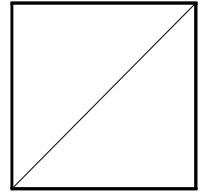


공 개



의안번호	제 25 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 1. 13. (제 1 차)	

KB금융지주(주)의 J Fintech Co. Ltd
손자회사 편입 승인안

금융위원회 회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 1. 13.

1. 의결주문

- KB금융지주(주)(이하 “KB지주”)의 J Fintech Co. Ltd(이하 “J Fintech”)에 대한 손자회사 편입 승인안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

- KB지주가 J Fintech을 손자회사로 편입하고자 「금융지주회사법」 제16조 제2항에 따라 금융위원회에 손자회사 편입승인을 신청하였으므로
 - 이를 심사하여 손자회사 편입승인 여부를 결정하려는 것임

3. 주요골자

- KB지주의 J Fintech 손자회사 편입 신청에 대하여 검토한 결과, 관련 법규에서 정한 요건을 충족하고 있으므로 신청 내용대로 승인하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : 금융지주회사법 제16조, 제17조, 제43조의 2,3, 시행령 제12조, 제13조, 제21조의3 등 (‘붙임’ 참고)

나. 관계부처 협의 : 공정거래위원회와 협의 (‘20. 11. 26.)

< 별지 >

KB금융지주(주)의 J Fintech Co. Ltd 손자회사 편입 승인

KB금융지주(주)의 J Fintech Co. Ltd에 대한 손자회사 편입승인 신청에 대하여 「금융지주회사법」 제16조 제1항에 따라 다음과 같이 승인한다.

— 다 음 —

1. 편입 대상회사

구 분	손 자 회 사
상 호	J Fintech Co. Ltd
대표이사	Kitipat Chollavuth
본점소재지	Bangkok, Thailand 189 Jaymart Building, 3-4 Floor, Ramkhamhaeng Road, Rat Phatthana Sub-district, Saphan Sung District

2. 승인내용

☐ KB금융지주(주)가 J Fintech Co. Ltd를 손자회사로 편입하는 것

3. 승인일 : '21. 1. 13.

(붙임)

관 계 법 규

[금융지주회사법]

제16조(자회사등의 편입승인) ①금융지주회사(다른 금융지주회사에 의하여 지배 받는 금융지주회사를 제외한다. 이하 이 장에서 같다)는 새로이 자회사등을 편입 하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻어야 한다.

②제1항의 규정에 의한 승인을 얻고자 하는 자는 대통령령이 정하는 바에 의하여 신청서를 금융위원회에 제출하여야 한다.

③금융위원회는 제1항에 따른 승인에 조건을 붙일 수 있다. 다만, 금융지주 회사의 부채를 통한 자회사의 주식소유 등으로 해당 금융지주회사의 경영건전성 등을 현저히 저해할 우려가 있다고 인정되는 경우 승인에 경영건전성 등의 개선을 위한 조건을 붙여야 한다.

④제1항에 따라 자회사등을 편입하는 경우에는 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제24조를 적용하지 아니한다.

제17조(자회사등의 편입 승인요건) ①제16조의 규정에 의한 승인을 얻고자 하는 금융지주회사는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.

1. 자회사등으로 편입되는 회사의 사업계획이 타당하고 건전할 것
2. 금융지주회사 및 자회사등의 재무상태와 경영관리상태가 건전할 것
3. 주식교환에 의하여 자회사등으로 편입하는 경우에는 주식의 교환비율이 적정할 것

②금융위원회는 제1항의 승인을 함에 있어서는 당해 자회사등의 편입이 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하는지의 여부에 관하여 미리 공정거래 위원회와 협의하여야 한다.

③제1항의 규정에 의한 승인의 세부요건은 대통령령으로 정한다.

제18조(자회사등의 편입신고 등) ①제16조제1항의 규정에 불구하고 업무의 종류·특성 등을 감안하여 대통령령이 정하는 회사(이하 "신고대상회사"라 한다)를 자회사등으로 편입한 금융지주회사는 대통령령이 정하는 바에 의하여 금융 위원회에 신고하여야 한다. 이 경우 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제 12조제1항을 적용하지 아니한다.

