

연구용역보고서

금융분야 법체계에 관한 비교법적 연구

2020.7.22.

제 출 문

금융위원회 귀중

본 보고서를 금융위원회에서 당 연구원에 의뢰한 「금융분야 법체계에 관한 비교법적 연구」의 최종보고서로 제출합니다.

한국금융연구원

연 구 진

김자봉 선임연구위원

— 목 차 —

I. 연구 목적과 범위	1
1. 목적	1
2. 연구의 범위	3
3. 연구 결과의 주요 내용과 구성	5
II. 해외 주요 국가와 한국 법체계 비교	6
1. 각국의 법체계	6
2. 해외 주요 국가와 한국의 법제 비교	15
III. 주요 국가의 금융부문 및 감독기구별 법제 현황	17
1. 미국	17
2. EU	55
3. 영국	73
4. 호주	86
IV. Dodd-Frank Act의 각 감독기구별 규정화 추진 현황	138
V. 디지털 관련 최근 입법동향	163
1. 미국	163
2. EU	163
3. 영국	167
4. 호주	167
VI. 신용카드 규제법제 현황	169
1. 미국	169
2. EU	170
3. 영국	171
4. 호주	173
VII. 맺음말	174

— 표 목 차 —

<표 II-1> 해외 주요 국가와 우리나라의 법제체계 비교	16
<표 III-1> 미 연방규칙 코드	25
<표 III-2> 통화감독청의 연방규칙 주제별 웹주소 리스트	27
<표 III-3> OCC의 2020년 규정 제정 제안의 주요 내용	33
<표 III-4> OCC의 2020년 최종 규정	35
<표 III-5> FDIC의 최종 규정	36
<표 III-6> 2020년 규정 제정 일부	40
<표 III-7> 연방 규정 및 행정명령(e-CFR)	47
<표 III-8> 뉴욕주 보험규정 제정 절차	53
<표 III-9> 뉴욕 금융감독청의 보험규정 제정 사례(2020년)	53
<표 III-10> 주요 증권법률별 규정	65
<표 III-11> 각 법률별 EU 멤버국가의 규제당국	65
<표 III-12> FCA의 통합 규정집 주요 구성	74
<표 III-13> PRA의 통합규정집 주요 내용	75
<표 III-14> FSMA 2000의 주요 구성	77
<표 III-15> Financial Services Act 2012의 주요 목차	80
<표 III-16> Bank of England Act 1998의 주요 목차	82
<표 III-17> Banking Act 2009의 주요 목차	83
<표 III-18> Payment Services Regulations 2017 주요 목차	83
<표 III-19> The Electronic Money Regulations 2011 주요 목차	85
<표 III-20> 호주 법령 검색기관	88
<표 III-21> ASIC이 집행하는 법률 리스트	107
<표 III-22> Regulatory Index	113
<표 III-23> Financial Products	114
<표 III-24> Products Disclosure	120
<표 III-25> Financial Services Providers	126
<표 IV-1> 도드-프랭크 법 중 FDIC의 집행 담당 부분	139

— 그림 목 차 —

<그림 II-1> 미국의 법제체계	9
<그림 II-2> EU의 법제체계	11
<그림 II-3> 영국의 법제체계	12
<그림 II-4> 호주의 법제체계	13

- 요약 -

I. 연구 목적과 범위

1. 목적

▣ 연구목적

- 주요 국가의 금융분야 법체계를 작성하고 상하위 법령의 링크를 확보
- 해외와 국내 법체계의 비교법적 분석

2. 연구의 범위

▣ 해외금융법령·감독지침 등 금융분야 법령정보를 망라하여 검색이 가능한 통합 서비스방식 제공을 위한 자료 및 체계 마련

- 해외금융당국의 법령정보 연동 원문사이트 조사 및 정리

▣ 연구조사 대상 국가는 주로 미국, 영국, EU, 호주 등

- 주제별로는 은행, 증권, 보험 등을 중심으로 각 법령 및 감독지침을 확보하고, 검색이 가능할 수 있도록 링크 정보를 추가
- 다만, 금번 연구는 해외법률정보를 중심으로 하며, 입법동향은 필요한 범위 내에서 수행

▣ 대상 국가와 분야

- 미국, EU, 영국, 호주 등 주요 국가
- 은행, 증권, 보험부문과 감독기구 중심

***미국: 은행, 증권, 보험**

*EU: 시스템위험, 은행, 증권, 보험연금

*영국: 금융행위감독, 건전성감독

*호주: 건전성감독, 증권투자감독

○ 도드-프랭크 법의 각 감독기구별 법제화 추진현황

■ 한국의 법체계(법률-시행령-시행규칙-행정규칙 등)와 해외의 법체계에 대한 비교·연구 등 보장

○ 금융법체계도는 각 국가별로 행하되 우리나라 금융법(감독시스템)체계도와 용이하게 비교 가능한 방식으로 도출

* 예) 미국 패키지 입법의 흐름 및 추진현황 연동사이트, 하위법령 등을 총괄적으로 파악할 수 있도록 법체계도 마련 및 체계적인 연동 시스템 구축

3. 연구 결과의 주요 내용과 구성

■ 법체계 요약

○ 미국의 경우, 연방의회에서 제정한 Act와 연방정부 및 기구에 의해 만들어진 Regulation을 중심으로 법체계가 이루어짐.

○ EU의 경우, EU Parliament and the Council에 의한 Regulation, Directive, Decision, Recommendation, Opinion 등으로 법제가 구성되며, 이 가운데 가장 강력한 구속력을 갖는 것은 Regulation임.

○ 영국의 경우, 의회가 제정하는 Act가 primary legislation의 위상을 가지며, secondary legislation은 statutory instruments(orders, regulations, rules) 등이 있음.

○ 호주의 경우, 국회에서 제정된 Act가 가장 중요한 위상을 가지고, regulations, rules, codes 등은 act의 구체적인 적용을 위한 목적으로 subsidiary legislation에 해당함.

- 이하 보고서의 구성은 다음과 같음.
 - II. 해외 주요 국가와 한국 법체계 비교
 - III. 주요 국가의 금융부문/감독기구별 법제 현황
 - IV. Dodd-Frank Act의 각 감독기구별 규정화 추진 현황
 - V. 디지털 관련 최근 입법동향
 - VI. 맺음말

II. 해외 주요 국가와 한국 법체계 비교

1. 각국의 법체계

- 각 국가의 법체계는 기본적으로 (연방)의회가 제정한 법률을 최상위로 하고, (연방) 정부 부처와 집행기구 등에 의한 규정 혹은 규칙을 차상위로 하는 구조를 이룸.
- 미국의 경우 연방의회가 제정한 은행, 증권법, 증권거래법, 투자회사법, 투자자문법, 상품거래법, 연준법 등이 은행, 증권 등 각 금융부문을 규율하는 최상위 법률을 이룸.
 - 연방의회가 제정한 법률은 미합중국법전(United States Code, U.S.C.)에 통합수록
 - 연방의회가 제정한 법률에 근거하여 연방정부 각 부처와 집행기구는 규정(Regulation)을 만들 수 있으며 연방규정집(Code of Federal Regulation, CFR)에 수록
 - 다만, 보험업법은 연방법이 존재하지 않으며 각 주법(binding authority)에 의해 규율되며, 다만, 뉴욕주와 캘리포니아 주법이 대표적인 persuasive authority로서 각각 미국 동부지역과 서부지역의 주들에게 영향을 줌.

- EU의 경우, 유럽의회와 이사회가 제정한 법률인 Regulation, Directive, Decision, Recommendation/Opinion을 두고 있음.
 - Regulation은 유럽의회/이사회가 제정 즉시 각국에 효력을 가지며, Directive는 유럽의회 제정 후 각국의 국내법화 하는 절차를 거쳐 법률로서 효력을 갖게 됨.
 - 유럽의회/이사회가 제정한 법률을 집행하는 감독기구 ESRB, EBA, ESMA, EPIOA 등은 법률에 근거하여 Rule을 만듦.
 - Directive가 각국에서 국내법화 하여 Act로 제정되면 이에 근거한 Decree가 만들어 짐.

- 영국의 경우, 의회가 제정한 법률인 Act가 최상위 법령이며 하위 법령으로 정부 각 부처 및 공적 기구 등이 만든 Statutory Instruments가 있음.
 - FCA 등 금융감독 당국은 Act(FSMA)에 근거하여 만든 Statutory Instruments를 통합한 통합규정집(Handbook, Rulebook)을 두고 있음.

- 호주의 경우, 연방의회가 제정한 법률인 Act를 최상위 법령으로 하고 하위법령으로 규제당국이 만든 Regulation을 두고 있음.
 - Act는 건전성감독의 경우 은행, 보험 등의 분야별로 구성되며, 행위규제감독의 경우 Corporations Act 2001(Cth) Chapter 7에 근거함.
 - Regulation은 Act에 근거하여 감독기구별로 만들어짐.

2. 해외 주요 국가와 한국의 법제 비교

- 해외 주요 국가와 한국의 법제는 원칙으로는 의회가 제정한 법을

최상위 법령으로 한다는 점에서 동일한 구조를 취하고 있음.

- 한국은 법-시행령-시행규칙-행정규칙 등의 체계를 이루고 있으며, 미국, EU, 영국, 호주 등도 큰 틀에서는 마찬가지로의 체계를 이루나, 각 단계별 법령의 형식이 단일하지 않고 다양하고 중층적인 모습을 가짐.
- 예를 들어, 법의 경우, 미국, 영국, 호주 등은 Act로서 단일한 형식을 취하는 반면 EU는 Regulation, Directive, Directive의 국내법화로 인한 Act 등으로 다원화되어 있음.
- 시행령의 경우, 미국은 Regulation이라는 이름 아래 대통령과 연방정부 각 부처/기구가 만든 final rules, executive orders, proclamation 등으로 이루어지고,
- EU의 시행령은 유럽의회/이사회가 제정한 Decision, 규제당국에 의한 Rules, 각국의 Act에 근거한 Decree 등으로 이루어짐.
- 영국의 시행령은 Statutory Instruments라는 이름 아래 orders, regulation, rule 등을 포함하며, 호주는 regulation, rules, code 등을 포함함.
- 우리나라의 시행규칙과 행정규칙에 해당하는 것으로는 미국의 policy statement, guidance, EU의 recommendation, opinion, 영국의 guideline, scheme, direction, declaration, 호주의 determination 등이 있음.

Ⅲ. 주요 국가의 금융부문 및 감독기구별 법 제 현황

1. 미국

▣ 법제 구성

- Act는 상하 양원을 통과하여 최종적으로 대통령이 승인 혹은 비
토하지 않은 연방법률로 미합중국법전 United States Code에 수
록
- Regulation은 연방정부 부서(executive departments) 및 기구
(agencies)에 의해 만들어진 규정(rules)으로 연방관보(Federal
Register)에 공지를 거쳐 연방규정집(Code of Federal
Regulations)에 수록
- 관보 공지의 대상은 Regulations, Proposed Rules and Notices,
Executive Orders, Proclamations 등

▣ 주요 조사 내용

- 은행부문의 경우, OCC, FRB, FDIC 등을 중심으로 연방법률
(federal statutes), 연방규칙(code of federal regulation), 최근 규
칙 제정동향
- 증권부문의 경우, SEC를 중심으로 연방법률(federal statutes), 연
방규칙(code of federal regulation), 최근 규칙 제정동향
- 보험부문의 경우, NAIC, 뉴욕주 및 캘리포니아 주 법률

2. EU

▣ 법제 구성

- 법제상 구속력 권능의 순서는 다음과 같음:
 Regulation>Directive>Decision(이상 구속력을 가짐)
 >Recommendation/Opinion(구속력을 갖지 않음)
- Regulation: 그 자체로서 EU 회원국을 규율
- Directive: 회원국 국민에 대해 직접적인 구속력은 갖지 못하나 정한 기간까지 각 회원국의 국내법으로 입법화를 통해 구속력 가짐.
- Decision: 특정국 혹은 개별 회사 등에 대하여 구속력을 가짐.
- Recommendation, Opinion: 구속력을 갖지 않음.
- 이 가운데 Regulation, Directive, Directive가 국내법화 된 Act 등이 법에 해당

□ EU 금융감독시스템과 근거법

- 시스템위험관리위원회, 은행감독청, 증권감독청, 보험감독청과 그 근거 법률

3. 영국

■ 법제 구성

- Act는 primary legislation으로서 statutes로 불리는 제정법으로서 의회에 의해 제정됨.
- Statutory Instruments(Orders, Regulations, Rules), Scheme, Direction, Declaration 등은 secondary legislation에 해당
- Secondary legislation(subordinate legislation)은 FSMA법에 근거한 위임입법(delegated legislation)으로 그 권한은 정부부처(ministers) 혹은 공적기구(public bodies)에 수여됨(conferred).

■ 영국의 금융감독시스템과 근거법

- 금융행위감독청(FCA), 건전성감독청(PRA) 및 근거 법률

4. 호주

▣ 법제 구성

- Act는 국회에서 제정되고 개정될 수 있으며, Act에 부속된 것일지라도 Schedule은 Act에 포함되지 않음.
- Regulations, Rules, Codes 등은 subsidiary legislation으로 불리며, Act의 구체적인 적용을 규정한 가이드라인으로서 Government Gazette을 통해 공고되는 절차를 통해 법적 효력을 가짐.
- Act에 포함된 것일지라도 Regulations, Schedules는 Government Gazette 공고를 통해서만 수정이 가능함.

▣ 호주의 금융감독시스템과 근거법

- 은행과 보험사를 규제대상으로 하는 건전성규제감독청(APRA), 은행감독청, 증권사를 규제대상으로 하는 증권투자위원회(ASIC) 및 근거 법률

IV. Dodd-Frank Act의 각 감독기구별 규정화 추진 현황

- “Dodd-Frank Progress Report”: 도드-프랭크 법에 대한 연방기구 FDIC, Fed, SEC, OCC, Treasury, CFPB 등의 rulemaking 진행 상황을 시점별로 정리
 - 도드-프랭크법에 따른 규칙제정의 애초 시간표에 따라 대부분이 2011년 7월부터 2012년 2월 중에 규칙제정이 이루어짐.
 - 2016년 7월 19일 기준, 271개의 규칙 제정 마감일(rulemaking deadlines) 종료, 그 중 210건(77.5%)의 최종 규칙제정 완료, 29건(10.7%)의 규칙제안, 32건(11.8%)은 규칙제정 요건 미충족
 - 총 규칙제정 의무 건수 310건 가운데, 274건(70.3%)이 최종 규칙이 제정되었고 36건(9.2%)의 규칙 제안이 이루어진 반면, 80건(20.5%)건에 대해서는 아직 규칙 제안이 이루어지지 않음.
 - 도드-프랭크 법 제정 당시 앞으로 설립될 예정인 CFPB 등을 고려하여 총 규칙제정 의무 건수 중 29%는 애초부터 마감일이 없음.

- 2011년 7월부터 2012년 2월 중에 제정된 규칙 가운데 각 감독기구별 건수는 다음과 같음
 - FDIC 21건, SEC 73건, Fed 34건, OCC 11건 등

V. 디지털 관련 최근 입법동향

1. 미국

- 연방 상원 및 하원에 Do Not Track Act 등 5건의 법률안이 제출
 - S.1578 - Do Not Track Act 116th Congress (2019-2020)
 - H.R.4813 - Keep Big Tech Out Of Finance Act 116th Congress (2019-2020)
 - S.1611 - DIGIT Act 116th Congress (2019-2020)

2. EU

- 최근 제정되어 시행 중인 법률
 - Regulation (EU) 2019/1150 of the European Parliament and of the Council of 20 June 2019 on promoting fairness and transparency for business users of online intermediation services
 - (플랫폼의 불법행위 금지) Communication from the Commission to the European parliament, the Council, the European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions. 2017.

- 제개정이 추진되고 있는 법률
 - Fairness in platform-to-business relations
 - Digital Services Act package(현재 public consultation 진행 중. 2000년 제정된 e-commerce directive의 개정)
 - (1) Digital Services Act package - ex ante regulatory

instrument of very large online platforms acting as gatekeepers(2020년 제출)

(2) Digital Services Act - deepening the internal market and clarifying responsibilities for digital services

- Financial services - improving resilience against cyberattacks (new rules)
- Financial services - EU regulatory framework for crypto-assets

3. 영국

■ 2019년 3월 상원 커뮤니케이션 특별위원회(Select Committee on Communications)의 보고서: Regulating in a Digital World

- 영국 정부 답변(2019.5)

*디지털 플랫폼 규제방향 제시, 별도의 규제당국(Digital Authority) 설치 등

4. 호주

■ 정부의 지침 발표

- Competition and Consumer (Price Inquiry—Digital Platforms) Direction 2020
- Competition and Consumer (Consumer Data Right) Rules 2020

■ 의회의 법 개정 추진

- Telecommunications Legislation Amendment (Competition and Consumer) Bill 2019
- Telecommunications (Regional Broadband Scheme) Charge Bill 2019

VI. 맺음말

- 본 보고서는 미국, EU, 영국, 호주 등을 대상으로 은행, 증권, 보험 등 부문별로 금융법체계를 살펴보고 우리나라 법체계와 비교함.

- 각 국가의 법체계는 기본적으로 의회가 제정한 법률을 최상위로 하고, 정부 부처와 집행기구 등에 의한 규정 혹은 규칙을 차상위로 하는 구조를 이룸.
 - 미국의 경우 연방의회가 제정한 은행, 증권법, 증권거래법, 투자회사법, 투자자문법, 상품거래법, 연준법 등이 은행, 증권 등 각 금융부문을 규율하는 최상위 법률을 이룸.
 - EU의 경우, 유럽의회/이사회가 제정한 법률인 Regulation, Directive, Decision은 구속력을 갖는 반면, Recommendation, Opinion은 구속력을 갖지 않음.
 - *Directive가 국내법화 되어 Act가 되면, 그 하위에 Decree가 제정됨.
 - 영국의 경우, 의회가 제정한 법률인 Act가 최상위 법령이며 하위 법령으로 정부 각 부처 및 공적 기구 등이 만든 Statutory Instruments가 있음.
 - 호주의 경우, 의회가 제정한 법률인 Act를 최상위 법령으로 하고 하위법령으로 규제당국이 만든 Regulation을 두고 있음.

- 해외 주요 국가와 한국의 법제는 원칙으로는 동일한 구조를 취하고 있음.
 - 한국은 법-시행령-시행규칙-행정규칙 등의 체계를 이루고 있으며, 미국, EU, 영국, 호주 등도 큰 틀에서는 마찬가지로의 체계를 이룸.
 - 다만, 해외에서는 각 단계별 법령의 형식이 단일하지 않고 다양하고 중층적인 모습을 가짐.

- 예를 들어, 법의 경우, 미국, 영국, 호주 등은 Act로서 단일한 형식을 취하는 반면 EU는 Regulation과 Directive, Directive의 국내법화로 인한 Act 등으로 다원화되어 있음.
- 시행령의 경우, 미국은 Regulation이라는 이름 아래 final rules, executive orders, proclamation 등을 두고, EU는 의회가 제정한 Decision과 규제당국이 만든 Rules, Directive가 국내법화한 Act에 근거한 Decree 등으로 이루어짐.
- 영국의 시행령은 Statutory Instruments라는 이름 아래 orders, regulation, rule 등을 포함하며, 호주는 regulation, rules, code 등을 포함함.
- 우리나라의 시행규칙과 행정규칙에 대응하는 것 역시 policy statement, guidance, recommendation, opinion, scheme, determination 등 다양한 형식을 가지고 있음.

I. 연구 목적과 범위

1. 목적

연구목적

- 주요 국가의 금융분야 법체계를 작성하고 상하위 법령의 링크를 확보
- 해외와 국내 법체계의 비교법적 분석

금융규제민원포털 내 해외 주요국가의 금융관련 법령정보, 입법동향 등을 체계화·현행화하여 제공하는 해외금융법률정보시스템 구축 추진 중

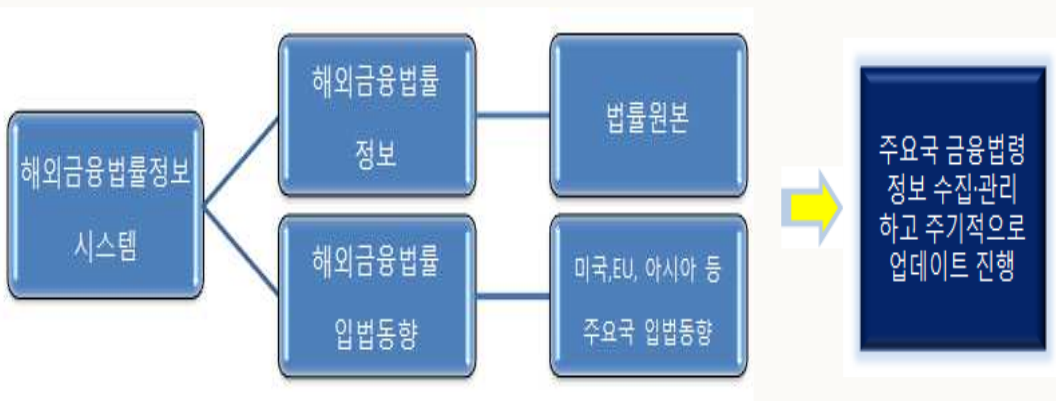
- 금융제도와 정책을 총괄하고 제로베이스에서 금융혁신을 주도하고 있는 금융위에서 전문적이고, 신뢰성 있는 정보제공 필요

<참고> 해외금융법률정보시스템 구축 필요성

- 해외금융법률정보시스템은 해외 주요국가의 금융관련 법령정보, 입법동향 등을 체계화·현행화하여 제공하는 시스템으로,
 - 금융규제혁신의 기초자료 및 공정·투명한 정책결정 등에 대한 요구에 대응하기 위해 선진 해외법령 및 입법동향 등 사례검토 필요
 - 해외금융법률 정보시스템 구축은 국정과제 '금융산업 구조 선진화'를 위한 '금융당국의 공정한 정책결정시스템 구축'의 핵심 과제

- ▶ 국정과제 22. 금융산업 구조 선진화
- ▶ 세부과제 22-3. 금융당국의 공정한 정책결정시스템 구축
 - 공정하고 투명한 정책결정 지원을 위해 해외 금융법률, 감독규정, 지침, 최신동향 등을 제공하는 해외금융법률 정보시스템 구축 추진

< 해외금융법률정보시스템 체계 >



□ 금융제도와 정책을 총괄하고 제로베이스에서 금융혁신을 주도하고 있는 금융위에서 전문적이고, 신뢰성 있는 정보 제공할 필요

※ 해외금융법률정보시스템 구축 관련 설문조사 (19.4.9~4.24, 금융회사 및 유관기관 91개사 대상)

- ▶ 업무수행에 있어 67%가 해외금융법률 정보가 필요하다고 답변, 필요한 경우사례조사 등 해외제도 파악(40.7%), 해외진출(38.4%) 등임
- ▶ 해외금융법률정보 검색 플랫폼은 해외 금융당국사이트를 가장 많이 이용(38%)

○ 국제교류 증가, 글로벌 금융시장 영향 확대 등으로 금융회사의 해외영업활동에 수요가 커지면서 수요자 중심의 전문적이고, 신뢰성 있는 해외법령정보 플랫폼 구축 필요

* '17년 뉴욕금융감독청(DFS)이 NH농협은행에게 AML(자금세탁

방지) 프로그램 및 BSA(Bank Secrecy Act, 은행보안규정) 미비 등을 이유로 1100만달러 과징금 부과 등

- 시스템 구축을 위해 주요 국가의 해외금융법률 정보를 연동할 수 있는 원문사이트, 연구자료 등 소스 및 타 사례 검토 필요
 - 현재 해외 주요 국가별 금융 법령 제공 사이트에 대한 총괄적 정보나 일괄적으로 정리된 연구자료가 부재한 상황

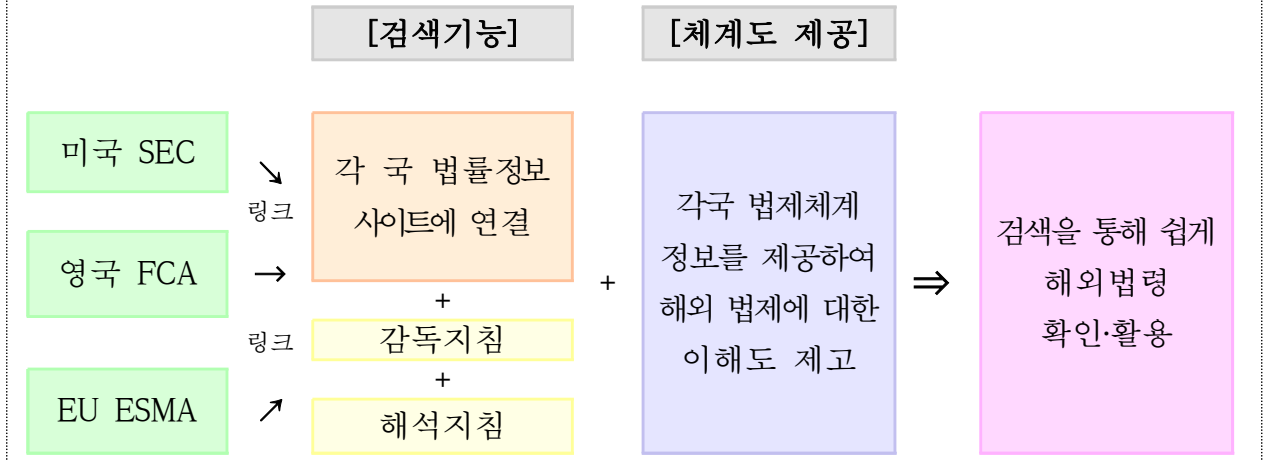
- 또한, 해외법령정보의 활용을 위해 한국의 법체계(법률-시행령-시행규칙-행정규칙 등)와 해외의 법체계에 대한 비교·연구 등 법체제도 마련 필요
 - 국내-국외 법체계가 달라, 원자료 연동으로 효율적으로 해외법령 정보를 이해 및 활용하기에는 한계가 존재

2. 연구의 범위

- 해외금융법령·감독지침 등 금융분야 법령정보를 망라하여 검색이 가능한 통합 서비스방식 제공을 위한 자료 및 체계 마련
 - 해외금융당국의 법령정보 연동 원문사이트 조사 및 정리
 - 국내외 연구원 등을 통해 해외금융법령 관련 연구보고서 등 연구자료를 접할 수 있도록 연동 가능 사이트 조사 및 정리
 - 국내 금융 분야 연구원 등 해외금융법령 관련 연구자료 연동
 - 해외금융당국이 업데이트하는 법제정보를 제공(해외사이트 연동 방식)할 수 있도록 하는 시스템 구축을 지향

<해외법률정보시스템 예시>

▶ 해외금융법률정보시스템



- 연구조사 대상 국가는 주로 미국, 영국, EU, 호주 등
 - 주제별로는 은행, 증권, 보험 등을 중심으로 각 법령 및 감독지침을 확보하고, 검색이 가능할 수 있도록 링크 정보를 추가
 - 다만, 금번 연구는 해외법률정보를 중심으로 하며, 입법동향은 필요한 범위 내에서 수행

- 대상 국가와 분야
 - 미국, EU, 영국, 호주 등 주요 국가
 - 은행, 증권, 보험부문과 감독기구 중심
 - *미국: 은행, 증권, 보험
 - *EU: 시스템위험, 은행, 증권, 보험연금
 - *영국: 금융행위감독, 건전성감독
 - *호주: 건전성감독, 증권투자감독
 - 도드-프랭크 법의 각 감독기구별 법제화 추진현황

- 한국의 법체계(법률-시행령-시행규칙-행정규칙 등)와 해외의 법체계에 대한 비교·연구 등 보장
 - 금융법체계도는 각 국가별로 행하되 우리나라 금융법(감독시스템)체계도와 용이하게 비교 가능한 방식으로 도출
 - *예) 미국 패키지 입법의 흐름 및 추진현황 연동사이트, 하위법령 등을 총괄적으로 파악할 수 있도록 법체계도 마련 및 체계적인 연동 시스템 구축

3. 연구 결과의 주요 내용과 구성

- 법체계 요약
 - 미국의 경우, 연방의회에서 제정한 Act와 연방정부 및 기구에 의해 만들어진 Regulation을 중심으로 법체계가 이루어짐.
 - EU의 경우, EU Parliament and the Council에 의한 Regulation, Directive, Decision, Recommendation, Opinion 등으로 법제가 구성되며, 이 가운데 구속력을 갖는 것은 Regulation, Directive, Decision임.
 - 영국의 경우, 의회가 제정하는 Act가 primary legislation의 위상을 가지며, secondary legislation은 statutory instruments(orders, regulations, rules) 등이 있음.
 - 호주의 경우, 연방의회에서 제정된 Act가 가장 중요한 위상을 가지고, regulations, rules, codes 등은 act의 구체적인 적용을 위한 목적으로 subsidiary legislation에 해당함.

