

은행법 시행령 일부개정령안

은행법 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조제2항을 다음과 같이 하고, 같은 조에 제3항 및 제4항을 다음과 같이 신설한다.

② 법 제10조에 따른 승인을 받으려는 자는 다음 각 호의 사항을 기재한 승인신청서를 금융위원회에 제출하여야 한다.

1. 자본금 감소 목적
2. 자본금 변동 내용
3. 자본금 감소 절차 일정 등에 관한 사항

③ 제2항에 따른 승인신청서에는 다음 각 호의 서류를 첨부하여야 한다.

1. 자본금 변동 전후의 대주주의 소유 및 사실상 지배주식을 비교한 서면
2. 최근 사업연도 말 현재 재무제표
3. 자본금을 감소하는 방법 및 내용을 기재한 서면
4. 자본금 변동 일정표
5. 그 밖에 승인 요건의 심사에 필요한 서류로서 금융위원회가 정하여 고시하는 서류

④ 제2항부터 제3항까지 규정한 사항 외에 승인신청서의 서식, 승인신청의 방법과 절차 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하

여 고시한다.

제10조의2를 다음과 같이 신설한다.

제10조의2(주식보유한도 초과시 보고기간 등) ① 법 제16조제2항제1호가목 및 제2호가목에서 “대통령령으로 정하는 기간”이란 그 보고 사유가 발생한 날부터 5일(「근로자의 날 제정에 관한 법률」에 따른 근로자의 날 등 금융위원회가 정하여 고시하는 날은 산입하지 아니한다)을 말한다.

② 법 제16조제2항제1호나목 및 제2호나목에서 “대통령령으로 정하는 기간”이란 해당 사유가 발생한 날부터 6개월을 말한다.

제18조제1항제1호를 다음과 같이 한다.

1. 부동산의 임대. 다만, 제21조의2제4항에 따른 업무용 부동산에 해당하지 아니하는 부동산의 경우에는 법 제39조에 따라 처분하는 날까지 임대할 수 있다.

제18조의2제2항 중 제2호의 “파생결합증권(금융위원회가 정하여 고시하는 파생결합증권으로 한정한다)”을 “파생결합증권”으로 하고, 제6호의 “같은 법 제9조제18항제1호에 따른 투자신탁을 통한 경우로 한정하며, 이하 제18조의3에서”를 “이하 이 조에서”로 하며, 제18호를 다음과 같이 하고 제19호를 다음과 같이 신설한다.

18. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제98조제2항에 따른

자산구성형 개인종합자산관리계약에 대한 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제6조제7항에 따른 투자일임업

19. 그 밖에 금융관련법령에 따른 금융업으로서 인가·허가 및 등록 등을 받은 업무

제18조의2제4항 중 제10호를 제12호로 하고 제7호·제8호를 다음과 같이 하며, 제10호 및 제11호를 다음과 같이 신설한다.

7. 대출 및 대출채권매매의 중개 업무

8. 금융업을 경영하는 자의 금융·보험상품 및 「중소기업협동조합법」 제115조에 따른 소기업·소상공인공제(중소기업중앙회가 당해 공제의 약관에 대해 금융감독원과 사전협의한 경우에 한한다)의 판매 대행

10. 신용정보서비스

11. 「상법」 제480조의2에 따른 사채관리회사의 업무

제18조의3제2항제2호가목 중 “금융투자상품”을 “금융투자상품(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제3조에 따른 금융투자상품을 말한다. 이하 이 목에서 같다)”로 한다.

제19조제1항 중 본문을 다음과 같이 하고, 같은 조 같은 항 단서 중 “3배” 및 같은 조 제2항 중 “법 제33조 후단”을 각각 “5배” 및 “법 제33조제1항”으로 하며, 같은 조 제4항을 삭제하고 제5항부터 제8항까지

를 각각 다음과 같이 신설한다.

① 법 제33조제1항에서 “대통령령으로 정하는 한도”란 자기자본의 5배를 말한다.

⑤ 법 제33조제1항제5호에서 “대통령령으로 정하는 사채”란 은행이 국제결제은행의 기준 이행을 위하여 발행이 필요하거나 금융업을 경영하는 자가 금융관련법령 및 이에 상당하는 외국의 금융관련법령에 따라 발행할 수 있는 채무증권으로서 금융위원회가 정하여 고시한 사채를 말한다.

⑥ 법 제33조제1항제2호부터 제4호까지에 따른 금융채(이하 “조건부자본증권”이라 한다)를 발행하는 경우에는 그 만기를 예정사유가 발생한 이후 상각, 전환 및 교환의 효력이 발생한 날로 하여 발행할 수 있다.

⑦ 법 제33조제2항 및 제33조의3제11항에 따른 조건부자본증권의 예정사유는 다음 각 호의 기준을 모두 충족하여야 한다.

1. 발행인, 그 발행인의 주주 및 투자자 등 전환형 조건부자본증권의 발행과 관련하여 이해관계를 가지는 자의 통상적인 노력으로 변동되거나 발생할 가능성이 현저히 낮은 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 요건에 부합할 것
2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제176조의12제2항제2호의 규정을 충족할 것

⑧ 그 밖에 법 제33조제2항에 따라 금융채의 발행조건 및 발행방법 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

제20조의2부터 제20조의8까지를 각각 제20조의4부터 제20조의10까지로 하고, 제19조의2, 제20조의2 및 제20조의3을 각각 다음과 같이 신설한다.

