

공 개



의안번호	제 165 호
의 결 연 월 일	2020. 4. 29. (제 8 차)

의
결
사
항

금융그룹의 감독에 관한 모범규준 개정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 4. 29.

1. 의결주문

금융그룹의 감독에 관한 모범규준 개정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

「금융그룹의 감독에 관한 모범규준」을 시행하는 과정에서 제기된 개정 건의 사항 및 보완 필요사항을 반영하고, 법률이 제정·시행되기 전까지 금융그룹의 건전한 경영과 금융시장의 안정을 위해 복합금융그룹에 적용되는 동 모범규준을 연장 시행하고자 함

3. 주요골자

가. 자본적정성 평가체계 개선(별표 3)

개정 전 금융그룹 자본적정성 지표의 필요자본 산정시 집중위험과 전이위험을 개별적으로 측정하고 합산하여 필요자본에 반영하였던 방식을 집중위험과 전이위험을 포함한 다양한 그룹위험을 종합적으로 고려하여 필요자본에 반영하는 방식으로 개선함

나. 금융그룹 수준의 내부통제체계 구축 추진(안 제7조·제8조, 별표 1)

금융그룹의 건전한 내부통제를 위해 금융그룹 수준의 내부통제정책을 수립하고, 금융그룹의 법령 준수, 경영 건전성 확보 및 주주와 이해관계자 보호를 위해 금융그룹 소속 금융회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 내부통제기준을 마련하도록 하였으며, 금융그룹 차원의 원활한 내부통제 업무를 위하여 금융그룹에 속하는 금융회사들이 참여하여 협의할 수 있는 내부통제협의회를 금융그룹 내부통제기구로 두어 대표회사 이사회를 보좌할 수 있도록 함

다. 금융그룹 수준의 공시 시행(안 제18조, 별표 5, 부칙 제4조)

개정 전 근거 법률이 제정되기 이전까지 유예하였던 금융그룹 수준의 공시를 시행하되, 금융그룹 준비기간 등을 감안하여 9월 30일부터 시행

라. 기타 개정사항 (안 제4조 및 제12조, 별표3)

감독대상 지정기준 중 자산요건 판단의 기준이 되는 금융회사를 ‘국내’ 금융회사로 명확히 한정하고, 감독대상 지정 제외절차 및 금융위원회의 금융그룹 자본적정성 평가 권한을 명시하는 한편, 금융그룹에 속한 해외법인의 경우 현지법령상 별도의 자본적정성 평가기준이 없는 경우 국내 유사업종에 적용되는 평가기준을 적용할 수 있도록 함

마. 모범규준 시행기간의 연장(안 부칙 제1조 및 제2조)

모범규준의 시행기간을 2020년 5월 1일부터 2021년 4월 30일까지 1년간 연장하도록 함

4. 주요토의과제

없 음

5. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 기 타 : 1) 신·구조문대비표

2) 행정예고 (2020. 3. 18. ~ 4. 7.) 결과, 특기할 사항 없음

제1장 총 칙

제1조(목적) 이 규준은 금융그룹의 위험을 효과적으로 관리하기 위하여 금융그룹의 감독에 관한 기본적인 사항을 정함으로써 금융그룹의 건전한 경영과 금융시장의 안정을 기하고 금융소비자를 보호하는 것을 목적으로 한다.

제2조(정의) 이 규준에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

1. “금융회사”란 「금융지주회사법」 제2조제1항제1호, 같은 법 시행령 제2조 제1항·제2항 및 「금융지주회사감독규정」 제1조의2에 따른 금융기관 및 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사(외국 법인을 포함한다)를 말한다.
2. “최상위금융회사”란 금융회사의 출자관계, 자산·자본총액 및 소유·지배 구조 등을 고려하여 해당 금융그룹에 사실상 가장 큰 영향력을 행사할 수 있는 금융회사를 말한다.
3. “금융그룹”이란 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 기업집단(이하 “기업집단”이라 한다) 내에 금융업을 영위하는 2 이상의 금융회사가 소속되어 있는 경우 그 기업집단 내 금융회사들로 구성된 집단을 말한다.
4. “복합금융그룹”이란 다음 각 목 중 2 이상의 업을 영위하는 금융그룹을 말한다.
 - 가. 다음 각 1)부터 5)까지의 어느 하나에 해당하는 업무(이하 “여수신업”이라 한다)
 - 1) 「은행법」에 따른 은행업
 - 2) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제336조에 따른 종합금융회사의 업무
 - 3) 「상호저축은행법」 제11조에 따른 상호저축은행의 업무

4) 「여신전문금융업법」에 따른 여신전문금융업

5) 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」에 따른 대부업(금융위원회에 등록한 대부업자의 업무에 한정한다)

나. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 금융투자업(이하 “금융투자업”이라 한다)

다. 「보험업법」에 따른 보험업(이하 “보험업”이라 한다)

5. “대주주”란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제6호에 따른 주주를 말한다.

6. “위험집중”이란 금융그룹이 직면하고 있는 위험이 해당 금융그룹의 지급여력 또는 전반적인 재무상황을 위태롭게 할 만큼 특정 거래상대방 또는 산업 등에 편중되어 있는 경우를 말한다.

7. “내부거래”란 금융회사가 대주주[그와 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제6호에 따른 특수한 관계에 있는 자(이하 “특수관계인”이라 한다)를 포함한다. 이하 이 호, 제4조 및 제7조에서 같다]를 상대방으로 하거나 대주주를 위하여 행하는 거래로서 다음 각 목에 따른 거래행위를 말한다.

가. 가지급금 또는 대여금 등의 자금을 제공 또는 거래하는 행위

나. 주식 또는 회사채 등의 유가증권을 제공 또는 거래하는 행위

다. 부동산 또는 무체재산권 등의 자산을 제공 또는 거래하는 행위

라. 상품 또는 용역을 제공 또는 거래하는 행위

제3조(적용제외) 금융위원회는 제4조제1항에 따라 지정을 받은 금융그룹에 속하는 금융회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 대표회사의 신청에 따라 해당 금융회사에 관하여는 제12조부터 제14조까지의 규정을 적용하지 아니할 수 있다.

1. 해당 금융회사의 업무, 규모 등을 감안하여 이 규준을 적용할 실익이 크지 않은 경우

2. 이 규준이 감독하고자 하는 위험을 고려하여 해당 금융회사를 포함하는 것이 적절하지 않다고 인정되는 경우

3. 해당 금융회사가 외국에 소재하거나 그 밖의 사정에 따라 이 기준의 감독에 필요한 정보를 입수하는 것이 현저히 곤란하다고 인정되는 경우

제2장 감독대상의 지정 등

제4조(감독대상의 지정) ① 금융위원회는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 금융그룹을 감독대상으로 지정한다.

1. 복합금융그룹에 해당할 것
2. 금융그룹에 속하는 국내 금융회사들의 최근 사업연도의 대차대조표상의 자산총액의 합계액이 5조원 이상일 것
3. 금융그룹에 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제7호에 따른 금융관계법령(외국의 금융관계법령은 제외한다)에 따라 금융위원회로부터 인가, 허가를 받거나 금융위원회에 등록을 한 금융회사가 1개 이상 소속되어 있을 것

② 금융위원회는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융그룹을 감독대상에서 제외할 수 있다.

1. 「금융지주회사법」에 따른 금융지주회사 및 그 자회사등으로 구성된 경우
2. 「한국산업은행법」에 따른 한국산업은행, 「한국수출입은행법」에 따른 한국수출입은행 또는 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행이 속하는 경우
3. 금융회사 중 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 금융회사의 자산총액의 합계액이 금융그룹 전체 자산총액의 100분의 50 이상인 경우. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 금융회사를 제외한 금융회사의 자산총액의 합계액이 5조원 이상인 금융그룹은 제외한다.

가. 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차의 개시가 결정되어 그 절차가 진행중인 금융회사

나. 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산선고를 받아 파산절차가 진행중인 금융회사

다. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 부실금융기관

라. 「예금자보호법」 제2조제5호에 따른 부실금융회사 또는 같은 법 제2조제6호에 따른 부실우려금융회사

4. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제249조의15 제1항에 따라 등록한 업무집행사원(경영참여형 사모집합투자기구의 집합투자재산 운용업무만을 영위하는 자에 한정한다), 그 업무집행사원이 운용하는 경영참여형 사모집합투자기구 및 그 경영참여형 사모집합투자기구가 출자한 회사로만 구성된 기업집단에 속하는 경우

5. 경영참여형 사모집합투자기구 외에 여수산업, 보험업 중 1개의 업만을 영위하는 경우

6. 그 밖에 금융그룹 내 여수산업, 금융투자업, 보험업 각각의 자산·자기자본의 비중, 시장점유율 등을 고려하여 이 규준에 따른 감독을 실시할 실익이 적은 경우

③ 금융위원회는 금융그룹이 감독대상으로 지정된 이후 제1항제2호의 금액기준에 미달하는 경우에도 해당 금융그룹이 금융시장에 미치는 영향 등을 고려하여 그로부터 3년간은 해당 금액 기준을 4조원으로 적용할 수 있다.

④ 금융위원회는 제1항에 따라 지정을 받은 금융그룹이 제1항 및 제3항에 따른 요건에 해당하지 아니하게 되는 경우에는 직권으로 또는 대표회사의 신청에 따라 해당 금융그룹을 감독대상에서 제외할 수 있다.

⑤ 제4항에 따라 감독대상 제외를 신청하는 경우 금융그룹의 대표회사는 감독대상 제외 사유 및 관련 자료 등을 금융위원회에 제출하여야 한다.

⑥ 금융위원회는 감독대상을 새로 지정하거나 감독대상에서 제외 또는 유지하는 경우에는 즉시 그 사실을 해당 금융그룹의 최상위금융회사(최상위금융회사가 없거나 불분명한 경우에는 자산총액이 가장 큰 금융회사로 한다) 또는 대표회사에게 서면으로 통지하여야 한다.

⑦ 금융위원회는 제1항에 따른 지정 또는 제4항에 따른 감독대상 제외를 위하여 금융회사 또는 그 대주주에 대하여 금융회사의 일반 현황, 금융회사의 주주 및 임원 구성, 대주주 현황, 주식소유 현황, 감사보고서(「주식회사 등

의 외부감사에 관한 법률」에 따른 외부감사를 받지 아니하는 회사의 경우에는 세무조정계산서를 말하며, 세무조정계산서도 없는 경우에는 결산서를 말한다), 그 밖에 필요한 자료의 제출을 요청할 수 있다.

⑧ 감독대상으로 새로이 지정된 금융그룹의 경우 제6항에 따른 통지를 받은 날부터 6개월간 제7조부터 제14조까지 및 제18조의 규정을 적용하지 아니한다.

제3장 금융그룹의 내부통제 및 위험관리

제1절 대표회사의 선정

제5조(대표회사의 선정) ① 금융위원회는 제4조제1항에 따른 지정을 하는 때에 해당 금융그룹의 최상위금융회사를 대표회사로 정하여야 한다.

② 금융위원회는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융그룹과의 협의를 거쳐 대표회사를 달리 정하거나 기존에 정한 대표회사를 변경할 수 있다.

1. 금융그룹 내 최상위금융회사가 없거나 불분명한 경우
2. 최상위금융회사가 그 역할을 효과적으로 수행할 수 없다고 판단되는 경우
3. 금융그룹이 최상위금융회사가 아닌 다른 금융회사를 대표회사로 선정하는 것이 적절하다고 판단하여 금융위원회에 이를 요청하는 경우

제6조(대표회사의 업무 등) ① 대표회사는 그 대표회사가 속하는 금융그룹(제4조제6항에 따른 지정 통지를 받은 금융그룹을 말한다. 이하 이 장 및 제4장에서 같다)을 대표하여 다음 각 호의 업무를 수행한다.

1. 제7조 및 제8조에 따른 금융그룹 내부통제정책, 금융그룹 내부통제기준 및 금융그룹 내부통제기구에 관한 사항
2. 제9조 및 제10조에 따른 금융그룹 위험관리정책, 금융그룹 위험관리기준 및 금융그룹 위험관리기구에 관한 사항

3. 제11조부터 제14조까지의 규정에 따른 금융그룹의 건전성 관리
 4. 제18조 및 제21조에 따른 보고·공시에 관한 업무
 5. 제1호부터 제4호까지의 업무에 부수하는 업무
- ② 금융그룹 내 대표회사가 아닌 다른 금융회사(이하 “소속 금융회사”라 한다)는 다른 법령에서 달리 정하는 경우를 제외하고는 제1항 각 호의 업무 수행에 따른 대표회사의 자료제출 및 계획·조치의 이행 요청에 성실히 협조하여야 한다.

제2절 금융그룹의 내부통제 및 위험관리체계

제7조(금융그룹 내부통제정책) ① 금융그룹은 금융그룹의 건전한 내부통제를 위하여 다음 각 호의 사항을 포함한 금융그룹 수준의 내부통제정책(이하 “금융그룹 내부통제정책”이라 한다)을 수립하고 이를 정기적으로 평가·점검하여야 한다.

1. 금융그룹 내부통제정책의 운영에 관한 사항
 2. 금융그룹의 금융관계법령 위반 방지 등을 위해 업무 수행 시 준수하여야 할 원칙 등에 관한 사항
 3. 금융그룹의 내부통제 취약부분에 대한 점검 및 대응방안에 관한 사항
 4. 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 금융회사와 동일 기업집단 내 금융회사가 아닌 회사(금융회사의 대주주이면서 회사가 아닌 자를 포함하며, 이하 “소속 비금융회사”라 한다) 등 이해관계자 사이의 이해상충 방지에 관한 사항
 5. 금융그룹에 속하는 금융회사의 임원(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 임원을 말한다. 이하 같다.) 선임 시 금융그룹 수준에서 고려하여야 할 원칙 등에 관한 사항
 6. 기타 금융그룹 임직원의 윤리의식 및 준법의식 등 내부통제 수준 제고에 관한 사항
- ② 금융그룹은 금융그룹 수준에서 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 금융그룹에 속하는 금융회사의

임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차(이하 “금융그룹 내부통제기준”이라 한다)를 마련하여야 한다.

제8조(금융그룹 내부통제체계) ① 금융그룹 내부통제정책의 수립 및 금융그룹 내부통제기준의 제정·개정 등 금융그룹의 내부통제에 관한 주요 사항은 대표회사 이사회의 심의·의결을 거쳐야 한다.

② 금융그룹은 제1항에 따른 대표회사 이사회의 내부통제에 관한 업무를 보좌하기 위하여 금융그룹 내부통제기구를 둘 수 있다.

