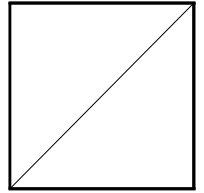


공 개



의안번호	제 168 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 6. 9. (제11차)	

(주)신한금융지주의 BNP파리바카디프손해보험(주)  
자회사 편입 승인안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 6. 9.

## 1. 의결주문

- ☐ (주)신한금융지주(이하 “신한지주”)의 BNP파리바카디프손해보험(주)(이하 “카디프”)에 대한 자회사 편입 승인안을 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

- ☐ 신한지주가 카디프를 자회사로 편입하고자 「금융지주회사법」 제16조 제2항에 따라 금융위원회에 자회사등 편입 승인을 신청하였으므로
  - 이를 심사하여 자회사 편입 승인 여부를 결정하려는 것임

## 3. 주요골자

- ☐ 신한지주의 카디프 자회사 편입 신청에 대하여 검토한 결과, 관련 법규에서 정한 요건을 충족하고 있으므로 신청 내용대로 승인하고자 함

## 4. 참고사항

가. 관계법규 : 「금융지주회사법」 제16조, 제17조 및 「금융지주회사법 시행령」 제12조, 제13조 등 (‘붙임’ 참고)

나. 관계부처 협의 : 공정거래위원회와 협의 (‘22. 5. 10.)

다. 기 타 : 제11차 안전검토 소위원회(2022.6.2.) 심의필

< 별지 >

## (주)신한금융지주의 BNP파리바카디프손해보험(주) 자회사 편입 승인

---

(주)신한금융지주의 BNP파리바카디프손해보험(주)에 대한 자회사 편입 승인 신청에 대하여 「금융지주회사법」 제16조 제1항에 따라 다음과 같이 승인한다.

— 다 음 —

### 1. 편입 대상회사

구 분	자 회 사
상 호	BNP파리바카디프손해보험(주)
대표이사	올리비에갈랑드로
본점소재지	서울 중구 삼일대로 358 신한L타워 7층

### 2. 승인내용

☐ (주)신한금융지주가 BNP파리바카디프손해보험(주)을 자회사로 편입 하는 것

### 3. 승인일 : '22. 6. 8.

(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 제한하는 지의 여부에 관하여 미리 공정거래 위원회와 협의하여야 한다.

③제1항의 규정에 의한 승인의 세부요건은 대통령령으로 정한다.

**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 "주식소유기준"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 제516조의2에 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)

② ~ ④ (생략)

**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 위험전이 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

②제1항의 승인신청서에는 다음 각 호의 서류를 첨부하여야 한다. 이 경우 금융위원회는 「전자정부법」 제36조제1항에 따른 행정정보의 공동이용을 통하여 금융지주회사 및 편입대상회사의 법인 등기사항증명서를 확인해야 한다.

1. 금융지주회사 및 편입대상회사의 정관
2. 편입대상회사를 자회사등으로 편입한 후 3개 사업연도의 금융지주회사 및 편입대상회사의 사업계획서(추정재무제표를 포함한다) 및 예상수입·지출계산서
3. 금융지주회사 및 편입대상회사의 본점·지점 등의 위치와 명칭을 기재한 서류
4. <삭제>
5. 금융지주회사 및 편입대상회사의 재무제표와 그 부속서류
6. 금융지주회사 및 편입대상회사의 임원의 이력서 및 경력증명서
7. 승인신청일 현재 금융지주회사 및 편입대상회사의 발행주식총수의 100분의 1 이상을 소유하는 주주의 성명 또는 명칭과 그 소유주식수를 기재한 서류. 다만, 편입대상회사가 경영참여형 사모집합투자기구인 경우에는 자회사등이 아닌 유한책임사원의 성명 또는 명칭은 생략할 수 있다.
8. 기타 법 및 이 영에 의한 승인요건의 심사에 필요한 서류로서 금융위원회가 정하는 서류

**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 경영건전성 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. 2. 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.

