

## 금융회사의 지배구조에 관한 법률 일부개정법률안

금융회사의 지배구조에 관한 법률 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3조제3항제1호를 제1호의2로 하고, 같은 항에 제1호를 다음과 같이 신설한다.

1. 제6조제4항부터 제6항에 따른 사외이사에 대한 외부평가에 관한 사항

제3조제3항제1호의2(중전의 제1호) 중 “제12조제1항 및 같은 조”를 “제12조제1항,”으로, “제14조”를 “제4항 및 제5항, 제14조”로 하고, 같은 항에 제2호의2를 다음과 같이 신설한다.

2의2. 제20조제2항 및 제6항에 따른 내부감사책임자 선임에 관한 사항  
제5조제1항제4호를 제4호의2로 하고, 같은 항에 제4호를 다음과 같이 신설한다.

4. 금고 이상의 형의 집행유예를 선고받고 그 유예기간이 끝난 날부터 3년이 지나지 아니한 사람

제5조제1항제4호의2(중전의 제4호) 중 “집행유예를 선고받고”를 “선고유예를 받고”로 하고, 같은 항 제5호 중 “벌금 이상의 형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날부터”를 “벌금형을 선고받고”로 하며, 같은 조 제2항을 제3항으

로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

- ② 금융회사의 대표이사 및 대표집행임원은 금융분야의 전문지식 및 풍부한 업무경험과 공정성, 도덕성 및 신뢰성을 바탕으로 직무에 전념할 수 있는 사람으로서 해당 금융회사의 건전한 경영과 금융소비자 보호에 적합한 사람이어야 한다.

제5조제3항(중전의 제2항) 단서 중 “제1항제7호”를 “제1항제7호 및 제8호”로 한다.

제6조제1항제3호 중 “계열회사”를 “최대주주, 주요주주 및 계열회사”로 하고, 같은 항 제7호 중 “6년 이상”을 “6년을 초과하여”로, “9년 이상인”을 “9년을 초과하는”으로 하며, 같은 조에 제4항부터 제6항까지를 각각 다음과 같이 신설한다.

- ④ 금융회사는 동일한 사외이사를 재선임하고자 하는 경우 외부평가기관에 의한 평가를 수행하여야 한다.
- ⑤ 제4항의 외부평가기관은 공정한 평가를 수행할 수 있도록 금융회사 및 사외이사로부터 대통령령으로 정하는 독립성을 갖춘 기관이어야 한다.
- ⑥ 금융회사는 제4항의 외부평가기관이 평가와 관련하여 필요한 자료의 제공을 요구하는 경우 이에 협조하여야 한다.

제8조제1항을 다음과 같이 한다.

- ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 주요업무를 집행하는 업무집행책임자를 두는 경우 각각의 최상위 업무집행책임자(이하 “주요업무집

행책임자”라 한다)는 이사회 의결을 거쳐 임면한다. 이 경우 제1호 및 제2호의 업무는 겸임할 수 있다.

1. 경영전략 수립 등 전략기획 업무
2. 재무, 결산 및 회계 등 재무관리 업무
3. 자산의 운용 등에 대한 위험관리 업무

제10조제4항제2호 각 목 외의 부분 중 “경우로서 다음 각 목의 어느 하나의 업무를 겸직하지 아니하는 경우”를 “경우.”로 하고, 같은 호 각 목 외의 부분에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제45조제2항제2호에 따른 겸직에 해당하는 경우는 제외한다.

제10조제4항제2호가목부터 다목까지를 각각 삭제한다.

제12조에 제4항 및 제5항을 각각 다음과 같이 신설한다.

④ 금융회사는 건전한 경영과 금융시장의 안정성 유지 및 금융소비자 보호를 위하여 불가피한 경우를 제외하고는 이사회 운영의 연속성을 보장할 수 있도록 사외이사의 임기만료일이 일시에 도래하지 않고 순차적으로 도래하도록 하여야 한다.

⑤ 금융회사의 이사회는 금융, 경제, 전략기획, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융회사의 경영에 필요한 다양한 전문성이 균형을 이룰 수 있도록 구성되어야 하며, 이사 후보를 추천하는 기관은 이사 후보를 추천할 때 해당 후보자가 이사회내 전문성의 균형을 달성하는데 적합한 사유를 명시하여 주주총회에 제공하여야 한다.

제17조제2항에 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 제16조제3항에도 불구하고 사외이사가 임원후보추천위원의 3분의 2 이상이어야 한다.

제17조제5항 중 “임원후보추천위원회 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못한다”를 “임원후보추천위원회의 위원이 될 수 없다”로 하고, 같은 조 제6항을 제7항으로 하며, 같은 조에 제6항을 다음과 같이 신설한다.

⑥ 대표이사는 감사위원 및 사외이사 후보를 추천하는 임원후보추천위원회의 위원이 될 수 없다.

제19조제10항 본문을 다음과 같이 한다.

상근감사 및 사외이사가 아닌 감사위원의 자격요건 및 임기에 관하여는 제6조제1항부터 제3항을 준용하며, 이 경우 제6조제1항제7호의 “사외이사”는 “사외이사, 상근감사 또는 감사위원”으로 본다.

제19조에 제11항 및 제12항을 각각 다음과 같이 신설한다.

⑪ 감사위원의 임기는 2년 이상으로 한다.

⑫ 감사위원회의 위원은 제16조제1항제4호에 따른 보수위원회를 제외하고는 이사회내 다른 위원회의 위원을 겸직할 수 없다.

