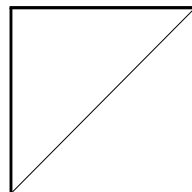


공 개



의안번호	제 223 호
의 결 연 월 일	2021. 6. 24. (제 12 차)

의  
결  
사  
항

## 금융지주회사감독규정 일부개정규정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 6. 24.

## 1. 의결주문

금융지주회사감독규정 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

대형금융회사 자체정상화계획·부실정리계획제도를 도입하는 금융산업의 구조개선에 관한 법률 개정(2020. 12. 29. 공포, 2021. 6. 30. 시행) 및 동법 시행령 개정(2021. 6. 00. 공포, 2021. 6. 30. 시행)에 따라 개정법 및 개정 시행령에서 규정으로 위임한 사항 등을 감독규정에 반영하기 위함.

## 3. 주요골자

가. 금융체계상 중요한 금융기관의 선정 등(안 제25조의2)

- 기존의 “시스템적 중요 은행지주회사”라는 용어를 “금융체계상 중요한 은행지주회사”로, 시스템적 중요도”를 “금융체계상 중요도”로 변경
- 금융체계상 중요한 은행지주회사를 금융산업의 구조개선에 관한 법률에 따른 금융체계상 중요한 금융기관으로 선정함을 명시

나. 자체정상화계획의 작성(안 제25조의5)

- 자체정상화계획의 작성기준 및 평가대상을 구체화\*

\* 자체정상화계획에 관한 이사회 및 임원 등의 권한과 책임, 핵심기능 및 핵심사업, 예상되는 경영위기 상황에 대한 판단기준 및 이를 극복하기 위한 구체적인 수단 및 조치 등

#### 4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 규제개혁위원회 합의완료(비중요 규제)

라. 기타 : 입법예고(2021.4.16.~2021.5.26.) 결과 특기할 사항 없음

## 금융지주회사감독규정 일부개정규정안

금융지주회사감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제25조제1항제1호가목(2) 중 “시스템적 중요”를 “금융체계상 중요한”으로 한다.  
제25조의2의 제목 “(시스템적 중요 은행지주회사 선정 등)”을 “(금융체계상 중요한 은행지주회사의 선정 등)”으로 하고, 같은 조 제1항 중 “(이하 “시스템적”을 “(이하 “금융체계상”으로, “시스템적 중요 은행지주회사를”을 “금융체계상 중요한 은행지주회사”로 하며, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “시스템적”을 “금융체계상”으로, “호”를 “호의 선정기준”으로 하고, 같은 조 제3항 및 제4항을 각각 제4항 및 제3항으로 하며, 같은 조 제4항(종전의 제3항) 각 호 외의 부분 중 “제1항에서 선정한 시스템적 중요 은행지주회사에 대하여”를 “금융체계상 중요한 은행지주회사에”로, “시스템적 중요”를 “금융체계상 중요한”으로, “시스템적 중요 은행지주회사 추가자본은”을 “금융체계상 중요한 은행지주회사 추가자본은”으로 한다.

제25조의2제3항(종전의 제4항) 중 “시스템적”을 “금융체계상”으로 하고, 같은 조 제5항 본문 중 “제3항”을 “제4항”으로, “제1항에 따른 시스템적 중요”를 “금융체계상 중요한”으로 하며, 같은 항 단서 중 “제1항에 따라 금융위원회가 시스템적 중요”를 “금융위원회가 금융체계상 중요한”으로, “제3항에 따른 시스템적 중요”를 “제4항에 따른 금융체계상 중요한”으로 하고, 같은 조에 제6항을 다음과 같이 신설한다.

⑥ 금융위원회는 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제9조의2 및 같은 법 시행령 제5조의4제2항에 의해 금융체계상 중요한 금융기관을 선정하는 경우 제1항에 따라 선정한 금융체계상 중요한 은행지주회사를 금융체계상 중요한 금융기관으로 선정한다.

제25조의5를 다음과 같이 신설한다.

제25조의5(자체정상화계획) ① 「금융산업구조개선에 관한 법률 시행령」 제5조의5제1항제5호에 따라 금융위원회가 정하여 고시하는 자체정상화계획의 포함 사항은 <별표4>와 같다.

② 감독원장은 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제9조의4에 따라 자체정상화계획을 평가하는 경우 다음 각 호의 평가대상을 포함하여야 한다.