**제27조(자회사등의 행위제한)** ①법 제48조 제1항 각 호 외의 부분 단서에서 "대통령령이 정하는 경우"라 함은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 다음 각 목의 사유로 신용공여한도를 초과하게 되는 경우
    - 가. 금융지주회사를 새로 설립하는 경우
    - 나. 자회사등이 아닌 회사가 새로 금융지주회사의 자회사등으로 편입되는 경우다. 자회사등의 자기자본이 감소한 경우
    - 라. 제22조제2항 제4호, 제6호 및 제7호의 사유로 인하여 법 제48조제1항 제3호의 규정에 의한 신용공여한도를 초과한 경우
  2. 다음 각 목의 사유로 다른 자회사등의 주식을 소유하게 되는 경우
    - 가. 자회사등이 아닌 회사를 자회사등으로 편입할 당시에 당해 회사의 주식을 이미 자회사등이 소유한 경우
    - 나. 금융지주회사가 될 당시에 자회사등으로 편입되는 회사가 이미 자회사등으로 편입되는 다른 회사의 주식을 소유한 경우
    - 다. 자회사등이 담보권의 실행으로 인하여 다른 자회사등의 주식을 소유하는 경우
    - 라. 기관전용 사모투자기구에 출자하는 경우
- ②자회사등이 제1항 제1호 및 제2호 가목부터 다목까지의 사유로 신용공여한도를 초과하거나 다른 자회사등의 주식을 소유한 때에는 그 날부터 2년 이내에 한도를 초과한 신용공여를 회수하거나 주식을 처분하여야 한다. 다만, 금융위원회가 정하여 고시하는 부득이한 사유에 해당되는 경우에는 금융위원회가 그 기간을 연장할 수 있다.

③ (생략)

④법 제48조 제1항 제3호의 규정에 의하여 제24조 제1항 각 호의 1에 해당하는 자회사등은 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등에 대하여 다음 각 호의 구분에 의한 한도를 초과하는 신용공여(제24조제2항 각 호의 구분에 의한 신용공여 및 제1항 제2호 라목에 의한 출자를 말한다)를 할 수 없다.

1. 다른 자회사등에 대한 신용공여 : 당해 자회사등의 자기자본(제24조 제3항 각 호의 구분에 의한 자기자본을 말한다. 이하 이 항에서 같다)의 100분의 10
  2. 다른 자회사등에 대한 신용공여의 합계액 : 당해 자회사등의 자기자본의 100분의 20
- ⑤법 제48조 제2항의 규정에 의하여 동일한 금융지주회사에 속하는 자회사등이 다른 자회사등에 대하여 신용공여를 하는 경우에는 신용공여액의 100분의 150의 범위내에서 유가증권·부동산 등 담보의 종류에 따라 금융위원회가 정하는



비율 이상의 담보를 확보하여야 한다.

⑥법 제48조 제3항에서 "대통령령으로 정하는 자회사등"이란 다음 각 호의 금융기관을 말한다.

1. 상호저축은행
2. 증권금융회사
3. 종합금융회사

⑦법 제48조 제3항에서 "대통령령으로 정하는 불량자산"이란 경영내용·재무상태 및 미래의 현금흐름 등을 감안할 때 채무상환에 어려움이 있거나 있을 것으로 판단되는 채무자 등에 대한 자산으로서 금융위원회가 정하는 자산을 말한다.

**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)** ① 금융위는 인가의 심사를 위하여 필요하다고 인정되는 때에는 인가신청에 대하여 이해관계인의 의견을 요청할 수 있고, 금융시장에 중대한 영향을 미칠 우려가 있다고 판단되는 경우 공청회를 개최할 수 있다.