제20조제2항에 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 사내이사인 감사위원이 없는 금융회사는 감사위원회를 보좌하여 내부감사 업무 등 담당부서의 업무를 총괄하는 내부감사책임자를 업무집행책임자 중에서 선임하여야 한다.

제20조에 제5항 및 제6항을 각각 다음과 같이 신설한다.

⑤ 금융위원회는 감사위원회가 그 직무를 독립적으로 수행할 수 있도록 하여야 한다.

⑥ 내부감사책임자의 임면, 임기 등에 관하여는 제25조제3항부터 제6항까지를 준용한다. 이 경우 “준법감시인”은 “내부감사책임자”로, “이사회”의 의결은 “감사위원회의 의결”로 본다.

제22조제2항에 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 사외이사, 감사, 감사위원, 준법감시인 및 위험관리책임자의 보수는 회사의 재무적 경영성과와 연동하여 지급해서는 아니되며, 별도의 보수지급 및 평가 기준을 마련하여 운영하여야 한다.

제22조제5항에 제3호 및 제4호를 각각 다음과 같이 신설한다.

3. 성과보수 이연지급 대상이 되는 직원의 선정 기준

4. 대통령령으로 정하는 금액 이상의 성과보수를 수령하는 임직원의 개별 보수총액

제22조에 제6항을 다음과 같이 신설한다.

⑥ 주권상장법인으로서 최근 사업년도말 현재 자산총액이 대통령령으로 정하는 규모 이상인 금융회사는 개별 등기임원에 대한 보상계획으로서 대통령령으로 정하는 사항에 대하여 해당 등기임원을 선임하는 주주총회를 포함하여 임기중 최소 1회 이상 주주총회의 심의를 받아야 한다. 이 경우 금융회사는 대통령령으로 정하는 기일까지 안건 내용에 대한 세부설명자료를 주주에게 제공하여야 한다.

제24조제2항 및 제3항을 각각 제3항 및 제4항으로 하고, 같은 조에 제2

항을 다음과 같이 신설한다.

② 금융회사 및 그 대표이사, 대표집행임원(외국금융회사의 국내지점의 대표자를 포함한다) 및 준법감시인은 내부통제기준이 준수될 수 있도록 선량한 관리자의 주의로써 다음 각 호의 사항을 이행하여야 한다.

1. 내부통제기준 위반을 방지하기 위한 실효성 있는 예방대책의 마련
2. 내부통제 기준의 준수 여부에 대한 충실한 점검
3. 내부통제기준을 위반하는 경우 그 위반에 상응하는 내부징계 등 조치기준 및 방안 마련
4. 그 밖에 내부통제기준의 준수를 위하여 필요한 임직원에 대한 관리 및 감독

제25조제6항을 삭제한다.

제27조제2항 및 제3항을 각각 제3항 및 제4항으로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

② 금융회사 및 그 대표이사, 대표집행임원(외국금융회사의 국내지점의 대표자를 포함한다), 위험관리책임자 및 위험관리위원회는 위험관리기준이 준수될 수 있도록 선량한 관리자의 주의로써 다음 각 호의 사항을 이행하여야 한다..

1. 위험관리기준 위반을 방지하기 위한 실효성 있는 예방대책의 마련
2. 위험관리기준의 준수 여부에 대한 충실한 점검
3. 위험관리기준을 위반하는 경우 그 위반에 상응하는 내부징계 등 조

## 치기준 및 방안 마련

### 4. 그 밖에 위험관리기준의 준수를 위하여 필요한 임직원에 대한 관리 및 감독

제30조제2항 중 “금융위원회”를 “인터넷 홈페이지 등에 공시하고 금융위원회”로 한다.

제31조제1항 본문 및 제5항 전단 중 “투자자문업자 및 투자일임업자”를 각각 “투자자문업자, 투자일임업자, 전문사모집합투자업자 및 온라인소액투자중개업자”로 한다.

제32조의 제목 “(최대주주의 자격 심사 등)”을 “(대주주의 자격 심사 등)”으로 하고, 같은 조 제1항 각 호 외의 부분 중 “중 최다출자자 1인(최다출자자 1인이 법인인 경우 그 법인의 최대주주 중 최다출자자 1인을 말하며, 그 최다출자자 1인도 법인인 경우에는 최다출자자 1인이 개인이 될 때까지 같은 방법으로 선정한다. 다만, 법인 간 순환출자 구조인 경우에는 최대주주 중 대통령령으로 정하는 최다출자자 1인으로 한다. 이하”를 “등 다음 각 호의 자(이하”로, “「조세범 처벌법」 및”을 “「조세범 처벌법」, 「특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률」 및”으로 하며, 같은 항 각 호 외의 부분에 단서를 다음과 같이 신설하고, 같은 항에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

다만, 대통령령으로 정하는 자의 경우에는 그러하지 아니하다.

#### 1. 최대주주

#### 2. 최대주주 중 최다출자자 1인(이하 이 조에서 “최다출자자”라 한다)

이 법인인 경우 그 법인의 중요한 경영사항에 대하여 사실상 영향력을 행사하고 있는 자로서 대통령령으로 정하는 자

3. 주요주주(제2조제6호나목2)에 따른 경우만 포함한다)

4. 그 밖에 최대주주 등에 준하는 자로 볼 만한 특수한 사정이 있는 자로서 대통령령으로 정하는 자

제32조제5항 각 호 외의 부분 중 “(최대출자자 1인이 법인인 경우 그 법인이 보유한 해당”을 “(해당 적격성 심사대상이 제1항제2호에 해당하는자인 경우에는 최대출자자가 보유한”으로 하고, 같은 항 제1호 중 “실형”을 “실형(적격성 심사대상이 법인인 경우에는 벌금 1억원 이상을 말한다)”으로 하며, 같은 조 제7항을 제8항으로 하고, 같은 조에 제7항을 다음과 같이 신설한다.

