

## 금융복합기업집단 감독규정(안)

**제1조(목적)** 이 규정은 「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 및 같은 법 시행령(이하 “영”이라 한다)에서 정하는 금융복합기업집단의 감독에 관한 금융위원회의 소관사항의 시행에 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.

**제2조(금융회사의 범위)** ① 영 제2조제2항제1호·제2호에서 “금융기관을 대상으로 하는 업무가 주된 업무인 회사”란 금융기관을 대상으로 하는 업무 수행과 관련된 매출액 또는 운영비용이 각각 총매출액 또는 총운영비용의 100분의 70 이상인 회사를 말한다.

② 영 제2조제2항제3호에 따라 “금융위원회가 정하여 고시하는 사업”이란 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 설립된 경영참여형 사모집합투자기구(이하 “경영참여형 사모집합투자기구”라 한다)의 재산 운용 등 그 업무집행사원이 행하는 업무를 말한다.

**제3조(적용제외)** ① 영 제5조제1항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호에 모두 해당하는 경우를 말한다.

1. 해당 소속금융회사의 자산 총액 5억원 미만 또는 종업원(「소득세법」에 따른 원천징수의무자의 근로소득세 원천징수 대상이 되는 근로소득자를 말한다) 수 5인 미만으로서 별도로 금융복합기업집단 수준의 위험관리 등을 위한 업무를 수행하기에 부적절하다고 금융위원회가 인정하는 경우

2. 다른 소속금융회사 또는 소속비금융회사와 법 제2조제7호에 따른 내부거래(소속금융회사의 경우 출자는 제외한다)가 없는 경우

② 법 제3조제2항에 따른 신청을 하고자 하는 대표금융회사는 금융감독원장이 정하는 바에 따라 신청서 및 첨부서류를 금융위원회에 제출하여야 한다.

③ 대표금융회사는 법 제3조제2항에 따라 적용이 제외된 소속금융회사가 영 제5조제1항 각 호에 해당하지 아니하게 된 경우에는 금융감독원장이 정하는 바에 따라 보고서류 및 첨부서류를 금융위원회에 제출하여야 한다.

#### **제4조(금융복합기업집단 지정의 제외 등)** ① 영 제6조제7항제1호에서

“금융위원회가 정하여 고시하는 금액”이란 5조원을 말한다.

② 영 제6조제7항제4호에서 “실질적으로 둘 이상의 업을 영위하고 있다고 보기 어려운 경우”란 해당 금융복합기업집단이 경영참여형 사모집합투자기구(그 집합투자재산 운용업무를 영위하는 업무집행사원을 포함한다) 외에 다른 금융투자업을 영위하지 않으면서, 여수산업, 보험업 중 1개의 업만을 영위하는 경우를 말한다.

#### **제5조(금융복합기업집단 지정의 해제 등)** ① 영 제8조제1항제1호·제2호

에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 비율”이란 100분의 80을 말한다.

② 영 제8조제1항제2호에서 “금융위원회가 정하는 자산 기준이란 영 제6조제7항제1호의 기준을 말한다.

③ 영 제8조제2항에 따른 지정해제신청서 및 이를 증명하는 서류는 금

금융감독원장이 정한다.

**제6조(대표금융회사의 선정)** ① 영 제9조제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 다른 소속금융회사의 대표이사 또는 임원(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제5호에 따른 업무집행 책임자는 제외한다)에 대한 선임 권한을 말한다.

② 금융위원회는 법 제7조제2항에 따른 대표금융회사를 선정하는데 필요한 자료의 제출을 요구할 수 있다.

③ 법 제7조제4항에 따라 대표금융회사를 선정 또는 변경사항을 보고하고자 하는 금융복합기업집단은 금융감독원장이 정하는 서식에 따른 보고서 및 첨부서류를 금융위원회에 제출하여야 한다.

**제7조(금융복합기업집단의 내부통제기준 등)** ① 금융복합기업집단은 영 제10조제1항에 따른 금융복합기업집단의 내부통제기준을 문서화하여야 하고, 관련 법규의 개정 등이 있는 경우 이를 수정하거나 재검토하여야 한다.

② 영 제10조제1항제4호에 따라 내부통제기준에 포함하여야 할 사항은 다음 각 호를 말한다.

1. 소속금융회사 또는 소속비금융회사와 공동 또는 상호간 이루어지는 업무에 대한 내부통제에 관한 사항

가. 소속금융회사간 또는 소속금융회사와 소속비금융회사 간 내부거래에 관한 사항

나. 소속금융회사간 또는 소속금융회사와 소속비금융회사간 업무위·

수탁에 관한 사항

다. 소속금융회사간 공동 투자에 관한 사항

라. 소속금융회사간 공동 금융상품 개발 또는 판매에 관한 사항

2. 그밖에 금융복합기업집단의 내부통제수준 제고를 위해 소속금융회사 및 그 임직원이 준수하여야 할 사항

③ 금융복합기업집단의 내부통제기준 설정·운용 등에 관한 세부사항은 <별표1>과 같다.

