

공 개



의안번호	제 13 호
보 고 연 월 일	2023. 4. 26. (제 8차)

보
고
사
항

외환건전성규제 위반에 대한 제재현황 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 이복현
제출 연월일	2023. 4. 26.

1. 보고주문

외환건전성규제를 위반한 외국환업무취급 금융회사에 대한 제재현황을 별지와 같이 보고한다.

2. 보고이유

외환건전성규제를 위반한 DB생명보험 및 BNK투자증권에 대한 제재현황을 「보험업감독규정」 제5-29조 및 「금융투자업규정」 제3-54조에 따라 보고

3. 주요골자

DB생명보험 및 BNK투자증권의 '22.9월말 기준 잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율(3개월 외화유동성비율)이 규제비율을 하회하여 사유서 및 달성계획서를 제출(각각 '23.1.4., '23.1.5.)

4. 참고사항

가. 관계법규 : <붙임 1>

나. 외환건전성규제 제도 : <붙임 2>

다. 관계기관 협의 : 해당사항 없음

외환건전성규제 위반에 대한 제재현황

1. DB생명보험

가. 위반사실

- DB생명보험은 '22.9월말 3개월 외화유동성비율(기준 잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율)이 25.1%로 규제비율*(80% 이상)을 미준수

* 「외국환거래법」 제11조, 「보험업감독규정」 제5-19조

- (위반사유) 향후 3개월 이내 만기도래 외화부채 증가로 인한 외화유동성 비율 하락을 사전에 관리하지 못함*

* 보험사는 자산·부채만기관리(ALM)를 위해 미국채 등 장기 해외자산 투자를 하고 이를 위한 외화자금은 상대적으로 만기가 짧은 FX스왑 등을 통해 조달하고 있어, 외화조달·운용의 구조적 만기 불일치 위험이 있기 때문에 3개월 외화유동성비율 등 규제 비율 관리에 각별한 주의를 기울여야 하나, DB생보는 '22.9월말 기준으로 향후 3개월 이내 만기도래하는 외환헤지 파생상품(외화부채)이 증가하여 외화유동성 비율이 규제비율을 크게 하회함에도 이를 사전에 관리하지 않았음

나. 제재내용

- DB생명보험은 「보험업감독규정」 제5-27조*에 따라 금융감독원장에게 위반 사유서 및 달성계획서를 제출('23.1.4.)

* 위반횟수가 과거 1년동안 2회 이하인 경우 해당 금융투자업자는 금융감독원장에게 사유서 및 달성계획서를 제출

다. 향후 달성계획

- DB생명보험은 파생상품의 만기가 특정 시점에 집중되지 않도록 전체 파생상품 규모에 따른 분기별 만기금액을 관리할 계획이며,

- '23년 회계기준 변경*에 따른 3개월 이내 외화자산의 증가**로 외화유동성 비율이 100% 이상으로 상승하여 '23년부터 외화유동성 비율 위반 해소

* K-IFRS 제1039호에서 제1109호로 변경되면서 기존(~'22년) '만기보유증권'으로 분류하던 외화자산을 사업모형 및 현금흐름 특성에 따라 '당기손익-공정가치측정금융자산', '기타포괄손익-공정가치측정금융자산'으로 분류

** 외화유동성 비율 점검을 위한 외국환업무보고서에서는 시가평가 대상 유가증권 중 시장성이 있다고 판단되는 증권은 시가로 평가된 금액을 전부 7일 이내 자산으로 분류하므로 기존 잔존만기에 따라 분류했던 만기보유증권이 3개월 이내 외화자산에 반영됨('23.1분기말 기준 +667.2백만USD 증가 효과)

DB생명보험 3개월 이내 외화자산 및 부채 추이

(단위 : 백만달러, %, %p)

구 분	'22.9월말(A)	'22.12월말	'23.3월말(B)	증감(B-A)
3개월 외화자산	132.7	86.1	824.5	691.8
3개월 외화부채	528.7	721.1	707.0	178.3
3개월 외화유동성비율	25.1	11.9	116.6	91.5

2. BNK투자증권

가. 위반사실

- ☐ BNK투자증권은 '22.9월말 기준 3개월 외화유동성비율(잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율)이 7.2%로 규제비율*(80% 이상)을 미준수

* 「외국환거래법」 제11조, 「금융투자업감독규정」 제3-46조

- **(위반사유)** 시장가격 변동으로 '22.9월 총자산 대비 외화부채비율이 1.5%로 상승*하여 외화유동성 규제비율 적용대상(외화부채비율 1.0% 이상)이 되었으나,

