

## 금융거래지표의 관리에 관한 법률안

제1조(목적) 이 법은 금융거래지표의 타당성과 신뢰성을 확보하기 위하여 금융거래지표의 산출 및 사용에 관한 기본적인 사항을 정함으로써 금융거래의 투명성·효율성 제고 및 금융소비자 보호 강화를 통해 국민경제 발전에 이바지함을 목적으로 한다.

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. “금융거래지표”란 대출·예금의 이자 등 금융거래의 상대방에게 지급 또는 교환해야 할 금액 및 금융상품의 가치를 결정하거나 그 금액 및 가치를 산정하는 때에 준거가 되는 수치로서 다음 각 호의 요건을 갖춘 것을 말한다.

가. 금융거래 및 금융상품은 금융회사등이 금융계약의 일방당사자가 되거나 중개 또는 매매하는 것일 것

나. 시장에서 이루어진 거래에 기반한 확정수치(거래에 기반한 확정수치가 없을 경우 호가, 평가액, 추정치를 포함한다. 이하 “기초자료”라 한다)를 집합하여 사전에 정해진 방식에 따라 산출되는 수치일 것

다. 일반인에게 실시간 또는 주기적으로 공개되는 것일 것 .

2. “산출업무”란 금융거래지표의 산정 및 확정하고 이를 사용기관 등에게 제공하는 업무를 말한다.

3. “산출기관”이란 산출업무에 대해 주된 권한을 가지고 산출업무 및 이에 부수하는 업무를 수행하는 기관을 말한다.

4. “제출업무”란 산출기관에 기초자료를 제공하는 업무를 말한다.

5. “제출기관”이란 제출업무 및 이에 부수하는 업무를 수행하는 기관을 말한다.

6. “사용기관”이란 제1호에 해당하는 용도로 금융거래지표를 사용하는 기관을 말한다.

7. “금융회사등”이란 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조 각 호에 해당하는 기관 및 그 밖에 법률에 따라 금융거래를 행하는 기관으로서 대통령령으로 정하는 자를 말한다.

제3조(적용범위) ① 금융거래지표의 산출 및 사용에 관하여 다른 법률에 특별한 규정이 있는 경우를 제외하고는 이 법에서 정하는 바에 따른다.

② 이 법은 국외에서 이루어진 행위로서 그 효과가 국내에 미치는 경우에도 적용한다.

③ 이 법은 다음 각 호에 해당하는 기관이 산출기관인 금융거래지표인 경우에는 이 법의 규정 중 산출기관에 관한 규정은 적용하지 아니한다.

1. 중앙행정기관 또는 지방자치단체
2. 한국은행
3. 제1호 및 제2호 이외의 기관 또는 단체로서 다른 법령에 따라 행정권한을 가지고 있거나 행정권한을 가지고 있는 자로부터 위임 또는 위탁받은 공공기관 또는 공공단체
4. 외국의 기관 또는 단체로서 제1호부터 제3호까지에 준하는 자

제4조(중요지표 지정 및 해제) ① 금융위원회는 금융거래지표를 사용하는 금융거래의 규모, 다른 금융거래지표로의 대체가능성 등을 고려하여 금융시장에 중대한 영향을 미친다고 인정되는 금융거래지표를 중요지표로 지정할 수 있다.

② 금융위원회는 중요지표의 지정을 유지할 필요성이 현저히 감소하는 경우에는 그 지정을 해제할 수 있다.

③ 금융위원회는 중요지표 지정 또는 해제에 필요한 경우에는 관계기관에 자료의 제출이나 의견의 진술 등을 요청할 수 있다. 이 경우 요청을 받은 관계기관은 특별한 사정이 없으면 요청에 따라야 한다.

④ 금융위원회는 중요지표의 지정을 하거나 그 지정을 해제한 경우에는 지체 없이 해당 지표의 산출기관에 지정 또는 지정해제 사실을 통지하고 이를 고시하여야 한다.

