

공 개



의안번호	제 161 호
의 결 연 월 일	2020. 4. 29. (제 8 차)

의
결
사
항

「금융기관의 해외진출에 관한 규정」
일부개정규정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 4. 29.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

국내외 금융환경 변화, 업계수요 등을 반영하여 금융기관 해외영업활동에 불필요한 부담을 초래하는 업무절차 간소화하려는 것임.

3. 주요내용

가. 해외직접투자 사전신고의무 완화(안 §3)

일정금액 이하의 투자에 대한 사후보고 기준을 신설하고 일부 증액투자자에 대한 기존 사후보고 허용범위를 확대할 수 있도록 함.

나. 역외금융회사 해외직접투자 사후보고의무 완화(안 §7)

보고기관을 단일기관으로 일원화(금감원·한은→금감원)하고 보고주기를 年1회로 완화함.

다. 해외지사 청산·변경시 신고·보고절차 간소화(안 §14)

해외지사 신고내용 변경시, 사후보고 기한을 통일하고 해외지사 청산·폐지시 사전신고 의무를 폐지함.

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 해당사항 없음

라. 기 타 : 1) 신·구조문대비표

2) 규정변경예고(2020.3.14. ~ 4.22.) 결과, 특기할 사항 없음

금융기관의 해외진출에 관한 규정 일부개정규정안

금융기관의 해외진출에 관한 규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3조제1항 중 “증액투자하는 경우로서 금융기관이 최대주주가 아닌 경우에는”
을 “증액투자하는 경우 또는 미화 3,000만불(투자금 지급시점으로부터 과거 1년
간의 누적투자금액을 포함한다) 이내의 투자의 경우에는 투자금의 지급이 있는
날로부터 1개월 이내에”으로 한다.

제3조제8항을 “제1항 단서에 따른 미화 3,000만불 이내의 투자의 경우에는 외국환
거래규정 제4-2조 및 제4-3조에도 불구하고 해외진출규정 제4항 제1호 다목의 서
류를 제출하여 투자자금을 사전에 송금할 수 있다.”로 신설한다.

제7조제5항 중 “매 분기별 역외금융회사의 설립 및 운영 현황 등을 다음 분기 첫째
달 20일까지 감독원장 및 한국은행총재에게”를 “매 연도별 역외금융회사의 설립 및
운영 현황 등을 다음해 4월 말일까지 감독원장”으로 한다.

제7조제7항중 “기획재정부장관 및 감독원장”을 “기획재정부장관, 감독원장 및 한
국은행총재”로 한다.

제7조제7항제2호 “역외금융회사 동향분석(분기보 및 연보) : 매분기 익월 20일 이
내 및 익년도 3월이내”를 “역외금융회사 동향분석(연보) : 익년도 5월 이내로 한
다.

제14조제1항제2항 및 제3항을 다음과 같이 한다.

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 보고하여야 한다.

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>

제16조중 “신고 수리를 받고자 하는 경우”를 “신고 수리를 받거나 보고를 하고자 하는 경우”로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(적용례) ① 제3조제1항·제8항, 제6조제1항, 제14조제1항, 제16조의 개정 규정은 이 규정 시행 이후 신고·보고 사유가 발생하는 자부터 적용한다.

② 제7조제5항의 개정 규정은 이 규정 시행 전에 설립되어 시행 당시에 운영중인 역외금융회사에 대해서도 적용한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제3조(해외직접투자) ① (본문 생략). 다만, 이미 투자한 외국법인이 자체이익유보금 또 는 자본잉여금으로 <u>증액투자하</u> <u>는 경우로서 금융기관이 최대주</u> <u>주가 아닌 경우에는 사후에 보</u> <u>고할 수 있다.</u> <div style="text-align: center;"><u><신 설></u></div>	제3조(해외직접투자) ① (본문 생략). ----- ----- ----- <u>증액투자하</u> <u>는 경우 또는 미화 3,000만불(투</u> <u>자금 지급시점으로부터 과거 1</u> <u>년간의 누적투자금액을 포함한</u> <u>다) 이내의 투자의 경우에는 투</u> <u>자금의 지급이 있는 날로부터 1</u> <u>개월 이내에 사후보고할 수 있다.</u> ⑧ 제1항 단서에 따른 미화 3,000 만불 이내의 투자의 경우에는 외 국환거래규정 제4-2조 및 제4-3 조에도 불구하고 해외진출규정 제4항 제1호 다목의 서류를 제 출하여 투자자금을 사전에 송금 할 수 있다.
제7조(역외금융회사 등에 대한 해 외직접투자) ⑤ 제2항 및 제3항 에 의거 역외금융회사 등에 대 한 해외직접투자 신고(보고)를 한 금융기관은 <u>매분기별</u> 역외금 융회사의 설립 및 운영 현황 등 을 <u>다음 분기 첫째달 20일까지</u>	제7조(역외금융회사 등에 대한 해 외직접투자)⑤----- ----- ----- ----- <u>매 연도별</u> --- ----- - <u>다음해 4월 말일까지 감독원장</u>

