

공 개



의안번호	제 353 호	의결사항
의결 연월일	2020. 10. 21. (제 18 차)	

금융투자업규정 일부개정규정안

금융위원회 회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 10. 21.

1. 의결 주문

「금융투자업규정 일부개정규정안」을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안 이유

최근 증권사의 부동산 익스포저 증가에 대응하여 증권사 자금이 과도하게 부동산으로 쏠리는 것을 방지하고, 잠재적 리스크도 완화하고자 함

3. 주요 내용

가. '부동산 채무보증비율' 정의(안 제3-6조)

자기자본에 대한 부동산 관련 채무보증금액의 비율을 '부동산채무보증 비율'로 정의하고,

부동산 관련 채무보증금액은 국내 주거시설(단독주택·공동주택·오피스텔·주상복합 등) 부동산 관련 법인에 대한 채무보증의 경우 채무보증금액의 100%, 국내 주거시설 부동산 또는 사회기반시설 이외의 부동산 관련 법인에 대한 채무보증의 경우 채무보증금액의 50%를 각각 합산한 금액으로 함

나. 종합금융투자사업자의 NCR 차감 관련 특례 배제(안 제3-14조)

종합금융투자사업자의 영업용순자본산정시 차감항목의 예외로 인정받아 온 기업에 대한 신용공여 중 국내 주거시설 부동산 관련 법인에 대한 신용공여는 제외하도록 함

다. 부동산 유형 등에 따른 거래상대방 위험값 별도산정 근거 마련(안 제3-22조)

부동산 관련 법인에 대한 신용공여의 거래상대방별 위험값 등은 부동산의 유형 등을 고려하여 금감원장이 별도로 정할 수 있도록 함

라. 1종 금융투자업자의 부동산 채무보증한도 설정(안 제3-24조의5)

1종 금융투자업자는 부동산 채무보증 비율을 100분의 100 이하로 유지하여야 함

* 다만, '20년말까지는 100분의 120 이하로, '21.6월말까지는 100분의 110 이하로 유지하도록 경과조치 마련

부동산 채무보증 비율이 100분의 100을 초과하게 되는 경우 지체없이 이를 금감원장에게 보고하여야 하며, 동 비율이 100분의 100 이하에 이를 때까지 신규 부동산 채무보증(사회기반시설 관련 채무보증 제외)을 취급하여서는 안 됨

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) 입법예고기간(2020.5.11. ~ 5.22.) 결과, 특기할 사항 없음

3) 규제위 심사결과, '비중요규제'

4) 11월초 시행 예정

금융투자업규정 일부개정규정안

금융투자업규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3-6조에 제19호의2부터 19호의4까지를 각각 다음과 같이 신설한다.

19의2. “부동산채무보증비율”이란 자기자본에 대한 부동산 관련 채무보증금액의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 부동산 관련 채무보증금액은 다음 각 목을 합산한 금액을 말한다.

가. 제19호의3에 따른 국내 주거시설 부동산 관련 법인에 대한 채무보증의 경우 채무보증금액의 100%

나. 제19호의3에 따른 국내 주거시설 부동산 또는 제19호의4에 따른 사회기반시설 이외의 부동산 관련 법인에 대한 채무보증의 경우 채무보증금액의 50%

19의3. 국내 주거시설 부동산이란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.

가. 「주택법」 제2조제2호에 따른 단독주택

나. 「주택법」 제2조제3호에 따른 공동주택

다. 「주택법 시행령」 제4조제4호에 따른 오피스텔

라. 주상복합 등 주택과 주택 외의 시설을 동일 건축물로 하는 시설

19의4. 사회기반시설이란 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 제2조제1호에 따른 국내시설 및 이에 준하는 해외시설을 말한다.

제3-14조제1항제4호사목에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 제3-6조제19호의3에 따른 국내 주거시설 부동산 관련 법인에 대한 신용공여는 제외한다.

제3-22조제6항에 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 부동산 관련 법인에 대한 신용공여의 거래상대방별 위험값 등은 부동산의 유형 등을 고려하여 별도로 정할 수 있다.