## **제8조(금융복합기업집단 내부통제기구의 구성·운영) ① 법 제10조제3**

항에서 “소속금융회사의 사업비중이 크지 아니한 경우 등 협의회의 설치가 적절하지 아니한 경우”란 대표금융회사를 제외한 금융복합기업집단 소속금융회사의 자산총액의 합계액이 모든 소속금융회사의 자산총액 합계액의 100분의 10이하인 경우를 말한다.

② 법 제10조제3항 본문에 따른 금융복합기업집단 내부통제기구(이하 ‘금융복합기업집단 내부통제협의회’라 한다)는 법 제5조제1항제1호에 따라 영위하는 업을 대표하는 소속금융회사가 각각 하나 이상 포함되도록 하여야 한다.

③ 금융복합기업집단 내부통제협의회는 소속금융회사의 준법감시인 또는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제26조 제1항에 따른 준법감시인의 자격요건을 갖춘 자(이하 “준법감시인 등”이라 한다)가 참여하여야 하며, 금융복합기업집단 내부통제협의회의 의장은 대표금융회사의 준법감시인 등으로 한다.

④ 대표금융회사는 금융복합기업집단 내부통제협의회에서 협의한 사항을 지체없이 소속금융회사(영 제10조제1항제1호가목에 따라 금융복합기업집단 내부통제기준이 적용되는 소속금융회사를 말한다)에 전달하여야 한다.

**제9조(금융복합기업집단의 위험관리기준 등)** ① 금융복합기업집단은

영 제12조제1항에 따른 금융복합기업집단의 위험관리기준을 문서화하여야 하고, 관련 법규의 개정, 경제환경의 변화 등이 있는 경우 이를 수정하거나 재검토하여야 한다.

② 영 제12조제1항제4호에 따라 위험관리기준에 포함하여야 할 사항은 다음 각 호를 말한다.

1. 금융복합기업집단 수준의 위기상황에 대응하기 위한 다음 각목의 사항

가. 위기관리체계의 운영 및 점검

나. 조기경보체계의 구축 및 운영

다. 통합 위기상황 분석

라. 금융복합기업집단 수준의 비상계획

2. 그밖에 금융복합기업집단의 위험관리를 위한 방법 및 절차 등에 관한 사항

③ 금융복합기업집단의 위험관리기준 설정·운용 등에 관한 세부사항은 <별표 2>와 같다.

**제10조(금융복합기업집단 위험관리기구의 구성·운영)** ① 법 제12조제

3항에서 “소속금융회사의 사업비중이 크지 아니한 경우 등 협의회의 설치가 적절하지 아니한 경우”란 대표금융회사를 제외한 금융복합기업집단 소속금융회사의 자산총액의 합계액이 모든 소속금융회사의 자산총액 합계액의 100분의 10이하인 경우를 말한다.

② 법 제10조제3항 본문에 따른 금융복합기업집단 위험관리기구(이하 ‘금융복합기업집단 위험관리협의회’라 한다)는 법 제5조제1항제1호에 따라 영위하는 업을 대표하는 소속금융회사가 각각 하나 이상 포함되도록 하여야 한다.

③ 금융복합기업집단 위험관리협의회는 소속금융회사의 위험관리책임자 또는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제28조제3항에 따른 위험관리책임자의 자격요건을 갖춘 자(이하 “위험관리책임자 등”이라 한다)가 참여하여야 하며, 금융복합기업집단 위험관리협의회의 의장은 대표금융회사의 위험관리책임자 등으로 한다.

④ 대표금융회사는 금융복합기업집단 위험관리협의회에서 협의한 사항을 지체없이 소속금융회사(영 제12조제1항제1호가목에 따라 금융복합기업집단 위험관리기준이 적용되는 소속금융회사를 말한다)에 전달하여야 한다.

**제11조(금융복합기업집단의 자본적정성 기준)** ① 영 제14조제1항에 따른 자기자본합계액, 중복자본, 최소요구자본합계액의 구체적 산정기준은 <별표 3>에 따른다.

② 금융위원회는 매년 영 제14조제1항제5호에 따른 추가적인 위험 평

가를 실시하고 그 결과를 금융복합기업집단의 대표금융회사에 통보하여야 한다.