- ② 금융위는 제1항에 따라 접수된 의견 중 신청인에게 불리한 의견에 대하여는 신청인에게 소명하도록 기한을 정하여 통보할 수 있다.
- ③ 감독원장은 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.
- ④ 감독원장은 사업계획의 타당성을 평가하기 위하여 평가위원회를 구성·운영할 수 있으며 신청내용의 확인, 발기인 및 경영진과의 면담 등을 위하여 실지조사를 실시할 수 있다.
- ⑤ 금융위는 인가신청에 대하여 관련법령과 이 장 제2절에서 규정하는 인가 세부기준을 심사하여 인가여부를 결정한다.
- ⑥ 인가에는 조건을 붙일 수 있으며 인가를 거부하는 경우에는 이를 서면으로 신청인에게 통보하여야 한다.
- ⑦ 신청인은 인가를 받은 날부터 6월 이내에 인가 대상행위를 이행하여야 한다. 다만, 인가시 그 기간을 따로 정하였거나 그 기간의 연장을 승인받은 경우에는 그러하지 아니하다.
- ⑧ 신청인은 인가시 부과된 조건이 있는 경우 그 이행상황을 이행기일 경과 후 지체없이 금융위에 보고하여야 한다.
- ⑨ 금융위는 제7조제1항에 따른 인가신청을 받았을 때에는 2개월 이내에 이를 심사하여 신청인에게 인가 여부를 통지하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간은 심사기간에 산입하지 아니한다.
1. 법 제4조의 요건을 충족하는지를 확인하기 위하여 다른 기관 등으로부터 필요한 자료를 제공받는 데에 걸리는 기간
  2. 고시에 따라 인가신청서 흠결의 보완을 요구한 경우에는 그 보완기간
  3. 금융지주회사 인가를 받으려는 자의 주주(금융지주회사의 주식을 보유하기 위해 금융위로부터 승인을 받아야 하는 주주를 말한다. 다만, 경영참여형 사모집합투자기구등이 주주인 경우 그 사원 또는 투자목적회사를 포함한다)를 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위원회, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 금융감독원 등에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 금융위원회가 인정하여 심사를 중단한 경우에는 그 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간(금융위원회가 제10항에 따라 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝나기 전 심사재개를 결정한 경우 심사재개시까지의 기간)
- ⑩ 금융위원회는 제9항 제3호에 따라 심사를 중단한 경우 소송이나 조사·검사 등의 진행경과 등을 고려하여 필요하다고 인정하는 경우 심사를 재개할 수 있으며, 심사를 중단한 날부터 매 6개월이 경과할 때마다 심사 재개 여부를 판단하여야 한다.

- 제10조(설립인가요건등의 세부기준)** ③ 영 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 **2등급** 이상에 해당하고 편입대상회사에 적용되는 금융관련법령에 의한 경영실태평가결과 종합평가등급이 **3등급** 이상에 해당하며 **별표1-2** 제1호에서 정하는 재무건전성 기준을 충족하는 것을 말한다.
- ④ 제2항 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.
- ⑤ 금융관련법령에 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.
- ⑦ 영 제5조 제1항 제1호, 영 제13조 제1항 제1호, 영 제16조의3 제1항·제2항 및 영 제16조의4 제1항·제2항의 사업계획의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 **별표 1-7**과 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

**제22조(적정담보확보기준 등)** ②법 제48조 제2항의 단서규정에서 "자회사등의 구조조정에 필요한 신용공여 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우"라 함은 다음 각 호의 1에 해당하는 경우를 말한다.

1. 당해 자회사등이 금융지주회사의 자회사등이 되기 이전에 행한 신용공여. 다만, 이 경우 금융지주회사 설립인가일 또는 자회사등으로 편입된 날부터 2년 이내에 제1항의 규정에 의한 적정담보확보기준에 적합하게 하여야 한다.

**제25조(경영지도비율)** ①금융지주회사는 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

## [보험업법]

**제2조(정의)** 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

13. "신용공여"란 대출 또는 유가증권의 매입(자금 지원적 성격인 것만 해당한다)이나 그 밖에 금융거래상의 신용위험이 따르는 보험회사의 직접적·간접적 거래로서 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회가 정하는 거래를 말한다.

