

은행업감독규정 일부개정규정안

은행업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제10조의2제2항제3호 중 “양호하며 국제적인 신인도가 인정될 것”을 “양호하여 은행 이용자의 보호에 지장이 없을 것”으로 한다.

제29조의3제2항 각 호 외의 부분 단서 중 “감사통할책임자”를 “제1호부터 제3호까지의 어느 하나에 해당하는 행위는 감사통할책임자”로 하고, 같은 항에 제4호를 다음과 같이 신설한다.

4. 예금잔액증명서에 허위사실을 기재하거나 중요사항을 누락하여 발급하는 등의 방법으로 은행이용자의 자금력 위장에 직·간접적으로 관여하는 행위

제33조제5항에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 영업개시후 만 3년이 경과하지 아니한 은행 본점, 외국은행 지점, 은행 국외지점, 국외현지법인 및 정리절차 진행 등으로 평가의 실익이 적다고 감독원장이 인정하는 경우는 평가대상에서 제외할 수 있다.

제70조의 제목 “(외화유동성비율 등 위반에 대한 제재 등)”을 “(외화 유동성커버리지비율 등 위반에 대한 제재 등)”으로 한다.

제79조제4항에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제19항제1호에

따른 경영참여형 사모집합투자기구(같은 법 제249조의13에 따른 투자목적회사를 포함한다)가 투자한 기업의 경우에는 해당 기업을 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 동일인으로 보아 계열기업군 및 그 소속기업체의 범위를 달리 정할 수 있다.

별표 2의8 제1호나목 중 “월말 현재 영업용순자본비율이 100분의 150 이상일 것”을 “분기말 현재 순자본비율이 100분의 10 이상일 것”으로 한다.

별표 4를 다음과 같이 한다.

산업은행등의 은행 본점, 국외현지법인, 국외지점에 대한 건전성평가 항목

평가부문	계 량 지 표	비 계 량 평 가 항 목	평가비중
자본 적정성 ¹⁾	· 총자기자본비율 · 기본자본비율 · 보통주자본비율 · 단순자기자본비율	· 리스크의 성격 및 규모 등을 감안한 자본규모의 적정성 · 자기자본 및 위험자산 산정의 적정성	20% (0%)
자산 건전성	· 손실위험도가중여신비율 ¹⁾ · 고정이하여신비율 · 연체대출채권비율 · 대손충당금적립률	· 신용리스크관리의 적정성 · 신용리스크인식 및 평가 · 여신정책의 적정성 · 자산건전성 분류의 적정성 · 충당금 적립의 적정성 · 여신관리의 적정성 ⁷⁾ · 문제여신 판별 및 관리실태	30% (50%)
법규 준수		· 법규준수 및 정책 이행실태 · 법규준수체계 및 인식수준 · 감사결과 지적사항의 이행	10% (20%)
위험 관리		· 리스크 지배구조 및 관리정책 · 리스크관리절차 및 통제 · 리스크측정 및 평가 · 내부통제제도 및 운영실태 · 금융자회사 관리실태 및 운영실적 ¹⁾	20 ⁸⁾ % (30%)
수익성 ¹⁾²⁾	· 총자산순이익률 · 총자산경비율 · 이익경비율	· 수익의 규모 및 내용에 영향을 미치는 리스크의 수준 등 · 손익구조 변동원인의 적정성	10% (0%)

	· 위험조정자본이익율	· 수익관리의 적정성 · 경영합리화 및 미래수익창출능력	
유동성 ¹⁾	· 유동성커버리지비율 ³⁾ · 외화 유동성커버리지비율 ⁴⁾ · 외화유동성비율 ⁵⁾ · 원화에대율 ⁶⁾ · 중장기외화자금조달비율 ⁷⁾	· 유동성리스크 관리의 적정성 · 유동성 변동요인의 적정성 · 자금조달 및 운용구조의 합리성 · 유동성 위기상황분석(Stress -Test) 운영의 적정성	10% (0%)

주 : 1) 국외지점은 적용배제
2) 수출입은행은 적용배제, 산업은행 및 기업은행은 계량지표의 적용배제
3) 수출입은행 및 국외현지법인은 적용배제
4) 수출입은행, 국외현지법인 및 직전반기 종료일 현재 외화부채 규모가 5억달러 미만이고 총부채 대비 외화부채 비중이 100분의 5미만인 은행은 적용배제
5) 외화자산이 은행계정 총자산 대비 5% 이하인 은행 또는 외화 유동성커버리지비율 적용 은행 본점은 적용배제
6) 직전 분기중 분기말월 기준 원화대출금 2조원 미만인 은행, 산업은행, 수출입은행, 수출은행, 기업은행은 적용배제
7) 외화대출잔액이 미화 50백만불 미만인 은행은 적용배제
8) “차주기업의 외환리스크관리 적정성” 포함
9) 수출입은행은 30% 적용
10) 0는 국외지점에 적용되는 평가비중