⑦ 금융위원회는 제5항에 따른 명령을 받은 적격성 심사대상이 그 명령을 이행하지 아니하는 경우에는 6개월 이내의 기간을 정하여 그 적격성 심사대상이 보유한 금융회사의 의결권 있는 발행 주식 중 100분의 10을 초과하는 주식을 처분할 것을 명할 수 있다.

제32조제8항(종전의 제7항) 중 “제5항까지”를 “제7항까지”로 한다.

제33조제1항 중 “이상”을 “이상(주권상장법인으로서 자본금이 1천억원 이상인 금융회사의 경우에는 “액면가 1억원 이상”을 말한다)”으로 한다.

제43조제1항제9호 중 “제17조제2항”을 “제17조제2항 및 제6항”으로 하고, 같은 항에 제15호의2, 제15호의3, 제16호의2, 제21호의2 및 제22호의2를 각각 다음과 같이 신설한다.



15의2. 제19조제11항을 위반하여 감사위원의 임기를2년 이상으로 하지 아니한 자

15의3. 제20조제2항을 위반하여 내부감사책임자를 두지 아니한 자

16의2. 제24조제2항을 위반하여 내부통제기준 준수를 위한 관리의무를 소홀히 함으로써 다수의 금융소비자 피해를 유발하거나 건전한 금융시장 질서를 현저히 저해한 자

21의2. 제27조제2항을 위반하여 위험관리기준 준수를 위한 관리의무를 소홀히 함으로써 다수의 금융소비자 피해를 유발하거나 건전한 금융시장 질서를 현저히 저해한 자

22의2. 제31조제5항을 위반하여 대주주의 변경 사실을 보고하지 아니하거나 거짓으로 보고한 자

제43조제2항제1호, 제1호의2 및 제1호의3을 각각 제1호의3부터 제1호의5까지로 하고, 같은 항에 제1호, 제1호의2 및 제3호의2를 각각 다음과 같이 신설한다.

1. 제6조제4항 및 제5항을 위반하여 외부평가기관에 의한 사외이사 평가를 수행하지 아니하거나 외부평가기관의 자격요건 적합여부를 확인하지 아니한 자

1의2. 제6조제6항을 위반하여 외부평가기관의 자료 제공 요구에 협조하지 아니한 자

3의2. 제19조제12항을 위반하여 감사위원회 위원이 이사회내 다른 위원회의 위원을 겸직하게 한 자

제43조제2항제5호의2를 제5호의3으로 하고, 같은 항에 제5호의2를 다음과 같이 신설한다.

5의2. 제22조제2항을 위반하여 사외이사, 감사, 감사위원, 준법감시인 및 위험관리책임자에 대하여 별도의 보수지급 및 평가 기준을 운영하지 아니한 자

제43조제2항제5호의3(중전의 제5호의2) 중 “제5항에 따른”을 “제5항을 위반하여”로, “거짓”을 “기재사항을 누락 또는 거짓”으로 하고, 같은 항에 제5호의4를 다음과 같이 신설한다.

5의4. 제22조제6항을 위반하여 등기임원에 대한 보상계획에 대하여 주주총회의 심의를 받지 아니한 자

제43조제2항제6호를 다음과 같이 한다.

## 6. (삭 제)

제43조제2항제8호 중 “보고하지”를 “보고, 공시하지”로, “보고한”을 “보고, 공시한”으로 한다.

별표 제19호 중 “지원 등”을 “지원 및 내부감사책임자의 선임 등”으로 하고, 같은 표 제23호 중 “아니한”을 “아니하거나 기재사항을 누락한”으로 하며, 같은 표에 제23호의2를 다음과 같이 신설한다.

23의2. 제22조제6항을 위반하여 등기임원에 대한 보상계획에 대하여 주주총회의 심의를 받지 아니하는 경우

별표 제25호를 다음과 같이 한다.

25. 제24조제1항을 위반하여 내부통제기준을 마련하지 아니하는 경우

별표에 제25호의2를 다음과 같이 신설한다.

25의2. 제24조제2항을 위반하여 내부통제기준 준수를 위한 관리의무를 소홀히 함으로써 다수의 금융소비자 피해를 유발하거나 건전한 금융시장 질서를 현저히 저해하는 경우

별표 제29호를 다음과 같이 한다.

29. 제27조제1항을 위반하여 위험관리기준을 마련하지 아니하는 경우  
별표에 제29호의2를 다음과 같이 신설한다.

29의2. 제27조제2항을 위반하여 위험관리기준 준수를 위한 관리의무를 소홀히 함으로써 다수의 금융소비자 피해를 유발하거나 건전한 금융시장 질서를 현저히 저해하는 경우

별표 제33호 중 “보고하지 아니하거나 거짓 보고하는”을 “보고, 공시하지 아니하거나 거짓으로 보고, 공시하는”으로 한다.

## 부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다. 다만,

제19조제10항의 개정규정은 공포 후 1년이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(임원의 자격요건에 관한 적용례) 제5조제1항 각 호의 개정규정은 이 법 시행 이후에 최초로 선임(연임을 포함한다)하는 임원부터 적용한다.

