

생산일: '99.9.21

報 道 資 料

이 자료는 1999년9월 일
부터 사용하여 주시기 바랍니다.

題目: 第2金融圈 金融機關의 支配構造 改善 및 經營健全性
強化方案

주요내용

- ☐ 정부는 1999.9.21(화) 경제정책조정회의를 개최하여
 - 8.25일 정부-재계-금융기관 간담회에서 발표한 재벌 개혁 후속조치로서 『제2금융권의 금융기관의 지배구조 개선 및 경영건전성 강화방안』에 대해
 - 당초 정부방침을 구체화하기 위한 입법추진내용을 확정
- ☐ 99년 정기국회에 해당 금융관계법률의 개정을 추진하는 등 시행에 만전을 기할 계획

※상세내용: 별첨

보도자료 생산과: 금융정책국 금융정책과(☎ 500-5341)

재정경제부 공보관

I. 改善方案 確定內容

- ◇ 제2금융권 금융기관이 대주주나 계열그룹의 자금고로 전락하지 않도록 불특정 다수의 예금자 등과 자금거래를 하는 금융기관*을 대상으로 개선방안 마련

* 증권투자신탁회사, 보험회사, 종합금융회사, 증권회사

1. 支配構造의 改善

가. 社外理事制의 導入

- 第2金融圈 金融機關의 理事會의 1/2이상을 社外理事로 구성하도록 의무화(종금법, 보험업법, 투신업법·등 해당 금융 관계법 개정)

- 도입대상 금융기관은 사외이사 도입으로 과중한 부담이 초래되지 않도록 대상범위를 상장기업 지배구조 개선방안 등을 고려하여 현실에 맞게 조정

- 종금사: 전체(11개사)

- 증권사: 종합증권업으로서 총자산 2조원이상(전체 32개사중 8개사)

- 투신사: 수탁고 2조원이상(전체 24개사중 19개사)

- 보험사: 총자산 2조원이상(전체 45개사중 10개사)

- 사외이사 선임을 회피하고자 등기이사 수를 줄이는 폐단을 방지하기 위하여 최저 사외이사수는 3인이상으로 함

- 理事推薦委員會*가 社外理事 후보를 株主總會에 추천하도록 의무화

* 사외이사가 1/2이상을 차지(최초 도입시는 예외)하도록 하고, 기관투자가 및 중립적인 인사참여, 보험사의 경우 계약자대표의 참여 보장

나. 監査委員會제도 도입(종금법, 보험업법, 투신업법 등 해당 금융관계법 개정)

- ☐ 도입대상 금융기관: 社外理事制 도입대상기관과 동일
- ☐ 상법개정 · 발효시점부터 동일하게 시행되도록 규정

다. 遵法監視人(compliance officer)제도 도입

- ☐ 法令 준수여부 감시 및 監督機關에 대한 報告 등의 업무를 독립적으로 수행하는 遵法監視人제도를 의무적으로 도입(보험업법, 투신업법 개정 및 관련 감독규정 개정)
- 법률에 導入根據를 마련하고, 감독규정에서 내부통제체제 구축을 위한 세부내용 규정
- 상법상의 監事와 중복되지 않도록 業務範圍 및 權限 등 규정

라. 少數株主權 강화(종금법, 보험업법, 투신업법 등 해당 금융관계법 개정)

- ☐ 소수주주권 행사요건을 일반 上場企業의 1/2수준으로 완화
 - 대표소송제기권 0.01% → 0.005%
 - 이사위법행위 유지청구권, 이사·감사 해임청구권, 청산인 해임청구권: 0.5% → 0.25%
 - 회계정부열람청구권, 주주제안권: 1% → 0.5%
 - 임시주총소집청구권, 업무·재산상태검사인 선임청구권: 3% → 1.5%

2. 株主 및 系列社에 대한 遮斷壁(firewall) 강화

가. 資産運用規制 강화

☐ 實質的 支配力을 행사하는 株主 및 販賣社의 系列會社 (관련계열)도 동일계열 투자한도 규제 대상에 포함(투신업법 및 보험업법, 동법 시행령 개정)

○ 현행 동일계열은 공정거래법상 기업집단의 범위를 준용하며, 의결권 있는 주식을 30%이상 소유하는 최대출자자인 경우 등으로 되어 있음

☐ 자기계열에 대한 투자 및 여신한도 하향 조정(투신업법 및 보험업법 시행령 개정)

○ 투신사 자기계열 주식투자한도: 각 신탁재산의 10% → 7%

○ 보험사 자기계열 투자·융자한도: 각각 총자산의 3% → 2%

☐ 은행에서 시행중인 거액신용공여한도제도를 보험사에도 도입(보험업법 시행령 개정)

○ 총자산의 1%를 초과하는 여신을 거액여신으로 규정하고, 거액여신의 합계가 총자산의 20%를 초과하지 않도록 함

비교) 은행의 거액여신한도제: 자기자본의 10%를 초과하는 여신을 거액여신으로 규정하고, 거액여신의 합계가 자기자본의 5배를 넘지 않도록 되어 있음

나. 資産運用에 대한 모니터링 강화

☐ 투신사의 대규모 펀드에 대해 외부감사 실시(투신업법 개정)

☐ 상호교차, 우회투자행위 등을 금지하는 규정을 신설(각 금융관계법 개정)하고

○ 금감위·공정위 등에 의한 감시 강화 및 위반시 처벌(의결권 행사 금지, 조기원상회복명령, 일정기간 영업규제 등) 강화

3. 經營透明性 제고

가. 결합재무제표의 도입

☐ 결합재무제표가 도입('99회계년도분부터 시행)되면 금감위를 통한 철저한 이행점검 추진

나. 分期別 事業報告書 도입

☐ 비상장금융기관에도 2001.1.1일부터 분기별 사업보고서제도 도입(종금업법, 증권거래법, 투신업법각 금융관계법 개정)

※ 상장금융기관은 2000.1.1부터 도입하기로 증권거래법에 기반영

다. 투신사의 고객에 대한 정보제공 확대

☐ “투자설명서” 및 “신탁재산 운용보고서”의 내용을 내실화하여 고객에게 제공되는 자산운용정보*의 질을 제고(투신업법 개정)

* 투기등급에 대한 투자여부 및 비중, 관련계열 유가증권 투자비중,

4.. 經營責任의 강화

- ☐ 예금보험공사가 부실경영에 책임이 있는 자에 대하여 재산조사 및 손해배상책임 추궁 등을 보다 용이하게 할 수 있도록 명확한 법적 근거 마련
 - 예금보험공사가 부실경영 책임자에 대한 재산관련 자료의 제공을 건교부, 국세청 등 관련기관에 요청하는 경우 이에 대한 협조 의무 부과(현재는 협조 의무가 없어 원활한 재산조사에 애로)
 - 예금보험공사가 영업정지 금융기관의 관리인이나 해산 및 파산 금융기관의 청산인·파산관재인 등으로 직접 참여할 수 있는 기회 확대(현재는 실제 선임과정에서 배제되거나, 손해배상 책임추궁도 파산관재인 등을 통해 간접적으로 수행)

II. 推進計劃

- ☐ 법률개정은 99.定期國會에서 완료
 - 정기국회 개정 추진법률: 종합금융회사에 관한 법률, 증권투자신탁업법, 보험업법, 증권거래법, 상호신용금고법
 - 정기국회개정 추진법률의 시행시기는 2000.1.1로 함
- ☐ 施行令 및 관련 監督規程 改正도 가능한한 빠른 시일내에 整備 추진