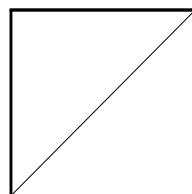


공 개



의안번호	제 51 호
의 결 연 월 일	2022. 3. 2. (제 4 차)

의
결
사
항

「금융기관의 해외진출에 관한 규정」
일부개정고시안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 3. 2.

1. 의결주문

금융위원회 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」 일부개정고시안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

금융회사의 해외직접투자 증가, 역외금융회사를 통한 투자 비율의 증대 등 금융업계의 변화를 반영하여 금융회사의 원활한 해외진출을 지원하기 위함

3. 주요골자

가. 현지법인·현지법인금융기관 지점의 사업계획서 등 보고의무 면제 명확화(안 제3조)

금융회사가 설립한 현지법인·현지법인금융기관이 지점을 설립하는 경우 사업계획서 및 경비명세서 등 보고의무 면제를 명확화

나. 해외상장법인 투자시 주식평가의견서 제출 면제(안 제3조)

금융·보험업외 해외상장법인 투자시 주식평가의견서 제출을 원칙적으로 면제하되, 건전성·법률·경영리스크가 예상되는 예외적인 사유에 한정하여 감독원장이 제출요청 가능

다. 2,000만불 이하 역외금융회사 투자시 사후보고 가능(안 제7조)

금융회사의 역외금융회사에 대한 1년 이내 투자금이 2,000만불 이내인 경우 투자 후 1개월 이내 사후보고 가능 단서 신설

라. 역외집합투자기구 투자시 지분을 변동보고의무 완화(안 제7조)

금융회사의 투자금 변동없이 타투자자의 환매 등으로 역외집합투자기구 지분을 변동시 변경보고 의무 면제

마. 해외지점의 부동산·증권·상환기간 1년 초과 대부 거래활동에 관한 신고의무 완화(안 제12조)

부동산·증권·상환기간 1년 초과 대부 거래 등 영업활동에 대해 사전 신고에서 1개월 이내 사후보고로 변경

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 규제개혁위원회 심사 완료

마. 기 타 : 1) 신·구조문대비표

2) 입법예고(2021.11.4.~2021.11.18.) 결과, 특기할 사항 없음

3) 제4차 안건검토 소위원회(2022.2.24.) 심의필

금융기관의 해외진출에 관한 규정 일부개정고시안

금융기관의 해외진출에 관한 규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제명 “금융기관의 해외진출에 관한 규정”을 “금융회사등의 해외진출에 관한 규정”으로 한다.

제1조 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제2조 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제3조제1항 본문 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로, “경우에는 법 제20조제1항에 따라”를 “경우”로, 같은 항 제1호 중 “지점·자회사 또는 손회사”를 “외국법인”으로 하고, 같은 항 제2호 중 “자회사 또는 손회사”를 “외국법인”으로 하며, 같은 항 제3호 중 “지점의 설치·자회사 또는 손회사”를 “외국법인”으로 하고, 같은 항 제4호 중 “자회사 또는 손회사의 최근”을 “외국법인의 직전 사업연도”로 한다.

제3조제4항 각 호 외의 부분 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로, “법률에 따른 사모투자전문회사”를 “법률 제249조의7제5항 각 호의 방법으로 운용되는 사모집합투자기구”로 하고, 같은 항 제1호나목에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 해외상장법인의 경우에는 주식평가에 관한 의견서 제출을 면제하되, 다음 각 1)부터 3)중 어느 하나의 사유가 인정되는 경우 감독원장은 이를 요청할 수 있다.