제3조(사외이사의 자격요건에 관한 적용례) 제6조제1항제3호의 개정규

정은 이 법 시행 이후에 최초로 선임(연임을 포함한다)하는 사외이사부터 적용한다.

제4조(이사회 구성에 관한 적용례) 제12조제4항 및 제5항의 개정규정은 이 법 시행 이후에 최초로 선임(연임을 포함한다)하는 이사부터 적용한다.

제5조(감사위원회의 구성 및 감사위원의 선임에 관한 적용례) 제19조제10항 및 제11항의 개정규정은 이 법 시행 이후에 최초로 선임(연임을 포함한다)하는 상근감사 및 사외이사가 아닌 감사위원부터 적용한다.

제6조(보수위원회 및 보수체계에 관한 적용례) ① 제22조제2항의 개정규정은 이 법 시행 이후에 산정하는 보수부터 적용한다.

② 제22조제5항의 개정 규정은 이 법 시행 이후에 최초로 작성하는 보수체계연차보고서부터 적용한다.

③ 제22조제6항의 개정 규정은 이 법 시행 이후에 최초로 선임(연임을 포함한다)하는 등기임원부터 적용한다.

제7조(최대주주의 자격심사 등에 관한 적용례) 제32조제1항 본문의 개정규정은 이 법 시행 이후에 최초로 발생한 사유로 적격성 유지요건을 갖추지 못한 경우부터 적용한다.

제8조(겸직제한에 관한 경과조치) 이 법 시행 당시 금융지주회사의 자회사등의 임직원으로서 다른 자회사등의 임직원을 겸직하고 있는 사람은 제10조제4항제2호의 개정규정에도 불구하고 겸직하고 있는 직위 중 어느 하나의 임기가 도래하는 날(겸직하고 있는 직위가 모두 직원

인 경우에는 이 법 시행 후 3년이 되는 날로 한다)까지는 이 법에 따라  
검직하고 있는 것으로 본다.

제9조(다른 법률의 개정) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 일부를  
다음과 같이 개정한다.

제117조의6제1항을 삭제한다.

제449조제3항제6호의2를 삭제한다.

## 신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제3조(적용범위) ①·② (생략)	제3조(적용범위) ①·② (현행과 같음)
③ 자산규모, 영위하는 금융업 무 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 금융회사에 대해서는 다 음 각 호의 사항을 적용하지 아 니한다.	③ ----- ----- ----- ----- -----.
<신 설>	1. 제6조제4항부터 제6항에 따 른 사외이사에 대한 외부평가 에 관한 사항
1. 제12조제1항 및 같은 조 제2 항 본문, 제14조에 따른 이사 회의 구성·운영에 관한 사항	1의2. 제12조제1항, ----- ----- ----- 제4항 및 제5항, 제14조
2. (생략)	2. (현행과 같음)
<신 설>	2의2. 제20조제2항 및 제6항에 따른 내부감사책임자 선임에 관한 사항
3. ~ 5. (생략)	3. ~ 5. (현행과 같음)
제5조(임원의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 금융회사의 임원이 되지 못한다.	제5조(임원의 자격요건) ① ----- ----- ----- -----.
1. ~ 3. (생략)	1. ~ 3. (현행과 같음)

<신 설>

4. 금고 이상의 형의 집행유예  
를 선고받고 그 유예기간 중  
에 있는 사람
5. 이 법 또는 금융관계법령에  
따라 벌금 이상의 형을 선고  
받고 그 집행이 끝나거나(집  
행이 끝난 것으로 보는 경우  
를 포함한다) 집행이 면제된  
날부터 5년이 지나지 아니한  
사람
6. ~ 8. (생 략)

<신 설>

- ② 금융회사의 임원으로 선임된  
사람이 제1항제1호부터 제8호  
까지의 어느 하나에 해당하게

4. 금고 이상의 형의 집행유예  
를 선고받고 그 유예기간이  
끝난 날부터 3년이 지나지 아  
니한 사람

- 4의2. -----  
- 선고유예를 받고 -----  
-----
5. -----  
-- 벌금형을 선고받고 -----  
-----  
-----  
-----  
-----  
--

6. ~ 8. (현행과 같음)
- ② 금융회사의 대표이사 및 대  
표집행임원은 금융분야의 전문  
지식 및 풍부한 업무경험과 공  
정성, 도덕성 및 신뢰성을 바탕  
으로 직무에 전념할 수 있는 사  
람으로서 해당 금융회사의 건전  
한 경영과 금융소비자 보호에  
적합한 사람이어야 한다.

- ③ -----  
-----  
-----

된 경우에는 그 직(職)을 잃는다. 다만, 제1항제7호에 해당하는 사람으로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그 직을 잃지 아니한다.

제6조(사외이사의 자격요건) ①

다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 금융회사의 사외이사가 될 수 없다. 다만, 사외이사가 됨으로써 제1호에 따른 최대주주의 특수관계인에 해당하게 되는 사람은 사외이사가 될 수 있다.