제19조의2(은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 발행절차 등) ① 법 제33조의3제1항에서 "은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 총액 등 대통령령으로 정하는 사항"이란 다음 각 호와 같다.

1. 제4항에 따라 비상장은행 및 상장은행지주회사의 정관에 규정하여야 할 사항
2. 비상장은행 및 상장은행지주회사의 자본금 또는 준비금이 증가하는 경우에는 증가할 자본금과 준비금에 관한 사항
3. 각 회사가 법 제33조의3제1항 각 호의 의결 또는 결의를 할 이사회 및 주주총회의 기일
4. 법 제33조의3제8항에 따라 상장은행지주회사가 비상장은행을 지배하지 아니하게 된 때 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 예정사유 및 전환의 조건이 동일한 은행주식 전환형 조건부자본증권으로 변경되는 것으로 보지 않을 경우 그 규정
5. 법 제33조의4제1항 후단에 따라 법 제33조의3제1항에 따른 특별결의를 거치지 아니하고 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권을 발행할 수 있다는 규정

② 법 제33조의3제3항에서 "은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 총액 등 대통령령으로 정하는 사항"에 대해서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제176조의12제6항을 준용한다.

③ 법 제33조의3제6항에서 "예정사유가 발생한 날부터 제15영업일이 되는 날까지 중 대통령령으로 정하는 날"이란 예정사유가 발생한 날부터 제10영업일이 되는 날을 말한다.

④ 법 제33조의3제11항에 따라 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권을 발행하기 위하여 비상장은행 및 상장은행지주회사의 정관에 규정하여야 할 사항에 대해서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제176조의12제1항을 준용한다.

⑤ 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 사채청약서 및 사채원부에 기재하여야 하는 사항에 대해서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제176조의12제4항을 준용한다.

⑥ 그 밖에 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 발행과 전환 및 교환 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

제20조의2(불건전 영업행위의 금지) 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위는 법 제34조의2제1항에 따른 불건전영업행위로 본다.

1. 자기앞수표·양도성예금증서 등을 선발행하거나 그 밖에 무자원입금거래를 하는 행위
2. 예금담보대출, 양도성예금증서 및 유가증권의 발행·매매 등의 업무를 변칙적·비정상적인 방법 등을 통하여 취급함으로써 사금융행위·조세포탈·회계분식·부당내부거래·거래처의 자금력 위장 또는 자금세탁 등의 불법·부당행위에 직·간접적으로 관여하는 행위
3. 외환 및 파생상품거래 등에서 고객의 불법 또는 변칙적인 거래행

위를 지원하거나 관여하는 행위

4. 업무와 관련하여 고객과 사적으로 금전 등의 대출·보증·인수·차입 등의 행위를 하거나 이를 알선하는 등의 행위
5. 그 밖에 은행의 건전한 운영 또는 신용질서를 해치는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시하는 행위

제20조의3(금융사고의 예방) ① 내부통제기준에는 법 제34조의3제1항에 따라 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 도난 및 고객예금 피탈사고 등에 대비한 자체경비 강화 대책
2. 출장소를 포함한 전영업점, 무인점포, 점외단독CD기에 대한 CCTV 및 무인기계경비시스템의 설치 운영 및 기타 방법대책 (다만, 안전이 확보된 국가중요시설 등 은행의 장이 별도 인정하는 경우에는 예외 인정)
3. 신용카드회원 가입심사시 사고예방 기준
4. 신용카드의 발급 관리기준
5. 미교부 또는 반송된 신용카드 관리기준
6. 자금세탁방지를 위한 적절한 내부통제절차
7. 국외점포의 특성을 감안한 별도의 금융사고 안전대책
8. 영업점의 금융사고 예방대책 이행상황의 중점 검사
9. 동일 또는 유사한 위규행위의 반복을 방지하기 위한 관리 강화
10. 국외점포의 특성을 감안한 자체검사 실시기준
11. 사고예방을 위한 자점검사 계획 수립 및 실시

12. 고객의 신용정보 및 개인정보 유출 사고 예방 대책
13. 현송금 피탈 등 현송사고의 방지를 위한 자체적인 현송 안전대책
14. 텔레폰뱅킹 등 전자금융서비스업무 취급시 비밀번호 관리 등 전산사고예방대책
15. 전산업무에 대한 검사기법의 개발 및 운영

② 법 제34조의3제3항에 따른 은행의 경영에 중대한 영향을 미칠 수 있는 금융사고는 다음의 각 호를 말한다.

1. 사고금액(피해예상금액 기준)이 3억원 이상인 경우
2. 횡령, 배임, 공갈, 절도, 금품수수, 사금융알선, 저축관련 부당행위
3. 위법 또는 부당한 업무처리로 금융기관의 공신력을 저해하거나 사회적 물의를 일으키는 경우

③ 법 제34조의3제3항에 따른 금융사고는 은행이 사고를 인지 또는 발견한 즉시 금융위원회에 보고하여야 한다.