③ 제2항의 금융그룹 내부통제기구는 금융그룹에 속하는 금융회사들이 참여하는 협의회(이하 “금융그룹 내부통제협의회”라 한다)로 구성한다. 다만, 소속 금융회사의 사업비중이 크지 않은 경우 등 금융그룹 내부통제협의회의 설치가 적절하지 않은 경우 대표회사는 다음 각 호의 어느 하나를 금융그룹 내부통제기구로 지정할 수 있다.

1. 대표회사의 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조제2항에 따른 내부통제위원회
2. 대표회사의 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조제1항에 따른 준법감시인

④ 금융그룹의 내부통제에 필요한 세부사항 및 금융그룹 내부통제기구의 구성·운영 등에 관한 세부사항은 별표 1에 따른다.

제9조(금융그룹 위험관리정책) ① 금융그룹은 금융그룹의 위험관리를 위하여 다음 각 호의 사항을 포함한 금융그룹 수준의 위험관리정책(이하 “금융그룹 위험관리정책”이라 한다)을 수립하고 이를 정기적으로 평가·점검하여야 한다.

1. 금융그룹 위험관리정책의 운영에 관한 사항
2. 금융그룹의 제반 위험에 대한 인식·측정·감시·통제에 관한 사항
3. 금융회사, 사업영역, 거래권역 등 분야별 위험부담한도의 설정 및 자본의 배분에 관한 사항
4. 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이

해관계자 사이의 이해상충으로 인한 위험의 관리에 관한 사항

5. 기타 금융그룹의 주요 위험 변동상황에 대한 종합적 인식 및 감시에 관한 사항

② 금융그룹은 금융그룹 수준에서 자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖에 각종 거래에서 발생하는 위험을 제때에 인식·평가·감시·통제하는 등 위험관리를 위한 기준 및 절차(이하 “금융그룹 위험관리기준”이라 한다)를 마련하여야 한다.

제10조(금융그룹 위험관리체계) ① 금융그룹 위험관리정책의 수립 및 금융그룹 위험관리기준의 제정·개정 등 금융그룹의 위험관리에 관한 주요 사항은 대표회사 이사회의 심의·의결을 거쳐야 한다.

② 금융그룹은 제1항에 따른 대표회사 이사회의 위험관리에 관한 업무를 보좌하기 위하여 금융그룹 위험관리기구를 둘 수 있다.

③ 제2항의 금융그룹 위험관리기구는 금융그룹에 속하는 금융회사들이 참여하는 협의회(이하 “금융그룹 위험관리협의회”라 한다)로 구성한다. 다만, 소속 금융회사의 사업비중이 크지 않은 경우 등 금융그룹 위험관리협의회의 설치가 적절하지 않은 경우 대표회사는 다음 각 호의 어느 하나를 금융그룹 위험관리기구로 지정할 수 있다.

1. 대표회사의 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조제1항제3호에 따른 위험관리위원회

2. 대표회사의 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제28조제1항에 따른 위험관리책임자

④ 금융그룹의 위험관리에 필요한 세부사항 및 금융그룹 위험관리기구의 구성·운영 등에 관한 세부사항은 별표 2에 따른다.

제3절 금융그룹의 건전성 관리

제11조(건전경영의 확보) 금융그룹은 금융그룹의 자기자본을 충실히 하고 적정한 유동성을 유지하며 관련 위험을 적절히 관리하는 등 금융그룹 경영의

건전성을 확보하여야 한다.

제12조(자본적정성) ① 금융그룹은 금융그룹의 재무건전성을 확보할 수 있도록 적절한 자기자본을 유지하여야 하며, 금융그룹 수준의 자본적정성을 정기적으로 점검·평가하여야 한다.

② 제1항에 따른 자본의 적정성을 평가함에 있어서는 다음 각 호의 금융그룹 수준의 추가적인 위험을 고려하여야 한다.

1. 금융그룹에 속하는 금융회사 간 자본의 중복이용 가능성
2. 내부거래 또는 위험집중에 따른 손실 가능성
3. 금융그룹 내부통제체계 또는 금융그룹 위험관리체계의 취약성에 따른 위험의 전이 가능성
4. 소속 비금융회사의 재무·경영위험 등이 금융그룹의 부실을 초래할 수 있는 위험
5. 그 밖에 통상적인 금융거래 외의 요인으로 인한 금융그룹 위험요인

③ 제1항의 자본적정성의 구체적인 점검·평가기준 및 제2항 각 호의 사항을 고려한 추가적인 자본의 적립 기준 등은 별표 3에 따른다.

④ 금융위원회는 제1항에 따른 금융그룹의 자본적정성을 정기적으로 평가·감독하여야 한다.

제13조(내부거래 및 위험집중) ① 금융그룹은 내부거래 및 위험집중이 금융그룹의 건전성에 미치는 영향을 적절히 측정·감시·관리하여야 한다.

② 금융위원회는 내부거래 및 위험집중의 관리와 관련하여 별표 4에서 정하는 사항 등을 고려하여 내부거래 및 위험집중의 측정 및 평가 기준을 정할 수 있다.

제14조(소속 비금융회사로부터의 위험전이) ① 금융그룹은 소속 비금융회사와의 이해상충 및 소속 비금융회사의 재무·경영위험 등으로 인하여 발생 가능한 위험을 적절히 인식·평가·감시·통제하여야 한다.

② 금융그룹은 제1항의 위험을 관리함에 있어서 다음 각 호의 요인을 종합

적으로 고려하여야 한다.

1. 소속 비금융회사를 상대방으로 하거나 소속 비금융회사를 위하여 행하는 대출, 지급보증, 보험의 인수, 유가증권의 취득·매입 등 금융거래상의 손실위험이 수반되는 직접적·간접적 거래
2. 소속 비금융회사를 상대방으로 하거나 소속 비금융회사를 위하여 행하는 내부거래 비중
3. 소속 비금융회사와의 이해상충 방지를 위한 장치의 적정성
4. 소속 비금융회사의 대외 평판위험 등 기타 운영위험

제4장 금융그룹의 감독

제15조(감독) ① 금융위원회는 금융그룹이 이 규준을 준수하는지 여부를 감독한다.

② 금융위원회는 제1항에 따른 감독을 위하여 필요한 경우에는 그 대표회사에 대하여 이 규준에 따른 금융그룹의 위험관리 등 업무 및 금융그룹의 재무상태에 관한 보고를 하게 할 수 있다.

제16조(검사) ① 대표회사는 금융그룹의 위험관리 등 업무에 관하여 금융감독원장의 검사를 받아야 한다.

② 대표회사의 검사에 관하여는 「금융지주회사법」 제51조제2항 및 제3항을 준용한다. 이 경우 “금융지주회사 및 그 자회사등”은 “대표회사”로 본다.

제17조(감독 협의체의 운영) ① 금융위원회는 금융그룹에 대한 실효성 있는 감독을 위해 금융위원회와 금융감독원 관계 부서로 구성된 금융그룹의 감독에 관한 협의체를 운영할 수 있다.

② 제1항의 협의체는 금융위원회와 금융감독원 관계 부서 간 의견교환 및 정보공유를 통해 이 규준에 따른 감독으로 파악된 금융그룹의 문제점에 대하여 개선사항을 점검하고 금융그룹에 대한 감독상 보완점에 대하여 협의한다.

제18조(보고 및 공시) ① 금융그룹은 금융그룹의 예금자 및 투자자의 보호 등을 위하여 필요한 다음 각 호의 사항으로서 별표 5에서 정한 사항을 금융위원회에 보고하고 대표회사 홈페이지에 공시하여야 한다.

1. 금융그룹의 소유·지배구조 등 주요 현황에 관한 사항
2. 금융그룹의 내부통제 및 위험관리체계에 관한 사항
3. 금융그룹의 자본적정성 등 재무건전성에 관한 사항
4. 금융그룹의 내부거래 및 위험집중 등에 관한 사항
5. 그 밖에 금융그룹의 주요 위험요인에 관한 사항 등

② 금융그룹은 제1항에 따른 보고 및 공시를 다음 각 호에서 정한 기한 내에 하여야 한다. 다만, 금융위원회는 필요한 경우 보고 및 공시기한을 15일 이내의 범위에서 연장할 수 있다.

1. 보고의 경우 매분기 말일부터 2월 이내(분기의 말일이 사업연도말인 경우에는 3월 이내)
2. 공시의 경우 매분기 말일부터 3월 이내(분기의 말일이 사업연도말인 경우에는 5월 이내)

③ 금융위원회는 금융그룹이 제1항에서 정하는 사항을 허위로 보고·공시하거나 중요한 사항을 누락하는 등 불성실하게 보고·공시한 경우에는 대표회사에 정정보고·공시 또는 재보고·공시를 요구할 수 있다.

④ 금융위원회는 제1항 및 제2항에 따른 보고·공시의 항목·서식, 방법, 절차 및 시기에 관한 세부사항을 정할 수 있다.

제19조(금융그룹 위험 관리실태 평가) ① 금융위원회는 금융그룹의 위험 현황 및 관리실태를 정기적으로 평가하고 금융그룹 경영의 건전성을 감독하여야 한다.

② 금융위원회는 제1항에 따른 평가를 함에 있어 다음 각 호의 사항을 종합적으로 고려하여야 한다.

1. 제8조에 따른 금융그룹 내부통제체계의 적정성
2. 제10조에 따른 금융그룹 위험관리체계의 적정성
3. 제12조에 따른 금융그룹 자본적정성

4. 제13조에 따른 내부거래 및 위험집중의 적정성

5. 제14조에 따른 위험관리의 적정성

③ 제1항에 따른 평가의 시기, 방법 및 기준 등에 관한 세부사항은 금융위원회가 별도로 정하는 바에 따른다.

제20조(건전경영지도 등) ① 금융위원회는 제12조제4항에 따른 금융그룹의 자본적정성 비율 또는 제19조제1항에 따른 금융그룹 위험의 관리실태 등 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하거나 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융그룹의 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하게 될 것이 명백하다고 판단되면 금융그룹의 부실화를 예방하고 건전한 경영을 유도하기 위하여 해당 금융그룹의 대표회사에 대하여 다음 각 호의 사항을 포함한 금융그룹 수준의 경영개선계획을 제출할 것을 권고할 수 있다.

1. 자본의 확충 또는 위험자산의 축소

2. 내부거래 축소 또는 위험집중의 분산

3. 금융그룹 내부통제체계 또는 금융그룹 위험관리체계의 개선

4. 위험의 전이 가능성이 있는 소속 비금융회사와의 출자·자금 기타 거래 관계의 중단 또는 해소

② 제1항에 따른 조치의 기준 및 내용에 관한 세부사항은 금융위원회가 정하는 바에 따른다.

제21조(규준의 이행) 금융그룹은 이 규준에서 정하는 바를 따를 수 없는 경우에는 지체 없이 그 이유를 금융위원회에 보고하고 대표회사 홈페이지에 공시하여야 한다.

제22조(조치 권고사항) 금융위원회는 금융회사의 임직원이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우(임직원의 고의 또는 중대한 과실에 한정한다)에는 그 임직원에게 대하여 적절한 조치를 할 것을 해당 금융회사에게 권고할 수 있다.

1. 제4조제7항에 따른 자료요청에 대하여 정당한 이유 없이 자료 제출을 거부하거나 거짓의 자료를 제출한 경우

2. 제7조제1항을 위반하여 정당한 이유 없이 금융그룹 내부통제정책을 수립하지 아니한 경우
3. 제7조제2항을 위반하여 정당한 이유 없이 금융그룹 내부통제기준을 마련하지 아니한 경우
4. 제9조제1항을 위반하여 정당한 이유 없이 금융그룹 위험관리정책을 수립하지 아니한 경우
5. 제9조제2항을 위반하여 정당한 이유 없이 금융그룹 위험관리기준을 마련하지 아니한 경우
6. 제8조제1항 또는 제10조제1항을 위반하여 이사회 의 심의·의결을 거치지 아니한 경우
7. 제15조제2항을 위반하여 정당한 이유 없이 금융그룹의 위험관리 등 업무 및 금융그룹의 재무상태에 관한 보고를 하지 아니하거나 허위로 보고한 경우
8. 제16조제1항에 따른 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우
9. 제16조제2항에서 준용하는 「금융지주회사법」 제51조제2항에 따른 보고, 자료의 제출, 관계자의 출석 및 진술 요구를 거부·방해 또는 기피한 경우
10. 제18조를 위반하여 보고 또는 공시를 하지 아니하거나 허위로 한 경우

제23조(권한의 위탁) 금융위원회는 다음 각 호의 권한을 금융감독원장에게 위탁할 수 있다.

1. 제3조에 따른 신청의 접수 및 적용의 제외 결정여부를 위하여 필요한 자료의 제출 요구 및 검토
2. 제4조제1항 및 제7항에 따른 감독대상의 지정을 위하여 필요한 자료의 제출 요구 및 검토
3. 제4조제4항 및 제7항에 따른 신청의 접수 및 감독대상의 제외 결정을 위하여 필요한 자료의 제출 요구 및 검토
4. 제5조제1항에 따른 대표회사의 선정을 위하여 필요한 자료의 제출 요구 및 검토

5. 제5조제2항제2호에 따른 최상위금융회사의 대표회사 역할 수행 가능여부에 대한 검토
6. 제5조제2항제3호에 따른 요청의 접수
7. 제12조제4항에 따른 평가 및 감독
8. 제18조제1항에 따른 보고의 접수
9. 제18조제2항에 따른 보고·공시기한 연장의 결정
10. 제18조제3항에 따른 정정보고·공시 및 재보고·공시의 요구
11. 제18조제4항에 따른 세부사항의 설정
12. 제19조제1항 및 제2항에 따른 평가 및 감독
13. 제19조제3항에 따른 평가에 관한 세부사항의 설정
14. 제21조에 따른 보고의 접수
15. 제22조에 따른 권고

부 칙 < 2018. 7. 2. >

제1조(시행일) 이 규준은 2018년 7월 2일부터 시행한다. 다만, 제17조, 제20조 및 제21조 중 공시와 관련한 사항은 이 규준의 근거 법률이 제정된 날부터 그 법률에 따라 시행한다.

제2조(감독대상의 지정에 관한 특례) 금융위원회가 제5조제1항에 따라 감독대상인 금융그룹을 지정하는 경우에 있어서 이 규준 시행 후 최초의 지정일은 이 규준 시행일로 한다.

부 칙 < 2019. 7. 2. >

제1조(시행일) 이 규준은 2019년 7월 2일부터 시행한다. 다만, 제16조, 제19조 및 제20조 중 공시와 관련한 사항은 이 규준의 근거 법률이 제정된 날부터 그 법률에 따라 시행한다.