⑤ 중요지표의 지정 및 해제의 사유·방법·절차 등에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제5조(중요지표 산출기관의 등록) ① 중요지표 산출기관이 되고자 하는

자는 다음 각 호의 요건을 갖추어 금융위원회에 등록하여야 한다.

1. 중요지표가 측정하려는 대상을 적절하게 대표할 수 있는 타당한 산출방법을 사용하고 이를 투명하게 공개·관리할 수 있는 체계를 갖추 것
2. 중요지표의 신뢰성 확보를 위해 산출업무 수행 과정에서 이해상충관리, 산출절차 준수 및 이를 관리·감독할 수 있는 내부통제장치를 갖추 것
3. 중요지표 제출업무를 실효성 있게 점검·개선할 수 있는 체계를 갖추 것

② 제1항에 따라 금융위원회에 등록하고자 하는 자는 해당 지표의 기초 정보 수집, 지표의 산정 및 제공 등 산출업무의 모든 과정에 걸쳐 해당 지표의 타당성과 신뢰성이 확보될 수 있도록 다음 각 호의 사항에 대한 규정(이하 “산출업무규정”이라 한다)을 제정하여 제4항에 따른 관리위원회(이하 “관리위원회”라 한다)의 심의를 거쳐 금융위원회의 승인을 미리 얻어야 한다. 이를 변경하는 때에도 이와 같다.

1. 중요지표 산출방법과 산출절차(이하 “산출방법서”라 한다) 및 중요지표 설명서
2. 중요지표 제출기관이 준수하여야 할 기준 및 절차
3. 중요지표 산출기관 소속 임직원이 이해상충관리 등을 위해 산출업무를 수행하는 과정에서 준수하여야 할 기준 및 절차
4. 중요지표 산출업무를 위탁하는 경우 산출업무의 위탁과 관련된 업무처리 방법 및 절차
5. 관리위원회의 구성 및 운영에 관한 사항

③ 중요지표 산출기관이 다음 각 호에 해당하는 경우로서 산출업무규정 중 일부의 규정을 마련·준수하기가 불가능하거나 현저하게 불합리한 경우 금융위원회는 중요지표 산출기관에 대해 해당 규정에 관한 사항을 완화하여 적용하거나 적용을 제외할 수 있다.

1. 중요지표의 제출기관이 없는 경우
2. 중요지표의 제출기관의 수 또는 특성 등을 고려할 때 그대로 적용하기 곤란한 경우

3. 그 밖에 이해상충 우려가 낮은 경우 등 대통령령으로 정하는 경우

④ 중요지표 산출기관은 각각의 중요지표 제출기관과 제2항제2호에 따른 중요지표 제출기관이 준수하여야 할 기준 및 절차의 준수에 관한 계약을 체결·유지하여야 한다.

⑤ 중요지표 산출기관은 다음 각 호의 사항에 대해서는 관리위원회 심의를 거쳐야 한다.

1. 산출업무규정의 제정 및 변경

2. 기초정보의 수집, 중요지표의 산정·확정 및 제공과 관련된 중요사항

3. 이 밖에 중요지표의 신뢰성·타당성 확보를 위한 관리와 관련된 중요사항

⑥ 중요지표 산출기관이 다른 법인과 합병한 후 존속하는 기관 또는 중요지표 산출업무를 이관받으려는 기관에 대하여는 제1항부터 제4항까지의 규정을 준용한다.

⑦ 제1항 및 제2항의 규정에 따른 등록의 신청·통지, 산출업무규정의 세부적인 사항과 그 밖에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제6조(산출업무 및 제출업무를 중지·중단 등) ① 중요지표 산출기관이 해당 지표의 산출업무를 중지·중단하려는 경우 또는 제5조제4항에 따른 계약을 해지하려는 경우에는 중지·중단하려는 날로부터 6개월 전에 금융위원회가 정하는 바에 따라 금융위원회에 신고하여야 한다. 다만, 중요지표 산출기관은 부득이한 사유가 있는 경우로서 금융위원회와 미리 협의하는 경우에는 그 기간을 단축할 수 있다.

