

공 개



의안번호	제 33 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2021. 7. 21. (제 14 차)	

외국환포지션 한도 위반에 대한 제재현황 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 7. 21.

1. 보고주문

외국환포지션 한도를 위반한 외국환업무취급기관 3개사에 대한 제재현황을 별지와 같이 보고한다.

2. 보고이유

「금융투자업규정」 제3-54조 및 「보험업감독규정」 제5-29조에 따라 외국환 포지션 한도를 위반한 □□□□□□(주), ○○○○○○○(주) 및 ◇◇◇◇◇◇(주)에 대한 제재현황을 보고하려는 것임

3. 주요골자

가. □□□□□□(주)는 총 45회 종합포지션 한도를 위반하여 한도위반일수 (45영업일, '21.6.25.~8.26.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(204,848천달러)를 종합포지션 한도에서 감축('21.6.21. 통보)

나. ○○○○○○○(주)는 총 286회 선물환포지션 한도를 위반하여 한도위반일수 (286영업일, '21.7.12.~'22.8.31.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(316,430천달러)를 선물환포지션 한도에서 감축('21.6.21. 통보)

다. ◇◇◇◇◇◇(주)는 총 4회 종합포지션 한도를 위반하여 한도위반일수 (4영업일, '21.6.25.~6.30.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(285,032천달러)를 종합포지션 한도에서 감축('21.6.21. 통보)

※ 위반 횟수별 조치기준은 <붙임 2> 참조

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 외국환포지션 한도규제 제도 : <붙임 2>

라. 관계기관 협의 : 해당사항 없음

외국환포지션 한도 위반에 대한 제재현황

I. □□□□□□(주)

1. 위반사실

- 「외국환거래법」 제11조제2항, 동법 시행령 제21조제2호 및 「금융투자업규정」 제3-48조제1항에 따르면 외국환업무취급 금융투자업자는 종합포지션을 전월말 자기자본의 100분의 50 이내로 유지하여야 함에도
- □□□□□□(주)는 종합포지션 산정 시 해외현지법인 지분투자금액 등을 누락하여 '20.5.18.~7.21. 기간 중 종합포지션 한도를 총 45회 위반(일평균 102,424천달러 초과)하였고,
- 한도위반 사실을 위반일로부터 3영업일 이내에 보고하지 않았음

□□□□□□(주)의 외국환포지션 한도위반 현황

(단위: 천달러, %)

한도위반 규모	종합포지션 (a)	포지션 한도 (b)	한도 위반액 (c=a-b)	한도 위반율 (c/b)
최고('20.6.16.)	3,932,072	3,676,045	256,027	7.0
최저('20.5.22.)	3,612,873	3,608,625	4,248	0.1
일평균('20.5.18.~7.21.)	3,757,611	3,655,187	102,424	2.8

2. 제재내용

- (한도 감축) 「금융투자업규정」 제3-53조제2항제1호* 및 제3호*에 따라 □□□□□□(주)에 대하여 한도위반일수(45영업일, '21.6.25.~8.26.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(204,848천달러)를 종합포지션 한도에서 감축('21.6.21. 통보)

* ❶ 한도위반일로부터 과거 1년간 3회 이상 위반 또는 ❷ 3영업일 내 위반사실 미보고에 해당
→ 일평균 한도위반금액의 2배를 한도위반일수만큼 한도 감축

II. ○○○○○○○(주)

1. 위반사실

- 「외국환거래법」 제11조제2항, 동법 시행령 제21조제2호 및 「금융투자업규정」 제3-48조제2항에 따르면 외국환업무취급 금융투자업자는 선물환포지션을 전월말 자기자본의 100분의 50 이내로 유지하여야 함에도
 - ○○○○○○○(주)는 선물환포지션 한도관리 규정 미숙지로 헤지목적 FX스왑 규모를 확대하여 '20.2.11.~'21.5.10. 기간 중 선물환포지션 한도를 총 286회 위반(일평균 158,215천달러 초과)하였고,
 - 한도위반 사실을 위반일로부터 3영업일 이내에 보고하지 않았음

○○○○○○○○(주)의 외국환포지션 한도위반 현황

(단위: 천달러, %)

