

금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령
조문별 제·개정이유서

2024. 2.

금 융 위 원 회

1. 임원의 자격요건 충족 확인 (안 제8조의2)

가. 제·개정 이유

- 법률 개정에 따라 금융회사는 임원이 책무를 수행하기에 적합한 전문성, 정직성 등 적극적 자격요건을 충족하는지 확인·보고해야 하며, 임원의 자격요건을 확인·보고해야하는 경우를 대통령령에 위임하였음

나. 제·개정 내용

- 임원의 책무가 추가되는 경우 금융회사가 임원이 자격요건을 충족하는지 확인하고 금융당국에 보고하도록 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 책무를 수행하기에 적합한 전문성, 정직성 등 자격요건을 갖춘 임원을 선임하고 업무를 수행하게 함으로써 금융회사의 내부통제 강화 유도

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

2. 내부통제위원회 업무중 감사위원회나 위험관리위원회에서 담당하도록 할 수 있는 사항 (안 제17조의2)

가. 제·개정 이유

- 법률 개정예 따라 금융회사는 이사회내 위원회로 내부통제위원회를 설치해야하며, 내부통제위원회는 ‘내부통제 기본방침 및 전략수립’ 등을 심의·의결하고 금융회사 임원·대표이사등의 내부통제 관리조치를 점검·평가하고 미흡한 사항에 대해서는 필요한 조치를 요구해야 함
- 다만 일부 사항은 금융회사의 정관에서 정하는 바에 따라 내부통제위원회가 아닌 감사위원회나 위험관리위원회에서 담당할 수 있도록 대통령령에 위임하였음

나. 제·개정 내용

- ‘법 제22조의2제2항에 따른 점검·평가 및 필요한 조치 요구’를 내부통제위원회가 아닌 감사위원회나 위험관리위원회에서 담당할 수 있도록 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 금융회사에 설치되어있는 이사회내 위원회에서 내부통제위원회 일부 업무를 담당할 수 있도록 함으로써 금융회사의 부담을 경감

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

3. 내부통제등 관리의무 (안 제25조의2)

가. 제·개정 이유

- 법률 개정에 따라 금융회사 임원은 책무구조도에서 정하는 자신의 책무와 관련하여 내부통제등 관리의무를 부담하며, 내부통제 관리의무를 부담하는 금융회사 임원의 범위에서 제외하는 임원과 포함하는 직원을 대통령령에 위임하였음
- 법률에서 규정된 내부통제 및 위험관리의 효과적인 작동을 위한 관리조치 외 추가적인 조치사항을 대통령령에 위임하였음

나. 제·개정 내용

- ‘금융회사 임원중 이사회 의장이 아닌 사외이사’를 내부통제등 관리의무를 부담하는 금융회사 임원에서 제외하고 ‘법 제25조제2항 단서에 따른 준법감시인’ 등 직원을 내부통제등 관리의무를 부담하는 금융회사 임원에 포함하도록 규정
- 금융회사 임원은 ‘내부통제기준 및 위험관리기준 준수를 위한 교육·연수·훈련 등의 실시’, ‘법령 또는 내부통제기준등을 위반한 임직원에 대한 조사, 징계 및 징계 요구’ 등을 내부통제등의 효과적 작동을 위한 관리조치로 해야 함

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 내부통제등 관리의무를 부담하는 금융회사 임원의 범위를 개별 금융회사의 상황에 맞도록 규정하여 금융회사의 부담을 경감하고 내부통제의 실효성을 제고

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

4. 책무구조도 (안 제25조의3, 별표 1의2)

가. 제·개정 이유

- 법률 개정에 따라 금융회사 대표이사등은 임원과 임원의 직책별로 책무를 배분한 문서(책무구조도)를 마련해야 하며, 책무구조도 마련을 위해 필요한 책무, 요건, 절차 등을 대통령령에 위임하였음