- 1) 국제적으로 인정받는 신용평가기관에 의한 신용평가등급이 투자부적격인 경우
- 2) 중대한 소송사건의 발생, 소재지국의 법령 위반으로 인한 감독당국이나 사법기관으로부터 제재조치를 받은 경우
- 3) 합병 및 최대주주의 변경, 영업양수도 등 경영관리상 중대한 변경사항이 예정된 경우

제3조제4항제1호다목 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하며, 같은 조 제5항 단서 및 같은 조 제6항 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로, 같은 항 중 “현지법인 또는 현지법인금융기관의 지점·자회사 또는 손회사”를 “외국법인”

으로 하며, 같은 조 제7항 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제4조제1항 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제6조제1항 각 호 외의 부분 본문 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하고, 같은 항 각 호 외의 부분 단서 중 “금융기관 또는 금융기관”을 “금융회사등 또는 금융회사등”으로 하며, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 전단 중 “금융기관 또는 금융기관”을 “금융회사등 또는 금융회사등”으로 하고, 같은 조 제5항 및 제6항 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 한다.

제7조제1항 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하고, 같은 항에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 미화 2,000만불(투자금 지급시점으로부터 과거 1년간의 누적투자 금액을 포함한다)이내의 경우에는 투자금의 지급이 있는 날로부터 1개월 이내에 사후보고할 수 있다.

제7조제2항 각 호 외의 부분 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제3항 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하며, 같은 조 제4항에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 역외집합투자기구 투자시, 금융회사등의 투자금 변동없이 발생한 지분을 변동의 경우에는 보고의무를 면한다.

제7조제5항, 제8항, 같은 조 제9항 전단, 같은 조 제10항 및 제11항 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 한다.

제8조제1항 각 호 외의 부분 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로, 같은 항 제1호 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 하며, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로, 같은 항 제1호, 같은 조 제3항 및 제8항 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 한다.

제9조제1항 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “비은행 금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제11조제1항, 제2항 및 같은 조 제3항 전단 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 한다.

제12조제1항 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “하고자 하는 경우에는 감독원장에게 신고하여 수리를 받아야”를

“한 경우에는 해당 행위 후 1개월 이내에 감독원장에게 보고하여야”로 하며, 같은 항 제2호 단서 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제13조제1항 중 “금융기관은 당해 금융기관”을 “금융회사등은 당해 금융회사등”으로 한다.

제14조제1항 각 호 외의 부분 전단, 같은 조 제2항, 제4항 및 제5항 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 한다.

제15조제1항 각 호 외의 부분 본문 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제16조 각 호 외의 부분 및 같은 조 제1호 각 목 외의 부분 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 하고, 같은 호 라목 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로, 같은 호 마목 및 같은 조 제2호 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 한다.

제17조 각 호 외의 부분 및 같은 조 제1호 각 목 외의 부분 중 “금융기관”을 각각 “금융회사등”으로 하고, 같은 호 라목 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로, 같은 호 마목 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

제18조제2항 중 “금융기관”을 “금융회사등”으로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(적용례) ① 제3조제2항·제4항·제6항, 제7조제1항, 제12조제2항의 개정 규정은 이 규정 시행 이후 신고·보고 사유가 발생하는 자부터 적용한다.

② 제7조제4항의 개정 규정은 이 규정 시행 전에 설립되어 시행 당시에 운영 중인 역외집합투자기구에 대해서도 적용한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
<p><u>금융기관의 해외진출에 관한 규정</u></p> <p>제1조(목적) 이 규정은 「외국환거래법」, 같은 법 시행령 및 외국환거래규정에서 정하는 <u>금융기관</u>의 해외직접투자 및 해외지사 설치 신고등에 관한 금융위원회 소관업무의 시행에 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.</p> <p>제2조(정의) 이 규정에서의 “<u>금융기관</u>”, “해외직접투자”, “현지법인금융기관”, “현지법인”, “해외지사”, “역외금융회사”, “신고등” 등 용어의 정의는 외국환거래법(이하 “법”이라 한다) 및 같은 법 시행령(이하 “령”이라 한다), 외국환거래규정에 따른다.</p> <p>제3조(해외직접투자) ① <u>금융기관</u> (자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 “투자신탁”의 경우 그 투자신탁의 집합투자업자를 말한다. 이하 같다)이 금융·보</p>	<p><u>금융회사등의 해외진출에 관한 규정</u></p> <p>제1조(목적) ----- ----- ----- <u>금융회사등</u>----- ----- -----.</p> <p>제2조(정의) ----- “<u>금융회사등</u>”----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>제3조(해외직접투자) ① <u>금융회사등</u>----- ----- ----- -----</p>

This image shows a full page of handwriting practice paper. It features multiple sets of horizontal dashed lines spaced evenly down the page, providing a guide for letter height and placement. The background is white, and the lines are light gray. There is no text or other markings on the page.