- ③ 제2항에 따른 평가 항목은 <별표4>와 같다.
- ④ 제2항에 따른 평가 결과 가산되는 위험가산자본은 최소요구자본합계액의 100분의 0에서 100분의 20의 범위에서 <별표5>에서 정하는 구체적 기준에 따른다.
- ⑤ 금융복합기업집단은 제2항에 따른 평가 결과를 통보받은 날의 익년도 1월 1일부터 평가 결과에 따른 위험가산자본을 반영하여 자본적정성 비율을 산출하여야 한다.
- ⑥ 제1항에서 제5항까지의 이행에 필요한 세부사항은 금융감독원장이 정한다

**제12조(단일거래금액 산정기준 등)** ① 영 제15조의 단일거래금액은 동일한 개인 또는 법인 각각에 대해 단일한 약정 또는 계약에 의한 취득금액을 기준으로 산정한다. 다만, 법 제2조제7호 가목부터 다목에 해당하는 거래에 대해 동일한 개인 또는 법인에 대하여 같은 날에 다수의 약정이 체결되는 경우에는 개별 약정금액의 합계액을 기준으로 산정한다.

- ② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 거래행위를 하는 경우 그 금액은 단일거래금액 산정에서 제외한다.

1. 「약관의 규제에 관한 법률」 제2조(정의)의 규정에 의한 약관에 의한 거래행위로서 해당 소속금융회사의 일상적인 거래분야에서의 거래

행위

2. 법 제2조제7호 각 목에 해당하는 거래에 대한 권리의 행사 또는 의무 이행에 따라 발생하는 부수적인 거래로서 새로운 거래관계가 성립하지 않는 행위
3. 거래당사자가 거래금액, 거래단가, 이자율 등 거래조건을 결정할 수 없는 행위

**제13조(감독 협의체의 운영)** ① 감독 협의체는 금융복합기업집단 감독에 관한 금융위원회 및 금융감독원 소관부서로 구성하며, 필요한 경우에는 소속금융회사를 감독하는 금융위원회 및 금융감독원 소관 부서를 참석시킬 수 있다.

② 감독 협의체는 다음 각 호의 사항에 대해 협의한다.

1. 금융복합기업집단 감독 제도 운영에 관한 사항
2. 금융복합기업집단의 감독·검사 계획에 관한 사항
3. 금융복합기업집단별 주요 위험요인 점검에 관한 사항
4. 그 밖에 금융복합기업집단의 건전한 경영을 위하여 필요한 사항

③ 감독 협의체는 연 1회 이상 협의회를 개최하는 것을 원칙으로 한다. 다만, 각 소관부서에서 사안별로 감독 협의체와 유사한 별도의 협의체를 운영 중인 경우에는, 그 협의체를 감독 협의체의 활동으로 갈음할 수 있다.

**제14조(보고 및 공시)** ① 금융복합기업집단은 법 제20조에 따른 보고 및 공시를 다음 각 호에서 정한 기한 내에 하여야 한다. 다만, 금융위원회



는 필요한 경우 보고 및 공시기한을 15일 이내의 범위에서 연장할 수 있다.

1. 보고의 경우 매 분기 말일부터 2월 이내(분기의 말일이 사업연도말인 경우에는 3월 이내)
2. 공시의 경우 매 분기 말일부터 3월 이내(분기의 말일이 사업연도말인 경우에는 5월 이내)

② 영 제16조제1항제5호에서 “금융소비자의 권익 보호를 위하여 필요한 사항”은 다음 각 호와 같다.

1. 금융복합기업집단의 재무 및 손익에 관한 사항
2. 금융복합기업집단의 자금의 조달 및 운용에 관한 사항
3. 해당 금융회사 및 다른 소속금융회사의 대주주(영 제3조에 따른 특수관계인을 포함한다)에 대한 출자 및 신용공여 현황 등 내부거래에 관한 사항
4. 금융관계법령에 따라 소속금융회사 및 그 임원이 금융위원회 또는 금융감독원장으로부터 조치를 받은 경우 그 내용
5. 주요 소송 현황

③ 금융복합기업집단은 법 제22조 또는 법 제23조에 따라 경영개선계획 제출 명령 등의 조치를 받은 경우 관련 내용을 즉시 공시하여야 한다.

④ 제1항부터 제3항의 규정에서 정한 사항에 대한 구체적인 보고·공시 항목 및 내용, 기타 보고·공시 방법 등은 금융감독원장이 정하는 바에

따른다.

**제15조(금융복합기업집단 위험 관리실태 평가)** ① 위험 관리실태 평가

는 검사기준일 현재 평가대상 금융복합기업집단의 위험관리 실태를 <별표6>에 따른 부문별로 구분하여 평가하고 그 평가결과와 전반적인 위험 관리실태 등을 고려하여 종합평가한다.

② 위험 관리실태 평가는 부문별평가와 부문별평가 결과를 감안한 종합평가를 1등급(우수), 2등급(양호), 3등급(보통), 4등급(취약), 5등급(위험) 등 5단계 등급으로 구분하여 실시한다. 이 경우 위험 관리실태 평가 기준일은 검사기준일로 한다.

③ 제1항에 의한 위험 관리실태 평가에 관한 방법, 등급구분 등 위험 관리실태 평가를 실시하기 위한 구체적인 사항은 금융감독원장이 정한다.