* BNK투자증권은 '22.8월말 총자산 대비 외화부채비율이 0.8%로 외화유동성 규제비율 적용 면제 대상이었으나, 중국 CDS 프리미엄 급등으로 중국 국채(총 2.5억USD)를 준거채무로 하는 CDS 보장매도 포지션에서 평가손실(△99억 → +232억원)이 발생(외화부채 증가)하면서 '22.9월말 기준 외화부채비율이 1.5%로 상승

- 외화유동성 규제비율 적용대상이 된 사실과 규제비율 위반 사실을 사전에 인지하지 못함

나. 제재내용

- ☐ BNK투자증권은 「금융투자업규정」 제3-52조*에 따라 금융감독원장에게 위반 사유서 및 달성계획서를 제출('23.1.5.)

* 위반횟수가 과거 1년동안 2회 이하인 경우 해당 금융투자업자는 금융감독원장에게 사유서 및 달성계획서를 제출

다. 향후 달성계획

□ BNK투자증권은 '22.11월 포지션을 조정*하여 외화유동성 비율을 규제 비율(80%) 이상으로 상향하였으며, 향후 외화유동성비율 모니터링을 최소 주간 단위로 실시하는 등 외화유동성 비율 관리를 강화할 계획

* 3개월 이내 만기도래하는 1천4백만USD 규모의 외화부채(FX swap 매도)에 대하여 헷지거래(FX swap 매수)를 실시하여 3개월 이내 외화자산이 증가(+1천4백만USD)

BNK 투자증권 3개월 이내 외화자산 및 부채 추이

(단위 : 백만달러, %, %p)

구 분	2022년				2023년		증감(B-A)
	9월말(A)	10월말	11월말	12월말	1월말	2월말(B)	
3개월 외화자산	1.0	1.1	14.9	5.0	5.9	5.9	4.9
3개월 외화부채	14.0	14.0	14.0	4.0	5.2	5.3	△8.7
3개월 외화유동성비율	7.2	7.8	106.8	124.4	112.7	112.6	105.4

관 계 법 규

□ 외국환거래법

제11조(업무의 감독과 건전성 규제 등) ① (생 략)

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 (생 략)

□ 외국환거래법시행령

제21조(건전성 규제) 기획재정부장관은 법 제11조제2항에 따라 외국환업무취급기관, 환전영업자 및 외국환중개회사(이하 "외국환업무취급기관등"이라 한다)의 업무에 대하여 필요한 제한을 하려는 경우에는 다음 각 호의 기준에 따른다.

1. (생 략)
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. (생 략)
4. 외화자산 및 외화부채의 비율을 설정하는 경우에는 만기별 자금의 조달 및 운용방법과 자산 및 부채의 범위 및 기준을 정할 것
5. - 9. (생 략)

제37조(권한의 위임·위탁) ① (생 략)

② 법 제23조제1항에 따라 다음 각 호의 사항에 관한 기획재정부장관의 권한은 금융위원회에 위탁한다. 금융위원회는 기획재정부장관의 승인을 받아 위탁받은 권한의 일부를 금융감독원장에게 재위탁할 수 있다.

2. 법 제11조제2항에 따른 다음 각 목의 사항에 대한 제한
 - 가. 제21조제2호의 사항(제14조제1호의 기관에 대한 제한은 제외한다)
 - 나. 제21조제4호부터 제7호까지의 사항

3. - 8. (생 략)

③ ~ ⑦ (생 략)

□ 보험업감독규정

제5-19조(유동성위험관리) ① 외국환업무취급기관은 외국환거래법시행령 제21조제4호의 규정에 의하여 외화자산 및 외화부채를 각각 잔존만기별로 구분하여 관리하고 다음 각호에서 정하는 비율을 유지하여야 한다. 다만, 총자산에 대한 외화부채의 비율이 100분의1에 미달하는 경우에는 이를 적용하지 아니한다.

1. 잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율 : 100분의 80 이상

2. 외화자산 및 부채의 만기 불일치비율

가. 잔존만기 7일 이내의 경우 자산이 부채를 초과하는 비율 : 100분의 0 이상

나. 잔존만기 1개월 이내의 경우 부채가 자산을 초과하는 비율 : 100분의 10 이내

② 제1항의 규정에 의한 잔존만기의 구분, 범위 및 비율의 산정방법은 감독원장이 정하는 바에 의한다.

