



보도	2025.2.24.(월) 09:30	배포	2025.2.21.(금)
----	---------------------	----	---------------

담당부서	자본시장감독국 자본시장총괄팀	책임자	국장	임권순	(02-3145-7580)
		담당자	팀장	최지혜	(02-3145-7570)
	자산운용감독국 자산운용총괄팀	책임자	국장	박시문	(02-3145-6700)
		담당자	팀장	서현재	(02-3145-6702)
	금융투자검사1국 증권기획조정팀	책임자	국장	김형순	(02-3145-7010)
		담당자	팀장	장재훈	(02-3145-7012)
	금융투자검사2국 자산운용기획조정팀	책임자	국장	이현덕	(02-3145-7690)
		담당자	팀장	허승환	(02-3145-7620)
	금융투자검사3국 검사기획팀	책임자	실장	이상민	(02-3145-7830)
		담당자	팀장	박관우	(02-3145-7832)

## 2025년 금융투자 부문 금융감독 업무설명회 개최

### I 업무설명회 개요

- 금융감독원은 2025.2.24.(월) 증권사, 자산운용사, 부동산신탁사 및 금융투자협회 관계자 등 약 270여명이 참석한 가운데 「2025년 금융투자 부문 금융감독 업무설명회」를 개최하였음
- 설명회에서는 업계전문가로부터 자본시장 현안 관련 주제 발표를 청취한 후 금융감독원의 2025년도 금융투자 부문 감독·검사 방향 설명에 이어 질의·응답 [세션 I]이 이루어졌으며,
- 참석자와의 라운드테이블을 통해 최근 증권업계와 자산운용업계의 주요 검사이슈를 논의하고 감독·검사 방향에 대한 제언을 청취 [세션 II]하는 등 업계와의 소통을 강화하였음

### 2025년 금융투자 부문 금융감독 업무설명회 개요

- ☑ 일시·장소 : '25. 2. 24.(월) 09:30~11:30, 금융감독원 2층 대강당 등
- ☑ 참석자 : 금융투자회사(증권사, 자산운용사, 부동산신탁사 등) 및 유관 기관 임직원 등 270여명

## II 금융투자 부문 부원장보 발언 요지

- 금융감독원 서재완 부원장보는 모두발언을 통해
  - 지난해 국내 자본시장은 대내외 경제 불확실성 등으로 예측하기 어려운 변동성을 보였으며, 불법·불건전 영업행위가 반복되면서 내부통제의 중요성을 재확인하는 시기였다고,
  - 금융감독원은 '25년에도 자본시장 리스크의 철저한 관리, 불합리한 영업관행 및 불법행위 엄단, 금융투자산업 및 자본시장 경쟁력 강화를 위한 다각적인 개선방안을 지속적으로 추진할 계획임을 밝힘
- 먼저, 불법·불건전 영업행위 재발 방지를 위해 수사·기동 검사 중심으로 신속하고 효율적인 감독을 추진하고,
  - 내부통제 현안을 「CEO 레터」등을 통해 업계와 수시로 공유하여 자율적인 개선을 유도할 것이며
  - 금융투자업계도 책무구조도 도입으로 책임이 보다 명확해지는 만큼, 실질적인 내부통제 체계를 구축해 줄 것을 당부함
- 또한, 금융투자회사의 유동성 규제를 정교화하고, 자기자본 규제 체계를 개편하여 시장 충격에 대한 대응력을 제고해 나갈 것이며,
  - 특히, 美 정책변화 등 시장 변동성 확대 가능성에 대비해 부동산 PF 부실, 단기자금시장 불안 등 주요 리스크에 대한 선제적 관리의 중요성을 강조하였음
- 아울러, 모험자본 공급 활성화 및 창의적인 신상품 출시 등 금융투자산업의 경쟁력 강화를 위해 규제체계를 지속 정비해 나갈 계획이며,
  - 금융투자업계도 창의와 혁신을 바탕으로 자금공급 활성화, 투자자 편의 제고를 위해 지속적인 노력을 기울여 줄 것을 당부함

### Ⅲ 향후 계획

- 금융감독원 이번 설명회에서 논의된 다양한 의견 및 건의사항을 향후 감독·검사업무에 적극 반영할 예정이며,
  - 향후에도 현장감 있고 실효성 있는 감독업무 수행을 위해 금융투자업계 및 전문가 등과 지속적으로 소통의 장을 마련해 나갈 계획

#### < 업무설명회 세부일정 >

시 간	내 용	비 고
09:00 ~ 09:30 (30분)	· Pre 세션(스탠딩 티타임)	금융투자부문 부서장·팀장 등 참석
09:30 ~ 09:35 (5분)	· 인사말	서재완 부원장보
	· 최근 주요 금융현안	
09:35 ~ 09:55 (20분)	- '25년 자본시장 전망 및 주요 이슈	자본시장연구원 (강소현 자본시장실장)
	- 증권업계 AI 활용현황 및 리스크요인	미래에셋증권 (진정혁 AI솔루션본부 팀장)
09:55 ~ 10:20 (25분)	· 2025년 금융투자 부문 감독·검사방향	자본시장감독국장 자산운용감독국장
10:20 ~ 10:30 (10분)	· 질의 응답 및 의견 청취	금융투자부문 부서장
10:40 ~ 11:30 (50분)	· 라운드테이블 - '25년 검사계획 세부 추진방안 안내 및 질의·응답 진행 등	금융투자검사1·2·3국장

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

**① 자본시장 리스크에 대한 선제적 대응**

- 자본적정성 지표로서 실효성 및 유의성 강화를 위하여 증권사의 순자본비율(NCR) 산정방식 개선
- 시장 충격으로 인한 펀드런을 사전에 방지하기 위한 개방형 펀드의 유동성 관리수단(LMT) 도입 방안 검토
- 채준형 토지신탁 위험요인 분석을 통해 체계적 관리방안을 마련하고, 위험 수준별 재무건전성 및 사업장 관리 강화

**② 금융투자산업 및 자본시장 경쟁력 강화**

- 불법 공매도 방지 전산시스템 구축을 통한 공매도 재개 환경 구축 및 대체거래소 출범 대비 증권사 최선주문집행시스템 점검 등 안착 지원
- 토큰증권(STO) 제도화에 따른 발행, 유통 규율체계의 조기 안착 및 투자자 보호를 위한 감독방안 검토
- 운용사의 의결권 행사 비교·공시시스템 마련 등 운용사의 충실한 수탁자 책임 이행을 위한 단계적 점검 및 공시방안 추진

**③ 불합리한 영업 관행 및 불법행위 엄중 조치**

- 주관사-운용사-판매사 및 계열 증권사-운용사 등 연계 검사를 실시하여 연계 불법행위 및 리스크관리 적정성 점검
- 주관업무 수행 과정에서의 투자자 이익 훼손행위, 채권시장의 불건전 영업관행, 내부통제 Gray-Zone 집중 점검
- 쏠림 현상이 있는 판매채널·점포 내부통제 실태 및 고위험 상품 판매시 판매절차 준수 여부 등 점검

**④ 불건전·불법행위 재발 방지를 위한 내부통제 강화**

- 검사결과 주요 내부통제 유의사항 등은 CEO가 직접 자체점검·관리할 수 있도록 CEO 레터를 통해 안내
- 책무구조도 안착을 위해 컨설팅을 제공하고 이행실태 점검