- 이하 보고서의 구성은 다음과 같음.
 - II. 해외 주요 국가와 한국 법체계 비교
 - III. 주요 국가의 금융부문/감독기구별 법제 현황
 - IV. Dodd-Frank Act의 각 감독기구별 규정화 추진 현황
 - V. 디지털 관련 최근 입법동향
 - VI. 맺음말

II. 해외 주요 국가와 한국 법체계 비교

1. 각국의 법체계

- 각 국가의 법체계는 기본적으로 (연방)의회가 제정한 법률을 최상위로 하고, (연방) 정부 부처와 집행기구 등에 의한 규정 혹은 규칙을 차상위로 하는 구조를 이룸.

- 미국의 경우 연방의회가 제정한 은행법, 증권법, 증권거래법, 투자회사법, 투자자문법, 상품거래법, 연준법 등이 은행, 증권 등 각 금융부문을 규율하는 최상위 법률을 이룸.
 - 연방의회가 제정한 법률은 미합중국법전(United States Code, U.S.C.)에 통합수록
 - 연방의회가 제정한 법률에 근거하여 연방정부 각 부처와 집행기구는 규정(Regulation)을 만들 수 있으며 연방규정집(Code of Federal Regulation, CFR)에 수록
 - 보험업법은 연방법이 존재하지 않으며 각 주(state)가 독자적인 사법권을 가진 주체(jurisdiction)로서 각 주 제정법(binding authority)을 보유함.
 - *다만 뉴욕주와 캘리포니아 보험업법은 가장 대표적인 *persuasive authority*로서 각각 미국 동부지역과 서부지역의 주들에게 영향을 줌.
 - *보험계약을 내용으로 하는 보험법은 판례법에 해당
 - Regulation을 구성하는 것은 rules(final), executive orders, proclamation 등이며, policy statement는 우리나라의 유권해석에 해당
 - *rules은 proposed rules이 폐기되지 않고 final rule로 최종 성안되는 경우 Federal Register에 공고됨.
 - *executive order와 proclamation¹⁾은 모두 대통령령에 해당

*guidance는 법규적 명령은 아닌 권고에 해당하는 것으로 금융감독원의 모범규준에 해당.

□ EU의 경우, 구속력을 기준으로 구속력을 갖는 Regulation, Directive, Decision과 구속력을 갖지 않는 Recommendation, Opinion 등으로 구성됨.

○ Regulation, Directive, Directive가 국내법화 된 Act 등은 법이고, Decision, Rules, Act에 근거한 Decree 등은 시행령에 해당함.

○ Regulation은 각국의 변용을 허용하지 않으므로 유럽의회(parliament)/이사회(council)가 제정 즉시 별도의 국내 입법이 없이 유럽연합 내 각국에 효력을 가짐.

*유럽연합 내 기구의 설립은 핵심사항이므로 반드시 Regulation으로 제정. 예를 들어 ESRB의 경우 원 법적근거와 수정법적 근거 두 가지 모두 다 Regulation임.

· Regulation(EU) No. 1092/2010²⁾

· Regulation(EU) 2019/2176³⁾

*유럽의회와 유럽이사회는 공동입법권을 가지고 있으며, 유럽연합에서는 이 양자를 co-legislator라고 함.

*오히려 유럽의회는 제한적인 입법권을 가지고 있으며, 광범위한 일반적 입법권은 유럽이사회임. 유럽의회는 오히려 유럽이사회나 집행위에 대한 견제와 균형의 역할에 더 비중이 있음.

○ Directive는 연합의 목표치로서 유럽의회/이사회가 정한 최소한의 외연에 해당하며, 회원국은 반드시 Directive가 외연 내에서 변용하여 국내법화 가능.

*Directive의 이러한 국내법화 과정을 'Implementation' 이라고 부름. 최근에는 외연 자체를 매우 자세하게 규정하면서 사실상 회원국이 국내법으로 달리 정해야

1) 예. Proclamation on Law Day, U.S.A. 2020

2) Regulation (EU) No 1092/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 on European Union macro-prudential oversight of the financial system and establishing a European Systemic Risk Board.

3) Regulation (EU) 2019/2176 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2019 amending Regulation (EU) No 1092/2010 on European Union macro-prudential oversight of the financial system and establishing a European Systemic Risk Board.

하는 사항이 줄어들려는 현상이 나타나고 있음.

- Decision은 특정회원국 혹은 특정기업 등 특정성을 전제로 함.
 - *예를 들어 이태리와 스페인 재정위기 당시 두 나라에 대해서 재정적자 조치계획을 세워 보고하고 시행할 것을 정한 규범은 모두 Decision on Italy, Decision on Spain의 형식이었음.⁴⁾
 - *최근에는 특정회원국 발령이라는 범위에서 벗어나 정식 규범화의 대상이 아닌 재정지원결정 등과 같은 사안도 Decision으로 발령되고 있어 꼭 특정국 요건을 충족하는 것은 아님.⁵⁾
 - *Decision의 경우에는 반드시 Parliament와 Council이 아니라 유럽중앙은행 등 유럽연합의 기구도 발령할 수 있음.⁶⁾
- Recommendation은 구속력을 갖지 않는 규범이지만 회원국이 준수하기를 바라는 사항
- Opinion은 구속력을 갖지 않는 규범으로서 연합에서 새로운 법을 제정하거나 기존 법의 개정 또는 새로운 정책을 도입하는데 있어서 관련 기관들이 주로 전문성에 입각하여 의견을 제시하는 것임.
 - *Opinion을 발령하는 기관들은 Commission, Council, Parliament, the Committee of the Regions, European Economics and Social Committee, European Data Protection Supervisor 등임.⁷⁾
 - *예를 들어 유럽연합 데이터보호 감독관(European Data Protection Supervisor) 자금세탁 및 테러자금 방지에 관한 액션플랜에 opinion을 제시.
- 유럽의회가 제정한 법률을 집행하는 감독기구 ESRB, EBA, ESMA, EPIOA 등은 법률(Regulation, Directive)에 근거하여 Decision, Guideline 등을 만들고 이를 통해 Rule을 만듦.⁸⁾

4) Decision (EU) 2020/1076 of the European Parliament and of the Council of 18 June 2020 on the mobilization of the European Union Solidarity Fund to provide assistance to Portugal, Spain, Italy and Austria.

5) DECISION (EU) 2020/546 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 17 April 2020 on the mobilization of the Flexibility Instrument to finance immediate budgetary measures in the context of the COVID-19 outbreak.

6) DECISION OF THE EUROPEAN SYSTEMIC RISK BOARD of 20 January 2011 adopting the Rules of Procedure of the European Systemic Risk Board (ESRB/2011/1).

7) Opinion 5/2020 on the European Commission's action plan for a comprehensive Union Policy on Preventing Money Laundering and Terrorism Financing.

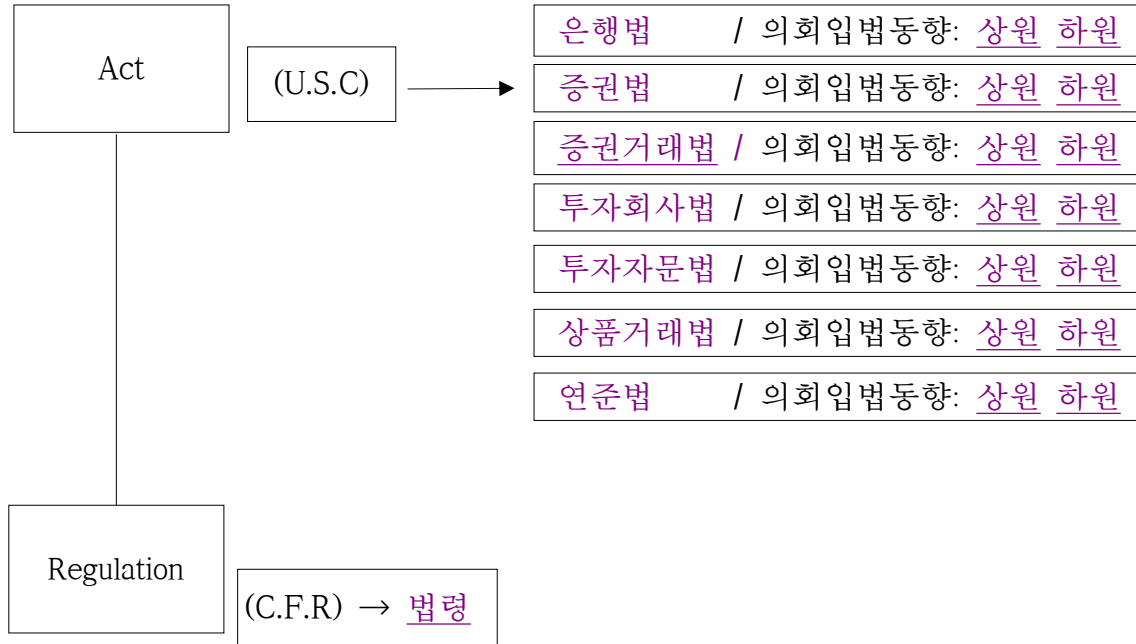
- 영국의 경우, 의회가 제정한 법률인 Act가 최상위 법령이며 하위 법령으로 정부 각 부처 및 공적 기구 등이 만든 Statutory Instruments가 있음.
 - FCA 등 금융감독당국은 Act(FSMA)에 근거하여 만든 Statutory Instruments를 통합한 통합규정집(Handbook, Rulebook)을 두고 있음.
 - *FSMA Part 9A는 FCA와 PRA에 규정제정권을 주고 있으며, Part 9A Chapter 3은 FCA에 대하여 guidance를 제정할 수 있도록 수권하고 있음.

- 호주의 경우, 연방의회가 제정한 법률인 Act를 최상위 법령으로 하고 하위법령으로 규제당국이 만든 Regulation을 두고 있음.
 - 건전성감독 관련 Act는 은행, 보험 등의 분야별로 구성되며, 영업행위감독은 Corporations Act 2001(Cth)의 Chapter 7(Financial Services and Market)에 근거함.
 - *호주는 연방제 국가로서 금융관련법은 주로 연방의회에서 제정함.
 - *연방금융입법을 위한 상설연구기관으로서 Corporations and Markets Advisory Committee (CAMAC)를 운영하고 있음.
 - Regulations, Rules, Codes 등은 subsidiary legislation으로, Act의 구체적인 적용을 규정한 가이드라인으로서 Government Gazette을 통해 공고되는 절차를 통해 법적 효력을 가짐.
 - *법률과 시행령 등 전반에 걸쳐 입법이유서(explanatory memorandum)가 구체적으로 작성되어 법령과 함께 제공되어 해석과 운용의 지침이 되고 있음.
 - Act에 포함된 것일지라도 Regulations, Schedules는 Government Gazette 공고를 통해서만 수정이 가능함.

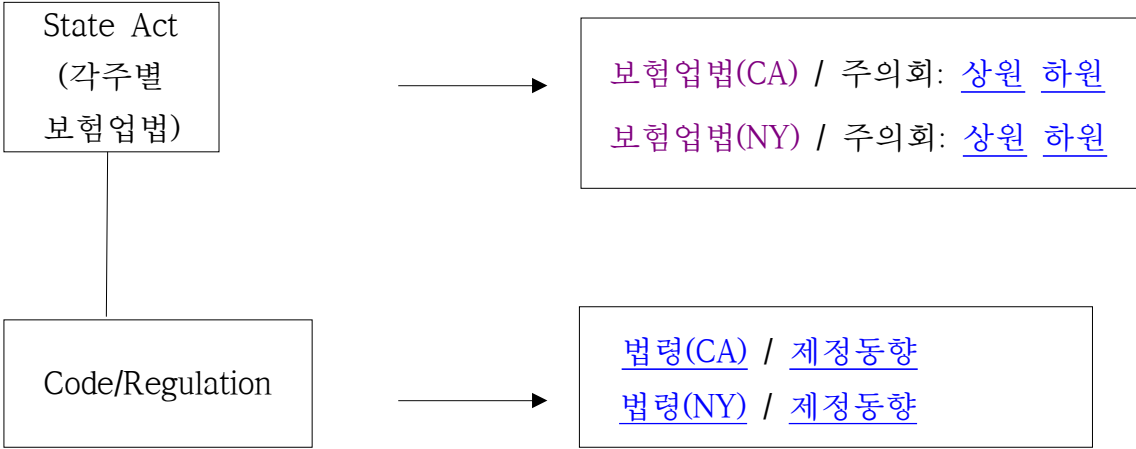
8) 금융규제당국은 Guidelines을 더 활발하게 이용함.

<그림 II-1>

미국의 법제체계

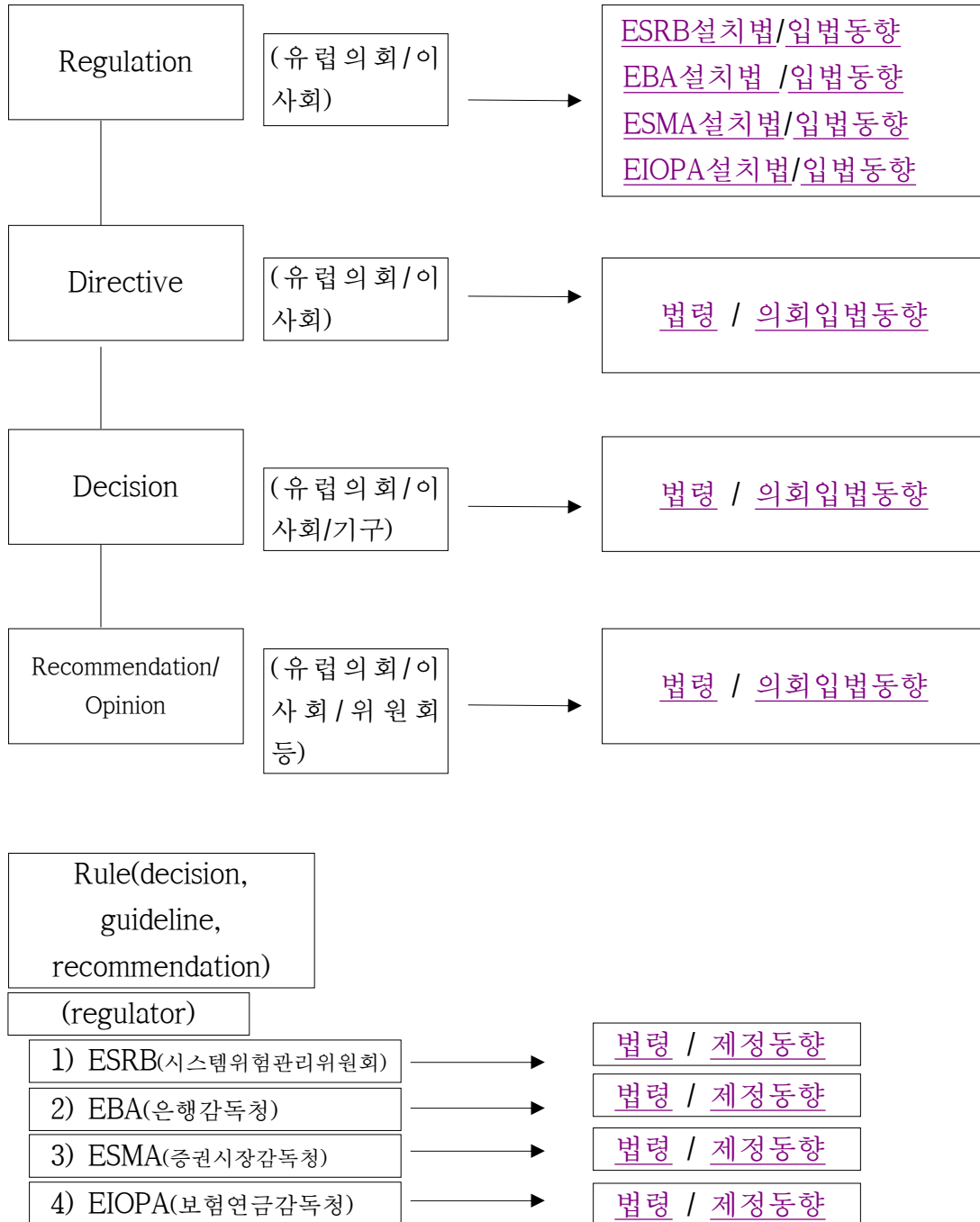


- 1) OCC(통화감독청) → 법령 / [rulemaking동향](#)
- 2) FDIC(연방예금보험공사) → 법령 / [rulemaking동향](#)
- 3) FRB(연준) → 법령 / [rulemaking동향](#)
- 4) SEC(증권거래위원회) → 법령 / [rulemaking동향](#)
- 5) CFTC(상품거래위원회) → 법령 / [rulemaking동향](#)



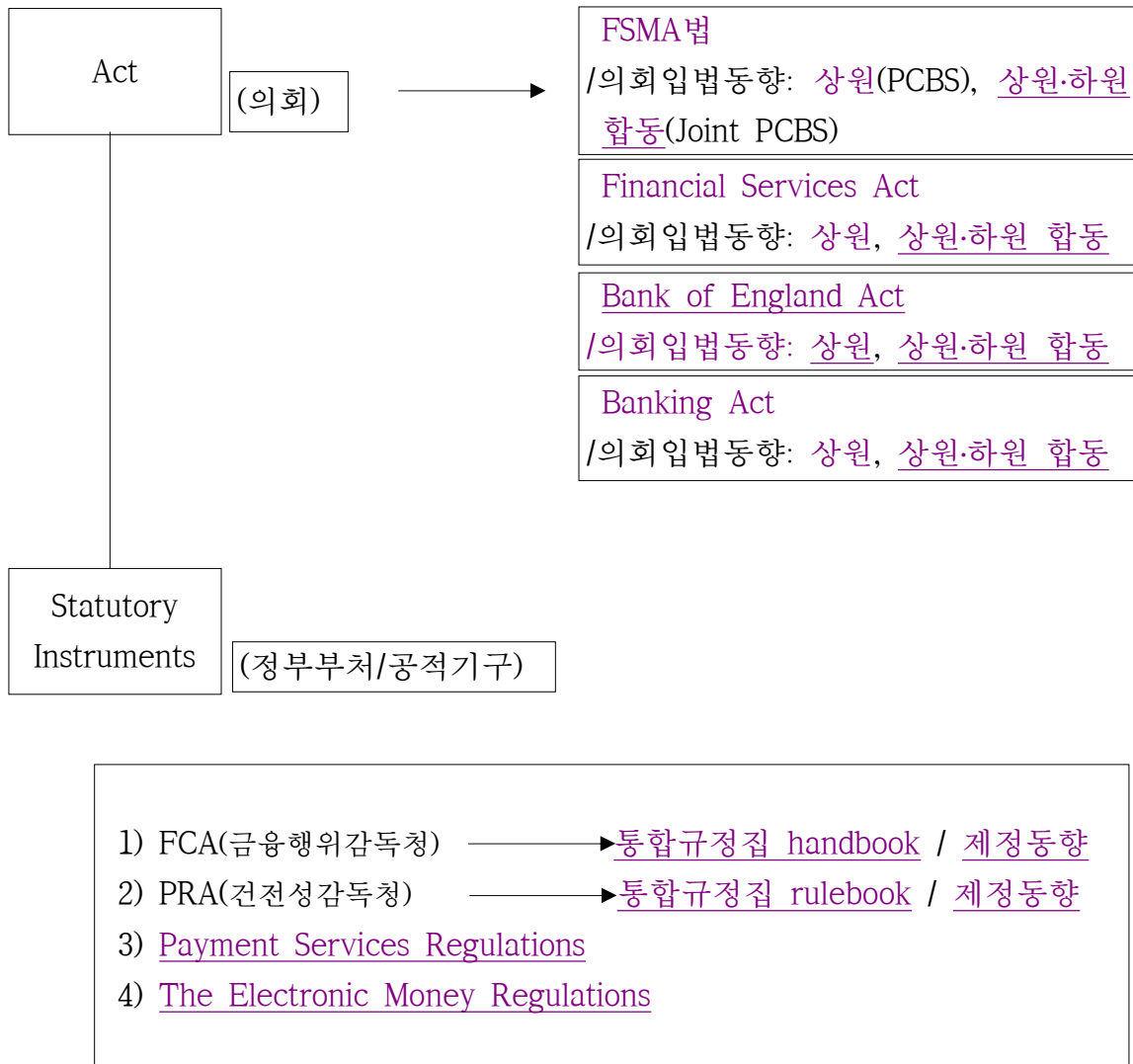
<그림 II-2>

EU의 법제체계



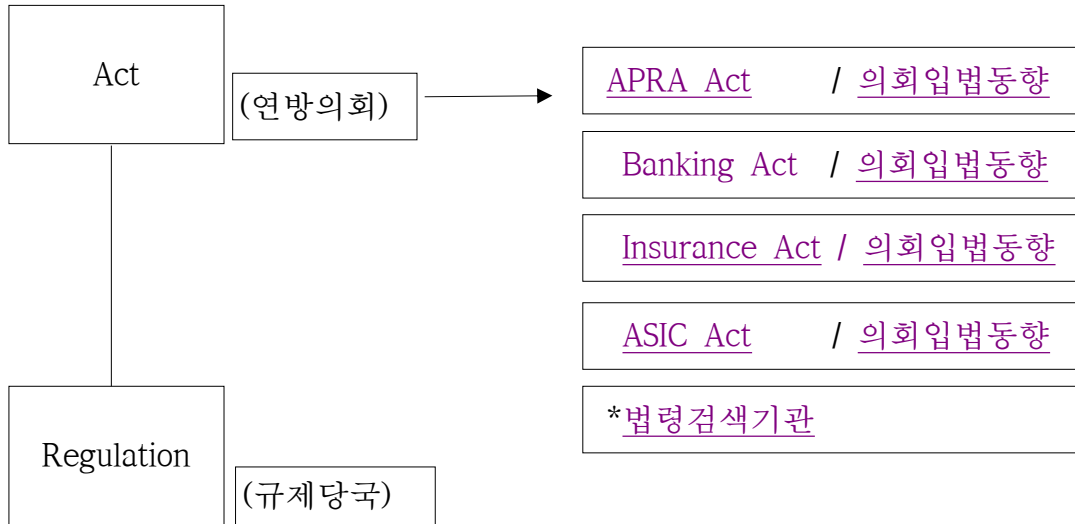
<그림 II-3>

영국의 법제체계



<그림 II-4>

호주의 법제체계



- 1) APRA(건전성감독청) → 은행 / 제정동향
보험(general insurance)/제정동향
보험(life insurance)/제정동향
보험(private health insurance)/제정동향
기타: supperannuation,
non-regulated entities,
cross-industry
- 2) ASIC(증권투자위원회) → regulatory guide/제정동향

2. 해외 주요 국가와 한국의 법제 비교

□ 해외 주요 국가와 한국의 법제는 의회가 제정한 법을 최상위 법령으로 한다는 점에서 동일한 구조를 취하고 있음.

○ 한국은 법-시행령-시행규칙-행정규칙 등의 체계를 이루고 있으며, 미국, 영국, 호주 등도 큰 틀에서는 마찬가지로 체계를 이루고 있음.

○ 다만, 각 단계별 법령의 형식이 우리와는 달리 단일하지 않고 다양하고 중층적인 모습을 가짐.

***시행규칙: 법률의 위임에 따른 금융위원회의 감독규정 등 부령**

***행정규칙은 외부적 효력을 갖는 경우와 행정부서 간 내부적 효력을 갖는 경우로 구분**

○ 예를 들어, 법의 경우, 미국, 영국, 호주 등은 Act로서 단일한 형식을 취하는 반면 EU는 Regulation과 Directive, Directive의 국내법화로 인한 Act등으로 다원화되어 있음.

○ 시행령의 경우, 미국은 Regulation이라는 이름 아래 대통령과 연방정부 각 부처/기구가 만든 rules, executive orders, proclamation 등으로 이루어지고, EU의 시행령은 유럽연합 기구가 만든 decision, guideline 및 국내법화 된 Act에 근거한 Decree 등으로 이루어짐.

○ 영국의 시행령은 Statutory Instruments라는 이름 아래 orders, regulation, rule 등을 포함하며, 호주는 regulation, rules, code 등을 포함함.

○ 우리나라의 시행규칙과 행정규칙에 해당하는 것으로는 미국의 policy statement, guidance, EU의 recommendation, opinion, 영국의 guideline, scheme, direction, declaration, 호주의 determination 등이 있음.

<표 II-1> 해외 주요 국가와 우리나라의 법제체계 비교

국 가	한국	미국	EU	영국	호주
법 령 분 류	법	Act	Regulation, Directive (회원국: Directive의 국내법화 결과인 Act)	primary legislation: Act	primary legislation: Act
	시행령 (대통령령)	Regulation (Executive Orders, Proclamations, Final Rules)	Decision, Rules(rulebook: technical standards, guidelines) (회원국: Act에 근거한 Decree)	second legislation: Statutory Instruments (orders, regulations, rules)	subsidiary legislation: Regulation, Rules, Codes
	시행규칙 (부령)				
행정규칙 (훈령·예규·고 시·규정·규칙· 지침 등)	Statement of policy, Guidance	Recommendation, Opinion	Guideline, Scheme, Direction, Declaration	Determination, Consent, (Consent Order)	

*행정규칙은 외부적 효력을 갖는 경우(상위법령의 위임에 의한 행정규칙)와 내부적 효력만을 갖는 경우로 구분. Statement of policy(유권해석), Guidance/Recommendation(권고), Opinion(의견), Guideline(지침) 등은 원칙적으로는 외부적으로 엄밀한 법적 구속력을 갖는 것은 아님.


Ⅲ. 주요 국가의 금융부문 및 감독기구별 법 제 현황


1. 미국


□ Act는 상하 양원을 통과하여 최종적으로 대통령이 승인 혹은 비토하지 않은 연방법률로 미합중국법전 United States Code에 수록

○ Regulation은 연방정부 부서(executive departments) 및 기구(agency)에 의해 만들어진 규정(rules)으로 연방관보(Federal Register)에 공지를 거쳐 연방규정집(Code of Federal Regulations)에 수록

○ Federal Register가 실는 것은 federal agency regulations, proposed rules and notices, executive orders, proclamations 등

* 

* 

* 

○ 참고: 상원 웹주소

* 

□ 주요 조사 내용

○ 은행부문의 경우, OCC, FRB, FDIC 등을 중심으로 연방법률(federal statutes), 연방규칙(code of federal regulation), 최근 규칙 제정동향


○ 증권부문의 경우, SEC를 중심으로 연방법률(federal statutes), 연방규칙(code of federal regulation), 최근 규칙 제정동향

- 보험부문의 경우, NAIC, 뉴욕주 및 캘리포니아 주 법률

가. 은행


은행법제의 구성

- (1) 미합중국법전 U.S. Code(U.S.C.) title 12 banks and banking

* 

*의회 U.S.Code 웹주소 대신에 웹주소 길이가 더 짧은 코넬 주소를 활용함.