**제16조(경영개선계획 제출 등)** 법 제22조제1항제2호에서 “금융위원회

가 정하여 고시하는 기준”이란 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융복합기업집단이 영 제18조제1항제1호의 기준에 해당하게 될 것이 명백한 경우를 말한다.

**제17조(인허가 등의 심사 시 고려사항)** ① 영 제21조에서 “금융위원회

가 정하여 고시하는 업종”이란 인허가 등을 통해 금융업을 영위하거나 설립·존속하게 되는 금융회사 또는 승인을 통해 취득·양수한 주식을 발행한 금융회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 「은행법」에 따른 은행업

2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업 또는 투자중개업(집합투자증권의 투자매매업 또는 투자중개업을 제외한다)을 주 업무로 영위하는 금융투자업자

3. 「보험업법」에 따른 보험업

② 영 제21조에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 인허가 등을 함으로써 동일한 기업집단에 속하는 금융회사들(여수산업·금융투자업·보험업 중 어느 하나를 영위하는 금융회사로 한정한다.)의 통합자기자본을 최소요구자본합계액으로 나눈 비율이 100분의 100 이상일 것. 이 경우 통합자기자본과 최소요구자본합계액의 산정방식은 제11조를 준용한다.

2. 제1호의 기준을 충족하지 못하는 경우 금융복합기업집단 지정 시점까지 해당 기준을 충족할 수 있는 방안을 금융위원회에 제출할 것

③ 금융감독원장은 제2항의 요건 충족 여부를 확인을 위하여 필요한 자료의 제출을 요구할 수 있다.

**제18조(고객정보의 제공 및 관리)** ① 법 제29조제1항의 “금융위원회가 정하는 방법과 절차”란 다음 각 호와 같다.

1. 고객정보 원장을 제공하지 않을 것

2. 고객정보는 고객정보관리인의 승인을 받은 이용자 외에는 제공받은 정보에 대한 접근이나 활용이 불가능하도록 암호화 등의 조치를 통해

제공할 것

3. 고객정보 가운데 「개인정보 보호법 시행령」 제19조에 따른 고유 식별정보는 정보를 제공받는 사람이 식별할 수 없도록 암호화하거나 별도의 관리번호 등으로 변환하여 제공할 것

4. 제공받은 고객정보는 그 이외 정보와 분리하여 보관할 것. 다만, 제공받은 고객정보를 활용해서 새로운 정보를 산출하는 경우에는 그러하지 아니하되, 이 경우에도 제공받은 고객정보에 대해서는 목적 달성을 위해 필요한 기간 이내에서 이용할 것

5. 이용기간이 경과하였거나 제공목적 달성 등으로 정보가 불필요하게 되었을 때에는 해당 정보를 지체없이 파기할 것

6. 고객정보를 요청한 회사의 고객정보관리인은 고객 정보의 이용이 다음 각 목의 사항을 준수하는 것인지를 매 반기 1회 이상 점검하여야 한다.

가. 요청·제공하는 고객정보의 이용목적이 법 제29조제1항의 내부통제·위험관리 등 이용 목적에 해당하고 구체적이고 타당한지 여부

나. 요청·제공하는 고객정보의 범위와 이용기간이 적정한지 여부

다. 고객정보 이용자 범위, 이용 후 처리방법 등이 적정한지 여부

② 법 제29조제2항제4호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 정보"란 다음 각 호와 같다.

1. 채무증권의 종류별 총액

2. 수익증권으로서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제229조

각 호의 구분에 따른 집합투자기구의 종류별 총액

3. 예탁한 증권에의 총액을 기준으로 한 위탁자의 평균 증권보유기간 및 일정기간 동안의 평균 거래횟수

③ 법 제29조제7항에 따른 업무지침서에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 고객정보의 제공목적

2. 특정고객에게 부당한 이익을 제공하기 위한 고객정보의 이용제한 등에 관한 사항

3. 소속금융회사간 제공가능한 고객정보의 종류

4. 고객정보를 제공·열람하는 소속금융회사의 상호

5. 소속금융회사간 고객정보를 제공하는 업무처리절차

6. 고객정보에 대한 보안대책

7. 고객정보관리인의 권한 및 임무

8. 업무지침서 위반자에 대한 제재기준 및 절차

9. 고객정보의 취급방침의 공고 또는 통지방법

10. 고객정보 제공내역의 통지방법

11. 영업양도·분할·합병시 고객정보의 처리방법 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조제8항에 따른 의무의 이행방법

④ 동일한 금융복합기업집단에 속한 소속금융회사는 특별한 사유가 있는 경우를 제외하고는 동일한 내용의 업무지침서를 작성·운영하여야 한다.