제5-26조(적용배제) ① 본점이 외국에 소재하는 외국환업무취급기관에 대하여는 제5-19조 및 제5-25조의 규정을 적용하지 아니한다.

② 외국환거래규정 제2-12조제2항제3호라목의 규정에 의한 거래를 취급하지 아니하는 외국환업무취급기관에 대하여는 제5-23조제2항·제3항 및 제5-28조제1항·제2항의 규정을 적용하지 아니한다.

제5-27조(외화유동성비율 위반에 대한 제재) ① 외국환업무취급기관이 제5-19조에서 정하는 비율을 위반하여 위반횟수가 과거 1년 동안 2회 이하(다만, 제5-19조제1항제2호가목에서 정하는 비율은 과거 1년 동안 3회 이하)인 경우에는 매 위반시마다 위반사유가 발생한 날로부터 20일 이내에 사유서 및 달성계획서를 감독원장에게 제출하여야 한다.

② 외국환업무취급기관이 제5-19조에서 정하는 비율을 위반하여 위반횟수가 과거 1년 동안 3회 이상인 경우에는 제5-19조의 규정에 불구하고 동 비율을 다음 각호와 같이 상향하여 당해 외국환업무취급기관에 적용한다.

1. 제5-19조제1항제1호에서 정하는 비율 : 100분의 85 이상

2. 제5-19조제1항제2호가목에서 정하는 비율 : 100분의 5 이내

③ 외국환업무취급기관이 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 계약만기 3개월 이내 신규 외화자금 차입을 달성할 때까지 정지하여야 한다.

1. 제2항제1호 또는 제5-19조제1항제1호에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 4회 이상일 경우 : 100분의 85 이상

2. 제5-19조제1항제2호가목에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 4회 이상일 경우 : 100분의 5 이상

3. 제2항제2호 또는 제5-19조제1항제2호가목에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가

과거 1년 동안 4회 이상일 경우 : 100분의 5 이내

④ 감독원장은 제2항 또는 제3항의 제재사유에 해당하더라도 국내외 금융·경제여건 악화 등 불가피하다고 인정하는 경우에는 금융위에 제재의 면제, 유예 또는 기조치한 제재에 대하여 해제를 건의할 수 있다. 다만, 제재면제의 경우에는 당해 면제대상을 위반횟수에 산입하지 아니한다.

⑤ 외국환업무취급기관이 제5-19조에서 정한 비율을 과거 1년 동안 2회 이상 위반한 경우 감독원장은 당해 외국환업무취급기관에 대하여 제5-30조의 규정에 의한 보고의 주기 단축 등 그 밖에 필요한 조치를 병행할 수 있다.

제5-29조(제재현황 보고) 감독원장은 제5-27조 및 제5-28조의 규정에 의하여 외국환업무취급기관에 대하여 제재한 경우에는 그 현황을 매분기말 종료후 1월 이내에 금융위에 보고하여야 한다.

제5-30조(보고) 외국환업무취급기관은 외화자산 및 부채현황, 만기별 외화자금조달·운용현황 그 밖에 필요한 사항을 감독원장이 정하는 바에 따라 감독원장에게 보고하여야 한다.

□ 금융투자업규정

제3-46조(외화유동성비율) ① 외국환업무취급금융투자업자는 외화자산 및 외화부채를 각각 잔존만기별로 구분하여 관리하고 다음 각 호에서 정하는 비율을 유지하여야 한다.

1. 잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율 : 100분의 80 이상

2. 외화자산 및 외화부채의 만기 불일치비율

가. 잔존만기 7일 이내의 경우에는 자산이 부채를 초과하는 비율 100분의 0 이상

나. 잔존만기 1개월 이내의 경우에는 부채가 자산을 초과하는 비율 100분의 10 이내

② 제1항에서 정하는 잔존만기의 구분방법, 자산·부채의 범위 및 비율의 산정방법 등은 금융감독원장이 정한다.

③ 제1항에 불구하고 총자산에 대한 외화부채의 비율이 100분의 1에 미달하는 외국환업무취급금융투자업자에 대하여는 제1항을 적용하지 아니한다.

제3-51조의2(적용배제) ① 본점이 외국에 소재하는 외국환업무취급금융투자업자에 대하여는 본점의 유동성 지원 약속서를 금융감독원장에게 제출한 경우 제3-45조부터 제3-46조까지를 적용하지 아니한다.

