해 의결권 행사가 제한되는데, 10% 주식의 범위는?

A. 의결권 제한 사유에 해당하는 경우에는 금융회사의 주식을 직접 소유하고 있는 최대주주 중 최대 출자자인 개인 또는 법인의 의결권 있는 발행주식 총수의 10% 이상에 대해 의결권이 제한됨

9. 그 외의 사항 : ① 소수주주권 (법 §33, 영 §28)

권리

- 6개월 전부터 계속하여 금융회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 1만분의 100이상에 해당하는 주식을 보유*한 자는 아래의 권리 행사 가능

* 주식보유 개념 : 주식의 소유, 주주권 행사에 관한 위임장 취득, 2인 이상의 주주의 주주권 공동 행사

소수주주권	행사 대상
주주제안권	6개월 이상 의결권 있는 발행주식의 1만분의 10 이상을 보유한 자
소집청구권, 업무·재산상태 검사 청구권	6개월 이상 의결권 있는 발행주식의 1만분의 150(또는 1만분의 75*) 이상을 보유한 자
이사·청산인 해임청구권	6개월 이상 의결권 있는 발행주식의 10만분의 250(또는 10만분의 125*) 이상을 보유한 자
이사 위법행위 유지청구권	6개월 이상 의결권 있는 발행주식의 100만분의 250(또는 100만분의 125*) 이상을 보유한 자
대표소송권	6개월 이상 의결권 있는 발행주식의 10만분의 1 이상을 보유한 자
회계장부열람권	6개월 이상 의결권 있는 발행주식의 10만분의 50(또는 10만분의 25*) 이상을 보유한 자

* ① 은행 : 자산총액 5조원 이상 ② 금융투자업자 : 자본금 1천억원 이상 ③ 보험회사 : 자산총액 5조원 이상 & 자본금 1천억원 이상 ④ 상호저축은행 : 자산총액 7천억원 이상 ⑤ 신용카드업자 : 자본금 1천억원 이상 ⑥ 금융지주 : 자산총액 5조원 이상 & 자산총액 2조원 이상인 자회사 2개 이상 지배

9. 그 외의 사항 : ② 제재조치 (법 §34~ §35, 영 §29, 규정 §18)

금융 회사

- 지배구조법의 충실한 이행 유도 위해 아래와 같은 제재 조치
 - 위법행위의 시정명령
 - 위법행위의 중지명령
 - 금융회사에 대한 경고
 - 금융회사에 대한 주의
 - 위법행위로 인하여 조치를 받았다는 사실의 공표 · 게시 명령
 - 경영 · 업무방법의 개선요구나 개선권고
 - 고발 또는 수사기관에 대한 통보

임직원

- 임원 : 해임요구, 6개월 내 직무정지 · 관리인의 선임, 문책경고, 주의적 경고, 주의
- 직원 : 면직, 6개월 내 정직, 감봉, 견책, 주의
- 기타 : 조치 임직원의 관리 · 감독 책임자에 대한 조치, 퇴임 · 퇴직 임직원이 재임 · 재직하였더라면 받았을 조치 내용의 통보

✓ 적용 : 법 시행 전에 종전의 위반행위에 대해서는 종전의 규정을 따름

9. 그 외의 사항 : ③ 청문 · 이의신청 · 이행강제금 (법 §36~ §37, §39)

청문

- 금융위는 임원의 해임요구 또는 직원의 면직요구의 조치를 할 경우 청문을 하여야 함

이의 신청

- 각종 조치에 대하여 불복하는 자는 그 조치를 고지받은 날부터 30일 이내에 사유를 갖추어 금융위에 이의를 신청할 수 있음
- 금융위는 이의신청에 대하여 60일 이내에 결정, 부득이한 사정으로 그 기간 이내에 결정을 할 수 없는 경우에는 30일의 범위에서 기간 연장할 수 있음

이행 강제금

- 금융위는 주식처분명령을 받은 자가 정한 기간 이내에 그 명령을 이행하지 않으면 이행기간이 지난 날부터 1일당 그 처분해야 하는 주식의 장부가액에 1만분의 3을 곱한 금액을 초과하지 않는 범위 내에서 이행강제금을 부과 할 수 있음