⑤ 영 제22조제5항에 따른 정보취급방침에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 소속금융회사의 상호 및 업종
2. 고객정보가 제공되는 소속금융회사의 상호 및 업종
3. 고객정보의 제공목적
4. 고객정보에 대한 보안대책
5. 고객정보의 제공에 대한 법적 근거
6. 소속금융회사가 위법하게 고객정보를 제공하여 고객에게 피해가 발생한 경우 그 구제수단

**제19조(권한의 위탁 보고)** 금융감독원장은 영 제24조제1항에 따라 위탁 받은 업무의 처리결과가 금융위원회의 인가, 승인, 조치, 명령 등에 필요한 경우에는 위탁받은 업무의 처리가 완료된 즉시 금융위원회에 보고하여야 한다.

## 부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2021년 6월 30일부터 시행한다.

제2조(다른 규정의 개정) ① 금융위원회 운영규칙 일부를 다음과 같이 개정한다.

별표에 제56호를 다음과 같이 신설한다.

## 56. 금융복합기업집단 관련 사항

가. 금융복합기업집단 지정(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제5조)

나. 금융복합기업집단 지정의 해제 및 지정 유지(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제6조)

다. 금융복합기업집단 대표금융회사의 선정 및 대표금융회사 선정·변경 보고의 접수(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제7조제2항·4항)

라. 금융복합기업집단 자본적정성 평가·감독(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제14조제4항)

마. 자료제출 및 보고의 접수(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제17조)

바. 금융감독원 보고서의 접수(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제18조제4항)

사. 금융복합기업집단 감독 협의체 운영(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제19조)

아. 과태료 부과(5천만원 이하에 한함) 관련 사항(금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제34조)

자. 금융복합기업집단 경영개선계획의 승인(금융복합기업집단의 감독에 관한 법률 시행령」 제18조제4항)

차. 공동으로 마련한 내부통제기준, 위험관리기준 보고의 접수(금융복

합기업집단의 감독에 관한 법률 시행령」 제20조제2항제6호)

카. 금융감독원장 위탁업무에 대한 처리결과 보고의 수리(「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률 시행령」 제24조제2항)

② 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 일부를 다음과 같이 개정한다.  
제3조제1호에 조목을 다음과 같이 신설한다.

조. 「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」

제3조에 제14의2호를 다음과 같이 신설한다.

14의2. “금융복합기업집단의 위험 관리실태 평가”라 함은 「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」 제21조제1항에 따라 금융복합기업집단의 내부통제, 위험관리, 자본적정성 등을 종합적이고 통일적인 방식에 의해 평가하는 것을 말한다.

제4조제3항 중 “경영실태”를 “경영실태 및 금융복합기업집단의 위험 관리실태”로 한다.

제11조 중 “경영실태”를 “경영실태 및 금융복합기업집단의 위험 관리실태”로 한다.



## 금융복합기업집단 내부통제기준의 설정·운용 등에 관한 사항

### (제7조제3항 관련)

#### 1. 임원 인사교류에 대한 점검·관리방안(영 제10조 제1항 제1호 마목 관련)

소속금융회사는 소속금융회사 간 또는 소속금융회사와 소속비금융회사 간 임원 인사교류가 다음의 사항에 해당하는지 여부를 점검하여야 한다.

- (1) 금융관계법령, 금융복합기업집단 내부통제기준 등을 위반하지 아니할 것
- (2) 소속금융회사의 경영 건전성을 저해하지 아니할 것
- (3) 금융복합기업집단의 고객, 소속금융회사, 소속비금융회사 등 이해관계자 사이의 이해상충을 초래하지 아니할 것
- (4) 금융시장의 안정성을 저해하지 아니할 것
- (5) 금융거래질서를 문란하게 하지 아니할 것

#### 2. 소속금융회사 또는 소속비금융회사와 공동 또는 상호간 이루어지는 업무에 대한 내부통제(규정 제7조 제2항 제1호 관련)

소속금융회사는 소속금융회사 간 또는 소속금융회사와 소속비금융회사 간 공동 또는 상호간 이루어지는 업무에 대하여 다음의 사항에 해당하는지 여부를 점검하여야 한다.

- (1) 금융관계법령, 금융복합기업집단 내부통제기준 등을 위반하지 아니할 것
- (2) 소속금융회사의 경영 건전성을 저해하지 아니할 것
- (3) 금융복합기업집단의 고객, 소속금융회사, 소속비금융회사 등 이해관계자 사이의 이해상충을 초래하지 아니할 것
- (4) 금융시장의 안정성을 저해하지 아니할 것
- (5) 금융거래질서를 문란하게 하지 아니할 것

## 금융복합기업집단 위험관리기준의 설정·운용 등에 관한 사항

### (제9조제3항 관련)

#### 1. 금융복합기업집단 수준의 위기상황 대응체계

##### 가. 위기관리체계(규정 제9조 제2항 제1호 가목 관련)

- (1) 대표금융회사는 금융복합기업집단의 위기상황을 조기에 감지하여 선제적으로 대응할 수 있도록 조기 위험인식, 위기상황단계 설정, 영향 분석, 위기상황단계별 조치 이행, 동 조치 결과 보고 등을 포함한 금융복합기업집단 수준의 위기관리체계를 수립하여야 한다.
- (2) 소속금융회사는 금융복합기업집단 수준의 위기관리체계에 부합하는 당해 회사의 위기관리체계를 수립하여야 한다.