④ 은행은 법 제34조의3제3항에 따른 금융사고가 발생하여 사고금액(피해예상금액기준)이 10억원 이상인 경우 15일 이내에 당해 금융사고의 발생일자 또는 기간, 사고발견일자, 경위, 금액, 원인, 은행 수지에 미치는 영향, 조치내용 또는 계획 등을 인터넷 홈페이지에 공시하여야 한다. 다만, 감독원장이 사고내용을 조사하여 직접 발표하는 경우에는 그러하지 아니하다.

제21조제1항 중 “100분의 15”를 “100분의 20”으로 한다.

제24조의6부터 제24조의8까지를 각각 제24조의7부터 제24조의9까지로 하고, 제24조의6을 다음과 같이 신설한다.

제24조의6(고객응대직원에 대한 보호 조치) 법 제52조의4제1항제4호에서 “대통령령으로 정하는 조치”란 다음 각 호의 조치를 말한다.

1. 고객의 행위가 범죄에 해당된다고 판단되고 피해를 입은 직원이 요청하는 경우 형사고발
2. 제1호에 해당하지 않는 경우에도 직원의 피해정도 및 장래 피해발생 가능성 등을 감안하여 필요하다고 판단되는 경우 관할수사기관에 신고
3. 직원이 해당 고객에 대한 형사고소, 손해배상청구 등 법적 조치를 함에 있어서 필요로 하는 행정적, 절차적 협조와 지원
4. 고객의 폭언이나 성희롱, 폭행 등을 예방하거나 대응하기 위한 직원의 행동요령 등에 대한 교육

제26조제1호 중 “한국은행”을 “다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 금융기관”으로 하고, 같은 호에 가목부터 바목까지를 각각 다음과 같이 신설한다.

- 가. 「한국은행법」에 따른 한국은행
- 나. 「한국산업은행법」에 따른 한국산업은행
- 다. 「한국수출입은행법」에 따른 한국수출입은행
- 라. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
- 마. 「농업협동조합법」에 따른 농협은행

바. 법 제5조 및 제8조에 따른 은행

제31조 중 “법 제69조제1항 및 제2항”을 “법 제69조제1항부터 제4항까지”로 한다.

<별표 1> 제1호가목 및 <별표 2> 제1호 중 “충족하고 해당 기관이 속하는 업종의 재무건전성에 관한 기준의 평균치 이상일 것”을 “충족할 것”으로 한다.

<별표 3> 중 제2호 및 제34호를 각각 다음과 같이 하고, 제6호의2, 제28호의2 및 제28호의3을 각각 다음과 같이 신설하며, 제51호 및 제52호를 삭제한다.

2. 법 제10조제1항에 따른 승인신청 내용이 같은 조 제2항에서 정하는 요건에 적합한지 여부에 대한 심사

6의2. 법 제16조제2항제1호가목 및 제2호가목에 따른 주식보유한도 초과 사실 보고의 접수

28의2. 법 제27조의2제2항에 따른 부수업무 신고의 접수 및 부수업무의 신고내용이 같은 조 제4항 각 호의 어느 하나에 해당하는지에 대한 심사

28의3. 법 제28조제2항에 따른 겸영업무 신고의 접수 및 겸영업무의 신고내용이 법 제27조의2제4항 각 호의 어느 하나에 해당하는지에 대한 심사

34. 법 제37조제2항 본문에 따른 금융위원회가 정하는 업종에 속하는
지 여부 및 기업구조조정 촉진을 위하여 필요한 것인지 여부에 대
한 검토

<별표 4> 제1호 중 “법 제69조제1항 및 제2항”을 “법 제69조제1항부
터 제4항까지”로 하고, 제2호를 다음과 같이 한다.

2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
가. 법 제13조제2항 또는 제27조의2제2항 또는 제28조제2항을 위반하여 신고하지 않은 경우	법 제69조 제1항제1호	1,000
나. 법인인 자가 법 제14조를 위반하여 유사상호를 사용한 경우	법 제69조 제1항제2호	3,000
다. 법인이 아닌 자가 법 제14조를 위반하여 유사상호를 사용한 경우	법 제69조 제1항제2호	1,500
라. 법 제15조제2항 및 제15조의4를 위반하여 보고를 하지 않은 경우	법 제69조 제1항제3호	1,500
마. 법인인 자가 법 제15조의3제3항(제15조제3항에 따른 승인의 심사를 위한 경우를 포함한다), 제16조의4제2항 또는 제35조의5제1항·제2항에 따른 자료제공 등의 요구에 따르지 않은 경우	법 제69조 제1항제4호	3,000
바. 법인이 아닌 자가 법 제15조의3제3항(제15조제3항에 따른 승인의 심사를 위한 경우를 포함한다), 제16조의4제2항 또는 제35조의5제1항·제2항에 따른 자료제공 등의 요구에 따르지 않은 경우	법 제69조 제1항제4호	1,500
사. 은행이 법 제30조를 위반한 경우	법 제69조 제1항제5호	5,000
아. 은행이 법 제34조의2제1항을 위반한 경우	법 제69조 제1항제5호의2	2,500
자. 은행이 법 제34조의3제1항을 위반한 경우	법 제69조 제1항제5호의3	2,500
차. 은행이 법 제35조의2제4항 또는 제35조의3제4항을 위반하여 이사회의 의결을 거치지 않은 경우	법 제69조 제1항제6호	5,000
카. 은행이 법 제35조의2제5항·제6항 또는 제35조의3제5항·제6항을 위반하여 금융위원회에 대한 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제69조 제1항제7호	3,000
타. 법인인 자가 법 제48조의2에 따른 검사를 거부·방해	법 제69조	5,000

