

금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	<b>보 도 자 료</b>		
	보 도	2023. 2. 7.(화) 조간	배포 2023. 2. 3.(금)
담당부서	기획조정국	박지선 국장(3145-5900), 노영후 부국장(3145-5940)	

## 제 목 : 2023년도 금융감독원 업무계획

### I. 개 요

- 금융감독원은 2023년도 금융감독 목표를 “**위기상황** 및 **금융환경 변화**에 대한 **선제적 대응**, **따뜻하고 공정한 금융환경 조성**”으로 설정하고 4대 추진전략 / 12개 핵심과제를 수립
- [전략①] 부동산 PF 등 잠재 리스크요인을 조기에 진단하여 선제적으로 대응하고 금융권의 위기대응능력을 제고하는 등 **금융시스템 안정**을 위한 **소 방위적 대응**을 강화하고
- [전략②] 금융의 사회적 역할 강화, 소비자 중심의 금융생태계 구축 등 **민생금융** 감독을 강화하여 **금융의 사회안전망** 기능을 제고할 계획
- [전략③] 아울러 위기 이후 금융산업의 재도약을 위한 **인프라 정비** 및 감독업무 쇄신을 지속 추진하여 금융산업의 **혁신** 및 **미래성장**을 지원하는 한편
- [전략④] 금융회사의 내부통제 역량을 제고하고 자본시장의 공정기반을 확충하는 동시에 금융회사의 불건전·부당 영업행위에 엄정히 대응하여 금융회사의 **책임경영 문화** 및 **건전한 금융질서**를 확립해 나갈 계획

# 2023 금융감독 방향

위기상황 및 금융환경 변화에 선제적으로 대응하고  
 따뜻하고 공정한 금융환경을 조성하겠습니다.



## 추진전략 및 핵심과제

### 전략 ① 금융시스템 안정을 위한 쏠 방위적 대응 강화



복합적인 금융 리스크요인에  
 대한 선제적 대응



금융회사의  
 위기대응능력 확충



금융회사 건전성  
 감독제도 개선

### 전략 ② 민생금융 감독 강화 및 금융의 사회안전망 기능 제고



금융의 사회적 역할 강화



소비자중심의  
 금융생태계 구축



민생 침해 금융범죄 척결  
 및 예방노력 강화

### 전략 ③ 금융산업의 지속가능한 혁신 및 미래성장 지원



금융산업의 건전한  
 디지털 혁신 기반 조성



위기 이후 금융산업의  
 장기 성장 동력 확충



금융혁신 지원을 위한  
 감독업무 쇄신

### 전략 ④ 금융회사 책임경영 문화 조성 및 건전한 금융질서 확립



금융회사 책임경영  
 관행 기반 조성



신뢰할 수 있는  
 자본시장 투자환경 조성



금융질서 저해 불건전  
 영업행위 엄정 대응

## Ⅱ. 2023년 주요업무 추진 계획

### 1 금융시스템 안정을 위한 쏘 방위적 대응 강화

◆ 잠재 리스크요인을 조기에 진단하여 선제적으로 대응하고 금융회사의 손실흡수능력을 확충하여 위기대응능력 제고

1 **(복합 리스크요인에 대한 선제적 대응)** 리스크요인에 대한 조기 진단 및 선제적 감독을 강화하고, 유관기관과 공조체계를 강화하여 종합적으로 대응

- ① 美 긴축, 중국 경기둔화 등 글로벌 위험요인의 파급영향 및 부동산·주식 자산가격 조정 등 금융시장 핵심리스크에 대한 선제적 진단을 실시하고 관계기관 간 공조체제 강화
- ② 유동성 위기가 금융회사 건전성으로 전이될 수 있는 위험요인 등을 감안하여 종합적인 시스템리스크 분석체계를 마련하는 등 시스템리스크 진단·분석 인프라 고도화
- ③ 부동산궤 시장위험 확산에 대비하여 금융권역별로 관리되고 있는 부동산PF 관리체계를 사업장 단위로 통합 관리하고 선제적으로 대응하는 등 PF사업리스크 집중 점검
- ④ 증권사의 유동성리스크 관리체계를 개편하고 여전사 등의 자금조달 상황을 집중 모니터링 하는 한편, 부실우려 기업에 대한 신용위험평가 등을 통해 위험수준별 맞춤형 지원 추진