제7절(제3-24조의5)을 다음과 같이 신설한다.

제7절 부동산채무보증한도

제3-24조의5(1종 금융투자업자의 부동산채무보증한도) ① 1종 금융투자업자는 제3-6조제19호의2에 따른 부동산채무보증비율을 100분의 100 이하로 유지하여야 한다.

② 1종 금융투자업자는 부동산채무보증비율이 100분의 100을 초과하게 되는 경우에는 지체 없이 이를 금융감독원장에게 보고하여야 하며, 부동산채무보증비율이 100분의 100 이하에 이를 때까지 신규 부동산채무보증(제3-6조제19호의4에 따른 사회기반시설 관련 채무보증은 제외한다)을 취급하여서는 아니된다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(부동산채무보증한도에 대한 경과조치) 제3-24조의5제1항의 개정규정에도 불구하고 1종 금융투자업자는 부동산채무보증비율을 이 규정 시행일부터 2020년 12월 31일까지는 100분의 120 이하로, 2021년 1월 1일부터 6개월간은 100분의 110 이하로 유지하여야 한다.

제3조(차감항목의 적용례) 제3-14조제1항제4호사목의 개정규정은 이 규정 시행 이후에 취급한 신용공여(기존 신용공여의 만기연장은 제외한다)부터 적용한다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제3-6조(용어의 정의) 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 19. (생략) <u><신설></u>	제3-6조(용어의 정의) ----- -----. 1. ~ 19. (현행과 같음) 19의2. <u>“부동산채무보증비율”이란 자기자본에 대한 부동산 관련 채무보증금액의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 부동산 관련 채무보증금액은 다음 각 목을 합산한 금액을 말한다.</u> 가. 제19호의3에 따른 국내 주거시설 부동산 관련 법인에 대한 채무보증의 경우 채무보증금액의 100% 나. 제19호의3에 따른 국내 주거시설 부동산 또는 제19호의4에 따른 사회기반시설 이외의 부동산 관련 법인에 대한 채무보증의 경우 채무보증금액의 50% 19의3. <u>국내 주거시설 부동산이란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다.</u> 가. 「주택법」 제2조제2호에 따른 <u>단독주택</u> 나. 「주택법」 제2조제3호에 따른 <u>공동주택</u> 다. 「주택법 시행령」 제4조제4호에 따른 <u>오피스텔</u>
<u><신설></u>	

아. ~ 차. (생략)

4의2. ~ 17. (생략)

② (생략)

제3-22조(신용위험액 산정) ① ~ ⑤
(생략)

⑥ 제2항에 따른 신용환산액과 거래 상대방별 위험값, 제5항에 따른 신용집중위험액의 산정방법 및 적격 금융기관의 범위 등은 금융감독원장이 정한다. <후단 신설>

<신설>

<신설>

다.

아. ~ 차. (현행과 같음)

4의2. ~ 17. (생략)

② (현행과 같음)

제3-22조(신용위험액 산정) ① ~ ⑤
(현행과 같음)

⑥

-----. 이 경우 부동산 관련 법인에 대한 신용공여의 거래상대방별 위험값 등은 부동산의 유형 등을 고려하여 별도로 정할 수 있다.

제7절 부동산채무보증한도

제3-24조의5(1종 금융투자업자의 부동산채무보증한도) ① 1종 금융투자업자는 제3-6조제19호의2에 따른 부동산채무보증비율을 100분의 100 이하로 유지하여야 한다.

② 1종 금융투자업자는 부동산채무보증비율이 100분의 100을 초과하게 되는 경우에는 지체 없이 이를 금융감독원장에게 보고하여야 하며, 부동산채무보증비율이 100분의 100 이하에 이를 때까지 신규 부동산채무보증(제3-6조제19호의4에 따른 사회기반시설 관련 채무보증은 제외한다)을 취급하여서는 아니된다.

〈 의안 소관 부서명 〉

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