또는 기피한 경우	제1항제8호	
파. 법인이 아닌 자가 법 제48조의2에 따른 검사를 거부 · 방해 또는 기피한 경우	법 제69조 제1항제8호	2,500
하. 은행이 법 제52조의2를 위반한 경우	법 제69조 제1항제9호	2,500
거. 은행이 법 제52조의3제4항 중 광고의 방법 및 절차를 위반한 경우	법 제69조 제1항제10호	5,000
너. 은행이 법 또는 법에 따른 규정·명령 또는 지시를 위반한 경우	법 제69조 제1항제11호	1,000
더. 은행이 법 제34조의제3항을 위반하여 금융위원회에 대한 보고 또는 공시를 하지 않은 경우	법 제69조 제2항	1,000
러. 은행이 법 제52조의4를 위반하여 직원의 보호를 위한 조치를 하지 아니하거나 직원에게 불이익을 준 경우	법 제69조 제3항	500
머. 은행의 임원등(법 제68조제1항 각 호 외의 부분에 따 른 은행의 임원등을 말한다. 이하 이 표에서 같다) 또 는 직원이 법 제10조제1항을 위반한 경우	법 제69조 제4항제1호	300
버. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제34조의2제1항을 위 반한 경우	법 제69조 제4항제2호의2	250
서. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제34조3을 위반한 경 우	법 제69조 제4항제2호의3	250
어. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제41조에 따른 공고를 거짓으로 한 경우	법 제69조 제4항제3호	250
저. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제43조의2에 따른 보 고서의 제출을 게을리 한 경우	법 제69조 제4항제4호	100
처. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제43조의2에 따른 보 고서에 사실과 다른 내용을 적은 경우	법 제69조 제4항제4호	250
커. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제48조에 따른 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우	법 제69조 제4항제5호	500
터. 은행의 임원등 또는 직원이 법 제52조의2를 위반한 경우	법 제69조 제4항제6호	250
퍼. 은행의 임원등 또는 직원이 법에 따른 서류의 비치, 제출, 보고, 공고 또는 공시를 게을리한 경우	법 제69조 제4항제7호	100
허. 은행의 임원등 또는 직원이 법 또는 법에 따른 규정 · 명령 또는 지시를 위반한 경우	법 제69조 제4항제8호	100

부칙

제1조(시행일) 이 영은 2016년 7월 30일부터 시행한다. 다만, 제21조제 1항, 제24조의6부터 제24조의9까지, 제31조, <별표 4> 중 제2호아목, 자목, 더목, 버목 및 서목 이외의 개정규정은 2016년 6월 30일부터 시행한다.

< 신 · 구조문 대비표 >

현행	개정안
제2조(자본금의 감소 등) ① (생략)	제2조(자본금의 감소 등) ① (현행과 같음)
② 금융위원회는 법 제10조제1항에 따라 신고받은 내용이 관계 법령에 위배되거나 은행이용자의 권익을 침해하는 것인지에 대한 결정을 신고받은 날부터 30일 이내에 하여야 한다.	② 법 제10조에 따른 승인을 받으려는 자는 다음 각 호의 사항을 기재한 승인신청서를 금융위원회에 제출하여야 한다. 1. 자본금 감소 목적 2. 자본금 변동 내용 3. 자본금 감소 절차 일정 등에 관한 사항
<u><신 설></u>	③ 제2항에 따른 승인신청서에는 다음 각 호의 서류를 첨부하여야 한다. 1. 자본금 변동 전후의 대주주의 소유 및 사실상 지배주식을 비교한 서면 2. 최근 사업연도 말 현재 재무제표 3. 자본금을 감소하는 방법 및

현 행	개 정 안
<u><신 설></u>	<p><u>내용을 기재한 서면</u></p> <p><u>4. 자본금 변동 일정표</u></p> <p><u>5. 그 밖에 승인 요건의 심사에</u></p> <p><u>필요한 서류로서 금융위원회</u></p> <p><u>가 정하여 고시하는 서류</u></p> <p><u>④ 제2항부터 제3항까지 규정한</u></p> <p><u>사항 외에 승인신청서의 서식,</u></p> <p><u>승인신청의 방법과 절차 등에</u></p> <p><u>관하여 필요한 세부사항은 금</u></p> <p><u>융위원회가 정하여 고시한다.</u></p>
<u><신 설></u>	<p><u>제10조의2(주식보유한도 초과시</u></p> <p><u>보고기간 등) ① 법 제16조제</u></p> <p><u>2항제1호가목 및 제2호가목에</u></p> <p><u>서 “대통령령으로 정하는 기</u></p> <p><u>간”이란 그 보고 사유가 발생</u></p> <p><u>한 날부터 5일(「근로자의 날</u></p> <p><u>제정에 관한 법률」에 따른</u></p> <p><u>근로자의 날 등 금융위원회가</u></p> <p><u>정하여 고시하는 날은 산입하</u></p> <p><u>지 아니한다)을 말한다.</u></p> <p><u>② 법 제16조제2항제1호나목 및</u></p>