1. 2. (생략)

3. 해당 금융회사 또는 그 계열회사(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제3호에 따른 계열회사를 말한다. 이하 같다)의 상근(常勤) 임직원 또는 비상임이사이거나 최근 3년 이내에 상근 임직원 또는 비상임이사이었던 사람

4. ~ 6. (생략)

7. 해당 금융회사에서 6년 이상 사외이사로 재직하였거나 해당 금융회사 또는 그 계열회

-. ---- 제1항제7호 및 제8호-

제6조(사외이사의 자격요건) ① -

1. 2. (현행과 같음)

3. ----- 최대주주, 주요주주 및 계열회사-

4. ~ 6. (현행과 같음)

7. ----- 6년을 초과하여 -----



사에서 사외이사로 재직 한 기간을 합산하여 9년 이상인 사람

8. (생략)

②·③ (생략)

<신설>

<신설>

<신설>

제8조(주요업무집행책임자의 임면 등) ① 전략기획, 재무관리, 위험관리 및 그 밖에 이에 준하는 업무로서 대통령령으로 정하는 주요업무를 집행하는 업무집행책임자(이하 “주요업무집행책임자”라 한다)는 이사회의 의결을 거쳐 임면한다.

-----  
----- 9년을 초과하는  
--

8. (현행과 같음)

②·③ (현행과 같음)

④ 금융회사는 동일한 사외이사를 재선임하고자 하는 경우 외부평가기관에 의한 평가를 수행하여야 한다.

⑤ 제4항의 외부평가기관은 공정한 평가를 수행할 수 있도록 금융회사 및 사외이사로부터 대통령령으로 정하는 독립성을 갖춘 기관이어야 한다.

⑥ 금융회사는 제4항의 외부평가기관이 평가와 관련하여 필요한 자료의 제공을 요구하는 경우 이에 협조하여야 한다.

제8조(주요업무집행책임자의 임면 등) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 주요업무를 집행하는 업무집행책임자를 두는 경우 각각의 최상위 업무집행책임자(이하 “주요업무집행책임자”라 한다)는 이사회의 의결을 거쳐 임면한다. 이 경우 제1호 및

<p>②・③ (생략)</p> <p>제10조(겸직제한) ① ~ ③ (생략)</p> <p>④ 다른 법령, 제6조(제1항제3호는 제외한다), 이 조 제1항 및 제3항에도 불구하고 금융지주회사 및 그의 자회사등(「금융지주회사법」 제4조제1항제2호에 따른 자회사등을 말한다. 이하 같다)의 임직원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 겸직할 수 있다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 금융지주회사의 자회사등(금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사로서 대통령령으로 정하는 회사로 한정한다.</p>	<p>제2호의 업무는 겸임할 수 있다.</p> <p>1. <u>경영전략 수립 등 전략기획 업무</u></p> <p>2. <u>재무, 결산 및 회계 등 재무 관리 업무</u></p> <p>3. <u>자산의 운용 등에 대한 위험 관리 업무</u></p> <p>②・③ (현행과 같음)</p> <p>제10조(겸직제한) ① ~ ③ (현행과 같음)</p> <p>④ ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. ----- ----- ----- ----- -----</p>
--	---

이하 이 호에서 같다)의 임직원이 다른 자회사등의 임직원을 겸직하는 경우로서 다음 각 목의 어느 하나의 업무를 겸직하지 아니하는 경우 <단서 신설>

가. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제6조제4항에 따른 집합투자업(대통령령으로 정하는 경우는 제외한다)

나. 「보험업법」 제108조제1항제3호에 따른 변액보험계약에 관한 업무

다. 그 밖에 자회사등의 고객과 이해가 상충하거나 해당 자회사등의 건전한 경영을 저해할 우려가 있는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 업무

제12조(이사회)의 구성) ① ~ ③ (생략)

<신설>

-----  
-----  
----- 경우. 다만, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제45조제2항제2호에 따른 겸직에 해당하는 경우는 제외한다.

<삭제>

<삭제>

<삭제>

제12조(이사회)의 구성) ① ~ ③ (현행과 같음)

④ 금융회사는 건전한 경영과 금융시장의 안정성 유지 및 금융소비자 보호를 위하여 불가피

## <신 설>

② 임원후보추천위원회는 3명 이상의 위원으로 구성한다. <후단 신설>

⑤ 임원후보추천위원회의 위원  
은 본인을 임원 후보로 추천하

⑤ 금융회사의 이사회는 금융, 경제, 전략기획, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융회사의 경영에 필요한 다양한 전문성이 균형을 이룰 수 있도록 구성되어야 하며, 이사 후보를 추천하는 기관은 이사후보를 추천할 때 해당 후보자가 이사회 내 전문성의 균형을 달성하는데 적합한 사유를 명시하여 주주총회에 제공하여야 한다.

② -----  
----- . 이  
경우 제16조제3항에도 불구하고 사외이사가 임원후보추천위  
원의 3분의 2 이상이어야 한다.

⑤ \_\_\_\_\_

는 임원후보추천위원회 결의에  
관하여 의결권을 행사하지 못한  
다.

<신 설>

⑥ (생 략)

제19조(감사위원회의 구성 및 감  
사위원의 선임 등) ① ~ ⑨ (생  
략)

⑩ 상근감사 및 사외이사가 아  
닌 감사위원의 자격요건에 관하  
여는 제6조제1항 및 제2항을 준  
용한다. 다만, 해당 금융회사의  
상근감사 또는 사외이사가 아닌  
감사위원으로 재임(在任) 중이  
거나 재임하였던 사람은 제6조  
제1항제3호에도 불구하고 상근  
감사 또는 사외이사가 아닌 감  
사위원이 될 수 있다.

<신 설>

<신 설>

- 임원후보추천위원회의 위원  
이 될 수 없다.

⑥ 대표이사는 감사위원 및 사  
외이사 후보를 추천하는 임원후  
보추천위원회의 위원이 될 수  
없다.