##### 나. 조기경보체계(규정 제9조 제2항 제1호 나목 관련)

대표금융회사는 위기 유형별로 또는 종합적인 위험에 대하여 위기유발 요인을 선정하여 조기경보지표를 설정하고, 조기경보 발령에 따른 대응방안 및 업무절차 등을 포함하는 위기관리체계를 수립하여야 한다.

##### 다. 통합 위기상황분석(규정 제9조 제2항 제1호 다목 관련)

- (1) 통합 위기상황분석은 금융복합기업집단 수준에서 예외적이지만 발생 가능한 사건에 대한 금융복합기업집단의 잠재적인 취약성을 평가하기 위해 사용하는 금융복합기업집단의 위험관리기법을 말한다.
- (2) 통합 위기상황분석은 경영환경을 고려한 위기상황 시나리오 설정, 동 시나리오별 영향 분석 및 동 분석 결과에 대한 대응방안 마련, 위기상황 시나리오 검증 및 수정·보완 등의 절차에 따라 실시한다.
- (3) 대표금융회사 위험관리책임자 또는 「금융회사지배구조에 관한 법률」 제28

조제3항에 따른 위험관리책임자의 자격요건을 갖춘 자(이하 “위험관리책임자 등”이라 한다)는 금융회사별 위험 특성 및 영업규모 등을 감안하여 정한 주요 소속금융회사를 대상으로 연 1회 이상 통합 위기상황분석을 실시하고, 그 실시결과 및 대응방안을 금융복합기업집단 위험관리기구 및 대표금융회사 이사회 또는 「금융회사지배구조에 관한 법률」 제16조제1항 제3호에 따른 위험관리위원회(이하 “이사회 등”이라 한다)에 보고하여야 한다.

- (4) (3)의 주요 소속금융회사 위험관리책임자 등은 연 1회 이상 자체 위기상황분석을 실시하여 그 실시 결과 및 대응방안을 당해 회사 이사회 등에 보고한 후 대표금융회사 위험관리전담부서에 제출하여야 한다.
- (5) 대표금융회사는 통합 위기상황분석 결과를 금융복합기업집단 수준의 위험 부담한도 설정, 위기관리체계 개선 등 중요 의사결정과정에 반영하여야 한다.

#### 라. 비상계획(규정 제9조 제2항 제1호 라목 관련)

- (1) 대표금융회사는 통합 위기상황분석 결과를 활용하여 유동성 위기상황단계별 대응방안, 조달 가능한 자금 규모, 위기대책반 운영 등에 관한 사항을 포함한 금융복합기업집단 수준의 비상계획을 수립하여야 한다.
- (2) 대표금융회사 위험관리책임자 등은 금융복합기업집단 수준의 비상계획을 연1회 이상 점검·갱신하고, 이를 이사회 등에 보고하여야 한다.

## 자기자본합계액, 중복자본, 최소요구자본합계액 산정기준

### (제11조제1항 관련)

#### 1. 자기자본합계액의 산정

가. 소속금융회사의 자기자본은 해당 금융관계법령에서 정한 자본적정성 기준에 따라 산출한 자기자본으로 한다.

나. 금융관계법령에 별도의 자본적정성 기준이 없는 소속금융회사의 자기자본은 다음 산식에 따라 산정한다. 다만, 해외 현지법인인 소속금융회사는 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 그 기준에 따라 자기자본으로 인정되는 금액으로 하며, 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있지 않은 경우에는 당해 회사의 사업내용과 유사한 국내 금융회사에 적용되는 자본적정성 기준을 준용할 수 있다.

○ 자기자본 = 대차대조표상의 자기자본(대차대조표상의 자산총액에서 부채총액을 차감) - 무형자산 - 이연법인세자산

다. 소속금융회사가 다른 소속금융회사의 종속회사이고, 지배회사인 다른 소속금융회사의 자본적정성 규제가 연결재무제표를 기준으로 되어 있는 경우로서 가목에 따라 산출된 지배회사의 자기자본에 종속회사의 자기자본이 이미 반영되어 있는 경우에는 종속회사에 대한 자기자본을 별도로 산정하지 않는다.

라. 투자매매·중개업자의 경우 자기자본은 「금융투자업규정」 제3-11조제1항에 따라 산출한 영업용순자본을 의미한다.

마. 보험회사의 경우 자기자본은 보험업법령 및 관련 규정에 따른 연결대상회사를 기준으로 해당 자본적정성 기준 등에 따라 산출한 자기자본으로, 구체적인 산출 방법은 금융감독원장이 정한다.