한도위반 규모	선물환포지션 (a)	포지션 한도 (b)	한도 위반액 (c=a-b)	한도 위반율 (c/b)
최고('21.1.25.)	620,069	294,453	325,616	110.6
최저('20.2.28.)	274,801	274,023	778	0.3
일평균('20.2.11.~'21.5.10.)	443,251	285,036	158,215	55.5

2. 제재내용

- **(한도 감축)** 「금융투자업규정」 제3-53조제2항제1호* 및 제3호*에 따라 ○○○○○○○(주)에 대하여 한도위반일수(286영업일, '21.7.12.~'22.8.31.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(316,430천달러)를 선물환포지션 한도에서 감축('21.6.21. 통보)

* ①한도위반일로부터 과거 1년간 3회 이상 위반 또는 ②3영업일 내 위반사실 미보고에 해당
→ 일평균 한도위반금액의 2배를 한도위반일수만큼 한도 감축

III. ◇◇◇◇◇◇(주)

1. 위반사실

- 「외국환거래법」 제11조제2항, 동법 시행령 제21조제2호 및 「보험업감독규정」 제5-21조제1항에 따르면 외국환업무취급기관은 종합포지션을 전분기말 지급여력금액의 100분의 20 이내로 유지하여야 함에도
- ◇◇◇◇◇◇(주)는 종합포지션 산정 시 포지션 범위 착오로 스왑계약의 근일물을 누락하고 한도관리를 소홀히 하여 '20.9.29.~'21.1.6. 기간 중 종합포지션 한도를 총 4회 위반(일평균 142,516천달러 초과)하였고,
- 한도위반 사실을 위반일로부터 3영업일 이내에 보고하지 않았음

◇◇◇◇◇◇(주)의 외국환포지션 한도위반 현황

(단위: 천달러, %)

한도위반 규모	종합포지션 (a)	포지션 한도 (b)	한도 위반액 (c=a-b)	한도 위반율 (c/b)
'20.9.29.	1,220,694	790,408	430,286	54.4
'21.1.04.	1,212,352	1,152,920	59,432	5.2
'21.1.05.	1,222,288	1,152,920	69,368	6.0
'21.1.06.	1,163,898	1,152,920	10,978	1.0
일평균(총 4회)	1,204,808	1,062,292	142,516	13.4

2. 제재내용

- **(한도 감축)** 「보험업감독규정」 제5-28조제2항제1호* 및 제3호*에 따라 ◇◇◇◇◇◇(주)에 대하여 한도위반일수(4영업일, '21.6.25.~6.30.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(285,032천달러)를 종합포지션 한도에서 감축('21.6.21. 통보)

* ❶ 한도위반일로부터 과거 1년간 3회 이상 위반 또는 ❷ 3영업일 내 위반사실 미보고에 해당
→ 일평균 한도위반금액의 2배를 한도위반일수만큼 한도 감축

관 계 법 규

□ 외국환거래법

제11조(업무의 감독과 건전성 규제 등) ① 기획재정부장관은 외국환업무취급기관등(외국환업무취급기관등의 외국에 있는 영업소를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 업무를 감독하고 감독상 필요한 명령을 할 수 있다.

② 기획재정부장관은 외환시장의 안정과 외국환업무취급기관등의 건전성을 유지하기 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 외국환업무취급기관등의 외국통화 자산·부채 비율을 정하는 등 외국통화의 조달·운용에 필요한 제한을 할 수 있다. 이 경우 제한의 구체적인 기준은 대통령령으로 정한다.

제23조(권한의 위임·위탁 등) ① 기획재정부장관은 이 법에 따른 권한의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회, 증권선물위원회, 관계 행정기관의 장, 한국은행총재, 금융감독원장, 외국환업무취급기관등의 장, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자에게 위임하거나 위탁할 수 있다.

② (생략)

□ 외국환거래법시행령

제21조(건전성 규제) 기획재정부장관은 법 제11조제2항에 따라 외국환업무취급기관등의 업무에 대하여 필요한 제한을 하려는 경우에는 다음 각 호의 기준에 따른다.

1. (생략)
2. 외국환매입초과액과 매각초과액의 한도를 설정하는 경우에는 외국환의 매입초과액과 매각초과액의 구분 및 한도, 그 산정기준이 되는 자산 및 부채의 범위, 산정방법, 시기 및 기간을 정할 것
3. ~ 10. (생략)

제37조(권한의 위임·위탁) ① (생략)

② 법 제23조제1항에 따라 다음 각 호의 사항에 관한 기획재정부장관의 권한은 금융위원회에 위탁한다. 금융위원회는 기획재정부장관의 승인을 받아 위탁받은 권한의 일부를 금융감독원장에게 재위탁할 수 있다.