9. 그 외의 사항 : ④ 공시 · 벌칙 · 과태료 (법 §41~43, 영§ 32, 34)

공시

- 주주총회 관련, ① 주주의 참석률, ② 안건별 찬반 주식 수 비율, ③ 발행주식 총수 · 의결권 행사 수를 주주총회일 종료일로부터 7영업일 내에 홈페이지 등 공시

벌칙

- 대주주 변경승인을 받지 않거나 사후 승인신청을 하지 않은 자, 주식처분명령을 위반한 자의 경우 1년 이하의 징역 또는 1천만원 이하의 벌금
- 징역과 벌금은 병과 가능하며, 행위자 외 법인 · 개인에게도 벌금형 부과 가능

과태료

- 5천만원 이하의 과태료 : 임원 등 임면절차 위반 · 이사회(이사회내 위원회) 미구성 등
 - 3천만원 이하의 과태료 : 임원 자격요건 미확인 · 겸직 위반 · 감사 보고서 미제출 등
 - 1천만원 이하의 과태료 : 임원 임면 · 연차보고서 미공시(미보고) · 허위공시(허위보고) 등
- ➡ (법 개정 추진 중) 과태료 제도의 실효성 제고를 위해 부과한도를 약 2배 인상

III. 향후 계획

- 일부 신설제도*의 경우 금융회사 내부 의결 절차 등 필요성을 감안하여 준비기간 부여 (법 시행 후 3개월)
 - * 지배구조내부규범, 내부통제기준, 위험관리기준 등
- 기취합된 권역별 질의사항에 대한 설명집을 책자로 배포
- 금융위·금감원 지배구조법 및 업권별 담당자로 구성된 법령해석 컨설팅팀*을 2개월(8~9월)간 운영하여 금융회사 법령문의에 신속 대응
 - * 금융위 : tthjung@korea.kr , 금감원 : pairan@fss.or.kr
- 법 시행 3개월 이후 현장 안착 여부에 대한 점검

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

은행

관련 사항	은행법	지배구조법
대주주 범위	<p>주주 1인을 포함한 동일인이 발행주식의 10/100(지방은행은 15/100)을 초과 보유 시 그 주주</p> <p>주주 1인을 포함한 동일인이 은행(지방은행제외) 발행주식의 4/100를 초과 보유 시, 동일인이 최대주주이거나 사실상 영향력을 행사할 시 그 주주</p>	<p>최대주주 : 본인 및 특수관계인*의 주식을 합하여 그 수가 가장 많은 본인</p> <p>*특수관계인은 은행법과 동일</p> <p>주요주주 : 주식 10% 이상 소유자, 사실상의 영향력 행사자</p> <p>➡ ① 대주주 거래제한 등은 은행법상 대주주 적용, ② 사외이사 자격요건, 감사위원 선임시 의결권 제한 등은 지배구조법 상 대주주 적용</p>
임직원 겸직	겸직 승인 · 보고체계 없음	<p>겸직 승인 · 보고체계 마련</p> <p>➡ 보고의 경우 겸직 현황을 매 반기 경과 후 1개월 내 금융위에 보고</p>
주요업무집행책임자	주요업무집행책임자 개념 없음	<p>주요업무집행책임자 개념 도입 (이사회 의결, 임기 3년(정관 조정 가능) 내)</p> <p>➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용</p>
사외이사 결격요건	최대주주와 거래관계여부에 대한 결격요건 없음	<p>최대주주와 주요거래관계 법인의 2년내 상근임직원</p> <p>➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용</p>

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

은행

관련 사항	은행법	지배구조법
사외이사간 겸직	2 이상의 다른 주권상장법인의 사외이사 등 겸직 불가 (비상장법인은 제한 없음)	다른 회사의 사외이사 등 겸직 불가(자회사등은 가능) ➡ 시행 후 최초 선임 시부터 적용
지배구조내부규범	지배구조내부규범 마련 · 규정은 있으나, 최고경영자 승계사항은 미포함	최고경영자 승계사항도 포함 ➡ ① 제정 · 변경시 지체없이 공시 ② 지배구조 연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
보수체계 마련 등	보수체계 마련 및 연차보고서 공시 규정 없음	성과보수체계 마련 및 보수체계연차보고서 공시 ➡ 보수체계연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
감사위원 선임시 의결권 제한	최대주주 관련 의결권 제한 규정 없음	최대주주의 경우 특수관계인등과 합산하여 3% 초과 의결권 제한 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 적용하여 선임
위험관리기준 · 위험관리책임자	마련 및 선임 규정 없음	위험관리기준 마련 및 위험관리책임자 선임 ➡ 3개월 준비기간 부여