#### 2. 중복자본의 산정

가. 소속금융회사간에 보유한 보통주 주식 및 보통주 주식 외에 해당 금융관계법령에서 정한 자본적정성 기준에 따라 자기자본으로 인정되는 항목에 대한 소속금융회사간 거래액(자기자본으로 인정되는 금액으로 한다)

나. 소속금융회사가 다른 회사 등을 경유하여 동일 또는 다른 소속금융회사에 순환 또는 우회하여 출자한 경우 해당 출자 금액

다. 해당 금융복합기업집단 외의 회사와 상호보유하고 있는 자본증권이 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우로서 자기자본비율 제고를 목적으로 상호보유하고 있는 자본조달수단(다만, 상호보유 자본조달수단이 자기자본비율 제고를 목적으로 한 것이 아님을 금융감독원장에 증명한 경우에는 그러하지 아니하다)

- (1) 교환, 스왑 등의 방법이나 명시적 또는 묵시적 계약에 의하여 취득한 것
- (2) 자본증권이 시장성이 없거나 시장성은 있으나 시가평가하지 않는 것

라. 1호다목에 따라 연결재무제표를 기준으로 산출한 자본적정성 계산시 다른 소속 금융회사에 대한 출자액 등이 이미 제거된 경우에는 가목부터 다목까지의 합산 금액에서 제외한다.

### 3. 최소요구자본합계액의 산정

최소요구자본합계액은 각 소속금융회사에 대하여 가목부터 다목까지의 규정에 따라 산출한 최소요구자본을 합산하여 산출한다. 다만, 제2호의 중복자본 항목에 대하여 요구되는 최소요구자본은 제외한다

가. 소속금융회사의 최소요구자본은 해당 금융관계법령에서 정한 자본적정성 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본과 해당 금융관계법령에 따른 경영개선권고를 적용받지 않기 위해 보유하여야 할 자기자본 중 큰 금액으로 한다.

나. 금융관계법령에서 별도의 자본적정성 기준이 없는 소속금융회사의 최소요구자본은 다음 산식에 따라 산정한다. 다만, 해외 현지법인인 소속금융회사는 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있는 경우에는 동 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본으로 하며, 소재지국의 감독당국이 별도의 자본적정성 기준을 정하고 있지 않은 경우에는 당해 회사의 사업내용과 유사한 국내 금융회사에 적용되는 자본적정성 기준을 준용할 수 있다.

○ 최소요구자본 = [대차대조표상의 자산(부외자산을 포함하며, 제1호에 따라 자기자본에서 전액 공제되는 항목은 제외한다)] × 8%

다. 소속금융회사가 다른 소속금융회사의 종속회사이고, 지배회사인 다른 소속금융회사의 자본적정성 규제가 연결재무제표를 기준으로 되어 있는 경우로서 가목에 따라 산출된 지배회사의 최소요구자본에 종속 금융회사의 최소요구자본이 이미 반영되어 있는 경우에는 종속회사에 대한 최소요구자본을 별도로 산정하지 않는다.

라. 투자매매·중개업자의 경우 최소요구자본은 「금융투자업규정」 제3-11조제2항에 따라 산출한 총위험액에 같은 규정 제3-6조제2호에 따른 필요유지자기자본을 합산하여 계산한다.

마. 보험회사의 경우 최소요구자본은 보험업법령 및 관련 규정에 따른 연결대상 회사를 기준으로 해당 자본적정성 기준 등에 따라 산출한 최소요구자본으로, 구체적인 산출 방법은 금융감독원장이 정한다.

## 추가적인 위험평가 부문별 평가항목(제11조제3항 관련)

평가 부문	세부 평가부문	평가항목(평가지표)	비중
계열 회사 위험 (30%)	재무적 위험 <sup>1)</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 소속금융회사의 자본비율 (은행) 단순자기자본비율 (1종 금융투자업자) 순자본비율Ⅱ (3종 금융투자업자) 영업용순자본비율 (보험회사) 지급여력비율 (여신전문금융회사) 조정자기자본비율 (상호저축은행) 자기자본비율</li> <li>· 소속비금융회사<sup>2)</sup>의 재무비율 (매출액 영업이익률, 이자보상배율, 자기자본대비 총차입금, 총차입금 대비 EBITDA<sup>3)</sup>, 유동부채 대비 현금성자산)</li> </ul>	20%
	비재무적 위험	· (소속금융회사, 소속비금융회사 <sup>2)</sup> , 대주주, 대표이사) 시행령 제4조의 금융관계법령 위반에 따른 제재·처벌, 공정거래법 위반에 따른 처벌 <sup>4)</sup>	5%
		· 신용등급 <sup>5)</sup> 의 변동	5%
상호 연계 성 (50%)	소유 연계성	· 소속금융회사의 소속비금융회사에 대한 출자금액 비중	10%
		· 소속비금융회사의 소속금융회사에 대한 지분율	10%
	내부거래	· 소속금융회사의 내부거래 수익 비중	5%
		· 소속금융회사의 대주주에 대한 신용공여 금액 비중	5%
		· 특정 계열회사에 대한 내부거래 수익 집중도	2.5%
		· 특정 계열회사에 대한 신용공여 집중도	2.5%
	공동투자	· 소속금융회사의 공동투자 비중	5%
	출자구조	· 소유·출자구조의 복잡성	5%
	인사교류	· 소속금융회사와 소속비금융회사간 임원 겸직 등 인사교류의 적정성	5%
내부 통제	내부통제 정책 및	· 내부통제정책 수립 여부 및 법 제9조 제1항 각호에 관한 사 항	5%