제43조의2(자회사주식의 소유의무) ①금융지주회사는 이 법에 특별한 규정이 없는 한 자회사의 주식을 해당 자회사의 발행주식 총수의 100분의 50(자회사가 주권상장법인(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 주권상장법인을 말한다. 이하 같다)인 경우 또는 경영에 영향을 미칠 수 있는 상당한 지분을 소유하고 있는 2인 이상의 출자자가 계약 또는 이에 준하는 방법으로 출자지분의 양도를 현저히 제한하고 있어 출자자간 지분변동이 어려운 법인(이하 이 조에서 "공동출자법인"이라 한다)인 경우에는 100분의 30으로 하며, 이하 이 조에서 "주식 소유기준"이라 한다) 이상 소유하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 인하여 주식소유기준에 미달하게 된 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 금융지주회사요건에 해당하게 된 당시에 자회사의 주식을 주식소유기준 미만으로 소유하고 있는 경우로서 금융지주회사요건에 해당하게 된 날부터 2년 이내인 경우
 2. 주권상장법인이었던 자회사가 그에 해당하지 아니하게 되어 주식소유기준에 미달하게 된 경우로서 그 해당하지 아니하게 된 날부터 1년 이내인 경우
 3. 자회사가 주식을 모집하거나 매출하면서 「근로복지기본법」 제38조에 따라 우리사주조합에 우선배정하거나 해당 자회사가 「상법」 제513조 또는 제516조의 2에 따라 발행한 전환사채 또는 신주인수권부사채의 전환이 청구되거나 신주인수권이 행사되어 주식소유기준에 미달하게 된 경우로서 그 미달하게 된 날부터 1년 이내인 경우
 4. 자회사가 아닌 회사가 자회사에 해당하게 되고 주식소유기준에는 미달하는 경우로서 해당 회사가 자회사에 해당하게 된 날부터 1년 이내인 경우
 5. 자회사를 자회사에 해당하지 아니하게 하는 과정에서 주식소유기준에 미달하게 된 경우로서 그 미달하게 된 날부터 1년 이내인 경우(주식소유기준에 미달하게 된 날부터 1년 이내에 자회사에 해당하지 아니하게 된 경우에 한한다)
- ③금융위원회는 금융지주회사가 외국법인인 자회사(이하 이 항에서 "외국 자회사"라 한다)에 대하여 대통령령으로 정하는 사실상의 지배력을 확보할 수 있음을 충분히 소명한 경우에는 해당 외국 자회사의 주식에 대한 소유기준을 제1항의 주식소유기준과 달리 완화하여 정할 수 있다. 이 경우 금융지주회사는 제1항에도 불구하고 금융위원회가 인정하는 소유기준 이상으로 외국 자회사의 주식을 소유하여야 한다. <개정 2008. 2. 29.>
- ④제1항의 공동출자법인의 세부기준, 제2항의 외국의 유가증권시장 및 제3항의 주식소유기준의 완화에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제43조의3(손자회사주식의 소유의무) 제43조의2(제1항 제1호의 경우는 제외한다)는 이 법에 특별한 규정이 없는 한 금융지주회사의 자회사가 손자회사의 주

식을 소유하는 경우 및 손자회사가 증손회사의 주식을 소유하는 경우에도 준용한다.

제48조(자회사등의 행위제한) ①금융지주회사의 자회사등은 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 당해 자회사등이 새로이 금융지주회사에 편입되는 등 대통령령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사에 대한 신용공여
 2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 이외에 해당 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등의 주식을 소유하는 행위
 - 가. 해당 자회사등에 의하여 직접 지배받는 회사의 주식을 소유하는 경우
 - 나. 다른 자회사등이 지배하는 외국법인의 주식을 소유하는 경우로서 위험 전이 방지 등을 위하여 대통령령으로 정하는 기준을 초과하지 아니하는 범위 내에서 해당 외국 법인의 주식을 소유하는 경우
 3. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등에 대한 신용공여로서 대통령령이 정하는 기준을 초과하는 신용공여
- ②동일한 금융지주회사에 속하는 자회사등 상호간에 신용공여를 하는 경우에는 대통령령이 정하는 기준에 따라 적정한 담보를 확보하여야 한다. 다만, 자회사등의 구조조정에 필요한 신용공여 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ③은행, 보험회사 및 그 밖에 이에 준하는 금융기관으로서 대통령령으로 정하는 자회사등은 해당 자회사등이 속하는 금융지주회사 및 자회사등(이하 "금융지주회사등"이라 한다)으로부터 대통령령으로 정하는 불량자산을 매입하여서는 아니 되며 금융지주회사와 자회사등 간 또는 자회사등 상호간에 불량자산을 거래하는 경우에는 그 외의 자를 상대방으로 하여 거래하는 경우 등 통상적인 거래조건과 비교하여 해당 금융지주회사 또는 자회사등에 현저하게 불리한 조건으로 해당 불량자산을 매매하여서는 아니 된다. 다만, 자회사등의 구조조정에 필요한 거래 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다
- ④ (생략)
- ⑤금융지주회사의 자회사등은 당해 금융지주회사의 주식을 소유하여서는 아니 된다. 다만, 금융지주회사의 자회사가 제62조의2제1항 또는 「상법」 제342조의2의 규정에 의하여 당해 금융지주회사의 주식을 취득하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ⑥ <삭제>
- ⑦ ~ ⑧ (생략)

