

# 제20차 금융위원회 의사록

---

---

2020. 11. 18.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2020년 11월 18일

2. 회의방식 : 온-나라 PC영상회의

3. 출석위원

은 성 수 위 원 장

도 규 상 부위원장

이 성 호 위 원

최 훈 위 원

윤 석 헌 위 원

이 승 헌 위 원

위 성 백 위 원

심 영 위 원

#### 4. 회의경과

(14시 00분 개회)

##### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

- 1) 2020년도 제18차 및 제19차 금융위 회의록과 2020년도 제19차 및 제20차 금융위 안전검토 소위원회 회의결과 보고

☐ 2020년도 제18차 및 제19차 금융위 회의록과 2020년도 제19차 및 제20차 금융위 안전검토 소위원회 회의결과는 차기회의에 보고

##### 2) 의결안건 심의

☐ 의결안건 제373호 『(주)신한은행에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제374호 『캐롯손해보험(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제375호 『한화생명보험(주)에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제376호 『(주)페이히어에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제377호 『(주)에이엔비코리아에 대한 혁신금융서비스 심사안』을 일괄 상정하여 금융위원회 은행과장이 내용을 설명함

- (위원) (주)신한은행에 대한 혁신금융서비스 심사안 관련임. 비대면 실명확인과 관련해서 기존에 다른 곳에서도 혁신금융서비스를 승인받은 것으로 알고 있음. 결국 실명법 해석으로 정한 방식에 대한 규제특례를 요청한 것인데 여러 사

레가 나왔으니까 그런 것을 바꾸어서 아예 할 수 있는 것을 생각하고 있는 것인지?

- (보고자) 이번 서비스는 비대면 거래와 관련된 것이 아니라 대면거래와 관련된 것임. 다만, 지점 외에서 대면거래를 했을 때 신분증을 가지고 있지 않은 소비자의 경우에도 은행이 가지고 있는 신분증DB를 활용해서 확인하도록 하는 것이고, 이것은 작년에 IBK기업은행에서 유사한 서비스를 지정받은 바 있음. 따라서 현재 지침상 적용되는 5가지 중에 2가지를 활용해야 된다는 비대면 실명확인방법과는 약간 차이가 있는 것임. 말씀하신, 비대면 실명확인지침의 범제화 내지 규정화 방안에 대해서는 전자금융과를 중심으로 T/F를 구성해서 운영하고 있고, 동 논의결과 등을 토대로 전자금융거래법에 반영할 예정임.
- (위원) 캐롯손해보험(주)이 제안한 SKT의 T-map을 이용한 안전운전에 대한 유인을 제공하는 쿠폰을 지급한다는 것은 굉장히 좋은 생각이며, 앞으로 이런 것들이 많이 나왔으면 좋겠음.
- (위원) (주)페이하이어에 대한 혁신금융서비스 심사안 관련임. 신용카드가맹점이 되려는 자가 사업장을 방문하지 않고 증빙자료를 모바일앱으로 업로드 하는 식으로 이에 대해서 특례를 부여하는 것인데, 그렇다면 실질적으로 업로드된 사진이나 이런 것만으로도 영업 여부 같은 것이 확인될 수 있는 것인지? 그리고 확인에 필요한 부가적인 절차가 있는 것인지?

- (보고자) 휴대폰에 앱을 설치한 다음에 그 앱을 구동해서 앱 내의 화면을 이용해 사진을 촬영하고, 그것을 GPS정보 등을 이용하여 해당 사진 데이터와 GPS의 데이터가 정확하게 일치하는지 하는 문제와 사업자등록증상의 주소 등을 확인하는 과정을 통해서 실제 해당 위치에 영업을 하고 있는지를 확인하는 서비스임. 그것을 1차적으로 하고 카드사에서 이상거래감지시스템을 통해서 위장가맹점인지도 계속 확인할 할 예정임.

- 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

- 의결안건 제378호 『은행업감독규정 일부개정규정안』을 상정하여  
금융위원회 은행과장이 내용을 설명함

※ 은행 주주의 향후 추가보유 계획 보고의무를 면제하고, 재산상 이익 제공 공시 기준금액에 ‘제공 예정된 금액’을 포함하도록 은행업감독규정을 개정하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제379호 『보험업감독규정 일부개정규정안』을 상정하여  
금융위원회 보험과장이 내용을 설명함

※ 무(저)해지 환급금 보험이 저축성보험 대비 높은 환급률만을 강조하여 판매되는 구조적인 문제점을 해소하고, 보험약관 이해도 평가대상의 확대 및 보험사기 관련 제도를 정비하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제380호 『○○○에 대한 ○○○안』을 상정하여 금융감독원 저축은행감독국장이 내용을 설명함

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제381호 『경남은행 등 6개사에 대한 본인신용정보관리업 허가심사 보류안』을 상정하여 금융감독원 저축은행감독국장이 내용을 설명함

※ 본인신용정보관리업 허가 신청인에 대한 심사를 보류하는 내용

○ (위원) 대주주에 대한 형사 및 제재 절차가 진행 중인 경우, 심사가 보류되는 최대 기간(예 최대 5년 등)은 따로 없는지?