1. 법 제11조제1항에 따른 외국환업무취급기관 및 기타전문외국환업무를 등록한 자에 대한 감독 및 감독상 필요한 명령
2. 법 제11조제2항에 따른 다음 각 목의 사항에 대한 제한
 - 가. 제21조제2호의 사항(제14조제1호의 기관에 대한 제한은 제외한다)
 - 나. (생략)
3. ~ 8. (생략)

③ 법 제23조제1항에 따라 다음 각 호의 사항에 관한 기획재정부장관의 권한은 한국은행총재에게 위탁한다.

1. ~ 2. (생략)

3. 법 제11조제2항에 따른 다음 각 목의 사항에 대한 제한

가. (생략)

나. 제21조제2호의 사항(제14조제1호의 기관에 대한 제한에 한정한다)

4. ~ 13. (생략)

④ ~ ⑦ (생략)

□ 금융투자업규정

제3-47조(외국환포지션의 구분) ① 외국환업무취급금융투자업자의 각 외국통화별 외국환포지션은 다음 각 호와 같이 구분한다.

1. 종합매입초과포지션은 해당 외국통화의 현물자산잔액 및 선물자산잔액의 합계액이 현물부채잔액 및 선물부채잔액의 합계액을 초과하는 경우 동 차액을 말한다.

2. 종합매각초과포지션은 해당 외국통화의 현물부채잔액 및 선물부채잔액의 합계액이 현물자산잔액 및 선물자산잔액의 합계액을 초과하는 경우 동 차액을 말한다.

3. 선물환매입초과포지션은 해당 외국통화의 선물자산잔액이 선물부채잔액을 초과하는 경우 동 차액을 말한다.

4. 선물환매각초과포지션은 해당 외국통화의 선물부채잔액이 선물자산잔액을 초과하는 경우 동 차액을 말한다.

② 외국환업무취급금융투자업자의 외국환포지션은 다음 각 호와 같다.

1. 종합포지션은 각 외국통화별 종합매입초과포지션의 합계액과 종합매각초과포지션의 합계액 중 큰 것으로 한다.

2. 선물환포지션은 각 외국통화별 선물환매입초과포지션의 합계에서 선물환매각초과포지션의 합계를 차감하여 산정한다.

③ 제1항에 따른 외화자산 및 부채의 구체적인 범위는 금융감독원장이 정한다.

제3-48조(외국환포지션의 한도) ① 외국환업무취급금융투자업자의 종합포지션 한도는 다음 각 호와 같다.

1. 종합매입초과포지션은 각 외국통화별 종합매입초과포지션의 합계액 기준으로 전월 말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액

2. 종합매각초과포지션은 각 외국통화별 종합매각초과포지션의 합계액 기준으로 전월 말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액

② 외국환업무취급금융투자업자의 선물환포지션 한도는 다음 각 호와 같다.

1. 선물환매입초과포지션은 각 외국통화별 선물환매입초과포지션의 합계액 기준으로 전월 말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액

2. 선물환매각초과포지션은 각 외국통화별 선물환매각초과포지션의 합계액 기준으로 전월 말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액

③ 제1항 및 제2항 각 호의 자기자본은 다음 각 호와 같으며 미 달러화로 환산한 금액을

기준으로 한다. 이 경우 적용되는 대미달러환율은 금융감독원장이 정한다.

1. 법 제12조제2항제1호가목에 해당하는 금융투자업자의 경우는 납입자본금·적립금 및 이월이익잉여금의 합계액을 말한다.
2. (생략)

제3-50조(외국환포지션 한도관리) ① 외국환업무취급금융투자업자는 다음 각 호의 기준에 따라 외국환포지션 한도 준수여부를 매 영업일마다 확인하여야 한다.