제50조(건전경영의 지도) ① (생략)

②금융지주회사는 경영의 건전성을 유지하기 위하여 다음 각 호의 사항에 관하여 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 정하는 경영지도기준을 준수하여야 한다.

1. 금융지주회사와 그 자회사등의 재무상태에 관한 사항
2. 금융지주회사와 그 자회사등의 경영관리상태에 관한 사항
3. 그 밖에 경영의 건전성 확보를 위하여 필요한 사항

③ (생략)

[금융지주회사법 시행령]

제12조(자회사등의 편입승인) ①법 제16조제1항의 규정에 의하여 자회사등의 편입승인을 얻고자 하는 자는 다음 각 호의 사항을 기재한 승인신청서를 금융위원회에 제출하여야 한다.

1. 금융지주회사 및 자회사등으로 편입하고자 하는 회사(이하 "편입대상회사"라 한다)의 상호
2. 금융지주회사 및 편입대상회사의 본점의 소재지
3. 금융지주회사 및 편입대상회사의 대표자 및 임원의 성명·주민등록번호 및 주소
4. 금융지주회사 및 편입대상회사의 자본금에 관한 사항
5. 금융지주회사 및 편입대상회사의 인력 및 물적 시설에 관한 사항
6. 편입대상회사가 영위하는 업무의 종류

제13조(자회사등 편입승인의 세부요건) ①법 제17조 제1항 제1호의 규정에 의한 사업계획은 다음 각 호의 요건에 적합하여야 한다.

1. 사업계획이 지속적인 영업의 영위와 금융지주회사 및 편입대상회사의 경영 건전성 유지에 적합하고 추정재무제표 및 수익전망이 사업계획에 비추어 타당성이 있을 것
2. 사업계획의 추진에 소요되는 자본 등 자금의 조달방법이 적정할 것
3. 법령에 위반되지 아니하고 건전한 금융질서를 저해할 우려가 없을 것
4. 자회사로 편입되는 외국 법인이 손자회사를 지배하려고 하거나 외국 자회사가 새로이 손자회사를 편입하려는 경우 그 손자회사가 국내 금융기관이 아닐 것
5. 관련 시장에서의 경쟁을 실질적으로 제한하지 아니할 것

②법 제17조 제1항 제2호의 규정에 의한 재무상태 및 경영관리상태의 건전성의 세부요건은 다음 각 호와 같다.

1. 금융지주회사등 및 편입대상회사의 자기자본이 제28조 제1호의 규정에 의하여 금융위원회가 정하여 고시하는 자본의 적정성에 관한 기준을 충족할 것
2. 금융위원회가 정하여 고시하는 바에 따라 금융지주회사등 및 편입대상회사의

경영건전성 여부를 평가한 결과 그 금융지주회사등 및 편입대상회사의 경영상태가 건전할 것

③제5조 제5항의 규정은 법 제17조 제1항 제3호의 규정에 의한 주식교환비율의 적정성에 관하여 이를 준용한다.

④금융위원회는 제1항 내지 제3항의 세부요건에 관한 구체적인 기준을 정할 수 있다.