○ (보고자) 현재 법규상 심사가 보류되는 최대기간에 대해서는 별도로 규정하고 있지 않은 상황이며, 대주주에 대한 형사 및 제재 절차가 완료되는 시점에 심사가 진행

○ (위원) 1년 정도 보류한 것은 이해가 되나 심사보류 기간이

제한되지 않는다면 시장에서 받아들일 수 없을 것 같음.  
예를 들어, 심사는 최대 3년까지는 보류하고 3년이 지나면  
결론을 짓고 형이 확정되면 다시 제재를 하는 것은 어떤지?

- (보고자) 제도개선 검토가 필요할 것으로 보임. 다만, 마이데이터 산업이 방대한 고객정보를 다루는 산업인 측면을 고려할 때 대주주 적격성 심사를 부실하게 하기 어려운 상황임
- (위원) 인·허가 절차들이 소송절차나 제재절차에 과도하게 의존되는 측면은 기업들의 불확실성을 지속시키기 때문에 이전에도 지적이 되었음. 아직 초기단계이지만 금융투자쪽부터 제도개선 방안들을 실무적으로 검토하고 있는 것으로 들었음. 심사보류 대상 중 일부는 검찰 고발 이후에 검찰 수사 착수도 안 된 것으로 보임에 따라 마이데이터 산업 출범에 영향이 있을 것으로 보임
- (위원) 현재 심사 중인 기업들이 내년 2월까지 허가를 받지 못하면 사업을 중단해야 되는데, 이 6곳은 일단 보류하고 추후에 다시 심사받을 수 있는지?
- (보고자) 법적 불확실성이 해소되면 심사는 재개되도록 되어 있음.
- (위원) 내년 2월까지 보류되는 경우 영업을 못하는 것인지?
- (보고자) 다시 심사재개가 되어서 내년 2월까지 허가를 받으면 영업을 할 수 있고, 허가를 받지 못하면 영업을 못함.

- (위원) 내년 2월까지 3달 밖에 안남은 상황에서 사실상 기간 내에 허가를 받기 어렵다는 것으로 보이는데, 심사 보류되는 6개 회사들은 영업을 못 하는 것인지?
- (보고자) 그러함. 그리고 이번에 심사를 받고 있는 기업 중에도 허가를 받지 못하는 기업들이 일부 있을 것으로 보임. 그래서, 그 기업들의 서비스를 이용하고 있는 소비자들이 불편하지 않도록 허가를 받은 핀테크 기업들과 제휴를 통해 유사한 서비스를 제공할 수 있는 방법 등을 회사들과 같이 논의하고 있음.
- (위원) 심사보류 기간이 장기화되는 문제점에 대해 생각해 볼 필요가 있어 보임. 심사보류로 인해 허가를 받지 못하는 경우, 해당 기업의 서비스를 이용하는 고객들의 불편이 발생하지 않도록 금감원과 잘 협의해 주시기 바람
- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제382호 『한국주택금융공사 2020년도 업무계획 변경(안) 승인안』을 상정하여 금융위원회 가계금융과에서 내용을 설명함

※ 한국주택금융공사의 2020년도 업무계획 변경안을 승인하는 것으로 정책모기지 공급계획을 증액 변경하는 내용

- (위원) 동 안건은 보금자리론 수요증가 등 정책모기지론 공급이 계획안을 초과한 상태라는 점 등을 볼 때 불가피하다

고 봄. 그렇지만 당초 공급목표를 초과한 대규모 정책모기지론 공급과 이와 연계한 주택저당증권(MBS)발행 등 동사의 리스크 증대요인으로 작용할 수 있다고 생각되고, 이런 측면에서 관련 리스크 관리는 강화될 필요가 있다고 봄. 특히, 단기간에 대규모 정책모기지론 공급이 자본적정성에 미치는 영향도 있을 것이라고 생각되고 이런 부분도 유의할 필요가 있어 보임. 내부관리기준인 지급보증배수가 40.7배를 근접한 것으로 보이니까 이것은 상당히 많이 나간 것으로 파악이 됨. 그래서 정책모기지론 공급증가가 최근 가계부채 증가 및 한국주택금융공사 건전성 악화 요인으로 작용한다는 점을 고려할 때 향후 정책모기지론 공급이 추가로 과도하게 늘어나지 않도록 관리할 필요가 있어 보임. 내년도 공사의 업무계획 수립시에도 이러한 점들을 참고해서 정책모기지론이 효율적으로 공급될 수 있도록 유의해 주시기 바람.