1. 종합포지션한도 : 매 영업일 잔액(다만, 토요일 및 뉴욕외환시장이 휴일인 날의 종합포지션이 한도를 초과한 경우에는 그 다음 영업일의 종합포지션과 합산한 평균잔액을 기준으로 한다.)
 2. 선물환포지션한도 : 직전 영업일로부터 과거 1개월 동안의 일별 선물환포지션 잔액의 산술평균
- ② 외국환업무취급금융투자업자가 외국환포지션 한도를 위반한 경우에는 위반한 날로부터 3영업일 이내에 금융감독원장에게 이를 보고하여야 한다.
- ③ 외국환업무취급금융투자업자는 금융감독원장이 정하는 바에 따라 일별 외국환포지션 상황을 매월 금융감독원장에게 보고하여야 한다.
- ④ (생략)

제3-53조(외국환포지션 한도 위반에 대한 제재) ① 외국환업무취급금융투자업자가 제3-50조제1항에 따라 외국환포지션 한도를 확인한 결과 위반한 경우에는 다음 각 호에 따라 금융감독원장이 제재한다.

1. 한도위반일로부터 과거 1년간 1회 위반시 : 주의
 2. 한도위반일로부터 과거 1년간 2회 위반시 : 일평균 한도위반금액을 한도위반일수 만큼 외국환포지션 한도에서 감축
- ② 외국환업무취급금융투자업자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제1항 제2호에 따른 외국환포지션 한도 감축금액을 2배로 한다.
1. 한도위반일로부터 과거 1년간 3회 이상 위반시
 2. 한도를 고의로 위반한 경우
 3. 최초 한도위반일로부터 3영업일 이내에 제3-50조제2항에 따른 보고를 하지 않은 경우
- ③ 금융감독원장은 제1항 및 제2항의 제재를 함에 있어서 자기자본의 감소 등 한도 초과사유가 부득이 하다고 인정되는 경우 당해 제재를 면제, 유예 또는 기 조치한 제재에 대하여 해제할 수 있다. 제재면제의 경우에는 당해 면제대상을 위반횟수에 산입하지 아니한다.
- ④ 금융감독원장은 외국환업무취급금융투자업자가 보고의무를 이행하지 않거나 허위로 보고한 경우 주의, 시정명령 및 외국환포지션한도의 일정기간 감축 등의 조치를 할 수 있다.

제3-54조(제재현황 보고) 금융감독원장은 제3-52조 및 제3-53조에 따라 외국환업무취급 금융투자업자에 대하여 제재한 경우에는 그 현황을 매분기 종료 후 1개월 이내에 금융위원회에 보고하여야 한다.

[금융투자업규정시행세칙]

제2-14조(외화자산 및 부채의 범위) 규정 제3-47조제3항에 따른 외화자산 및 부채의 구체적인 범위는 다음 각 호와 같다.

1. 현물외화자산 및 부채의 범위는 별책서식 1 제18호 「외국환업무현황 보고서」 상 외화자금상황의 대차대조표난내계정 외화자산과 부채로 한다. 다만, 외화표시자산 또는 부채 중 해당 외국통화와 원화간 환율의 변동에 관계없이 원화환산금액이 정해지는 외화자산 또는 부채는 제외하며 리스관련 외화자산과 부채는 1998년 7월 1일 이후 취득한 것에 한하여 포함한다.
2. 선물외화자산 및 부채의 범위는 별책서식 1 제18호 「외국환업무현황 보고서」 상 외화자금상황의 파생금융거래관련 계정과목을 기준으로 다음 각 목에서 정하는 바에 따른다.
 - 가. 선물외화자산은 통화관련 파생상품거래 매입분, 신용 및 기타 파생상품거래 중 통화관련 매입분으로 한다. 다만, 통화옵션의 경우 매수옵션(콜옵션)의 매입분 및 매도옵션(풋옵션)의 매도분을 통화관련 매입분으로 한다.
 - 나. 선물외화부채는 통화관련 파생상품거래 매도분, 신용 및 기타 파생상품거래 중 통화관련 매도분으로 한다. 다만, 통화옵션의 경우 매수옵션(콜옵션)의 매도분 및 매도옵션(풋옵션)의 매입분을 통화관련 매도분으로 한다.
3. 제1호 및 제2호에도 불구하고 외국환업무취급금융투자업자가 통화옵션거래의 환율 위험을 환율변동에 따른 옵션가치의 변화도(델타)를 사용하여 관리할 경우, 자체적으로 산출한 위험노출액(명목금액×델타)을 선물외화자산 또는 부채금액으로 계산할 수 있다.