② 금융회사등

경우

현지법인금융기관을 설립한 금융기관이 다음 각 호의 서류를 첨부하여 감독원장에게 보고하여야 한다.

1. 당해 지점·자회사 또는 손회사의 향후 3년간의 사업계획서 및 예상수지계산서
2. 당해 자회사 또는 손회사의 향후 3년간의 배당계획서
3. 당해 지점의 설치·자회사 또는 손회사에의 투자에 소요될 외화경비명세서 및 동 경비조달계획서
4. 당해 자회사 또는 손회사의 최근 대차대조표·손익계산서 및 이사회 의사록

③ 삭 제

④ 제1항에 따라 해외직접투자를 하고자 하는 금융기관(제2호의 경우에는 금융지주회사법에 의한 금융지주회사 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 사모투자전문회사를 포함한다)은 각 투자신고(보고)서에 다음 각목의 서류를 첨부하여 감독원장에게 제출하여야 한다

----- 금융회사
사등-----

-----.

1. --- 외국법인-----

2. --- 외국법인-----

3. --- 외국법인-----

4. --- 외국법인의 직전 사업연도 -----

④ -----
----- 금융회사등-----

----- 법률 제249조의7제5항 각 호의 방법으로
운용되는 사모집합투자기구---

(다만 제1항에서 금융기관의 금융·보험업에 대한 해외직접투자인 경우 감독원장을 경유하여 금융위원회에 제출한다).

1. 금융·보험업 이외의 해외직접투자를 하고자 하는 경우

가. (생략)

나. 주식을 통한 해외직접투자인 경우에는 공인회계사법에 의한 회계법인의 주식평가에 관한 의견서 <단서 신설>

<신설>

<신설>

----- 금융회사등-----

1. -----

가. (현행과 같음)

나. -----

----- 의견서. 다만, 해외상장법인의 경우에는 주식평가에 관한 의견서 제출을 면제하되, 다음 각 1)부터 3)중 어느 하나의 사유가 인정되는 경우 감독원장은 이를 요청할 수 있다.

1) 국제적으로 인정받는 신용평가기관에 의한 신용평가등급이 투자부적격인 경우

2) 중대한 소송사건의 발생, 소재지국의 법령 위반으로 인한 감독당국이나 사법기관으로부터 제

<신 설>

다. 해외직접투자를 하고자 하는 금융기관이 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 의한 금융거래 등 상거래에 있어서 약정한 기일 내에 채무를 변제하지 아니한 자로서 종합신용정보집중기관에 등록되어 있지 않음을 입증하는 서류 및 조세채납이 없음을 입증하는 서류

라. (생략)

2. (생략)

⑤ 제1항에 따라 신고하거나 사후 보고한 자가 해당 신고 또는 보고 내용을 변경하거나 신고한 현지법인 또는 현지법인금융기관을 청산하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 변경(청산) 사유가 발생한 후 3개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다.

재조치를 받은 경우

3) 합병 및 최대주주의 변경, 영업양수도 등 경영관리상 중대한 변경사항이 예정된 경우

다. -----
--- 금융회사등-----

라. (현행과 같음)

2. (현행과 같음)

⑤ -----

-----.

다만, 금융기관이 현지법인금융기관으로 하여금 자회사 · 손회사에 투자하도록 하기 위하여 증자할 목적으로 현지법인금융기관에 지분투자를 신고한 경우에는 그러하지 아니하다.

⑥ 금융기관이 제2항에 따라 보고한 현지법인 또는 현지법인금융기관의 지점 · 자회사 또는 손회사의 보고 내용을 변경하거나 이들을 청산하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 변경(청산)사유가 발생한 후 3개월 이내에 감독원장에게 변경(청산) 보고를 하여야 한다.