제2조(유효기간) 이 규준은 시행일부터 1년간 효력을 가진다.

제3조(감독대상의 지정에 관한 특례) 금융위원회가 제4조제1항에 따라 감독 대상인 금융그룹을 지정하는 경우에 있어서 이 규준 시행 후 최초의 지정일은 이 규준 시행일로 한다.

부 칙< 2020. 5. 1. >

제1조(시행일) 이 규준은 2020년 5월 1일부터 시행한다.

제2조(유효기간) 이 규준은 시행일부터 1년간 효력을 가진다.

제3조(감독대상의 지정에 관한 특례) 금융위원회가 제4조제1항에 따라 감독 대상인 금융그룹을 지정하는 경우에 있어서 이 규준 시행 후 최초의 지정일은 이 규준 시행일로 한다.

제4조(공시에 대한 특례) 제18조에 따른 공시는 2019년 4분기말 기준 공시부터 적용하며, 2019년 4분기말 기준 공시 및 2020년 1분기말 기준 공시의 기한은 2020년 9월 30일로 한다.

[별표 1]

금융그룹 내부통제에 관한 세부기준(제8조제4항 관련)

1. 대표회사 이사회 및 금융그룹 내부통제기구의 역할

가. 대표회사 이사회

- 1) 대표회사의 이사회는 금융그룹이 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 금융그룹 수준에서 내부통제가 실효성 있게 이루어질 수 있도록 종합적으로 관리하는 역할을 수행한다.
- 2) 대표회사의 이사회는 다음의 사항을 심의·의결한다.
 - (1) 금융그룹 내부통제정책의 수립에 관한 사항
 - (2) 금융그룹 내부통제기준의 제정·개정 등에 관한 사항
 - (3) 금융그룹 내부통제기구의 설치 및 운영에 관한 사항
 - (4) 금융그룹의 내부통제 업무분장에 관한 사항
 - (5) 금융그룹 내부통제와 관련하여 금융그룹에 속하는 금융회사의 이사회, 임원 및 준법감시인이 수행하여야 하는 역할에 관한 사항
 - (6) 금융그룹 내 이해상충방지를 위한 관리 및 절차 등에 관한 사항
 - (7) 그 밖에 대표회사 이사회가 금융그룹의 내부통제에 관하여 필요하다고 인정하는 사항

나. 금융그룹 내부통제기구

- 1) 금융그룹 내부통제기구는 다음의 사항을 심의 또는 검토한다.
 - (1) 금융그룹의 내부통제와 관련하여 대표회사 이사회에 부의하는 안건에 관한 사항
 - (2) 금융그룹 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 절차에 관한 사항
 - (3) 금융그룹 내부통제기준 준수여부 점검 및 관리 등에 관한 사항
 - (4) 금융그룹 내부통제기준의 제정·개정을 위한 절차에 관한 사항

- (5) 그 밖에 대표회사 이사회 또는 금융그룹 내부통제기구가 금융그룹의 내부통제에 관하여 필요하다고 인정하는 사항
- 2) 금융그룹 내부통제기구로서 금융그룹 내부통제협의회를 두는 경우 이에 참여하는 자의 요건 등에 관하여는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제26조, 제30조제1항·제3항 및 제4항을 준용한다.

다. 금융그룹 내부통제부서

- 1) 대표회사에 금융그룹 내부통제부서를 두는 경우 해당 내부통제부서는 영업과 관련한 업무를 수행하는 부서 및 위험관리와 관련한 업무를 수행하는 부서 등으로부터 독립적으로 운영되어야 하며, 내부통제 담당 직원은 다른 업무를 겸직할 수 없다. 다만, 업무상 이해상충이 발생하지 않는 범위 내에서 조직운영의 효율성 등을 위하여 필요한 경우 다른 업무를 겸직할 수 있다.
- 2) 소속 금융회사의 내부통제부서는 해당 금융회사의 금융그룹 내부통제에 관한 중요사항을 금융그룹 내부통제부서에 보고하여야 한다. 이 경우, 소속 금융회사의 내부통제부서는 금융그룹 내부통제부서와의 협의를 통해 다른 법령을 위반하지 아니하는 범위 내에서 보고의 범위·시기 등을 조정할 수 있다.

2. 대표회사와 소속 금융회사간 내부통제체계 구축 및 운영

가. 금융그룹 내부통제체계

- 1) 대표회사는 소속 금융회사와의 협의를 통해 금융그룹 수준의 내부통제체계 구축 및 운영에 관한 기준을 정하고, 소속 금융회사는 이를 참고하여 당해 회사의 내부통제체계의 구축 및 운영에 관한 기준을 정할 수 있다.
- 2) 대표회사는 금융그룹 내부통제체계 구축 및 운영에 필요한 제반사항을 수행·지원한다.
- 3) 대표회사는 금융그룹 내부통제체계 구축을 위해 다음의 업무를 수행할

수 있으며, 소속 금융회사는 이에 성실히 협조하여야 한다.

- (1) 소속 금융회사의 금융그룹 내부통제기준 반영 및 준수 현황 등에 대한 모니터링
- (2) 소속 금융회사의 금융그룹 내부통제 관련 업무에 대한 평가 및 점검
- (3) 소속 금융회사의 금융그룹 내부통제 관련 업무 및 정책 등에 대한 개선권고
- (4) 그 밖에 금융그룹 수준의 내부통제를 위해 필요하다고 인정되는 업무

나. 정보 및 의사 전달체계

- 1) 대표회사와 소속 금융회사는 금융그룹 수준의 내부통제 및 준법감시 업무와 관련하여 정기적으로 협의하는 등 효율적으로 정보 및 의사를 전달할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.
- 2) 1)에 따른 정보 및 의사 전달체계는 대표회사 및 소속 금융회사의 금융그룹 내부통제기준 및 준수여부 등에 관한 정보가 관련 법규를 위반하지 않는 범위 내에서 모든 조직 및 임직원에게 신속하고 정확하게 전달될 수 있도록 설계되어야 한다.

3. 금융그룹 내부통제기준 준수여부 점검 및 관리

가. 금융그룹 내부통제기준의 준수여부 점검

- 1) 대표회사는 소속 금융회사와의 협의를 통해 금융그룹 내부통제기준의 준수여부에 대한 점검범위, 점검방식 및 점검주기 등을 정할 수 있다.
- 2) 소속 금융회사는 1)에 따라 정해진 점검범위, 점검방식 및 점검주기에 따라 금융그룹 내부통제기준 준수여부 등에 대하여 점검한 후 그 점검결과를 대표회사에 보고하여야 한다.
- 3) 대표회사는 2)에 따라 보고받은 내용을 검토한 결과 추가적으로 확인이 필요한 사항이 있는 경우 소속 금융회사에 대하여 자료 제출 및 확인 등을 요청할 수 있다.

4) 대표회사는 금융그룹 내부통제기준 준수여부 점검결과 등을 통해 금융그룹의 내부통제 수준 향상을 위해 개선이 필요하다고 판단하는 경우 소속 금융회사로 하여금 미비점을 개선하도록 권고할 수 있다.

나. 금융그룹 내부통제기준 위반시 처리

- 1) 소속 금융회사는 당해 회사 또는 당해 회사 임직원의 금융그룹 내부통제기준 위반사실을 발견한 경우 지체없이 대표회사에 보고하여야 한다.
- 2) 대표회사는 소속 금융회사 또는 소속 금융회사 임직원의 금융그룹 내부통제기준 위반사실을 발견한 경우 이를 소속 금융회사에 통보하고, 재발방지 등을 위한 조치를 취하도록 권고할 수 있다.

다. 금융그룹 내부통제기준 위반여부에 관한 사전협의

- 1) 금융그룹의 임직원은 업무수행 중 금융그룹 내부통제기준의 준수 및 위반여부에 대한 판단이 필요한 경우 당해 회사 준법감시인과 사전에 협의하여야 한다.
- 2) 소속 금융회사는 1)에 따른 사전협의 사항 중 대표회사의 의견이 필요한 경우 대표회사에 대하여 협의를 요청할 수 있다.

4. 금융그룹의 내부통제 관련 주요 관리사항

가. 불공정행위의 방지

- 1) 금융그룹은 금융그룹의 임직원이 고객 및 이해관계가 있는 자와의 각종 거래와 관련하여 그 우월적 지위를 남용하거나 허위·과장된 표시 및 광고 등에 의한 불건전 영업행위를 방지할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.
- 2) 금융그룹은 금융그룹의 임직원이 업무와 관련하여 관련 법규에서 정한 경우를 제외하고는 고객의 자금 사용을 제한하는 행위, 예금 등의 구속 행위 및 고객의 권익을 부당하게 침해하는 행위 등 건전한 금융거래질서를 문란하게 할 우려가 있는 행위를 방지할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.

- 3) 금융그룹은 금융그룹의 임직원이 업무상 알게 된(다른 임직원으로부터 제공받은 경우를 포함한다) 공개되지 아니한 중요한 정보 또는 자료(자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제174조에 따른 미공개중요정보를 말한다. 이하 같다)를 이용하여 금융투자상품(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제3조에 따른 금융투자상품을 말한다. 이하 같다)의 매매 또는 거래를 하거나 다른 사람에게 이를 이용하게 하는 행위 등을 방지할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.
- 4) 대표회사는 소속금융회사와의 협의를 통해 금융그룹의 임직원이 불공정행위 방지를 위하여 지켜야 할 절차 및 기준, 1)부터 3)에 따라 금융그룹이 갖추어야 할 체계 등과 관련한 사항을 금융그룹 내부통제기준에 반영할 수 있다.

나. 이해상충의 파악·평가·관리

- 1) 금융그룹은 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이에 발생할 수 있는 이해상충을 방지할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.
- 2) 대표회사는 소속 금융회사와의 협의를 통해 이해상충 발생 우려가 있는 업무를 담당하는 임직원이 1)에 따른 이해상충의 관계를 파악할 수 있도록 금융그룹 수준의 기준·지침 등을 마련할 수 있다.
- 3) 대표회사 및 소속 금융회사는 당해 회사의 임직원이 수행하고 있는 업무가 1), 2)에 따른 이해상충의 관계가 있는지를 평가하여야 한다. 이 경우 고객의 보호를 최우선으로 감안하여야 한다.
- 4) 대표회사 및 소속 금융회사는 당해 회사의 임직원이 3)의 평가 결과에 따라 이해상충 유무를 고지하거나 이해상충 가능성을 최대한 낮출 수 있는 조치를 취한 후 업무를 수행도록 하여야 하며, 이해상충이 발생할 가능성을 낮추는 것이 곤란하다고 판단되는 경우에는 해당 업무를 계속하지 않도록 관리·감독하여야 한다.
- 5) 대표회사 및 소속 금융회사의 임직원은 4)에 따른 조치를 하고자 하는 경우 당해 회사의 준법감시인과 협의하여야 한다. 다만, 업무처리절차상

신속하게 조치를 취해야 하는 경우에는 필요한 조치를 취한 후 그 조치 사실을 준법감시인에게 통보할 수 있다.

- 6) 대표회사는 금융그룹 전반의 이해상충방지체계 적정성을 정기적으로 점검하고, 대표회사 준법감시인은 그 결과를 대표회사 이사회에 보고하여야 한다.

다. 임원의 인사교류에 대한 점검·관리

- 1) 대표회사 및 소속 금융회사는 금융그룹에 속하는 금융회사간 또는 금융그룹에 속하는 금융회사와 소속 비금융회사간의 임원 인사교류(임원을 겸직하거나 임원 퇴임 후 다른 회사의 임원이 되는 경우를 말한다. 이하 같다)가 다음의 사항에 해당하는지 여부를 점검하여야 한다.

(1) 금융회사의 경영 건전성을 저해하는 경우

(2) 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이의 이해상충을 초래하는 경우

(3) 금융시장의 안정성을 저해하는 경우

(4) 금융거래질서를 문란하게 하는 경우

- 2) 임원의 인사교류를 하고자 하는 경우 해당 금융그룹은 관련 법규의 준수, 경영의 건전성 확보, 주주 및 이해관계자 보호 등을 위한 별도의 기준 등을 마련하여 운영할 수 있다.

- 3) 소속 금융회사는 필요한 경우 1), 2)에 따른 점검결과를 대표회사에 대하여 보고하여야 한다.

- 4) 대표회사는 1)에서 3)까지에 따른 평가, 운영 및 관리가 적정하지 않다고 판단되는 경우 소속 금융회사에 대하여 문제점 또는 미비사항에 대한 의견을 전달할 수 있다.

라. 공동 또는 상호간 이루어지는 업무 등에 대한 내부통제

- 1) 금융그룹은 다음의 업무에 대하여 금융그룹 수준의 내부통제가 실효성 있게 이루어질 수 있는 체계를 갖추어야 한다.

- (1) 금융그룹에 속하는 금융회사간 또는 금융그룹에 속하는 금융회사와 소속 비금융회사간 내부거래를 하는 경우
 - (2) 금융그룹에 속하는 금융회사간 또는 금융그룹에 속하는 금융회사와 소속 비금융회사간 업무를 위탁하는 경우
 - (3) 금융그룹에 속하는 금융회사간 공동으로 투자를 하는 경우
 - (4) 금융그룹에 속하는 금융회사간 공동으로 금융상품을 개발하거나 판매하는 경우
 - (5) 기타 금융그룹에 속하는 금융회사간 또는 금융그룹에 속하는 금융회사와 소속 비금융회사간 공동으로 업무를 하거나 상호간 업무를 하는 경우
- 2) 대표회사 및 소속 금융회사는 1)에 따른 체계를 갖추기 위하여 1)의 각 호에 해당하는 업무에 대하여 다음의 사항에 해당하는지 여부를 점검하여야 한다.
- (1) 관련 법령 등을 위반하는 경우
 - (2) 금융회사의 경영 건전성을 저해하는 경우
 - (3) 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이의 이해상충을 초래하는 경우
 - (4) 금융시장의 안정성을 저해하는 경우
 - (5) 금융거래질서를 문란하게 하는 경우
- 3) 금융그룹은 1)에 따른 체계를 갖추기 위하여 별도의 기준 등을 마련하여 운영할 수 있다.
- 4) 소속 금융회사는 필요한 경우 1), 2)에 따른 점검·관리현황을 대표회사에 대하여 보고하여야 한다.
- 5) 대표회사는 1)에서 3)까지에 따른 평가, 운영 및 관리가 적정하지 않다고 판단되는 경우 소속 금융회사에 대하여 문제점 또는 미비사항에 대한 의견을 전달할 수 있다.

