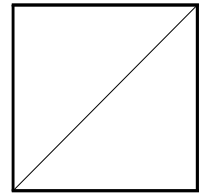


공 개



의안번호	제 25 호
보 고 연 월 일	2020. 7. 22. (제 14 차)

보  
고  
사  
항

외국환포지션 한도 위반에 대한 제재현황 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 윤석현
제출 연월일	2020. 7. 22.

## 1. 보고주문

외국환포지션 한도규제를 위반한 ○○은행 ◎◎지점 및 ◇◇◇◇◇◇(주)에 대한 제재현황을 별지와 같이 보고한다.

## 2. 보고이유

「은행업감독규정」 제71조, 「금융투자업규정」 제3-54조에 따라 외국환 포지션 한도규제를 위반한 ○○은행 ◎◎지점 및 ◇◇◇◇◇◇(주)에 대한 제재현황을 보고하려는 것임

## 3. 주요골자

가. ○○은행 ◎◎지점은 총 1회 종합포지션 한도를 위반하여 ‘주의’ 조치  
(‘20.4.27. 통보)

나. ◇◇◇◇◇◇(주)는 총 48회 종합포지션 한도를 위반하여 한도위반일수  
(48영업일, ‘20.6.10.~8.14.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(\*\*\*천달러)를  
종합포지션 한도에서 감축(‘20.6.9. 통보)

※ 위반 횟수별 조치기준은 <붙임 2> 참조

## 4. 참고사항

가. 관계법규 : <붙임 1>

나. 외국환포지션 한도규제 제도 : <붙임 2>

다. 관계기관 협의 : 해당사항 없음

**외국환포지션 한도 위반에 대한 제재현황**

**I . ○○은행 ○○지점**

**1 . 위반사실**

- 「외국환거래법」 제11조제2항, 동법 시행령 제21조제2호 및 「외국환거래 규정」 제2-9조의2제1항에 따르면 외국환은행은 종합포지션을 전월말 자기자본의 100분의 50 이내로 유지하여야 함에도
- ○○은행 ○○지점은 내부 리스크 관리 기준에 따른 외국환포지션 조정 과정에서 '20.3.17.에 총 1회 종합포지션 한도를 위반함(\*,\*\*\*천달러 초과)

○○은행 ○○지점의 외국환포지션 한도위반 현황

(단위: 천달러, %)

위반일	종합포지션 (a)	포지션 한도 (b)	한도 위반액 (c=a-b)	한도 위반율 (c/b)
'20.3.17.	***,***	***,***	*,***	*. **

※ ○○은행 ○○지점은 「은행업감독규정」 제63조제2항에 따라 위반일로부터 3영업일 내에 금융감독원에 한도위반 사실을 보고함('20.3.20.)

**2 . 제재내용**

- **(주의 조치)** 「은행업감독규정」 제69조제1항제1호\*에 따라 ○○은행 ○○지점에 대하여 '주의' 조치('20.4.27. 통보)

\* 한도위반일로부터 과거 1년간 1회 위반시 : 주의

## II. ◇◇◇◇◇◇(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 외화증권 투자규모를 확대하는 과정에서 외국환포지션 한도관리 규정을 간과하여 '20.3.10.~5.21. 기간 중 종합포지션 한도를 총 48회 위반(일평균 ♠♠♠천달러 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('20.4.09.)	*,***	*,***	***	**.*
최저('20.3.18.)	*,***	*,***	*	*.*
일평균('20.3.10.~5.21.)	*,***	*,***	***	**.*

### 2. 제재내용

- **(한도 감축)** 「금융투자업규정」 제3-53조제2항제1호\* 및 제3호\*에 따라 ◇◇◇◇◇◇(주)에 대하여 한도위반일수(48영업일, '20.6.10.~8.14.) 동안 일평균 한도위반금액의 2배(♠♠♠천달러)를 종합포지션 한도에서 감축('20.6.9. 통보)

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

## 관계법규

### □ 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 외국환업무취급기관 등의 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. (생략)
  2. 법 제11조제2항에 따른 다음 각 목의 사항에 대한 제한
    - 가. 제21조제2호의 사항(제14조제1호의 기관에 대한 제한은 제외한다)
    - 나. (생략)
  3. ~ 8. (생략)
- ③ ~ ⑦ (생략)

## □ 외국환거래규정

제2-9조(외국환포지션의 구분) 외국환은행의 외국환 매입초과액과 매각초과액(이하, “외국환포지션”이라 한다)은 다음과 같이 구분한다.