⑦ 금융기관이 신고를 하지 아니하거나, 신고 된 내용과 다르게 해외직접투자를 한 후 관련 기관으로부터 이에 대한 제재를 받은 경우에는 당해 투자에 대하여 감독원장에게 사후신고를 할 수 있다.

⑧ (생략)

제4조(해외직접투자의 청산) ① 금융기관이 해외직접투자사업을 청산할 때에는 분배잔여재산

---- 금융회사등 -----

-----.

⑥ 금융회사등 -----
-- 외국법인-----

-----.

⑦ 금융회사등-----

-----.

⑧ (현행과 같음)

제4조(해외직접투자의 청산) ① 금융회사등-----

을 국내로 회수하고 청산관련서류를 감독원장에게 보고하여야 한다.

② (생략)

제6조(보고서 등의 제출) ① 해외
직접투자를 하고자 하는 금융기
관은 다음 각 호의 1의 보고서
또는 서류를 다음 각 호의 1에
서 정한 기일 내에 감독원장에
게 제출하여야 한다. 다만, 해외
직접투자 금융기관 또는 금융기
관이 투자한 현지법인이 휴·폐
업, 소재불명 등으로 인해 보고
서 등을 제출하는 것이 불가능
하다고 감독원장이 인정하는 경
우에는 당해 휴·폐업 또는 소
재불명 등의 기간에 다음 각 호
의 1의 보고서 또는 서류를 제
출하지 아니할 수 있다.

1. ~ 5. (생략)

② 감독원장은 다음 각 호의 보고서 또는 서류를 작성하여 다음 각 호의 1에서 정한 기일 내에 한국수출입은행장에게 통보하여야 한다. 다만, 해외직접투자 금융기관 또는 금융기관이

② (현행과 같음)

제6조(보고서 등의 제출) ① ----- 금융회
사등-----

----- . -----
----- 금융회사등 또는 금융
회사등-----

1. ~ 5. (현행과 같음)

② -----

--- 금융회사등 또는 금융회사

투자한 현지법인이 휴·폐업 또는 소재불명 등의 상태에 있어 감독원장이 해외직접투자 금융기관 또는 금융기관이 투자한 현지법인으로부터 관련 보고서나 서류를 제출받는 것이 불가능한 것으로 인정되는 경우에는 그러하지 아니하며, 이 경우 감독원장은 휴·폐업 또는 소재불명 등의 사실을 한국수출입은행장에게 통보하여야 한다.

1. ~ 3. (생략)

③·④ (생략)

⑤ 감독원장은 금융기관의 부동산관련업에 대한 투자 및 주식을 출자한 투자에 대한 신고내용과 투자한 현지법인의 청산, 휴·폐업 또는 소재불명 등의 사실을 한국수출입은행장을 경유하여 매익월 25일 이내에 국세청장 및 관세청장에게 통보하여야 한다.

⑥ 금융기관의 해외직접투자과 관련하여 신고나 보고를 받은 감독원장은 신고나 보고내용을 매 분기별로 금융위원회와 기획

등 -----

-----금융
회사등 또는 금융회사등-----

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

③·④ (현행과 같음)

⑤ ----- 금융회사등-----

-----.

⑥ 금융회사등-----

재정부장관에게 제출하여야 한다.

제7조(역외금융회사 등에 대한 해외직접투자) ① 금융기관이 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자를 하고자 하는 경우 감독원장에게 신고하여야 한다. <단서 신설>

② 금융기관(공동으로 동일한
역외금융회사 등에 대하여 투자
하고자 하는 경우에는 투자비율
이 가장 높은 자를 말한다)이
역외금융회사 등에 대하여 다음
각 호의 1에 해당하는 해외직접
투자를 하고자 하는 경우에는
현지법인 또는 현지법인금융기
관(역외금융회사)투자신고(수
리)서를 감독원장에게 제출하여
야 한다.

