

공 개



의안번호	제 350 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 9. 23. (제 17 차)	

금융투자업자의 순자본비율 산정시
차감항목에 대한 예외 적용 승인 연장안

금융위원회 회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 9. 23.

1. 의결주문

금융투자업자의 영업용순자본 산정시 차감항목에 대한 예외 적용 승인안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

「코로나 19 대응을 위한 금융규제 유연화 방안(‘20.4.16.)」의 일환으로 한시적으로 완화한 금융투자업자의 순자본비율 산정기준을 연장함으로써 코로나 19로 어려움을 겪고 있는 실물 경제에 대한 금융투자업권의 자금 공급이 원활히 이루어지도록 하고자 함

3. 주요골자

금융투자업자가 '20.10.1일부터 '20.12.31일*까지 신규로 취급(만기 도래분에 대한 만기연장 또는 재취득의 경우도 포함)한 기업(부동산 관련 법인은 제외)에 대한 대출금·사모사채·매입대출채권을 영업용순자본 산정시 해당 채권의 만기까지 (최대 2년) 차감항목에서 제외함

* 「코로나19 대응을 위한 금융규제 유연화 방안(‘20.4.16.)」에 따라 기 시행된 조치를 연장

<별지>

금융투자업자의 순자본비율 산정시 차감항목에 대한 예외 적용 승인

금융투자업규정 제3-14조제2항에 따라 금융투자업자가 '20.10.1일부터 '20.12.31일까지 신규로 취급(만기 도래분에 대한 만기연장 또는 재취득의 경우도 포함)한 기업(부동산 관련 법인은 제외)에 대한 대출금·사모사채·매입대출채권을 영업용순자본 산정시 해당 채권의 만기까지(최대 2년) 차감항목에서 제외한다.

【별첨】

관 계 법 규

□ 금융투자업규정

제3-11조(영업용순자본 및 총위험액등) ① 영업용순자본은 다음 산식에 따라 산정한 금액으로 한다. 영업용순자본 = 기준일 현재 재무상태표의 자산총액에서 부채총액을 차감한 잔액(이하 "순재산액"이라 한다) - 차감항목의 합계금액 + 가산항목의 합계금액 <개정 2010.12.29.>

② 금융투자업자의 총위험액은 다음 제1호부터 제3호까지의 금액을 합산한 금액으로 한다.

1. 시장위험액
2. 신용위험액
3. 운영위험액

제3-14조(차감항목) ① 제3-11조제1항에 따른 차감항목은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자산등의 금액으로 한다.

1. ~ 3. (생략)
4. 대출채권(콜론, 환매조건부매수, 대출금, 매입대출채권, 사모사채, 제4-21조제1호다목에 따른 신용공여 및 이에 준하는 거래를 말한다) 중 담보가액(담보물의 종류, 담보가액 등의 구체적인 방법 등은 금융감독원장이 정한다)을 초과하는 금액. 다만, 다음 각 목에 해당하는 것은 제외한다. <개정 2014.11.4.>

가. 잔존만기 3개월 이내 대출채권. 다만, 만기 자동연장조건 또는 만기시 재취득조건 등의 특약으로 인해 실질적으로 잔존만기가 3개월을 초과하는 것은 제외한다.

나. 채권보유 이후 1개월 이내에 처분 또는 상환이 예정된 대출채권(다만, 재취득조건 등 특약이 있는 것은 제외한다) 및 제9호에 해당하는 대출채권

다. 전환사채, 비분리형신주인수권부사채, 교환사채 등 주식관련 사모사채

라. 제4-21조제1호가목 및 나목에 따른 신용공여

마. 임직원 대여금

바. 제3-24조의2제1항에 따라 금융감독원장으로부터 리스크 관리 기준의 승인을 받은 금융투자업자가 영 제68조제2항제1호 내지 제4호 업무를 영위하는 과정에서 수반된 대출금

사. 종합금융투자사업자가 법 제77조의3제3항제1호에 따라 수행한 기업에 대한 신용공여 <개정 2017.5.8.>

아. 종합금융투자사업자가 영제68조제2항제1호 내지 제4호 업무를 영위하는 과정에서 수반된 대출금

자. 다음의 요건을 모두 충족하는 사모사채 <신설 2016.6.28.>

- (1) 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제2-2조제2항제4호에 따라 적격기관 투자자 사이에서만 양수·양도될 것
- (2) 신용평가사로부터 증권에 대한 신용평가를 받을 것
- (3) 증권에 관한 정보를 협회가 정하는 방법에 따라 공개하고, 다수의 적격기관투자자에게 청약의 기회를 부여할 것

차. 「중소기업 특화 금융투자회사의 운영에 관한 지침」에 따라 지정된 금융투자업자가 다음의 요건을 모두 충족하면서 취급한 대출금 <신설 2018.9.3.>

- (1) 영 제68조제2항제1호부터 제4호까지의 업무를 영위하는 과정에서 취급한 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업 및 「벤처기업 육성에 관한 특별 조치법」 제2조에 따른 벤처기업에 대한 대출금으로서 자기자본의 100분의 50 이내인 대출금
- (2) 신용위험 유발거래 전후 신용위험을 적절히 평가·관리할 수 있는 내부통제체계 및 사후관리체계를 구축·운영할 것
- (3) 내부통제체계 및 사후관리체계를 효율적으로 구축·운영할 수 있도록 내부통제기준을 마련하고 당해 업무를 수행할 수 있는 조직을 운영할 것
- (4) 제3-24조의2제2항에 따른 리스크관리 기준을 마련하고 준수할 것. 다만, 제3-24조의2제2항제1호에 따른 신용공여 총 합계액을 산정함에 있어 (1)에 따른 신용공여액은 제외한다.

4의2. ~ 17. (생략)

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

〈 의안 소관 부서명 〉

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