[별표 2]

금융그룹 위험관리에 관한 세부기준(제10조제4항 관련)

1. 대표회사 이사회 및 금융그룹 위험관리기구의 역할

가. 대표회사 이사회

- 1) 대표회사 이사회는 금융그룹이 경영상 발생하는 제반 위험을 적시에 인식·측정·감시·통제할 수 있도록 금융그룹 수준에서 위험을 종합적으로 관리하고 통제하는 역할을 수행한다.
- 2) 대표회사 이사회는 다음의 사항을 심의·의결한다. 다만, 효율적인 위험관리를 위하여 필요한 경우로서 대표회사 이사회가 승인하는 경우 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조제1항제3호에 따른 위험관리위원회가 그 업무의 일부를 담당하게 할 수 있다.
 - (1) 금융그룹 위험관리정책의 수립
 - (2) 금융그룹의 부담 가능한 위험 수준 결정
 - (3) 금융그룹의 적정투자한도 및 손실허용한도 승인
 - (4) 금융그룹 위험관리기준의 제정 및 개정
 - (5) 금융그룹 위험관리조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항
 - (6) 금융그룹 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항
 - (7) 그 밖에 대표회사 이사회가 금융그룹의 위험관리에 관하여 필요하다고 인정하는 사항
- 3) 사외이사는 전문성 제고를 위해 대표회사에 금융그룹의 위험관리 관련 연수를 요청할 수 있으며, 대표회사는 특별한 사유가 있는 경우를 제외하고는 동 연수를 적극 지원하여야 한다.

나. 금융그룹 위험관리기구

- 1) 금융그룹 위험관리기구는 다음의 사항을 심의 또는 검토한다.
 - (1) 금융그룹의 위험관리와 관련하여 대표회사 이사회에 부의하는 안건에 관한 사항

- (2) 금융그룹의 자본적정성의 평가 및 관리에 관한 사항
 - (3) 통합위험(금융그룹이 보유한 유형별, 조직별 위험을 금융그룹 수준에서 비교 가능한 수치로 통합한 위험을 말한다. 이하 같다)의 유형별 점검 및 관리에 관한 사항
 - (4) 금융그룹 위험관리기준 설정에 관한 사항
 - (5) 금융그룹의 통합 위기대응분석 및 비상계획 마련에 관한 사항
 - (6) 통합위험 관련 주요사항의 보고 및 공시항목에 관한 사항
 - (7) 그 밖에 대표회사 이사회 또는 금융그룹 위험관리기구가 금융그룹의 위험관리에 관하여 필요하다고 인정하는 사항
- 2) 금융그룹 위험관리기구로서 금융그룹 위험관리협의회를 두는 경우 이에 참여하는 자의 요건 등에 관하여는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제28조제3항·제4항, 제30조제1항·제3항 및 제4항을 준용한다.

다. 금융그룹 위험관리부서

- 1) 대표회사에 금융그룹 위험관리부서를 두는 경우 해당 위험관리부서는 영업과 관련한 업무를 수행하는 부서 등으로부터 독립적으로 운영되어야 하며, 위험관리 담당 직원은 다른 업무를 겸직할 수 없다. 다만, 업무상 이해상충이 발생하지 않는 범위 내에서 조직운영의 효율성 등을 위하여 필요한 경우 다른 업무를 겸직할 수 있다.
- 2) 소속 금융회사의 위험관리부서는 해당 금융회사의 금융그룹 위험관리에 관한 중요사항을 금융그룹 위험관리부서에 보고하여야 한다. 이 경우, 소속 금융회사의 위험관리부서는 금융그룹 위험관리부서와의 협의를 통해 다른 법령을 위반하지 아니하는 범위 내에서 보고의 범위를 조정할 수 있다.

2. 대표회사와 소속 금융회사간 업무분장

가. 위험 통제

- 1) 대표회사는 보유한 자기자본 대비 위험을 적정 수준으로 유지하기 위한

금융그룹 수준의 한도관리체계를 수립하여야 하며, 소속 금융회사는 이에 부합하는 한도관리체계를 수립하여야 한다.

2) 금융그룹은 위험 특성의 변화가 자기자본 필요액에 미치는 영향을 상시 감시하고 보고하는 시스템을 적정하게 구축하여야 한다.

3) 대표회사는 금융그룹 수준의 위험통제를 위해 다음의 업무를 수행할 수 있으며, 소속 금융회사는 이에 성실히 협조하여야 한다.

(1) 소속 금융회사에 대한 위험한도 설정 및 내부자본 배분 등 위험관리 관련 목표의 부여 및 이의 준수여부에 대한 모니터링

(2) 소속 금융회사의 위험관리업무에 대한 평가 및 점검

(3) 소속 금융회사의 위험 측정모델 등에 대한 적합성 검증

(4) 소속 금융회사의 위험관리업무 및 정책 등에 대한 개선권고

(5) 그 밖에 금융그룹 위험 통제를 위해 필요하다고 인정되는 업무

4) 대표회사는 위기상황에서 발생할 수 있는 잠재위험에 대한 금융그룹 수준의 대응체계 및 관리방안을 마련하여야 한다.

나. 보고 및 정보·의사 전달체계

1) 대표회사는 금융그룹 수준의 위험관리와 관련하여 소속 금융회사와 적절한 보고체계를 구축하여야 한다.

2) 대표회사와 소속 금융회사간 위험 관련 사항에 대해 효율적이고 책임 있는 정보 및 의사 전달체계를 구축하여야 한다.

3. 통합위험의 측정 및 관리

가. 위험의 측정 및 관리대상

1) 대표회사는 원칙적으로 금융회사를 대상으로 신용·시장·운영·금리·유동성·보험·신용편중(지역별, 산업별, 차주별, 거래상대방별, 상품별 등)·평판·전략위험 등 금융그룹이 직면하고 있는 모든 중요위험을 통합적으로 인식하고 측정하여야 한다.

2) 대표회사는 금융회사간 또는 금융회사와 소속 비금융회사간 내부거래

금액 및 비중을 고려하여 금융그룹이 직면할 수 있는 위험을 인식하고 측정하여야 한다.

- 3) 대표회사는 1) 및 2)에도 불구하고 자료의 부족 등으로 계량화하지 못하는 중요위험이 있는 경우 정성적인 기법 등을 이용한 적절한 관리정책과 절차를 마련하여야 한다.
- 4) 대표회사는 위험 측정 및 평가결과, 내부 자본적정성 평가결과 등을 반영하여 위험 유형별 한도를 설정하거나 경영의사결정시 활용하는 등의 방법으로 위험을 관리하여야 한다.

나. 기타 위험관리

- 1) 대표회사는 대주주(특수관계인을 포함한다)로 인한 위험이 금융그룹에 전이되지 않도록 다음의 사항을 포함하는 금융그룹 위험관리정책을 운영하여야 한다.
 - (1) 금융회사간 신용공여 또는 불량자산 거래에 대한 검토
 - (2) 금융회사간 공동출자를 통한 신사업 진출, 금융회사간 공동 상품개발 또는 판매 등에 대한 사전검토
 - (3) 금융회사의 금융투자상품(펀드, 보험, 신탁 등) 위탁판매 등에 따라 발생 가능한 위험에 대한 관리방안(예: 펀드비중 설정)
 - (4) 금융그룹에 속하는 금융회사의 금융사고 등에 따른 평판위험의 전이에 대한 관리방안
 - (5) 금융그룹의 소속 비금융회사와의 이해상충 및 소속 비금융회사의 재무·경영위험 등으로 인하여 발생 가능한 위험에 대한 관리방안
- 2) 대표회사는 1)에 따른 금융그룹 위험관리정책의 운영방법 및 절차 등을 정할 수 있으며, 이 경우 소속 금융회사는 이를 준수하여야 한다.

4. 내부자본적정성 평가 및 관리

가. 내부자본적정성 평가 및 관리체계

- 1) 내부자본적정성은 경영상 직면하는 계량화가 가능한 위험뿐만 아니라

계량화가 어려운 위험에 대한 평가결과, 위기상황 분석결과 등을 종합적으로 고려하여 금융그룹이 자체 방법론에 따라 산출한 소요 자기자본의 충분한 정도를 말한다.

- 2) 대표회사는 금융회사의 위험 특성 및 영업규모·범위·복잡성 등에 적합한 금융그룹 수준의 내부자본적정성 평가 및 관리체계를 구축·운영하여야 한다.

나. 위험의 인식 및 여유자본의 확보

- 1) 대표회사는 내부자본적정성 평가시 신용·시장·운영·금리·보험위험 등 인식할 수 있는 모든 주요 위험을 종류별로 측정하고 관리하여야 한다.
- 2) 대표회사는 금융그룹이 별표 3에 따른 금융그룹의 필요자본 합계액보다 적정한 규모의 여유자본을 확보하도록 하여야 한다.

5. 이해상충의 관리

대표회사는 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이의 잠재적 이해상충 문제로 인한 위험을 방지하고, 현재의 이해상충 문제로 인한 위험을 해결하는 적절한 방침 및 절차를 갖추어야 한다.

6. 위기상황 대응체계

가. 위기관리체계

- 1) 대표회사는 금융그룹의 위기상황을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하고 위기상황 발생시 효과적인 대응으로 금융그룹의 공통된 위기관리체계를 유지·관리하기 위하여 금융그룹 수준의 기준을 소속 금융회사에 제시할 수 있다.
- 2) 소속 금융회사는 대표회사가 제시한 기준을 반영하여 자체 위기관리체계를 수립·운영하여야 한다.

- 3) 금융그룹의 위기관리체계는 조기위험감지, 영향분석, 위기상황단계 결정, 사후조치 실행, 보고 및 피드백 등의 프로세스를 포함하여야 한다.
- 4) 대표회사는 금융그룹 전반의 위기관리체계 운영현황을 정기적으로 점검하고, 대표회사 위험관리책임자는 그 결과를 대표회사 이사회에 보고하여야 한다.

나. 위기대응조직

대표회사는 소속 금융회사가 대표회사에 지체 없이 보고해야 하는 위기상황단계에 있는 경우 위기대응체제로 전환하고 금융그룹 수준의 위기대응조직(금융그룹 위험관리부서를 두는 경우 해당 위험관리부서로 한다)을 구성하여 위기대응 실행방안을 마련하여야 한다.

다. 위기대응방안 및 조기경보체제

- 1) 대표회사는 금융그룹 전체의 위기상황에 대비한 위기대응방안을 수립하고 주기적으로 그 적정성을 검토하여야 하며, 금융그룹 수준 또는 소속 금융회사에 대한 위기상황의 조기감지를 위해 조기경보체제를 구축·운영하여야 한다.
- 2) 대표회사는 조기경보체제 구축시 시장, 신용, 유동성 및 금리위험 등 위험 유형별로 또는 종합적인 위험에 대하여 위기유발 요인을 설정하여 조기경보지표를 설정하고, 조기경보 발령에 따른 대응방안 및 업무 프로세스 등을 마련하여야 한다.

라. 통합 위기상황분석

- 1) 통합 위기상황분석은 금융그룹 수준에서 예외적이지만 발생 가능한 사건에 대한 금융그룹의 잠재적인 취약성을 평가하기 위해 사용하는 금융그룹의 위험관리기법을 말한다.
- 2) 대표회사는 연 1회 이상 식별된 주요위험에 대해 통합 위기상황분석을 실시하여 그 결과 및 대응방안을 마련하고, 대표회사 위험관리책임자는 이를 대표회사 이사회에 보고하여야 한다.

- 3) 소속 금융회사는 연 1회 이상 자체 위기상황분석을 실시하고 그 결과 및 대응방안을 당해 회사 이사회 보고를 거쳐 대표회사에 제출하여야 한다.
- 4) 대표회사는 통합 위기상황분석 결과를 금융그룹 수준의 위험성향(자기 자본 대비 위험 부담수준 및 감내수준에 대한 의사결정 등 위험의 수용 정도에 대한 이사회, 주주 등의 판단을 말한다) 및 위험 한도 설정 등과 같은 중요한 의사결정과정에 반영하여야 한다.
- 5) 통합 위기상황분석은 다음의 절차를 참고하여 금융그룹의 여건에 맞게 수행한다.
 - (1) 경제·금융 및 여타 경영환경 분석
 - (2) 적절한 위기상황 시나리오 설정
 - (3) 위기상황 시나리오별 영향 분석
 - (4) 위기상황 분석결과 보고 및 대응방안 마련
 - (5) 위기상황 시나리오와 분석모형의 검증 및 수정·보완

마. 비상계획

- 1) 대표회사는 통합 위기상황분석 결과를 활용하여 유동성 위기 단계별로 상황을 설정하고 이에 대한 다음의 내용을 포함한 조치방안을 구체적으로 명시한 금융그룹 수준의 비상계획을 수립하여야 한다.
 - (1) 다양한 위기상황에 대한 관리정책 및 전략
 - (2) 비상시 사용 가능한 자금조달원 및 확보 가능한 자금규모에 대한 추정치
 - (3) 대응절차에 대한 우선순위 및 승인절차
 - (4) 비상계획에 대한 실시 권한 등 관련 부서간 역할 및 책임
 - (5) 위기대책반 운영(담당부서, 담당자, 외부접촉 창구 등)에 관한 사항 등
- 2) 대표회사는 금융그룹 수준의 비상계획을 연 1회 이상 점검 및 갱신하고, 대표회사 위험관리책임자는 이를 이사회에 보고하여야 한다. 다만, 급격한 시장상황 변동시에는 점검주기를 단축하여 실시할 수 있다.

바. 위기관리체계의 정기적 점검

- 1) 소속 금융회사는 위기관리체계의 적정성에 대하여 연 1회 이상 점검하여야 하며, 필요한 경우 조기위험감지 및 위기관리 프로세스를 조정하고 위기관리체계의 적정성 점검 결과를 대표회사에 제출하여야 한다.
- 2) 대표회사는 필요하다고 판단되는 경우 소속 금융회사에 기한을 정하여 위기관리체계의 조정 및 변경을 요청할 수 있으며, 이 경우 소속 금융회사는 기한 내에 조치결과를 대표회사에 보고하여야 한다.

[별표 3]

금융그룹의 자본적정성 비율 산정기준(제12조제3항 관련)

1. 총 칙

가. 금융그룹의 자본적정성 비율은 금융그룹에 속하는 금융회사(이하 이 별표에서 “금융회사”라 한다.) 전체를 대상으로 산출하며, 대표회사는 그 비율을 100분의 100 이상으로 유지하도록 하여야 한다. 다만, 금융그룹의 최상위금융회사가 외국 법인인 경우에는 국내 법인이 영향력을 행사하기 곤란한 해당 금융그룹의 외국 법인은 산출대상에서 제외한다.

