법무법인(유) 화우
YOON & YANG

LEGAL UPDATE
화우 보험 뉴스레터 2025-1호

Feb. 2025

보험 정책 동향

- 금융위원회·금융감독원, 대형 보험회사 등에 대한 책무구조도 시범운영 실시(1.15.) -

1. 개 요

- 금융당국은 대형 금융투자회사·보험회사가 책무구조도에 기반한 내부통제 관리체계를 조기에 도입·운영할 수 있도록 유도하기 위해 시범운영을 실시

2. 주요 내용

[1] 금융업권별 책무구조도 제출 시기

- '24.7.3일부터 시행된 지배구조법에 따라 **대형* 보험회사·금융투자회사**는 '25.7.2일까지 책무구조도를 제출

  * (보험)법 시행일 기준 최근 사업연도말 현재 자산총액 5조원 이상
  (금투)법 시행일 기준 최근 사업연도말 현재 ①자산총액 5조원 이상, ②운용재산 20조원 이상

< 금융업권별 책무구조도 제출 시기 >

<table>
<tr><th>은행</th><th>금융지주회사</th><th>금융투자업자</th><th>보험회사</th><th>여신전문
금융회사</th><th>상호저축은행</th></tr>
<tr><td rowspan="2">전체</td><td rowspan="2">전체</td><td>자산총액 5조원↑/
운용재산 20조원↑
+종합금융회사</td><td>자산총액
5조원↑</td><td>자산총액
5조원↑</td><td>자산총액
7천억↑</td></tr>
<tr><td>자산총액 5조원↓/
운용재산 20조원↓</td><td>자산총액
5조원↓</td><td>자산총액
5조원↓</td><td>자산총액
7천억↓</td></tr>
</table>

* □ 1단계('25.1.2일까지) → □ 2단계('25.7.2일까지) → □ 3단계('26.7.2일까지) → □ 4단계('27.7.2일까지)

본 내용은 일반적인 정보의 제공만을 목적으로 발행되므로 이에 수록된 내용은 저희 법인의 공식적인 견해나 구체적 사안에 관한 법률의견이 아님을 밝혀드립니다.

[2] 대형 보험회사·금융투자회사에 대한 책무구조도 시범운영 실시

- 시범운영을 희망하는 대형 금융투자회사·보험회사는 **이사회 의결**을 거쳐 **'25.4.11일까지 금융감독원**에 **책무구조도**를 **제출**하면 **제출일부터 '25.7.2일까지 시범운영** 가능
- 시범운영에 참여한 금융회사에 대한 **인센티브 부여**

  ① 시범운영기간 중 금융회사가 제출한 **책무구조도에 대한 점검 및 자문 등 컨설팅** 실시

  ② 시범운영기간 중 **지배구조법에 따른 책임 불문**

  ③ 시범운영 과정에서 **소속 임직원의 법령위반** 등을 **자체 적발·시정**한 경우, **관련 제재조치 감경 또는 면제**

<비조치의견서 주요 내용('25.1.15. 금융위원회 의결)>

▶ **(적용기간) 시범운영기간**(금융회사가 '25.1.15. 이후 책무구조도를 제출한 날 ~ '25.7.2.까지)

▶ **(적용내용) 시범운영**을 위한 책무구조도 **제출기한('25.1.15.~4.11.) 중 책무구조도를 제출**한 **금융회사 또는 해당 금융회사의 임직원**이 **지배구조법** 제7조*, 제30조의2, 제30조의3 또는 제30조의4를 **위반한 행위에 대해** 지배구조법 제34조, 제35조, 제35조의2 또는 제43조에 따른 **제재는 하지 않음**

*지배구조법 제5조제3항에 따른 자격요건의 확인·공시·보고에 한정

(원문 링크)

https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000188/view.do?nttId=189886&menuNo=200218&d1Cd=&sdate=&edate=&searchCnd=1&searchWrd=&pageIndex=8

본 내용은 일반적인 정보의 제공만을 목적으로 발행되므로 이에 수록된 내용은 저희 법인의 공식적인 견해나 구체적 사안에 관한 법률의견이 아님을 밝혀드립니다.