

공 개



의안번호	제 15 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2020. 5. 13. (제 9 차)	

코로나19에 따른 해외진출 보고서 제출지연 관련
처리방안 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 5. 13.

1. 보고주문

「코로나19에 따른 해외진출 보고서 등 제출 지연 관련 처리방안」을 별지와 같이 보고한다.

2. 보고이유

일부 금융기관들로부터 코로나19로 인해 감사, 결산 등이 지연되는 등의 사정으로 연간실적사업보고서, 감사(결산)보고서, 세무보고서 등의 기한내 제출이 어려울 수 있다는 우려가 제기되고 있음. 보고서 및 관련 첨부서류의 미제출(지연제출) 등은 「외국환거래법」 및 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」 위반에 해당하여, 「외국환거래당사자에 대한 제재규정」에 의거한 과태료 부과대상에 해당하나, 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」 유권해석을 통해 현재 코로나19로 인한 보고서 제출지연은 해외진출 현지법인의 “휴·폐업, 소재불명 등에 준하는 상황”에 의한 것임을 고려하여 보고서 및 관련 첨부서류 제출기한을 연장하고자 하는 것임

3. 주요내용

5월 31일까지 금융기관들이 금융감독원에 보고서 등을 제출하기 어려운 점을 소명하는 자료와 함께 연간사업실적보고서 제출기한의 연장을 신청하면, 소관 부서는 소명자료를 심사하여 5월 31일까지인 보고서 제출기한을 8월 31일로 연장 처리

4. 참고사항 : 없음

코로나19에 따른 해외진출 보고서 등 제출 지연 관련 처리방안 보고

1. 현황 및 문제점

- ☐ 해외진출 국내 금융기관은 「외국환거래법」 및 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」에 따라 5월말까지 연간사업실적보고서 등*을 제출할 의무

* 연간사업실적보고서(규정 제6조제1항제3호)

- 보고서를 기한내 제출하지 않을 경우, 「외국환거래당사자에 대한 제재규정」에 의거, 700만원의 과태료 부과*(최대 75%까지만 감경 가능)

* (과태료 근거 및 감경 규정) 외국환거래법 제32조제4항제4호, 시행령 별표4
(금융기관 적용규정) 외국환거래당사자에 대한 제재규정 제3조제2항(시행령 준용규정)

※ 금융기관 해외진출 관련 근거·적용규정 (두 규정 모두 금융위원회 소관)

① 해외직접투자 및 해외지사 설치 관련 ⇨ 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」

② 제재 관련사항 ⇨ 「외국환거래당사자에 대한 제재규정」

- ☐ 한편, 금융기관이 진출해 있는 세계 각지에서의 코로나19 확산으로 인해 보고서 및 관련 첨부서류* 등의 지연제출이 우려

* 사업실적보고서 제출시 현지법인 감사(결산)·세무보고서 첨부 필요(시행세칙 별지10호)

⇒ 해외진출 금융기관이 불가피한 사유로 보고서 제출이 어려운 경우 보고서 제출기한을 연장해 줄 필요

2. 처리 방안: 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」

보고서 제출기한 단서조항에 대한 적극적 유권해석

- ☐ (현행) 해외직접투자 금융기관 및 현지법인이 “휴·폐업, 소재불명 등으로 인해 보고서를 제출하는 것이 불가능하다고 감독원장이 인정하는 경우, 그 기간 동안 보고서 또는 서류 제출이 면제

- ☐ (처리방안) 현재 코로나19로 인한 상황*도 “휴·폐업, 소재불명 등에 준하는 상황”이라고 해석하여 일정기간 동안 보고서 및 서류 제출 면제

* 보고서 제출 불가 상황(현지법인 직원 또는 감사인의 출근 불가 등으로 결산 지연 또는 회계감사 불가 등)에 대해서는 금융회사의 소명자료를 바탕으로 금융감독원장이 판단

※ < 관련규정 > 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」 제6조제1항 단서

제6조(보고서 등의 제출) ① 해외직접투자를 하고자 하는 금융기관은 다음 각 호의 1의 보고서 또는 서류를 다음 각 호의 1에서 정한 기일 내에 감독원장에게 제출하여야 한다. 다만, 해외직접투자 금융기관 또는 금융기관이 투자한 현지법인이 휴·폐업, 소재불명 등으로 인해 보고서 등을 제출하는 것이 불가능하다고 감독원장이 인정하는 경우에는 당해 휴·폐업 또는 소재불명 등의 기간에 다음 각 호의 1의 보고서 또는 서류를 제출하지 아니할 수 있다.

1. 외화증권(채권)취득보고서(법인 및 개인기업 설립보고서 포함)
2. 송금(투자)보고서
3. 연간사업실적보고서
4. 청산보고서
5. 기타 감독원장이 해외직접투자의 사후관리에 필요하다고 인정하여 요구하는 서류

○ 보고서 제출 유예기간에 대해서는 1차적으로 '20.8.31.*까지 보고서 및 첨부서류 제출 유예

* 비금융회사의 경우 보고서 제출기간 만료시 30일 내에 독촉하고 60일 내에 보고서를 제출하도록 한 취지를 감안(「외국환거래규정」 제10-9조)

- 추후 코로나19 상황을 고려하여 추가연장 여부 검토 예정

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회	금융감독원
소관부서	국제협력팀	외환감독국
연 락 처	02-2100-2892	02-3145-7924