- (2) 미연방 연방규정집 Code of Federal Regulation(CFR) title 12 banks and banking

* 

- (3) OCC의 최근 rulemaking 동향
- (4) FDIC의 최근 rulemaking 동향
- (5) FRB의 최근 rulemaking 동향

- (1) 미합중국법전 U.S. Code(U.S.C.) title 12 banks and banking

U.S.C. 중 은행 관련 Chapter

- Chapter 2(national banks), 6(foreign banking), 7(ex-im bank), 11(federal home loan bank), 17(bank holding company) 등

U.S.C./C.F.R. 중 저축은행 관련 Chapter

- U.S.C.: Chapter 12(savings association), 19(security measures)
- C.F.R.(OCC):

- Part 100 저축은행 규정(RULES APPLICABLE TO SAVINGS ASSOCIATIONS)
- Part 101 저축은행(COVERED SAVINGS ASSOCIATIONS)
- Part 141 연방저축은행 규제(DEFINITIONS FOR REGULATIONS AFFECTING FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS)
- Part 143 연방저축은행에 대한 주법의 적용(FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS— GRANDFATHERED AUTHORITY)
- Part 144 연방상호저축은행(FEDERAL MUTUAL SAVINGS ASSOCIATIONS—COMMUNICATION BETWEEN MEMBERS)
- Part 145 연방저축은행의 운영(FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS—OPERATIONS)
- Part 150 연방저축은행의 신인권한(FIDUCIARY POWERS OF FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS)
- Part 155 연방저축은행의 전자적 운영(ELECTRONIC OPERATIONS OF FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS)
- Part 161 저축은행 규제의 정의(DEFINITIONS FOR REGULATIONS AFFECTING ALL SAVINGS ASSOCIATIONS)
- Part 163 저축은행의 운영(SAVINGS ASSOCIATIONS— OPERATIONS)
- Part 192 저축은행의 상호회사에서 주식회사 전환 (CONVERSIONS FROM MUTUAL TO STOCK)

□ U.S.C. 중 신용/소비자협동조합 관련 Chapter

- Chapter 14(federal credit union)/Chapter 31(national consumer cooperative bank)

- 감독기구별 및 주요 은행관련 연방법별 상세 웹주소
 - 통화감독청
 - 1. [CHAPTER 1—THE COMPTROLLER OF THE CURRENCY \(§ § 1 - 16\)](#)
 - 은행
 - 2. [CHAPTER 2—NATIONAL BANKS \(§ § 21 - 216d\)](#)
 - 연준
 - 3. [CHAPTER 3—FEDERAL RESERVE SYSTEM \(§ § 221 - 522\)](#)
 - 조세
 - 4. [CHAPTER 4—TAXATION \(§ § 531 - 561\)](#)
 - 불법행위
 - 5. [CHAPTER 5—CRIMES AND OFFENSES \(§ § 581 - 591\)](#)
 - 해외은행
 - 6. [CHAPTER 6—FOREIGN BANKING \(§ § 601 - 633\)](#)
 - 수출입은행
 - 7. [CHAPTER 6A—EXPORT-IMPORT BANK OF THE UNITED STATES \(§ § 635 - 635t\)](#)
 - 농장신용청
 - 8. [CHAPTER 7—FARM CREDIT ADMINISTRATION \(§ § 636 - 1138f\)](#)
 - 농업마케팅
 - 9. [CHAPTER 7A—AGRICULTURAL MARKETING \(§ § 1141 - 1141j\)](#)
 - 지역농업신용공사
 - 10. [CHAPTER 7B—REGIONAL AGRICULTURAL CREDIT CORPORATIONS \(§ § 1148 - 1148a-4\)](#)
 - 농장대출
 - 11. [CHAPTER 8—ADJUSTMENT AND CANCELLATION OF FARM LOANS \(§ § 1150 - 1150c\)](#)
 - 전국농업신용공사
 - 12. [CHAPTER 9—NATIONAL AGRICULTURAL CREDIT CORPORATIONS \(§ § 1151 - 1322\)](#)
 - 지역농업신용공사

- [13. CHAPTER 10—LOCAL AGRICULTURAL-CREDIT CORPORATIONS, LIVESTOCK-LOAN COMPANIES AND LIKE ORGANIZATIONS; LOANS TO INDIVIDUALS TO AID IN FORMATION OR TO INCREASE CAPITAL STOCK \(§ 1401\)](#)
- 연방주택대출은행
 - [14. CHAPTER 11—FEDERAL HOME LOAN BANKS \(§ § 1421 - 1449\)](#)
 - 연방주택대출모기지공사
 - [15. CHAPTER 11A—FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION \(§ § 1451 - 1459\)](#)
 - 저축은행
 - [16. CHAPTER 12—SAVINGS ASSOCIATIONS \(§ § 1461 - 1470\)](#)
 - 주택금융
 - [17. CHAPTER 13—NATIONAL HOUSING \(§ § 1701 - 1750aa\)](#)
 - 연방신용조합
 - [18. CHAPTER 14—FEDERAL CREDIT UNIONS \(§ § 1751 - 1795k\)](#)
 - 연방대출공사
 - [19. CHAPTER 15—FEDERAL LOAN AGENCY \(§ 1801\)](#)
 - 연방예금보험공사
 - [20. CHAPTER 16—FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION \(§ § 1811 - 1835a\)](#)
 - 은행지주회사
 - [21. CHAPTER 17—BANK HOLDING COMPANIES \(§ § 1841 - 1852\)](#)
 - 은행서비스회사
 - [22. CHAPTER 18—BANK SERVICE COMPANIES \(§ § 1861 - 1867\)](#)
 - 은행/저축은행 안전성
 - [23. CHAPTER 19—SECURITY MEASURES FOR BANKS AND SAVINGS ASSOCIATIONS \(§ § 1881 - 1884\)](#)
 - 신용통제
 - [24. CHAPTER 20—CREDIT CONTROL \(§ 1901\)](#)
 - 금융기록보존

- [25. CHAPTER 21—FINANCIAL RECORDKEEPING \(§ § 1951 - 1959\)](#)
- 결합계약
- [26. CHAPTER 22—TYING ARRANGEMENTS \(§ § 1971 - 1978\)](#)
- 농장신용시스템
- [27. CHAPTER 23—FARM CREDIT SYSTEM \(§ § 2001 - 2279cc\)](#)
- 연방조달은행
- [28. CHAPTER 24—FEDERAL FINANCING BANK \(§ § 2281 - 2296\)](#)
- 연방전자자금이체위원회
- [29. CHAPTER 25—NATIONAL COMMISSION ON ELECTRONIC FUND TRANSFERS \(§ § 2401 - 2408\)](#)
- 소액환 및 여행자수표의 양도
- [30. CHAPTER 26—DISPOSITION OF ABANDONED MONEY ORDERS AND TRAVELER'S CHECKS \(§ § 2501 - 2503\)](#)
- 부동산합의절차
- [31. CHAPTER 27—REAL ESTATE SETTLEMENT PROCEDURES \(§ § 2601 - 2617\)](#)
- 긴급모기지구제
- [32. CHAPTER 28—EMERGENCY MORTGAGE RELIEF \(§ § 2701 - 2712\)](#)
- 주택모기지공시
- [33. CHAPTER 29—HOME MORTGAGE DISCLOSURE \(§ § 2801 - 2811\)](#)
- 지역재투자
- [34. CHAPTER 30—COMMUNITY REINVESTMENT \(§ § 2901 - 2908\)](#)
- 소비자협동조합은행
- [35. CHAPTER 31—NATIONAL CONSUMER COOPERATIVE BANK \(§ § 3001 - 3051\)](#)
- 해외은행의 국내시장 참여
- [36. CHAPTER 32—FOREIGN BANK PARTICIPATION IN DOMESTIC MARKETS \(§ § 3101 - 3111\)](#)
- 예금기관경영협력
- [37. CHAPTER 33—DEPOSITORY INSTITUTION MANAGEMENT INTERLOCKS](#)

[\(§ § 3201 - 3208 \)](#)

- 연방금융기관조사위원회

[38. CHAPTER 34—FEDERAL FINANCIAL INSTITUTIONS EXAMINATION COUNCIL \(§ § 3301 - 3311 \)](#)

- 연방금융기관조사위원회의 평가소위원회

[39. CHAPTER 34A—APPRAISAL SUBCOMMITTEE OF FEDERAL FINANCIAL INSTITUTIONS EXAMINATION COUNCIL \(§ § 3331 - 3356 \)](#)

- 금융프라이버시권리

[40. CHAPTER 35—RIGHT TO FINANCIAL PRIVACY \(§ § 3401 - 3423 \)](#)

- 예금기관규제와 금융규제의 간소화

[41. CHAPTER 36—DEPOSITORY INSTITUTIONS DEREGULATION AND FINANCIAL REGULATION SIMPLIFICATION \(§ § 3501 - 3521 \)](#)

- 태양에너지와 에너지보호은행

[42. CHAPTER 37—SOLAR ENERGY AND ENERGY CONSERVATION BANK \(§ 3601 \)](#)

- 다가구 모기지압류

[43. CHAPTER 38—MULTIFAMILY MORTGAGE FORECLOSURE \(§ § 3701 - 3717 \)](#)

- 일가구 모기지압류

[44. CHAPTER 38A—SINGLE FAMILY MORTGAGE FORECLOSURE \(§ § 3751 - 3768 \)](#)

- 대안적 모기지거래

[45. CHAPTER 39—ALTERNATIVE MORTGAGE TRANSACTIONS \(§ § 3801 - 3806 \)](#)

- 국제적인 대출감독

[46. CHAPTER 40—INTERNATIONAL LENDING SUPERVISION \(§ § 3901 - 3912 \)](#)

- 긴급자금이용

[47. CHAPTER 41—EXPEDITED FUNDS AVAILABILITY \(§ § 4001 - 4010 \)](#)

- 저소득계층 주택보존과 거주자주택소유

- [48. CHAPTER 42—LOW-INCOME HOUSING PRESERVATION AND RESIDENT HOMEOWNERSHIP \(§ § 4101 - 4147\)](#)
- 은행사기범죄 제재/처벌
- [49. CHAPTER 43—ACTIONS AGAINST PERSONS COMMITTING BANK FRAUD CRIMES \(§ § 4201 - 4247\)](#)
- 예금이자율 및 수수료 공시
- [50. CHAPTER 44—TRUTH IN SAVINGS \(§ § 4301 - 4313\)](#)
- 지급결제시스템위험관리
- [51. CHAPTER 45—PAYMENT SYSTEM RISK REDUCTION \(§ § 4401 - 4421\)](#)
- 정부출연공사
- [52. CHAPTER 46—GOVERNMENT SPONSORED ENTERPRISES \(§ § 4501 - 4642\)](#)
- 지역개발은행
- [53. CHAPTER 47—COMMUNITY DEVELOPMENT BANKING \(§ § 4701 - 4750\)](#)
- 금융기관규제 개선
- [54. CHAPTER 48—FINANCIAL INSTITUTIONS REGULATORY IMPROVEMENT \(§ § 4801 - 4809\)](#)
- 주택소유권 보호
- [55. CHAPTER 49—HOMEOWNERS PROTECTION \(§ § 4901 - 4910\)](#)
- 수표청산
- [56. CHAPTER 50—CHECK TRUNCATION \(§ § 5001 - 5018\)](#)
- 모기지허가
- [57. CHAPTER 51—SECURE AND FAIR ENFORCEMENT FOR MORTGAGE LICENSING \(§ § 5101 - 5117\)](#)
- 긴급경제안정화
- [58. CHAPTER 52—EMERGENCY ECONOMIC STABILIZATION \(§ § 5201 - 5261\)](#)
- 월스트리트개혁과 소비자보호
- [59. CHAPTER 53—WALL STREET REFORM AND CONSUMER PROTECTION](#)

(§ § 5301 - 5641)

○ 주 소기업 신용프로그램

60. CHAPTER 54—STATE SMALL BUSINESS CREDIT INITIATIVE (§ § 5701 - 5710)

(2) 연방규칙코드

□ 감독기구별 연방규칙 코드의 웹주소

○ 총 10권 제18장으로 이루어짐.

<표 III-1> 미 연방규칙 코드

제목(Title)	권 (Volume)	장 (Chapter)	검색 (Browse Parts)	감독기구(Regulatory Entity)	
Title 12 Banks and Banking	1	I	1-199	통화감독청/재무부(COMPTROLLER OF THE CURRENCY, DEPARTMENT OF THE TREASURY)	
	2	II	200-219	연준 (FEDERAL RESERVE SYSTEM)	
	3		220-229		
	4		230-299		
	5	III	300-346	연방예금보험공사 (FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION)	
			347-399		
	6	IV	400-499	수출입은행 (EXPORT-IMPORT BANK OF THE UNITED STATES)	
		V	500-599	[RESERVED]	
		7	VI	600-699	농업신용청 (FARM CREDIT ADMINISTRATION)
			VII	700-799	신용협동조합청 (NATIONAL CREDIT UNION ADMINISTRATION)
			VIII	800-899	연방조달은행 (EDERAL FINANCING BANK)
		8	IX	900-999	[RESERVED]
			X	1000-1025	소비자보호국

	9	1026-1099	(BUREAU OF CONSUMER FINANCIAL PROTECTION)
	10	XI	1100-1199 연방금융기관조사위원회 (FEDERAL FINANCIAL INSTITUTIONS EXAMINATION COUNCIL)
		XII	1200-1299 연방주택금융감독기구 (FEDERAL HOUSING FINANCE AGENCY)
		XIII	1300-1399 금융안정감시위원회 (FINANCIAL STABILITY OVERSIGHT COUNCIL)
		XIV	1400-1499 농장신용시스템보험공사 (FARM CREDIT SYSTEM INSURANCE CORPORATION)
		XV	1500-1599 재무부 (DEPARTMENT OF THE TREASURY)
		XVI	1600-1699 금융연구국 (OFFICE OF FINANCIAL RESEARCH, DEPARTMENT OF THE TREASURY)
		XVII	1700-1799 연방주택기업감시국 (OFFICE OF FEDERAL HOUSING ENTERPRISE OVERSIGHT, DEPARTMENT OF HOUSING AND URBAN DEVELOPMENT)
		XVIII	1800-1899 지역개발금융기관기금 (COMMUNITY DEVELOPMENT FINANCIAL INSTITUTIONS FUND, DEPARTMENT OF THE TREASURY)

□ 통화감독청(OCC)의 연방규칙 상세 웹주소(Volume 1, Chapter I, Browse Parts [1-199](#))

○ 총 199개 파트로 구성

<표 III-2> 통화감독청의 연방규칙 주제별 웹주소 리스트

CHAPTER I—COMPTROLLER OF THE CURRENCY, DEPARTMENT OF THE TREASURY

파트(Part)	목차 (Table of Contents)	주제(Headings)
1	1.1 to 1.130	투자적격증권 (INVESTMENT SECURITIES)
2	2.1 to 2.5	신용보험의 판매 (SALES OF CREDIT LIFE INSURANCE)
3	3.1 to 3.701	자본적정성기준 (CAPITAL ADEQUACY STANDARDS)
4	4.1 to 4.76	조직과 기능 (ORGANIZATION AND FUNCTIONS, AVAILABILITY AND RELEASE OF INFORMATION, CONTRACTING OUTREACH PROGRAM, POST-EMPLOYMENT RESTRICTIONS FOR SENIOR EXAMINERS)
5	5.1 to 5.70	기업활동에 대한 규정, 정책과 절차 (RULES, POLICIES, AND PROCEDURES FOR CORPORATE ACTIVITIES)
6	6.1 to 6.25	적기시정조치 (PROMPT CORRECTIVE ACTION)
7	7.1000 to 7.5010	활동과 운영 (ACTIVITIES AND OPERATIONS)
8	8.1 to 8.8	수수료평가 (ASSESSMENT OF FEES)
9	9.1 to 9.101	은행의 신인활동 (FIDUCIARY ACTIVITIES OF NATIONAL

		BANKS)
<u>10</u>	<u>10.1 to 10.2</u>	주정부증권 딜러 (MUNICIPAL SECURITIES DEALERS)
<u>11</u>	<u>11.1 to 11.4</u>	증권거래공시규정 (SECURITIES EXCHANGE ACT DISCLOSURE RULES)
<u>12</u>	<u>12.1 to 12.9</u>	증권거래기록보관 (RECORDKEEPING AND CONFIRMATION REQUIREMENTS FOR SECURITIES TRANSACTIONS)
<u>13</u>	<u>13.1 to 13.100</u>	정부증권매매 (GOVERNMENT SECURITIES SALES PRACTICES)
<u>14</u>	<u>14.10 to 14.60</u>	보험거래시 소비자보호 (CONSUMER PROTECTION IN SALES OF INSURANCE)
15		[RESERVED]
<u>16</u>	<u>16.1 to 16.33</u>	증권공개공시규정 (SECURITIES OFFERING DISCLOSURE RULES)
<u>19</u>	<u>19.1 to 19.246</u>	실행과 절차 규정 (RULES OF PRACTICE AND PROCEDURE)
<u>21</u>	<u>21.1 to 21.21</u>	은행거래보고의무 컴플라이언스 (MINIMUM SECURITY DEVICES AND PROCEDURES, REPORTS OF SUSPICIOUS ACTIVITIES, AND BANK SECRECY ACT COMPLIANCE PROGRAM)
<u>22</u>	<u>22.1 to 22.10</u>	홍수피해특별지역 대출 (LOANS IN AREAS HAVING SPECIAL FLOOD HAZARDS)
<u>23</u>	<u>23.1 to 23.22</u>	리스 (LEASING)
<u>24</u>	<u>24.1 to 24.7</u>	지역개발프로젝트 (COMMUNITY AND ECONOMIC DEVELOPMENT ENTITIES, COMMUNITY DEVELOPMENT PROJECTS, AND OTHER

		PUBLIC WELFARE INVESTMENTS)
		지역재투자법
<u>25</u>	<u>25.11 to 25.65</u>	(COMMUNITY REINVESTMENT ACT AND INTERSTATE DEPOSIT PRODUCTION REGULATIONS)
		경영책임자
<u>26</u>	<u>26.1 to 26.8</u>	(MANAGEMENT OFFICIAL INTERLOCKS)
		주택대출데이터시스템
<u>27</u>	<u>27.1 to 27.7</u>	(FAIR HOUSING HOME LOAN DATA SYSTEM)
		국제적 활동
<u>28</u>	<u>28.1 to 28.54</u>	(INTERNATIONAL BANKING ACTIVITIES)
29		[RESERVED]
		안전성과 건전성 기준
<u>30</u>	<u>30.1 to 30.6</u>	(SAFETY AND SOUNDNESS STANDARDS)
		내부자신용제공과 자회사등과 거래
<u>31</u>	<u>31.1 to 31.3</u>	(EXTENSIONS OF CREDIT TO INSIDERS AND TRANSACTIONS WITH AFFILIATES)
		대출제한
<u>32</u>	<u>32.1 to 32.9</u>	(LENDING LIMITS)
33		[RESERVED]
		부동산대출과 평가
<u>34</u>	<u>34.1 to 34.216</u>	(REAL ESTATE LENDING AND APPRAISALS)
		신용평가사관련 공시와 보고
<u>35</u>	<u>35.1 to 35.11</u>	(DISCLOSURE AND REPORTING OF CRA-RELATED AGREEMENTS)
36		[RESERVED]
		채무면제와 유예
<u>37</u>	<u>37.1 to 37.8</u>	(DEBT CANCELLATION CONTRACTS AND DEBT SUSPENSION AGREEMENTS)
38- 40		[RESERVED]
		공정한 신용보고
<u>41</u>	<u>41.80- 41.82 to 41.92</u>	(FAIR CREDIT REPORTING)
42		[RESERVED]

<u>43</u>	<u>43.1 to 43.22</u>	신용위험보유 (CREDIT RISK RETENTION)
<u>44</u>	<u>44.1 to 44.21</u>	자기거래와 커버드펀드 (PROPRIETARY TRADING AND CERTAIN INTERESTS IN AND RELATIONSHIPS WITH COVERED FUNDS)
<u>45</u>	<u>45.1 to 45.12</u>	커버드스왑의 마진과 자본금기준 (MARGIN AND CAPITAL REQUIREMENTS FOR COVERED SWAP ENTITIES)
<u>46</u>	<u>46.1 to 46.8</u>	스트레스 테스트 (STRESS TESTING)
<u>47</u>	<u>47.1 to 47.8</u>	적격금융계약에 대한 의무요건 (MANDATORY CONTRACTUAL STAY REQUIREMENTS FOR QUALIFIED FINANCIAL CONTRACTS)
<u>48</u>	<u>48.1 to 48.17</u>	소매외환거래 (RETAIL FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS)
49		[RESERVED]
<u>50</u>	<u>50.1 to 50.50</u>	유동성위험 측정기준 (LIQUIDITY RISK MEASUREMENT STANDARDS)
<u>51</u>	<u>51.1 to 51.9</u>	비예보은행의 관재인 (RECEIVERSHIPS FOR UNINSURED NATIONAL BANKS)
<u>52</u>	<u>52.1 to 52.4</u>	보고의무 (REGULATORY REPORTING)
53- 99		[RESERVED]
<u>100</u>	<u>100.1 to 100.2</u>	저축은행 규정 (RULES APPLICABLE TO SAVINGS ASSOCIATIONS)
<u>101</u>	<u>101.1 to 101.8</u>	저축은행 (COVERED SAVINGS ASSOCIATIONS)
102- 107		[RESERVED]
<u>108</u>	<u>108.1 to</u>	범죄행위시 해고, 정직, 금지

	<u>108.14</u>	(REMOVALS, SUSPENSIONS, AND PROHIBITIONS WHERE A CRIME IS CHARGED OR PROVEN)
<u>109</u>	<u>109.1</u> to <u>109.104</u>	소송절차의 규정 (RULES OF PRACTICE AND PROCEDURE IN ADJUDICATORY PROCEEDINGS)
110- 111		[RESERVED]
<u>112</u>	<u>112.1</u> to <u>112.7</u>	조사절차규정 (RULES FOR INVESTIGATIVE PROCEEDINGS AND FORMAL EXAMINATION PROCEEDINGS)
113- 127		[RESERVED]
<u>128</u>	<u>128.1</u> to <u>128.11</u>	금융서비스 제공시 비차별의무 (NONDISCRIMINATION REQUIREMENTS)
129- 140		[RESERVED]
<u>141</u>	<u>141.1</u> to <u>141.28</u>	연방저축은행 규제 (DEFINITIONS FOR REGULATIONS AFFECTING FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS)
142		[RESERVED]
<u>143</u>	<u>143.12</u>	연방저축은행에 대한 주법의 적용 (FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS—GRANDFATHERED AUTHORITY)
<u>144</u>	<u>144.8</u>	연방상호저축은행 (FEDERAL MUTUAL SAVINGS ASSOCIATIONS—COMMUNICATION BETWEEN MEMBERS)
<u>145</u>	<u>145.1</u> to <u>145.121</u>	연방저축은행의 운영 (FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS—OPERATIONS)
146- 149		[RESERVED]
<u>150</u>	<u>150.10</u> to <u>150.620</u>	연방저축은행의 신인권한 (FIDUCIARY POWERS OF FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS)
<u>151</u>	<u>151.10</u> to <u>151.150</u>	증권거래 기록보관의무 (RECORDKEEPING AND CONFIRMATION)

		REQUIREMENTS FOR SECURITIES TRANSACTIONS)
152- 154		[RESERVED]
<u>155</u>	<u>155.100 to 155.210</u>	연방저축은행의 전자적 운영 (ELECTRONIC OPERATIONS OF FEDERAL SAVINGS ASSOCIATIONS)
156		[RESERVED]
<u>157</u>	<u>157.1 to 157.20</u>	예금 (DEPOSITS)
158- 159		[RESERVED]
<u>160</u>	<u>160.1 to 160.220</u>	대출과 투자 (LENDING AND INVESTMENT)
<u>161</u>	<u>161.1 to 161.55</u>	저축은행 규제의 정의 (DEFINITIONS FOR REGULATIONS AFFECTING ALL SAVINGS ASSOCIATIONS)
<u>162</u>	<u>162.1</u>	회계와 공시기준 (ACCOUNTING AND DISCLOSURE STANDARDS)
<u>163</u>	<u>163.4 to 163.201</u>	저축은행의 운영 (SAVINGS ASSOCIATIONS—OPERATIONS)
<u>165</u>	<u>165.1- 165.7 to 165.10</u>	적기시정조치 (PROMPT CORRECTIVE ACTION)
<u>168</u>	<u>168.1 to 168.5</u>	안전절차 (SECURITY PROCEDURES)
<u>169</u>	<u>169.1 to 169.4</u>	투표권위임 (PROXIES)
170- 189		[RESERVED]
<u>190</u>	<u>190.1 to 190.101</u>	주 고리대금업법의 효과중지 (PREEMPTION OF STATE USURY LAWS)
<u>191</u>	<u>191.1 to 191.6</u>	주 판매예정법의 효과중지 (PREEMPTION OF STATE DUE-ON-SALE LAWS)
<u>192</u>	<u>192.5 to 192.690</u>	저축은행의 상호회사에서 주식회사 전환 (CONVERSIONS FROM MUTUAL TO STOCK

[195](#)
196- 199

[195.11](#) to
[195.45](#)


FORM)
지역재투자
(COMMUNITY REINVESTMENT)
[RESERVED]

(3) 감독기구의 rulemaking

(가) OCC(Office of Comptroller of Currency)

규정제안(Proposed Issuances)

- 2005-2020년 중에 제안된 규정 제정의 내용

*  [웹주소](#)

- 2020년에 제안된 규정 제정 내용
 - 인허가수정
 - 자기거래금지와 제한
 - 지역 재투자법 규제 등

<표 III-3> OCC의 2020년 규정 제정 제안의 주요 내용

Federal Register Issuances	Type	Open Date	Close Date	Submit Comments	Read Comments
인허가수정 (Licensing Amendments)	NPR	03/06/2020	05/04/2020	Submit Comments	Read Comments
자기거래금지와 제한 (Prohibitions and Restrictions on Proprietary Trading and Certain Interests in, and Relationships with, Hedge Funds and Private Equity Funds)	NPR	02/28/2020	04/01/2020	Submit Comments	Read Comments
지역재투자법규제 (Community Reinvestment)	NPR	01/09/2020	04/08/2020	Submit Comments	Read Comments


Act Regulations; Extension of Comment Period)					
지역채투자법규제Community Reinvestment Act Regulations; Request for Public Input)	OM	01/10/2020	03/10/2020	Submit Comments	Read Comments
Community Reinvestment Act Regulations	NPR	01/09/2020	03/09/2020	Submit Comments	Read Comments
Employment Contracts, Mutual to Stock Conversions, Technical Amendments	NPR	01/08/2020	03/09/2020	Submit Comments	Read Comments

- ANPR = Advance Notice of Proposed Rulemaking
- IFR = Interim Final Rule
- NPR = Notice of Proposed Rulemaking
- PG = Proposed Guidance
- OM = Other Matter