⑦ (현행 제6항과 같음)

제19조(감사위원회의 구성 및 감  
사위원의 선임 등) ① ~ ⑨ (현  
행과 같음)

⑩ 상근감사 및 사외이사가 아  
닌 감사위원의 자격요건 및 임  
기에 관하여는 제6조제1항부터  
제3항을 준용하며, 이 경우 제6  
조제1항제7호의 “사외이사”는  
“사외이사, 상근감사 또는 감사  
위원”으로 본다. -----  
-----  
-----.

⑪ 감사위원의 임기는 2년 이상  
으로 한다.

⑫ 감사위원회의 위원은 제16조  
제1항제4호에 따른 보수위원회를  
제외하고는 이사회내 다른

제20조(감사위원회 또는 감사에  
대한 지원 등) ① (생략)  
② 금융회사는 감사위원회 또는  
감사의 업무를 지원하는 담당부  
서를 설치하여야 한다. <후단  
신설>

③·④ (생략)  
<신설>

<신설>

제22조(보수위원회 및 보수체계  
등) ① (생략)  
② 금융회사는 임직원이 과도한

위원회의 위원을 겸직할 수 없  
다.

제20조(감사위원회 또는 감사에  
대한 지원 등) ① (현행과 같음)  
② -----  
-----  
----- 이 경우  
사내이사인 감사위원이 없는 금  
융회사는 감사위원회를 보좌하  
여 내부감사 업무 등 담당부서  
의 업무를 총괄하는 내부감사책  
임자를 업무집행책임자 중에서  
선임하여야 한다.

③·④ (현행과 같음)

⑤ 금융위원회는 감사위원회가  
그 직무를 독립적으로 수행할  
수 있도록 하여야 한다.

⑥ 내부감사책임자의 임면, 임  
기 등에 관하여는 제25조제3항  
부터 제6항까지를 준용한다. 이  
경우 “준법감시인”은 “내부감사  
책임자”로, “이사회 의결”은  
“감사위원회의 의결”로 본다.

제22조(보수위원회 및 보수체계  
등) ① (현행과 같음)  
② -----

위험을 부담하지 아니하도록 보수체계를 마련하여야 한다. <후단 신설>

③ · ④ (생략)

⑤ 제4항의 연차보고서에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 하며, 연차보고서의 작성에 관한 세부 기준은 대통령령으로 정한다.

1. · 2. (생략)

## <신 설>

## <신 설>

<신 설>

----- 이  
경우 사외이사, 감사, 감사위원,  
준법감시인 및 위험관리책임자  
의 보수는 회사의 재무적 경영  
성과와 연동하여 지급해서는 아  
니되며, 별도의 보수지급 및 평  
가 기준을 마련하여 운영하여야  
한다.

③ · ④ (현행과 같음)

⑤

1. · 2. (현행과 같음)

### 3. 성과보수 이연지급 대상이 되는 직원의 선정 기준

4. 대통령령으로 정하는 금액  
이상의 성과보수를 수령하는  
임직원의 개별 보수총액

⑥ 주권상장법인으로서 최근 사업년도말 현재 자산총액이 대통령령으로 정하는 규모 이상인 금융회사는 개별 등기임원에 대한 보상계획으로서 대통령령으

제24조(내부통제기준) ① (생략)

<신설>

로 정하는 사항에 대하여 해당  
등기임원을 선임하는 주주총회  
를 포함하여 임기중 최소 1회  
이상 주주총회의 심의를 받아야  
한다. 이 경우 금융회사는 대통  
령령으로 정하는 기일까지 안전  
내용에 대한 세부설명자료를 주  
주에게 제공하여야 한다.

제24조(내부통제기준) ① (현행과  
같음)

② 금융회사 및 그 대표이사, 대  
표집행임원(외국금융회사의 국  
내지점의 대표자를 포함한다)  
및 준법감시인은 내부통제기준  
이 준수될 수 있도록 선량한 관  
리자의 주의로써 다음 각 호의  
사항을 이행하여야 한다.

1. 내부통제기준 위반을 방지하  
기 위한 실효성 있는 예방대  
책의 마련
2. 내부통제 기준의 준수 여부  
에 대한 충실한 점검
3. 내부통제기준을 위반하는 경  
우 그 위반에 상응하는 내부  
징계 등 조치기준 및 방안 마  
련



② · ③ (생략)

제25조(준법감시인의 임면 등) ①  
~ ⑤ (생략)

⑥ 금융회사는 준법감시인에 대하여 회사의 재무적 경영성과와 연동하지 아니하는 별도의 보수 지급 및 평가 기준을 마련하여 운영하여야 한다.

제27조(위험관리기준) ① (생략)

<신설>

4. 그 밖에 내부통제기준의 준수를 위하여 필요한 임직원에 대한 관리 및 감독

③ · ④ (현행 제2항 및 제3항과 같음)

제25조(준법감시인의 임면 등) ①  
~ ⑤ (현행과 같음)

<삭제>

제27조(위험관리기준) ① (현행과 같음)

② 금융회사 및 그 대표이사, 대표집행임원(외국금융회사의 국내지점의 대표자를 포함한다), 위험관리책임자 및 위험관리위원회는 위험관리기준이 준수될 수 있도록 선량한 관리자의 주의로써 다음 각 호의 사항을 이행하여야 한다..

1. 위험관리기준 위반을 방지하기 위한 실효성 있는 예방대책의 마련

2. 위험관리기준의 준수 여부에

② · ③ (생략)

제30조(준법감시인 및 위험관리책임자에 대한 금융회사의 의무)

① (생략)

② 금융회사는 준법감시인 및 위험관리책임자를 임면하였을 때에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 한다.