② 금융위원회는 제1항에 따른 신고를 받은 때에 산출업무를 중지·중단으로 인해 금융소비자 보호 및 금융시장 안정에 미치는 영향이 크다고 인정되는 경우에는 해당 산출기관에 대해 다음 각 호의 조치를 할 수 있다. 다만, 금융위원회는 파산위험, 이 법 및 다른 법에 의한 제재 등 대통령령으로 정하는 사유로 인해 산출업무를 중지·중단될 가능성이 크다고 인정되는 경우에는 제1항의 신고 이전이라도 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 다른 기관에 산출업무 이관명령

2. 일정기간 동안 산출업무를 계속 수행하도록 하는 명령(이 경우 일정기간의 총합은 24개월을 초과할 수 없다)

3. 기타 산출업무 중지·중단에 따라 금융소비자 및 금융시장에 미치는 피해를 최소화하기 위해 대통령령으로 정하는 조치

③ 금융위원회는 제1항에 따른 신고를 받은 때에 중요지표 제출업무를 중지·중단으로 인해 중요지표의 타당성 또는 신뢰성이 저해될 우려가 있는 때에는 총 24개월의 범위 내에서 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 중요지표 제출업무를 중지·중단하려는 해당 제출기관에 대해 일정기간 동안 중요지표 제출업무를 계속 수행하도록 하는 명령

2. 특정 금융회사등에 대해 일정기간 동안 제출업무를 수행하도록 하는 명령

제7조(산출기관의 의무 등) ① 중요지표 산출기관은 제5조제2항제1호 및 제5조제2항제2호의 규정에 따른 산출방법서, 중요지표 설명서, 중요지표 제출기관이 준수하여야 할 기준 및 절차를 인터넷 홈페이지 등을 통해 공시하여야 한다.

② 중요지표 산출기관은 해당 지표의 타당성과 신뢰성이 유지될 수 있도록 산출업무규정의 적절성을 검토하여야 한다.

③ 중요지표 산출기관은 주기적으로 산출업무규정을 적용받는 각 기관에 대해 준수여부를 점검하여야 하며 점검 결과 산출업무규정을 위반한 사실을 알게 된 때에는 중요지표에 미치는 위반행위의 영향이 최소화 되도록 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 위반행위의 즉시 시정 또는 중요지표 제출기관에 대한 위반행위 시정 요청

2. 산출업무규정을 위반한 중요지표 제출기관의 기초자료를 중요지표 산출에서 제외

3. 이 밖에 위반사항의 영향을 축소하고 재발 방지를 위한 필요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 조치

④ 중요지표 산출기관은 산출방법서를 변경 또는 산출업무를 중지·중단하기 위해 제5조제2항에 따른 금융위원회에의 승인신청 또는 제6조제1항에

따른 금융위원회에의 신고를 하기 전에 미리 사유, 시기 등을 인터넷 홈페이지 등을 통해 공시하고 이해관계자의 의견을 수렴하여야 한다.

⑤ 중요지표 산출기관, 중요지표 제출기관, 중요지표 사용기관은 이 법의 적용을 받는 업무수행과 관련된 자료를 10년 동안 기록·유지하여야 한다.

⑥ 제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 공시, 산출업무규정의 적절성 검토, 의견수렴, 자료보관 등에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제8조(중요지표 사용) ① 중요지표 사용기관은 해당 지표와 관련된 금융계약을 체결 또는 금융상품을 매매하는 때에는 금융거래의 상대방에게 제5조제2항제1호의 중요지표 설명서를 교부하고 설명하여야 한다.

② 중요지표 사용기관은 중요지표가 산출되지 않을 경우를 대비하여 중요지표와 관련된 금융거래의 상대방을 보호하기 위한 비상계획을 마련하여야 한다.