현행	개정안
	제2호나목에서 “대통령령으로 정하는 기간”이란 해당 사유가 발생한 날부터 6개월을 말한다.
제18조(부수업무의 범위 등) ① 법 제27조의2제2항제11호에서 “대통령령으로 정하는 업무”란 다음 각 호의 업무를 말한다. 1. <u>금융위원회가 정하여 고시하는 기준에 따라 행하는 업무용 부동산(제21조의2제4항 각 호의 부동산을 말한다)의 임대</u> 2.~ 4. (생략) ②~④ (생략)	제18조(부수업무의 범위 등) ① ----- ----- -----. 1. <u>부동산의 임대. 다만, 제21조의2제4항에 따른 업무용 부동산에 해당하지 아니하는 부동산의 경우에는 법 제39조에 따라 처분하는 날까지 임대할 수 있다.</u> 2.~ 4. (현행과 같음) ②~④ (현행과 같음)
제18조의2(겸영업무의 범위) ① <u>법 제28조제1항제1호에서 “대통령령으로 정하는 금융 관련 법령”이란 제13조제1항 각 호의 법률을 말한다.</u>	제18조의2(겸영업무의 범위) ① 법 제28조제1항제1호에서 “대통령령으로 정하는 금융 관련 법령” 및 법 제28조제1항제2호에서 “대통령령으로 정하는

현행	개정안
	<p><u>법령"이란 「금융회사의 지배 구조에 관한 법률 시행령」 제5조에서 정하는 금융관련법령(이 영에서 “금융관련법령”이라 한다)을 말한다.</u></p>
<p>② 법 제28조제1항제1호에서 "대통령령으로 정하는 금융업무"란 다음 각 호의 업무를 말한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제4조제2항제5호에 따른 <u>파생결합증권(금융위원회가 정하여 고시하는 파생결합증권으로 한정한다)의 매매업</u>무</p> <p>3~5. (생략)</p> <p>6. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제6조제4항에 따른 <u>집합투자업(같은 법 제9조제18항제1호에 따른 투자신탁을 통한 경</u>우로 한정하며, 이하 제18조의3</p>	<p>② -----</p> <p>-----.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. -----</p> <p>---- <u>파생결합증권</u>-----</p> <p>3~5. (현행과 같음)</p> <p>6. -----</p> <p>-----</p> <p>----(이하 이 조에서 -----</p> <p>-----)</p>

현 행	개 정 안
에서 “집합투자업”이라 한다)	
7~17. (생략)	7~17. (현행과 같음)
18. 그 밖에 해당 업무를 운영하여	18. 「자본시장과 금융투자업에 관
도 법 제27조의2제4항 각 호의	한 법률 시행령」 제98조제2항
어느 하나에 해당할 우려가 없	에 따른 자산구성형 개인종합
는 업무로서 금융위원회가 정	자산관리계약에 대한 「자본시
하여 고시하는 업무	장과 금융투자업에 관한 법률」
	제6조제7항에 따른 투자일임
	업
<u>< 신 설 ></u>	19. 그 밖에 금융관련법령에 따른
	금융업으로서 인가·허가 및
	등록 등을 받은 업무
④ 법 제28조제1항제3호에서 “대통	④ -----
령령으로 정하는 금융업무”란	-----
다음 각 호의 업무를 말한다.	-----.
1~6. (생략)	1~6. (현행과 같음)
7. 금융관련법령에 따라 금융업을	7. 대출 및 대출채권매매의 중개
경영하는 자의 금융상품 및 「무	업무
역보험법」에 따른 무역보험의	
판매 대행	
8. 법, 금융 관련법령 또는 외국	8. 금융업을 경영하는 자의 금

현행	개정안
<p><u>금융 관련법령(이 법 또는 금융 관련법령에 상당하는 외국의 금융 관련법령을 말한다)에 따라 금융업을 경영하는 자(이하 이 호에서 “금융업자”라 한다) 또는 기업으로부터 대가를 받고 기업에 금융업자의 대출을 중개하는 업무</u></p> <p>9. (생략)</p> <p><u>< 신 설 ></u></p> <p><u>< 신 설 ></u></p> <p>10. (생략)</p>	<p><u>융·보험상품 및 「중소기업협동조합법」 제115조에 따른 소기업·소상공인공제(중소기업중앙회가 당해 공제의 약관에 대해 금융감독원과 사전협의한 경우에 한한다)의 판매 대행</u></p> <p>9. (현행과 같음)</p> <p>10. <u>신용정보서비스</u></p> <p>11. 「상법」 제480조의2에 따른 <u>사채관리회사의 업무</u></p> <p>12. (현행과 같음)</p>
<p>제18조의3(이해상충의 관리) ① (생략)</p> <p>② 은행은 법 제28조의 2 제2항에 따라 이해상충의 관리를 위하여 다음 각 호의 구분에 따른</p>	<p>제18조의3(이해상충의 관리) ① (현행과 같음)</p> <p>② ----- ----- -----</p>