**제123조(재무건전성의 유지)** ① 보험회사는 보험금 지급능력과 경영건전성을 확보하기 위하여 다음 각 호의 사항에 관하여 대통령령으로 정하는 재무건전성 기준을 지켜야 한다.

1. 자본의 적정성에 관한 사항
2. 자산의 건전성에 관한 사항
3. 그 밖에 경영건전성 확보에 필요한 사항

## [보험업법 시행령]

**제2조(신용공여의 범위)** ① 법 제2조 제13호에 따른 신용공여의 범위는 다음 각 호의 것으로서 그 구체적인 내용은 금융위원회가 정하여 고시한다.

1. 대출
  2. 어음 및 채권의 매입
  3. 그 밖에 거래 상대방의 지급불능 시 이로 인하여 보험회사에 손실을 초래할 수 있는 거래
  4. 보험회사가 직접적으로 제1호부터 제3호까지에 해당하는 거래를 한 것은 아니나 실질적으로 제1호부터 제3호까지에 해당하는 거래를 한 것과 같은 결과를 가져올 수 있는 거래
- ② 금융위원회는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 거래를 신용공여의 범위에 포함시키지 아니할 수 있다.
1. 보험회사에 손실을 초래할 가능성이 적은 것으로 판단되는 거래
  2. 금융시장에 미치는 영향 등 해당 거래의 상황에 비추어 신용공여의 범위에 포함시키지 아니하는 것이 타당하다고 판단되는 거래

**제65조(재무건전성 기준)** ① 이 조에서 사용하는 용어의 뜻은 다음 각 호와 같다.

1. "지급여력비율"이란 자본금, 계약자배당을 위한 준비금, 대손충당금, 후순위 차입금, 그 밖에 이에 준하는 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 금액을 합산한 금액에서 미상각신계약비, 영업권, 그 밖에 이에 준하는 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 금액을 뺀 금액을 말한다.
2. "지급여력기준금액"이란 보험업을 경영함에 따라 발생하게 되는 위험을 금융

위원회가 정하여 고시하는 방법에 의하여 금액으로 환산한 것을 말한다.

3. “지급여력비율”이란 지급여력금액을 지급여력기준금액으로 나눈 비율을 말한다.

② 법 제123조 제1항에 따라 보험회사가 지켜야 하는 재무건전성 기준은 다음 각 호와 같다.

1. 지급여력비율은 100분의 100이상을 유지할 것

2. ~ 3. (생략)

③ ~ ④ (생략)

## [보험업 감독규정]

제1-3조(신용공여의 범위) 법 제2조 제13호 및 영 제2조 제1항, 제2항에 따른 신용공여의 범위는 별표1의 2와 같다.

[별표 1의2]

### 신용공여의 범위(제1-3조 관련)

계정	대분류	소분류
일반 계정	B/S 난내 (대출채권)	유가증권담보대출금, 부동산담보대출금, 신용대출금, 어음할인대출금, 지급보증대출금, 기타대출금
	(유가증권)	기업어음, 대여유가증권, 사모사채
	(기타)	기타 예금중 환매조건부채권매수, 여신성 가지급금, 보험영업 이외의 거래에서 발생한 미수금, 대주주(특수관계인을 포함) 또는 자회사에 대한 예치금 <sup>2)</sup>
	B/S 난외	자회사에 대한 채무보증, 원화대출약정 <sup>5)</sup> , 외화대출약정 <sup>5)</sup>
특별 계정	B/S 난내 (대출채권)	유가증권담보대출금, 부동산담보대출금, 신용대출금, 어음할인대출금, 지급보증대출금, 기타대출금
	(유가증권)	기업어음, 대여유가증권, 사모사채
	(기타)	기타 예금중 환매조건부채권매수, 여신성 가지급금, 보험영업 이외의 거래에서 발생한 미수금, 대주주(특수관계인을 포함) 또는 자회사에 대한 예치금 <sup>2)</sup>
	B/S 난외	자회사에 대한 채무보증, 원화대출약정 <sup>5)</sup> , 외화대출약정 <sup>5)</sup>