- (위원) 금액이 크게 차이가 나지 않기 때문에 심각하다고 생각하지는 않지만 이것을 다른 관점에서 보면 계획을 맞추지 못한 것이라고도 볼 수 있을 것 같은데, 여기 나와 있는 것은 금리가 낮다는 것이 그 원인으로 지목되고 있음. 그런데 그것 말고 다른 계획관리나 위험관리들이 제대로 작동을 안 했다는 부분은 없는 것인지?
- (보고자) 먼저 공급과 관련한 리스크 관리방어에 있어서 현재 주택금융공사는 법에 의해서 지급보증배수가 50배로 규정되어 있는데 자체적으로 적정보증배수를 40.7배 이하로 관리하도록 규정을 하고 있음. 그래서 현재 적정보증배수 상한에 다다랐기 때문에 2021년의 출자예산 500억 원을 반

영하여 지급보증배수를 약 0.6배 정도 낮추어서 한 40배에 근접해서 운영할 수 있도록 할 예정임. 두 번째, 다른 요인이 있었느냐에 대해서는 내 집 마련 실수요증가요인이 분명히 있었던 것 같고, 고정금리가 낮은 상태로 유지되면 기존의 변동금리를 쓰시던 분들이 고정금리로 갈아타려는 수요가 많이 발생함. 그것이 올해 상반기에 있었던 수요이고, 그래서 올해 1분기에는 보증자리론이 월 4조 원 이상씩 공급되는 등 수요가 많은 측면이 있었음. 단순히 실수요증가도 있지만 실수요자들께서 본인들의 원리금상환부담을 낮추기 위한 대환수요도 있었음.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제383호 『산와대부(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 여신금융검사국장이 내용을 설명함

※ 산와대부(주)가 대리인 선임 시 채무자에 대한 연락금지 의무를 위반한 것과 신용정보의 정확성 및 최신성의 유지 의무를 위반하여 영업일부정지 및 과태료를 부과하는 내용

▶ 진술인이 입장하여 의견을 진술함

○ (진술인) 이번 대리인 선임 시 채무자에 대한 연락금지 의무 위반과 신용정보 정확성 및 최신성 유지의무 위반에 대해서는 조치된 예정내용에 대해 겸허히 인정하도록 하겠음. 다만, 두 가지 의무 위반 건 모두 고의성이 절대 없었다는 점

과 위반사항에 대해서 직시했을 때 바로 조치했다는 점을  
헤아려주시면 감사하겠습니다.

▷ 진술인이 퇴장함

- (위원) 지난번에도 이와 비슷하게 영업정지 3개월을 부과한  
사태가 있는데 채무대리인을 선임한 채무자가 대략 한  
3,800명 가까이 됨. 그중에서 5건이 위반되어서 영업정지 3  
개월 조치가 내려졌음. 현행법상으로는 어떻게 할 수가 없  
으며, 법 자체가 ‘고의’라든지 ‘중과실’ 여부들을 가릴 수 있  
는 형태의 방법으로 법 개정이 이루어져야 될 필요가 있어  
보임.

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제384호 『현대카드(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을  
상정하여 금융감독원 여신금융검사국장이 내용을 설명함

※ 현대카드(주)가 ‘16.8월~’18.1월 기간 중 10명의 임원을 선임·  
해임하고도 그 사실 공시 및 보고를 하지 않아, 지배구조법상  
임원 선임·해임사실 의무를 위반하여 과태료를 부과하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제385호 『옵티머스자산운용(주)에 대한 조치명령 일부 변경안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ '20.6.30일 금융위 조치명령에 따라 선임된 옵티머스자산운용(주) 관리인 중 금감원 소속 관리인을 대신하여 금감원 소속 직원 중에서 새로운 관리인을 선임하는 내용임

○ (위원) 옵티머스자산운용(주)에 대한 사회적 관심이 높은 상황임. 최초에 조치명령들을 실시하고 이후에 관리하는데 있어 유의깊게 봐야 될 것 같음.