② 외국환업무취급금융투자업자의 신탁계정 등 위탁계정에 대하여는 이 장의 규정을 적용하지 아니한다.

제3-52조(외화유동성비율 위반에 대한 제재) ① 외국환업무취급금융투자업자가 제3-46조제1항에서 정하는 비율을 위반하여 위반횟수가 과거 1년 동안 2회 이하(단, 제3-46조제1항제2호가목에서 정하는 비율은 과거 1년 동안 3회 이하)인 경우에는 금융감독원장이 정하는 바에 따라 사유서 및 달성계획서를 위반할 때마다 금융감독원장에게 제출하여야 한다.

② 외국환업무취급금융투자업자가 제3-46조제1항에서 정하는 비율을 위반하여 위반횟수가 과거 1년 동안 3회일 경우에는 제3-46조에 불구하고 동 비율을 다음 각 호와 같이 상향하여 당해 외국환업무취급금융투자업자에 적용한다.

1. 제3-46조제1항제1호에서 정하는 비율 : 100분의 85 이상

2. 제3-46조제1항제2호가목에서 정하는 비율 : 100분의 5 이내

③ 외국환업무취급금융투자업자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 계약만기 3개월 이내 신규 외화자금 차입(만기 30일 이내 콜머니 제외)을 같은 호에 따른 비율을 달성할 때까지 정지하여야 한다.

1. 제2항제1호 또는 제3-46조제1항제1호에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 4회 이상일 경우 : 100분의 85 이상

2. 제3-46조제1항제2호가목에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 4회 이상일 경우 : 100분의 5 이상

3. 제2항제2호 또는 제3-46조제1항제2호가목에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 4회 이상일 경우 : 100분의 5 이내

④ 금융감독원장은 제2항 또는 제3항의 제재사유에 해당하더라도 국내외 금융·경제여건 악화 등 불가피하다고 인정하는 경우에는 금융위원회에 제재의 면제, 유예 또는 기조치한 제재에 대하여 해제를 건의할 수 있다. 다만, 제재면제의 경우에는 당해 면제대상을 위반횟수에 산입하지 아니한다.

⑤ 외국환업무취급금융투자업자가 제3-46조제1항에서 정한 비율을 과거 1년 동안 2회 이상 위반한 경우 금융감독원장은 당해 외국환업무취급금융투자업자에 대하여 제3-68조에 따른 보고의 주기를 단축하는 등, 그 밖에 필요한 조치를 병행할 수 있다.

1. 잔존만기 3개월 이내 부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 자산의 비율 : 100분의 80 이상

2. 외화자산 및 외화부채의 만기 불일치비율

가. 잔존만기 7일 이내의 경우에는 자산이 부채를 초과하는 비율 100분의 0 이상

나. 잔존만기 1개월 이내의 경우에는 부채가 자산을 초과하는 비율 100분의 10 이내

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

제3-68조(외국환업무현황 보고) 외국환업무취급금융투자업자는 외화자산 및 외화부채현황, 만기별 외화자금조달·운용현황, 그 밖에 제3-46조 및 제3-50조의 시행에 필

요한 사항을 금융감독원장이 정하는 바에 따라 서면이나 전산자료 형태로 보고하여야 한다.

제8-11조의2(외환건전성 등) 증권금융회사의 외환건전성등에 대해서는 제3-45조, 제3-46조부터 제3-54조까지 및 제3-68조를 준용한다. 이 경우 “외국환업무취급금융투자업자”는“외국환업무취급증권금융회사(「외국환거래법」 제8조제1항에 따라 외국환업무의 등록을 한 증권금융회사를 말한다)”로 보며, 제3-51조의2제2항에서 “신탁계정 등 위탁계정”은 “신탁계정 등 위탁계정(증권금융회사가 법 제74조에 따라 예수한 투자자예탁금을 포함한다)”으로 본다.

제8-69조(유동성위험관리) ① 종합금융회사는 「외국환거래법 시행령」 제21조제4호에 따라 외화자산 및 외화부채를 각각 잔존만기별로 구분하여 관리하고 다음 각 호에서 정하는 비율을 유지하여야 한다.

1. 잔존만기 3개월 이내 외화부채에 대한 잔존만기 3개월 이내 외화자산의 비율 : 100분의 85 이상

2. 외화자산 및 부채의 만기 불일치 비율

가. 잔존만기 7일이내의 경우에는 자산이 부채를 초과하는 비율 100분의 0 이상

나. 잔존만기 1개월 이내의 경우에는 부채가 자산을 초과하는 비율 100분의 10 이내

② 제1항에서 정하는 잔존만기의 구분방법, 자산·부채의 범위 및 비율의 산정방법은 금융감독원장이 정한다.