③ · ④ (생략)

제31조(대주주 변경승인 등) ① 금융회사(「은행법」에 따른 인가를 받아 설립된 은행, 「금융지주회사법」에 따른 은행지주회사, 「상호저축은행법」에 따른 인가를 받아 설립된 상호저

대한 충실한 점검

3. 위험관리기준을 위반하는 경우 그 위반에 상응하는 내부징계 등 조치기준 및 방안 마련

4. 그 밖에 위험관리기준의 준수를 위하여 필요한 임직원에 대한 관리 및 감독

③ · ④ (현행 제2항 및 제3항과 같음)

제30조(준법감시인 및 위험관리책임자에 대한 금융회사의 의무)

① (현행과 같음)

② -----  
-----  
-----  
----- 인터넷 홈페이지 등에 공시하고 금융위원회 --.

③ · ④ (현행과 같음)

제31조(대주주 변경승인 등) ① -----  
-----  
-----  
-----  
-----

축은행, 「자본시장과 금융투자  
업에 관한 법률」에 따른 투자  
자문업자 및 투자일임업자,  
「여신전문금융업법」에 따른  
시설대여업자, 할부금융업자,  
신기술사업금융업자는 제외하  
다)가 발행한 주식을 취득·양  
수(실질적으로 해당 주식을 지  
배하는 것을 말하며, 이하 이 장  
에서 “취득등”이라 한다)하여  
대주주(최대주주의 경우 최대주  
주의 특수관계인인 주주를 포함  
하며, 최대주주가 법인인 경우  
그 법인의 중요한 경영사항에  
대하여 사실상 영향력을 행사하  
고 있는 자로서 대통령령으로  
정하는 자를 포함한다. 이하 이  
조에서 같다)가 되고자 하는 자  
는 건전한 경영을 위하여 「독  
점규제 및 공정거래에 관한 법  
률」, 「조세범 처벌법」 및 금  
융과 관련하여 대통령령으로 정  
하는 법령을 위반하지 아니하는  
등 대통령령으로 정하는 요건을  
갖추어 미리 금융위원회의 승인  
을 받아야 한다. 다만, 대통령령

----- 투자  
----- 자문업자, 투자일임업자, 전문  
----- 사모집합투자업자 및 온라인소  
----- 액투자중개업자-----

으로 정하는 자는 그러하지 아니하다.

② ~ ④ (생략)

⑤ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자자문업자 및 투자일임업자, 「여신전문금융업법」에 따른 시설대여업자, 할부금융업자, 신기술사업금융업자는 대주주가 변경된 경우에는 이를 2주 이내에 금융위원회에 보고하여야 한다. 이 경우 투자자문업 또는 투자일임업과 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제6조제1항제1호부터 제3호까지 및 제6호의 어느 하나에 해당하는 금융투자업을 함께 영위하는 자로서 제1항에 따라 승인을 받은 때에는 보고를 한 것으로 본다.

⑥ (생략)

제32조(최대주주의 자격 심사 등)

① 금융위원회는 금융회사(제31조제1항의 적용대상인 금융회사에 한정한다. 이하 이 조에서 같다)의 최대주주 중 최다출자자 1인(최다출자자 1인이 법인

-----  
-----.

② ~ ④ (현행과 같음)

⑤ -----  
----- 투자자문업자, 투자일임업자, 전문사모집합투자업자 및 온라인소액투자중개업자-----  
-----  
-----  
-----.  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----.

⑥ (현행과 같음)

제32조(대주주의 자격 심사 등)

① -----  
-----  
-----  
----- 등 다음 각 호의 자(이하 -----

## <신 설>

2. 최대주주 중 최다출자자 1인  
(이하 이 조에서 “최다출자자”  
라 한다)이 법인인 경우 그 법

## <신 설>

⑤ 금융위원회는 제1항에 따른  
심사 결과 적격성 심사대상이  
다음 각 호의 어느 하나에 해당  
하는 경우로서 법령 위반 정도  
를 감안할 때 건전한 금융질서  
와 금융회사의 건전성이 유지되  
기 어렵다고 인정되는 경우 5년  
이내의 기간으로서 대통령령으  
로 정하는 기간 내에 해당 적격  
성 심사대상이 보유한 금융회사  
의 의결권 있는 발행주식(최다  
출자자 1인이 법인인 경우 그  
법인이 보유한 해당 금융회사의  
의결권 있는 발행주식을 말한  
다) 총수의 100분의 10 이상에

인의 중요한 경영사항에 대하여 사실상 영향력을 행사하고 있는 자로서 대통령령으로 정하는 자

4. 그 밖에 최대주주 등에 준하  
는 자로 볼 만한 특수한 사정  
이 있는 자로서 대통령령으로  
정하는 자

⑤ -----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
(해당  
적격성 심사대상이 제1항제2호  
에 해당하는 자인 경우에는 최  
대출자가 보유한 -----

대하여는 의결권을 행사할 수 없도록 명할 수 있다.

1. 제1항에 규정된 법령의 위반으로 금고 1년 이상의 실형 선고받고 그 형이 확정된 경우

2. (생략)

⑥ (생략)

<신설>

⑦ 제1항부터 제5항까지에 따른 방법 및 절차 등에 관하여 필요한 세부사항은 대통령령으로 정한다.