- 1. 자체정상화계획에 관한 이사회 및 임원 등의 권한과 책임
- 2. 경영 위기상황의 발생 시 우선적으로 유지하려 하는 핵심기능 및 핵심 사업
- 3. 예상되는 경영 위기상황 및 경영 위기상황에 대한 판단기준
- 4. 경영 위기상황을 극복하기 위한 구체적인 수단 및 조치내용
- 5. 경영 위기상황에 대비한 영업지속 계획
- 6. 감독당국에 대한 보고 등 의사소통 체계
- 7. 경영정보시스템 구축 등

8. 그 밖에 자체정상화계획의 적정성 여부를 평가하는데 있어 필요한 사항  
별표 3의2의 기호(\*) 중 “시스템적 중요”를 “금융체계상 중요한”으로 한다.

별표 3의3 제2호 기호(\*) 중 “시스템적 중요”를 “금융체계상 중요한”으로 한다.

별표 3의4 중 “시스템적 중요도”를 “금융체계상 중요도”로, 같은 표 중 “시스템적 중요 은행지주회사”를 “금융체계상 중요한 은행지주회사”로 하며, 같은 표의 제목을 다음과 같이 한다.

금융체계상 중요도 평가 점수	금융체계상 중요한 은행지주회사 추가자본 (위험가중자산 대비 보통주자본 비율)
--------------------	--

별표 4를 별지와 같이 신설한다.

## 자체정상화계획 작성기준

(제25조의5 관련)

### 1. 자체정상화계획에 관한 이사회 및 임원 등의 권한과 책임

- 가. 자체정상화계획의 작성, 지속적인 관리 및 실행 등과 관련한 이사회 및 임원 등의 책임과 역할을 포함해야 한다.
- 나. 경영 위기상황에 대한 판단지표(이하 ‘발동지표’라고 한다.)에 관한 상시적인 보고체계를 마련하고, 발동지표별로 책임자를 선정해야 한다.
- 다. 경영 위기상황을 극복하기 위한 구체적인 수단(이하 ‘자체정상화수단’이라 한다.)의 발동 여부, 실행할 자체정상화수단의 결정 및 신속한 실행을 위한 의사결정체계 등 지배구조를 구축해야 한다.

### 2. 핵심기능 및 핵심사업

- 가. 금융체계상 중요한 은행지주회사는 경영 위기상황의 발생 시 핵심기능 및 핵심사업을 우선적으로 유지·추진하기 위한 계획을 마련하여야 한다.
- 나. 금융체계상 중요한 은행지주회사는 은행지주회사 또는 자회사가 수행하는 기능이 다음의 요건을 모두 충족하는 경우 은행지주회사의 핵심기능으로 선정할 수 있다.
  - 1) 금융체계상 중요한 은행지주회사 또는 그 자회사가 그룹 내 계열사가 아닌 제3자에게 공급하는 기능인 경우
  - 2) 상기 기능의 공급이 갑자기 중단되는 경우, 제3자에게 중대한 부정적 영향을 초래하거나, 부실이 파급되거나 시장의 신뢰성이 훼손될 가능성이 있는 경우
- 다. 금융체계상 중요한 은행지주회사는 은행지주회사 및 자회사의 사업구조 등에 대한 평가를 통해 매출, 이익 또는 영업권 등의 주요 원천이 되는 사업을 은행지주회사의 핵심사업으로 선정할 수 있다.

### 3. 예상되는 경영 위기상황 및 경영 위기상황에 대한 판단기준

- 가. 자체정상화계획에 포함되는 경영 위기상황 시나리오는 심각한 위기상황을 가정해야 한다.
- 나. 경영 위기상황 시나리오는 금융기관의 고유 위기, 시장전반의 위기 및 양자가 상호 결합된 위기상황을 반영해야 하며, 자체정상화수단의 효과분석 등에는 각 위기상황을 고려하여야 한다.
- 다. 발동지표는 자체정상화수단에 대한 발동시기를 식별하기 위해 설계된 정량적 지표 및 정성적 지표로 구성하고, 다음의 기준을 충족해야 한다.
  - 1) 은행지주회사 및 자회사의 사업구조와 리스크 특성을 고려하여 적절한 수의 발동지표를 설정해야 한다.

- 2) 발동지표는 자본적정성, 유동성 및 위기상황 등과 관련하여 정량적 지표뿐만 아니라 정성적 지표를 포함한다.

라. 자체정상화계획 발동 여부를 판단하기 위한 발동지표의 기준(이하 ‘발동요건’이라 한다.)은 다음을 만족해야 한다.