주2) 보험료 수납 및 대출 업무 등 일상적인 업무 수행을 목적으로 금융기관에 개설된 보험회사의 계좌로 입금한 금액으로서 입금일로부터 3 영업일(다만, 특별계정에 속하는 보험료는 감독규정 제5-7조제2항에서 정한 기간)이 경과하지 않은 경우 및 특정된 청약 및 집합투자증권의 가입을 위해 예치한 금액은 신용공여 산출대상에서 제외

제7-1조 (지급여력금액) 영 제65조 제1항 제1호의 규정에 의한 지급여력금액은 제1호, 제2호 및 제4호를 합산하고 제3호를 차감하여 산출한다. 다만 제2호는 제1호에서 제3호를 차감한 금액을 한도로 한다.

1. 기본자본

가. 자본금(누적적우선주 및 신종자본증권 발행금액은 제외한다)

나. 자본잉여금(누적적우선주 및 신종자본증권 발행금액은 제외한다)

다. 이익잉여금(대손준비금과 한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상한 유형자산 및 투자부동산의 재평가차익 중 임의적립금으로 적립되지

않은 금액, 그 밖에 감독원장이 정하는 금액은 제외한다)

라. 기타포괄손익누계액

마. 자본금에 준하는 경제적 기능(후순위성, 영구성 등)을 가진 것으로서 감독원장이 정하는 기준을 충족하는 신종자본증권 등 자본증권 발행금액 중 자기자본의 100분의 25 이내에 해당하는 금액

바. 보험료적립금으로 계상된 금액 중 순보험료식 보험료적립금에서 해약공제액(제7-66조, 제7-69조 및 제7-70조의 규정에 의하여 해약환급금 계산시 공제하는 금액을 말한다. 이하 같다)을 차감한 금액을 초과하여 적립한 금액. 다만, 제6-11조의2 및 제6-18조의3에 의해 추가로 적립된 금액 중 감독원장이 정하는 금액은 제외한다.

사. 가목부터 바목까지의 항목 및 금액 이외에 손실보전에 사용될 수 있다고 감독원장이 인정하는 항목 및 금액

## 2. 보완자본

가. 대손충당금 및 대손준비금(제7-3조의 규정에 의한 자산건전성 분류 결과 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 대하여 제7-4조의 규정에 의하여 적립된 금액에 한하여 산입한다)

나. 제1호마목에 따른 자본증권 발행금액 중 자기자본의 100분의 25를 초과하는 금액 및 제7-9조제1항제5호의 규정에 의한 후순위채무액 등 감독원장이 정하는 기준을 충족하는 자본증권의 합산액

다. 계약자이익배당준비금

라. 계약자배당안정화준비금

마. 배당보험손실보전준비금

바. 비상위험준비금 관련 이연법인세부채(보험회사가 계상한 장부상 이연법인세부채 금액에 한하여 산입한다)

사. 제1호 각 목보다 자본성이 낮은 것으로 인정되는 항목 중 가목부터 바목까지의 항목 및 금액 이외에 손실보전에 사용될 수 있다고 감독원장이 인정하는 항목 및 금액

3. 차감항목 : 미상각신계약비, 영업권, 이연법인세자산, 주식할인발행차금, 자기주식 등 보험회사의 예상하지 못한 위험으로 인한 손실보전에 사용될 수 없다고 감독원장이 인정하는 자산 또는 자본 항목 및 금액 <개정 2016.4.1>

4. 출자회사 관련 항목 : 보험회사가 출자한 회사의 경우 해당 금융관련 법령의 자본적정성 기준 등에 따라 자기자본금액으로 인정되는 금액 중 보험회사의

