

공 개



의안번호	제 139 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 4. 29. (제 8 차)	

금융투자업규정 일부개정규정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 4. 29.

1. 의결주문

금융투자업규정 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

「코로나19 대응을 위한 금융규제 유연화 방안('20.4.16.)」의 일환으로 실물경제에 대한 원활한 자금공급을 위해 금융투자사업자의 순자본비율(NCR) 산정기준을 금융위원회가 한시적으로 완화할 수 있는 근거규정을 마련하기 위함

3. 주요내용

가. 금융투자업자의 영업용순자본 산정시 차감항목의 예외 적용을 위한 근거규정 신설(안 제3-14조제2항)

급격한 경제여건의 변화 등 불가피한 사유가 있다고 금융위원회가 인정하는 경우에는 금융투자업규정에서 정한 영업용순자본 차감항목의 일부 또는 전부를 제외할 수 있는 근거규정을 마련

4. 주요토의과제

없 음

5. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 해당사항 없음

라. 기 타 : 1) 신·구조문대비표

2) 규정변경예고(2020.4.14. ~ 4.20.) 결과, 특기할 사항 없음

금융투자업규정 일부개정규정안

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3-12조제5호 중 “제3-14조제10호 및 제3-14조제10의2호”를 “제3-14조제1항제10호 및 제3-14조제1항제10의2호”로 한다.

제3-13조제3항 중 “제3-14조제10호 및 제3-14조제10의2호”를 “제3-14조제1항제10호 및 제3-14조제1항제10의2호”로 한다.

제3-13조의2제1항 중 “제3-14조제10의2호 단서”를 “제3-14조제1항제10의2호 단서”로 하고, 같은 조 제3항 전단을 다음과 같이 한다.

- ③ 제3-14조제1항제10의2호 단서에 따라 차감에서 제외되는 자본증권은 3-12조제2호 및 제5호에 따른 가산액 및 제3-14조제1항제10호 단서에 따라 차감에서 제외되는 금액과 합하여 순재산액의 50% 이내로 한다.

제3-14조 제목 외의 부분을 제1항으로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

- ② 제1항에도 불구하고 급격한 경제여건의 변화 등 불가피한 사유가 있다고 금융위원회가 인정하는 경우에는 제1항 각 호의 일부 또는 전부를 차감항목에서 제외할 수 있다.

제3-17조제1항제1호 중 “제3-14조제4호자목”을 “제3-14조제1항제4호자목”으로 한다.

제3-22조제1항제5호 중 “제3-14조제7호”를 “제3-14조제1항제7호”로 하며, 같은

조 제1항제9호가목 중 “제3-14조제4호 및 제4호의2”를 “제3-14조제1항제4호 및 제3-14조제1항제4호의2”로 하고, 같은 조 제1항제10호 중 “제3-14조제4호 및 제4호의2”를 “제3-14조제1항제4호 및 제3-14조제1항제4호의2”로 한다.

제3-24조의2제1항 “제3-14조 제4호바목”을 “제3-14조제1항제4호바목”으로 한다.

제3-62조제1항제1호 중 “제3-14조”를 “제3-14조제1항”으로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2020년 4월 29일부터 시행한다.

제2조(적용례) 제3-14조제2항의 개정규정은 2020년 4월 20일 이후에 취득한 자산 등에 대해 적용할 수 있다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제3-12조(가산항목) 제3-11조제1항에 따른 가산항목은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자산등의 금액으로 한다. 1. ~ 4. (생략) 5. 부채로 분류되는 상환우선주 발행잔액. 다만, 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 경우에 한하며, 가산액은 제2호에 따른 가산액 및 <u>제3-14조제10호 및 제3-14조제10의2호</u> 에 따라 차감에서 제외되는 금액과 합하여 순재산액의 50% 이내로 한다. 가. ~ 다. (생략)	제3-12조(가산항목) ----- ----- ----- -----. 1. ~ 4. (현행과 같음) 5. ----- ----- ----- ----- <u>제3-14조제1항제10호 및 제3-14조제1항제10의2호</u> ----- ----- -----.
제3-13조(후순위차입금) ①·② (생략) ③ 영업용순자본에 가산할 수 있는 후순위차입금 규모는 제3-12조제5호에 따른 가산액 및 <u>제3-14조제10호 및 제3-14조제10의2호</u> 에 따라 차감에서 제외되는 금액과 합하여 순재산액의 50% 이내로 한다. (후단 생략) 1. ~ 4. (생략) ④ (생략)	제3-13조(후순위차입금) ①·② (현행과 같음) ③ ----- ----- ----- <u>제3-14조제1항제10호 및 제3-14조제1항제10의2호</u> ----- ----- ----- --. (후단 현행과 같음) 1. ~ 4. (현행과 같음) ④ (현행과 같음)
제3-13조의2 (자본증권) ① 다음 각	제3-13조의2 (자본증권) ① -----

호의 요건을 모두 충족하는 자본증권은 제3-14조제10의2호 단서에 따라 차감에서 제외된다.