③ 중요지표 사용기관은 제2항의 비상계획을 중요지표를 사용하는 대통령령으로 정하는 금융거래의 계약내용에 반영하고 해당 거래의 상대방에게 설명하여야 한다.

④ 제1항부터 제3항의 규정에 따른 중요지표 설명, 비상계획 마련 등에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제9조(외국 산출기관에 대한 특례) ① 금융위원회가 중요지표를 지정하는 때에 이의 산출업무를 수행하는 기관이 외국법에 준거하여 설립된 기관·단체 등으로서 다음 각 호의 요건을 충족하여 금융위원회에 등록하는 때에는 제5조제1항에 따른 등록을 한 것으로 본다.

1. 해당 지표가 이 법과 동등하거나 유사한 본국의 법령에 의해 감독받고 있을 것

2. 해당 산출기관 본국의 감독당국 또는 해당 산출기관을 통해 자료제출이 가능할 것

② 금융위원회는 제1항에 따른 등록을 한 산출기관에 대해서는 이 법에 따른 규정을 적용하지 아니할 수 있다.

⑥ 금융위원회는 제1항에 따른 등록을 한 중요지표 산출기관이 다음 각

호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 등록을 취소할 수 있다.

1. 거짓, 그 밖에 부정한 방법으로 제1항에 따른 승인을 받은 경우
2. 해산 또는 파산
3. 해당 중요지표의 산출업무를 중지·중단한 때
4. 외국 법령 위반 등으로 본국의 감독당국에 의해 대통령령으로 정하는 조치 등 제재를 받은 경우
5. 제1항의 등록요건이 유지되지 아니한 경우

③ 제1항에 따른 등록의 세부요건 등에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제10조(중요지표 조작행위 등의 금지) ① 중요지표 제출기관 및 중요지표 산출기관이 해당 지표의 제출업무 또는 산출업무 수행시 왜곡, 조작, 그 밖의 부정한 방법을 사용하는 행위를 하여서는 아니된다.

② 중요지표 제출기관 및 중요지표 산출기관은 해당 지표의 제출업무 또는 산출업무 수행시 상당한 주의를 기울이지 않아 중요지표의 타당성과 신뢰성을 저해할 수 있는 행위를 하여서는 아니된다.

제11조(조치명령권) 금융위원회는 중요지표의 타당성과 신뢰성이 저해될 우려가 있다고 인정되는 경우에는 금융소비자 보호 또는 금융시장의 안정을 위하여 중요지표 제출기관, 중요지표 산출기관 및 중요지표 사용기관(이하 “제출기관등”이라 한다)에 대해 산출업무, 제출업무, 사용 및 이의 개선에 관한 사항에 관하여 필요한 조치를 명할 수 있다.

제12조(행정처분) 금융위원회는 제출기관등 또는 제6조제3항제2호에 따른 특정 금융회사 등이 이 법 또는 이 법에 의한 명령을 위반하여 금융소비자 보호 또는 금융시장의 안정을 저해할 우려가 있다고 인정하는 경우에는 다음 각 호에 해당하는 조치를 할 수 있다.

1. 제출기관등에 대한 주의·경고
2. 당해 위반행위에 대한 시정명령 또는 중지명령
3. 위법행위로 인한 조치를 받았다는 사실의 공표·게시 명령

4. 임원(금융회사의 지배구조에 관한 법률상 업무집행책임자를 제외한 제2조제2호의 임원을 말한다)에 대한 해임요구, 6개월 이내의 직무정지, 문책경고, 주의적 경고, 주의
5. 직원(금융회사의 지배구조에 관한 법률상 제2조제5호에 따른 업무집행책임자를 포함한다)에 대한 면직·6개월 이내의 정직·감봉·견책·경고·주의 요구
6. 제출기관등에 대한 6개월 이내의 해당 업무의 정지

제13조(등록의 취소 등) ① 금융위원회는 중요지표 산출기관이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 등록을 취소할 수 있다.