나. 금융그룹의 자본적정성 비율은 제2호에 따라 산출한 자기자본 순합계액을 제3호에 따라 산출한 필요자본 합계액으로 나누어 산출하며, 계산식은 다음과 같다.

$$\text{○ 자본적정성 비율(\%)} = \frac{\text{자기자본 순합계액}}{\text{필요자본 합계액}} \times 100$$

2. 자기자본 순합계액의 산출

자기자본 순합계액은 각 금융회사에 대해 가목에 따라 산정한 자기자본을 합산한 금액에서 나목에 따라 산정한 금융회사간 출자액 등을 차감하여 산출한다.

가. 자기자본의 산정

(1) 금융회사의 자기자본은 해당 금융관련법령에서 정한 자본적정성 기준에 따라 산출한 자기자본으로 한다.

(2) 금융관련법령에 별도의 자본적정성 기준이 없는 금융회사의 자기자본은 다음 산식에 따라 산정한다. 다만, 해외 현지법인인 금융회사는 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 그 기준에 따라 자기자본으로 인정되는 금액으로 하며, 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있지 않은 경우에는 당해 회사의 사업내용과 유사한 국내 금융회사에 적용되는 자본적정성 기준을 준용할 수 있다.

○ 자기자본 = 대차대조표상의 자기자본(대차대조표상의 자산총액에서 부채총액을 차감) - 무형자산 - 이연법인세자산

(3) 금융회사가 다른 금융회사의 종속 금융회사이고, 지배 금융회사인 다른 금융회사의 자본적정성 규제가 연결재무제표를 기준으로 되어 있는 경우로서 (1)에 따라 산출된 지배 금융회사의 자기자본에 종속 금융회사의 자기자본이 이미 반영되어 있는 경우에는 종속 금융회사에 대한 자기자본을 별도로 산정하지 않는다.

(4) 보험회사의 경우 자기자본은 「보험업감독업무 시행세칙」 별표 22 제3호나목에 따른 연결대상회사를 기준으로 해당 자본적정성 기준에 따라 산출한 자기자본(연결대상에 포함하지 않는 관계 보험회사, 비보험 금융회사 등의 자기자본은 포함하지 않는다)을 의미한다. 이 경우 연결대상에 포함하지 않는 관계 보험회사, 비보험 금융회사 등은 (1)에 따라 별도로 산출하여야 한다.

(5) 투자매매·중개업자의 경우 자기자본은 「금융투자업규정」 제3-11조 제1항에 따라 산출한 영업용순자본을 의미한다.

나. 금융계열간 출자액 등 산정

- (1) 금융회사간에 보유한 보통주 주식 및 보통주 주식 외에 해당 금융관련 법령에서 정한 자본적정성 기준에 따라 자기자본으로 인정되는 항목에 대한 금융회사간 거래액(자기자본으로 인정되는 금액으로 한다)
- (2) 금융회사가 다른 회사 등을 경유하여 동일 또는 다른 금융회사에 순환 또는 우회하여 출자한 경우 해당 출자 금액
- (3) 해당 금융그룹 외의 회사와 자본증권 등을 상호 보유하는 경우로서 상호간에 체결된 약정 등 그 밖의 사유로 인하여 손실 보전을 위한 실질적인 자본으로서의 활용 가능성이 제약되는 경우 해당 보유액(손실 보전을 위한 자본으로서의 활용 가능성이 제약되지 않는다는 점을 금융감독원장에게 증명한 경우에는 차감하지 않는다)
- (4) 가목(3)에 따라 연결재무제표를 기준으로 산출한 자본적정성 계산시 다른 금융회사에 대한 출자액 등이 이미 제거된 경우에는 (1)부터 (3)까지의 합산금액에서 제외한다.

3. 필요자본 합계액의 산출

필요자본 합계액은 각 금융회사에 대하여 가목부터 바목까지의 규정에 따라 산출한 필요자본을 합산하여 산출한다. 다만, 제2호에 따라 자기자본에서 전액 공제되는 항목은 제외한다.

가. 금융회사의 필요자본은 해당 금융관련법령에서 정한 자본적정성 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본과 해당 금융관련법령에 따른 경영개선권고를 적용받지 않기 위해 보유하여야 할 자기자본 중 큰 금액으로 한다.

나. 금융관련법령에서 별도의 자본적정성 기준이 없는 금융회사의 필요자본

은 다음 산식에 따라 산정한다. 다만, 해외 현지법인인 금융회사는 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 동 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본으로 하며, 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있지 않은 경우에는 당해 회사의 사업내용과 유사한 국내 금융회사에 적용되는 자본적정성 기준을 준용할 수 있다.

○ 필요자본 = [대차대조표상의 자산(부외자산을 포함하며, 제2호에 따라 자기자본에서 전액 공제되는 항목은 제외한다)] × 8%

다. 금융회사가 다른 금융회사의 종속 금융회사이고, 지배 금융회사인 다른 금융회사의 자본적정성 규제가 연결재무제표를 기준으로 되어 있는 경우로서 가목에 따라 산출된 지배 금융회사의 필요자본에 종속 금융회사의 필요자본이 이미 반영되어 있는 경우에는 종속 금융회사에 대한 필요자본을 별도로 산정하지 않는다.

라. 보험회사의 경우 필요자본은 「보험업감독업무 시행세칙」 별표 22 제3호나목의 연결대상회사를 기준으로 해당 자본적정성 기준에 따라 산출한 필요자본(연결대상에 포함하지 않는 관계 보험회사, 비보험 금융회사 등의 위험액은 포함하지 않는다)을 의미한다. 이 경우 연결대상에 포함하지 않는 관계 보험회사, 비보험 금융회사 등은 가목에 따라 별도로 산출하여야 한다.

마. 투자매매·중개업자의 경우 필요자본은 「금융투자업규정」 제3-11조제2항에 따라 산출한 총위험액에 같은 규정 제3-6조제2호에 따른 필요유지자기자본을 합산하여 계산한다.

바. 제12조제2항제2호·제3호·제4호 및 제5호를 고려한 추가적인 자본의 적립액

[별표 4]

금융그룹의 내부거래로 인한 위험 및 위험집중 파악 등 관련
고려사항(제13조제2항 관련)

1. 내부거래로 인한 위험의 파악·측정·감시·관리에 있어 대표회사가 고려할 사항

가. 금융그룹의 내부거래 관련 정책

나. 금융그룹의 소유·지배구조가 내부거래에 미치는 영향

다. 내부거래 당사자의 지급여력 및 유동성 수준 등 재무적 위험

라. 내부거래 당사자의 평판 등 비재무적 위험

마. 내부거래의 효과 및 의존도

바. 내부거래로 인한 개별 금융업 규제 회피 가능성

사. 내부거래로 인한 위험의 전이 가능성

아. 내부거래로 인한 이해상충 발생 가능성 등

2. 위험집중의 파악·측정·감시·관리에 있어 대표회사가 고려할 사항

가. 금융그룹의 위험관리정책

나. 금융그룹의 소유·지배구조가 위험집중에 미치는 영향

다. 금융그룹의 자산·자본 규모 및 유동성 수준

라. 금융그룹의 위험 분산 정도 및 투자 포트폴리오의 다양성

마. 위험요인간 관계, 상호작용 및 상관관계

바. 위험집중의 발생원인

사. 지역·산업·거래상대방 등 위험집중의 형태

아. 위험집중의 수준 및 크기

자. 위험집중이 금융그룹의 건전성에 미치는 영향

차. 개별 금융업 규제 회피 가능성

카. 위험집중으로 인한 위험의 전이 가능성

타. 위험집중으로 인한 이해상충 발생 가능성 등

[별표 5]

금융그룹의 보고 및 공시에 관한 사항(제18조제1항 관련)

1. 금융그룹이 보고 및 공시를 함에 있어 반드시 포함하여야 하는 사항

가. 금융그룹의 소유·지배구조 등 주요 현황에 관한 사항

나. 금융그룹의 내부통제 및 위험관리체계에 관한 사항

다. 금융그룹의 자본적정성 등 재무건전성에 관한 사항

라. 내부거래 정책, 대상 및 현황에 관한 사항. 이 경우 금융회사별 세부 내부거래 금액 등을 포함한다.

마. 금융그룹의 재무 및 손익에 관한 사항

바. 금융그룹의 자금의 조달 및 운용에 관한 사항

사. 금융그룹의 대주주(특수관계인을 포함한다. 이하 이 목에서 같다)에 대한 출자 및 신용공여 현황 등에 관한 사항

아. 금융관련법령에 따라 금융회사 및 그 임원이 금융위원회 또는 금융감독원장의 조치를 받은 경우 그 내용

자. 주요 소송 현황 등

차. 기타 금융그룹에 영향을 미칠 수 있는 중요한 사항

2. 감독대상으로 새로이 지정된 금융그룹이 제4조제6항에 따른 통지를 받은 날

부터 최초로 보고 및 공시를 하는 경우에는 제1호가목, 나목, 마목, 바목, 아목, 자목에 한정하여 보고 및 공시를 할 수 있다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제3조(적용제외) 금융위원회는 제4조제1항에 따라 지정을 받은 금융그룹에 속하는 금융회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 대표회사의 신청에 따라 해당 금융회사에 관하여는 <u>제10조부터 제12조까지의 규정</u> 을 적용하지 아니할 수 있다.	제3조(적용제외) ----- ----- ----- ----- ----- -- <u>제12조부터 제14조</u> ----- -----.
1. ~ 3. (생략)	1. ~ 3. (현행과 같음)
제4조(감독대상의 지정) ① 금융위원회는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 금융그룹을 감독대상으로 지정한다.	제4조(감독대상의 지정) ① ---- ----- ----- -----.
1. (생략)	1. (현행과 같음)
2. 금융그룹에 <u>속하는</u> 금융회사들의 최근 사업연도의 대차대조표상의 자산총액의 합계액이 5조원 이상일 것	2. ----- <u>속하는 국내</u> ---- ----- ----- -----
3. (생략)	3. (현행과 같음)
② ~ ④ (생략)	② ~ ④ (현행과 같음)
<u><신 설></u>	⑤ <u>제4항에 따라 감독대상 제외를 신청하는 경우 금융그룹의 대표회사는 감독대상 제외 사유 및 관련 자료 등을 금융위원회에 제출하여야 한다.</u>
⑤ 금융위원회는 감독대상을 새	⑥ -----

로 지정하거나 감독대상에서 제외 또는 유지하는 경우에는 즉시 그 사실을 해당 금융그룹의 최상위금융회사(최상위금융회사가 없거나 불분명한 경우에는 자산총액이 가장 큰 금융회사로 한다) 또는 대표회사에게 통지하여야 한다.

⑥ 금융위원회는 제1항에 따른 지정을 위하여 금융회사 또는 그 대주주에 대하여 금융회사의 일반 현황, 금융회사의 주주 및 임원 구성, 대주주 현황, 주식소유 현황, 감사보고서(「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따른 외부감사를 받지 아니하는 회사의 경우에는 세무조정계산서를 말하며, 세무조정계산서도 없는 경우에는 결산서를 말한다), 그 밖에 필요한 자료의 제출을 요청할 수 있다.

⑦ 감독대상으로 새로이 지정된 금융그룹의 경우 제5항에 따른 통지를 받은 날부터 2개월간 제7조부터 제12조까지의 규정을 적용하지 아니한다.

제3장 금융그룹의 위험관리

----- 대표회사에게 서
면으로 -----.

⑦ -----
-- 지정 또는 제4항에 따른 감독대상 제외를 -----

-----.

⑧ -----
----- 제6항-----
----- 6개월간 제7조부터 제14조까지 및 제18조-----
-----.

제3장 금융그룹의 내부통제 및 위험관리

제1절 대표회사의 선정 및
위험관리체계

제6조(대표회사의 업무 등) ① 대표회사는 그 대표회사가 속하는 금융그룹(제4조제5항에 따른 지정 통지를 받은 금융그룹을 말한다. 이하 이 장 및 제4장에서 같다)을 대표하여 다음 각 호의 업무를 수행한다.

1. 제7조 및 제8조에 따른 위험관리정책, 위험관리기준 및 위험관리기구에 관한 사항

<신 설>

2. 제9조부터 제12조까지의 규정에 따른 금융그룹의 건전성 관리
3. 제16조 및 제19조에 따른 보고·공시에 관한 업무
4. 제1호부터 제3호까지의 업무에 부수하는 업무
- ② 금융그룹 내 대표회사가 아닌 다른 금융회사(이하 “소속 금융회사”라 한다)는 다른 법령에서 달리 정하는 경우를 제외

제1절 대표회사의 선정

제6조(대표회사의 업무 등) ① --

-----제4조제6항-----

1. ----- 금융그룹 내부통제정책, 금융그룹 내부통제기준 및 금융그룹 내부통제기구-----

2. 제9조 및 제10조에 따른 금융그룹 위험관리정책, 금융그룹 위험관리기준 및 금융그룹 위험관리구에 관한 사항

3. 제11조부터 제14조-----

4. 제18조 및 제21조-----

5. ----- 제4호-----

② -----

하고는 제2항에 따른 대표회사의 자료제출 및 계획·조치의 이행 요청에 성실히 협조하여야 한다.

<신 설>

----- 제1항 각 호의 업무 수행

--.

제7조(금융그룹 내부통제정책) ①

금융그룹은 금융그룹의 건전한 내부통제를 위하여 다음 각 호의 사항을 포함한 금융그룹 수준의 내부통제정책(이하 “금융그룹 내부통제정책”이라 한다)을 수립하고 이를 정기적으로 평가·점검하여야 한다.

1. 금융그룹 내부통제정책의 운영에 관한 사항
2. 금융그룹의 금융관계법령 위반 방지 등을 위해 업무 수행시 준수하여야 할 원칙 등에 관한 사항
3. 금융그룹의 내부통제 취약부분에 대한 점검 및 대응방안에 관한 사항
4. 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 금융회사와 동일 기업집단 내 금융회사가 아닌 회사(금융회사의 대주주 이면서 회사가 아닌 자를 포함하며, 이하 “소속 비금융회사”라 한다) 등 이해관계자 사

<신 설>

이의 이해상충 방지에 관한 사항

5. 금융그룹에 속하는 금융회사의 임원(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 임원을 말한다. 이하 같다.) 선임 시 금융그룹 수준에서 고려하여야 할 원칙 등에 관한 사항

6. 기타 금융그룹 임직원의 윤리의식 및 준법의식 등 내부통제 수준 제고에 관한 사항

② 금융그룹은 금융그룹 수준에서 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 금융그룹에 속하는 금융회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차(이하 “금융그룹 내부통제기준”이라 한다)를 마련하여야 한다.