- 1) 지표별 발동요건은 금융체계상 중요한 은행지주회사와 감독당국이 적절한 조치를 취할 수 있는 시간을 충분히 확보할 수 있도록 설정해야 한다.
- 2) 자본적정성 발동지표의 경우 제25조에 따른 자본보전완충자본 및 경기대응완충자본 등을 포함한 규제 비율보다 높은 수준으로 발동요건을 설정해야 한다.
- 3) 유동성 발동지표의 경우 제25조에 따른 원화유동성비율, 외화유동성비율 및 자회사가 속한 업권의 법령 등에서 정하고 있는 규제 비율보다 높은 수준으로 발동요건을 설정해야 한다.
- 4) 발동요건 충족시 금융체계상 중요한 은행지주회사는 실제 위기상황 여부를 종합적으로 검토하여 자체정상화계획에 따른 조치수단 실행 여부를 결정하여야 한다. 단, 자본적정성 등 일부 발동지표의 경우 발동요건이 충족될 경우 조치수단을 즉시 실행토록 정하는 등 급작스러운 위기상황 발생에 충분히 대응할 수 있어야 한다.

#### 4. 경영 위기상황을 극복하기 위한 구체적인 수단 및 조치내용

가. 경영 위기상황 발생시 활용가능하고, 신뢰할 만한 자체정상화수단의 목록을 제시하고, 자체정상화수단의 집행에 따른 자본적정성 등 경영 건진성 개선 효과, 집행 절차 및 소요기간과 예상 장애요인, 집행 책임자 등을 상세히 제시해야 한다.

나. 자체정상화수단 집행에 따른 효과 분석 시에는 위기상황이란 점이 감안되어야 하며, 효과분석에 필요한 가정을 명시해야 한다.

다. 가능한 자체정상화수단의 예시는 다음과 같다.

- 1) 증자 등 자본 확충 조치, 배당금지 및 임직원 성과 보상지급의 금지 등
- 2) 자회사의 매각, 사업부 분할
- 3) 출자전환 등을 통한 자발적인 채무조정
- 4) 자금조달 방식 다변화를 통한 자금 확보 방안 등(은행지주회사 내 유동성 및 자산의 이전 등을 포함)

#### 5. 경영 위기상황에 대비한 영업지속 계획

가. 경영 위기상황에서 정상적인 영업활동을 유지하기 위해 현행 인력·조직구조, 업무분장 및 지배구조의 적합성을 점검·평가하고 이에 따른 개선·개편방안을 마련해야 한다.

나. 경영위기상황 발생시에도 금융시장의 인프라에 접근하는데 필요한 조건들을 파악하여 대비해야 한다.

다. 내부 업무 절차, 정보기술, 청산 및 지급결제 시스템, 공급 및 직원과의 계약 등이 경영 위기상황에도 유지 가능할 수 있도록 적절한 비상계획을 마련해야 한다.

#### 6. 감독당국에 대한 보고 등 의사소통 체계

가. 자체정상화계획에 따른 발동요건 충족시 금융체계상 중요한 은행지주회사는 금융감독원 등 감독당국에 즉시 보고하는 체계를 구축해야 한다.

나. 금융체계상 중요한 은행지주회사는 금융감독원 등 감독당국, 언론, 금융시장, 내부 직원 및 주주 등 다른 이해관계자와 자체정상화계획과 관련하여 적절한 의사소통 전략을 수립해야 한다.

#### 7. 경영정보시스템 등 구축 등

가. 자체정상화계획을 운영하는데 필요한 정보를 적시에 제공하여 임원의 의사결정 등에 활용할 수 있도록 경영정보시스템을 구축해야 한다.

나. 경영정보시스템은 가능한 범위 내에서 은행지주회사 및 그 자회사가 신속하게 이용할 수 있어야 한다.



## 부 칙

이 규정은 2021년 6월 30일부터 시행한다.