[보험업감독규정]

제5-20조(외국환포지션의 구분) ① 외국환업무취급기관의 각 외국통화별 종합포지션은 다음 각 호와 같이 구분한다. 이 경우, 외화로 발행된 신종자본증권은 회계처리와는 별도로 외국환포지션 계산시 외화 부채에 포함한다.

1. 외국환매입초과포지션은 해당 외국통화의 현물자산잔액 및 선물자산잔액의 합계액이 현물부채잔액 및 선물부채잔액의 합계액을 초과하는 경우 동 차액을 말한다.
2. 외국환매각초과포지션은 해당 외국통화의 현물부채잔액 및 선물부채잔액의 합계액이 현물자산잔액 및 선물자산잔액의 합계액을 초과하는 경우 동 차액을 말한다.
- ② 외국환업무취급기관의 외국환포지션은 각 외국통화별 종합매입초과포지션의 합계액과 종합매각초과포지션의 합계액 중 큰 것으로 한다.
- ③ 제1항의 규정에 의한 외화자산 및 부채의 구체적인 범위는 감독원장이 정하는 바에 따른다.

제5-21조(외국환포지션의 한도) ① 외국환업무취급기관의 외국환포지션 한도는 다음 각 호와 같다.

1. 외국환매입초과포지션은 각 외국통화별 종합매입초과포지션의 합계액 기준으로 전분기말 지급여력금액의 100분의 20에 상당하는 금액
 2. 외국환매각초과포지션은 각 외국통화별 종합매각초과포지션의 합계액 기준으로 전분기말 지급여력금액의 100분의 20에 상당하는 금액
- ② 제1항의 지급여력금액은 제7-1조의 규정에 의하여 산출한 것을 말하며, 미달러화로 환산한 금액을 기준으로 한다. 이 경우 적용되는 대미달러 환율은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

※ 「보험업감독규정」 제5-21조 제1항이 개정('21.6.9.)됨에 따라 보험회사의 외국환포지션 한도가 '지급여력금액의 20%'에서 '지급여력금액의 30%'로 상향됨

제5-23조(외국환포지션 한도관리) ① 외국환업무취급기관은 외국환포지션 한도 준수 여부를 매영업일 잔액을 기준으로 확인하여야 한다. 다만, 토요일 및 뉴욕외환시장이 휴일인 날의 외국환포지션은 다음 영업일의 외국환포지션과 합산한 평균잔액을 기준으로 한다.

- ② 외국환업무취급기관이 외국환포지션 한도를 위반한 경우에는 위반한 날로부터 3영업일 이내에 감독원장에게 이를 보고하여야 한다.
- ③ 외국환업무취급기관은 감독원장이 정하는 바에 따라 일별 외국환포지션 상황을 매월 감독원장에게 보고하여야 한다.
- ④ 감독원장은 외국환업무취급기관에 대하여 외국환포지션 한도관리에 필요한 증빙 자료의 제출을 요구하거나 관계장부 및 서류의 열람을 요구할 수 있다.

제5-28조(외국환포지션 한도 위반에 대한 제재) ① 외국환업무취급기관이 제5-23조 제1항의 규정에 의하여 외국환포지션 한도를 확인한 결과 위반한 경우에는 다음 각 호에 따라 감독원장이 제재한다.

1. 한도위반일로부터 과거 1년간 1회 위반시 : 주의
 2. 한도위반일로부터 과거 1년간 2회 위반시 : 일평균 한도위반금액을 한도위반일수 만큼 외국환포지션 한도에서 감축
- ② 외국환업무취급기관이 다음 각 호의 1에 해당하는 경우에는 제1항제2호의 규정에 의한 외국환포지션 한도 감축금액을 2배로 한다.
1. 한도위반일로부터 과거 1년간 3회 이상 위반시
 2. 한도를 고의로 위반한 경우
 3. 최초 한도위반일로부터 3영업일 이내에 제5-23조제2항의 규정에 의한 보고를 하지 않은 경우
- ③ 감독원장은 제1항 및 제2항의 제재를 함에 있어서 자기자본의 감소 등 한도초과 사유가 부득이 하다고 인정되는 경우 당해 제재를 면제, 유예 또는 기 조치한 제재에

대하여 해제할 수 있다. 제재면제의 경우에는 당해 면제대상을 위반횟수에 산입하지 아니한다.