1. ~ 7. (생략)

② (생략)

③ 제3-14조제10의2호 단서에 따라 차감에서 제외되는 자본증권은 3-12조제2호 및 제5호에 따른 가산액 및 제3-14조제10호 단서에 따라 차감에서 제외되는 금액과 합하여 순자산액의 50% 이내로 한다. (후단 생략)

④ (생략)

제3-14조(차감항목) 제3-11조제1항에 따른 차감항목은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자산등의 금액으로 한다.

1. ~ 17. (생략)

<신설>

제3-17조(금리위험액의 산정) ① 제3-15조제2호에 따른 금리위험액은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 포지션을 대상으로 하여 산정한다.

---- 제3-14조제1항제10의2호 단서-----
-----.

1. ~ 7. (현행과 같음)

② (현행과 같음)

③ 제3-14조제1항제10의2호 단서--

----제3-14조제1항제10호 단서---

-----.(후단 현행과 같음)

④ (현행과 같음)

제3-14조(차감항목) ① -----

1. ~ 17. (현행과 같음)

② 제1항에도 불구하고 급격한 경제여건의 변화 등 불가피한 사유가 있다고 금융위원회가 인정하는 경우에는 제1항 각 호의 일부 또는 전부를 차감항목에서 제외할 수 있다.

제3-17조(금리위험액의 산정) ① ---

1. 고정 또는 변동금리부 채권, 제3-14조제4호자목에 따른 사모사채, 기업어음(CP), 자산유동화증권(ABS, ABCP), 양도성 예금증서(CD), 그 밖에 이에 준하는 증권

2. ~ 4. (생략)

② ~ ⑨ (생략)

제3-22조(신용위험액 산정) ① 제3-11조제2항제2호에 따른 신용위험액은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 포지션을 대상으로 하여 산정한다.

1. ~ 4. (생략)

5. 채무보증(제3-14조제7호에 해당하는 채무보증은 제외하며, 관련 대손충당금 등을 차감한다)

6. ~ 8. (생략)

9. 사모사채. 다만 다음 각 목에 해당하는 경우는 제외한다.

가. 제3-14조제4호 및 제4호의2에 따라 차감항목에 해당하는 경우

나. 제3-14조제4호자목 및 제3-17조제1항제1호에 따라 금리위험액 산정대상에 해당하는 경우
다. (생략)

10. 대출채권(제3-14조제4호 및 제4호의2에 따라 차감항목에 해당하는 경우는 제외한다)

1. 고정 또는 변동금리부 채권, 제3-14조제1항제4호자목-----

2. ~ 4. (현행과 같음)

② ~ ⑨ (현행과 같음)

제3-22조(신용위험액 산정) ① -----

--.

1. ~ 4. (현행과 같음)

5. -----(제3-14조제1항제7호-----
-----)
-----)

6. ~ 8. (현행과 같음)

9. -----
-----.

가. 제3-14조제1항제4호 및 제3-14조제1항제4호의2-----

나. 제3-14조제1항제4호자목-----

다. (현행과 같음)

10. -----(제3-14조제1항제4호 및 제3-14조제1항제4호의2-----
-----)

11. ~ 13. (생략)

② ~ ⑥ (생략)

제3-24조의2(대출채권의 신용위험액 산정 특례) ① 제3-14조 제4호바목에 따른 대출금을 영업용순자본 차감항목에서 제외하고자 하는 금융투자업자는 대출업무 취급과 관련한 리스크관리 기준을 미리 금융감독원장으로부터 승인받아야 한다.

② ~ ④ (생략)

제3-62조(순자본비율 등 산정의 특례)

① 합병투자매매업자·투자중개업자에 대하여는 이 편 제2장을 적용함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따른다.

1. 여신관련자산에 대하여는 제8편 제3장에 따라 산정한 위험가중자산의 8% 해당금액을 제3-14조를 적용함에 있어 차감항목으로 본다.

2. (생략)

② · ③ (생략)

11. ~ 13. (현행과 같음)

② ~ ⑥ (현행과 같음)

제3-24조의2(대출채권의 신용위험액 산정 특례) ① 제3-14조 제1항 제4호바목-----

-----.

② ~ ④ (생략)

제3-62조(순자본비율 등 산정의 특례)

① -----

-----.

1. -----

----- 제3-14조 제1항-----

-----.

2. (현행과 같음)

② · ③ (현행과 같음)

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회	금융감독원
소관부서	자본시장과	자본시장감독국
연 락 처	02-2100-2652	02-3145-7617