제33조(소수주주권) ① 6개월 전부터 계속하여 금융회사의 의결권 있는 발행주식 총수의 1만분의 10 이상에 해당하는 주식을

-----  
-----.

1. -----  
----- 실형  
(적격성 심사대상이 법인인 경우에는 벌금 1억원 이상을 말한다)---

2. (현행과 같음)

⑥ (현행과 같음)

⑦ 금융위원회는 제5항에 따른 명령을 받은 적격성 심사대상이 그 명령을 이행하지 아니하는 경우에는 6개월 이내의 기간을 정하여 그 적격성 심사대상이 보유한 금융회사의 의결권 있는 발행 주식 중 100분의 10을 초과하는 주식을 처분할 것을 명할 수 있다.

⑧ ----- 제7항까지-----  
-----  
-----  
--.

제33조(소수주주권) ① -----  
-----  
-----  
--- 이상(주권상장법인으로서

대통령령으로 정하는 바에 따라  
보유한 자는 「상법」 제363조  
의2에 따른 주주의 권리를 행사  
할 수 있다.

② ~ ⑧ (생략)

제43조(과태료) ① 다음 각 호의  
어느 하나에 해당하는 자에게는  
1억원 이하의 과태료를 부과한  
다.

1. ~ 8. (생략)

9. 제17조제2항을 위반하여 임  
원후보추천위원회를 구성한  
자

10. ~ 15. (생략)

<신설>

<신설>

16. (생략)

<신설>

자본금이 1천억원 이상인 금융  
회사의 경우에는 “액면가 1억원  
이상”을 말한다)-----

-----.

② ~ ⑧ (현행과 같음)

제43조(과태료) ① -----

-----

-----

-.

1. ~ 8. (현행과 같음)

9. 제17조제2항 및 제6항-----

-----

-

10. ~ 15. (현행과 같음)

15의2. 제19조제11항을 위반하  
여 감사위원의 임기를2년 이  
상으로 하지 아니한 자

15의3. 제20조제2항을 위반하여  
내부감사책임자를 두지 아니  
한 자

16. (현행과 같음)

16의2. 제24조제2항을 위반하여  
내부통제기준 준수를 위한 관  
리의무를 소홀히 함으로써 다  
수의 금융소비자 피해를 유발  
하거나 건전한 금융시장 질서



17. ~ 21. (생략)

<신설>

22. (생략)

<신설>

23. ~ 26. (생략)

② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 3천만원 이하의 과태료를 부과한다.

<신설>

<신설>

를 현저히 저해한 자

17. ~ 21. (현행과 같음)

21의2. 제27조제2항을 위반하여  
위험관리기준 준수를 위한 관  
리의무를 소홀히 함으로써 다  
수의 금융소비자 피해를 유발  
하거나 건전한 금융시장 질서  
를 현저히 저해한 자

22. (현행과 같음)

22의2. 제31조제5항을 위반하여  
대주주의 변경 사실을 보고하  
지 아니하거나 거짓으로 보고  
한 자

23. ~ 26. (현행과 같음)

② -----  
-----  
-----.

1. 제6조제4항 및 제5항을 위반  
하여 외부평가기관에 의한 사  
외이사 평가를 수행하지 아니  
하거나 외부평가기관의 자격  
요건 적합여부를 확인하지 아  
니한 자

1의2. 제6조제6항을 위반하여  
외부평가기관의 자료 제공 요  
구에 협조하지 아니한 자

<p>1. ~ <u>1의3.</u> (생략)</p> <p>2. ~ 3. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p>4.·5. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p><u>5의2. 제22조제4항 및 제5항에 따른 연차보고서의 공시를 하지 아니하거나 거짓으로 공시한 자</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p><u>6. 제25조제6항(제28조제2항에서 준용하는 경우를 포함한다)을 위반하여 준법감시인에 대한 별도의 보수지급 및 평</u></p>	<p><u>1의3. ~ 1의5.</u> (현행 제1호부터 제1호의3까지와 같음)</p> <p>2. ~ 3. (현행과 같음)</p> <p><u>3의2. 제19조제12항을 위반하여 감사위원회 위원이 이사회내 다른 위원회의 위원을 겸직하게 한 자</u></p> <p>4.·5. (현행과 같음)</p> <p><u>5의2. 제22조제2항을 위반하여 사외이사, 감사, 감사위원, 준법감시인 및 위험관리책임자에 대하여 별도의 보수지급 및 평가 기준을 운영하지 아니한 자</u></p> <p><u>5의3. ----- 제5항을 위반하여 ----- 기재사항을 누락 또는 거짓--</u></p> <p><u>5의4. 제22조제6항을 위반하여 등기임원에 대한 보상계획에 대하여 주주총회의 심의를 받지 아니한 자</u></p> <p><u>6. (삭제)</u></p>
--	--

<p><u>가 기준을 운영하지 아니한 자</u></p> <p>7. (생 략)</p> <p>8. 제30조제2항을 위반하여 준 법감시인 및 위험관리책임자 의 임면사실을 <u>보고하지</u> 아니 하거나 거짓으로 <u>보고한</u> 자</p> <p>9. · 10. (생 략)</p> <p>③ · ④ (생 략)</p>	<p>7. (현행과 같음)</p> <p>8. ----- ----- ----- <u>보고, 공시하지</u> ----- <u>보고, 공시한</u> --</p> <p>9. · 10. (현행과 같음)</p> <p>③ · ④ (현행과 같음)</p>
---	---

< 의안 소관 부서명 >

금융정책과	
연 락 처	02-2100-2833