제8조(금융그룹 내부통제체계) ①
금융그룹 내부통제정책의 수립 및 금융그룹 내부통제기준의 제정·개정 등 금융그룹의 내부통제에 관한 주요 사항은 대표회사 이사회의 심의·의결을 거쳐야 한다.

② 금융그룹은 제1항에 따른 대표회사 이사회의 내부통제에 관한 업무를 보좌하기 위하여 금융그룹 내부통제기구를 둘 수 있다.

③ 제2항의 금융그룹 내부통제 기구는 금융그룹에 속하는 금융회사들이 참여하는 협의회(이하 “금융그룹 내부통제협의회”라 한다)로 구성한다. 다만, 소속 금융회사의 사업비중이 크지 않은 경우 등 금융그룹 내부통제 협의회 설치에 적절하지 않은 경우 대표회사는 다음 각 호의 어느 하나를 금융그룹 내부통제 기구로 지정할 수 있다.

1. 대표회사의 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조제2항에 따른 내부통제 위원회

2. 대표회사의 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조 제1항에 따른 준법감시인

④ 금융그룹의 내부통제에 필요한 세부사항 및 금융그룹 내부통제기구의 구성·운영 등에 관한 세부사항은 별표 1에 따른다.

제7조(위험관리정책) ① 금융그룹

제9조(금융그룹 위험관리정책) ①

은 금융그룹의 위험관리를 위하여 다음 각 호의 사항을 포함한 금융그룹 수준의 위험관리정책(이하 “위험관리정책”이라 한다)을 수립하고 이를 정기적으로 평가·점검하여야 한다.

1. 위험관리정책의 운영에 관한 사항

2. 3. (생략)

4. 금융회사 간 또는 금융회사와 동일 기업집단 내 금융회사가 아닌 회사(금융회사의 대주주이면서 회사가 아닌 자를 포함하며, 이하 “소속 비금융회사”라 한다)와의 이해상충 방지에 관한 사항

5. (생략)

② 금융그룹은 금융그룹 수준에서 자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖에 각종 거래에서 발생하는 위험을 제때에 인식·평가·감시·통제하는 등 위험관리를 위한 기준 및 절차(이하 “위험관리기준”이라 한다)를 마련하여야 한다.

제8조(위험관리체계) ① 위험관리정책의 수립 및 위험관리기준의 제정·개정 등 금융그룹의 위험

----- “금융그룹 위험관리정책”-----
-----.

1. 금융그룹 위험관리정책-----
--

2. 3. (현행과 같음)

4. 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이의 이해상충으로 인한 위험의 관리에 관한 사항

5. (현행과 같음)

② -----

----- “금융그룹 위험관리기준”-----
-----.

제10조(금융그룹 위험관리체계) ① 금융그룹 위험관리정책의 수립 및 금융그룹-----

관리에 관한 주요 사항은 대표
회사 이사회의 심의·의결을 거
쳐야 한다.

② 금융그룹은 제1항에 따른 대
표회사 이사회의 위험관리에 관
한 업무를 보좌하기 위하여 위
험관리기구를 둘 수 있다.

③ 제2항의 위험관리기구는 금
융회사들이 참여하는 협의회(이
하 “위험관리협의회”라 한다)로
구성한다. 다만, 소속 금융회사
의 사업비중이 크지 않은 경우
등 위험관리협의회의 설치가 적
절하지 않은 경우 대표회사는
다음 각 호의 어느 하나를 위험
관리기구로 지정할 수 있다.

1. 2. (생략)

④ 금융그룹의 위험관리에 필요
한 세부사항 및 위험관리기구의
구성·운영 등에 관한 세부사항
은 별표 1에 따른다.

제2절 금융그룹의 건전성 관리

제9조 (생략)

제10조(자본적정성) ① (생략)

② 제1항에 따른 자본의 적정성
을 평가함에 있어서는 다음 각

-----.

② -----

----- 위하여 금
융그룹 -----.

③ ----- 금융그룹 위험관리
기구는 금융그룹에 속하는 ---
--- “금융그룹 위험관리협의
회”---. -----

--- 등 금융그룹 -----

----- 하나를 금융
그룹 -----.

1. 2. (현행과 같음)

④ -----
--- 세부사항 및 금융그룹 ---

--- 별표 2-----.

제2절 금융그룹의 내부통제 및
위험관리체계

제11조 (현행 제9조와 같음)

제12조(자본적정성) ① (현행과
같음)

② -----

호의 금융그룹 수준의 추가적인 위험을 고려하여야 한다.

1. 금융그룹 위험관리체계의 취약성에 따른 위험의 전이 가능성

2. 금융회사 간 자본의 중복이용 가능성

3. (생략)

4. 5. (생략)

③ 제1항의 자본적정성의 구체적인 점검·평가기준 및 제2항 각 호의 사항을 고려한 추가적인 자본의 적립 기준 등은 별표 2에 따른다.

<신설>

<신설>

제11조(내부거래 및 위험집중) ① (생략)

② 금융위원회는 내부거래 및 위험집중의 관리와 관련하여 별표 3에서 정하는 사항 등을 고려하여 내부거래 및 위험집중의 측정 및 평가 기준을 정할 수 있다.

제12조(비금융회사로부터의 위험전이) ① (생략)

-----.

3. 금융그룹 내부통제체계 또는 금융그룹 ---

1. 금융그룹에 속하는 금융회사 ---

2. (현행 제3호와 같음)

4. 5. (현행과 같음)

③ -----

----- 별표 3-----.

④ 금융위원회는 제1항에 따른 금융그룹의 자본적정성을 정기적으로 평가·감독하여야 한다.

제3절 금융그룹의 건전성 관리

제13조(내부거래 및 위험집중) ① (현행과 같음)

② -----
----- 별표 4-----

-----.

제14조(소속 비금융회사로부터의 위험전이) ① (현행과 같음)

② 금융그룹은 제1항의 위험을 관리함에 있어서 다음 각 호의 요인을 종합적으로 고려하여야 한다.

1. 소속 비금융회사를 상대방으로 하거나 소속 비금융회사를 위하여 행하는 대출, 지급보증, 보험의 인수, 유가증권의 취득·매입 등 금융거래상의 손실위험이 수반되는 금융회사의 직접적·간접적 거래

2. ~ 4. (생략)

제13조 ~ 제15조 (생략)

제16조(보고 및 공시) ① 금융그룹은 금융그룹의 예금자 및 투자자의 보호 등을 위하여 필요한 다음 각 호의 사항으로서 별표 4에서 정한 사항을 매분기 말일부터 2월 이내(결산일의 경우에는 결산일부터 3월 이내)에 금융위원회에 보고하고 3월 이내에 대표회사 홈페이지에 공시하여야 한다. 다만, 금융위원회는 필요한 경우 보고 및 공시기한을 15일 이내의 범위에서 연장할 수 있다.

1. (생략)

② -----

-----.

1. -----

----- 수반되는 -----

2. ~ 4. (현행과 같음)

제15조 ~ 제17조 (현행 제13조부터 제15조까지와 같음)

제18조(보고 및 공시) ① -----

----- 별표 5----- 사항을 금융위원회에 보고하고 -----

-----.

-----.

1. (현행과 같음)

2. 금융그룹 위험관리체계에 관한 사항

3. ~ 5. (생략)

<신설>

② (생략)

③ 금융위원회는 제1항에 따른 보고의 서식·작성 방법 및 공시에 관한 세부사항을 정할 수 있다.

<신설>

제17조(금융그룹 위험의 평가) ①
(생략)

2. 금융그룹의 내부통제 및 ---

3. ~ 5. (현행과 같음)

② 금융그룹은 제1항에 따른 보고 및 공시를 다음 각 호에서 정한 기한 내에 하여야 한다. 다만, 금융위원회는 필요한 경우 보고 및 공시기한을 15일 이내의 범위에서 연장할 수 있다.

1. 보고의 경우 매분기 말일부터 2월 이내(분기의 말일이 사업연도말인 경우에는 3월 이내)

2. 공시의 경우 매분기 말일부터 3월 이내(분기의 말일이 사업연도말인 경우에는 5월 이내)

③ (현행 제2항과 같음)

<삭제>

④ 금융위원회는 제1항 및 제2항에 따른 보고·공시의 항목·서식, 방법, 절차 및 시기에 관한 세부사항을 정할 수 있다.

제19조(금융그룹 위험 관리실태 평가) ① (현행과 같음)

② 금융위원회는 제1항에 따른 평가를 함에 있어 다음 각 호의 사항을 종합적으로 고려하여야 한다.

1. 제8조에 따른 금융그룹 위험 관리체계의 적정성

<신 설>

2. 제10조에 따른 금융그룹 자본적정성

3. 제11조에 따른 내부거래 및 위험집중의 적정성

4. 제12조에 따른 위험관리의 적정성

③ (생략)

제18조(건전경영지도 등) ① 금융위원회는 제17조제1항에 따른 평가 결과 금융그룹 위험의 관리실태 또는 금융그룹의 자본적정성 비율 등 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하거나 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융그룹의 재무상태가 제2항에 따른 기준에 미달하게 될 것이 명백하다고 판단되면 금융그룹의 부실화를 예방하고 건전한 경영을 유도하기 위하여 해당 금융그룹의 대표회사

② -----

1. ----- 내부 통제체계-----

2. 제10조에 따른 금융그룹 위험관리체계의 적정성

3. 제12조-----
--

4. 제13조-----
--

5. 제14조-----
--

③ (현행과 같음)

제20조(건전경영지도 등) ① ----- 제12조제4항에 따른 금융그룹의 자본적정성 비율 또는 제19조제1항에 따른 --- 관리실태 -----

에 대하여 다음 각 호의 사항을 포함한 금융그룹 수준의 경영개선계획을 제출할 것을 권고할 수 있다.

1. · 2. (생략)

3. 금융그룹 위험관리체계의 개선

4. (생략)

② (생략)

제19조 (생략)

제20조(조치 권고사항) 금융위원회는 금융회사의 임직원이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우(임직원의 고의 또는 중대한 과실에 한정한다)에는 그 임직원에게 대하여 적절한 조치를 할 것을 해당 금융회사에게 권고할 수 있다.

1. 제4조제6항에 따른 자료요청에 대하여 정당한 이유 없이 자료 제출을 거부하거나 거짓의 자료를 제출한 경우

2. 제7조제1항을 위반하여 정당한 이유 없이 위험관리정책을 수립하지 아니한 경우

3. 제7조제2항을 위반하여 정당한 이유 없이 위험관리기준을

-----.

1. · 2. (현행과 같음)

3. 금융그룹 내부통제체계 또는 금융그룹 -----
--

4. (현행과 같음)

② (현행과 같음)

제21조 (현행 제19조와 같음)

제22조(조치 권고사항) -----

-----.

1. 제4조제7항-----

2. -----
----- 금융그룹 내부 통제정책-----

3. -----
----- 금융그룹 내부

마련하지 아니한 경우
<신 설>

4. 제8조제1항을 위반하여 이사회
회의 심의·의결을 거치지 아니
한 경우

5. 제13조제2항을 위반하여 정
당한 이유 없이 위험관리사항
에 관한 보고를 하지 아니하
거나 허위로 보고한 경우

6. 제14조제1항에 따른 검사를
거부·방해 또는 기피한 경우
<신 설>

7. 제14조제2항에서 준용하는
「금융지주회사법」 제51조제
2항에 따른 보고, 자료의 제
출, 관계자의 출석 및 진술 요
구를 거부·방해 또는 기피한
경우

8. 제16조를 위반하여 보고 또
는 공시를 하지 아니하거나

통제기준-----

4. 제9조제1항을 위반하여 정당
한 이유 없이 금융그룹 위험
관리정책을 수립하지 아니한
경우

6. 제8조제1항 또는 제10조제1
항-----

5. 제9조제2항-----
----- 금융그룹 위
험관리기준을 마련하지 아니-

8. 제16조제1항-----
--

7. 제15조제2항을 위반하여 정
당한 이유 없이 금융그룹의
위험관리 등 업무 및 금융그
룹의 재무상태에 관한 보고를
하지 아니하거나 허위로 보고
한 경우

9. 제16조제2항-----
--

10. 제18조-----
--

허위로 한 경우

제21조(권한의 위탁) 금융위원회
는 다음 각 호의 권한을 금융감독원장에게 위탁한다.

1. 제3조에 따른 신청의 접수 및
적용의 제외 결정

2. 제4조제1항에 따른 감독대상
의 지정

3. 제4조제4항에 따른 신청의
접수 및 감독대상의 제외 결정

4. 제4조제5항에 따른 통지

5. 제4조제6항에 따른 자료의
제출 요구

6. 제5조제1항에 따른 대표회사
의 선정

7. 제5조제2항제2호에 따른 대
표회사의 역할 수행에 대한
판단

제23조(권한의 위탁) -----

----- 위탁할 수 있다.

1. -----
----- 결정여부를 위
하여 필요한 자료의 제출 요
구 및 검토

2. 제4조제1항 및 제7항에 따른
감독대상의 지정을 위하여 필
요한 자료의 제출 요구 및 검
토

3. 제4조제4항 및 제7항-----
----- 결
정을 위하여 필요한 자료의
제출 요구 및 검토

4. 제5조제1항에 따른 대표회사
의 선정을 위하여 필요한 자
료의 제출 요구 및 검토

5. 제5조제2항제2호에 따른 최
상위금융회사의 대표회사 역
할 수행 가능여부에 대한 검
토

<삭 제>

<삭 제>

<신 설>

8. (생 략)

9. 제16조제1항에 따른 보고의
접수 및 보고기한 연장의 결
정

10. 제16조제2항에 따른 정정보
고·공시 및 재보고·공시의
요구

11. 제16조제3항에 따른 세부사
항의 설정

12. 제17조제1항 및 제2항에 따
른 평가 및 감독

13. 제17조제3항에 따른 평가에
관한 세부사항의 설정

<신 설>

14. 제19조에 따른 보고의 접수

15. 제20조에 따른 권고

부칙

제1조(시행일) 이 규준은 2019년
7월 2일부터 시행한다. 다만, 제
16조, 제19조 및 제20조 중 공시
와 관련한 사항은 이 규준의 근
거 법률이 제정된 날부터 그 법
률에 따라 시행한다.