나. 제·개정 내용

- 책무의 근거가 되는 금융 관련 법령으로 ‘개인정보 보호법’, ‘공익신고자 보호법’ 등을 규정
- 책무는 ¹⁾준법감시 등 법령에 따라 특정 책임자를 지정하여 전사적·총괄적으로 수행하는 업무, ²⁾여신, 투자매매 등 금융회사가 인허가 등을 받아 수행하는 고유·점영·부수업무 등 영업 관련 부문별 업무, ³⁾건전성 관리 등 금융회사가 인허가 등을 받은 금융업 영위를 위해 수행하는 경영관리 관련 부문별 업무와 관련된 내부통제 및 위험관리 책임으로 나누어 규정하고 각 업무의 예시는 별표 1의2에 규정
- 책무구조도는 책무의 배분이 특정 임원에게 편중되지 않도록 마련해야 하며 외국금융회사의 국내지점의 경우 국내지점 대표자가 참여하는 내부 의사결정기구의 의결을 거쳐 책무구조도를 마련하도록 규정
- 책무구조도의 기재내용 중 책무를 배분받는 임원, 직책, 책무, 보고체계가 변경되는 경우 책무구조도를 마련·제출토록 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 책무구조도 마련을 위한 세부사항을 규율하여 책무구조도 및 내부통제 관리의무의 실효적인 이행을 유도

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

5. 내부통제등 총괄 관리의무 (안 제25조의4)

가. 제·개정 이유

- 법률 개정에 따라 금융회사 대표이사등은 내부통제등 집행 및 운영의 최종적인 책임자로서 총괄 관리의무를 부담
- 내부통제등 총괄 관리의무의 일환으로 ‘대표이사등이 점검해야 하는 내부통제등 위반을 초래할 수 있는 잠재적 위험요인’과 ‘내부통제기준등 위반이 장기화 또는 반복되거나 조직적으로 또는 광범위하게 이루어지는 것을 방지하기 위한 조치’를 대통령령에 위임하였음

나. 제·개정 내용

- ‘내부통제등과 관련하여 임원 소관 업무간의 이해상충이 발생하였거나 발생할 가능성이 있는 경우’ 등을 대표이사등이 점검해야 하는 내부통제등 위반을 초래할 수 있는 잠재적 위험요인으로 규정
- ‘임직원의 법령 또는 내부통제기준등 위반 발생시 동일 또는 유사 위반 발생 가능성 점검’ 등을 대표이사등이 법령 또는 내부통제기준등 위반이 장기화 또는 반복되거나 조직적으로 또는 광범위하게 이루어지는 것을 방지하기 위해 취해야 하는 조치로 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 대표이사등의 내부통제등 총괄 관리의무를 구체화하여 금융회사 임직원의 법령위반, 금융사고 발생을 방지

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

6. 책무구조도 마련·제출 관련 경과조치 (부칙 제2조)

가. 제·개정 이유

- 개정 법률 부칙에서는 일부 금융회사에 대한 책무구조도 제출 시기를 대통령령에 위임하였음

나. 제·개정 내용

- 법 제2조제1호나목에 따른 금융투자업자(최근 사업연도 말 현재 자산총액이 5조원 이상이거나 운영하는 집합투자재산, 투자일임 재산 및 신탁재산의 전체 합계액이 20조원 이상인 금융투자업자는 제외한다) : 시행 이후 2년 이내 제출
- 법 제2조제1호다목에 따른 보험회사(최근 사업연도 말 현재 자산총액이 5조원 이상인 보험회사는 제외한다) : 시행 이후 2년 이내 제출
- 법 제2조제1호라목에 따른 상호저축은행(최근 사업연도 말 현재 자산총액이 7천억원 이상인 상호저축은행에 한정한다) : 시행 이후 2년 이내 제출
- 법 제2조제1호마목에 따른 여신전문금융회사(최근 사업연도 말 현재 자산총액이 5조원 이상인 여신전문금융회사에 한정한다) : 시행 이후 2년 이내 제출
- 그 밖의 금융회사 : 시행 이후 3년 이내 제출

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 금융회사 특성 및 규모에 따라 책무구조도 제출시기를 차등하여 규정함으로써 금융회사 부담을 경감하고 준수가능성을 제고

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음