현행	개정안
<p>사항을 <u>내부통제기준</u>에 반영하여야 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 제1항 제3호 업무 간의 경우: 다음 각 목의 행위를 금지하기 위하여 필요한 사항</p> <p>가. <u>금융투자상품</u>의 투자 판단 자문에 응한 내용, 금융투자상품의 매매 및 소유 현황의 정보를 제공하는 행위. 다만, 이해상충이 발생할 가능성이 크지 아니한 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우는 제외한다.</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>----- 「<u>금융회사의 지배구조에 관한 법률</u>」 제24조제1항에 따른 내부통제기준(이하 “<u>내부통제기준</u>”이라 한다)-----.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>가. <u>금융투자상품</u>(「<u>자본시장과 금융투자업에 관한 법률</u>」 제3조에 따른 금융투자상품을 말한다. 이하 이 목에서 같다)-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>(이하 현행과 같음)</p>
<p>제19조(금융채의 발행 등) ① 은행은 법 제33조에 따라 자기자본의 3배까지 「<u>상법</u>」에 따른 사</p>	<p>제19조(금융채의 발행 등) ① 법 제33조제1항에서 “<u>대통령령으로 정하는 한도</u>”란 자기자본</p>

현행	개정안
<p>채· 전환사채· 신주인수권부사채, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 사채, 그 밖에 이에 준하는 사채(이하 "금융채"라 한다)를 발행할 수 있다. 다만, 금융채를 새로 발행하지 아니하였음에도 불구하고 자기자본의 감소, 합병, 전환 등의 사유로 금융채의 발행금액이 자기자본의 3배를 초과하게 되는 경우에는 그 발행금액이 자기자본의 3배 이내가 될 때까지 새로 금융채를 발행할 수 없다.</p> <p>② 은행이 이미 발행한 금융채를 상환하기 위하여 새로 금융채를 발행하는 경우에는 상환할 금융채의 발행금액은 법 제33조 후단에 따른 채권발행한도에 산입하지 아니한다. 이 경우 상환하기로 한 금융채는 새로</p>	<p>의 5배를 말한다.-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----5배-----</p> <p>-----</p> <p>-----5배-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>② -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----법 제33</p> <p>조제1항-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p>

현행	개정안
<p>금융채를 발행한 후 1개월 이내에 상환하여야 한다.</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ <u>금융채의 상환기간은 1년 이상 이어야 하고, 발행 후 1년 이내에 중도상환할 수 없다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 중도상환할 수 있다.</u></p> <p>1. <u>외국에서 발행하는 경우</u></p> <p>2. <u>합병(분할합병을 포함한다. 이하 같다)하거나 전환한 은행이 합병일 또는 전환일 이전에 중도상환이 가능한 조건으로 발행한 경우</u></p> <p style="text-align: center;"><u>< 신 설 ></u></p>	<p>-----</p> <p>-----.</p> <p>③ (현행과 같음)</p> <p>④ <u>삭제</u></p> <p>⑤ <u>법 제33조제1항제5호에서 “대통령령으로 정하는 사채”란 국제결제은행의 기준 이행을 위하여 발행이 필요하거나 금융업자가 금융관계법률 및 이에 상응하는 외국의 금융관계법률에</u></p>

현행	개정안
<p data-bbox="403 517 592 555">< 신설 ></p> <p data-bbox="403 1099 592 1137">< 신설 ></p>	<p data-bbox="860 277 1391 488"><u>따라 발행할 수 있는 채무증권으로서 금융위원회가 정하여 고시한 사채를 말한다.</u></p> <p data-bbox="804 517 1391 1070">⑥ 법 제33조제1항제2호부터 제4호까지에 따른 금융채(이하 “조건부자본증권”이라 한다)를 발행하는 경우에는 그 만기를 예정사유가 발생한 이후 상각, 전환 및 교환의 효력이 발생한 날로 하여 발행할 수 있다.</p> <p data-bbox="804 1099 1391 1397">⑦ 법 제33조제2항 및 제33조의3제11항에 따른 조건부자본증권의 예정사유는 다음 각 호의 기준을 모두 충족하여야 한다.</p> <p data-bbox="820 1440 1391 1993">1. 발행인, 그 발행인의 주주 및 투자자 등 전환형 조건부자본증권의 발행과 관련하여 이해관계를 가지는 자의 통상적인 노력으로 변동되거나 발생할 가능성이 현저히 낮은 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 요건</p>

현행	개정안
<p><u>< 신 설 ></u></p>	<p><u>에 부합할 것</u></p> <p>2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제176조의12 제2항제2호의 규정을 충족할 것</p> <p>⑧ 그 밖에 법 제33조제2항에 따라 금융채의 발행조건 및 발행방법 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.</p>
<p><u>< 신 설 ></u></p>	<p>제19조의2(은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 발행절차 등) ① 법 제33조의3제1항에서 “은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 총액 등 대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 제4항에 따라 비상장은행 및 상장은행지주회사의 정관에 규정하여야 할 사항</p> <p>2. 비상장은행 및 상장은행지주</p>

현 행	개 정 안
	<p><u>회사의 자본금 또는 준비금이</u> <u>증가하는 경우에는 증가할 자</u> <u>본금과 준비금에 관한 사항</u></p> <p>3. <u>각 회사가 법 제33조의3제1항</u> <u>각 호의 의결 또는 결의를 할</u> <u>이사회 및 주주총회의 기일</u></p> <p>4. <u>법 제33조의3제8항에 따라 상</u> <u>장은행지주회사가 비상장은행</u> <u>을 지배하지 아니하게 된 때 은</u> <u>행지주회사주식 전환형 조건부</u> <u>자본증권의 예정사유 및 전환</u> <u>의 조건이 동일한 은행주식 전</u> <u>환형 조건부자본증권으로 변경</u> <u>되는 것으로 보지 않을 경우 그</u> <u>규정</u></p> <p>5. <u>법 제33조의4제1항 후단에 따</u> <u>라 법 제33조의3제1항에 따른</u> <u>특별결의를 거치지 아니하고</u> <u>은행지주회사주식 전환형 조건</u> <u>부자본증권을 발행할 수 있다</u></p>