1. 현물환포지션(현물외화자산잔액과 현물외화부채잔액과의 차액에 상당하는 금액)
2. 선물환포지션(선물외화자산잔액과 선물외화부채잔액과의 차액에 상당하는 금액)
3. 종합포지션(현물외화자산 잔액 및 선물외화자산잔액의 합계액과 현물외화부채잔액 및 선물외화부채잔액의 합계액과의 차액에 상당하는 금액)

제2-9조의2(외국환포지션의 한도) ① 종합포지션의 한도는 다음 각호와 같다.

1. 종합매입초과포지션은 각 외국통화별 매입초과액의 합계액 기준으로 전월말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액. 다만, 한국수출입은행의 경우 외화자금 대출잔액의 100분의 150에 해당하는 금액으로 한다.
2. 종합매각초과포지션은 각 외국통화별 매각초과액의 합계액 기준으로 전월말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액

② 선물환포지션의 한도는 다음 각호와 같다.

1. 외국환은행의 매입초과포지션 또는 매각초과포지션을 기준으로 전월말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액. 다만, 「은행법」 제58조에 의한 외국금융기관의 국내지점의 경우는 전월말 자기자본의 100분의 250에 상당하는 금액으로 한다.
2. 제1호에도 불구하고 기획재정부장관은 자본유출입의 변동성이 확대되는 등 외환시장 안정 등을 위하여 긴급히 필요한 경우에는 제10-15조에 따라 제1호에서 정한 한도를 100분의 50 범위내에서 가감하여 정할 수 있다.

③ ~ ⑤ (생략)

[선물환포지션 한도조정을 위한 통첩 시행('20.3.18., 기재부)에서 2020.3.19.부터 전월말 자기자본의 100분의 50에 상당하는 금액을 외국환은행의 선물환포지션한도로 설정]

## □ 외국환거래업무 취급세칙

제2-1조(외국환포지션의 구분) ① 외국환은행의 외국환포지션(「외국환거래규정」(이하 “「규정」”이라 한다)제2-9조에 따른 외국환포지션중 종합포지션 및 선물환포지션을 말한다. 이하 같다)은 다음 각 호와 같이 구분한다.

1. 종합매입초과포지션은 각 외국통화의 현물자산잔액 및 선물자산잔액의 합계액이 현물부채잔액 및 선물부채잔액의 합계액을 초과하는 경우 그 차액을 말하며, 종합매각초과포지션은 각 외국통화의 현물부채잔액 및 선물부채잔액의 합계액이 현물자산잔액 및 선물자산잔액의 합계액을 초과하는 경우 그 차액을 말한다.
2. 선물환매입초과포지션은 각 외국통화의 선물자산잔액이 선물부채잔액을 초과하는 경우 그 차액을 말하며, 선물환매각초과포지션은 각 외국통화의 선물부채잔액이 선물자산잔액을 초과하는 경우 그 차액을 말한다.

② 외국환은행의 종합포지션은 각 외국통화별 종합매입초과포지션의 합계와 종합매각초과포지션의 합계 중 큰 것으로 산정하며, 선물환포지션은 각 외국통화별 선물환매입초과포지션의 합계에서 각 외국통화별 선물환매각초과포지션의 합계를 차감하여 산정한다.