7. 제12조제4항에 따른 평가 및
감독

6. (현행 제8호와 같음)

9. 제18조제2항에 따른 보고·
공시기한 연장의 결정

10. 제18조제3항-----

--

11. 제18조제4항-----

12. 제19조제1항 -----

13. 제19조제3항-----

14. 제21조에 따른 보고의 접수

8. 제18조제1항-----
--

15. 제22조-----

부칙

제1조(시행일) ----- 2020년 5
월 1일----- . <단서 삭
제>

<신 설>

별 표

<신 설>

제4조(공시에 대한 특례) 제18조에 따른 공시는 2019년 4분기말 기준 공시부터 적용하며, 2019년 4분기말 기준 공시 및 2020년 1분기말 기준 공시의 기한은 2020년 9월 30일로 한다.

별 표

[별표 1] 금융그룹 내부통제에 관한 세부기준(제8조제4항 관련)

1. 대표회사 이사회 및 금융그룹 내부통제기구의 역할

가. 대표회사 이사회

1) 대표회사의 이사회는 금융그룹이 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 금융그룹 수준에서 내부통제가 실효성 있게 이루어질 수 있도록 종합적으로 관리하는 역할을 수행한다.

2) 대표회사의 이사회는 다음의 사항을 심의·의결한다.

(1) 금융그룹 내부통제정책의 수립에 관한 사항

(2) 금융그룹 내부통제기준의

제정·개정 등에 관한 사항

(3) 금융그룹 내부통제기구의
설치 및 운영에 관한 사항

(4) 금융그룹의 내부통제 업무
분장에 관한 사항

(5) 금융그룹 내부통제와 관
련하여 금융그룹에 속하는
금융회사의 이사회, 임원 및
준법감시인이 수행하여야 하
는 역할에 관한 사항

(6) 금융그룹 내 이해상충방
지를 위한 관리 및 절차 등
에 관한 사항

(7) 그 밖에 대표회사 이사회
가 금융그룹의 내부통제에
관하여 필요하다고 인정하는
사항

나. 금융그룹 내부통제기구

1) 금융그룹 내부통제기구는
다음의 사항을 심의 또는 검
토한다.

(1) 금융그룹의 내부통제와
관련하여 대표회사 이사회에
부의하는 안건에 관한 사항

(2) 금융그룹 임직원이 업무
를 수행할 때 준수하여야 하
는 절차에 관한 사항

(3) 금융그룹 내부통제기준 준

수여부 점검 및 관리 등에 관한 사항

(4) 금융그룹 내부통제기준의 제정·개정을 위한 절차에 관한 사항

(5) 그 밖에 대표회사 이사회 또는 금융그룹 내부통제기구가 금융그룹의 내부통제에 관하여 필요하다고 인정하는 사항

2) 금융그룹 내부통제기구로서 금융그룹 내부통제협의회를 두는 경우 이에 참여하는 자의 요건 등에 관하여는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제26조, 제30조제1항·제3항 및 제4항을 준용한다.

다. 금융그룹 내부통제부서

1) 대표회사에 금융그룹 내부통제부서를 두는 경우 해당 내부통제부서는 영업과 관련한 업무를 수행하는 부서 및 위험관리와 관련한 업무를 수행하는 부서 등으로부터 독립적으로 운영되어야 하며, 내부통제 담당 직원은 다른 업무를 겸직할 수 없다. 다만, 업무상 이해상충이 발생하지 않는 범위 내에서 조직운영의

효율성 등을 위하여 필요한 경우 다른 업무를 겸직할 수 있다.

2) 소속 금융회사의 내부통제 부서는 해당 금융회사의 금융 그룹 내부통제에 관한 중요사항을 금융그룹 내부통제부서에 보고하여야 한다. 이 경우, 소속 금융회사의 내부통제부서는 금융그룹 내부통제부서와의 협의를 통해 다른 법령을 위반하지 아니하는 범위 내에서 보고의 범위·시기를 조정할 수 있다.

2. 대표회사와 소속 금융회사간 내부통제체계 구축 및 운영

가. 금융그룹 내부통제체계

1) 대표회사는 소속 금융회사와의 협의를 통해 금융그룹 수준의 내부통제체계 구축 및 운영에 관한 기준을 정하고, 소속 금융회사는 이를 참고하여 당해 회사의 내부통제체계의 구축 및 운영에 관한 기준을 정할 수 있다.

2) 대표회사는 금융그룹 내부통제체계 구축 및 운영에 필요한 제반사항을 수행·지원

한다.

3) 대표회사는 금융그룹 내부통제체계 구축을 위해 다음의 업무를 수행할 수 있으며, 소속 금융회사는 이에 성실히 협조하여야 한다.

(1) 소속 금융회사의 금융그룹 내부통제기준 반영 및 준수 현황 등에 대한 모니터링

(2) 소속 금융회사의 금융그룹 내부통제 관련 업무에 대한 평가 및 점검

(3) 소속 금융회사의 금융그룹 내부통제 관련 업무 및 정책 등에 대한 개선권고

(4) 그 밖에 금융그룹 수준의 내부통제를 위해 필요하다고 인정되는 업무

나. 정보 및 의사 전달체계

1) 대표회사와 소속 금융회사는 금융그룹 수준의 내부통제 및 준법감시 업무와 관련하여 정기적으로 협의하는 등 효율적으로 정보 및 의사를 전달할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.

2) 1)에 따른 정보 및 의사 전달체계는 대표회사 및 소속

금융회사의 금융그룹 내부통제기준 및 준수여부 등에 관한 정보가 관련 법규를 위반하지 않는 범위 내에서 모든 조직 및 임직원에게 신속하고 정확하게 전달될 수 있도록 설계되어야 한다.

3. 금융그룹 내부통제기준 준수 여부 점검 및 관리

가. 금융그룹 내부통제기준의 준수 여부 점검

1) 대표회사는 소속 금융회사와의 협의를 통해 금융그룹 내부통제기준의 준수여부에 대한 점검범위, 점검방식 및 점검주기 등을 정할 수 있다.

2) 소속 금융회사는 1)에 따라 정해진 점검범위, 점검방식 및 점검주기에 따라 금융그룹 내부통제기준 준수여부 등에 대하여 점검한 후 그 점검결과를 대표회사에 보고하여야 한다.

3) 대표회사는 2)에 따라 보고 받은 내용을 검토한 결과 추가적으로 확인이 필요한 사항이 있는 경우 소속 금융회사에 대하여 자료 제출 및 확인

등을 요청할 수 있다.

4) 대표회사는 금융그룹 내부 통제기준 준수여부 점검결과 등을 통해 금융그룹의 내부통제 수준 향상을 위해 개선이 필요하다고 판단하는 경우 소속 금융회사로 하여금 미비점을 개선하도록 권고할 수 있다.

나. 금융그룹 내부통제기준 위반 시 처리

1) 소속 금융회사는 당해 회사 또는 당해 회사 임직원의 금융그룹 내부통제기준 위반사실을 발견한 경우 지체없이 대표회사에 보고하여야 한다.

2) 대표회사는 소속 금융회사 또는 소속 금융회사 임직원의 금융그룹 내부통제기준 위반사실을 발견한 경우 이를 소속 금융회사에 통보하고, 재발방지 등을 위한 조치를 취하도록 권고할 수 있다.

다. 금융그룹 내부통제기준 위반 여부에 관한 사전협의

1) 금융그룹의 임직원은 업무 수행 중 금융그룹 내부통제기준의 준수 및 위반여부에 대

한 판단이 필요한 경우 당해 회사 준법감시인과 사전에 협의하여야 한다.

2) 소속 금융회사는 1)에 따른 사전협의 사항 중 대표회사의 의견이 필요한 경우 대표회사에 대하여 협의를 요청할 수 있다.

4. 금융그룹의 내부통제 관련 주요 관리사항

가. 불공정행위의 방지

1) 금융그룹은 금융그룹의 임직원이 고객 및 이해관계가 있는 자와의 각종 거래와 관련하여 그 우월적 지위를 남용하거나 허위·과장된 표시 및 광고 등에 의한 불건전 영업행위를 방지할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.

2) 금융그룹은 금융그룹의 임직원이 업무와 관련하여 관련 법규에서 정한 경우를 제외하고는 고객의 자금 사용을 제한하는 행위, 예금 등의 구속 행위 및 고객의 권익을 부당하게 침해하는 행위 등 건전한 금융거래질서를 문란하게 할 우려가 있는 행위를 방지

할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.

3) 금융그룹은 금융그룹의 임
직원이 업무상 알게 된(다른
임직원으로부터 제공받은 경
우를 포함한다) 공개되지 아
니한 중요한 정보 또는 자료
(자본시장과 금융투자업에 관
한 법률」 제174조에 따른 미
공개중요정보를 말한다. 이하
같다)를 이용하여 금융투자상
품(「자본시장과 금융투자업에
관한 법률」 제3조에 따른 금
융투자상품을 말한다. 이하 같
다)의 매매 또는 거래를 하거
나 다른 사람에게 이를 이용
하게 하는 행위 등을 방지할
수 있는 체계를 갖추어야 한
다.

4) 대표회사는 소속금융회사와
의 협의를 통해 금융그룹의
임직원이 불공정행위 방지를
위하여 지켜야 할 절차 및 기
준, 1)부터 3)에 따라 금융그
룹이 갖추어야 할 체계 등과
관련한 사항을 금융그룹 내부
통제기준에 반영할 수 있다.

나. 이해상충의 파악·평가·관

리

1) 금융그룹은 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이에 발생할 수 있는 이해상충을 방지할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.

2) 대표회사는 소속 금융회사와의 협의를 통해 이해상충 발생 우려가 있는 업무를 담당하는 임직원이 1)에 따른 이해상충의 관계를 파악할 수 있도록 금융그룹 수준의 기준·지침 등을 마련할 수 있다.

3) 대표회사 및 소속 금융회사는 당해 회사의 임직원이 수행하고 있는 업무가 1), 2)에 따른 이해상충의 관계가 있는지를 평가하여야 한다. 이 경우 고객의 보호를 최우선으로 감안하여야 한다.

4) 대표회사 및 소속 금융회사는 당해 회사의 임직원이 3)의 평가 결과에 따라 이해상충 유무를 고지하거나 이해상충 가능성을 최대한 낮출 수 있는 조치를 취한 후 업무를 수행도록 하여야 하며, 이해상충이

발생할 가능성을 낮추는 것이
곤란하다고 판단되는 경우에
는 해당 업무를 계속하지 않
도록 관리·감독하여야 한다.

5) 대표회사 및 소속 금융회사
의 임직원은 4)에 따른 조치
를 하고자 하는 경우 당해 회
사의 준법감시인과 협의하여
야 한다. 다만, 업무처리절차
상 신속하게 조치를 취해야
하는 경우에는 필요한 조치를
취한 후 그 조치사실을 준법
감시인에게 통보할 수 있다.

6) 대표회사는 금융그룹 전반
의 이해상충방지체계 적정성
을 정기적으로 점검하고, 대
표회사 준법감시인은 그 결
과를 대표회사 이사회에 보고
하여야 한다.

다. 임원의 인사교류에 대한 점
검·관리

1) 대표회사 및 소속 금융회
사는 금융그룹에 속하는 금
융회사간 또는 금융그룹에
속하는 금융회사와 소속 비
금융회사간의 임원 인사교류
(임원을 겸직하거나 임원 퇴

임 후 다른 회사의 임원이 되는 경우를 말한다. 이하 같다)가 다음의 사항에 해당하는지 여부를 점검하여야 한다.

(1) 금융회사의 경영 건전성을 저해하는 경우

(2) 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이의 이해상충을 초래하는 경우

(3) 금융시장의 안정성을 저해하는 경우

(4) 금융거래질서를 문란하게 하는 경우

2) 임원의 인사교류를 하고자 하는 경우 해당 금융그룹은 관련 법규의 준수, 경영의 건전성 확보, 주주 및 이해관계자 보호 등을 위한 별도의 기준 등을 마련하여 운영할 수 있다.

3) 소속 금융회사는 필요한 경우 1), 2)에 따른 점검결과를 대표회사에 대하여 보고하여야 한다.

4) 대표회사는 1)에서 3)까지에

따른 평가, 운영 및 관리가
적정하지 않다고 판단되는 경
우 소속 금융회사에 대하여
문제점 또는 미비사항에 대한
의견을 전달할 수 있다.

라. 공동 또는 상호간 이루어지
는 업무 등에 대한 내부통제

1) 금융그룹은 다음의 업무에
대하여 금융그룹 수준의 내
부통제가 실효성 있게 이루
어질 수 있는 체계를 갖추어
야 한다.

(1) 금융그룹에 속하는 금융
회사간 또는 금융그룹에 속
하는 금융회사와 소속 비금
융회사간 내부거래를 하는
경우

(2) 금융그룹에 속하는 금융
회사간 또는 금융그룹에 속
하는 금융회사와 소속 비금
융회사간 업무를 위탁하는
경우

(3) 금융그룹에 속하는 금융
회사간 공동으로 투자를 하
는 경우

(4) 금융그룹에 속하는 금융
회사간 공동으로 금융상품을
개발하거나 판매하는 경우

(5) 기타 금융그룹에 속하는 금융회사간 또는 금융그룹에 속하는 금융회사와 소속 비금융회사간 공동으로 업무를 하거나 상호간 업무를 하는 경우

2) 대표회사 및 소속 금융회사는 1)에 따른 체계를 갖추기 위하여 1)의 각 호에 해당하는 업무에 대하여 다음의 사항에 해당하는지 여부를 점검하여야 한다.

(1) 관련 법령 등을 위반하는 경우

(2) 금융회사의 경영 건전성을 저해하는 경우

(3) 금융그룹의 고객, 금융그룹에 속하는 금융회사, 소속 비금융회사 등 이해관계자 사이의 이해상충을 초래하는 경우

(4) 금융시장의 안정성을 저해하는 경우

(5) 금융거래질서를 문란하게 하는 경우

3) 금융그룹은 1)에 따른 체계를 갖추기 위하여 별도의 기준 등을 마련하여 운영할 수

있다.

4) 소속 금융회사는 필요한 경우 1), 2)에 따른 점검·관리현황을 대표회사에 대하여 보고하여야 한다.

5) 대표회사는 1)에서 3)까지에 따른 평가, 운영 및 관리가 적정하지 않다고 판단되는 경우 소속 금융회사에 대하여 문제점 또는 미비사항에 대한 의견을 전달할 수 있다.

[별표 1] 금융그룹 위험관리에 관한 세부기준(제8조제4항 관련)

1. 대표회사 이사회 및 위험관리기구

가. 대표회사 이사회

2) 대표회사 이사회는 다음의 사항을 심의·의결한다. 다만, 효율적인 위험관리를 위하여 필요한 경우로서 대표회사 이사회가 승인하는 경우 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조제1항제3호에 따른 위험관리위원회가 그 업무를 담당하게 할 수 있다.