제14조(신고대상회사의 범위 등) ①법 제18조 제1항에서 "대통령령이 정하는 회사"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융기관 및 회사를 말한다. 다만, 자회사가 손자회사를 편입하는 경우(자회사가 경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사원이 되는 경우를 제외한다)로서 자회사가 손자회사로 편입되는 회사의 발행주식총수의 100분의 50[손자회사가 주권상장법인인 경우 또는 법 제43조의2제1항에 따른 공동출자법인(이하 이 항에서 "공동출자법인"이라 한다)인 경우에는 100분의 30] 미만을 소유하는 경우 해당 손자회사로 편입되는 회사(제2호의 경우 외국법인은 제외한다)는 제외하고, 손자회사가 증손회사를 편입하는 경우로서 손자회사가 증손회사로 편입되는 회사의 발행주식총수의 100분의 50(증손회사가 주권상장법인인 경우 또는 공동출자법인인 경우에는 100분의 30) 미만을 소유하게 되는 경우 해당 증손회사로 편입되는 회사(제2호의 경우 외국법인은 제외한다)는 제외하며, 증손회사 이하 단계의 회사들이 그 아래 단계의 회사를 편입하는 경우에도 또한 같다.

1. 당해 금융기관의 설립시 금융위원회의 인가·허가를 요하지 아니하는 금융기관(다만, 금융지주회사의 자회사 또는 손자회사(외국법인인 자회사의 지배를 받는 회사에 한한다)로 편입되는 외국법인으로서 설립시 금융위원회의 인가·허가를 요하는 국내 금융기관과 동일한 업종을 주로 영위하는 법인은 제외한다)
2. 최근 사업연도말 현재 자산총액이 1천억원 미만인 금융기관
3. 금융지주회사등 사이의 주식 소유관계의 변동, 자회사등 사이의 합병·분할·분할 합병·물적분할, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 원인에 의하여 법 제3조에 따른 인가 당시 금융지주회사의 자회사등이거나 법 제16조에 따라 새로 편입된 자회사등이 금융지주회사의 자회사등으로 되는 경우 그 자회사등

가. 삭제 <2010. 1. 18.>

나. 삭제 <2010. 1. 18.>

4. 삭제 <2014. 2. 11.>

5. 제2조 제2항에 따른 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사

제21조의3(외국 자회사 주식소유기준의 완화 등) ① 법 제43조의2 제3항 전단에서 "대통령령으로 정하는 사실상의 지배력"이란 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 경우를

말한다.

1. 금융지주회사가 외국 자회사의 최대출자자일 것
2. 외국 자회사 주식의 분산도, 해당 국가의 법령 등에 비추어 금융지주회사가 그 외국 자회사에 대하여 주주권을 행사함에 있어 부당하게 제약받지 아니할 것
3. 금융지주회사의 임직원을 그 외국 자회사의 임원으로 선임하는 방법, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 금융지주회사가 그 외국 자회사의 경영을 관리할 수 있을 것

② 법 제43조의2 제3항에 따라 금융지주회사가 그 외국 자회사에 대하여 제1항에 따른 사실상의 지배력을 확보할 수 있음을 소명하는 절차와 방법에 관하여 구체적인 사항은 금융위원회가 정하여 고시할 수 있다. <개정 2008. 2. 29.>

제28조(경영지도기준) 법 제50조 제2항에 따라 금융위원회가 정하는 경영지도 기준에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 금융지주회사등의 자본의 적정성에 관한 사항
2. 금융지주회사등의 자산의 건전성에 관한 사항
3. 금융지주회사등의 임원의 경영관리능력 등 경영관리상태에 관한 사항
4. 기타 금융지주회사등의 법령의 준수여부 등 경영의 건전성 확보를 위하여 필요하다고 인정되는 사항

[금융지주회사 감독규정]

제7조(인가의 신청 등) ①다음 각 호의 인가 또는 승인(이하 이장에서 "인가"라 한다)을 신청하고자 하는 자(이하 "신청인"이라 한다)는 금융감독원장(이하 "감독원장"이라 한다)이 정하는 바에 따라 관련 인가신청서 및 첨부서류를 금융위에 제출하여야 한다.