제8-70조(중장기외화대출재원관리) ① 종합금융회사는 「외국환거래법 시행령」 제21조제4호에 따라 상환기간이 1년 이상인 외화대출의 100분의 80 이상을 상환기간이 1년 이상인 외화자금으로 조달하여야 한다. 다만, 외화대출잔액이 미화 50백만불 미만인 경우는 제외한다.

② 제1항에서 정하는 외화대출 및 외화자금조달의 범위는 금융감독원장이 정하는 바에 따른다.

제8-75조(외화유동성비율 등 위반에 대한 제재) ① 종합금융회사가 제8-69조 및 제8-70조에서 정하는 비율을 위반하여 위반횟수가 과거 1년 동안 2회 이하(제8-69조 제1항제2호가목에서 정하는 비율은 과거 1년 동안 4회 이하)인 경우에는 금융감독원장이 정하는 바에 따라 사유서 및 달성계획서를 매 위반시마다 금융감독원장에게 제출하여야 한다.

② 종합금융회사가 제8-69조 및 제8-70조에서 정하는 비율을 위반하여 위반횟수가 과거 1년 동안 3회 이상일 경우에는 제8-69조 및 제8-70조에서 불구하고 동 비율을 다음 각 호와 같이 상향하여 당해 종합금융회사에 적용한다.

1. 제8-69조제1항제1호에서 정하는 비율

가. 과거 1년 동안 3회 위반한 경우 : 100분의 90 이상

나. 과거 1년 동안 4회 위반한 경우 : 100분의 95 이상

2. 제8-69조제1항제2호나목에서 정하는 비율

가. 과거 1년 동안 3회 위반한 경우 : 100분의 5 이내

나. 과거 1년 동안 4회 위반한 경우 : 100분의 0 이내

3. 제8-70조제1항에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 3회일 경우 : 100분의 85 이상

③ 종합금융회사가 다음 각 호 중 제1호부터 제3호까지에 해당하는 경우에는 계약 만기 3개월 이내 신규 외화자금 차입(만기 30일 이내 콜머니를 제외한다)을, 제4호에 해당하는 경우에는 계약만기 1년 이상 신규 외화대출을 동호에 따른 비율을 달성할 때까지 정지하여야 한다.

1. 제2항제1호 각 목 또는 제8-69조제1항제1호에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 5회 이상일 경우 : 100분의 95 이상

2. 제8-69조제1항제2호가목에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 5회 이상일 경우 : 100분의 0 이상

3. 제2항제2호 각 목 또는 제8-69조제1항제2호나목에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 5회 이상일 경우 : 100분의 0 이내

4. 제2항제3호 또는 제8-70조제1항에서 정하는 비율을 위반시 위반횟수가 과거 1년 동안 4회 이상일 경우 : 상환기간이 1년 이상인 외화대출의 100분의 85 이상을 상환기간 1년 이상인 외화자금으로 조달

④ 금융감독원장은 제2항 또는 제3항의 제재사유에 해당하더라도 국내외 금융·경제여건 악화 등 불가피하다고 인정하는 경우에는 금융위원회에 제재의 면제, 유예 또는 기 조치한 제재에 대하여 해제를 건의할 수 있다. 다만, 제재면제의 경우에는 당해 면제대상을 위반횟수에 산입하지 아니한다.

⑤ 종합금융회사가 제8-69조 및 제8-70조에서 정한 비율을 과거 1년동안 2회 이상 위반한 경우 금융감독원장은 당해 종합금융회사에 대하여 제8-77조에 따른 보고의 주기를 단축하는 등, 그 밖에 필요한 조치를 병행할 수 있다.

제8-76조(제재 현황보고) 금융감독원장은 제8-74조 및 제8-75조에 따라 종합금융회사에 대해 제제한 경우에는 그 현황을 매분기말 종료 후 1개월 이내에 금융위원회에 보고하여야 한다.

제8-77조(보고) 종합금융회사는 외화자산 및 부채현황, 만기별 외화자금조달·운용현황, 그 밖에 이 규정의 시행에 필요한 사항을 금융감독원장이 정하는 바에 따라 보고하여야 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융시장분석과	외환감독국
연 락 처	2100-2906	3145-7920