○ (보고자) 유념해서 처리하도록 하겠음.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제386호 『금융거래지표 관리 감독규정 제정안』을 상정하여 금융위원회 금융시장분석과장이 내용을 설명함

※ 중요지표 산출기관의 산출업무규정 및 중요지표관리위원회의 세부내용을 규정하고, 중요지표 설명서 등이 필요한 금융계약을 규정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제387호 『농림수산업자 신용보증법 시행규칙 일부 개정령안』을 상정하여 금융위원회 산업금융과장이 내용을 설명함

- ※ 농·수협은행의 출연금을 산정하기 위한 출연요율을 상향하고 출연금을 미리 납부할 수 있도록 농림수산업자 신용보증법 시행규칙을 개정하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제388호 『온라인소액증권 발행 관련 결산서류 게재 의무 위반 등 조사결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

- ※ 결산서류 게재의무를 위반한 40개 온라인소액증권발행인과 보유지분 매도제한을 위반한 온라인소액증권발행인의 대주주에 대해 과태료를 부과하는 내용

- (위원) 과태료 면제에 갈음한 ‘주의’ 조치와 관련된 조치대상자들의 경우에는 소비자 피해가 발생하는 부분은 없는지?

- (보고자) 대부분의 경우에는 소액이었고 조금 지연게재된 것이 상당했음. 물론 투자자에게 정보가 제공되지 못하거나 늦게 제공되지 못한다는 우려는 있음. 다만, 증선위 수정심의 배경에는 결산서류 게재라든가 이런 것을 감당하는 인력과 조직이 없고 실질적으로 기업규모나 그런 사정들을 감안해서 증선위에서 수정심의 되었음.

- (위원) 금감원은 증선위 수정심의에 대해 수용하시는지?
- (보고자) 그러함. 사전 예방적인 차원에서 해당 부서와 협의하여 사전적으로 교육이라든가, 결산서류에 대한 홍보 등에 대해서 제도개선 하는 것으로 협의되었음.
- (위원) 동 안건과 관련하여 다음과 같이 증권선물위원회 수정심의안대로 수정의결하겠음. 유사제재인 소액공모공시 과태료 부과 선례 및 증권발행에 따른 시장에 미치는 영향을 감안하여 (주)◆◆◆◆◆ 등 38개사에 대하여 '주의'조치(과태료 면제)하고, 조치대상자 중 (주)□□□□□□□와 (주)■ ■ ■ ■ ■에 대해서 각각 과태료 1,200만 원과 600만 원을 부과하겠음. 나머지 조치 대상자에 대해서는 원안대로 의결함.
- 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

- ☐ 의결안건 제389호 『에스케이증권(주)의 금융투자업 인가조건 취소안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 에스케이증권(주)이 장내파생상품에 대한 업무를 해외시장까지 확대하기 위하여 이전 인가시 부과된 국내 한정 조건의 취소를 신청하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제390호 『토스준비법인(주)의 금융투자업 인가안』을  
상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 토스준비법인이 증권 투자중개업 인가를 신청하는 내용

- (위원) 인터넷전문증권회사가 되는 것인지?
- (보고자) 인터넷모바일 전문업체로 출범할 예정임.
- (위원) 오프라인 점포는 없는 것인지?
- (보고자) 오프라인 점포는 예정하고 있지 않음.
- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

### 3) 보고안건 심의

- ☐ 보고안건 제36호 『2020년 저축은행 대주주 정기 적격성 심사  
결과 보고』을 상정하여 금융감독원 저축은행감독국장이 내용을  
설명함

※ 상호저축은행법에 따라 저축은행 대주주에 대해 정기적으로  
시행하는 적격성 유지요건 충족여부 심사 결과를 보고하는 내용

- 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

- 보고안건 제37호 『부국증권(주)의 (주)케이비부산오피스제1호위탁  
관리 부동산투자회사 사후 출자승인 신청건에 대한 처리결과  
보고』를 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 부국증권(주)이 ‘(주)케이비부산오피스제1호위탁관리 부동산투자  
회사’ 주식을 취득하게 되어 ‘금산법’ 제24조에 따라 사후  
출자승인을 신청하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

- 보고안건 제38호 『케이비증권(주)의 주식회사코레이트타워 위탁  
관리부동산투자회사 사후 출자승인 신청건에 대한 처리결과  
보고』를 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 케이비증권(주)이 ‘주식회사코레이트타워 위탁관리부동산투자  
회사’ 주식을 취득하게 되어 ‘금산법’ 제24조에 따라 사후  
출자승인을 신청하는 내용

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

- 보고안건 제39호 『금융투자업 인가 등의 심사 진행상황 중간  
보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

## 나. 폐회선언

위원장이 2020년도 금융위원회 제20차 회의의 폐회를 선언함.

(15시 36분 폐회)