*  [웹주소](#)


최종규정(Final Issuances)

- 제안된 내용이 최종적으로 결정된 규정
- 2005-2020년間に 걸친 모든 최종 결정

*  [웹주소](#)

○ 2020년에 이루어진 final rule

- 유동성커버리지비율규정: 긴급유동성제공에 대한 대응
- 규제자본규정: 지역은행 레버리지비율 체제 전환 등

*  [웹주소](#)

<표 III-4>


OCC의 2020년 최종 규정

Federal Register Final Rules	Publication Date
유동성커버리지비율규정: 긴급유동성제공에 대한 대응 (Liquidity Coverage Ratio Rule: Treatment of Certain Emergency Facilities)	05/06/2020
규제자본규정: 지역은행 레버리지비율 체제 전환 (Regulatory Capital Rule: Transition for the Community Bank Leverage Ratio Framework)	04/23/2020
규제자본규정: 지역은행 레버리지비율 일시 변경 (Regulatory Capital Rule: Temporary Changes to the Community Bank Leverage Ratio Framework)	04/23/2020
규제자본규정: 급여보호프로그램 대출지원과 대출 (Regulatory Capital Rule: Paycheck Protection Program Lending Facility and Paycheck Protection Program Loans (PDF))	04/13/2020
규제자본규정: 총당금에 대한 현 기대신용손실방법론의 변경 (Regulatory Capital Rule: Revised Transition of the Current Expected Credit Losses Methodology for Allowances (PDF))	03/31/2020
파생계약위험노출 산출의 표준적인 접근 (Standardized Approach for Calculating the Exposure Amount of Derivative Contracts (PDF))	03/31/2020
단기투자기금의 만기의 일시확대 명령 (Order of Temporary Extension of Maturity Limits for Short-Term Investment Funds (PDF))	03/25/2020
단기투자기금 (Short-Term Investment Funds (PDF))	03/25/2020
규제자본규정: MMF 유동성공급 (Regulatory Capital Rule: Money Market Mutual Fund Liquidity Facility (PDF))	03/23/2020
규제자본규정: 적격 보유소득 (Regulatory Capital Rule: Eligible Retained Income (PDF))	03/20/2020
규제자본규정: 적격 지역은행의 자본규제 단순화 - 수정 (Regulatory Capital Rule: Capital Simplification for Qualifying Community Banking Organizations: Correction (PDF))	02/26/2020
규제자본규정: 보관 및 자산서비스 활동 목적의	01/27/2020

중앙은행예금의 배제를 위한 보충 레버리지비율의 수정 (Regulatory Capital Rule: Revisions to the Supplementary Leverage Ratio To Exclude Certain Central Bank Deposits of Banking Organizations Predominantly Engaged in Custody, Safekeeping, and Asset Servicing Activities (PDF))	
파생계약의 위험노출 산출에 대한 표준 (Standardized Approach for Calculating the Exposure Amount of Derivative Contracts (PDF))	01/24/2020

(나) FDIC

연방예금보험공사 법, 규정 등의 법령집(FDIC Law, Regulations, Related Acts)

* 

<표 III-5> FDIC의 최종 규정

목차 (Table of Contents)	바인딩 번호 (Looseleaf Service Location)
Contents by U.S.C. and CFR Citations	100
(Finding Aids)	
법 (Federal Deposit Insurance Act)	1000
규정 (FDIC Rules and Regulations)	2000
권고의견 (Advisory Opinions)	4000
연방예금보험공사의 허용 가능한 방법론과 행위 (FDIC Statements of Policy)	5000
연방예금보험공사 자문위원회의 의견 (FDIC General Counsel's Opinions)	5500
소비자보호 (Consumer Protection)	6000
기타 (Misc. Statutes and Regulations)	8000

□ 연방예금보험공사 규정과 규제(FDIC Rules And Regulations)

* 

[웹주소](#)

Part

301 [Reserved]

302 [Reserved]

303 신청절차([Filing Procedures](#))

304 양식 기타([Forms, Instructions, and Reports](#))

305 [Reserved]

306 [Reserved]

307 예금인수증서와 보험지위 변화의 통지

([Certification of Assumption of Deposits and Notification of Changes of Insured Status](#))

308 청문절차의 실행규칙([Rules of Practice and Procedure](#))

309 정보공시([Disclosure of Information](#))

310 프라이버시법의 규제([Privacy Act Regulations](#))

311 예금보험공사 이사회 회의 공개규정

([Rules Governing Public Observation of Meetings of the Corporation's Board of Directors](#))

313 정부에 대한 부채회수절차

([Procedures for Corporate Debt Collection](#))

323 부동산평가([Appraisals](#))

324 부보금융기관의 자본적정성

([Capital Adequacy of FDIC-Supervised Institutions](#))

325 연간 스트레스 테스트([Annual Stress Test](#))

326 최소안전장치, 절차와 은행금융거래보고의무법 컴플라이언스

([Minimum Security Devices and Procedures and Bank Secrecy Act Compliance](#))

327 부보기관의 평가([Assessments](#))

328 멤버십 표시([Advertisement of Membership](#))

329 유동성위험측정기준([Liquidity Risk Measurement Standards](#))

- 330 예금보험커버리지([Deposit Insurance Coverage](#))
- 331 [Reserved]
- 332 소비자금융정보의 프라이버시
([Privacy of Consumer Financial Information](#))
- 333 예보공사 권한 범위([Extension of Corporate Powers](#))
- 334 공정한 신용보고([Fair Credit Reporting](#))
- 335 비회원 부보은행의 증권
([Securities of State Nonmember Banks and State Savings Associations](#))
- 336 예금보험공사 직원([FDIC Employees](#))
- 337 안전성과 건전성을 결여한 은행행위
([Unsafe and Unsound Banking Practices](#))
- 338 비회원 주은행의 공정한 주택대출([Fair Housing](#))
- 339 특별홍수재난지역 대출
([Loans in Areas Having Special Flood Hazards](#))
- 340 FDIC의 자산매각제한
([Restrictions on Sale of Assets by the Federal Deposit Insurance Corporation](#))
- 341 증권명의개서대행회사의 등록
([Registration of Securities Transfer Agents](#))
- 342 [Reserved]
- 343 보험판매에서 소비자보호
([Consumer Protection in Sales of Insurance](#))
- 344 증권거래기록보관 및 확인의무
([Recordkeeping and Confirmation Requirements for Securities Transactions](#))
- 345 지역재투자([Community Reinvestment](#))
- 346 CRA관련 합의의 공시와 보고
([Disclosure and Reporting of CRA-Related Agreements](#))
- 347 국제업무([International Banking](#))
- 348 반경쟁적 경영 interlock의 금지([Management Official Interlocks](#))

- 349 소매외환거래([Retail Foreign Exchange Transactions](#))
- 350 FDIC 부보 주 비멤버은행 금융정보의 공시
([Disclosure of Financial and Other Information by FDIC-Insured State Nonmember Banks](#))
- 351 커버드펀드 관련 자기거래
([Proprietary Trading and Certain Interests in and Relationships with Covered Funds](#))
- 352 장애에 따른 차별금지([Nondiscrimination on the Basis of Disability](#))
- 353 의심거래행위보고([Suspicious Activity Reports](#))
- 357 경제재난지역의 결정
([Determination of Economically Depressed Regions](#))
- 359 거액퇴직급여와 보상지급
([Golden Parachute and Indemnification Payments](#))
- 360 은행정리와 관재인 규정([Resolution and Receivership Rules](#))
- 361 소수자와 여성지원프로그램
([Minority and Women Outreach Program-Contracting](#))
- 362 부보 주은행과 저축은행 업무
([Activities of Insured State Banks and Insured Savings Associations](#))
- 363 연간 독립된 감사 보고의무
([Annual Independent Audits and Reporting Requirements](#))
- 364 안정성과 건전성기준([Standards for Safety and Soundness](#))
- 365 부동산대출기준([Real Estate Lending Standards](#))
- 366 FDIC contractor의 정직성과 적격성 최소기준
([Minimum Standards of Integrity and Fitness for an FDIC Contractor](#))
- 367 contractor 자격유예와 배제 및 계약의 종결
([Suspension and Exclusion of Contractors and Termination of Contracts](#))
- 368 정부증권의 매각실행([Government Securities Sales Practices](#))
- 369 예금유치목적의 주간 지점의 이용금지
([Prohibition Against Use of Interstate Branches Primarily for Deposit Production](#))
- 370 적시 예금보험 결정 기록보관

[\(Recordkeeping for Timely Deposit Insurance Determination\)](#)

371 적격 금융계약의 보관의무

[\(Recordkeeping Requirements for Qualified Financial Contracts\)](#)

373 신용위험 관리([Credit Risk Retention](#))

380 질서있는 청산([Orderly Liquidation Authority](#))

381 정리계획([Resolution Plans](#))

390 OTS의 이관된 규제

[\(Regulations Transferred from the Office of Thrift Supervision\)](#)

391 OTS의 기존 규제([Former Office of Thrift Supervision Regulations](#))

2020년의 규정 제정(일부)

○ Proposed rules, Final rules 포함

* 

<표 III-6>


2020년 규정 제정 일부

FR Date	FDIC Federal Register Citations	Read Citation	Submit / Read Comments
07/06/20	Loans in Areas Having Special Flood Hazards; Interagency Questions and Answers Regarding Flood Insurance 12 CFR Part 339 RIN 3064-ZA16 Notification and request for comment Comment Period End: September 4, 2020	PDF	Submit Comment
07/01/20	Margin and Capital Requirements for Covered Swap Entities 12 CFR Part 349 RIN 3064-AF55 Interim final rule and request for comment Effective Date: September 1, 2020 Comment Period End: August 31, 2020	PDF	Submit Comment
07/01/20	Margin and Capital Requirements for Covered Swap Entities	PDF	N/A

	12 CFR Part 349 RIN 3064-AF08 Final Rule Effective Date: August 31, 2020		
06/30/20	Credit Risk Retention-Notification of Commencement of Review; Extension of Review Period 12 CFR Part 373 RIN 3064-ZA07 Notification of commencement of review; extension of review period Extended Review Period End: June 20, 2021	PDF	N/A
06/26/20	Assessments, Mitigating the Deposit Insurance Assessment Effect of Participation in the Paycheck Protection Program (PPP), the PPP Liquidity Facility, and the Money Market Mutual Fund Liquidity Facility 12 CFR Part 327 RIN 3064-AF53 Final Rule Effective Date: June 26, 2020 Applicability Date: April 1, 2020	PDF	N/A
06/23/20	Agency Information Collection Activities: Submission for OMB Review; Comment Request <ul style="list-style-type: none"> • Summary of Deposits OMB Number: 3064-0061 • Foreign Banking Investments by Insured State Nonmember Banks OMB Number: 3064-0125 • Reverse Mortgage Products OMB Number: 3064-0176 Agency Information Collection Activities: Submission for OMB Review; Comment Request Comment Period End: July 23, 2020	PDF	Submit

(다) FRB

Federal Reserve Act of 1913

* 

FRB regulations(CFR)

○ 모든 규정: All Regulations


* 

* 


<알파벳 순서로 정렬된 규정>

[A](#) | [B](#) | [C](#) | [D](#) | [E](#) | [F](#) | [G](#) | [H](#) | [I](#) | [J](#) | [K](#) | [L](#) | [M](#) | [N](#) | [O](#) | [P](#) | [Q](#) | [R](#) |
[S](#) | [T](#) | [U](#) | [V](#) | [W](#) | [X](#) | [Y](#) | [Z](#) | [AA](#) | [BB](#) | [CC](#) | [DD](#) | [EE](#) | [FF](#) | [GG](#) |
[HH](#) | [II](#) | [JJ](#) | [KK](#) | [LL](#) | [MM](#) | [NN](#) | [OO](#) | [PP](#) | [QQ](#) | [RR](#) | [TT](#) | [UU](#) |
[VV](#) | [WW](#) | [XX](#) | [YY](#)


○ Compliance Guides for Small Entities: Regulation D, E, F, H, I, J, L, M, O, R, U, X, Z, BB, CC, DD, Gg, II

* 


연방공개시장위원회의 규정(Rules and Authorizations: Annual Collections of FOMC Rules and Authorizations)

* 

의무지준과 초과지준에 대한 이자지급 정책(Interest on Required Reserve Balances and Excess Balances)

* 

*Financial Services Regulatory Relief Act of 2006

* 


*Emergency Economic Stabilization Act of 2008

* 

Volcker Rule

○ 볼커룰 규정은 연방기구에 의해 만들어지고 집행됨.

○ FRB, CFTC, DFIC, OCC, SEC 등

* 

○ Rulemakings

- [Agencies invite comment on proposal to implement the Volcker rule](#) (October 10, 2011)
- [Agencies finalize regulations implementing the Volcker rule](#) (December 10, 2013)
- [Agencies invite comment on proposal to simplify and tailor compliance requirements of Volcker rule](#) (May 30, 2018)
- [Agencies extend comment period on proposal to simplify and tailor compliance requirements of Volcker rule](#) (September 4, 2018)
- [Agencies invite comment on proposal to exclude community banks from the Volcker rule](#) (December 21, 2018)
- [Agencies finalize changes to exclude community banks from the Volcker rule](#) (July 9, 2019)
- [Agencies finalize changes to simplify Volcker rule](#) (October 8, 2019)
- [Agencies invite public comment on a proposal to modify Volcker rule “covered funds” restrictions](#) (January 30, 2020)

○ Statements and Other Announcements

- [Agencies announce coordination of reviews for certain foreign funds under Volcker rule](#) (July 17, 2019)

- [SR Letter 17-5: Procedures for a Banking Entity to Request an Extension of the One-Year Seeding Period for a Covered Fund](#) (July 24, 2017)
- [Agencies announce coordination of reviews for certain foreign funds under Volcker rule](#) (July 21, 2017)
- [SR Letter 16-18: Procedures for a Banking Entity to Request an Extended Transition Period for Illiquid Funds](#) (December 9, 2016)
- [Federal Reserve Board formalizes previously announced one-year conformance period extension for certain Volcker rule legacy fund investments](#) (July 7, 2016)
- [Federal Reserve Board announces banking entities have until July 21, 2016, to conform investments in and relationships with covered funds and foreign funds that were in place prior to December 31, 2013](#) (December 18, 2014)
- [Federal Reserve Board announces it intends to grant banking entities two additional one-year extensions to conform their ownership interests in and sponsorship of certain collateralized loan obligations covered by section 619 of Dodd-Frank](#) (April 7, 2014)
- [Agencies approve interim final rule authorizing retention of interests in and sponsorship of collateralized debt obligations backed primarily by bank-issued trust preferred securities](#) (January 14, 2014)
- [Agencies reviewing treatment of collateralized debt obligations backed by trust preferred securities under final rules implementing the “Volcker rule”](#) (December 27, 2013)
- [Agencies issue FAQ document regarding collateralized debt](#)

[obligations backed by trust preferred securities under final rules implementing the “Volcker rule”](#) (December 19, 2013)


- [Federal Reserve Board announces banking entities covered by section 619 of the Dodd-Frank Act are required to fully conform their activities by July 21, 2015](#) (December 10, 2013)
- [Volcker rule conformance period clarified](#) (April 19, 2012)
- [Federal Reserve issues final rule to implement Volcker rule conformance period](#) (February 9, 2011)

나. 증권 및 파생


(1) 연방의회 제정법(federal statutes)

미합중국법전(U.S. Code(U.S.C) title 15 Commerce and Trade)


○ 1933년 증권법

* 

○ 1934년 증권거래법


* 

○ 1936년 상품거래법(Federal Statute: Commodity Exchange Act of 1936)


* 

증권산업 규제법령 개별 pdf 파일


○ 종합 및 개요 설명

* 


○ Securities Act of 1933

* 


○ Securities Exchange Act of 1934

* 


○ Investment Company Act of 1940

* 


○ Investment Advisers Act of 1940

* 


○ Sarbanes-Oxley Act of 2002

* 

○ Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act of 2010

* 


○ Jumpstart Our Business Startups Act of 2012

* 

(2) 연방 규칙 및 행정명령(Code of Federal Regulation(CFR) title 17
Commodity and Securities Exchanges)

□ 상품선물거래위원회, 증권거래위원회, 재무부 등을 포함한 감독기구에 의해 제정된 규정 및 행정명령

○ 총 4권 4장으로 구성

* 

* 

<표 III-7> 연방 규정 및 행정명령(e-CFR)

제목(Title)	권(Volume)	장 (Chapter)	검색 (Browse Parts)	감독기구 (Regulatory Entity)
Title 17 Commodity and Securities Exchanges	1	I	1-40 (상품거래법)	상품선물거래위원회 (COMMODITY FUTURES TRADING COMMISSION)
	2		41-199 (Gramm-Leach-Bliley법 등)	
	3	II	200-239 (1933년 증권법)	증권거래위원회 (SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION)
	4		240-399 (1934년 증권거래법)	
		IV	400-499 (1934년 증권거래법 Section 15)	재무부 (DEPARTMENT OF THE TREASURY)

□ 공정기금과 몰수플랜에 대한 규정(Current Rules of Practice and Rules on Fair Funds and Disgorgement Plans)

○ 현행 규정

*[Current SEC Rules of Practice and Rules on Fair Fund and Disgorgement Plans](#) (September 2019).


○ 구 규정

[*Previous Version of SEC Rules of Practice and Rules on Fair Fund and Disgorgement Plans](#)

(3) Rulemaking: SEC


감독기구

○ SEC Regulation


* 

규정제정


○ Regulatory Actions

* 


○ Rulemaking Index

* 


○ SEC Proposed Rules

* 


○ SEC Final Rules

* 


○ SEC Interim Final Rules

* 


○ SEC Concept Releases

* 


○ SEC Interpretive Releases

* 

○ SEC Policy Statements


* 

○ Public Company Accounting Oversight Board


* 

(2003년 이래 관련 정보 제공, PCAOB(미국 상장회사회계감독 위원회)이 제안한 규칙 정보를 SEC가 제공)

○ Self-Regulatory Organization Rulemaking


* 

○ Exchange Act Exemptive Notices and Orders

* 

(1994년 이래 관련 정보 제공, 4분기로 구분하여 자료 제공)


○ Investment Advisers Act Applications, Notices and Orders

* 


(2007년 이래 관련 정보제공)

○ Investment Company Act Notices and Orders: Category Listing

(2007년 이래 관련 정보제공)


* 

○ Other Commission Orders, Notices, and Information

* 

(1995년 이래 관련 정보 제공)


○ Petitions for Rulemaking Submitted to the SEC

* 

(4) Rulemaking: CFTC


감독기구

○ CFTC Law & Regulation


* 

규정제정(Rulemaking: Final Rules, Guidance, Exemptive Orders & Other Actions)

○ federal register

* 


○ Dodd-Frank Act rulemaking list

* 

다. 보험/NAIC, California, New York

보험감독자협의회(National Association of Insurance Commissioners)

○ NAIC Model Laws, Regulations, Guidelines and Other Resources


* 

□ 캘리포니아주 보험청(CA Department of Insurance)

○ Senate Insurance Committee


* 

○ 캘리포니아 주 보험법

* 

* 

○ 규정

* 


Chapter 5. Insurance Commissioner

- Subchapter 1. Production of Insurance
- Subchapter 1.5. Advisory Organizations, Policy and Bond Form Approval
- Subchapter 1.6. Advisory Organizations, Manuals Approval
- Subchapter 2. Policy Forms and Other Documents
- Subchapter 3. Insurers
- Subchapter 4. Insurer Securities Permits
- Subchapter 4.3. Procedures for Noncompliance Hearings
- Subchapter 4.5. General Provisions
- Subchapter 4.7. Private Passenger Automobile Rating Factors
- Subchapter 4.8. Review of Rates
- Subchapter 4.9 Rules of Practice and Procedure for Rate Proceedings
- Subchapter 4.10. Rates for Credit Property Insurance and Credit Unemployment Insurance
- Subchapter 5. Stock Insurers-Corporate Affairs

- [Subchapter 5.9. Privacy of Nonpublic Personal Information](#)
- [Subchapter 6. The Department of Insurance Conflict-of-Interest Code](#)
- [Subchapter 6.5. Financial Examinations of Derivative Transactions](#)
- [Subchapter 7. Insurance Adjusters](#)
- [Subchapter 7.4. Consumer Complaints](#)
- [Subchapter 7.5. Unfair or Deceptive Acts or Practices in the Business of Insurance](#)
- [Subchapter 7.5.1. Insurance Adjuster Training for Evaluating Earthquake Damage](#)
- [Subchapter 7.6. Insurance Mediation Program](#)
- [Subchapter 7.6.1. California Organized Investment Network](#)
- [Subchapter 7.7. California Earthquake Authority](#)
- [Subchapter 8. California Residential Earthquake Recovery Fund](#)
- [Subchapter 9. Insurance Fraud](#)
- [Subchapter 10. Conservation and Liquidation Office](#)
- [Subchapter 11. Governing Procedure for Hearings \[Renumbered\]](#)


□ 뉴욕 금융감독청(New York State Department of Financial Services)


○ 보험법

* 

* 

○ 보험규정 제정

* 

* 

*  웹주소

<표 III-8> 뉴욕주 보험규정 제정 절차

Pre-Proposed Outreach	Proposed Regulations	Adopted on an Emergency Basis	Final Adoptions
<ul style="list-style-type: none"> • Financial Services • Banking • Insurance 	<ul style="list-style-type: none"> • Financial Services • Banking • Insurance 	<ul style="list-style-type: none"> • Financial Services • Banking • Insurance 	<ul style="list-style-type: none"> • Financial Services • Banking • Insurance

○ 2020년 규정제정 사례

<표 III-9> 뉴욕 금융감독청의 보험규정 제정 사례(2020년)

Description and Documents	Date Filed with the Secretary of State	Date Published in the State Register	Public comment period expires on	Agency Contact
Paid Family Leave COVID-19 Risk Adjustment Mechanism <ul style="list-style-type: none"> • Proposed Regulation 217 (11 NYCRR 365) • Notice of Emergency Adoption and Proposed Rule Making • SAPA • Text Summary • Executive Order No. 17 	June 1, 2020	June 17, 2020	August 17, 2020	Eamon Rock
Corporate Governance <ul style="list-style-type: none"> • Proposed Insurance Regulation 215 (11 NYCRR 90) • Notice of Proposed Rule Making 	February 26, 2020	March 18, 2020	May 18, 2020	Joana Lucashuk

<ul style="list-style-type: none"> • SAPA • Text Summary • Executive Order No. 17 				
<p>Enterprise Risk Management And Own Risk And Solvency Assessment; Group-Wide Supervision</p> <ul style="list-style-type: none"> • Proposed Rule Making for the First Amendment to Insurance Regulation 203 (11 NYCRR 82) • Notice of Proposed Rule Making • SAPA • Executive Order No. 17 	February 18, 2020	March 4, 2020	May 4, 2020	Joana Lucashuk
<p>Minimum Standards for the Form, Content and Sale of Health Insurance, Including Standards of Full and Fair Disclosure</p> <ul style="list-style-type: none"> • Proposed 53rd Amendment to Insurance Regulation 62 (11 NYCRR 52) • Notice of Proposed Rule Making • SAPA • Executive Order No. 17 (PDF) 	July 27, 2019	August 14, 2019	October 15, 2019	Robin Wheeler Feane

2. EU

□ EU 법제의 기본 구성

- EU 법제 관련 기본 웹사이트

* 

□ 법체계

- Regulation, Directive, Decision 등 법의 제정권은 유럽의회(EU Parliament)와 유럽이사회(EU Commission)
- Regulation, Directive, Decision은 개별 회원국에 대하여 구속력을 가지는 반면, Recommendation, Opinion은 구속력을 갖지 않음.

* 


- Regulation: 그 자체로서 EU 회원국을 규율
- Directive: 회원국 국민에 대해 직접적인 구속력은 갖지 못하나 정한 기간까지 각 회원국의 국내법으로 입법화를 통해 구속력을 가짐.
- Decision: 특정국 혹은 개별 회사 등에 대하여 구속력을 가짐.
- Recommendation, Opinion: 구속력을 갖지 않음.
- 참고 웹:

* 

□ 법제 영역(areas of EU action)

- EU 법제정은 영역별로 제정권자가 구분(exclusive, shared, supporting, special competences)되며, 금융부문은 경쟁법 영역으로서 EU만이 제정권한을 가짐.

* 


* 

○ Only EU can legislate: In certain areas, the EU alone is able to pass laws. The role of member countries is limited to applying the law, unless the EU authorises them to adopt certain laws themselves. In these areas, the EU has what the treaties call **exclusive competences**:

- [customs union](#)
- [competition rules](#) for the single market: 금융부문을 포함
- [monetary policy](#) for the eurozone countries
- [trade](#) and international agreements (under certain circumstances)
- [marine plants and animals](#) regulated by the common fisheries policy

□ EU 금융감독시스템과 근거법제

○ 시스템위험관리위원회, 은행감독청, 증권감독청, 보험감독청과 그 근거법률

* 

가. 유럽 시스템위험관리위원회(ESRB)

□ 유럽 시스템위험관리위원회 [European Systemic Risk Board](#) (ESRB)

○ 근거법률

*[Regulation \(EU\) No 1092/2010 establishing the ESRB](#)

*Regulation (EU) No 1096/2010 conferring specific tasks upon the European Central Bank concerning the functioning of the ESRB

- 감독기구 설치에 관한 중요 참고 법률

*Omnibus Directive 2010/78/EU

*Omnibus II directive 2011

*proposals of a Commission communication on financial supervision

*the recommendations of the de Larosière expert group: report 2009.