및 위험 관리 <sup>6)</sup> (20%)	기준	· 내부통제기준 마련 여부 및 시행령 제10조 제1항 각호, 감독규정 제7조에 관한 사항	
	내부통제 체계 운영	· 내부통제체계 운영의 적정성 및 법 제10조, 시행령 제11조, 감독규정 제8조에 관한 사항	5%
	위험관리 정책 및 기준	· 위험관리정책 수립 여부 및 법 제11조 제1항 각호에 관한 사 항 · 위험관리기준 마련 여부 및 시행령 제12조 제1항 각호, 감독규정 제9조에 관한 사항	5%
	위험관리 체계 운영	· 위험관리체계 운영의 적정성 및 법 제12조, 시행령 제13조, 감독규정 제10조에 관한 사항	5%

- 주 1) 재무적 위험 평가는 기업집단내에서 각 소속금융회사 및 소속비금융회사의 개별 또는 별도 재무제표상 총자산이 차지하는 비중만큼 반영
- 2) 국내 소재의 개별 또는 별도 재무제표상 총자산이 1조원 이상인 소속비금융회사를 대상
- 3) EBITDA= 영업이익 + 감가상각비 + 무형자산상각비
- 4) 행정처분 및 법원 확정 판결시 당해 연도의 평가에 반영
- 5) 국내 신용평가회사의 평가등급 반영
- 6) 내부통제 및 위험관리에 대한 평가는 평가항목별로 충족(+1), 미충족(0)으로 평가하고 평가한 점수를 합산하여 평가등급 산정

<별표 5>

## 추가적인 위험평가 등급별 위험가산자본비율(제11조제4항 관련)

< 등급별 위험가산자본 규모(%) >

등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급
소등급	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -	+ 0 -
(그룹위험)	(거의 없음)	(조금 있음)	(부분적 존재)	(다소 높음)	(매우 높음)
가산비율(%)	0 0 0	1.0 2.0 3.5	5.0 7.0 8.0	10.0 12.0 14.0	16.0 18.0 20.0



## 위험 관리실태 평가 부문별 평가항목(제15조제1항 관련)

평가 부문	세부 평가부문	평가 항목
내부통제 체계	대표금융회사 이사회의 권한 및 역할	<ul style="list-style-type: none"> <li>대표금융회사 이사회의 금융복합기업집단 내부통제 권한 등 체계의 적정성</li> <li>대표금융회사 이사회의 금융복합기업집단 내부통제 운영의 적정성</li> </ul>
	내부통제 정책 및 기준	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융복합기업집단 내부통제정책 및 기준의 적정성</li> <li>금융복합기업집단 내부통제정책 및 기준 운영의 적정성</li> </ul>
위험관리 체계	대표금융회사 이사회의 권한 및 역할	<ul style="list-style-type: none"> <li>대표금융회사 이사회의 금융복합기업집단 위험관리 권한 등 체계의 적정성</li> <li>대표금융회사 이사회의 금융복합기업집단 위험관리 운영의 적정성</li> </ul>
	위험관리 정책 및 기준	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융복합기업집단 위험관리정책 및 기준의 적정성</li> <li>금융복합기업집단의 주요 위험에 대한 모니터링 및 대응체계의 적정성</li> </ul>
자본 적정성	자본구조	<ul style="list-style-type: none"> <li>자본의 손실흡수 가능성</li> </ul>
	자본정책	<ul style="list-style-type: none"> <li>자본유지정책의 적정성</li> </ul>
위험집중	위험집중	<ul style="list-style-type: none"> <li>위험집중 관리의 적정성</li> </ul>
내부거래	내부거래	<ul style="list-style-type: none"> <li>내부거래 관리의 적정성</li> </ul>
소유구조	소유구조	<ul style="list-style-type: none"> <li>소유·지배구조의 안정성 및 투명성</li> </ul>
위험전이	대주주 관련 위험전이	<ul style="list-style-type: none"> <li>대주주 등으로부터의 위험전이 관리의 적정성</li> </ul>