

금융복합기업집단 감독규정 일부개정고시안

금융복합기업집단 감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제22조 제목의 부분을 제1항으로 하고 제2항을 다음과 같이 신설한다.

② 금융위원회는 「행정규제기본법」 제8조·제19조의2 및 「훈령·예규 등의 발령 및 관리에 관한 규정」(대통령훈령 제248호)에 따라 이 고시에 대하여 2024년 7월 1일을 기준으로 매 3년이 되는 시점(매 3년째의 6월 30일까지를 말한다)마다 그 타당성을 검토하여 개선 등의 조치를 하여야 한다.

별표4 제3호가목(4)중 “충족(+1), 미충족(0)”을 “충족(+1), 부분충족(+0.5), 미충족(0)”으로, 제3호나목“(계열회사 위험 30%, 상호연계성 50%, 내부통제 및 위험관리 20%)”을“(계열회사 위험 20%, 상호연계성 50%, 내부통제 및 위험관리 30%)”으로 한다.

별표4 제4호의 표를 다음과 같이 한다.

평가 부문	세부 평가부문	평가항목(평가지표)	비중
계열회사 위험 (20%)	재무적 위험 ¹⁾	· 소속금융회사의 자본비율 (은행) 단순자기자본비율 (1종 금융투자업자) 순자본비율Ⅱ (3종 금융투자업자) 영업용순자본비율 (보험회사) 지급여력비율 (여신전문금융회사) 조정자기자본비율 (상호저축은행) 자기자본비율	10%

		· 소속비금융회사 ²⁾ 의 재무비율 (매출액 영업이익률, 이자보상배율, 자기자본대비 총 차입금, 총차입금 대비 EBITDA ³⁾ , 유동부채 대비 현 금성자산)	
	비재무적 위험	· (소속금융회사, 소속비금융회사 ²⁾ , 대주주, 대표이사) 시행령 제4조의 금융관계법령 위반에 따른 제재·처 벌, 공정거래법 위반에 따른 처벌 ⁴⁾	5%
		· 신용등급의 변동 폭 ⁵⁾	5%
상호 연계성 (50%)	소유 연계성	· 소속금융회사의 소속비금융회사에 대한 출자금액 비중	10%
		· 소속비금융회사의 소속금융회사에 대한 지분을	10%
	내부거래	· 소속금융회사의 내부거래 수익 비중	5%
		· 소속금융회사의 대주주에 대한 신용공여 금액 비중	5%
		· 특정 계열회사에 대한 내부거래 수익 집중도	2.5%
		· 특정 계열회사에 대한 신용공여 집중도	2.5%
	공동투자	· 소속금융회사의 공동투자 비중	5%
	출자구조	· 소유·출자구조의 복잡성	5%
내부통제 및 위험관리 ⁶⁾ (30%)	내부통제정책 및 기준	· 내부통제정책 수립 여부 및 법 제9조제1항 각호에 관 한 사항 · 내부통제기준 마련 여부 및 시행령 제9조제2항 각호, 감 독규정 제8조에 관한 사항	7.5%
	내부통제 체계 운영	· 내부통제체계 운영의 적정성 및 법 제10조, 시행령 10 조, 감독규정 제9조에 관한 사항	7.5%
	위험관리 정책 및 기준	· 위험관리정책 수립 여부 및 법 제11조제1항 각호에 관 한 사항 · 위험관리기준 마련 여부 및 시행령 제11조제2항 각호, 감독규정 제10조에 관한 사항	7.5%
	위험관리 체계 운영	· 위험관리체계 운영의 적정성 및 법 제12조, 시행령 제12 조, 감독규정 제11조에 관한 사항	7.5%

- 주 1) 재무적 위험 평가는 기업집단내에서 각 소속금융회사 및 소속비금융회사의 개별 또
는 별도 재무제표상 총자산이 차지하는 비중만큼 반영
- 2) 국내 소재의 개별 또는 별도 재무제표상 총자산이 1조원 이상인 소속비금융회사 중
소속금융회사와 출자 또는 거래관계가 있는 소속비금융회사를 대상
- 3) EBITDA= 영업이익 + 감가상각비 + 무형자산상각비
- 4) 행정처분 및 법원 확정 판결시 당해 연도의 평가에 반영
- 5) 국내 신용평가회사의 평가등급의 변동폭을 차등 반영(신용등급 상승 및 하락 모두
반영)
- 6) 내부통제 및 위험관리에 대한 평가는 평가항목별로 충족(+1), 부분충족(+0.5), 미충
족(0)으로 평가하고 평가한 점수를 합산하여 평가등급을 산정하고, 계열회사 위험·
상호연계성 부문과는 분리되어 평가

별표5 제1호의 표를 다음과 같이 한다.

< 등급별 위험자산자본 규모(%) >															
등급	1등급			2등급			3등급			4등급			5등급		
소등급	+	0	-	+	0	-	+	0	-	+	0	-	+	0	-
(그룹위험)	(거의 없음)			(조금 있음)			(부분적 존재)			(다소 높음)			(매우 높음)		
자산비율(%)	0	0	0	1.0	2.0	3.5	5.0	6.5	8.0	10.0	12.0	14.0	16.0	18.0	20.0

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 별표 4 및 별표 5의 개정규정은 2025년 1월 1일부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제22조(규제의 재검토) 금융위원회는 다음 각 호의 사항에 대하여 2021년 6월 30일을 기준으로 3년이 되는 시점에 그 타당성을 검토하여 개선 등의 조치를 해야 한다.	제22조(규제의 재검토) ① ----- ----- ----- ----- -----.
1. ~ 2. (생 략)	1. ~ 2. (현행과 같음)
<신 설>	② 금융위원회는 「행정규제기본법」 제8조·제19조의2 및 「훈령·예규 등의 발령 및 관리에 관한 규정」(대통령훈령 제248호)에 따라 이 고시에 대하여 2024년 7월 1일을 기준으로 매 3년이 되는 시점(매 3년째의 6월 30일까지를 말한다)마다 그 타당성을 검토하여 개선 등의 조치를 하여야 한다.
[별표 4] 추가적인 위험평가 기준	[별표 4] 추가적인 위험평가 기준
1. ~ 2. (생 략)	1. ~ 2. (현행과 같음)
3. (평가방법)	3. (평가방법)
가. 부문별 평가	가. 부문별 평가
(1) ~ (3) (생 략)	(1) ~ (3) (현행과 같음)
(4) 내부통제 및 위험관리는 내부통제 정책 및 기준, 내부통	(4) ----- -----

<p>제 체계 운영, 위험관리 정책 및 기준, 위험관리 체계 운영 평가부분에 대하여 평가하는 것으로, 평가항목별로 <u>충족(+1), 미충족(0)</u>으로 평가한 점수를 합산하여 평가등급을 산정한다.</p> <p>나. 종합평가</p> <p>종합등급은 평가부분별 등급을 가중평균(<u>계열회사 위험 30%, 상호연계성 50%, 내부통제 및 위험관리 20%</u>)하여 산출한다.</p>	<p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>----- <u>충족(+1), 부분충족(+0.5), 미충족(0)</u>으로 평가한 점수를 합산하여 평가등급을 산정한다.</p> <p>나. 종합평가</p> <p>-----</p> <p>-----(<u>계열회사 위험 20%, 상호연계성 50%, 내부통제 및 위험관리 30%</u>)-----.</p>
---	---

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	금융그룹검사팀
연 락 처	02-2100-2521	02-2100-8203