나. 은행/유럽은행감독청(European Banking Authority)


- 유럽 은행감독청 European Banking Authority (EBA)

- 근거법률

*Regulation (EU) No 1093/2010 establishing the EBA

- 은행 감독 근거법률 Regulation/Directive

- 근거법률 종합

* 

- Financial supervision and risk management

(Regulation)

*Banking prudential requirements - Regulation (EU) No 575/2013 (Capital Requirements Regulation)

*Credit rating agencies - Regulation (EC) No 1060/2009

(Directive)

*Financial conglomerates - Directive (2002/87/EC)

*[Banking prudential requirements - Directive 2013/36/EU](#)
([Capital Requirements Directive](#))

*[Bank recovery and resolution - Directive 2014/59/EU](#)


*[Deposit guarantee schemes - Directive 2014/49/EU](#)
(Basel III 이슈별 정리)

* 

○ Banking union
(Regulation)

*[Single resolution mechanism - Regulation \(EU\) No 806/2014](#)

*[Single supervisory mechanism - Council Regulation \(EU\) No 1024/2013](#)
(FSB의 resolution framework에 대한 보고서)

* 

○ Consumer financial services
(Regulation)

*[Key information documents for packaged retail and insurance-based investment products \(PRIIPs\) - Regulation \(EU\) No 1286/2014](#)

(Directive)

*[Mortgage credit directive 2014/17/EU](#)

*[Payment accounts - Directive 2014/92/EU](#)

○ Payment services
(Regulation)

[Single euro payments area \(SEPA\) - Regulation \(EU\) 260/2012](#)

[Cross-border payments - Regulation \(EC\) No 924/2009](#)

(Directive)

[Payment services \(PSD1\) - Directive 2007/64/EC](#)

[Payment services \(PSD2\) - Directive \(EU\) 2015/2366](#)

[E-money - Directive 2009/110/EC](#)

- Company reporting and auditing
(Regulation)

[International accounting standards - Regulation \(EC\) No 1606/2002](#)

(Directive)


[Accounting rules - Directive 2013/34/EU](#)


[Transparency requirements for listed companies - Directive 2004/109/EC](#)

[Audit directive 2006/43/EC](#)


□ 규정(Single Rulebook)

- 2007-8년 글로벌 금융위기를 겪으면서 Regulation/Directive에 대한 국가간 해석과 rule의 차이로 인한 규제 loopholes 및 법적 불확실성을 해소하기 위해 EBA 주도로 Q&A와 Guidelines 방식의 단일한 해석에 근거한 온라인 통합규정집

* 

* 


- 주제별 규정(Regulatory activities by topic)

* 

① Accounting and auditing

* 


② Anti-Money Laundering and Countering Terrorism Financing

* 


③ Colleges of supervisors

* 

④ Consumer protection and financial innovation

* 


⑤ Credit risk

* 


⑥ External Credit Assessment Institutions (ECAI)

* 


⑦ Financial conglomerates

* 


⑧ Internal governance

* 

⑨ Investment firms

* 


⑩ Large exposures

* 


11 Leverage ratio

* 


12 Liquidity risk

* 

13 Market infrastructures

* 


14 Market risk

* 


15 Model validation

* 


16 Operational risk

* 


17 Own funds

* 

18 Passporting and supervision of branches

* 


19 Payment services and electronic money

* 


20 Recovery, resolution and DGS

* 

21 Supervisory benchmarking exercises

* 


22 Remuneration

* 


23 Securitisation and Covered Bonds

* 


24 Supervisory reporting

* 


25 Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) and Pillar
2

* 


26 Third country equivalence and international cooperation

* 

27 Transparency and Pillar 3

* 

28 Other topics

* 


다. 증권/유럽증권시장감독청(European Securities and Markets Authority)

□ 유럽증권시장감독청 [European Securities and Markets Authority](#) (ESMA)

○ 근거법률

*[Regulation \(EU\) No 1095/2010 establishing the ESMA](#)

□ 증권시장규제법률

* 

○ Securities markets

(Regulation)

*[Markets in financial instruments \(MiFIR\) - Regulation \(EU\) No 600/2014](#)

*[Short selling - Regulation \(EU\) No 236/2012](#)

*[Prospectus - Regulation \(EU\) 2017/1129](#)

*[Market abuse - Regulation \(EU\) 596/2014](#)

*[Benchmark - Regulation \(EU\) 2016/2011](#)

(Directive)

*[Markets in financial instruments \(MiFID\) - Directive 2004/39/EC](#)

*[Markets in financial instruments \(MiFID 2\) - Directive 2014/65/EU](#)

*[Prospectus - Directive 2003/71/EC](#)

*[Market abuse - Directive 2014/57/EU](#)

○ Investment funds

(Regulation)

*[European venture capital funds \(EuVECA\) - Regulation \(EU\) No 345/2013](#)

- *[European social entrepreneurship funds - Regulation \(EU\) No 346/2013](#)
- *[European long-term investment funds \(ELTIFs\) - Regulation \(EU\) 2015/760](#)
- *[Money market funds - Regulation \(EU\) 2017/1131](#)
(Directive)
- *[Undertakings for the collective investment in transferable securities \(UCITS\) - Directive 2009/65/EC](#)
- *[Alternative investment fund managers \(AIFM\) - Directive 2011/61/EU](#)
- Post-trade services
(Regulation)
 - *[Derivatives \(EMIR\) - Regulation \(EU\) No 648/2012](#)
 - *[Securities financing transactions \(SFTR\) - Regulation 2015/2365](#)
 - *[Central securities depositories - Regulation \(EU\) No 909/2014](#)
 - *[Securitisation Regulation - REGULATION \(EU\) 2017/2402](#)
(Directive)
 - *[Settlement finality - Directive 98/26/EC](#)
 - *[Financial collateral - Directive 2002/47/EC](#)
- Company reporting and auditing
(Regulation)
 - *[International accounting standards - Regulation \(EC\) No 1606/2002](#)
(Directive)
 - *[Accounting rules - Directive 2013/34/EU](#)
 - *[Transparency requirements for listed companies - Directive 2004/109/EC](#)
 - *[Audit directive 2006/43/EC](#)

규정(Interactive Single Rulebook: Implementing Technical Standards, Guidelines)

○ 주요 법률별 분류

* 


<표 III-10> 주요 증권법률별 규정

[Table of contents](#) [Search](#)

Interactive Single Rulebook	Legal act
CSDR	REGULATION (EU) No 909/2014
MiFID II	DIRECTIVE 2014/65/EU
MiFIR	REGULATION (EU) No 600/2014
Transparency Directive	DIRECTIVE 2004/109/EC
UCITS	DIRECTIVE 2009/65/EC
CRAR	REGULATION (EC) No 1060/2009

EU 법률별(Acts) 각 국가의 규제당국

○ Acts는 Regulation과 Directive를 지칭

* 

<표 III-11> 각 법률별 EU 멤버국가의 규제당국

EU Acts	Description
MiFID II and MiFIR	List of competent authorities
EMIR	List of competent authorities
Central Securities Depositories Regulation (CSDR)	List of competent authorities

Securitisation Regulation	List of competent authorities
Short selling Regulation (SSR)	List of competent authorities
Benchmarks Regulation	List of competent authorities
CRD	List of competent authorities
UCITS Directive	List of competent authorities
AIFM Directive	List of competent authorities
EuVECA Regulation	List of competent authorities
EuSEF Regulation	List of competent authorities
ELTIF Regulation	List of competent authorities
Money Market Fund Regulation (MMF Regulation)	List of competent authorities
Market Abuse Regulation (MAR)	List of competent authorities
Directive on criminal sanctions for market abuse (CS MAD)	Member States do not have an obligation to designate a competent authority for the purposes of this Directive
CRA Regulation	List of competent authorities
Investor-Compensation Schemes Directive (ICS Directive)	List of competent authorities
Transparency Directive	List of competent authorities
Securities Financing Transactions and of Reuse Regulation (SFTR Regulation)	List of competent authorities
Prospectus Regulation	List of competent authorities
PRIIPs Regulation	List of competent authorities
Settlement Finality Directive	List of competent authorities
Financial Collateral Arrangements Directive	List of competent authorities
FICOD	List of competent authorities
Anti-money laundering Directive (AML/CTF Directive)	List of competent authorities
Distance Marketing of Consumer Financial Services Directive	Member States do not have an obligation to designate a

	competent authority for the purposes of this Directive
Directive on the admission of Securities to official stock exchange listing and on information to be published on those securities	List of competent authorities


라. 보험/유럽보험연금감독청(European Insurance and Occupational Pensions Authority)

유럽보험연금감독청 [European Insurance and Occupational Pensions Authority](#) (EIOPA)

○ 근거법률

* 

보험연금 규제법률

* 

○ Insurance and pensions
(Regulation)

*[Pan-European personal pension product \(PEPP\) - Regulation 2019/1238](#)

(Directive)

*[Risk management and supervision of insurance companies \(Solvency 2\) - Directive 2009/138/EC](#)

*[Insurance distribution - Directive 2016/97/EU](#)

*[Institutions for occupational retirement provision \(IORP\) - Directive 2003/41/EC](#)

*[Motor insurance - Directive 2009/103/EC](#)

○ Company reporting and auditing

(Regulation)

*[International accounting standards - Regulation \(EC\) No 1606/2002](#)

(Directive)


*[Accounting rules - Directive 2013/34/EU](#)

*[Transparency requirements for listed companies - Directive 2004/109/EC](#)

*[Audit directive 2006/43/EC](#)

□ 규정(Rules)

○ 주요 법률별 분류

* 

① Internal Procedures

*[Rules of procedures of the European Insurance and Occupational Pensions Authority](#)

*[Board of Supervisors Rules of Procedures](#)

*[Management Board Rules of Procedures](#)

*[Rules of procedure of the inquiry panel](#)

*[Rules of procedure on investigations regarding breach of Union law](#)

*[Rules of procedure of the mediation panel](#)

② Internal Rules

*[EIOPA Internal Language](#)

- *[EIOPA Professional Secrecy](#)
- *[Anti Fraud Measures](#)
- *[Code of Good Administrative Behaviour](#)
- *[Data Protection Implementing Rules \(2019\)](#)

③ Solvency II

(1) **Regulation 2009/138/EC**

- *[Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council of 25 November 2009 on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance \(Solvency II\)](#)

④ Financial conglomerates

(1) **Regulation 2002/87/EC**

- *[Directive 2002/87/EC of the European Parliament and of the Council of 16 December 2002 on the supplementary supervision of credit institutions, insurance undertakings and investment firms in a financial conglomerate and amending Council Directives 73/239/EEC, 79/267/EEC, 92/49/EEC, 92/96/EEC, 93/6/EEC and 93/22/EEC, and Directives 98/78/EC and 2000/12/EC of the European Parliament and of the Council](#)

⑤ IDD

(1) **Regulation (EU) 2016/97**

- *[Directive \(EU\) 2016/97 of the European Parliament and of the Council of 20 January 2016 on insurance distribution \(recast\)Text with EEA relevance](#)

(2) **Regulatory technical standards**

- *[Draft Regulatory Technical Standards adapting the base euro amounts for professional indemnity insurance and for financial](#)

capacity of intermediaries under the Insurance Distribution Directive

(3) Implementing technical standards

*Draft Implementing Technical Standards concerning a standardised presentation format for the Insurance Product Information Document of the Insurance Distribution Directive

(4) Guidelines

*Guidelines under the Insurance Distribution Directive on Insurance-based investment products that incorporate a structure which makes it difficult for the customer to understand the risks involved

*Preparatory Guidelines on product oversight and governance arrangements by insurance undertakings and insurance distributors

(5) Delegated Regulations

*Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2358 on product oversight and governance (POG) requirements for insurance undertakings and insurance distributors

*Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2359 on information requirements and conduct of business rules applicable to the distribution of insurance-based investment products conduct requirements (IBIPs)

*Commission Delegated Regulation of 13.5.2019 amending Directive (EU) 2016/97 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards adapting the base euro amounts for professional indemnity insurance and for financial capacity of insurance and reinsurance intermediaries

(6) Implementing Regulations

[*Commission Implementing Regulation \(EU\) 2017/1469 of 11 August 2017 laying down a standardised presentation format for the IPID](#)

(7) Questions and answers

[*Archive of QAs](#)

[6] IORP II

(1) Regulation (EU) 2016/2341

[*Directive \(EU\) 2016/2341 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2016 on the activities and supervision of institutions for occupational retirement provision \(IORPs\)](#)

[7] Anti money laundering

(1) Regulation 2015/84

[*Directive \(EU\) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation \(EU\) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC](#)

[8] Distance marketing of consumer financial services

(1) Regulation 2002/65/EC

[*Directive 2002/65/EC of the European Parliament and of the Council of 23 September 2002 concerning the distance marketing of consumer financial services and amending Council Directive 90/619/EEC and Directives 97/7/EC and 98/27/EC](#)

9 PEPP

(1) Regulation 2019/1238

[*Regulation \(EU\) 2019/1238 of the European Parliament and of the Council of 20 June 2019 on a pan-European Personal Pension Product \(PEPP\) \(Text with EEA relevance\)](#)

10 PRIIPs

(1) Regulation 1286/2014

[*Regulation \(EU\) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council of 26 November 2014 on key information documents for packaged retail and insurance-based investment products \(PRIIPs\) \(Text with EEA relevance\)](#)

(2) Regulatory technical standards

[*Commission Delegated Regulation \(EU\) 2017/653 of 8 March 2017 supplementing Regulation \(EU\) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council on key information documents for packaged retail and insurance-based investment products \(PRIIPs\) by laying down regulatory technical standards with regard to the presentation, content, review and revision of key information documents and the conditions for fulfilling the requirement to provide such documents](#)

[*Commission Delegated Regulation \(EU\) 2016/1904 of 14 July 2016 supplementing Regulation \(EU\) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council with regard to product intervention \(Text with EEA relevance\)](#)

(3) Guidelines

[*Guidelines on the application of Regulation \(EU\) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council on key information documents for PRIIPs](#)

(4) Supervisory Statements

*[Joint ESA supervisory statement concerning the performance scenarios in the PRIIPs KID](#)

*[Joint ESA Supervisory Statement – application of scope of the PRIIPs Regulation to bonds](#)

(5) Questions and answers

*[Archive of QAs](#)

3. 영국

법체계

- Act는 primary legislation으로서 statutes로 불리는 제정법으로서 의회에 의해 제정됨.
- Statutory Instruments(Orders, Regulations, Rules), Scheme, Direction, Declaration 등은 secondary legislation에 해당
- Secondary legislation(subordinate legislation)은 FSMA(Financial Services and Markets Act 2000)법에 근거한 위임입법(delegated legislation)으로 그 권한은 정부부처(ministers) 혹은 공적기구(public bodies)에 수여됨(conferred).
- 참고 웹사이트

* 

가. 금융행위감독청(Financial Conduct Authority)

근거법률(Act)

- Financial Services and Markets Act 2000


* 

- PART 1A The Regulators, CHAPTER 1 The Financial Conduct Authority

*  [웹주소](#)

□ 규정과 가이드라인(Rules, Guidelines)

- 통합 규정집


*  [웹주소](#)

<표 III-12> FCA의 통합 규정집 주요 구성

PART 1 High Level Standards
PART 2 Prudential Standards
PART 3 Business Standards
PART 4 Regulatory Processes
PART 5 Redress
PART 6 Specialist sourcebooks
PART 7 Listing, Prospectus and Disclosure
PART 8 Handbook Guides
PART 9 Regulatory Guides
PART 10 Glossary

- FCA의 규정 제정권의 법적 근거는 FSMA 2000, PART 9A Rules and Guidance 중


- Section 137A이하, CHAPTER 1 Rule-making powers

*  [웹주소](#)

- Section 138I, CHAPTER 2 Rules: modification, waiver, contravention and procedural provisions

* 


○ CHAPTER 3 Guidance

* 


나. 건전성감독청(Prudential Regulation Authority)

근거법률

○ Financial Services and Markets Act 2000


* 

○ PART 1A The Regulators, CHAPTER 2 The Prudential Regulation Authority

* 

규정과 가이드라인(Rules, Guidelines)

○ 통합 규정집(PRA Rulebook Online)

* 

<표 III-13> PRA의 통합규정집 주요 내용

Banking and Investment Rules

- Go to CRR: Capital Requirement Regulation firms (UK banks, building societies, or investment firms subject to the EU Capital Requirements Regulation.)
- Who are CRR firms?
- Go to Non-CRR: Non-Capital Requirement Regulation firms (UK credit unions, building

societies, or PRA-designated investment firms not subject to the EU Capital Requirements Regulation.)

- Who are Non-CRR firms?

Insurance Rules


- [Go to Solvency II firms](#) (Insurance firms subject to the Solvency II Directive.)
- Who are SII firms?
- [Go to Non-Solvency II firms](#) (Insurance firms not subject to the Solvency II Directive.)
- Who are Non-SII firms?

Other Rules


- [Go to Non-authorised persons](#) (Persons or firms not authorised by the PRA.)
- Who are Non-authorised persons?

○ PRA의 규정 제정권의 법적 근거는 FSMA 2000, PART 9A Rules and Guidance 중

○ Section 137G이하, CHAPTER 1 Rule-making powers

*  [웹주소](#)

○ Section 138J, CHAPTER 2 Rules: modification, waiver, contravention and procedural provisions

*  [웹주소](#)

다. 주요 법령

FSMA 2000의 목차와 주요 내용

* 

[웹주소](#)

<표 III-14>

FSMA 2000의 주요 구성

<FSMA 2000의 목차>

[Introductory Text](#)

[Part I The Regulator](#)

[PART 1A The Regulators](#)

[Part II Regulated And Prohibited Activities](#)

[Part III Authorisation and Exemption](#)

[Part IV Permission to Carry on Regulated Activities](#)

[PART 4A Permission to carry on regulated activities](#)

[Part V Performance of Regulated Activities](#)

[Part VI Official Listing](#)

[Part VII Control of Business Transfers](#)

[Part VIII Provisions relating to market abuse](#)

[Part 8A Short selling](#)

[Part IX Hearings and Appeals](#)

[PART 9A Rules and Guidance](#)

[PART 9B Ring-fencing](#)

[Part X Rules and Guidance](#)

[Part XI Information Gathering and Investigations](#)

[Part XII Control Over Authorised Persons](#)

[PART 12A Powers exercisable in relation to parent undertakings](#)

[Part XIII Incoming Firms: Intervention by FCA or PRA](#)

[PART 13A Enhanced supervision of firms exercising rights under the Insurance Distribution Directive](#)

[Part XIV Disciplinary Measures](#)

[Part XV The Financial Services Compensation Scheme](#)

[Part 15A Power to require FSCS manager to act in relation to other schemes](#)

[Part XVI The Ombudsman Scheme](#)

[PART 16A Consumer protection and competition](#)

[Part XVII Collective Investment Schemes](#)

[PART 17A Transformer Vehicles](#)

[Part XVIII Recognised investment exchanges, clearing houses and CSDs](#)

[Part 18A SUSPENSION AND REMOVAL OF FINANCIAL INSTRUMENTS FROM TRADING](#)

[Part XIX Lloyd' s](#)

[Part XX Provision of Financial Services by Members of the Professions](#)

[PART 20A PENSIONS GUIDANCE](#)

[PART 20B Illegal Money Lending](#)

[Part XXI Mutual Societies](#)

[Part XXII Auditors and Actuaries](#)

[Part XXIII Public Record, Disclosure of Information and Co-operation](#)

[Part XXIV Insolvency](#)

[Part XXV Injunctions and Restitution](#)

[Part XXVI Notices](#)

[Part XXVII Offences](#)

[Part XXVIII Miscellaneous](#)

[Part XXIX Interpretation](#)

[Part XXX Supplemental](#)

SCHEDULES

SCHEDULE 1 The Financial Services Authority

SCHEDULE 1ZA The Financial Conduct Authority

SCHEDULE 1ZB The Prudential Regulation Authority

SCHEDULE 1A Further provision about the consumer
financial education body

SCHEDULE 2 Regulated Activities

SCHEDULE 3 EEA Passport Rights

SCHEDULE 4 Treaty Rights

SCHEDULE 5 Persons Concerned in Collective Investment
Schemes

SCHEDULE 6 Threshold Conditions

SCHEDULE 7

SCHEDULE 8

SCHEDULE 9

SCHEDULE 10 Compensation: Exemptions

SCHEDULE 10A LIABILITY OF ISSUERS IN CONNECTION
WITH PUBLISHED INFORMATION SCHEDULE 11

SCHEDULE 11A TRANSFERABLE SECURITIES

SCHEDULE 11B CONNECTED PERSONS

SCHEDULE 12 Transfer schemes: certificates

SCHEDULE 13

SCHEDULE 14 Role of the Competition Commission

SCHEDULE 15 Information and Investigations: Connected
Persons

SCHEDULE 16 Prohibitions and Restrictions imposed by
OFFICE OF FAIR TRADING SCHEDULE 17 The Ombudsman

Scheme

SCHEDULE 17A Further provision in relation to exercise of Part 18 functions by Bank of England

SCHEDULE 18 Mutuels


SCHEDULE 19

SCHEDULE 20 Minor and Consequential Amendments

SCHEDULE 21 Transitional Provisions and Savings

SCHEDULE 22 Repeals

□ Financial Services Act 2012의 목차와 주요 내용

* 

○ 글로벌 금융위기 이후 FSMA 2000, Banking Act of 2009 등에 대한 일부 개정 포함

<표 III-15> Financial Services Act 2012의 주요 목차

<Financial Services Act 2012의 주요 목차>

Introductory Text

PART 1 Bank of England

PART 2 Amendments of Financial Services and Markets Act 2000

PART 3 Mutual societies

PART 4 Collaboration between Treasury and Bank of England, FCA or PRA

PART 5 Inquiries and investigations

PART 6 Investigation of complaints against regulators

PART 7 Offences relating to financial services

PART 8 Amendments of Banking Act 2009

PART 9 Miscellaneous

PART 10 General

SCHEDULES

SCHEDULE 1 Bank of England Financial Policy Committee

SCHEDULE 2 Further amendments relating to Bank of England

SCHEDULE 3 Financial Conduct Authority and Prudential Regulation

SCHEDULE 4 EEA passport rights and treaty rights

SCHEDULE 5 Performance of regulated activities

SCHEDULE 6 Control of business transfers

SCHEDULE 7 Application of provisions of FSMA 2000 to Bank of England etc

SCHEDULE 8 Sections 28 to 34: minor and consequential amendments

SCHEDULE 9 Discipline and enforcement

SCHEDULE 10 The Financial Services Compensation Scheme

SCHEDULE 11 The financial ombudsman service

SCHEDULE 12 Amendments of Parts 11 and 23 of FSMA 2000

SCHEDULE 13 Auditors and actuaries

SCHEDULE 14 Amendments of Part 24 of FSMA 2000: insolvency

SCHEDULE 15 The consumer financial education body

SCHEDULE 16 Provision of financial services by members of the professions

SCHEDULE 17 Amendments of Banking Act 2009 related to Part 2 of this Act

SCHEDULE 18 Further minor and consequential amendments

SCHEDULE 19 Repeals

SCHEDULE 20 Transitional provisions

SCHEDULE 21 Transfer schemes

□ Bank of England Act 1998

○ FCA, PRA에 대한 영란은행의 Macro-prudential measures 지시권


○ Part 1A Financial Stability 중 Section 9H

* 

<표 III-16> **Bank of England Act 1998의 주요 목차**

<Bank of England Act 1998의 목차와 주요 내용>
<u>Introductory Text</u>
<u>Part I Constitution, regulation and financial arrangements</u>
<u>PART 1A Financial Stability</u>
<u>Part II Monetary Policy</u>
<u>Part III Transfer of supervisory functions of the Bank to the Financial Services Authority</u>
<u>PART 3A Prudential regulation</u>
<u>Part IV Miscellaneous and general</u>
SCHEDULES
<u>SCHEDULE 1 Court of directors</u>
<u>SCHEDULE 2 Cash ratio deposits</u>
<u>SCHEDULE 2A Financial Policy Committee</u>
<u>SCHEDULE 3 Monetary Policy Committee</u>
<u>SCHEDULE 4 Transfer of functions: supplementary provisions</u>
<u>SCHEDULE 5 Transfer of functions: consequential amendments</u>
<u>SCHEDULE 6 SCHEDULE 6A Prudential Regulation Committee</u>
<u>SCHEDULE 7 Restriction on disclosure of information</u>
<u>SCHEDULE 8 Transitional provisions and savings</u>
<u>SCHEDULE 9 Repeals and revocations</u>


Banking Act 2009의 목차와 내용

* 

<표 III-17> Banking Act 2009의 주요 목차

<p><Banking Act 2009 목차와 내용> Introductory Text Part 1 Special Resolution Regime Part 2 Bank Insolvency Part 3 Bank Administration Part 4 Financial Services Compensation Scheme Part 5 Inter-Bank Payment Systems Part 6 Banknotes: Scotland and Northern Ireland Part 7 Miscellaneous Part 8 General</p>

Payment Services Regulations 2017의 목차와 내용

* 

<표 III-18> Payment Services Regulations 2017 주요 목차

<p><Payment Services Regulations 2017의 목차와 내용> Introductory Text PART 1 Introductory provisions PART 2 Registration PART 3 Authorised Payment Institutions PART 4 Provisions Applicable to Authorised Payment Institutions and Small Payment Institutions PART 5 Requirements for providers of certain services</p>

which are not payment services

PART 6 Information Requirements for Payment Services

PART 7 Rights and Obligations in Relation to the
Provision of Payment Services

PART 8 Access to payment systems and bank accounts

PART 9 The Financial Conduct Authority

PART 10 The Payment Systems Regulator

PART 11 General

Signature

SCHEDULE 1 Payment Services

SCHEDULE 2 Information to be included in or with an
application for authorisation

SCHEDULE 3 Capital requirements

SCHEDULE 4 Prior general information for framework
contracts

SCHEDULE 5 Credit agreements

SCHEDULE 6 Application and modification of legislation


SCHEDULE 7 Gibraltar

SCHEDULE 8 Amendments to legislation

SCHEDULE 9 Revocations

Explanatory Note

The Electronic Money Regulations 2011의 목차와 내용

* 

<표 III-19> The Electronic Money Regulations 2011 주요 목차


<The Electronic Money Regulations 2011 목차와 내용>
<u>Introductory Text</u>
<u>PART 1 Citation and commencement, Interpretation, Electronic money: exclusions</u>
<u>PART 2 Registration as a small electronic money institution</u>
<u>PART 3 Capital requirements</u>
<u>PART 4 Additional activities</u>
<u>PART 5 Issuance and redeemability,</u>
<u>PART 6 Prohibition of interest</u>
<u>PART 7 The functions of the Authority, Supervision and enforcement</u>
<u>Signature</u>
<u>SCHEDULE 1 Information to be included in or with an application for authorisation</u>
<u>SCHEDULE 2 Capital Requirements</u>
<u>SCHEDULE 3 Application and modification of legislation</u>
<u>SCHEDULE 4 Amendments to primary and secondary legislation</u>
<u>Explanatory Note</u>

4. 호주


법체계

- Act는 연방의회에서 제정되고 개정될 수 있으며, Act에 부속된 것일지라도 Schedule은 Act에 포함되지 않음.

*호주는 연방제 국가로서 금융관련법은 주로 연방의회에서 제정. 특히 Corporations Act 2001(Cth)은 주 관할 사항이었으나 주 당국간의 협의를 거쳐 연방관할로 정리됨.

* 

*연방금융입법을 위한 상설연구기관으로서 Corporations and Markets Advisory Committee (CAMAC)를 두고 있음.

* 

- Regulations, Rules, Codes 등은 subsidiary legislation으로 불리며, Act의 구체적인 적용을 규정한 가이드라인으로서 Government Gazette을 통해 공고되는 절차를 통해 법적 효력을 가짐.

*법률과 시행령 등 전반에 걸쳐 입법이유서(explanatory memorandum)가 구체적으로 작성되어 법령과 함께 제공되어 해석과 운용의 지침이 되고 있음.

* 

- Act에 포함된 것일지라도 Regulations, Schedules는 Government Gazette 공고를 통해서만 수정이 가능함.

- 참고 웹사이트

* 

호주법령 검색기능

○ Act, Amendment Act, Regulation, Rules, Determination, Consent 등을 체계적으로 검색

○ 아래 웹사이트 Search 기능에서 검색어 활용

* 

□ 호주 금융감독체계는 twin peaks model을 따르고 있음.

○ 건전성감독은 호주건전성감독청(APRA, Australian Prudential Regulation Authority)가 담당

*소관법률은 은행법, 보험업법 등 전통적인 기관별 입법 체계 유지

○ 영업행위감독은 호주증권투자위원회(ASIC, Australian Securities and Investment Commission)가 담당

*ASIC의 영업행위감독의 법적 근간은 Corporations Act 2001(Cth)의 Chapter 7-Financial Services and Markets임.

[Federal Register of Legislation](#)

- [Home](#)
- [What's new](#)
- [Constitution](#)
- [Acts](#)
- [Legislative instruments](#)
- [Notifiable instruments](#)
- [Gazettes](#)
- [Bills](#)
- [Other](#)
- [Feedback](#)
- [Information](#)
- [Terms governing the use of this website.](#)

The Federal Register of Legislation (the Legislation Register) is the authorised whole-of-government website for Commonwealth legislation and related documents. It contains the full text and details of the lifecycle of individual laws and the relationships between them. The Legislation Register is managed by the Office of Parliamentary Counsel in accordance with the *Legislation Act 2003*.


