


	<h1>보 도 자 료</h1> <h2>11.25(수) 14:00부터 보도가능</h2>	
---	---	--

작성부서	금융위원회 금융정책국 금융제도팀, 금융감독원 감독총괄국			
책 임 자	금융위 김연준 팀장(02-2156-9680) 금감원 최성일 국장(02-3145-8300)	담 당 자	김정주 사무관(02-2156-9682) 이근우 팀 장(02-3145-8011)	
배 포 일	2015.11.25.(수)	배포부서	대변인실(2156-9543~48)	총 4매

## 제 목 : 「금융그룹 감독 개선방안」 세미나 개최

### ◆ 금융연구원은 「금융그룹 감독 개선방안」에 관한 세미나를 개최

\* '15.11.25(수) 은행회관 14층 대회의실, 후원 금융위원회·금융감독원

- 금융위·금감원은 동 세미나 발표 내용, 주요 선진국 사례 등을 참고하여 금융그룹 감독방안을 '16년 상반기 중 마련할 계획

### I. 세미나 개최 배경

- 우리 금융산업은 금융그룹화가 상당부분 진행\*되었으나 감독체계는 개별회사별, 업권별 중심으로 금융그룹별 통합감독이 미진

\* '14말 은행·보험·금융투자업 중 2개 이상을 영위하는 25개 금융그룹의 금융산업 내 자산 비중은 72.5%(3,004조원)

- 금융지주그룹 외 母子회사형 금융전업그룹, 대규모 기업집단 소속 계열금융그룹 등은 계열사간 상호 밀접한 연관성을 가지나 그룹 단위의 위험을 평가·관리하지 못하는 한계

- 금융그룹은 출자관계 등에 따른 자본의 과다계상(excess gearing)\*, 계열사간 내부거래 및 이해상충 가능성 등의 리스크 요인을 가지고 있음

\* 금융지주그룹의 경우 자회사 출자지분을 상계하여 자본 중복계상이 없으나 여타 금융그룹은 계열사간 출자지분이 중복계상되어 자본의 과대평가, 과도 레버리지 위험 등 존재

- 특히, 은행·보험·증권 등의 이중업종을 영위하는 대형 금융복합그룹의 경우 업권별 감독으로는 위험관리에 한계가 있고 그룹의 부실이 시스템 리스크가 될 우려도 존재

- EU·일본·호주 등은 금융그룹에 대한 업권별 감독의 한계를 보완하기 위해 일찍부터 금융그룹 통합감독을 체계화

#### < 주요 선진국의 금융그룹 통합감독 사례 >

- ① **Joint Forum:** BCBS(은행), IOSCO(증권), IAIS(보험)가 금융복합그룹 이슈를 다루기 위해 '96년 Joint Forum 설립→'99년, '12년 금융복합그룹 감독원칙 제시
- ② **EU:** '02년 EU의회에서 금융복합그룹 감독지침 제정→'05년부터 회원국별로 법제화하여 금융그룹에 대한 통합감독 시행
- ③ **일본:** '05년 금융청에서 금융복합그룹 감독지침 제정 (그룹 경영관리, 재무건전성, 내부통제 등을 평가하고 필요한 감독상 조치 강구)
- ④ **호주:** '10년부터 금융복합그룹에 대한 감독기준 제정 작업을 추진하여 '15년부터 단계적으로 시행 중

- 우리나라도 「15년 금융위 업무계획」, 「건전성 규제 선진화 방안」('15.10.29)을 통해 금융그룹 통합감독 강화 방침을 밝힘

- 모범규준을 통해 금융그룹들의 자율적 협조를 기반으로 통합감독을 시행하는 방안 등을 검토해 왔음

- 이에 따라 금융그룹 감독에 대한 폭 넓은 의견을 수렴하기 위하여 금융연구원에서 세미나를 개최

## II. 주요 논의 주제

### 1. 국내 금융그룹 감독 개선방안 (금융研 이재연박사, 자본研 이성복 박사)

#### ① EU, 영국, 일본 등 금융그룹 감독 해외사례

#### ② 감독대상 금융그룹의 선정 기준

- 금융자산 규모, 금융업 영위 형태 및 그룹 내 비중, 금융시스템에 미치는 영향 등을 고려한 감독대상 그룹의 선정기준

#### ③ 금융그룹의 연결 자본적정성 평가

- 연결 평가대상 계열사의 범위, 내부거래 상계 등 연결 자본적정성 평가 방식

#### ④ 그룹 위험관리체계 구축

- 지주회사와 같은 그룹 위험관리 총괄회사\*의 선정과 역할  
\* 주요 선진국은 대표회사를 지정하여 그룹 전체의 위험을 인식·관리토록 하고 있음
- 그룹 위험관리 정책의 수립·평가 및 계열사간 협력 등을 통한 자율 감독체계 구축 방안

### 2. 금융그룹 감독관련 법적·제도적 고려사항 (법무법인 김&장, 홍민영 변호사)

#### ① 감독대상 금융그룹 범위의 법적 개념 정립방안

#### ② 행정지도(모범규준)에 의한 금융그룹 감독시 효용과 한계

#### ③ 그룹 내 대표회사의 역할에 관한 법률적 쟁점과 대안

#### ④ 보고 및 공시의무 부과 등 기타 법률적 쟁점

## III. 향후 계획

- 금융위·금감원은 국제금융감독기구의 금융그룹 감독 원칙, 주요국 운영사례, 세미나 등에서 제기된 전문가의 의견을 참조하여 '16년 상반기 중 「금융그룹 감독방안」을 마련할 예정

- 아울러 광범위한 의견수렴 등을 거쳐 '16년 중 「모범규준」을 제정하여 금융그룹 통합감독을 추진할 계획

- ※ 붙임 : 1. 세미나 계획  
2. 금융감독원장 축하  
3. 세미나 발제자료

- 본 내용은 보도의 편의를 위해 사전 제공해드리는 것으로서, 실제 발표내용은 이와 다를 수 있음을 양지하여주시기 바랍니다.



본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.  
<http://www.fsc.go.kr>