1. ~ 4. (생략)

③ 금융기관의 현지법인 또는

제7조(역외금융회사 등에 대한 해외직접투자) ① 금융회사등-----다
만, 미화 2,000만불(투자금 지급시점으로부터 과거 1년간의 누적투자 금액을 포함한다)이내의 경우에는 투자금의 지급이 있는 날로부터 1개월 이내에 사후보고할 수 있다.

② 금융회사등-----

1. ~ 4. (현행과 같음)

③ 금융회사등 -----

현지법인금융기관(역외금융회사를 포함한다) 및 그 자회사, 손회사 또는 해외지점이 제2항 각 호의 1에 해당하는 투자를 하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 현지법인 또는 현지법인금융기관(역외금융회사) 지점(자회사·손회사) 설립 보고서를 투자일로부터 1개월 이내에 감독원장에게 제출하여야 한다.

④ 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자 신고(보고)를 한 자가 당해 신고(보고) 내용을 변경하거나 역외금융회사를 청산하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 현지법인 또는 현지법인금융기관(역외금융회사)등 변경(청산)보고서를 변경(청산)사유가 발생한 후 1개월 이내에 감독원장에게 제출하여야 한다.

<단서 신설>

⑤ 제2항 및 제3항에 의거 역외금융회사 등에 대한 해외직접투

-----.

④ -----

-----.

다만, 역외집합투자기구 투자시, 금융회사등의 투자금 변동 없이 발생한 지분을 변동의 경우에는 보고의무를 면한다.

⑤ -----

자 신고(보고)를 한 금융기관은
매 연도별 역외금융회사의 설립
및 운영 현황 등을 다음해 4월
말일까지 감독원장에게 보고하
여야 한다.

⑥·⑦ (생략)

⑧ 금융기관이 역외금융회사 등
에 대한 해외직접투자 신고 후
1년간 투자금액(또는 해외직접
투자 변경보고 후 6개월간 투자
금액)이 역외금융회사의 총 출
자액 또는 총 자산의 100분의 1
0 미만인 경우에는 그 역외금융
회사 등에 대한 해외직접투자
신고는 외국환거래규정 제7-31
조제2항에 따른 신고를 한 것으
로 본다.

⑨ 역외금융회사가 자본잠식 또
는 투자금 전액을 회수한 상태
에서 6개월 이상 존속하는 경우
감독원장은 해당 금융기관에 대
하여 역외금융회사에 대한 청산
보고를 권고할 수 있다. 감독원
장의 청산보고 권고 이후 1개월
이내에 투자지속의사를 밝히지
않은 역외금융회사는 청산보고

----- 금융회사등-----

⑥·⑦ (현행과 같음)

⑧ 금융회사등-----

⑨ -----

----- 금융회사등-----

를 한 것으로 본다.

⑩ 금융기관이 역외금융회사 등에 대한 투자금을 회수한 경우 회수일로부터 1개월 이내에 감독원장에게 회수내역을 보고하여야 한다.

⑪ 금융기관의 역외금융회사에 대한 해외직접투자와 관련하여 신고나 보고를 받은 감독원장은 신고나 보고내용을 매 분기별로 금융위원회와 기획재정부장관에게 제출하여야 한다.

제8조(해외지사 설치신고 등) ① 국내에 본점을 둔 금융기관이 해외지점을 설치하고자 하는 경우에는 금융기관의 해외지사 설치신고(수리)서에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 감독원장에게 신고하여 수리를 받아야 한다.

1. 관계법령에 의한 당해 금융기관의 설립인가서 사본. 다만, 금융위원회로부터 인가받은 금융기관은 제출 생략 가능

2. (생략)

② 국내에 본점을 둔 금융기관

-----.

⑩ 금융회사등-----

-----.

⑪ 금융회사등-----

-----.

제8조(해외지사 설치신고 등) ① ----- 금융회사등 -----

--- 금융회사등 -----

-----.

1. ----- 금융회사등-----.