- [Acts In Force](#)
- [Legislative instrumentsIn Force](#)
- [Notifiable instrumentsIn Force](#)
- [BillsAs Introduced](#)
- [Gazettes](#)
- [Information](#)

가. 호주건전성규제감독청(Australian Prudential Regulation Authority, APRA)

통합 감독기관

○ APRA는 은행과 보험사를 대상으로 하는 통합 감독기관


APRA의 법률

* 


(1) APRA 근거법률

(Act)


○ Australian Prudential Regulation Authority Act 1998

* 

○ Public Governance, Performance and Accountability Act 2013

* 

○ Corporate Law Economic Reform Program Act 1999


* 

○ Financial Institutions Supervision Levies Collection Act 1998

* 

(Regulations)

○ Australian Prudential Regulation Authority Regulations 2018

* 

(2) 은행부문

Authorised deposit-taking institutions

(Act)


○ Banking Act 1959

* 


○ Financial Sector (Shareholdings) Act 1998

* 


○ Financial Sector (Business Transfer and Group Restructure) Act 1999

* 


○ Financial Sector (Collection of Data) Act 2001

* 

○ Financial Sector (Collection of Data - Consequential and Transitional Act 2001)

* 

○ Authorised Deposit-Taking Institutions Supervisory Levy Imposition Act 1998


* 

(Regulations)

○ Banking Regulations 2016


* 

○ Financial Sector (Collection of Data) Regulations 2008

* 

□ Banking Executive Accountability Regime (BEAR)


○ Treasury Laws Amendment (Banking Executive Accountability and Related Measures) Act 2018

* 

(3) 보험부문

□ 보험부문의 세 가지 기본법: [Insurance Act 1973](#), the Insurance Contracts Act 1984, the Corporations Act 2001.


*Insurance Act 1973

* 

*Insurance Contracts Act 1984

* 

*Corporations Act 2001 (Corporations Act)

* 

○ 두 규제당국: [Australian Prudential Regulation Authority](#) (APRA)와 [Australian Securities and Investments Commission](#)

(ASIC)

*APRA: general insurance에 대한 건전성 기준을 결정. 예를 들어, 보험금지급 요청에 대응하기 위한 적정 자본 보유 규모 등.


*ASIC: 보험의 제공과 보험상품에 대한 자문서비스를 제공하는 자에 대한 인허가 담당하고, 보험부문과 투자은행 부분을 포함한 소비자보호 목적의 규제를 담당함.

- 보험회사는 호주 보험법 등 뿐 아니라 프라이버시 보호법 등도 준수해야 함.


General insurance

(Act)


- Insurance Act 1973

* 

- General Insurance Reform Act 2001

* 

- General Insurance Supervisory Levy Imposition Act 1998

* 

- Financial Sector (Shareholdings) Act 1998

* 


- Financial Sector (Business Transfer and Group Restructure) Act 1999

* 

○ Financial Sector (Collection of Data) Act 2001


* 

○ Medical Indemnity (Prudential Supervision and Product Standards) Act 2003

* 

(Regulations)

○ Insurance Regulations 2002


* 

(Code)

○ General Insurance Code of Practice

* 


○ Insurance Brokers Code of Practice

* 


Life insurance and friendly societies

(Act)

○ Life Insurance Act 1995

* 

○ Insurance Acquisitions and Takeovers Act 1991

* 


○ Life Insurance Supervisory Levy Imposition Act 1998

* 


○ Financial Sector (Shareholdings) Act 1998

* 

○ Financial Sector (Business Transfer and Group Restructure)
Act 1999


* 

○ Financial Sector (Collection of Data) Act 2001

* 

(Regulations)

○ Life Insurance Regulations

* 

(Code)

○ Life Insurance Code of Practice

* 


Private health insurance

(Act)


○ Private Health Insurance (Prudential Supervision) Act 2015

* 


○ Private Health Insurance Act 2007

* 


○ Private Health Insurance (Prudential Supervision) (Consequential Amendments and Transitional Provisions) Act 2015

* 


○ Private Health Insurance Supervisory Levy Imposition Act 2015

* 

○ Private Health Insurance (Risk Equalisation Levy) Act 2003

* 

○ Private Health Insurance (Collapsed Insurer Levy) Act 2003


* 

○ Financial Sector (Collection of Data) Act 2001

* 

(Rules)

○ Private Health Insurance (Risk Equalisation Policy) Rules 2015

* 


Superannuation

(Act)

○ Superannuation Industry (Supervision) Act 1993

* 


○ Financial Sector Legislation Amendment Act (No. 1) 2000

* 


○ Superannuation Supervisory Levy Imposition Act 1998

* 


○ Retirement Savings Accounts Act 1997

* 

○ Financial Sector (Collection of Data) Act 2001

* 

○ Retirement Savings Account Providers Supervisory Levy Imposition Act 1998


* 

(Regulations)

○ Superannuation Industry (Supervision) Regulations 1994

* 

○ Retirement Savings Accounts Regulations 1997

* 

(Codes)

○ Insurance in Superannuation Voluntary Code of Practice

*  [웹주소](#)

(4) 결정서


Statutory instruments(Determination)

○ Financial Sector (Business Transfer and Group Restructure)
determination No. 1 of 2017

*  [웹주소](#)

(Financial Sector Act 1999에 따른 결정서)

○ Financial Sector (Business Transfer and Group Restructure)
determination No. 2 of 2017

*  [웹주소](#)

(5) APRA의 감독업무별 법령 웹사이트

(가) 은행

은행감독 업무기준 분류

- [Prudential and reporting standards](#)
- [Consultations](#)
- [Register of authorised deposit-taking institutions](#)
- [News and publications](#)
- [Statistical publications](#)
- [Letters, notes and advice](#)
- [Reporting resources](#)
- [Fees and levies](#)
- [Licensing guidelines](#)

- [입법, 결정, 명령 등: Legislation, determinations and orders](#)
- [Banking Executive Accountability Regime](#)
- [Capital buffers](#)
- [Financial Claims Scheme](#)
- [Frequently asked questions](#)

□ 법률(Legislation)

○ The following legislation relates to the supervision of authorised deposit-taking institutions and includes links to the [Federal Register of Legislation](#).

- [Banking Act 1959](#)
- [Banking Regulations 2016](#)
- [Financial Sector \(Shareholdings\) Act 1998](#)
- [Financial Sector \(Transfer and Restructure\) Act 1999](#)
- [Financial Sector \(Business Transfer and Group Restructure\) determination No. 1 of 2017](#)
- [Financial Sector \(Business Transfer and Group Restructure\) determination No. 2 of 2017](#)
- [Financial Sector \(Collection of Data\) Act 2001](#)
- [Financial Sector \(Collection of Data - Consequential and Transitional Provisions\) Act 2001](#)
- [Authorised Deposit Taking Institutions Supervisory Levy Imposition Act 1998](#)

□ 결정과 동의명령(Determinations and consent orders)

○ APRA applies the following determinations and consent order for authorised deposit-taking institutions (ADIs)

- [Banking exemption No. 1 of 2018 - Foreign Bank Securities](#)

- [Banking exemption No. 1 of 2017 - Religious charitable development funds](#)
- [Banking exemption No. 2 of 2018](#)
- [Banking \(restricted word or expression\) No. 2 of 2015 - Consent regarding “Offshore Banking Unit“](#)
- [Banking \(restricted word or expression\) No. 1 of 2018 - Building Societies, Credit Unions and Trustees of Superannuation Entities](#)
- [Banking \(restricted word or expression\) determination No. 1 of 2015](#)
- [Class approval: Foreign ADI disclosure statements PDF 555.67 KB Valid until 29 February 2020. Class approval: foreign ADI disclosure statements \(in effect from 1 March 2020\)](#)

(나) 보험: General Insurers

General Insurer 감독 업무기준 분류

- [Prudential and reporting standards](#)
- [Consultations](#)
- [Register of general insurers](#)
- [News and publications](#)
- [Statistical publications](#)
- [Letters, notes and advice](#)
- [Reporting resources](#)
- [Fees and levies](#)
- [Licensing guidelines](#)
- 법령 특정 웹: [Legislation and legal instruments](#)
- [National claims and policies database](#)

- [Underwriting - Lloyd's in Australia](#)
- [Financial Claims Scheme](#)
- [Questions about insurers](#)

The following legislation relates to the supervision of the General Insurance industry and includes links to the Federal Register of Legislation.

- [Insurance Act 1973 \(current\)](#)
- [Insurance Regulations 2002 \(current\)](#)
- [Insurance Act 1973 \(as in force before 1 July 2002\)](#)
- [Insurance Regulations 1974 \(as in force before 1 July 2002\)](#)
- [General Insurance Supervisory Levy Imposition Act 1998](#)

Shareholdings, changes in control and transfers of business legislation regarding the approval of shareholdings in general insurers, changes in control or directorship of general insurers and transfers of certain assets and/or liabilities. Sections 17 and Part II, Division 3A of the Insurance Act 1973 may also be relevant.

- [Financial Sector \(Shareholdings\) Act 1998](#)
- [Insurance \(Acquisitions and Takeovers\) Act 1991](#)
- [Financial Sector \(Transfer and Restructure\) Act 1999](#)
- [Financial Sector \(Business Transfer and Group Restructure\) determination No. 1 of 2017](#)
- [Financial Sector \(Business Transfer and Group Restructure\) determination No. 2 of 2017](#)

Data collection

- [Financial Sector \(Collection of Data\) Act 2001](#)

- [Information on the prudential reporting framework for general insurers](#)

Levies

- [General Insurance levy determinations](#)

(다) 보험: Life insurers/friendly societies

Life insurers/friendly societies 감독 업무기준 분류

- [Prudential and reporting standards](#)
- [Consultations](#)
- [Register of life insurers and friendly societies](#)
- [News and publications](#)
- [Statistical publications](#)
- [Letters, notes and advice](#)
- [Reporting resources](#)
- [Fees and levies](#)
- [Licensing guidelines](#)
- 법령 특정 웹: [Legislation and legal instruments](#)
- [Life insurance claims management](#)
- [Questions about insurers](#)
- [Actuarial standards](#)

The following legislation relates to the supervision of the General Insurance industry and includes links to the Federal Register of Legislation (FRLI).

- [Life Insurance Act 1995](#)
- [Life Insurance Regulations 1995](#)

- [Financial Sector \(Shareholdings\) Act 1998](#)
- [Insurance Acquisitions and Takeovers Act 1991](#)
- [Insurance Acquisitions and Takeovers \(Notices\) Regulations 1992](#)
- [Insurance Acquisitions and Takeovers Act 1991 - Decision-making principles](#)
- [Financial Sector \(Transfer and Restructure\) Act 1999](#)
- [Financial Sector \(Transfers of Business\) Regulations 1999](#)
- [Financial Sector \(Business Transfer and Group Restructure\) determination No. 1 of 2017](#)
- [Financial Sector \(Business Transfer and Group Restructure\) determination No. 2 of 2017](#)

Data collection

- [Financial Sector \(Collection of Data\) Act 2001](#)
- [Financial Sector \(Collection of Data-Consequential and Transitional Provisions\) Act 2001](#)

Levies

- [Life Insurance Supervisory Levy Imposition Act 1998](#)

(라) 보험: private health insurers

private health insurers 감독 업무기준 분류

- [Prudential and reporting standards](#)
- [Consultations](#)
- [Register of private health insurers](#)
- [News and publications](#)

- [Statistical publications](#)
- [Letters, notes and advice](#)
- [Licensing guidelines](#)
- [Reporting resources](#)
- [Fees and levies](#)
- 법령 특정 웹: [Legislation and rules](#)
- [Forms for private health insurers](#)
- [Questions about insurers](#)

법률

- [Private Health Insurance \(Prudential Supervision\) Act 2015](#)
- [Private Health Insurance Act 2007](#)
- [Private Health Insurance \(Prudential Supervision\) \(Consequential Amendments and Transitional Provisions\) Act 2015](#)

Data collection

- [Financial Sector Collection of Data Act 2001](#)

Levies

- [Private Health Insurance Supervisory Levy Imposition Act 2015](#)
- [Private Health Insurance \(Risk Equalisation Levy\) Act 2003](#)
- [Private Health Insurance \(Collapsed Insurer Levy\) Act 2003](#)

Rules and guidance

- [Private Health Insurance \(Prudential Supervision\) Rules 2019](#)
- [Private Health Insurance \(Registration\) Rules 2017 \(No 2\)](#)

- [Private Health Insurance \(Risk Equalisation Administration\) Rules 2015](#)
- [Private Health Insurance \(Health Benefits Fund Enforcement\) Rules 2015](#)

(마) 보험: Superannuation

□ Superannuation 감독 업무기준 분류

- [Prudential and reporting standards](#)
- [Consultations](#)
- [Register of superannuation institutions](#)
- [News and publications](#)
- [Statistical publications](#)
- [Letters, notes and advice](#)
- [MySuper Product Heatmap](#)
- [Licensing guidelines for superannuation](#)
- [Reporting resources](#)
- [Fees and levies](#)
- [Retirement savings account providers](#)
- [Legislation and legal instruments](#)
- [Lost members and wound up funds](#)
- [Tax file number approvals](#)
- [Cross-agency process for retirement income stream products](#)
- [Frequently asked questions](#)
- [Forms for superannuation entities](#)
- [Questions about superannuation funds](#)
- [Superannuation licensing and forms](#)

Legislation

- [Superannuation Industry \(Supervision\) Act 1993](#)
- [Superannuation Industry \(Supervision\) Regulations 1994](#)
- [Retirement Savings Accounts Act 1997](#)
- [Retirement Savings Accounts Regulations 1997](#)
- [Superannuation Supervisory Levy Imposition Act 1998](#)
- [Retirement Savings Account Providers Supervisory Levy Imposition Act 1998](#) - no longer in force

Data collection

- [Financial Sector \(Collection of Data\) Act 2001](#)

Statutory instruments: Superannuation Industry (Supervision) Act 1993

- [Approval of provision of benefits No. 1 of 2007](#)
- [Tax File Number Approval - 1 October 2017](#)
- [Determination No. 1 of 2010 \(related party assets\)](#)
- [Determination No. 1 of 2006 \(approved guarantee for custodians\)](#)
- [Determination of requirements for an Approved Guarantee \(Feb 2005\)](#)
- [Modification Declaration No. 1 of 2015 \(Note: MD26 sunset 1/10/15\)](#)
- [Modification Declaration No. 1 of 2014](#)
- [Modification Declaration No. 4 of 2007](#)
- [Modification Declaration No. 3 of 2006](#)
- [Modification Declaration No. 1 of 2006](#)
- [Modification Declaration 25 PDF 22.99 KB](#)

- Statutory instruments: Retirement Savings Accounts Act 1997
 - [Tax File Number Approval - 1 October 2017](#)
 - [Modification Declaration No. 2 of 2007](#)

- Statutory instruments: Superannuation Industry (Supervision) Regulations 1994
 - [Determination \(Form of non-written consent for rolling over or transferring benefits PDF 302.24 KB](#)
 - [Modification Declaration No. 3 of 2007](#)
 - [Modification Declaration No. 2 of 2007](#)
 - [Modification Declaration No. 1 of 2007](#)

- Statutory instruments: Retirement Savings Accounts Regulations 1997
 - [Determination \(Form of non-written consent for rolling over or transferring benefits\)PDF 12.98 KB](#)

나. 증권투자위원회(Australian Securities and Investment Commission, ASIC)

(1) ASIC의 집행법률

- ASIC이 집행하는 법률

- ASIC 내 집행법률 웹사이트

* 

<표 III-21> ASIC이 집행하는 법률 리스트

<p><ASIC이 집행하는 법률 리스트></p> <p>Australian Securities and Investments Commission Act 2001 (ASIC Act)</p> <p>Business Names Registration Act 2011</p> <p>Corporations Act 2001 (Corporations Act)</p> <p>Insurance Contracts Act 1984</p> <p>National Consumer Credit Protection Act 2009 (National Credit Act).</p> <p><u>We also administer parts of the following legislation:</u></p> <p>Banking Act 1959</p> <p>Life Insurance Act 1995</p> <p>Medical Indemnity (Prudential Supervision and Product Standards) Act 2003</p> <p>Retirement Savings Accounts Act 1997</p> <p>Superannuation (Resolution of Complaints) Act 1993</p> <p>Superannuation Industry (Supervision) Act 1993 (SIS Act).</p> <p>A digital copy of each Act can be obtained from the Federal Register of Legislation.</p>

ASIC이 집행하는 법률 웹사이트


- Australian Securities and Investments Commission Act 2001 (ASIC Act)

* 


- Business Names Registration Act 2011

* 

○ Corporations Act 2001 (Corporations Act)

* 

○ National Consumer Credit Protection Act 2009 (National Credit Act).

* 

○ Banking Act 1959

* 


○ Insurance Act 1973

* 


○ Medical Indemnity (Prudential Supervision and Product Standards) Act 2003

* 

○ Retirement Savings Accounts Act 1997

* 

○ Superannuation (Resolution of Complaints) Act 1993

* 

○ Superannuation Industry (Supervision) Act 1993 (SIS Act).


* 

(2) 경제 주체별 법령 분류


1] For business

* 


○ Business Names Registration Act 2011

* 

○ Treasury Laws Amendment (Strengthening Corporate and Financial Sector Penalties) Act 2019

* 

○ Treasury Laws Amendment (Design and Distribution Obligations and Product Intervention Powers) Act 2019

* 

○ Financial Sector (Collection of Data) Act 2001


2] For finance professionals

* 


○ Corporations Legislation Amendment (Financial Services Modernisation) Act 2009

* 


○ National Consumer Credit Protection Act 2009

* 


○ Superannuation Auditor Registration Imposition Act 2012

* 


○ ASIC Corporations (Professional Standards—Transitional)
Instrument 2018/894

* 

○ ASIC Corporations (Amendment) Instrument 2020/200


* 

○ ASIC Credit (Financial Counselling Agencies) Instrument 2017/793


* 

(Market integrity rules - Securities markets)

○ ASIC Market Integrity Rules (Securities Markets) 2017

* 

○ ASIC Market Integrity Rules (Securities Markets and Futures
Markets) Amendment 2018 (No. 1)


* 

○ ASIC Market Integrity Rules (Securities Markets - Capital) 2017

* 

(Market integrity rules - Futures markets)


○ ASIC Market Integrity Rules (Futures Markets) 2017

* 

- ASIC Market Integrity Rules (Securities Markets and Futures Markets) Amendment 2018 (No. 1)

* 


- ASIC Market Integrity Rules (Futures Markets – Capital) 2017

* 


* 

- ASIC Market Integrity Rules (Futures Markets) Determination 2018/315


* 

* 


- Register of waivers granted under ASIC market integrity rules

* 


- ASIC Market Integrity Rules (IMB Market) 2010

* 

- Register of waivers granted under ASIC market integrity rules (before 7 May 2018)

* 


- ASIC Derivative Trade Repository Rules 2013

* 


- RG 265 Guidance on ASIC market integrity rules for participants of securities markets

* 


- RG 266 Guidance on ASIC market integrity rules for participants of futures markets

* 


- Financial Planners and Advisers Code of Ethics 2019

* 

For consumers

* 


- Customer Owned Banking Code of Practice

* 

(3) 규제 가이드(RG: regulatory guide)

규제 가이드 웹

- 검색기관

* 

인덱스 분류

<표 III-22>

Regulatory Index

Regulatory index
More about the regulatory index
<ul style="list-style-type: none">• Australian companies• Other entities• Financial services• Funds Management• Credit• Financial reporting• Corporate governance• Fundraising• Takeovers and reconstructions• Financial markets• Clearing and settlement facilities• Auditors• Liquidators• Dealing with ASIC• Financial capability
Search by document number
<ul style="list-style-type: none">• regulatory guides• consultation papers• reports• information sheets• legislative instruments

○ 분류 가운데 “financial services” 중 “financial products”

* 

* 

<Financial products>

(1) Credit

See [Credit](#)

(2) Deposit products

[RG 40](#) ASIC's guide to good transaction fee disclosure for bank, building society and credit union deposit and payments products (transaction accounts)

[ASIC Corporations \(Mortgage Offset Accounts\) Instrument 2017/795](#)

[CO 11/927](#) Australian financial services licensing exemption for NGOs (Non-government organisations) providing basic deposit advice

[ASIC Corporations \(Deposit Product Disclosure\) Instrument 2015/683](#)

[REP 584](#) Improved protections for deposit accounts with third-party access

(3) Derivatives

[RG 227](#) Over-the-counter contracts for difference: Improving disclosure for retail investors

[ASIC Corporations \(Exchange-Traded Derivatives: Multiple Issuers\) Instrument 2016/883](#)

(4) Extended warranties

[INFO 198](#) Extended warranties

(5) Funeral expenses facility

[INFO 243](#) Licensing requirements for providers of funeral expenses facilities

General insurance

[ASIC Corporations](#)

[\(Basic Deposit and General Insurance Product Distribution\)](#)

[Instrument 2015/682](#)

[REP 7](#) Consumer understanding of flood insurance

[REP 54](#) Getting home insurance right: a report on home building underinsurance

[REP 89](#) Making home insurance better

[REP 415](#) Review of the sale of home insurance

[REP 416](#) Insuring your home: Consumers' experiences buying home insurance

[REP 424](#) Review of no-claims discount schemes

[REP 454](#) Funeral insurance: A snapshot

[REP 470](#) Buying add-on insurance in car yards: Why it can be hard to say no

[REP 492](#) A market that is failing consumers: The sale of add-on insurance through car dealers

[REP 621](#) Roadblocks and roundabouts: A review of car insurance claim investigations

[REP 622](#) Consumer credit insurance: Poor value products and harmful sales practices

[REP 633](#) Holes in the safety net: A review of TPD insurance claims

(6) Life products

[RG 195](#) Group purchasing bodies for insurance and risk products

[ASIC Corporations \(Life Insurance Commissions\)](#)

[Instrument 2017/510](#)

[ASIC Corporations \(Group Purchasing Bodies\) Instrument 2018/751](#)

[INFO 218](#) Disputes about life insurance

[REP 10](#) Final report of the national life insurance disability campaign

[REP 413](#) Review of retail life insurance advice

[REP 471](#) The sale of life insurance through car dealers: Taking consumers for a ride

[REP 498](#) Life insurance claims: An industry review

[REP 587](#) The sale of direct life insurance

[REP 588](#) Consumers' experiences with the sale of direct life insurance

[REP 591](#) Insurance in superannuation

[REP 546](#) Response to submissions on CP 291 Reporting rules: Derivative retail client money

(7) Managed investment schemes and securities

See also

[Managed investment schemes](#)

[RG 161](#) Share and interest sale facilities

[ASIC Corporations \(Share and Interest Sale Facilities\) Instrument 2018/99](#)

(8) Non-cash payment facilities

[RG 185](#) Non-cash payment facilities

[ASIC Corporations \(Non-cash Payment Facilities\) Instrument 2016/211](#)

[INFO 225](#) Initial coin offerings

[REP 4](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 1998 to March 1999)

[REP 11](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 1999 to

March 2000)

[REP 13](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 2000 to March 2001)

[REP 20](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 2001 to March 2002)

[REP 27](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 2002 to March 2003)

[REP 63](#) Compliance with the EFT Code of Conduct (April 2003 to March 2004)

(9) Regulated emissions units

[RG 236](#) Do I need an AFS licence to participate in carbon markets?

[INFO 156](#) Regulated emissions units: Applying for or varying an AFS licence

(10) Schemes of arrangement

[ASIC Corporations \(Compromises or Arrangements\) Instrument 2015/358](#)

(11) Securities

[RG 95](#) Disclosing entity provisions relief

[RG 141](#) Offers of securities on the Internet

[RG 158](#) Advertising and publicity for offers of securities

[REP 9](#) Online trading survey report

(12) Structured products

[REP 340](#) ‘Capital protected’ and ‘capital

guaranteed’ retail structured products

[REP 341](#) Retail investor research into structured ‘capital protected’ and ‘capital guaranteed’ investments

(13) Superannuation and retirement savings accounts

[RG 84](#) Super switching advice: Questions and answers

[RG 97](#) Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[RG 184](#) Superannuation: Delivery of product disclosure for investment strategies

[ASIC Corporations \(Superannuation: Accrued Default Amount and Intra-Fund Transfers\) Instrument 2016/64](#)

[ASIC Corporations\(Superannuation: Investment Strategies\) Instrument 2016/65](#)

[CO 14/1252](#) Technical modifications to Schedule 10 of the Corporations Regulations

[ASIC Corporations \(Unclaimed Superannuation—Former Temporary Residents\) Instrument 2019/873](#)

[REP 50](#) Superannuation switching surveillance: An ASIC report

[REP 31](#) Consumer decision making at retirement

[REP 28](#) Eligible rollover fund disclosure campaign

[REP 51](#) Report to the Parliamentary Joint Committee on late 2004 (and early 2005) superannuation switching advice surveillance

[REP 66](#) Monitoring advertising in superannuation

[REP 69](#) Shadow shopping survey on superannuation advice

[REP 84](#) Monitoring superannuation fees and costs (October 2005 to June 2006)

[REP 418](#) Response to submissions on CP 203 Age pension

estimates in superannuation forecasts: Update to RG 229

[REP 591](#) Insurance in superannuation

[INFO 89](#) What can I tell my employees about making a choice of superannuation fund?