현행	개정안
	<p><u>는 규정</u></p> <p>② 법 제33조의3제3항에서 “은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 총액 등 대통령령으로 정하는 사항”에 대해서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제176조의12제6항을 준용한다.</p> <p>③ 법 제33조의3제6항에서 “예정사유가 발생한 날부터 제15영업일이 되는 날까지 중 대통령령으로 정하는 날”이란 예정사유가 발생한 날부터 제10영업일이 되는 날을 말한다.</p> <p>④ 법 제33조의3제11항에 따라 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권을 발행하기 위하여 비상장은행 및 상장은행지주회사의 정관에 규정하여야 할 사항에 대해서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」</p>

현행	개정안
	<p><u>제176조의12제1항을 준용한다.</u></p> <p>⑤ 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 사채청약서 및 사채원부에 기재하여야 하는 사항에 대해서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제176조의12제4항을 준용한다.</p> <p>⑥ 그 밖에 은행지주회사주식 전환형 조건부자본증권의 발행과 전환 및 교환 등에 관하여 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.</p>
<p><u>< 신 설 ></u></p>	<p><u>제20조의2(불건전 영업행위의 금지) 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위는 법 제34조의2제1항에 따른 불건전영업행위로 본다.</u></p> <p><u>1. 자기앞수표·양도성예금증서 등을 선발행하거나 그 밖에 무자원입금거래를 하는 행위</u></p>

현 행	개 정 안
	<p><u>2. 예금담보대출, 양도성예금증서</u> <u>및 유가증권의 발행·매매 등의</u> <u>업무를 변칙적·비정상적인 방</u> <u>법 등을 통하여 취급함으로써</u> <u>사금융 행위·조세포탈·회계분</u> <u>식·부당내부거래·거래처의 자</u> <u>금력 위장 또는 자금세탁 등의</u> <u>불법·부당행위에 직·간접적으</u> <u>로 관여하는 행위</u></p> <p><u>3. 외환 및 파생상품거래 등에서</u> <u>고객의 불법 또는 변칙적인 거</u> <u>래행위를 지원하거나 관여하는</u> <u>행위</u></p> <p><u>4. 업무와 관련하여 고객과 사적</u> <u>으로 금전 등의 대출·보증·인</u> <u>수·차입 등의 행위를 하거나 이</u> <u>를 알선하는 등의 행위</u></p> <p><u>5. 그 밖에 은행의 건전한 운영 또</u> <u>는 신용질서를 해치는 행위로</u> <u>서 금융위원회가 정하여 고시</u></p>

현행	개정안
	<u>하는 행위</u>
<u>< 신설 ></u>	<p>제20조의3(금융사고의 예방) ①</p> <p><u>내부통제기준에는 법 제34조의</u></p> <p><u>3제1항에 따라 다음 각 호의</u></p> <p><u>사항이 포함되어야 한다.</u></p> <p>1. 도난 및 고객예금 피탈사고 등</p> <p><u>에 대비한 자체경비 강화 대책</u></p> <p>2. 출장소를 포함한 전영업점, 무</p> <p><u>인점포, 점외단독CD기에 대한</u></p> <p><u>CCTV 및 무인기계경비시스템</u></p> <p><u>의 설치 운영 및 기타 방범대책</u></p> <p><u>(다만, 안전이 확보된 국가중요</u></p> <p><u>시설 등 은행의 장이 별도 인정</u></p> <p><u>하는 경우에는 예외 인정)</u></p> <p>3. 신용카드회원 가입심사시 사고</p> <p><u>예방 기준</u></p> <p>4. 신용카드의 발급 관리기준</p> <p>5. 미교부 또는 반송된 신용카드</p> <p><u>관리기준</u></p> <p>6. 자금세탁방지를 위한 적절한</p> <p><u>내부통제절차</u></p>

현행	개정안
	<p>7. 국외점포의 특성을 감안한 별도의 금융사고 안전대책</p> <p>8. 영업점의 금융사고 예방대책 이행상황의 중점 검사</p> <p>9. 동일 또는 유사한 위규행위의 반복을 방지하기 위한 관리 강화</p> <p>10. 국외점포의 특성을 감안한 자체검사 실시기준</p> <p>11. 사고예방을 위한 자점검사 계획 수립 및 실시</p> <p>12. 고객의 신용정보 및 개인정보 유출 사고 예방 대책</p> <p>13. 현송금 피탈 등 현송사고의 방지를 위한 자체적인 현송 안전대책</p> <p>14. 텔레폰뱅킹 등 전자금융서비스 업무 취급시 비밀번호 관리 등 전산사고예방대책</p> <p>15. 전산업무에 대한 검사기법의</p>