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

지주

관련 사항	금융지주법	지배구조법
주요업무집행책임자	주요업무집행책임자 개념 없음	주요업무집행책임자 개념 도입 (이사회 의결, 임기 3년(정관 조정 가능) 내) ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
사외이사 결격요건	최대주주와 거래관계여부에 대한 결격요건 없음	최대주주와 주요거래관계 법인의 2년내 상근임직원 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
사외이사간 겸직 (은행지주)	2 이상의 다른 주권상장법인의 사외이사 등 겸직 불가 (비상장법인은 제한 없음)	다른 회사의 사외이사 등 겸직 불가(자회사등은 가능) ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
지배구조내부규범	지배구조내부규범 마련 및 공시규정 없음	지배구조내부규범 마련 및 공시 ➡ ① 제정 · 변경시 지체없이 공시 ② 지배구조 연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

지주

관련 사항	금융지주법	지배구조법
보수체계 마련 등	보수체계 마련 및 연차보고서 공시 규정 없음	성과보수체계 마련 및 보수체계연차보고서 공시 ➡ 보수체계연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
감사위원 선임시 의결권 제한	의결권 제한 규정 없음	3% 초과 소유 주주*의 초과의결권 제한 *최대주주의 경우 특수관계인등과 합산 하여 3% 초과 의결권 제한 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 적용하여 선임
위험관리기준 · 위험관리책임자	마련 및 선임 규정 없음	위험관리기준 마련 및 위험관리책임자 선임 ➡ 3개월 준비기간 부여
최대주주 자격심사	(은행지주) 한도초과보유주주 적격성 심사 (비은행지주) 심사규정 없음	(은행지주) 변동 없음(은행법 적용) (비은행지주) 최대주주 중 최디출자자 개인 1인 심사 ➡ 자격 미충족자에 대한 의결권 제한 등은 법 시행 후 최초 사유 발생 시부터 적용

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

저축

관련 사항	저축은행법	지배구조법
소규모 금융회사	자산 3천억원 미만	자산 7천억원 미만 ➡ 사외이사 3인이상 · 과반수 구성, 지배구조내부규범, 이사회내 위원회 설치 등 배제
임원선임 냉각기간	직무정지(임) · 정직(직) : 3년 문책경고(임) · 감봉(직) : 없음	직무정지(임) · 정직(직) : 4년 문책경고(임) · 감봉(직) : 3년 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
임원 결격요건	여신거래 관련 결격요건 없음	여신거래잔액 10억원 이상 법인의 특수관계인 등 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
주요업무집행책임자	주요업무집행책임자 개념 없음	주요업무집행책임자 개념 도입 (이사회 의결, 임기 3년(정관조정 가능) 내) ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
임직원 겸직	겸직 승인 · 보고체계 없음	겸직 승인 · 보고체계 마련 ➡ 보고의 경우 겸직 현황을 매 반기 경과 후 1개월 내 금융위에 보고
사외이사 결격요건	최대주주와 거래관계여부에 대한 결격요건 없음	최대주주와 주요거래관계 법인의 2년내 상근임직원 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

