

금융규제/금융회사 운영 자문

금융산업은 태생적으로 규제산업이었습니다만 2008년 금융위기 이후 전 세계적으로 금융산업에 대한 규제가 강화되면서 전통적인 건전성 규제를 뛰어넘어 금융상품의 판매 등 영업행위 전반에 걸친 규제와 소비자 보호를 위한 새로운 입법들이 속속 도입되고 있습니다. 국내적으로도 금융소비자 보호를 위한 입법 및 각종 규제가 추진되고 있는 상황입니다. 한편으로 핀테크, 암호화폐 등 기존 금융산업과는 성격을 달리 하는 새로운 사업모델들이 나타나고 있으며, 이에 대한 정부의 대응 방안 또한 규제와 지원을 오가고 있어 규제의 불확실성이 존재하고 있습니다.

법무법인(유) 지평의 금융규제팀은 금융위원회·금융감독원 등 금융감독기구에서의 감독 업무 또는 시중 은행·신용카드사에서의 감사·컴플라이언스·법무 등의 업무경험을 가진 전문가들이 소속되어 금융회사의 설립과 인수·합병 지원, 신상품 개발 및 판매, 새로운 비즈니스 모델 추진 등의 영업행위와 관련된 규제 관련 자문 제공, 내부 컴플라이언스 자문, 금융회사에 대한 각종 감사 대응 및 자본시장에서의 불공정거래행위 조사에 대한 대응 등 금융규제 전반에 걸친 효과적인 자문을 제공하고 있습니다.

주요 업무

- 각종 업무 규제 관련 법령해석 및 감독당국 협의
- 금융회사 설립, 신규 사업 진출, 금융회사 인수·합병 등에 따른 정부 인허가 관련 포괄적 자문
- 금융회사의 해외진출에 관한 자문
- 불공정거래행위 관련 자문
- 금융신상품 개발 관련 자문
- 국내외 Compliance 자문
- 금융회사 이사회 운영 등 지배구조(governance) 관련 자문
- 감독기관 검사 및 보고 관련 대응책 수립

주요 실적

- 국내 은행 및 증권사의 미공개정보 이용 행위 관련 금융위원회 제재 대응 관련 자문
- 국내 증권사, 전자금융업자의 금융감독원 검사 대응 관련 자문
- 국내 주요 증권사 매각 관련 자문
- 국내 캐피탈사의 공시의무 위반 관련 금융감독원 제재 대응 관련 자문
- 금융지주회사(우리금융지주, 신한금융지주, 한국투자금융지주), 외국계은행(HSBC, 한국씨티은행, SC제일은행), 국내 은행(외환은행, 우리은행, 신한은행, 기업은행), 증권회사(KDB대우증권, 미래에셋증권, 골든브릿지투자증권, 한국투자증권, 우리투자증권, 하나대투증권, IBK투자증권), 자산운용회사(신한BNP파리바투신운용, 골든브릿지), 여신전문금융기관(삼성카드, 하나SK카드, 하나캐피탈, BS캐피탈) 및 주요 벤처캐피탈 등 다수의 금융기관의 영업행위에 관한 자문
- 금융기관의 이사회 운영 및 임원보수체계와 위험관리체계 구축 관련 자문
- 금융감독원, 한국금융투자협회, 한국거래소, 한국예탁결제원, 국민연금공단 법률고문 역임

주요 팀 구성원

- 심희정 변호사 : 서울대, 연수원 27기, Columbia 로스쿨, 한국스탠다드차타드은행 변호사 역임, 현 금융감독원 금융감독자문회의 은행분과 위원
- 윤영규 변호사 : 서울대, 연수원 28기, 금융감독위원회·금융감독원 사내변호사 역임, 금융감독원 분쟁조정위원회 전문위원/ 한국거래소 분쟁조정위원회 위원/ 금융정보분석원(FIU) 자금세탁방지정책자문위원회 위원/ 금융위원회 금융발전심의회 위원/ 기획재정부 FTA 국내대책본부 대외협력단장/ 금융투자협회 자율규제본부 신상품심의위원회 위원/ 법무부 남북법령연구특별분과위원회 위원 역임, 현 금융감독원 제재심의위원회 위원 및 기획재정부 국제금융발전심의회 위원
- 유정한 변호사 : 서울대, 연수원 37기, New York University School of Law
- 서문용채 고문 : 성균관대 행정학과, 한국은행 은행감독원 근무(검사통할국, 감독기획국, 여신관리국, 금융감독위원회 구조개혁기획단 파견), 금융감독원 근무(신용감독국 신용관리팀장, 런던사무소 주재원, 신용감독국 신용정보팀장, 기획조정국 전략기획팀장, 비은행검사국 상시감시팀장, 제재심의실 은행·비은행팀장, 제재심의실장, 기업금융2실장, 기획조정국장), KB국민카드 상임감사위원 역임