## 신 · 구조문대비표

현	행	개	정	안
제25조(경영지도비율) ① 금융지주회	사는 법 제50조, 영 제28조의 규정에	제25조(경영지도비율) ① -----		
	따라 다음 각호에서 정하는 경영지	-----		
	도비율을 유지하여야 한다.	-----		
1. 자본적정성관련 비율		1. -----		
가. 은행지주회사		가. -----		
(1) (생략)		(1) (현행과 같음)		
(2) 은행지주회사의 손실흡		(2) -----		
수능력을 높이기 위하여		-----		
추가적으로 유지해야 하		-----		
는 자본(이하 “자본보전		-----		
완충자본”이라 한다) 및		-----		
제25조의2에 따른 <u>시스</u>		----- 금융체		
<u>템적 중요</u> 은행지주회사		<u>계상 중요한</u> -----		
추가자본, 제25조의3에		-----		
따른 경기대응완충자본		-----		
을 포함한 자본비율로서		-----		
<별표 3-2>에서 정하는		-----		
자본비율		-----		
나. (생략)		나. (현행과 같음)		
2. · 3. (생략)		2. · 3. (현행과 같음)		
② ~ ⑥ (생략)		② ~ ⑥ (현행과 같음)		
제25조의2( <u>시스템적 중요 은행지주회</u>		제25조의2( <u>금융체계상 중요한 은행지</u>		
<u>사 선정 등</u> ) ① 금융위원회는 매년		<u>주회사의 선정 등</u> ) ① -----		
은행지주회사의 규모, 다른 금융회		-----		
사와의 연계성 등 국내 금융시스템		-----		

에 미치는 영향력(이하 “시스템적 중요도”라 한다)을 고려하여 시스템적 중요 은행지주회사를 선정하여야 한다.

② 제1항에 따른 시스템적 중요도는 다음 각 호에 해당하는 평가지표를 이용하여 산정한다.

1. ~ 5. (생략)

③ 금융위원회는 제1항에서 선정한 시스템적 중요 은행지주회사에 대하여 추가적인 자본(이하 “시스템적 중요 은행지주회사 추가자본”이라 한다)의 적립을 요구할 수 있으며, 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본은 다음 각 호에서 정하는 자본비율 중 큰 값으로 한다.

1. · 2. (생략)

④ 제2항에 따른 평가지표의 구체적인 산출기준 및 시스템적 중요도에 대한 평가점수의 산출방식은 감독원장이 정한다.

⑤ 제3항에 따른 의무는 제1항에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 선정일의 익년도 1월 1일부터 부과된다. 다만, 제1항에 따라 금융위원회가 시스템적 중요 은행지주회사 선정을 해제하기로 결정하거나, 제3항에 따른 시스템적 중요 은행지주회

------(이하 “금융체계상 ----- 금융체계상 중요한 은행지주회사를 -----  
-.

② ----- 금융체계상 -----  
-----.

1. ~ 5. (현행과 같음)

④ ----- 금융체계상 중요한 은행지주회사에 -----  
----- “금융체계상 중요한 -----  
----- 금융체계상 중요한 은행지주회사 추가자본은 -----  
--.

1. · 2. (현행과 같음)

③ -----  
-----금융체계상 -----  
-----.

⑤ 제4항----- 금융체계상 중요한 -----  
----- 금융위원회가 금융체계상 중요한 -----  
----- 제4항에 따른 금융체계상 중요한 -----

사 추가자본 적립수준을 결정일 현재보다 하향하기로 결정하는 경우에는 그 결정일을 자본적립수준 조정 시점으로 한다.

<신 설>

<신 설>

-----  
-----  
-----.

⑥ 금융위원회는 「금융산업의 구조 개선에 관한 법률」 제9조의2 및 같은 법 시행령 제5조의4제2항에 의해 금융체계상 중요한 금융기관을 선정하는 경우 제1항에 따라 선정한 금융체계상 중요한 은행지주회사를 금융체계상 중요한 금융기관으로 선정한다.

제25조의5(자체정상화계획) ① 「금융산업구조개선에 관한 법률 시행령」 제5조의5제1항제5호에 따라 금융위원회가 정하여 고시하는 자체정상화계획의 포함사항은 <별표4>와 같다.

② 감독원장은 「금융산업의 구조 개선에 관한 법률」 제9조의4에 따라 자체정상화계획을 평가하는 경우 다음 각 호의 평가대상을 포함하여야 한다.

1. 자체정상화계획에 관한 이사회 및 임원 등의 권한과 책임
2. 경영 위기상황의 발생 시 우선적으로 유지하려 하는 핵심기능 및 핵심사업

- |  |   |
|--|---|
|  | <u>3. 예상되는 경영 위기상황 및<br/>경영 위기상황에 대한 판단기준</u><br><u>4. 경영 위기상황을 극복하기 위<br/>한 구체적인 수단 및 조치내용</u><br><u>5. 경영 위기상황에 대비한 영업지<br/>속 계획</u><br><u>6. 감독당국에 대한 보고 등 의<br/>사소통 체계</u><br><u>7. 경영정보시스템 구축 등</u><br><u>8. 그 밖에 자체정상화계획의 적<br/>정성 여부를 평가하는데 있어 필<br/>요한 사항</u> |
|--|---|

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	구조개선정책과
연 락 처	02-2100-2914