저축

관련 사항	저축은행법	지배구조법
사외이사 1/4 이상 선임	1/4 이상 선임 규정 없음	자산 3천억원 이상은 1/4 이상 선임 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 구성
지배구조내부규범	지배구조내부규범 마련 및 공시규정 없음	지배구조내부규범 마련 및 공시 ➡ ① 제정 · 변경시 지체없이 공시 ② 지배구조 연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
보수체계 마련 등	보수체계 마련 및 연차보고서 공시 규정 없음	성과보수체계 마련 및 보수체계연차보고서 공시 ➡ 보수체계연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
감사위원 선임시 의결권 제한	최대주주 관련 의결권 제한 규정 없음	최대주주의 경우 특수관계인등과 합산하여 3% 초과 의결권 제한 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 적용하여 선임
상근감사 선임 의무	선임 규정 없음	자산 1천억원 이상 선임 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 선임
위험관리기준 · 위험관리책임자	마련 및 선임 규정 없음	위험관리기준 마련 및 위험관리책임자 선임 ➡ 3개월 준비기간 부여

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

보험

관련 사항	보험업법	지배구조법
소규모 금융회사	자산 2조원 미만	자산 5조원 미만 ➡ 사외이사 3인이상 · 과반수 구성, 지배구조내부규범, 이사회내 위원회 설치 등 배제
특수관계인 범위 (친족)	6촌 이내 부계혈족, 3촌 이내의 모계혈족 등	6촌 이내의 혈족, 4촌 이내의 인척 ➡ 양성평등 취지 부합 상법 준용
임원 결격요건	여신거래 관련 결격요건 없음	여신거래잔액 10억원 이상 법인의 특수관계인 등 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
주요업무집행책임자	주요업무집행책임자 개념 없음	주요업무집행책임자 개념 도입 (이사회 의결, 임기 3년(정관 조정 가능) 내) ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
임직원 겸직	겸직 승인 · 보고체계 없음	겸직 승인 · 보고체계 마련 ➡ 보고의 경우 겸직 현황을 매 반기 경과 후 1개월 내 금융위에 보고
사외이사 결격요건	최대주주와 거래관계여부에 대한 결격요건 없음	최대주주와 주요거래관계 법인의 2년내 상근임직원 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
사외이사 1/4 이상 선임	1/4 이상 선임 규정 없음	자산 3천억원 이상은 1/4 이상 선임 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 구성

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

보험

관련 사항	보험업법	지배구조법
지배구조내부규범	지배구조내부규범 마련 및 공시규정 없음	지배구조내부규범 마련 및 공시 ➡ ① 제정 · 변경시 지체없이 공시 ② 지배구조 연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
보수체계 마련 등	보수체계 마련 및 연차보고서 공시 규정 없음	성과보수체계 마련 및 보수체계연차보고서 공시 ➡ 보수체계연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
감사위원 선임시 의결권 제한	의결권 제한 규정 없음	3% 초과 소유 주주*의 초과의결권 제한 *최대주주의 경우 특수관계인등과 합산 하여 3% 초과 의결권 제한 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 적용하여 선임
상근감사 선임 의무	선임 규정 없음	자산 1천억원 이상 선임 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 선임
위험관리기준 · 위험관리책임자	마련 및 선임 규정 없음	위험관리기준 마련 및 위험관리책임자 선임 ➡ 3개월 준비기간 부여
최대주주 자격심사	자격심사 규정 없음	최대주주 중 최다출자자 개인 1인 심사 ➡ 자격 미충족자에 대한 의결권 제한 등은 법 시행 후 최초 사유 발생 시부터 적용

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

여전

관련 사항	여전업법	지배구조법
소규모 금융회사	자산 2조원 미만	자산 5조원 미만 ➡ 사외이사 3인 이상 · 과반수 구성, 지배구조내부규범, 이사회내 위원회 설치 등 배제
특수관계인 범위 (친족)	6촌 이내 부계혈족, 3촌 이내의 모계혈족 등	6촌 이내의 혈족, 4촌 이내의 인척 ➡ 양성평등 취지 부합 상법 준용
임원선임 냉각기간	문책경고(임) · 감봉(직) : 없음	문책경고(임) · 감봉(직) : 3년 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
임원 결격요건	여신거래 관련 결격요건 없음	여신거래잔액 10억원 이상 법인의 특수관계인 등 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
주요업무집행책임자	주요업무집행책임자 개념 없음	주요업무집행책임자 개념 도입 (이사회 의결, 임기 3년(정관 조정 가능) 내) ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
임직원 겸직	겸직 승인 · 보고체계 없음	겸직 승인 · 보고체계 마련 ➡ 보고의 경우 겸직 현황을 매 반기 경과 후 1개월 내 금융위에 보고
사외이사 결격요건	최대주주와 거래관계여부에 대한 결격요건 없음	최대주주와 주요거래관계 법인의 2년내 상근임직원 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