현행	개정안
	<p><u>개발 및 운영</u></p> <p>② <u>법 제34조의3제3항에 따른 은행의 경영에 중대한 영향을 미칠 수 있는 금융사고는 다음의 각 호를 말한다.</u></p> <p>1. <u>사고금액(피해예상금액 기준)이 3억원 이상인 경우</u></p> <p>2. <u>횡령, 배임, 공갈, 절도, 금품수수, 사금융알선, 저축관련 부당행위</u></p> <p>3. <u>위법 또는 부당한 업무처리로 금융기관의 공신력을 저해하거나 사회적 물의를 일으키는 경우</u></p> <p>③ <u>법 제34조의3제3항에 따른 금융사고는 은행이 사고를 인지 또는 발견한 즉시 금융위원회에 보고하여야 한다.</u></p> <p>④ <u>은행은 법 제34조의3제3항에 따른 금융사고가 발생하여 사고금액(피해예상금액기준)이 10</u></p>

현 행	개 정 안
	<p>억원 이상인 경우 15일 이내에 당해 금융사고의 발생일자 또는 기간, 사고발견일자, 경위, 금액, 원인, 은행 수지에 미치는 영향, 조치내용 또는 계획 등을 인터넷 홈페이지에 공시하여야 한다. 다만, 감독원장이 사고내용을 조사하여 직접 발표하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제20조의2(신용위험을 공유하는 자의 범위) (생략)	제20조의4(신용위험을 공유하는 자의 범위) (현행과 같음)
제20조의3(신용공여한도의 초과 사유) (생략)	제20조의5(신용공여한도의 초과 사유) (현행과 같음)
제20조의4(신용공여한도 초과기간의 연장 사유) (생략)	제20조의6(신용공여한도 초과기간의 연장 사유) (현행과 같음)
제20조의5(은행의 대주주에 대한 신용공여한도 등) (생략)	제20조의7(은행의 대주주에 대한 신용공여한도 등) (현행과 같음)
제20조의6(대주주가 발행한 지분증권의 취득한도 등) (생략)	제20조의8(대주주가 발행한 지분증권의 취득한도 등) (현행과 같음)
제20조의7(대주주의 부당한 영향력 행사의 금지) (생략)	제20조의9(대주주의 부당한 영향력 행사의 금지) (현행과 같음)

현행	개정안
제20조의8(대주주와의 거래제한 등) (생략)	제20조의10(대주주와의 거래제한 등) (현행과 같음)
제21조(자회사등에 대한 출자한도 등) ① 법 제37조제2항제1호에서 “대통령령으로 정하는 비율”이란 100분의 15를 말한다. (이하 생략)	제21조(자회사등에 대한 출자한도 등) ① ----- ----- 100분의 20을 -----. (이하 현행과 같음)
< 신설 >	제24조의6(고객응대직원에 대한 보호 조치) 법 제52조의4제1항제4호에서 “대통령령으로 정하는 조치”란 다음 각 호의 조치를 말한다. 1. 고객의 행위가 범죄에 해당된다고 판단되고 피해를 입은 직원이 요청하는 경우 형사고발 2. 제1호에 해당하지 않는 경우에도 직원의 피해정도 및 장래 피해발생 가능성 등을 감안하여 필요하다고 판단되는 경우 관할수사기관에 신고

현행	개정안
	<p>3. <u>직원이 해당 고객에 대한 형사고소, 손해배상청구 등 법적 조치를 함에 있어서 필요로 하는 행정적, 절차적 협조와 지원</u></p> <p>4. <u>고객의 폭언이나 성희롱, 폭행 등을 예방하거나 대응하기 위한 직원의 행동요령 등에 대한 교육</u></p>
제24조의6(경영참여형 사모집합자 기구등에 대한 제재 등) (생략)	제24조의7(경영참여형 사모집합자 기구등에 대한 제재 등) (현행과 같음)
제24조의7(합병 등의 인가) (생략)	제24조의8(합병 등의 인가) (현행과 같음)
제24조의8(외국은행의 지점 신설 등의 인가) (생략)	제24조의9(외국은행의 지점 신설 등의 인가) (현행과 같음)
제26조(자본금의 의제) (생략)	제26조(자본금의 의제) (현행과 같음)
1. 외국은행의 지점 설치 및 영업 행위를 위하여 그의 본점이 <u>한국은행에 외화자금을 매각하여</u>	<p>1. -----</p> <p>----- <u>다음 각 목의 어느 하나에 해당하</u></p>

현 행	개 정 안
해당 지점에 공급한 원화자금	<p><u>는 금융기관</u>-----</p> <p>-----</p> <p>가. 「한국은행법」에 따른 <u>한국은행</u></p> <p>나. 「한국산업은행법」에 따른 <u>한국산업은행</u></p> <p>다. 「한국수출입은행법」에 따 <u>른 한국수출입은행</u></p> <p>라. 「중소기업은행법」에 따른 <u>중소기업은행</u></p> <p>마. 「농업협동조합법」에 따른 <u>농협은행</u></p> <p>바. 법 제5조 및 제8조에 따 <u>른 은행</u></p>
(이하 생략)	(이하 현행과 같음)
제31조(과태료의 부과기준) <u>법 제</u> <u>69조제1항 및 제2항에 따른 과태</u> <u>료의 부과기준은 별표 4와 같다.</u>	<p>제31조(과태료의 부과기준) <u>법 제</u> <u>69조제1항부터 제4항까지</u>-----</p> <p>-----<별표 4>-----.</p>