1. 법 제3조에 따른 금융지주회사의 설립인가
 - 1의2. 법 제8조의2제2항에 따른 비금융주력자의 주식보유 승인
 - 1의3. 법 제8조의2제3항에 따른 비금융주력자의 전환계획 승인
 2. 법 제16조에 따른 자회사등의 편입승인
 - 2의1. 법 제22조에 따른 비은행지주회사 전환계획 승인
 3. 법 제60조에 따른 합병등의 인가
 4. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제4조에 따른 합병 또는 전환의 인가
- ②법 제18조에 따른 자회사등의 편입신고를 하고자 하는 자는 감독원장이 정하는 바에 따라 신고서 및 첨부서류를 금융위에 제출하여야 한다.

제8조(인가) ①금융위는 인가의 심사를 위하여 필요하다고 인정되는 때에는 인

가신청에 대하여 이해관계인의 의견을 요청할 수 있고, 금융시장에 중대한 영향을 미칠 우려가 있다고 판단되는 경우 공청회를 개최할 수 있다.

②금융위는 제1항에 따라 접수된 의견 중 신청인에게 불리한 의견에 대하여는 신청인에게 소명하도록 기한을 정하여 통보할 수 있다.

③감독원장은 인가 신청내용에 대한 진위여부를 확인하고 이해관계인, 일반인 및 관계기관 등으로부터 제시된 의견을 감안하여 신청내용이 관련법령과 이 장 제2절에서 규정하는 인가 세부기준에 부합하는지 여부를 심사하여야 한다.

④감독원장은 사업계획의 타당성을 평가하기 위하여 평가위원회를 구성·운영할 수 있으며 신청내용의 확인, 발기인 및 경영진과의 면담 등을 위하여 실지조사를 실시할 수 있다.

⑤금융위는 인가신청에 대하여 관련법령과 이 장 제2절에서 규정하는 인가 세부기준을 심사하여 인가여부를 결정한다.

⑥인가에는 조건을 붙일 수 있으며 인가를 거부하는 경우에는 이를 서면으로 신청인에게 통보하여야 한다.

⑦신청인은 인가를 받은 날부터 6월 이내에 인가 대상행위를 이행하여야 한다. 다만, 인가시 그 기간을 따로 정하였거나 그 기간의 연장을 승인받은 경우에는 그러하지 아니하다.

⑧신청인은 인가시 부과된 조건이 있는 경우 그 이행상황을 이행기일 경과 후 지체없이 금융위에 보고하여야 한다.

⑨금융위는 제7조제1항에 따른 인가신청을 받았을 때에는 2개월 이내에 이를 심사하여 신청인에게 인가 여부를 통지하여야 한다. 다만, 신청서류의 보완에 걸린 기간은 통지기간에 산입(算入)하지 아니한다.

제10조(설립인가요건등의 세부기준) ③영 제13조 제2항 제2호의 규정에서 “금융지주회사등 및 편입대상회사의 경영상태가 건전할 것”이라 함은 제35조의 규정에 의한 금융지주회사 및 자회사등(이하 “금융지주회사등”이라 한다)의 경영실태평가결과 종합평가등급이 2등급이상에 해당하고 편입대상회사에 적용되는 금융관련법령에 의한 경영실태평가결과 종합평가등급이 3등급 이상에 해당하며 별표1-2 제1호에서 정하는 재무건전성 기준을 충족하는 것을 말한다.

④제2항 및 제3항의 규정에 불구하고 동항에 의한 등급 또는 기준 등에 미달하는 경우에도 자본금 증액, 부실자산정리 등을 통하여 동 요건이 충족될 수 있다고 금융위가 인정하는 경우에는 경영상태가 건전한 것으로 본다.

⑤금융관련법령에 제2항 및 제3항에 의한 평가기준 등이 없거나 인가신청일 현재 동 기준에 의한 평가결과 등이 없는 회사에 대하여는 감독원장이 당해 회사의 재무 및 경영상태를 종합적으로 고려하여 제2항 및 제3항에서 정하는

수준에 달한다고 인정하는 경우 경영상태가 건전한 것으로 본다.

⑥「금융산업의 구조개선에 관한 법률」제4조의 규정에 의한 전환인가에는 「금융지주회사법」 제3조 내지 제6조의 규정을 준용한다. 다만, 전환인가 시 주요출자자 요건은 별표1 제2호의 합병인가시 주요출자자 요건을 준용한다.

⑦영 제5조 제1항 제1호, 영 제13조 제1항 제1호, 영 제16조의3 제1항·제2항 및 영 제16조의4 제1항·제2항의 사업계획의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표 1-7과 같다.