-- 금융회사등-----
--

2. (현행과 같음)

② ----- 금융회사등

이 해외사무소를 설치하고자 하는 경우에는 제1항의 금융기관의 해외지사 설치신고(수리)서에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 감독원장에게 신고하여야 한다.

1. 관계법령에 의한 당해 금융기관의 설립인가서 사본. 다만, 금융위원회로부터 인가받은 금융기관은 제출 생략 가능

2. (생략)

③ 금융기관이 다른 법령에 의하여 이 장의 해외지사 설치와 관련하여 제1항 또는 제2항의 요건 전부 또는 일부에 대하여 사전협의를 거친 경우에는 이와 관련된 심사를 생략한다.

④ ~ ⑦ (생략)

⑧ 금융기관의 해외지사 설치와 관련하여 신고나 보고를 받은 감독원장은 신고나 보고내용을 매 분기별로 금융위원회와 기획재정부장관에게 제출하여야 한다.

제9조(해외지점의 영업기금) ①

----- 금융회사등

-----.

1. ----- 금융회사등-----.

-- 금융회사등-----
--

2. (현행과 같음)

③ 금융회사등-----

-----.

④ ~ ⑦ (현행과 같음)

⑧ 금융회사등-----

-----.

제9조(해외지점의 영업기금) ① -

제8조의 규정에 의하여 해외지점의 설치신고수리를 받은 금융기관은 신고수리시 인정된 범위 내에서 영업기금을 당해 해외지점에 공급할 수 있으며, 외국환은행은 제10조의 규정에서 정한 바에 따라 공급할 수 있다.

② 국내에 본점을 둔 비은행금융기관이 제1항에 의한 영업기금을 변경하고자 하는 경우에는 감독원장에게 신고하여야 한다.

제11조(해외사무소의 경비) ① 금융기관의 해외사무소의 설치비 및 유지활동비는 지정거래외국환은행을 통하여 지급하여야 한다.

② 금융기관이 해외사무소의 확장에 따른 경비를 지급하고자 하는 경우에는 감독원장에게 신고하여야 한다.

③ 금융기관이 제1항의 규정에 의한 설치비 지급을 함에 있어서 증빙서류에 의한 지급이 곤란한 경우에는 해외사무소의 설치계획서에 의하여 사전개산 지급을 할 수 있으며, 이 경우 설

----- 금융회사등-----

-----.

② ----- 금융회사등-----

-----.

제11조(해외사무소의 경비) ① 금융회사등-----

-----.

② 금융회사등-----

-----.

③ 금융회사등-----

치신고일로부터 1년 이내에 당
해 지급을 증빙하는 서류 등을
감독원장에게 제출하여 정산하
여야 한다.

④ (생략)

제12조(해외지점의 영업활동 등)

① 금융기관의 해외지점은 당해
지점설치 국가의 법령과 제8조
의 규정에 의한 설치신고에 따
라 신고한 범위 내에서 영업활
동을 할 수 있다.

② 해외지점이 다음 각 호의 1
에 해당하는 거래 또는 행위를
하고자 하는 경우에는 감독원장
에게 신고하여 수리를 받아야
한다.

1. (생략)

2. 증권에 관한 거래 또는 행위.
다만, 당해 해외지점의 영업활
동과 관련하여 당해 주재국
법령에 의한 의무를 이행하기
위한 경우와 당해 주재국내의
정부기관 또는 금융기관이 발
행한 증권으로서 즉시 환금이
가능하며 시장성이 있는 증권

-----.

④ (현행과 같음)

제12조(해외지점의 영업활동 등)

① 금융회사등-----

-----.

② -----

한 경우에는 해당 행위 후 1개
월 이내에 감독원장에게 보고하
여야 -----
-----.

1. (현행과 같음)

2. -----.

----- 금융회사등 -----

에 대한 거래는 그러하지 아니하다.

3. (생략)

③ (생략)

제13조(해외지점의 결산순이익금의 처분 등) ① 해외지점을 설치한 금융기관은 당해 금융기관의 매 회계기간별로 각 해외지점의 결산재무제표 및 그 부속서류와 결산결과 발생한 순이익금의 처분내역을 그 결산일부터 6월 이내에 감독원장에게 제출하여야 한다.