(14) Warrants


[RG 143](#) Takeovers provisions: Warrants

[RG 197](#) Warrants: out of use notices

[ASIC Corporations\(Exchange-Traded Warrants\) Instrument 2016/886](#)

[ASIC Corporations \(Warrants: Out-of-use notices\) Instrument 2019/148](#)

○ 분류 가운데 “financial services” 중 “products disclosure”

* 

* 

<products disclosure>

[RG 168](#) Disclosure: Product disclosure statements (and other disclosure obligations)

[RG 219](#) Non-standard margin lending facilities: Disclosure to investors

[RG 221](#) Facilitating online financial services disclosures

(1) Annual reports

[CO 02/1071](#) Clarification of Corporations Regulation 10.2.74

(2) Application forms

[ASIC Corporations](#)

[\(Application Form Requirements\) Instrument 2017/241](#)

[ASIC Corporations \(Superannuation: Accrued Default Amount and Intra-Fund Transfers\) Instrument 2016/64](#)

(3) Confirmation of transaction

[ASIC Corporations \(Non-cash Payment Facilities\) Instrument 2016/211](#)

(4) Cooling off

[RG 160](#) Time-sharing schemes

[ASIC Corporations\(Superannuation: Accrued Default Amount and Intra-Fund Transfers\) Instrument 2016/64](#)

(5) Dispute resolution

[RG 139](#) Approval of external complaints resolution schemes

[RG 165](#) Internal and external dispute resolution

[CO 09/339](#) Internal dispute resolution procedures

[CO 09/340](#) External dispute resolution procedures

(6) Dollar disclosure

[RG 182](#) Dollar disclosure

[REP 30](#) Disclosure of soft dollar benefits: An ASIC research report

[ASIC Corporations \(Disclosure in Dollars\) Instrument 2016/767](#)

(7) Environmental, social and ethical factors

[RG 65](#) Section 1013DA disclosure guidelines

[RG 175](#) Licensing: Financial product advisers – Conduct and disclosure

(8) Fees and remuneration

[RG 40](#) ASIC’s guide to good transaction fee disclosure for bank, building society and credit union deposit and payments products (transaction accounts)

[RG 97](#) Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[RG 175](#) Licensing: Financial product advisers – Conduct and disclosure

[RG 181](#) Licensing: Managing conflicts of interest

[RG 182](#) Dollar disclosure

[RG 245](#) Fee disclosure statements

[RG 246](#) Conflicted remuneration

[\[CO 14/1252\]](#) Technical modifications to Schedule 10 of the Corporations Regulations

[ASIC Corporations \(Disclosure of Fees and Costs\) Instrument 2019/1070](#)

[REP 8](#) Inquiry into fees on electronic and telephone banking

[REP 16](#) Disclosure of fees and charges in managed investments, review of current Australian requirements and options for reform (Ramsay report)

[REP 23](#) A model for fee disclosure in product disclosure statements for investments products—An ASIC report

[REP 29](#) Preferential remuneration project

[REP 30](#) Disclosure of soft dollar benefits: An ASIC research report

[REP 42](#) Insurance broker remuneration arrangements

[REP 53](#) Good transaction fee disclosure

[REP 398](#) Fee and cost disclosure: Superannuation and managed investment products

[REP 457](#) Response to submissions on draft Regulatory Guide 97 Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[REP 581](#) Review of ASIC Regulatory Guide 97: Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[REP 637](#) Response to submissions on CP 308 Review of Regulatory Guide 97

[REP 638](#) Consumer testing of the fees and costs tools for superannuation and managed investment schemes

(9) Market announcements

[ASIC Corporations \(Market Research and Roadshows\) Instrument 2016/79](#)

(10) Multi-issuer

[CO 03/876](#) Multi-issuer product disclosure statements

[ASIC Corporations](#)

[\(Joint Product Disclosure Statements\) 2016/1056](#)

[CO 06/682](#) Multiple derivative issuers

(11) Periodic statements

[RG 97](#) Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[ASIC Corporations](#)

[\(Deposit Product Disclosure\) Instrument 2015/683](#)

(12) Product disclosure statements

[RG 55](#) Disclosure documents and PDS: consent to quote

[RG 66](#) Transaction-specific disclosure for PDSs

[RG 97](#) Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[RG 168](#) Disclosure: Product disclosure statements (and other disclosure obligations)

[RG 179](#) Managed discretionary account services

[RG 184](#) Superannuation: Delivery of product disclosure for investment strategies

[RG 221](#) Facilitating online financial services disclosures

[RG 227](#) Over-the-counter contracts for difference: Improving disclosure for retail investors

[RG 240](#) Hedge funds: Improving disclosure

[ASIC Corporations \(Consents to Statements\) Instrument 2016/72](#)

[ASIC Corporations \(Top-up Product Disclosure Statements Relief\) Instrument 2016/1054](#)

[ASIC Corporations \(Updated Product Disclosure Statements\) Instrument 2016/1055](#)

[ASIC Corporations \(Joint Product Disclosure Statements\) Instrument 2016/1056](#)

[ASIC Corporations\(Superannuation: Investment Strategies\) Instrument 2016/65](#)

[ASIC Corporations \(Foreign Scrip Bids\) Instrument 2015/357](#)

[ASIC Corporations \(Compromises or Arrangements\) Instrument 2015/358](#)

[ASIC Corporations \(Deposit Product Disclosure\) Instrument 2015/683](#)

[ASIC Corporations \(Facilitating Electronic Delivery of Financial Services Disclosure\) Instrument 2015/647](#)

[ASIC Corporations \(Removing Barriers to Electronic Disclosure\) Instrument 2015/649](#)

[ASIC Superannuation \(RSE Websites\) Instrument 2017/570](#)

[CO 12/749](#) Relief from the Shorter PDF regime

[CO 13/1534](#) Deferral of Stronger Super amendments in relation to PDS and periodic statement disclosure

[CO 14/443](#) Deferral of choice product dashboard and portfolio holdings disclosure regimes

[CO 14/1252](#) Technical modifications to Schedule 10 of the Corporations Regulations

[ASIC Corporations \(Disclosure of Fees and Costs\) Instrument 2019/1070](#)

[INFO 94](#) Notification requirements for Product Disclosure Statements

[INFO 133](#) Shorter and simpler PDSs: Superannuation, managed investment schemes and margin lending

[INFO 155](#) Shorter PDSs: Complying with requirements for superannuation products and simple managed investment schemes

[REP 23](#) A model for fee disclosure in product disclosure statements for investments products – an ASIC report

[REP 396](#) Response to submissions on CP 219 Keeping superannuation websites up to date

[REP 457](#) Response to submissions on draft Regulatory Guide 97 Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[REP 472](#) Response to submissions on CP 232 Remaking ASIC class orders on superannuation

(13) Prospectuses

[RG 228](#) Prospectuses: Effective disclosure for retail investors

(14) On-sales

[ASIC Corporations \(Exchange-Traded Warrants\) Instrument 2016/886](#)

[ASIC Corporations \(Sale Offers That Do Not Need Disclosure\) Instrument 2016/80](#)

[ASIC Corporations \(Disregarding Technical Relief\) Instrument 2016/73](#)

(15) Significant events reporting

[RG 184](#) Superannuation: Delivery of product disclosure for investment strategies

(16) Stop orders

[RG 152](#) Lodgment of disclosure documents

[RG 168](#) Disclosure: Product disclosure statements (and other disclosure obligations)

(17) Unsolicited offers


[RG 161](#) Share and interest sale facilities
[ASIC Corporations \(Share and Interest Sale Facilities\)](#)
[Instrument 2018/99](#)

(18) Warrants

[ASIC Corporations \(Exchange-Traded Warrants\) Instrument 2016/886](#)

[ASIC Corporations \(Disclosure in Dollars\) Instrument 2016/767](#)

- 분류 가운데 “financial services” 중 “financial services providers”

* 

* 

<표 III-25> Financial Services Providers

<financial services providers>

(1) Accountants and actuaries

[RG 154](#) Certificate by a qualified accountant

[RG 170](#) Prospective financial information

[INFO 216](#) AFS licensing requirements for accountants who provide SMSF services

(2) Authorised deposit-taking institutions

See also

[Compliance with payments system codes of practice](#) and [EFT code of conduct](#)

[RG 40](#) ASIC' s guide to good transaction fee disclosure for bank, building society and credit union deposit and payments products (transaction accounts)

[RG 146](#) Licensing: Training of financial product advisers

[RG 147](#) Mutuality – Financial Institutions

[RG 166](#) Licensing: Financial requirements

[ASIC Corporations \(Foreign Licensees and ADIs\)](#)

[Instrument 2016/186](#)

[ASIC Corporations](#)

[\(Basic Deposit and General Insurance Product Distribution\)](#)

[Instrument 2015/682](#)

[REP 8](#) Inquiry into fees on electronic and telephone banking

[REP 53](#) Good transaction fee disclosure

[REP 4](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 1998 to March 1999)

[REP 11](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 1999 to March 2000)

[REP 13](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 2000 to March 2001)

[REP 20](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 2001 to March 2002)

[REP 27](#) Compliance with the Payments System Codes of Practice and the EFT Code of Conduct (April 2002 to March 2003)

[REP 63](#) Compliance with the EFT Code of Conduct (April 2003 to March 2004)

(3) Crowd-sourced funding intermediaries

[RG 262](#) Crowd-sourced funding: Guide for intermediaries
[ASIC Corporations \(Financial Requirements for CSF Intermediaries\) Instrument 2017/339](#)

[REP 544](#) Response to submissions on CP 288 and CP 289 on crowd-sourced funding

[REP 616](#) Survey of crowd-sourced funding intermediaries: 2017-2018

(4) Custodians

[RG 133](#) Managed Investments: Scheme property arrangements

[RG 149](#) Nominee and custody services

[INFO 141](#) Dealing and providing a custodial or depository service as a secondary service

(5) Derivative dealers and futures brokers

[RG 20](#) Disclosure of convictions and proceedings

[RG 33](#) Security deposits

[CO 12/752](#) Financial requirements for retail OTC derivative issuers

(6) Factoring

[ASIC Corporations \(Factoring Arrangements\) Instrument 2017/794](#)

(7) Financial advisers/planners

[RG 20](#) Disclosure of convictions and proceedings

[RG 33](#) Security deposits

[RG 39](#) Licensed investment advisors – security deposits

[RG 84](#) Super switching advice: Questions and answers

[RG 90](#) Example Statement of Advice for a limited financial advice scenario for a new client

[RG 94](#) Unit pricing: guide to good practice

[RG 104](#) Licensing: Meeting your general obligations

[RG 146](#) Licensing: Training of financial product advisers

[RG 175](#) Licensing: Financial product advisers – conduct and disclosure

[RG 179](#) Managed discretionary account services

[RG 182](#) Dollar disclosure

[RG 269](#) Approval and oversight of compliance schemes for financial advisers

[INFO 202](#) Disputes about the financial advisers register

[INFO 232](#) Fees for no service: Remediation

[REP 18](#) Survey on the quality of financial planning advice—ASIC research report

[REP 29](#) Preferential remuneration project

[REP 30](#) Disclosure of soft dollar benefits: An ASIC research report

[REP 50](#) Superannuation switching surveillance: An ASIC report

[REP 51](#) Report to the Parliamentary Joint Committee on late 2004 (and early 2005) superannuation switching advice surveillance

[REP 595](#) Response to submissions on CP 300 Approval and oversight of compliance schemes for financial advisers

[ASIC Corporations \(Financial Counselling Agencies\)](#)

[Instrument 2017/792](#)

[ASIC Corporations \(Professional Standards—Transitional\)](#)

[Instrument 2018/894](#)

(8) Financial benchmark administrators

[RG 268](#) Licensing regime for financial benchmark administrators

(9) Fintech service providers

[RG 257](#) Testing fintech products and services without holding an AFS or credit licence

[REP 543](#) Response to feedback on REP 523 ASIC's Innovation Hub and our approach to regulatory technology

[REP 653](#) ASIC's regtech initiatives 2018-19

(10) Foreign exchange dealers

[RG 20](#) Disclosure of convictions and proceedings

[RG 33](#) Security deposits

[RG 166](#) Licensing : Financial requirements

(11) Foreign financial service providers

[RG 54](#) Principles for cross border financial services regulation

[RG 121](#) Doing financial services business in Australia

[RG 176](#) Licensing: Discretionary powers - wholesale foreign financial service providers

[RG 178](#) Foreign collective investment schemes

[ASIC Corporations \(Foreign Securities - Incidental Advertising\) Instrument 2015/360](#)

[ASIC Corporations \(Foreign Licensees and ADIs\)](#)

[Instrument 2016/186](#)

[ASIC Corporations](#)

[\(Foreign Financial Services Providers—Limited Connection\)](#)

[Instrument 2017/182](#)

[ASIC](#)

[Corporations \(Repeal and Transitional\) Instrument 2016/396](#)

[REP 134](#) Enhancing capital flows into and out of Australia

[REP 519](#) Response to submissions on CP 268 Licensing relief for FFSPs with a limited connection to Australia

[INFO 157](#) Practical guidance for foreign financial service providers

(12) General insurers

[ASIC](#)

[Corporations \(Disclosure in Dollars\) Instrument 2016/767](#)

[ASIC Corporations \(Basic Deposit and General Insurance Product](#)

[Distribution\) Instrument 2015/682](#)

[IDPS and IDPS-like schemes](#)

(13) Insurance brokers and distributors

[REP 42](#) Insurance broker remuneration arrangements

(14) Internet discussion sites

[RG 162](#) Internet discussion sites

(15) Life insurance

[RG 94](#) Unit pricing: guide to good practice

[RG 97](#) Disclosing fees and costs in PDSs and periodic statements

[RG 139](#) Approval of external complaints resolution schemes

[REP 10](#) Final report of the national life insurance disability campaign

[REP 527](#) Response to submissions on CP 245 Retail life insurance advice reforms

[REP 587](#) The sale of direct life insurance

[REP 588](#) Consumers' experiences with the sale of direct life insurance

[ASIC Corporations \(Life Insurance Commissions\) Instrument 2017/510](#)

(16) Law societies

[RG 144](#) Mortgage investment schemes

[CO 03/1094](#) Law societies - professional indemnity scheme and fidelity funds

[CO 03/1095](#) Law societies - statutory deposit accounts and public purpose funds

(17) Limited AFS licensees

[INFO 227](#) What can limited AFS licensees do?

[INFO 228](#) Limited AFS licensees: Advice conduct and disclosure obligations

[INFO 229](#) Limited AFS licensees: Complying with your licensing obligations

(18) Market operators

[RG 172](#) Australian market licences: Australian operators

[RG 177](#) Australian market licences: Overseas operators

[REP 572](#) Response to submissions on CP 293 Revising the market licence regime: Domestic and overseas operators

(19) Market place lending

[REP 526](#) Survey of marketplace lending providers

[REP 617](#) Survey of marketplace lending providers: 2017-18

(20) Mortgage broker

[REP 19](#) Report into mortgage brokers

(21) Prime brokerage services

[ASIC \(Amendment, Repeal and Transitional\) Instrument 2017/839](#)

(22) Ratings agencies

[RG 55](#) Disclosure documents and PDS: consent to quote

[INFO 143](#) Credit rating agencies: Guidance on certain AFS licence conditions

[INFO 147](#) Credit rating agencies: Lodging a compliance report with ASIC

[REP 143](#) Review of credit rating agencies and research houses

[REP 566](#) Sureveillance of credit rating agencies

(23) Research report providers

[RG 79](#) Managing conflicts of interest: An ASIC guide for research report providers

[RG 264](#) Sell side research

[REP 560](#) Response to submissions on CP 290 Sell-side research

(24) Scheme operators

See

[Managed investment schemes](#)

(25) Securities dealers

[RG 5](#) Relevant interests in unissued share capital

[RG 20](#) Disclosure of convictions and proceedings

[RG 33](#) Security deposits

[RG 148](#) Platforms that are managed investment schemes and nominee and custody services

[RG 150](#) Electronic applications and dealer personalised applications

[REP 9](#) Online trading survey report

[REP 21](#) Report on the review of 2001 and 2002 annual financial reports of South Australian securities dealers

(26) Securitisation businesses

[ASIC Corporations \(Securitisation Special Purpose Vehicles\) Instrument 2016/272](#)

(27) Self-dealers

[ASIC Corporations \(Financial Product Advice - Exempt Documents\) Instrument 2016/356](#)

(28) Stockbrokers

[RG 5](#) Relevant interests in unissued share capital

[RG 31](#) Acquisitions and disposals by a broker acting as principal

(29) Superannuation trustees and administrators

[RG 84](#) Super switching advice: Questions and answers

[RG 94](#) Unit pricing: guide to good practice

[RG 184](#) Superannuation: Delivery of product disclosure for investment strategies

[RG 200](#) Advice to super fund members

[RG 229](#) Superannuation forecasts

[ASIC Corporations \(Superannuation: Accrued Default Amount and Intra-fund Transfers\) Instrument 2016/64](#)

[ASIC Corporations\(Superannuation: Investment Strategies\) Instrument 2016/65](#)

[ASIC Corporations \(Generic Calculators\) Instrument 2016/207](#)

[ASIC Corporations \(Superannuation and Schemes: Underlying Investments\) Instrument 2016/378](#)

[ASIC Superannuation \(RSE Websites\) Instrument 2017/570](#)

[CO 09/210](#) Intra-fund superannuation advice

[CO 09/437](#) Departed former temporary residents' superannuation - disclosure relief

[CO 11/1227](#) Relief for providers of retirement estimates

[CO 12/415](#) In-use notices for employer-sponsored superannuation

[CO 12/749](#) Relief from the Shorter PDF regime

[CO 13/1534](#) Deferral of Stronger Super amendments in relation to PDS and periodic statement disclosure

[CO 14/443](#) Deferral of choice product dashboard and portfolio holdings disclosure regimes

[INFO 90](#) As a superannuation trustee, do I need to notify members about member transfers without consent?

[REP 378](#) Consumer testing of the MySuper product dashboard

[REP 396](#) Response to submissions on CP 219 Keeping

superannuation websites up to date

[REP 398](#) Fee and cost disclosure: Superannuation and managed investment products

[REP 418](#) Response to submissions on CP 203 Age pension estimates in superannuation forecasts: Update to RG 229

[REP 455](#) Consumer testing of the Choice product dashboard

[REP 472](#) Response to submissions on CP 232 Remaking ASIC class orders on superannuation

[REP 529](#) Member experience of superannuation

[REP 576](#) Member experiences with self-managed superannuation funds

[REP 591](#) Insurance in superannuation

INFO 241 Prohibition on influencing employers' superannuation fund choice: section 68A of the SIS Act

(30) Trustees

[RG 237](#) Trustee companies: transfer determinations by ASIC

[ASIC Corporations](#)

[\(Wholesale Equity Scheme Trustees\) Instrument 2017/849](#)

[REP 545](#) Response to submissions on CP 280 ASIC class order on wholesale equity schemes

(31) Valuers

[ASIC Corporations \(Real Estate Companies\) Instrument 2015/1049](#)

(32) Wholesale providers

[RG 176](#) Licensing: Discretionary powers — wholesale

foreign financial services providers

[ASIC Corporations](#)

[\(Foreign Financial Services Providers—Limited Connection\)](#)

[Instrument 2017/182](#)

[ASIC](#)

[Corporations \(Repeal and Transitional\) Instrument 2016/396](#)

[ASIC Corporations](#)

[\(Wholesale Equity Scheme Trustees\) Instrument 2017/849](#)

[REP 545](#) Response to submissions on CP 280 ASIC class order on wholesale equity schemes

IV. Dodd-Frank Act의 각 감독기구별 규정 화 추진 현황

□ DavisPolk 보고서


- “Dodd-Frank Progress Report”: 도드-프랭크 법에 대한 연방기구 FDIC, Fed, SEC, OCC, Treasury, CFPB 등의 rulemaking 진행 상황을 시점별로 정리
- 도드-프랭크법에 따른 규칙제정의 시간표에 의하면, 대부분이 2011년 7월부터 2012년 2월 중에 규칙 제정이 이루어짐.

*  [웹주소](#)

- 2016년 7월 19일 기준, 271개의 규칙 제정 마감일(rulemaking deadlines)이 지났으며, 그 중 210건(77.5%)가 최종 규칙(final rules)이 제정, 29건(10.7%) 이상이 규칙 제안이 이루어짐. 32건(11.8%)가 규칙제정 요건을 충족하지 못함.
- 총 규칙제정 의무 건수 310건 가운데, 274건(70.3%)이 최종 규칙이 제정되었고 36건(9.2%)의 규칙 제안이 이루어진 반면, 80건(20.5%)건에 대해서는 아직 규칙 제안이 이루어지지 않음.
- 도드-프랭크 법 제정 당시 앞으로 설립될 예정인 CFPB 등을 고려하여 총 규칙제정 의무 건수 중 29%는 애초부터 마감일이 없음.

*  [웹주소](#)

□ Dodd-Frank Act 중 FDIC의 집행책임 해당 부분

*  [웹주소](#)

<표 IV-1> 도드-프랭크 법 중 FDIC의 집행 담당 부분

Selected Sections of the Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act

The FDIC is responsible for implementing a number of initiatives under the Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act. Here are some of the sections of the Act that authorize or require FDIC action.

Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act

- SEC. 165. [Enhanced Supervision And Prudential Standards For Nonbank Financial Companies Supervised By The Board Of Governors And Certain Bank Holding Companies](#)
- SEC. 171. [Leverage And Risk-Based Capital Requirements](#)
- SEC. 205. [Orderly Liquidation of Covered Brokers and Dealers](#)
- SEC. 209. [Rulemaking; Non-Conflicting Law](#)
- SEC. 210. [Powers And Duties Of The Corporation](#)
- SEC. 316. [Savings Provisions](#)
- SEC. 331. [Deposit Insurance Reforms](#)
- SEC. 332. [Elimination Of Procyclical Assessments](#)
- SEC. 334. [Transition Reserve Ratio Requirements To Reflect New Assessment Base](#)
- SEC. 335. [Permanent Increase In Deposit And Share Insurance](#)
- SEC. 342. [Office Of Minority And Women Inclusion](#)
- SEC. 343. [Insurance Of Transaction Accounts](#)

SEC. 616. Regulations Regarding Capital Levels
 SEC. 619. Prohibitions on Proprietary Trading and
 Certain Relationships with Hedge Funds and
 Private Equity Funds
 SEC. 731. Registration And Regulation Of Swap Dealers
 And Major Swap Participants
 SEC. 742. Retail Commodity Transactions
 SEC. 939A. Review Of Reliance On Ratings
 SEC. 941. Regulation of Credit Risk Retention
 SEC. 956. Enhanced Compensation Structure Reporting
 SEC. 1506. Study on Core Deposits and Brokered
 Deposits

□ FDIC의 Dodd-Frank Act에 대한 Rulemaking

① 2011년 7월

- 939A: 신용등급에 관한 FDIC 보고서 (2011. 7월 - 2011. 7월)
- 165(d): 회생절차에 대한 FDIC final rule (Fed 공동) (2011. 8월 - 2011. 12월)

② 2011년 8월

- 165(d) - FDIC Joint Final Rule on Resolution Plans (with Fed)
(August 2011 - December 2011)
- 165(i): FDIC Joint Proposed Rule on Stress Tests (with Fed/FIO)
(2011. 8월 - 2011. 12월)

FDIC는 미 연준 및 연방보험사무소와 함께 자산이 100억 달러가 넘는 FDIC 규제 수신기관에 대해 자체 관리 스트레스 테스트를 요구

- 205: 브로커-딜러를 위한 Orderly Liquidation Procedures에 관한 FDIC joint final rule(SEC 공동) (2011. 8월 - 2011. 12월)
FDIC는 SEC와 함께 SIPC와 협의하여 FDIC가 SIPC를 법정관리 중인 커버드 브로커-딜러(covered broker-dealers)들의 관재인으로 선임할 수 있는 절차를 수립하고 covered broker-dealers에 대한 customer claims을 충족하도록 함.
- 210: QFC 기록보관에 관한 FDIC 공동 final rule (2011. 8월 - 2011. 12월)
- 616: 힘의 원천(Source of Strength)에 관한 FDIC 공동 rule (Fed/OCC 공동) (2011. 8월 - 2011. 12월)
FDIC는 미 연준, OCC와 함께 보험예금기관(insured depository institutions)을 지배하는 기업이 자회사 예금기관의 재무적 원천 역할을 하도록 함.
- 619: 불커룰에 관한 FDIC 공동 final rule(CFTC/Fed/OCC/SEC 공동) (2011. 8월 - 2011. 12월)
- 731: 스왑의 자본 및 증거금(Margin Requirements)에 대한 FDIC 공동 final rule (2011. 8월 - 2011. 12월)
- 941: 신용위험 보유에 관한 FDIC 공동 final rule (Fed/FHFA/HUD/OCC/SEC 공동) (2011. 8월 - 2011. 12월)

- 956: Incentive-Based Compensation에 관한 final rule (Fed/FHFA/NCUA/OCC/SEC 공동) (2011. 8월 - 2011. 12월)

③ 2011년 10월

- Resolution Plans (also known as “living wills”)에 관한 final rule 확정

④ 2011년 11월

- Proposed Volcker Rule Regulations : FDIC, 미 연준, OCC 및 SEC는 Volcker Rule을 시행하기 위해 조정된 rule 발표. CFTC는 아직 미발표.

⑤ 2012년 5월

- FDIC와 재무부는 FDIC가 해당 금융회사를 청산할 때 발생할 수 있는 최대 의무를 규정하는 final rule을 발표.

⑥ 2012년 7월

- FDIC, 미 연준(Fed) 및 OCC는 시장위험 자본기준에 대한 공동 final rule 발표. SEC는 보상위원회의 final rule 발표. FDIC와 재무부는 orderly liquidation에 대한 final rule 발표.

⑦ 2012년 11월

- 미 연준(Fed), FDIC 및 OCC는 스트레스 테스트에 대한 final rule 발표.

⑧ 2013년 2월

- CFPB, FDIC, FRB, FHFA, NCUA 및 OCC는 담보대출에 대한 새로운 평가 요건을 설정하는 공동 final rule 발표

⑨ 2013년 7월

- FDIC는 도드-프랭크법 제2장(Title II)에서 기업의 orderly liquidation 을 위해 주로 금융활동이나 부수적인 금융활동에 종사하는지를 판단 하기 위한 기준을 정하는 final rule을 공표

⑩ 2013년 11월

- FDIC는 해당 금융회사의 자산 판매 제한에 관한 rule을 제안.
- CFPB, FDIC, FRB, NCUA, OCC 및 SEC는 기관이 규제하는 기업의 다양성 정책과 관행을 평가하기 위한 공동 표준에 관한 제안된 정책 준칙 발표.

⑪ 2014년 1월

- CFTC, FDIC, FRB, OCC 및 SEC는 볼커룰(Volcker Rule)을 시행하는 final rule을 발표.

⑫ 2014년 5월

- FDIC는 FDIC가 다루는 금융회사의 자산매각 제한에 관한 final rule을 발표.

⑬ 2014년 11월

- FDIC, Federal Reserve, FHFA, HUD, OCC 및 SEC는 증권거래의 신용위험 보유규제(credit risk retention)에 관한 공동 final rule을 발표.
- FDIC는 해당 금융회사들의 기록 보존의무를 정한 final rule 발표.

⑭ 2015년 1월

- FDIC, Federal Reserve, FHFA, HUD, OCC 및 SEC는 증권거래의 신용위험 보유규제(credit risk retention)에 관한 final rule 결정
- FDIC는 해당 금융회사들을 위한 수신자로서 기록 보존 요구사항에 대해 proposed rule을 발표.