		· 사회적 책임 이행실태	
수 익 성	· 총자산순이익률 ²⁾ · 총자산경비율 ²⁾ · 이익경비율 · 위험조정자본이익율 ³⁾	· 수익의 규모 및 내용에 영향을 미치는 리스크의 수준 등 · 수익구조의 적정성 · 비용구조의 적정성 · 경영합리화 및 미래수익창출능력	10%
유 동 성	· 유동성커버리지비율 ⁴⁾ · 외화 유동성커버리지비율 ⁵⁾ · 외화유동성비율 ⁶⁾ · 원화에대율 ⁷⁾ · 중장기외화자금 조달비율 ⁸⁾	· 유동성리스크 관리의 적정성 · 유동성 변동요인의 적정성 · 자금조달 및 운용구조의 합리성 · 유동성 위기상황분석(Stress-Test) 운용의 적정성	15%
리스크 관리		· 리스크 지배구조 및 관리정책의 적정성 · 리스크 관리절차 및 통제실태 · 리스크 인식·측정·평가의 적정성	15%

1) 제102조에 따른 인터넷전문은행은 2019년 12월 31일까지 적용배제, 2020년부터 적용
2) 은행 자산규모가 10조원 이상인 경우와 10조원 미만인 경우로 구분하여 평가
3),4),5),7),8) 은행의 국외현지법인은 적용배제
5) 직전반기 종료일 현재 외화부채 규모가 5억달러 미만이고 총부채 대비 외화부채 비중이 100분의 5미만인 은행은 적용배제
6) 외화자산이 은행계정 총자산 대비 5% 이하인 은행 또는 외화 유동성커버리지비율 적용 은행 본점은 적용배제
7) 직전 분기중 분기말월 기준 원화대출금 2조원 미만인 은행은 적용배제
8) 외화대출잔액이 미화 50백만불 미만인 은행은 적용배제
9) “차주기업의 외환리스크관리 적정성” 포함

별표 5 제1호를 다음과 같이 한다.

1. 은행 본점, 은행 국외현지법인에 대한 평가항목

평가부문	계 량 지 표	비 계 량 평 가 항 목	평가비중
자본 적정성	· 총자기자본비율 · 기본자본비율 ¹⁾ · 보통주자본비율 ¹⁾ · 단순자기자본비율	· 경영지도기준 충족 여부 · 리스크의 성격 및 규모 등을 감안한 자본규모의 적정성 · 자본구조의 적정성 및 향후 자본증식 가능성 · 경영진의 자본적정성 유지정책의 타당성	20%
자산 건전성	· 손실위험도가중여신비율 · 고정이하여신비율 · 연체대출채권비율(계정조정연체율 기준) · 대손충당금적립률	· 신용리스크 관리의 적정성 · 신용리스크 인식·측정·평가 · 여신정책의 적정성 · 자산건전성 분류의 적정성 · 충당금 적립의 적정성 · 여신관리의 적정성 ⁹⁾ · 문제여신 판별 및 관리실태	25%
경영 관리의 적정성		· 경영지배구조의 안정성 · 경영정책수립 및 집행기능의 적정성 · 성과보상체계운영의 적정성 · 경영효율성 및 경영개선추진실태 · 내부통제제도 및 운영실태 · 법규, 정책 및 감사지적사항의 이행실태	15%

별표 8 제1호나목1), 2) 및 3) 외의 부분 중 “결과”를 “구속비율(여신거래와 관련하여 다음 금액을 여신금액으로 나눈 비율을 말한다. 이하 같다)”로, “산정하되, 부과대상건 관련 환산금액(여신거래와 관련하여 은행이 수취한 다음 금액을 12로 나눈 금액)을 초과할 수 없다”를 “산정한다”로 하고, 나목 1) 중 “차주 또는 차주의 관계인에게 은행상품을 판매한 시점부터 은행이 수취한 총 금액”을 “제88조제6항제1호 각 목 외의 부분 본문에서 정하는 방법에 따라 산출된 월수입금액”으로 하며, 제2호를 다음과 같이 하고, 제3호 1) 및 2) 외의 부분 중 “예정금액의 50% 범위내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다.”를 “예정금액을

감면하거나 예정금액의 50% 범위에서 가중할 수 있다.”로 하며, 같은 호 2) 중 “50% 범위 내”를 “20% 이내”로 한다.

2. 예정금액의 산정

과태료 예정금액은 은행이 판매한 대상상품의 유형별로 구분하여 다음 표와 같이 산정한다.