[별표 1-2]

한도초과보유주주등의 초과보유요건

1. 영 제6조의3 별표2 제1호가목 관련(제7호에 따라 적용하는 경우를 포함한다)
 - 가. 은행인 경우 최근 분기말 현재 총자본비율이 100분의 8, 기본자본비율이 100분의 6 및 보통주자본비율이 100분의 4.5 이상일 것
 - 나. 투자매매업자·투자중개업자인 경우 최근 분기말 현재 순자본비율이 100%이상일 것
 - 다. 보험회사인 경우 최근 분기말 현재 지급여력비율이 100%이상일 것
 - 라. 가목부터 다목까지 이외의 금융기관인 경우 당해 금융기관에 적용되는 재무건전성 기준을 충족할 것

[별표 1-7]

금융지주회사 인가시 사업계획 관련 심사기준

(규정 제10조 제7항 관련)

1. 경영목표나 경쟁상황 등을 종합적으로 고려한 경영전략이 마련되어 있을 것
2. 사업계획이 객관적인 자료를 근거로 추정이 이루어졌으며, 시장상황에 비추어 타당성이 있을 것
3. 사업계획을 고려하여 추정재무제표가 작성되었으며, 추정 영업손익·영업비용의 증감에 있어 일관성이 유지되고 합리적인 설명이 가능할 것
4. 주력자회사(제35조제5항에 따른 주력자회사를 말한다)에 대한 효율적 경영관리와 충분한 지배력 행사가 가능할 것

제14조의3(외국자회사의 주식소유 기준 완화 등) ① 영 제21조의3 제1항 제3호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 방법"은 다음 각호의 어느 하나의 방법을 말한다.

1. 금융지주회사의 자회사등 임직원을 외국 자회사의 임원으로 선임하는 방법
2. 금융지주회사등의 퇴임 임직원(외국 자회사의 임원으로 선임됨에 따라 퇴임하는 임직원에 한한다.)을 외국 자회사의 임원으로 선임하는 방법
3. 금융지주회사가 단독 또는 다른 주주와의 계약 또는 합의에 의하여 당해 외국 자회사의 대표자 또는 이사의 과반수를 임면하는 방법

② 금융지주회사가 법 제43조의2 제3항의 규정에 따라 자회사에 대한 사실상의 지배력 확보를 소명하고자 하는 경우 영 제21조의3 제1항 각호의 요건을 충족함을 증명할 수 있는 소명자료를 감독원장이 정하는 바에 따라 금융위에 제출하여야 하며, 금융위는 금융지주회사에 대하여 소명에 필요한 자료의 제출을 요청할 수 있다.

③ 제2항에 의한 소명자료의 제출 시기는 다음 각호의 구분에 따른다.

1. 금융지주회사 설립·전환·합병의 경우 설립·전환·합병인가 신청시
2. 편입승인 대상 자회사의 경우 자회사 편입승인 신청시
3. 편입신고 대상 자회사인 경우에는 편입 신고시
4. 자회사 편입 후 주식소유기준을 충족하지 못하게 된 경우에는 그 사유발생일로부터 2주일 이내

④ 금융지주회사가 외국자회사 편입후 제2항에 따른 소명내용과 같이 외국자회사에 대한 사실상 지배력을 확보한 경우에는 그 결과를 지체 없이 금융위에 보고한다.

제25조(경영지도비율) ① 금융지주회사는 법 제50조, 영 제28조의 규정에 따라 다음 각 호에서 정하는 경영지도비율을 유지하여야 한다.

1. 자본적정성관련 비율

가. 은행지주회사

- (1) 보통주자본비율, 기본자본비율 및 총자본비율에 관하여 <별표 3>에서 정하는 최소 준수비율
- (2) 은행지주회사의 손실흡수능력을 높이기 위하여 추가적으로 유지해야 하는 자본(이하 “자본보전완충자본”이라 한다) 및 제25조의2에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본, 제25조의3에 따른 경기대응완충자본을 포함한 자본비율로서 <별표 3-2>에서 정하는 자본비율

[별표 3]

최소 준수비율

(규정 제25조 제1항 관련)

3. 2015년 1월 1일 이후

보통주 자본비율	기본자본비율	총자본 비율
4.5%	6.0%	8.0%

[별표 3-2]