여전

관련 사항	여전업법	지배구조법
사외이사 1/4 이상 선임	1/4 이상 선임 규정 없음	3천억원(비카드:2조원) 이상은 1/4 이상선임 → 시행 후 최초 주총일까지 구성
지배구조내부규범	지배구조내부규범 마련 및 공시규정 없음	지배구조내부규범 마련 및 공시 → ① 제정·변경시 지체없이 공시 ② 지배구조 연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
보수체계 마련 등	보수체계 마련 및 연차보고서 공시 규정 없음	성과보수체계 마련 및 연차보고서 공시 → 보수체계연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
감사위원 선임시 의결권 제한	의결권 제한 규정 없음	3% 초과 소유 주주*의 초과의결권 제한 *최대주주의 경우 특수관계인등과 합산 하여 3% 초과 의결권 제한 → 시행 후 최초 주총일까지 적용하여선임
상근감사 선임 의무	선임 규정 없음	자산 1천억원(비카드사: 2조원) 이상선임 → 시행 후 최초 주총일까지 선임
위험관리기준· 위험관리책임자	마련 및 선임 규정 없음	위험관리기준 마련 및 위험관리책임자 선임 → 3개월 준비기간 부여
최대주주 자격심사	자격심사 규정 없음	최대주주 중 최대출자자 개인 1인 심사 → 자격 미충족자에 대한의결권 제한등은 법시행 후 최초 사유 발생 시부터 적용

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

금투

관련 사항	자본시장법	지배구조법
소규모 금융회사	자산 2조원 미만 (수탁재산 20조원 이상은 제외)	자산 5조원 미만 (수탁재산 20조원 이상은 제외) ➡ 사외이사 3인 이상 · 과반수 구성, 지배구조내부규범, 이사회내 위원회 설치 등 배제
특수관계인 범위 (친족)	6촌 이내 부계혈족, 3촌 이내의 모계혈족 등	6촌 이내의 혈족, 4촌 이내의 인척 ➡ 양성평등 취지 부합 상법 준용
임원 결격요건	여신거래 관련 결격요건 없음	여신거래잔액 10억원 이상 법인의 특수관계인 등 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
주요업무집행책임자	주요업무집행책임자 개념 없음	주요업무집행책임자 개념 도입 (이사회 의결, 임기 3년(정관 조정 가능) 내) ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
사외이사 결격요건	최대주주와 거래관계여부에 대한 결격요건 없음	최대주주와 주요거래관계 법인의 2년내 상근임직원 ➡ 시행 후 최초 선임 시 부터 적용
사외이사 1/4 이상 선임	1/4 이상 선임 규정 없음	자산 3천억원 이상은 1/4 이상 선임 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 구성

<참고> 지배구조법과 현행 금융업법 차이

금투

관련 사항	자본시장법	지배구조법
지배구조내부규범	마련 및 공시규정 없음	지배구조내부규범 마련 및 공시 ➡ ① 제정 · 변경시 지체없이 공시 ② 지배구조 연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
보수체계 마련 등	보수체계 마련 및 연차보고서 공시 규정 없음	성과보수체계 마련 및 보수체계연차보고서 공시 ➡ 보수체계연차보고서는 익년도 주주총회일 20일 전부터 공시
감사위원 선임시 의결권 제한	최대주주 관련 의결권 제한 규정 없음	최대주주의 경우 특수관계인등과 합산하여 3% 초과 의결권 제한 ➡ 시행 후 최초 주총일까지 적용하여 선임
위험관리기준 · 위험관리책임자	마련 및 선임 규정 없음	위험관리기준 마련 및 위험관리책임자 선임 ➡ 3개월 준비기간 부여
최대주주 자격심사	자격심사 규정 없음	최대주주 중 최다출자자 개인 1인 심사 ➡ 자격 미충족자에 대한 의결권 제한 등은 법 시행 후 최초 사유 발생 시부터 적용



감사합니다.