1. 거짓, 그 밖에 부정한 방법으로 제1항에 따른 등록을 한 경우
  2. 해산 또는 파산
  3. 해당 중요지표의 산출업무를 중지·중단한 때
  4. 제5조제1항의 등록 요건이 유지되지 아니한 경우
- ② 금융위원회가 제1항에 따른 등록을 취소하는 경우 금융소비자 보호 또는 금융시장의 안정을 위하여 필요하다고 인정되는 때에는 제6조제2항제1호를 준용할 수 있다.

제14조(과태료 및 과징금) ① 제5조제4항, 제6조제1항, 제7조제1항, 제7조제3항, 제7조제4항, 제8조제2항을 위반한 자에 대하여는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

② 제8조제1항, 제8조제3항을 위반한 자에 대하여는 3백만원 이하의 과태료를 부과한다.

③ 금융위원회는 제출기관등이 제10조제1항 또는 제10조제2항을 위반하여 자기 또는 제3자가 받은 이익이나 회피한 손실이 있으면 그 범위 내에서의 과징금을 부과할 수 있다.

④ 금융위원회는 제출기관등이 제12조제6호에 해당하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 업무정지처분 대신에 1억원 이하의 과징금을 부과할 수 있다.



제15조(벌칙) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 3년 이하의 징역 또는 그 위반행위로 얻은 이익 또는 회피한 손실액의 2배 이상 5배 이하에 상당하는 벌금에 처한다. 다만 그 위반행위로 얻은 이익 또는 회피한 손실액이 없거나 산정하기 곤란한 경우 또는 그 위반행위로 얻은 이익 또는 회피한 손실액의 5배에 해당하는 금액이 3억원 이하인 경우에는 벌금의 상한액을 3억원으로 한다.

1. 제10조제1항을 위반하여 기초정보를 중요지표 산출기관에 제출한 자
2. 제10조제1항을 위반하여 중요지표를 산출한 자
3. 거짓, 그 밖의 부정한 방법으로 제5조제1항에 따른 등록을 한 자

② 제7조제5항을 위반하여 자료를 보관·관리하지 아니한 자는 1년 이하의 징역 또는 1천만원 이하의 벌금에 처한다.

제16조(손해배상책임) 중요지표 산출기관 또는 중요지표 제출기관이 제10조를 위반하여 피해를 입은 자가 있는 경우에는 해당 피해자에 대하여 손해 배상의 책임을 진다. 다만, 제10조제2항과 관련한 손해배상이 제기된 경우 해당 산출기관 또는 제출기관이 고의 또는 과실이 없음을 증명한 경우에는 그러하지 아니하다.

제17조(권한의 위탁) 금융위원회는 이 법에 따른 권한의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 관계 행정기관의 장, 금융감독원장, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자에게 위탁할 수 있다.

## 부칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(중요지표 산출기관의 의무에 관한 경과조치) ① 이 법 시행 후 금융위원회가 중요지표를 지정한 경우 지정당시 중요지표의 산출 업무를 수행하는 기관은 제5조제1항에 따른 등록을 한 것으로 본다. 다만, 해당 중요지표 산출기관은 이 법 시행 후 6개월 이내에 제5조제2항 및 제5조제4항에 따른 요건을 갖추어 금융위원회의 승인을 받아야 한다.

② 금융위원회가 제6조제2항제1호에 따라 다른 기관에 해당 지표의 산출업무 이관 명령을 하는 경우, 해당 지표의 산출업무를 이관받게 되는 다른 기관은 제5조제1항에 따른 등록을 한 것으로 본다. 다만, 해당 지표의 산출기관은 이 법 시행 후 6개월 이내에 제5조제2항 및 제5조제4항에 따른 요건을 갖추어 금융위원회의 승인을 받아야 한다.