**제2-3조(한도관리)** ① 외국환은행은 국제국장이 정하는 바에 따라 일별 외국환포지션 상황을 매월 한국은행총재에게 보고하여야 한다.

② 종합포지션한도는 매영업일 잔액을 기준으로 관리한다. 다만, 토요일 및 뉴욕외환시장이 휴일인 날의 외국환포지션이 한도를 초과한 경우에는 그 다음 영업일의 외국환포지션과 합산한 평균잔액을 기준으로 관리한다.

③ 선물환포지션한도는 직전영업일로부터 과거 1개월 동안의 일별 선물환포지션잔액의 산술평균을 기준으로 매영업일별로 관리한다.

④ ~ ⑤ (생략)

## □ 은행업감독규정

**제63조(외국환포지션 한도관리)** ① 외국환업무취급기관은 외국환거래법시행령 제21조 제2호에 따라 외국환매입초과액과 매각초과액의 한도(이하 "외국환포지션 한도"라고 한다) 준수여부를 매영업일 잔액을 기준으로 확인하여야 한다. 다만 토요일 및 뉴욕외환시장이 휴일인 날의 외국환포지션은 다음 영업일의 외국환포지션과 합산한 평균잔액을 기준으로 한다.

② 외국환업무취급기관이 외국환포지션한도를 위반한 경우에는 위반한 날로부터 3영업일 이내에 감독원장에게 이를 보고하여야 한다.

**제69조(외국환포지션한도 위반에 대한 제재 등)** ① 외국환업무취급기관이 제63조의 외국환포지션 한도를 위반한 경우에 감독원장은 다음 각 호의 조치를 해야한다.

1. 한도위반일로부터 과거 1년간 1회 위반시 : 주의
2. 한도위반일로부터 과거 1년간 2회 위반시 : 일평균 한도위반금액을 한도위반일수만큼 외국환포지션 한도에서 감축

② 외국환업무취급기관이 다음 각 호의 1에 해당하는 경우에는 제1항 제2호에 의한 외국환포지션한도 감축금액을 2배로 한다.

1. 한도위반일로부터 과거 1년간 3회이상 위반시
2. 한도를 고의로 위반한 경우
3. 최초 한도위반일로부터 3영업일 이내에 제1항의 보고를 하지 않은 경우

③ 감독원장은 제1항 및 제2항의 조치를 함에 있어서 자기자본의 감소등 한도초과사유가 부득이 하다고 인정되는 경우 당해 제재 등을 감면, 유예 또는 해제할 수 있다.

④ (생략)

**제71조(제재현황 보고)** 감독원장은 제69조 및 제70조의 규정에 따라 외국환업무취급기관에 대해 제재 등을 한 경우에는 그 현황을 매분기말 종료 후 1개월 이내에 금융위에 보고하여야 한다.

## □ 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 ~ 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 (생략)

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

## 외국환포지션 한도규제 제도

- **(제도 개요)** 현재 금융회사의 외국환포지션은 전월말 자기자본의 일정비율을 한도로 설정하여 관리대상포지션(종합, 선물환)으로 규제

### 금융권역별 한도 현황

	은행	금융투자	보험
종합 <sup>1)</sup> 포지션	자기자본의 50%		지급여력금액의 20%
선물환 <sup>2)</sup> 포지션 <sup>3)</sup>			규제 미적용

- 주: 1) 통화별로 포지션을 산출하고 매입초과 / 매각초과 별로 합산하여 두 합계금액 중 큰 금액을 점검 (간편법)  
2) 두 합계금액 중 매입 초과에서 매각 초과를 차감(순액법)한 선물환포지션 잔액의 직전 영업일부터 과거 1개월 동안의 산술평균을 점검  
3) '20.3.19일부터 국내은행은 40% → 50%, 외은지점은 200% → 250%로 변경  
4) (은행) 한도 설정은 기재부, 별도승인은 한은, 제재는 금감원이 담당  
(여타 금융회사) 한도 설정은 금융위, 별도 승인 및 제재는 금감원이 담당

- **(제재 기준)** 과거 1년간 위반횟수에 따라 주의 조치, 포지션 한도 감축 적용 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	02-2100-2855	02-3145-7933