2 **(금융회사의 위기대응능력 확충)** 복합위기 발생에 대비하여 금융회사의 충분한 손실흡수능력을 확충하고 리스크관리 강화

- ① 은행권의 미래 경제상황 전망을 반영한 대손충당금 적립 수준을 점검하고 보유자산의 특성 등을 반영한 테마별 스트레스테스트를 확대하여 은행권 손실흡수능력 확충
- ② 위기상황분석 등을 통해 건전성 악화가 우려되는 저축은행·여전사 등을 조기에 식별하여 신속한 재무구조 개선을 유도하고 다중채무자 여신 등에 대한 충당금 적립률 상향
- ③ 금리 민감도 분석 등을 통해 자본적정성 취약 보험회사를 조기 선별하여 선제적인 자본 확충을 유도하고, 시장 변동성 확대 등 잠재위험요인 현실화에 대비한 증권사의 리스크관리 실태 점검

3 **(금융회사 건전성 감독제도 개선)** 건전성 감독제도의 글로벌 정합성 제고를 통해 잠재 리스크에 대한 선제적이고 효과적인 감독체계 구축

- ① 은행 내부통제 부문 평가비중을 확대하고 건전성 계량지표 평가기준을 개선하는 등 은행의 경영실태평가를 개선하고 스트레스테스트를 활용한 자본적정성 감독방안 마련
- ② 보험권의 IFRS17 이후에도 합리적 계약자배당이 실시되도록 新계약자배당제도 도입 방안 등을 마련하고 K-ICS 기반 내부모형 승인절차 구축 추진
- ③ 위기상황에서의 자본규제 실효성 제고 등을 위해 증권사 자기자본규제 개선을 검토하고, 부동산 익스포져의 리스크특성을 반영할 수 있도록 NCR 규제 개선 추진

## 2

## 민생금융 감독 강화 및 금융의 사회안전망 기능 제고

◆ 취약계층의 위기 극복을 위한 금융·非금융지원을 강화하고, 소비자 중심의 금융생태계 구축 및 민생침해 금융범죄 척결 노력 강화

1 (금융의 사회적 역할 강화) 서민·자영업자·중소기업 등에 대한 금융·非금융 지원을 강화하고 고령층 등 취약계층을 위한 금융상품·서비스 개선 추진

- ① 새희망홀씨 대출 등 서민금융의 안정적 공급을 강화하는 한편, 중소기업·자영업자 지원을 위한 종합정보센터\*를 구축하고 은행권의 경영컨설팅 등 비금융 지원 확대 유도  
\* 금감원 홈페이지(파인) 內 「중소기업·자영업자 지원 종합정보센터(가칭)」 오픈('23.2분기 예정)
- ② 고령층 등의 금융접근성 제고를 위해 공동점포 및 이동점포 등 은행의 점포 폐쇄에 따른 대체수단 활성화를 유도하고 '고령자 친화적 모바일 금융앱' 확대 도입 검토
- ③ 생계형 대리운전자 자동차보험 등 취약계층의 위험을 보장하는 다양한 상품 개발을 지원하고, 보험계약대출자의 부담 경감을 위한 금리선택권 부여 추진

2 (소비자 중심의 금융생태계 구축) 소비자피해 예방을 위한 사전예방적 감독을 강화하고 분쟁처리의 효율성 제고를 통해 사후구제의 실효성 제고

- ① 소비자 피해 위험징후를 집중 모니터링하고 분석결과를 금융회사와 공유하여 자율개선을 유도하는 한편, 위험 징후 발생 초기에 소비자경보를 신속하게 발령하여 피해 확산 예방
- ② 금융소비자보호 실태평가를 고도화하여 금융회사의 체계적이고 신속한 소비자보호를 유도하고, 교육대상별 맞춤형 금융교육을 강화하여 국민의 금융역량 제고
- ③ 쟁점이 유사한 분쟁 유형별로 집중 검토하여 일괄처리하는 등 분쟁처리의 효율성을 제고하고, 유사 분쟁 재발 방지를 위한 유관부서 환류 및 소비자 공시 실시