자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율

(규정 제25조 제1항 관련)

	보통주 자본비율	기본자본비율	총자본 비율
2015년 이전	없음		
2016년 1월 1일 이후	$5.125\% + K/4$	$6.625\% + K/4$	$8.625\% + K/4$
2017년 1월 1일 이후	$5.75 + K/2$	$7.25\% + K/2$	$9.25\% + K/2$
2018년 1월 1일 이후	$6.375\% + K \times 3/4$	$7.875\% + K \times 3/4$	$9.875\% + K \times 3/4$
2019년 1월 1일 이후	$7.0\% + K$	$8.5\% + K$	$10.5\% + K$

* K : 제25조의2 제3항에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본과 제25조의3 제1항 및 제3항에 따른 경기대응완충자본의 합

[여신전문금융업법]

제53조의3(건전경영의 지도) ① 금융위원회는 여신전문금융회사의 건전한 경영을 지도하고 금융사고를 예방하기 위하여 대통령령으로 정하는 바에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경영지도의 기준을 정할 수 있다.

1. 자본의 적정성에 관한 사항
2. 자산의 건전성에 관한 사항
3. 유동성(流動性)에 관한 사항
4. 그 밖에 경영의 건전성 확보를 위하여 필요한 사항

② 금융위원회는 여신전문금융회사가 제1항에 따른 경영지도의 기준에 미치지 못하는 등 경영의 건전성을 크게 해칠 우려가 있다고 인정되면 자본금의 증액(增額), 이익배당의 제한 등 경영을 개선하기 위하여 필요한 조치를 요구할 수 있다.

[여신전문금융업 시행령]

제19조의20(경영지도의 기준) 법 제53조의3 제1항에 따른 경영지도의 기준에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다. <개정 2016. 7. 28.>

1. 자기자본의 보유기준에 관한 사항
2. 대출채권 등 여신전문금융회사가 보유하는 자산의 건전성 분류기준 및 운용기준에 관한 사항
3. 충당금 및 적립금의 적립기준에 관한 사항
4. 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제27조 제1항에 따른 위험관리기준 및 회계처리기준에 관한 사항

[여신전문금융업 감독규정]

제8조(경영지도비율) ① 여신전문금융회사는 법 제53조의3 및 시행령 제19조의20에 따라 다음 각호에서 정하는 경영지도비율을 유지하여야 한다.

1. 조정총자산에 대한 조정자기자본 비율 : 100분의 7(신용카드업자는 100분의 8)이상
2. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 : 100분의 100이상
3. 1개월 이상 연체채권비율 : 100분의 10미만(신용카드업자에 한한다).

② 제1항에서 정하는 비율을 산정함에 있어 조정총자산, 조정자기자본, 원화유동성부채, 원화유동성자산 및 1개월 이상 연체 채권의 구체적인 범위는 감독원장이 정한다. 다만, 제1항 제1호의 조정총자산 및 조정자기자본은 여신전문금융회사의 대차대조표를 기준으로 하되 국제결제은행이 제시한 기준을 참작하고 여신전문금융회사의 업무의 특성을 반영하여 다음 각 호의 방법으로 정한다.

1. 조정총자산은 총자산에서 현금, 담보약정이 없는 단기성예금, 만기 3개월 이내의 국공채 및 공제항목을 차감한 금액으로 한다.
2. 조정자기자본은 기본자본 및 보완자본(기본자본 범위내에 한한다.)을 더한 금액에서 공제항목을 차감한 금액으로 한다.
3. 제1호 및 제2호의 총자산, 공제항목, 기본자본 및 보완자본의 범위는 감독원장이 정하는 바에 따른다.

③ 감독원장은 제16조의 규정에 의한 경영실태분석 및 평가 결과 제1항의 경영지도비율이 악화될 우려가 있거나 경영상 취약부문이 있다고 판단되는 여신전문금융회사에 대하여 이의 개선을 위한 계획 또는 약정서를 제출토록 하거나 당해 금융기관과 경영개선협약을 체결할 수 있다. 다만, 제17조 내지 제19조의 규정에 의한 경영개선권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령을 받고 있는 여신전문금융회사의 경우에는 그러하지 아니하다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	금융그룹감독실
연 락 처	02-2100-2843	02-3145-8212