⑮ 2016년 1월

- FCA, FDIC, Fed, FHFA 및 OCC는 covered swap entities에 대한 마진, 자본 및 분리 요구사항에 대한 final rule 채택

② Fed

① 2011년 7월

- 102: 중요 은행지주회사 및 비은행 금융회사 정의에 대한 최종 규칙 (2011. 7월 - 2011. 9월): FSOC의 SIFIs 관련 Significant Bank Holding Company 및 Significant Nonbank Financial Company 정의

- 165: 중요 BHCs 및 systemically important nonbank financial companies에 대한 강화된 건전성 기준 관련 규칙(2011. 7월 - 2011. 9월): 위험기반 자본, 레버리지 및 유동성 요건 강화, 스트레스 테스트 요건, 신용 익스포저 한도 등의 보다 엄격한 건전성 기준
- 318: 감독평가 수수료(supervisory assessment fees)에 대한 의견 (2011. 7월 - 2011. 9월)
- 606, 624 및 625: 미 연준의 저축대부조합지주회사(savings & loan holding companies) 감독기준 이행 (2011. 7월 - 2011. 9월)
- 619: 미 연준의 불커를 공동 rule(CFTC/FDIC/OCC/SEC 공동) (2011. 7월 - 2011. 9월)
- 622: 불커를의 금융부문 집중도 제한(Financial Sector Concentration Limit)에 대한 연준 규칙(2011. 7월 - 2011. 9월): 미 연준은 결합회사(combined company)의 부채가 금융회사 전체 부채의 10%를 넘을 경우 인수 금지
- 742: 소매 외환거래(Retail Foreign Exchange Transactions)에 대한 최종 규칙(2011. 7월 - 2011. 9월)
- 806: 시스템적으로 중요한 FMU 규정변경 사전통지(Systemically Important Financial Market Utilities)에 대한 최종 규칙(2011. 7월 - 2011. 9월): 시스템적으로 중요한 금융시장 기구에 대한 위험기반 관리기준의 제정과 절차 변경 시 사전 통지의무 부과
- 939A: 신용평가 이용에 관한 보고서 (2011. 7월 - 2011. 9월)

- 956: FDIC/FHFA/NCUA/OCC/SEC의 인센티브 기반 보상체계에 관한 미 공동 최종 규칙(2011. 7월 - 2011. 9월)

② 2011년 10월

- 1101: 제13조(3) 정책 및 절차에 관한 규칙(2011. 10월 - 2011. 12월): 재무부와 공동으로 연방법 제13조(3)에 따른 대출에 대한 정책 및 절차 최종 규칙
- 163(a): 비은행 금융회사의 은행주식 취득신청에 대한 규칙(2011. 10월 - 2011. 12월): 비은행 금융회사가 은행 혹은 은행지주회사의 의결권 지분 5% 이상을 취득하기 전에 승인을 받도록 함.
- 163(b): 대형 비은행 인수에 대한 사전통지에 대한 미 연준 rule (2011. 10월 - 2011. 12월): SIFIs가 BHC법 제4조(k)에 따라 자산이 100억 달러 이상인 비은행 회사 인수시 사전 서면통지 의무
- 164: 예금기관 경영진 겸직제한법(Depository Institution Management Interlocks Act) 적용에 관한 최종 규칙(2011. 10월 - 2011. 12월)
- 171: 최소 레버리지 및 위험기반 자본요구사항에 대한 규칙(2011. 10월 - 2011. 12월)
- 173: 해외은행조직(FBO, foreign banking organizations)에 대한 금융안정성 요인 관련 규칙(2011. 10월 - 2011. 12월)
- 604: BHC 거래의 재무안정성 고려사항에 관한 규칙(2011. 10월 -

2011. 12월)

- 604, 606 및 628: 신용카드은행의 은행지주회사(BHCs of credit card banks) 관련 BHC법 수정에 대한 규칙(rule on BHC Act Amendments) 제안(2011. 10월 - 2011. 12월): 은행지주회사가 금융지주회사가 되기 위해서는 자본금 및 경영상의 능력을 갖도록 의무화. 금융지주회사가 자산 100억 달러 이상의 비은행 회사를 인수하고자 할 경우 사전 승인(prior approval) 의무 부과. 금융지주회사 자회사인 credit card bank로 하여금 기업에 대한 신용카드 대출(corporate credit card loans)을 중소기업에게 제공하고자 할 경우 사전 승인의무 부과.
- 619: 불커블에 대한 공동 최종 규칙(CFTC/FDIC/OCC/SEC 공동) (2011. 10월 - 2011. 12월)
- 622: 불커블 금융부문 집중제한에 대한 최종규칙(2011. 10월 - 2011. 12월): 불커블의 집중제한(concentration limit)에 따라 결합회사 부채가 전체 부채 10%를 초과할 경우 인수금지
- 939A: 신용등급 이용에 대한 최종 규칙(2011. 10월 - 2011. 12월)

③ 2012. 1월

- 비은행 시스템적으로 중요한 금융기관(nonbank systemically important financial institutions)에 대한 강화된 건전성 기준과 조기 복원조치 요건에 대한 규칙 제안

④ 2012. 6월

- 증권지주회사(securities holding companies)가 미 연준의 감독을 받도록 선택할 수 있는 절차를 정리한 최종 규칙의 승인

⑤ 2012. 9월

- 금융시장기구(financial market utilities)의 위험관리기준에 관한 최종 규칙 발표
- OCC, 미 연준(Fed), NCUA, FHFA 및 CFPB의 고위험 담보대출에 대한 공동 규칙 발표

⑥ 2013. 1월

- 해외은행과 외국계 비은행 금융회사에 대한 강화된 건전성기준과 조기 교정조치 요건에 관한 규칙 발표.

* 

⑦ 2013. 5월

- “predominantly engaged in financial activities,” “significant nonbank financial company” 및 “significant bank holding company” 정의에 대한 최종 규칙 발표.
- 소매외환거래 관련 요건에 대한 최종 규칙 발표

* 


⑧ 2014. 1월

- 연방준비은행의 신용연장에 관한 규칙 발표

*  [웹주소](#)


⑨ 2014. 3월

- 은행지주회사 및 외국계 은행에 대한 강화된 건전성 기준을 정하는 최종 규칙 발표

*  [웹주소](#)

⑩ 2014. 6월

- 합병 후 resulting company가 모든 부채의 10% 이상을 보유할 경우 금융회사의 합병 능력을 제한하는 규칙 발표

*  [웹주소](#)


⑪ 2014. 12월

- resulting company가 모든 금융회사의 부채 10% 이상을 보유할 경우 금융회사의 합병 능력을 제한하는 최종규칙 발표

*  [웹주소](#)

⑫ 2016. 1월

- 연방준비은행(FRB)의 긴급 대출에 관한 최종 규칙 채택

*  [웹주소](#)

③ SEC

- SEC는 도드-프랭크 법에 의해 의무적으로 제정해야 하는 규칙 건수 87개 중 14건의 규칙이 제안 중에 있고, 4개는 아직 제안되지 않았으며, 69개는 최종 규칙이 제정되거나 채택이 됨.
 - Private Funds: 완료 (8 rulemaking provisions)
 - Executive Compensation: 8 채택(adopted), 4 제안(proposed)
 - Volcker Rule: 완료 (1 rulemaking provision)
 - Asset-Backed Securities: 6 채택, 1 제안
 - Security-Based Swaps: 21 채택, 8 제안
 - Credit Rating Agencies: 12 채택
 - Clearing Agencies: 완료 (2 rulemaking provisions)
 - Specialized Disclosures: 완료 (2 rulemaking provisions)
 - Municipal Securities Advisors: 완료 (1 rulemaking provision)
 - Other: 7 완료, 1 제안, 4 미제안(remaining)

① 2011. 7월

- 342: SEC의 소수자 및 여성 포용 오피스에 대한 보고서 발표
- 413: 적격투자자 기준에 대한 SEC final rule
- 417: 공매도 실시간 보고에 대한 SEC 보고서
- 619: 불커블에 대한 SEC 공동 rule (CFTC/FDIC/Fed/OCC 공동)
- 621: ABS 이해상충에 대한 규칙 제안
- 764: 증권기반 스왑딜러(SBSD)와 주요 증권기반 스왑 참가자 (MSBP)dp 대한 규칙 제안
- 766: 실질 소유자 결정(Beneficial Ownership Determinations)에 대한 최종 규칙
- 915 및 919D: 투자자 지원오피스(Office of Investor Advocate Objectives)에 대한 보고서 발표
- 932: 전국 규모의 평판있는 통계평가 기구(NRSRO. nationally

recognized statistical rating organizations)의 조사 및 결과에 대한 보고서

- 939(h): 신용 등급 절차 표준화에 대한 SEC 보고서 (2011. 7월 - 2011. 7월)
- 951: 임원보수 투표 결과의 공시의무(Executive Compensation Voting Disclosure)에 대한 최종 규칙
- 989H: SEC의 감사국(Inspector General)에 의해 확인된 문제점에 대한 대응조치 보고서 발표

② 2011. 8월

- 1502: 분쟁광물(Conflict Minerals)에 관한 최종 규칙
- 1503: Mine Safety 공시에 대한 최종 규칙
- 1504: 자원추출 공시에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 404 및 406: 시스템위험의 평가에 대한 투자자문업자의 보고의무에 대한 CFTC와의 공동 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 418: 적격 고객 기준에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 619: FED/CFTC/FDIC/OCC/SEC의 불커블에 대한 규칙 제안
- 712: CFTC와의 Title VII 중개기관에 대한 공동 최종 규칙 (2011. 8월 - 2011. 12월)
- 719: CFTC와의 스왑거래의 국제적인 규제에 대한 공동 보고서(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 763: 증권기반 스왑(SBS)의 가격조작금지에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 763: 증권기반 스왑의 청산기구에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 763: 증권기반 스왑거래 end-user의 의무적인 청산 예외(End-User Exception)에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)

- 763: 증권기반 스왑의 의무적인 청산에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 763: 증권기반 스왑거래 집행설비(security-based swap execution facilities)에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 763: 증권기반 스왑 데이터 저장소(security-based swap data repositories)에 대한 최종규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 763 및 766: 증권기반 스왑 거래 보고, 데이터 요소 및 실시간 공시에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 764: 증권기반 스왑 딜러와 주요 증권기반 스왑거래 참여자의 등록에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)
- 765: 증권기반 스왑의 청산기구, 거래집행설비(execution facilities) 및 거래소의 이해상충에 대한 최종 규칙(2011. 8월 - 2011. 12월)

③ 2011. 11월

- 증권기반 스왑딜러 및 주요 참가자 등록에 관한 규칙제안

④ 2012. 1월

- 929Y: 국경간 사적 권리의 범위에 대한 SEC 보고서 (2012. 1월 - 2012. 6월)

⑤ 2012. 3월

- CFTC와 스왑거래에 대한 국제적인 규제에 관한 공동 보고서 발표

⑥ 2012. 5월

- CFTC와 공동으로 “스왑딜러”, “증권기반 스왑딜러”, “주요스왑참가자”, “주요 증권기반 스왑참가자” 및 “적격계약참가자” 정의에 대한 최종 규칙 승인
- FDIC, 재무부와 공동으로 금융회사 청산시 발생 가능한 최대 의무에 대한 최종 규칙 발표

⑦ 2012. 7월

- 210: 적격금융계약(qualified financial contract)의 기록보관에 대한 최종 규칙(2012. 7월 - 2012. 12월)
- 404: 투자자문업자와 중개-매매인의 정보(collected information)에 대한 보고서(2012. 7월 - 2012. 12월)
- 417: 공매도 거래의 실시간 보고에 대한 보고서(2012. 7월 - 2012. 12월)
- 917: 소매투자자의 금융이해력에 대한 보고서(2012. 7월 - 2012. 12월)
- 919B: 중개-매매인과 투자자문업자의 등록정보 접근 개선에 대한 최종 규칙(2012. 7월 - 2012. 12월)
- 939F: 구조화상품(structured products)의 평가절차에 대한 보고서(2012. 7월 - 2012. 12월)
- 952: 보상위원회 독립성 관련 거래소기준(exchange listing standards)에 최종 규칙(2012. 7월 - 2012. 12월)

⑧ 2012. 9월

- 분쟁광물(conflict minerals)에 대한 최종 규칙발표

* 


⑨ 2012. 10월

- 신용등급 표준화에 관한 보고서 발표

*  [웹주소](#)


⑩ 2012. 11월

- 청산기관 기준에 대한 최종 규칙 발표
- 스왑딜러와 주요 스왑거래 참가자에 대한 자본금, 마진, 격리요건 (segregation requirements)에 관한 규칙 발표

*  [웹주소](#)


⑪ 2013. 1월

- 구조화 금융평가(structured finance ratings)에 대한 연구 발표
- 휴면증권계좌 보유자 찾기(search for lost security holders)와 통보의 무 요건에 대한 최종 규칙

*  [웹주소](#)

⑫ 2013. 5월

- 규제기관의 아이디 및 주소 도난 경고 의무에 대한 CFTC와의 공동 최종 규칙 발표

*  [웹주소](#)


⑬ 2013. 10월

- 상장기업 최고경영자의 보수와 근로자 임금 중앙값 간 비율의 공시 의무에 대한 규칙 발표

* 

⑭ 2013. 12월


- 신용평가기관의 독립성에 관한 연구 발표

* 

⑮ 2014. 7월

- SEC는 실시간 공매도 보고서 요구와 자발적 신고 시범 프로그램 개발의 타당성, 혜택 및 비용에 대한 연구 발표


- 도드-프랭크 법 Title VII이 정한 국경간 거래조건에 대한 규칙을 채택: 해외 규제기관과 SEC간 반사기 관련 일관된 조치 추진

* 

⑯ 2014. 9월

- 자산담보부 증권(asset-backed securities)의 공시, 보고, 제공 등의 요건에 대한 최종 규칙 발표

- 전국적으로 평판이 있는 통계평가기구(nationally recognized statistical rating organizations), 자산담보부 증권에 대한 제3자 실사 서비스 제공자(providers of third-party due diligence services), 자산담보부 증권의 발행자 및 인수인의 의무요건에 대한 최종 규칙 발표

* 


⑰ 2015. 4월

- SEC 증권기반 스왑 정보의 보고 및 공시의무 규제(Regulation SBSR)를 채택하고, 증권기반 스왑 데이터 저장소 등록, 의무 및 핵심원칙에 대한 최종 규칙 발표

*  [웹주소](#)

⑬ 2015. 10월

- 상장회사의 CEO의 보상과 근로자 임금의 중앙값과의 비율 공시의무에 대한 최종 규칙 채택
- 증권기반 스왑딜러와 주요 증권기반 스왑 참가자의 등록에 대한 최종 규칙과 양식의 채택

*  [웹주소](#)

④ 기타

① 2011. 9월


- CFPB의 소비자금융 시장 감독에 대한 규칙 정리(CFPB의 처음 final rule은 도드-프랭크법안에 따라 소비자금융 시장의 비은행 대형 참가자(non-bank larger participants)를 정의하고 감독하는 것에 대해 사항이었음. 발표일 2012년 6월 20일)

*  [웹주소](#)

② 2011. 11월

- FSOC의 비은행 금융회사를 SIFI 지정에 대한 지침과 규정 제안

- SEC의 증권기반 스왑딜러와 주요 증권기반 스왑 참가자의 등록에 대한 규칙 제안의 발표
- CFTC의 일시적인 Title VII relief에 대한 최종 마감일 확장에 대한 규칙 제안의 발표
- CFTC의 포지션 제한에 대한 최종 규칙 승인
- CFTC의 파생 청산기구(derivatives clearing organizations)의 규제에 대한 최종 규칙 승인

* 

③ 2012. 1월

- CFTC는 스왑 데이터보고 및 기록보관에 대한 final rule을 승인

* 


④ 2012. 2월

- CFTC의 스왑 딜러 및 주요 스왑 참가자의 비즈니스 행위 기준과 등록에 대한 최종 규칙 승인
- 또한 CFTC의 볼커룰 실행을 위한 규칙제안의 발표

* 


⑤ 2012. 3월

- CFTC의 스왑 딜러와 주요 스왑 참가자의 내부 비즈니스 행위 (internal business conduct)에 대한 최종 규칙 승인
- CFPB의 소비자금융 시장에서 대형 참가자(larger participants) 정의에 대한 규칙제안의 발표

* 

⑥ 2012. 4월

- NCUA의 소수자 및 여성 포용 오피스의 책임을 확립하는 최종 규칙의 승인

* 


⑦ 2012. 6월

- 재무부의 대형 은행지주회사 및 비은행금융회사에 대한 수수료 평가의 가이드라인을 확립하는 최종 규칙의 채택
- 연준의 증권지주회사 감독절차에 관한 최종 규칙 승인
- CFTC의 스왑데이터 기록보관 및 보고에 대한 최종 규칙 채택

* 

⑧ 2012. 7월

- FDIC, Federal Reserve, OCC의 Basel III 실행에 대한 규칙제안 공개
- FDIC의 질서있는 청산(Orderly Liquidation Authority)을 위한 “금융활동 집중(“predominantly engaged in financial activities”)의 정의에 대한 규칙 제안
- CFTC의 Title VII의 국경간 적용을 위한 해석 가이드와 순서에 대한 제안 공개

* 

⑨ 2012. 9월

- CFPB, FDIC, Federal Reserve, FHFA, NCUA, OCC의 고가 모기지


대출(higher-priced mortgage loans)의 새로운 평가 요건에 대한
규칙 제안의 공개

- CFPB의 모기지 서비스에 대한 규칙 제안 공개

*  [웹주소](#)


⑩ 2012. 11월

- SEC의 청산기구 기준에 대한 최종 규칙 공개
- CFTC의 스왑을 기존 규제에 포함하는 최종 규칙 공개
- FHFA의 스트레스 테스트에 대한 규칙 제안 공개

*  [웹주소](#)


⑪ 2013. 1월

- NCUA의 대안적인 신용평가에 대한 최종 규칙의 공개

*  [웹주소](#)


⑫ 2013. 2월

- CFPB의 적격 모기지 기준, 모기지 서비스와 대출 제공자 보상 (mortgage servicing and loan originator compensation)에 대한 최종 규칙 공개
- CFPB, FDIC, Federal Reserve, FHFA, NCUA, OCC의 고가 모기지 대출(higher-priced mortgage loans)의 새로운 평가 요건에 대한 최종 공동 규칙의 공개
- GAO의 금융서비스 규제에 대한 분석 연구 발표

*  [웹주소](#)


⑬ 2013. 6월

- FHFA의 연방주택대출은행(Federal Home Loan Banks)의 규제에서 신용평가 기준의 제거에 대한 규칙 제안의 공개
- CFTC의 스왑집행설비(swap execution facilities, SEFs)의 등록과 규제에 대한 최종 규칙의 공개

* 


⑭ 2013. 9월

- CFTC는 시스템적으로 중요한 파생상품 청산기관을 위해 강화된 위험관리 기준에 관한 final rule 발표.
- HUD는 qualified mortgage를 정의하는 final rule을 발표.

* 

⑮ 2013. 10월

- FHFA는 스트레스 테스트에 대한 final rule을 발표.
- HUD는 주택상담 프로그램(Housing Counseling Program)에 대한 rule 발표.

* 


⑯ 2013. 11월

- CFTC의 청산되지 않은 스왑마진의 격리에 대한 최종 규칙 공개
- CFPB, FDIC, Federal Reserve, NCUA, OCC, SEC의 규제대상 기관의 소수자 및 여성 등 관련 다양성 정책에 대한 정책입장(policy statement)의 공개

*  [웹주소](#)

⑰ 2013. 12월

- CFPB의 통합된 모기지공시 양식에 대한 최종 규칙 공개
- FHFA의 연방주택대출은행(Federal Home Loan Banks)의 규제에서 신용평가 기준의 제거에 대한 최종 규칙 공개
- CFTC의 파생거래의 포지션 제한에 대한 규칙의 재 제안의 공개
- SEC의 신용평가기관의 독립성에 대한 연구 발표

*  [웹주소](#)

⑱ 2014. 1월

- FIO는 미국의 보험 규제시스템을 현대화하고 개선하는 방법에 관한 연구 발표.

*  [웹주소](#)

⑲ 2014. 6월

- 국가보훈처(Department of Veterans Affairs)는 공정대부법(Truth in Lending Act)의 대출실태조사규정 등을 위해 ‘적격주택담보대출(qualified mortgages)’과 관련된 임시 final rule을 발표

*  [웹주소](#)


⑳ 2014. 9월

- CFPB의 주택모기지공시법(Home Mortgage Disclosure Act) 상 보고의무에 대한 제안 규칙의 공개

*  [웹주소](#)

㉑ 2016. 1월

- 청산되지 않은 스왑의 마진 요건에 대한 CFTC의 최종 규칙 채택
- FCA, FDIC, Fed, FHFA. OCC의 커버드 스왑 기관에 대한 마진, 자본금, 격리의무에 대한 공동 최종규칙 채택
- CFPB의 새로운 보고의무를 포함하는 주택모기지공시법(Home Mortgage Disclosure Act)에 대한 최종 규칙 채택


*  [웹주소](#)

V. 디지털 관련 최근 입법동향

1. 미국

연방 상원 및 하원에 Do Not Track Act 등 5건의 법률안이 제출


○ S.1578 - Do Not Track Act 116th Congress (2019-2020)

* 


○ S.682 - Save the Internet Act of 2019 116th Congress (2019-2020)

* 


○ H.R.1644 - Save the Internet Act of 2019 116th Congress (2019-2020)

* 

○ H.R.4813 - Keep Big Tech Out Of Finance Act 116th Congress (2019-2020)

* 


○ S.1611 - DIGIT Act 116th Congress (2019-2020)

* 


2. EU

최근 제정되어 시행 중인 법률


- Regulation (EU) 2019/1150 of the European Parliament and of the Council of 20 June 2019 on promoting fairness and transparency for business users of online intermediation services

* 

- (위 법률의 2018년 제안) Proposal for a regulation promoting fairness and transparency for business users of online intermediation services(2018.4)

* 

- Commission Decision - Group of experts for the Observatory on the Online Platform Economy(2018.4)

* 

- (플랫폼의 불법행위 금지) Communication from the Commission to the European parliament, the Council, the European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions. 2017.


* 

* 

- Directive (EU) 2019/770 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2019 on certain aspects concerning contracts for the supply of digital content and digital services

* 

- Directive (EU) 2019/771 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2019 on certain aspects concerning contracts for the sale of goods, amending Regulation (EU) 2017/2394 and Directive 2009/22/EC, and repealing Directive 1999/44/EC (Text with EEA relevance.)

* 


□ 제개정이 추진되고 있는 법률

- Fairness in platform-to-business relations

* 

- Digital Services Act package(현재 public consultation 진행 중. 2000년 제정된 e-commerce directive의 개정)

* 

*  (e-commerce directive 2000)

- (1) Digital Services Act package - ex ante regulatory instrument of very large online platforms acting as gatekeepers(2020년 제출)

* 

- (2) Digital Services Act - deepening the internal market and clarifying responsibilities for digital services

* 

- Financial services - improving resilience against cyberattacks (new rules)

* 

○ Financial services – EU regulatory framework for crypto-assets

* 

○ Legislative proposal for an EU framework on crowd and peer to peer finance

* 

○ Cybersecurity – review of EU rules on the security of network and information systems

* 

○ Open data – availability of public datasets

* 

○ Data storage & processing services – interaction with data protection rules


* 

○ Multiannual Financial Framework: Digital Europe programme


* 

3. 영국

- 2019년 3월 상원 커뮤니케이션 특별위원회(Select Committee on Communications)의 보고서: Regulating in a Digital World

* 


- 영국 정부 답변(2019.5)

* 


*디지털 플랫폼 규제방향 제시, 별도의 규제당국(Digital Authority) 설치 권고

4. 호주

- Competition and Consumer (Price Inquiry—Digital Platforms) Direction 2020

* 


- Competition and Consumer (Consumer Data Right) Rules 2020


* 

- Competition and Consumer (Consumer Data Right) Amendment Rules (No. 1) 2020


* 

- Telecommunications Legislation Amendment (Competition and Consumer) Bill 2019

* 

* 

Telecommunications (Regional Broadband Scheme) Charge Bill 2019

* 

* 

VI. 신용카드 규제법제 현황

1. 미국

- Credit Card Accountability Responsibility and Disclosure Act of 2009 (Credit Card Act 2009)

- Regulation Z, Regulation E를 개정하여 3단계에 걸쳐 시행

- * 


- Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act 2010

- Title X, Subtitle G, Sec 1075


- * 

- 12 CFR Part 1026 - Truth in Lending (Regulation Z)

- * subpart G

- * 

- 12 CFR Part 1005 - Electronic Fund Transfers (Regulation E)

- * 


- FDIC : 6500 - Consumer Financial Protection Bureau

- § 1026.58 Internet posting of credit card agreements.

- * 


- OCC

- Consumer Credit Reporting Practices (OCC 2000-3, February 2000)

- * 

- Credit Card Lending: Account Management and Loss Allowance


Guidance (OCC 2003-1, January 2003)

* 

○ Credit Card Preapproved Solicitations (AL 1996-7, September 1996)

* 


○ Gift Card Disclosures, Guidance on Disclosure and Marketing Issues
(OCC 2006-34, August 2006)

* 


2. EU

Consumer rights directive 2011

○ 가맹점(business)이 처리비용을 초과하는 수수료(surcharge) 부과하지 못하도록 규정

* 

Directive (EU) 2019/2161

* 

* 

Payment services (PSD 2) - Directive (EU) 2015/2366

○ (40) 및 Article 18, 4

* 

REGULATION (EU) 2015/751 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 29 April 2015 on interchange fees for card-based payment transactions

○ 정산수수료: Ch. 2 Article 3~5조

○ 운영규칙(Business Rule): Ch. 3 Article 6~12조

* 


3. 영국

영국 FCA 신용카드 최근 규제 동향

○ FCA tells credit card firms to review their approach to persistent debt customers


* 

○ New credit card rules introduced by the FCA


* 

Consumer Credit Act 1974

○ Section 75, 신용카드로 상품이나 서비스 구매시 추가 보호 제공

* 

PS18/4: Credit card market study: persistent debt and earlier intervention
- feedback to CP17/43 and final rules

* 

Financial Services and Markets Act 2000


○ Section 137A

* 


○ Section 137T


* 


○ Section 139A

* 

- Consumer Credit (Earlier Intervention and Persistent Debt) Instrument 2018
 - CONC TP 7 Transitional provision in relation to the Consumer Credit (Amendment No 2) Instrument 2015에 추가

* 


*  (Appendix 1)

* 

- Amendments to the Consumer Credit Sourcebook (CONC)

- CONC 6.7 Post contract: business practices


* 


*  (Appendix 1)


- Credit Card Market Study' s final report in 2016 (MS14/6.3)

- CP17/10: Consultation on persistent debt and earlier intervention remedies

* 

* 

* 


* 

- The Payment Card Interchange Fee Regulations 2015

- 2015년 유럽연합 의회와 유럽연합 이사회에서 정산 수수료법 (Interchange Fee Regulations)을 공포

- 영국 재무부는 지급카드 정산수수료규정(Payment Card Interchange Fee Regulations)을 제정하여 EU의 정산수수료법을 자국 법체계에 반영

- Part 6

* 


4. 호주

Payment Cards Regulation 1998

* 


Review of Card Payments Regulation

○ Conclusions Paper May 2016, RBA

* 

Guidance Note: Interpretation of the Surcharging Standards (2013년 시행)

○ 합리적인 추가수수료(surcharge) 책정

* 

VII. 맺음말

- 본 보고서는 미국, EU, 영국, 호주 등을 대상으로 은행, 증권, 보험 등 부문별로 금융법체계를 살펴보고 우리나라 법체계와 비교함.

- 각 국가의 법체계는 기본적으로 의회가 제정한 법률을 최상위로 하고, 정부 부처와 집행기구 등에 의한 규정 혹은 규칙을 차상위로 하는 구조를 이룸.
 - 미국의 경우 연방의회가 제정한 은행, 증권법, 증권거래법, 투자회사법, 투자자문법, 상품거래법, 연준법 등이 은행, 증권 등 각 금융부문을 규율하는 최상위 법률을 이룸.
 - EU의 경우, 유럽의회/이사회가 제정한 법률인 Regulation, Directive, Decision은 구속력을 갖고 Recommendation, Opinion은 구속력을 갖지 않음.
 - 영국의 경우, 의회가 제정한 법률인 Act가 최상위 법령이며 하위 법령으로 정부 각 부처 및 공적 기구 등이 만든 Statutory Instruments가 있음.
 - 호주의 경우, 의회가 제정한 법률인 Act를 최상위 법령으로 하고 하위법령으로 규제당국이 만든 Regulation을 두고 있음.

- 해외 주요 국가와 한국의 법제는 의회가 제정한 법을 최상위로 한다는 점에서 원칙으로는 동일한 구조를 취하고 있음.
 - 한국은 법-시행령-시행규칙-행정규칙 등의 체계를 이루고 있으며, 미국, EU, 영국, 호주 등도 큰 틀에서는 유사한 체계를 이룸.
 - 다만, 해외에서는 각 단계별 법령의 형식이 단일하지 않고 다양하고 중층적인 모습을 가짐.
 - 예를 들어, 법의 경우, 미국, 영국, 호주 등은 Act로서 단일한 형

식을 취하는 반면 EU는 Regulation, Directive, Directive가 국내 법화 된 Act 등으로 다원화되어 있음.

- 시행령의 경우, 미국은 Regulation이라는 이름 아래 final rules, executive orders, proclamation 등을 두고,
- EU의 시행령은 의회가 제정한 Decision, 규제당국이 만든 Rules, 국내법화된 Directive에 근거한 Decree 등으로 이루어짐.
- 영국의 시행령은 Statutory Instruments라는 이름 아래 orders, regulation, rule 등을 포함하며, 호주는 regulation, rules, code 등을 포함함.
- 우리나라의 시행규칙과 행정규칙에 대응하는 것 역시 policy statement, guidance, recommendation, opinion, scheme, determination 등 다양한 형식을 가지고 있음.