3 (민생침해 금융범죄 척결 및 예방) 불법금융행위 유관기관 등과 종합적인 대응·공조체계를 구축하는 등 민생침해 금융범죄 척결 노력 강화

- ① 불법금융행위에 대해 금융권 및 검·경찰 등 유관기관과 체계적인 공조체계를 구축하여 신속히 대응하고, 피해확산 우려시 선제적 소비자경보 발령
- ② 은행권의 보이스피싱 대응 내부통제 현황을 종합적으로 평가하여 개선을 유도하고, 금융취약계층의 편의성 제고를 위해 대면(지점 방문)을 통한 계좌 일괄 지급정지 및 해제가 가능하도록 개선
- ③ 불법 리딩방, 증권방송, SNS 등을 활용한 선행매매, 허위사실 유포 등 부정거래행위 감시를 강화하고 집중 조사

### 3 금융산업의 지속가능한 혁신 및 미래성장 지원

◆ 디지털 전환 등에 대응한 금융부문의 혁신을 지원하고 위기 이후 금융산업의 재도약을 위한 인프라 정비 및 금감원 업무 관행 혁신 추진

1 (금융산업의 디지털 혁신 지원) 디지털 전환 및 빅블러(Big Blur) 현상에 대응한 금융부문의 혁신을 지원하고 IT 리스크 및 소비자보호 위협요인에 선제적 대응

- ① 금융·비금융 간 데이터 결합·활용 촉진 등을 위해 데이터 전문기관 추가 지정 및 마이데이터 사업자의 업무범위 등 확대 방안\* 검토  
\* 마이데이터 사업자의 경영·부수업무 체계 개선 등을 통해 수익원 다변화 지원
- ② 금융IT 부문의 업무지속성 확보를 위한 비상대응 계획의 적정성을 점검하고, 일정 규모 이상 중소 금융회사까지 재해복구센터 구축 의무를 확대하는 방안 검토
- ③ 대출비교 플랫폼의 이해상충 방지를 위해 상품 추천 알고리즘에 대한 감독을 강화하고, 플랫폼 광고, 금융상품 비교·추천 서비스 등 디지털 新유형 광고에 대한 규제체계 정비

2 (위기 이후 금융산업의 장기 성장동력 확충) 금융산업의 재도약을 위해 감독제도 및 자본시장 인프라를 정비하고 ESG 등 환경변화에 대응한 감독체계 마련

- ① 디지털화·플랫폼화 및 금융·비금융 융합 등에 대응한 금융산업 경쟁력 제고 및 혁신 지원 등을 위한 금융업권별 감독제도 정비방안\* 검토  
\* (공통) 업권별·법령별 금융회사 업무범위 및 사전·사후보고 등 불합리한 규제차익 해소, (은행) 금융·비금융 융합 활성화를 위한 금산분리 개선 검토 (보험) 보험회사 헬스케어 서비스 활성화 지원 (자산운용) 공모펀드 경쟁력 제고를 위한 성과보수 펀드 등의 운용현황 점검 및 제도 보완
- ② 대체거래소(ATS) 인가 심사를 신속히 진행하고 관련 감독체계를 정비하는 한편, 외국인 투자등록제 폐지, 장외거래제한 완화 등 외국인 투자제도 개선 추진(금융위 공동)
- ③ 「글로벌 지속가능성 공시기준」 제정 추진에 맞추어 국내 공시 기준 정비를 추진하고, ESG 펀드의 운용실적 공시 개선방안 및 ESG채권 인증평가 가이드라인 마련

3 (금융혁신 지원을 위한 감독업무 쇄신) 금융부문의 글로벌 경쟁력 강화 및 지속가능한 성장 지원을 위해 금융감독원 업무관행의 과감한 혁신 추진

- ① 금융감독 혁신추진 조직을 신설하여 불합리한 규제 및 감독관행을 상시적으로 발굴·개선하고 인허가·약관 심사 시스템 및 프로세스 개선 등을 통해 금융회사의 신사업 추진 지원
- ② 매년초 정기검사 대상을 사전에 통보하고 검사 사전요구자료를 검사목적 및 검사 부문별로 차등화·모듈화하여 금융회사의 업무부담 완화
- ③ 제재대상자 본인 문답서 등에 대한 복사 및 조기 자료열람을 허용하는 등 제재대상자의 방어권을 제도화하고, 제재내역 공시페이지에 검색기능을 추가하여 제재행정의 투명성 제고