<p><u>감독원장 및 한국은행총재에게</u> 보고하여야 한다.</p> <p>⑦ <u>한국수출입은행장은 감독원장</u> <u>으로부터 통보받은 자료를 중</u> <u>합·관리하고, 다음 각호의 1의</u> <u>보고서를 작성하여 다음 각호의</u> <u>1에서 정한 기일내에 금융위원</u> <u>회와 기획재정부장관 및 감독</u> <u>원장에게 제출하여야 한다.</u></p> <p>2. <u>역외금융회사 동향분석(분기보 및</u> <u>연보) : 매분기 익월 20일 이내</u> <u>및 익년도 3월 이내</u></p>	<p><u>에게</u>----- -----</p> <p>⑦ ----- ----- ----- ----- ----- ---- <u>기획재정부장관, 감독원장</u> <u>및 한국은행총재</u>-----</p> <p>2. -----(<u>연보</u>) : <u>익년도 5월 이내</u></p>
<p>제14조(청산절차 등) ① <u>금융기관</u> <u>이 해외지사를 청산하고자 하</u> <u>는 경우에는 감독원장이 정하</u> <u>는 금융기관 해외지사 청산신고</u> <u>서에 다음 각 호의 서류를 첨부</u> <u>하여 감독원장에게 신고하여야</u> <u>한다.</u></p>	<p>제14조(청산절차 등) ①----- ----- <u>청산할 때에는</u> <u>분배잔여재산을 국내로 즉시 회</u> <u>수하고 다음 각 호의 서류를 첨</u> <u>부하여 감독원장에게 보고하여</u> <u>야 한다. 다만, 해외에서 이 규</u> <u>정 및 외국환거래규정에 의해</u> <u>인정된 자본거래를 하고자 하</u> <u>는 경우에는 청산자금을 국내</u> <u>로 회수하지 아니할 수 있으며</u> <u>이 경우에는 청산사유가 발생</u> <u>한 후 1개월 이내에 감독원장</u> <u>에게 보고하여야 한다.</u></p>

1. 청산사유에 대한 증빙서류
2. 해외지점을 청산하는 경우에는 당해 해외지점의 최근 대차대조표 및 손익계산서

② 해외지사의 설치신고를 한 금융기관이 제8조의 규정에 따라 신고한 내용 중 당해 해외지사의 업무내용을 변경하는 경우에는 금융기관 해외지사 내용변경 신고(수리)서에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 감독원장에게 신고하여야 한다.

1. 변경사유서
2. 해외지점의 경우에는 당해 해외지점의 최근 대차대조표 및 손익계산서

③ 해외지사의 설치신고를 한 금융기관이 제8조의 규정에 따라 신고한 내용 중 당해 해외지사의 명칭 및 소재지를 변경한 경우에는 변경일로부터 7일 이내에 감

1. 청산종료를 입증할 수 있는 서류
2. 당해 해외지사의 재산목록, 대차대조표
3. 잔여재산 처분에 대한 증빙서류 (재산처분명세서, 외국환매각증명서류 등)

② -----
-----신
고한 내용을 변경하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 변경사유가 발생한 후 1개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다.

<삭 제>

<p>독원장에게 보고하여야 한다.</p>	
<p>제16조(해외직접투자 신고수리 기준) 금융기관이 제3조제4항 제2호에 따라 금융·보험업에 대 한 해외직접투자 <u>신고수리를 받 고자</u> 하는 경우에는 다음 각 호 의 요건을 갖추어야 한다. (각호 생략)</p>	<p>제16조(해외직접투자 신고수리 기준) ----- ----- ----- <u>신고수리를 받 거나 보고를 하고자</u> ----- ----- ---</p> <p><부칙></p> <p>제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.</p> <p>제2조(적용례) ① 제3조제1항·제8 항, 제6조제1항, 제14조제1항, 제 16조의 개정 규정은 이 규정 시 행 이후 신고·보고 사유가 발생 하는 자부터 적용한다.</p> <p>② 제7조제5항의 개정 규정은 이 규정 시행 전에 설립되어 시행 당시에 운영중인 역외금융회사 에 대해서도 적용한다.</p>

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회
소관부서	국제협력팀
연 락 처	02-2100-2892