구속비율	대상상품*		제88조제6항제2호에 규정된 은행취급상품		제88조제6항제2호에 규정되지 않은 은행취급상품	
	동기		고의	과실	고의	과실
여신금액의 100분의 10 이상인 경우			기준금액의 100%	기준금액의 50%	기준금액의 100%	기준금액의 50%
여신금액의 100분의 5 이상 100분의 10 미만인 경우					기준금액의 50%	기준금액의 25%
여신금액의 100분의 2 이상 100분의 5 미만인 경우			기준금액의 50%	기준금액의 25%	기준금액의 25%	기준금액의 12.5%
여신금액의 100분의 2 미만인 경우			기준금액의 20%	기준금액의 10%	기준금액의 10%	기준금액의 5%

* 제88조제6항제2호에 규정된 은행취급상품과 그 밖의 은행취급상품을 모두 판매한 경우 각 구분에 따라 산정된 예정금액 중 큰 금액을 해당 부과대상건의 과태료 예정금액으로 한다.

부 칙

이 규정은 공포한 날부터 시행한다.

신·구조문대비표

현	행	개	정	안
제10조의2(외국은행지점의 신고 등) ① (생략)	제10조의2(외국은행지점의 신고 등) ① (현행과 같음)			
② 금융위는 법 제58조제3항에 따라 외국은행이 사무소를 신설하기 위한 신고를 받은 경우 감독원장으로 하여금 다음 각 호에서 정하는 기준에 적합한지 여부를 심사하도록 한다.	② -----			
1. ~ 2. (생략)	1. ~ 2. (현행과 같음)			
3. 외국은행의 전반적인 경영상태가 양호하며 국제적인 신인도가 인정될 것	3. ----- ---- 양호하여 은행 이용자의 보호에 지장이 없을 것			
③ (생략)	③ (현행과 같음)			
제29조의3(불건전 영업행위의 금지) ① (생략)	제29조의3(불건전 영업행위의 금지) ① (현행과 같음)			
② 영 제20조의2제5호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 행위를 말한다. 다만, <u>감사통할책임자의 확인 및 영업점장의 승인을 받은 경우에는 이를 제외하고, 은행은 그 처리사항에 관한 기록 및 보관 등 관리를 철저히 하여야 한다.</u>	② ----- --. ----- 제1호부터 제3호까지의 어느 하나에 해당하는 행위는 <u>감사통할책임자</u> ----- ----- -----.			

<p>1. ~ 3. (생략)</p> <p><u><신설></u></p>	<p>1. ~ 3. (현행과 같음)</p> <p>4. <u>예금잔액증명서에 허위사실을 기재하거나 중요사항을 누락하여 발급하는 등의 방법으로 은행이용자의 자금력 위장에 직·간접적으로 관여하는 행위</u></p>	<p>제79조(주채무계열) ① ~ ③ (생략)</p> <p>④ 제1항에서 정하는 계열기업군 및 그 소속기업체의 범위는 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제2호를 준용한다.</p> <p><u><단서 신설></u></p>	<p>⑤ (현행과 같음)</p> <p>제79조(주채무계열) ① ~ ③ (현행과 같음)</p> <p>④ ----- ----- ----- ----- ----- 다만, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제19항제1호에 따른 경영참여형 사모집합투자기구(같은 법 제249조의13에 따른 투자목적회사를 포함한다)가 투자한 기업의 경우에는 해당 기업을 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 동일인으로 보아 계열기업군 및 그 소속기업체의 범위를 달리 정할 수 있다.</p>
<p>제33조(경영실태분석 및 평가) ① ~ ④ (생략)</p> <p>⑤ 제2항에 의한 경영실태평가는 은행 본점, 외국은행 지점, 은행 국외지점 및 국외현지법인을 대상으로 하며 1등급(우수), 2등급(양호), 3등급(보통), 4등급(취약), 5등급(위험)의 5단계 등급으로 구분한다. <u><단서 신설></u></p>	<p>제33조(경영실태분석 및 평가) ① ~ ④ (현행과 같음)</p> <p>⑤ ----- ----- ----- ----- ----- ----- 다만, 영업개시후 만 3년이 경과하지 아니한 은행 본점, 외국은행 지점, 은행 국외지점, 국외현지법인 및 정리절차 진행 등으로 평가의 실익이 적다고 감독원장이 인정하는 경우는 평가대상에서 제외할 수 있다.</p>	<p>⑤ (생략)</p>	<p>⑤ (현행과 같음)</p>
<p>제70조(외화유동성비율 등 위반에 대한 제재 등) ① ~ ⑤ (생략)</p>	<p>제70조(외화 유동성커버리지비율 등 위반에 대한 제재 등) ① ~</p>		