지분을 상당 금액에서 출자액(장부가액)을 차감한 금액 등으로서 감독원장이 정하는 세부기준에 따라 산정한 금액

**제7-2조(지급여력기준금액)** ① 영 제65조 제1항 제2호의 규정에 의한 지급 여력기준금액은 제1호에서 정한 위험액에 대해 제2호의 방법으로 산출한다.

1. 위험액 산출대상 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액, 운영위험액
2. 지급여력기준금액은 제2항 내지 제6항에 의해 산출한 위험액을 기초로 아래 수식을 적용하여 산출한다. 다만, 각 위험액간 상관관계를 나타내는 상관계수는 감독원장이 정한다.

② 제1항의 보험위험액은 제1호에 의한 보험가격위험액과 제2호에 의한 준비금 위험액에 대해 산출한다. 다만, 기업성보험 등 사고심도가 높은 일반손해 보험계약의 경우에는 별도의 위험액을 산출하여 보험위험액에 추가로 반영할 수 있다.

1. 보험가격위험액은 보험회사의 모든 보험계약에 대하여 보험료(또는 위험보험료) 및 보험가입금액에 위험계수 등을 곱하여 산출한다
2. 준비금위험액은 제1-2조제11호의 규정에 의한 일반손해보험계약에 대하여 지급준비금에 위험계수 등을 곱하여 산출한다.

③ 제1항의 금리위험액은 제1호에 의한 금리부자산 금리민감액에서 제2호에 의한 보험부채 금리민감액을 차감한 금액의 절대값에 금리변동계수를 곱하여 산출한 금액(최저금이위험액을 최저한도로 한다)에 금리역마진위험액을 가산하여 산출한다.

1. 금리부자산 금리민감액은 금리부자산의 금리위험 노출금액과 금리민감도를 곱하여 산출한다.
2. 보험부채 금리민감액은 보험부채의 금리위험 노출금액과 금리민감도를 곱하여 산출한다.

④ 제1항의 신용위험액은 단기매매증권을 제외한 자산, 장외 파상금융거래의 신용위험 노출금액 및 대차대조표 난외에 계상된 항목 중에 감독원장이 정하는 방식으로 계산한 금액에 위험계수를 곱하여 산출하되, 일반계정과 감독 규정 제5-6조제1항제1호, 제2호 및 제4호 내지 제6호의 특별계정을 대상으로 산출한다.

⑤ 제1항의 시장위험액은 제1호에 의한 일반시장위험액과 제2호에 의한 변액 보험 보증위험액을 합산한 금액으로 한다.



1. 일반시장위험액은 단기매매증권, 외국통화표시 자산, 외국통화표시 부채 및 파생금융거래의 시장위험 노출금액에 위험계수를 곱하여 산출하되, 일반계정 및 감독규정 제5-6조제1항제1호, 제2호 및 제4호 내지 제6호에 해당하는 특별계정을 대상으로 산출한다.
2. 변액보험 보증위험액은 법 제108조제1항제3호에 규정된 변액보험계약을 대상으로 장래지출예상액에서 장래수입예상액을 차감한 금액에서 보증준비금을 차감하여 산출한다.
- ⑥ 제1항의 운영위험액은 운영위험 노출금액과 위험계수를 곱하여 산출한다.
- ⑦ 제2항 내지 제6항의 위험액과 관련하여 감독원장이 정하는 기준에 따라 위험액을 산출하는 모형(이하 "표준모형"라고 한다) 또는 보험회사의 자체 통계에 기초한 위험액을 산출하는 모형(이하 "내부모형"이라고 한다)을 사용하여 산출할 수 있다. 이 경우 내부모형에 대한 세부 사항은 감독원장이 정하여 제시할 수 있다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	금융그룹감독실
연 락 처	02-2100-2843	02-3145-8211