④ 감독원장은 외국환업무취급기관이 보고의무를 이행하지 않거나 허위로 보고한 경우 주의, 시정명령 및 외국환포지션 한도의 일정기간 감축 등의 조치를 할 수 있다.

제5-29조(제재현황 보고) 감독원장은 제5-27조 및 제5-28조의 규정에 의하여 외국환업무취급기관에 대하여 제제한 경우에는 그 현황을 매분기말 종료후 1월 이내에 금융위에 보고하여야 한다.

[보험업감독업무시행세칙]

제3-5조(외화자산 및 부채의 범위) 감독규정 제5-20조제3항의 규정에 의한 현물외화자산 및 부채와 선물외화자산 및 부채의 범위는 다음 각 호와 같다.

1. 현물외화자산 및 부채의 범위는 별지 제24호서식 「외국환업무현황보고서」 상 외화자금상황의 대차대조표난내계정 외화자산과 부채로 한다. 다만, 외화표시자산 또는 부채중 해당 외국통화와 원화간 환율의 변동에 관계없이 원화환산금액이 정하여지는 외화자산 또는 부채는 제외한다.
2. 선물외화자산 및 부채의 범위는 별지 제24호서식 「외국환업무현황보고서」 상 외화자금상황의 파생금융거래관련 계정과목을 기준으로 다음 각 목에서 정하는 바에 따른다.
 - 가. 선물외화자산은 통화관련 파생금융상품거래 매입분, 신용 및 그 밖의 파생금융상품거래중 통화관련 매입분으로 한다. 다만, 통화옵션의 경우 매수옵션(콜옵션)의 매입분 및 매도옵션(풋옵션)의 매도분을 통화관련 매입분으로 한다.
 - 나. 선물외화부채는 통화관련 파생금융상품거래 매도분, 신용 및 그 밖의 파생금융상품거래중 통화관련 매도분으로 한다. 다만, 통화옵션의 경우 매수옵션(콜옵션)의 매도분 및 매도옵션(풋옵션)의 매입분을 통화관련 매도분으로 한다.
3. 제1호 및 제2호에도 불구하고 외국환업무취급기관이 통화옵션거래의 환율위험을 환율변동에 따른 옵션가치의 변화도(델타)를 사용하여 관리할 경우, 자체적으로 산출한 위험노출액(명목금액×델타)을 선물외화자산 또는 부채금액으로 계산할 수 있다.

외국환포지션 한도규제 제도

□ **(제도 개요)** 금융회사의 외국환포지션은 전월말 자기자본의 일정 비율을 한도로 설정하여 관리대상포지션(종합, 선물환)으로 규제

금융권역별 한도 현황⁴⁾

	은행	금융투자	보험
종합 포지션 ¹⁾	자기자본의 50%		지급여력금액의 30% ³⁾
선물환 포지션 ²⁾			규제 미적용

주: 1) 통화별 종합매입초과포지션의 합계와 통화별 종합매도초과포지션의 합계 중 큰 금액을 한도내에서 관리
2) 통화별 선물환매입초과포지션의 합계에서 통화별 선물환매도초과포지션의 합계를 차감한 잔액을 직전 영업일부터 과거 1개월 동안 산술평균하여 한도내에서 관리
3) '21.6.9일부터 20% → 30%로 한도 변경
4) (은행) 한도 설정은 기재부, 별도한도 승인은 한은, 제재는 금감원이 담당
(기타) 한도 설정은 금융위, 별도한도 승인 및 제재는 금감원이 담당

□ **(제재 기준)** 과거 1년간 위반횟수에 따라 주의 조치, 포지션 한도 감축 조치 등 제재 부과

외국환포지션 한도 위반시 조치 기준

과거 1년간 위반횟수	조치 내용
· 1회	주의 조치
· 2회 이상	일평균 한도위반금액을 한도위반일수만큼 감축
· 3회 이상 위반 · 고의위반 · 3영업일 이내 위반사실 미보고	일평균 한도위반금액의 2배를 한도위반일수만큼 감축
· 허위보고, 미보고	주의, 시정명령, 한도감축

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융시장분석과	외환감독국
연 락 처	2100-2855	3145-7933