## 4

## 금융회사 책임경영 문화 조성 및 건전한 금융질서 확립

◆ 금융회사의 책임경영 관행 및 내부통제 역량 제고를 유도하고 자본시장 공정기반을 확충하는 한편 금융회사의 불건전·부당 영업행위에 엄정 대응

1 (금융회사 책임 경영 관행 기반 조성) 금융회사 책임경영 문화 확산을 위해 경영진의 책임성 강화 기반을 조성하고 내부통제 역량 제고 유도

- ① 은행지주은행의 지배구조 구축 현황 및 이사회 운영의 적정성에 대해 점검하고, 금융회사의 장기 지속가능한 성장을 위해 경영진의 성과보수체계의 적정성 등 점검
- ② 금융그룹 사업부문장의 권한과 책임 범위 및 의사결정절차 등을 포괄하는 사업부문제(Matrix) 운영 개선방안을 검토하고, 금융그룹 계열사 간 공동투자 리스크관리 현황 점검
- ③ 내부감사협의제 운영을 내실화하여 금융회사 자체 내부통제 역량을 제고하고, 소비자피해 확산 우려가 있는 검사사례를 적시에 공유하고 소통협력관 업무미팅을 확대하여 자율시정 유도

2 (신뢰할 수 있는 자본시장 투자환경 조성) 자본시장 공정기반을 확보하고 공시·회계정보의 투명성 제고 및 불법 시장교란행위에 대한 조사 강화

- ① 공매도 목적 대차거래정보 보고 시스템을 구축 및 운영하고 증권사의 공매도 업무 프로세스를 점검하는 한편 리서치보고서 신뢰도 제고를 위해 독립 리서치회사(Independent Research Provider) 도입 추진
- ② 토큰 증권 및 조각투자 등 신종증권이 관련 가이드라인\* 등에 따라 발행·유통될 수 있도록 규정·서식 등을 마련하고, 외국투자자의 정보 비대칭성 해소를 위해 단계적 영문공시 확대 추진  
\* 토큰 증권 발행·유통 규율체계 정비방안 및 토큰 증권 가이드라인
- ③ 중대한 회계위반 기업에 대해 내부회계관리제도 감리를 본격 실시하고, 회계법인의 품질관리 수준평가 등 감사품질 중심의 회계법인 감독 강화  
- 소규모 기업용 회계감사기준 제정을 지원하고 내부회계관리제도 감사 실무가이드 마련
- ④ 악성루머 유포 및 불법공매도 등 시장변동성 확대에 편승한 불공정거래 세력을 집중단속하고, 사모 전환사채 발행기업 및 한계기업 등 불공정거래 발생 위험도가 높은 사례 엄정 조사

3 (건전한 금융질서 확립) 금리상승기 금융소비자의 권익을 침해하고 건전한 시장질서를 저해하는 부당 영업행위에 엄정 대응

- ① 불합리한 대출금리 적용 및 수수료 부과 여부, 금리인하요구권 운영 적정성, 대출 청약 철회권 준수여부, 대출모집인의 위법행위 등 점검
- ② 보험설계사에 대한 우회적 모집 수수료 지급 등을 집중 점검하고, 부당한 승환계약 방지를 위해 신용정보원의 보험계약정보를 활용한 비교안내 시스템 구축
- ③ 증권사 신탁·랩 관련 채권파킹·자전거래 등 불법거래 및 위험요인을 검사하고, 자산 운용사와 부동산신탁사의 대주주 등과 관련된 불법 신용공여 및 사익추구 행위 집중 점검

## 2023 업무계획 기대효과



### 금융시장 안정 및 질서 확립

금융안정과 공정한 시장질서를 기반으로  
건전한 시장발전 지속



### 따뜻한 금융환경 조성

국민이 의지할 수 있는  
따뜻한 금융환경이 조성되고  
소비자 중심의 금융생태계 구축



### 금융산업의 신뢰 및 혁신

금융산업에 대한 국민의 신뢰를 토대로  
자율과 창의에 기반한 혁신성장 실현



### 금융감독 혁신

금융산업의 질적성장을 위한  
과감한 감독업무 혁신 추진



금융감독원

### [ 별첨 ] 2023년도 금융감독원 업무계획

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)