(1) 위험관리정책의 수립

(4) 위험관리기준의 제정 및

[별표 2] -----
----- (제10조-----)

1. 대표회사 이사회 및 금융그룹 위험관리기구의 역할

가. -----

2) -----

-----그 업무의 일부를-----.

(1) 금융그룹 위험관리정책-----

(4) 금융그룹 위험관리기준-----

개정

(7) 그 밖에 대표회사 이사회
가 필요하다고 인정하는 사
항

나. 위험관리기구

1) 위험관리기구는 다음의 사
항을 심의 또는 검토한다.

(1) 대표회사 이사회 부의 안
건에 관한 사항

(4) 위험관리기준 설정에 관
한 사항

(7) 그 밖에 대표회사 이사회
또는 위험관리기구가 필요하
다고 인정하는 사항

2) 위험관리기구로서 위험관리
협의회를 두는 경우 위험관리
협의회에 참여하는 자의 요건
등에 관하여는 「금융회사의
지배구조에 관한 법률」 제28
조제3항·제4항, 제30조제1항
· 제3항 및 제4항을 준용한다

다. 금융그룹 위험관리부서

1) 대표회사에 금융그룹 위험

(7) -----
-----금융그룹의 위험관리
에 관하여 필요하다고 인정하
는 사항

나. 금융그룹 위험관리기구

1) 금융그룹 위험관리기구-----
-----.

(1) 금융그룹의 위험관리와
관련하여 대표회사 이사회에
부의하는 안건에 관한 사항

(4) 금융그룹 위험관리기준--

(7) -----
---금융그룹 위험관리기구가
금융그룹의 위험관리에 관하
여 필요하다고 인정하는 사항

2) 금융그룹 위험관리기구---
금융그룹 위험관리협의회---
---- 이에 -----

-.

다. -----

1) -----

2) 소속 금융회사의 위험관리 부서는 해당 금융회사의 금융그룹 위험관리에 관한 중요사항을 금융그룹 위험관리부서에 보고하여야 한다.

가. 위험 통제

2) -----

----- . 이 경우, 소속 금융회사의 위험관리부서는 금융그룹 위험관리부서와의 협의를 통해 다른 법령을 위반하지 아니하는 범위 내에서 보고의 범위를 조정할 수 있다.

2. -----

가. _____

3) -----

속 금융회사는 이에 성실히
협조하여야 한다.

(2) 소속 금융회사의 위험관
리업무에 대한 평가 및 검사

나. 보고 및 의사전달체계

2) 대표회사와 소속 금융회사
간 위험 관련 사항에 대해 효
율적이고 책임 있는 정보 및
의사전달 체계를 구축하여야
한다.

3. 통합위험의 측정 및 관리

나. 기타 위험관리

2) 대표회사는 1)에 따른 위험
관리정책의 운영방법 및 절차
등을 정할 수 있으며, 이 경
우 소속 금융회사는 이를 준
수하여야 한다.

4. 내부자본적정성 평가 및 관리

나. 위험의 인식 및 여유자본의 확보

2) 대표회사는 금융그룹이 별표
2에 따른 금융그룹의 필요자본
합계액보다 적정한 규모의 여
유자본을 확보하도록 하여야
한다.

5. 이해상충의 관리

대표회사는 금융회사간 또는
금융회사와 소속 비금융회사간
잠재적 이해상충 문제를 방지

-----.

(2) -----
----- 점검

나. 보고 및 정보·의사 전달체계

2) -----

----- 정보 및 의사
전달체계를 구축하여야 한다.

3. -----

나. -----

2) ----- 금융그룹
위험관리정책-----

-----.

4. 내부자본적정성 평가 및 관리

나. -----

2) ----- 별표
3-----

-----.

5. -----

----- 금융그룹의 고객, 금
융그룹에 속하는 금융회사, 소
속 비금융회사 등 이해관계자 사

하고, 현재의 이해상충 문제를 해결하는 적절한 방침 및 절차를 갖추어야 한다.

6. 위기상황 대응체계

가. 위기관리체계

4) 대표회사는 소속 금융회사의 위기관리체계 운영현황을 정기적으로 모니터링하고 점검하여 경영진에게 보고하여야 한다.

라. 통합 위기상황분석

2) 대표회사는 연 1회 이상 식별된 주요위험에 대해 통합 위기상황분석을 실시하여 그 결과 및 대응방안을 대표회사 이사회에 보고하여야 한다.

3) 소속 금융회사는 연 1회 이상 자체 위기상황분석을 실시하고 그 결과 및 대응방안을 당해 회사 경영진에 보고하고 대표회사에 제출하여야 한다.

4) 대표회사는 통합 위기상황 분석 결과를 금융그룹 수준의

이의 -----로 인한
위험을 -----

---로 인한 위험을 -----

-----.

6. -----

가. -----

4) -----금융그룹 전반
의-----

-----점검하고, 대표회사 위
험관리책임자는 그 결과를 대
표회사 이사회에 -----

-----.

라. -----

2) -----

-----마련하고, 대표
회사 위험관리책임자는 이를

대표회사 이사회에-----

-----.

3) -----

-- 이사회 보고를 거쳐-----

-----.

4) -----

위험성향(자기자본 대비 위험 부담수준 및 감내수준에 대한 의사결정 등 위험의 수용 정도에 대한 경영진, 이사회, 주주 등의 판단을 말한다) 및 위험 한도 설정 등과 같은 중요한 의사결정과정에 반영하여야 한다.

마. 비상계획

2) 대표회사는 금융그룹 수준의 비상계획을 연 1회 이상 점검 및 갱신하여 대표회사 이사회에 보고하고, 급격한 시장상황 변동시에는 점검주기를 단축하여 실시하여야 한다.

[별표 2] 금융그룹의 자본적정성 비율 산정기준(제10조제3항 관련)

1. 총 칙

가. 금융그룹의 자본적정성 비율은 금융그룹에 속하는 금융회사 전체를 대상으로 산출하며, 대표회사는 그 비율을 100분의 100 이상으로 유지하도록 하여야 한다. 다만, 금융그룹의 최상위금융회사가 외국 법인인 경우에는 국내 법인이 영향력을 행사하기 곤란한 해당 금융그룹의 외국 법

----- 이사회, 주주 등의 -----
-----.

마. -----

2) ----- 점검 및 갱신하고, 대표회사 위험관리책임자는 이를 이사회에 보고하여야 한다. 다만, 급격한 시장상황 변동시에는 점검주기를 단축하여 실시할 수 있다.

[별표 3] -----
-----(제12조-----)

1. -----

가. -----
-----금융그룹에 속하는 금융회사(이하 이 별표에서 “금융회사”라 한다.)-----

인은 산출대상에서 제외한다.

2. 자기자본 순합계액의 산출

가. 자기자본의 산정

(1) 금융회사의 자기자본은 해당 금융관련법령에서 정한 자본적정성 기준에 따라 산출한 자기자본으로 한다. 다만, 금융회사가 해외 현지법인으로서 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 그 기준에 따라 자기자본으로 인정되는 금액으로 한다.

(2) 금융관련법령에 별도의 자본적정성 기준이 없는 금융회사의 자기자본은 다음 산식에 따라 산정한다. <단서 신설>

-----.

2. -----

가. -----

(1) -----

-----<단서 삭제>

(2) 금융관련법령에 별도의 자본적정성 기준이 없는 금융회사의 자기자본은 다음 산식에 따라 산정한다. 다만, 해외 현지법인인 금융회사는 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 그 기준에 따라 자기자본으로 인정되는 금액으로 하며, 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있지 않은 경우에는 당해 회사의 사업내용과 유사한 국내 금융회

3. 필요자본 합계액의 산출

필요자본 합계액은 각 금융회사에 대하여 가목부터 사목까지의 규정에 따라 산출한 필요자본을 합산하여 산출한다. 다만, 제2호에 따라 자기자본에서 전액 공제되는 항목은 제외한다.

가. 금융회사의 필요자본은 해당 금융관련법령에서 정한 자본적정성 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본과 해당 금융관련법령에 따른 경영개선권고를 적용받지 않기 위해 보유하여야 할 자기자본 중 큰 금액으로 한다. 다만, 금융회사가 해외 현지법인으로서 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 동 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본으로 한다.

나. 금융관련법령에서 별도의 자본적정성 기준이 없는 금융회사의 필요자본은 다음 산식

사에 적용되는 자본적정성 기준을 준용할 수 있다.

3. -----

-----바목-----

-----<단서 삭제>-----

에 따라 산정한다. <단서 신설>

바. 제10조제2항제1호·제4호 및 제5호를 고려한 추가적인 자본의 적립액

사. 제10조제2항제3호를 고려한 추가적인 자본의 적립액

[별표 3] 금융그룹의 내부거래로 인한 위험 및 위험집중 파악 등 관련 고려사항(제11조제2항 관련)

1. 내부거래로 인한 위험의 파악
· 측정·감시·관리에 있어 대표회사가 고려할 사항

가. 금융그룹의 소유·지배구조, 내부거래의 복잡성, 거래 상대방의 지역별 분포, 소속 비금융회사와의 거래 여부

에 따라 산정한다. 다만, 해외 현지법인인 금융회사는 소재 지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 동 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본으로 하며, 소재 지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있지 않은 경우에는 당해 회사의 사업내용과 유사한 국내 금융회사에 적용되는 자본적정성 기준을 준용할 수 있다.

바. 제12조-----제2호·제3호 제4호 및 제5호-----

<삭 제>

[별표 4]-----

----- (제13조-----)

1. -----

가. 금융그룹의 내부거래 관련 정책

<신 설>

<신 설>

<신 설>

나. 금융그룹으로의 위험의 전이 가능성

다. 개별 금융업 규제 회피 가능성

라. 이해상충 발생 가능성

마. 거래상대방의 지급여력 및 유동성 수준 등

2. 위험집중의 파악·측정·감시·관리에 있어 대표회사가 고려할 사항

가. 금융그룹 지급여력 및 유동성 수준

나. 특수목적회사, 외국 법인 등을 포함한 금융그룹의 자산·자본규모, 출자관계의 복잡성

다. 금융그룹의 구체적인 위험관리정책과 소유·지배구조

라. 금융그룹의 위험의 분산 정도 및 투자 포트폴리오의 다양성

마. 금융그룹의 지역별, 영업부문별 등 활동의 다양성

나. 금융그룹의 소유·지배구조가 내부거래에 미치는 영향

다. 내부거래 당사자의 지급여력 및 유동성 수준 등 재무적 위험

라. 내부거래 당사자의 평판 등 비재무적 위험

사. 내부거래로 인한 -----

바. 내부거래로 인한 개별 ---
규제 ----

아. 내부거래로 인한 이해상충 -
--

마. 내부거래의 효과 및 의존도

2. -----

가. 금융그룹의 위험관리정책

나. 금융그룹의 소유·지배구조가 위험집중에 미치는 영향

다. 금융그룹의 자산·자본 규모 및 유동성 수준

라. ----- 위험 -----

<삭 제>

<신 설>

바. (생 략)

<신 설>

사. 금융그룹으로의 위험의 전이 가능성

아. (생 략)

자. 이해상충 발생 가능성

차. 위험의 수준 및 크기 등

<신 설>

[별표 4] 금융그룹의 보고 및 공시에 관한 사항(제16조제1항 관련)

1. 금융그룹이 보고 및 공시를 함에 있어 반드시 포함하여야 하는 사항

가. (생 략)

나. 위험관리정책에 관한 사항

다. (생 략)

라. 금융그룹 전반 또는 금융회사간 위험의 전이, 집중, 상호연계성 등 평가 결과

마. 금융그룹의 거래상대방별, 지역별, 산업별 등 위험집중에 대한 파악 및 평가 결과

바. 내부거래 정책, 대상 및 현황

바. 위험집중의 발생 원인

마. (현행 바목과 같음)

사. 지역·산업·거래상대방 등 위험집중의 형태

카. 위험집중으로 인한 -----

차. (현행 아목과 같음)

자. 위험집중이 금융그룹의 건전성에 미치는 영향

아. 위험집중-----

타. 위험집중으로 인한 이해상충 발생 가능성 등

[별표 5]-----

-----(제18조-----)

1. -----

가. (현행과 같음)

나. 금융그룹의 내부통제 및 위험관리체계-----

다. (현행과 같음)

<삭 제>

<삭 제>

라. -----.

에 관한 사항. 이 경우 금융회사별 및 소속 비금융회사별 세부 내부거래 금액 및 비중 등을 포함한다.

사.·안. (생략)

자. 금융그룹의 경영방침 및 계획, 경영전략 등에 관한 사항 (통합위험의 유형 및 관리계획을 포함한다)

차. 금융회사가 대주주(특수관계인을 포함한다. 이하 이 목에서 같다)를 상대방으로 하거나 대주주를 위하여 행하는 대출, 지급보증, 보험의 인수, 유가증권의 취득·매입 등 금융거래상의 손실위험이 수반되는 금융회사의 직접적·간접적 거래에 관한 사항

카. 금융회사간 또는 금융회사와 소속 비금융회사와의 이해상충의 발생 가능성에 대한 평가

타. (생략)

파. 금융그룹의 소속 비금융회사와의 이해상충 및 소속 비금융회사의 재무·경영위험 등으로 인하여 발생 가능한 위험의 평가에 관한 사항

----- 금융회사별 -----

----- 금액 -----

마.·바. (현행 사목 및 아목과 같음)

<삭제>

사. 금융그룹의 -----

----- 에 대한 출자 및 신용공여 현황 등 -----

<삭제>

아. (현행 타목과 같음)

<삭제>

<p><u>하. (생 략)</u> <u><신 설></u></p> <p>2. 감독대상으로 새로이 지정된 금융그룹이 <u>제4조제5항</u>에 따른 통지를 받은 날부터 최초로 보고 및 공시를 하는 경우에는 제1호가목, 나목, <u>사목부터 자목까지, 타목 및 하목</u>에 한정하여 보고 및 공시를 할 수 있다.</p>	<p><u>자. (현행 하목과 같음)</u> <u>차. 기타 금융그룹에 영향을 미칠 수 있는 중요한 사항</u></p> <p>2. ----- ----- <u>제4조제6항</u>----- ----- ----- ----- <u>마목, 바목, 아목, 자목</u>----- -----.</p>
--	---

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	감독제도팀	금융그룹감독실
연 락 처	02-2100-2593	02-3145-8204