② (생략)

제14조(청산절차 등) ① 금융기관이 해외지사를 청산할 때에는 분배잔여재산을 국내로 즉시 회수하고 다음 각 호의 서류를 첨부하여 감독원장에게 보고하여야 한다. 다만, 해외에서 이 규정 및 외국환거래규정에 의해 인정된 자본거래를 하고자 하는 경우에는 청산자금을 국내로 회수하지 아니할 수 있으며 이 경우에는 청산사유가 발생한 후 1개월 이내에 감독원장에게 보고

-----.

3. (현행과 같음)

③ (현행과 같음)

제13조(해외지점의 결산순이익금의 처분 등) ① -----
--- 금융회사등은 당해 금융회사등-----

-----.

② (현행과 같음)

제14조(청산절차 등) ① 금융회사등-----

하여야 한다.

1. ~ 3. (생략)

② 해외지사의 설치신고를 한 금융기관이 제8조의 규정에 따라 신고한 내용을 변경하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 변경사유가 발생한 후 1개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다.

③ 삭제

④ 감독원장은 금융기관의 해외 지점·사무소의 청산, 휴·폐업 또는 소재불명 등의 사실을 한국수출입은행을 경유하여 매익월 25일 이내에 한국은행총재 및 국세청장에게 통보하여야 한다.

⑤ 금융기관의 해외지사의 청산 또는 변경 등과 관련하여 신고나 보고를 받은 감독원장은 신고나 보고내용을 매 분기별로 금융위원회와 기획재정부장관에게 제출하여야 한다.

제15조(해외직접투자의 심사 등)

① 금융기관의 해외직접투자의 신고가 있는 경우에는 다음 각

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

② -----
금융회사등-----

-----.

④ ----- 금융회사등-----

-----.

⑤ 금융회사등-----

-----.

제15조(해외직접투자의 심사 등)

① 금융회사등-----

호의 1의 사항을 심사하여 수리 여부를 결정한다. 다만, 은행법 제13조에 따라 금융위원회의 신고수리를 받은 국외현지법인 또는 국외지점 신설계획에 따른 해외직접투자인 경우 심사를 생략할 수 있다.

1. ~ 5. (생략)

② (생략)

제16조(해외직접투자 신고수리 기준) 금융기관이 제3조제4항제2호에 따라 금융·보험업에 대한 해외직접투자 신고수리를 받거나 보고를 하고자 하는 경우에는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.

1. 신청 금융기관이 다음 각목의 기준에 따른 재무건전성 기준을 충족할 것

가. ~ 다. (생략)

라. 기타 금융기관 : 당해 금융기관에 적용되는 금융위원회의 재무건전성 기준을 충족할 것

마. 금융기관의 자회사 출자 요건 등 관련법령에서 정

-----.

-----.

1. ~ 5. (현행과 같음)

② (현행과 같음)

제16조(해외직접투자 신고수리 기준) 금융회사등-----

-----.

1. --- 금융회사등-----

가. ~ 다. (현행과 같음)

라. -- 금융회사등 : -- 금융회사등 -----

마. 금융회사등-----

2. 금융회사등

제17조(해외지점 설치 신고수리
기준) 금융회사등-----

-----.

1. --- 금융회사등-----

가. ~ 다. (현행과 같음)

라. -- 금융회사등 : -- 금융
회사등-----

마. 금융회사등-----

<p>2. (생략)</p> <p>제18조(서식 등) ① (생략)</p> <p>② 감독원장은 <u>금융기관</u>의 해외 현지법인 및 해외지사 설치 신고등에 대한 위탁업무 처리상황을 매 반기별로 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>③ (생략)</p>	<p>2. (현행과 같음)</p> <p>제18조(서식 등) ① (현행과 같음)</p> <p>② ----- <u>금융회사등</u>----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>③ (현행과 같음)</p>
--	---

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	국제협력팀
연 락 처	02-2100-2893