

금융회사등의 해외진출에 관한 규정 일부개정고시안

금융회사등의 해외진출에 관한 규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제1조 앞에 장 번호 및 제목을 다음과 같이 신설한다.

제1장 총칙

제2조의 제목 “(정의)”를 “(정의 및 범위)”로 하고, 같은 조 제목 외의 부분을 제1항으로 하며, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

② 제1항에도 불구하고, 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 금융회사 등의 해외 사무소는 그 범위 내에서 영업활동을 할 수 있다.

1. 이 규정에 따라 신고(보고)의무가 있는 금융회사 등이 진출한 국가의 법령에서 외국환거래규정 제9-17조 해외사무소의 경우에도 영업활동을 허용하는 경우
2. 해당 금융회사 등의 업무에 대해 적용되는 국내 관련 법령에서 이를 제한하지 않는 경우
3. 해당 해외사무소가 명칭 여하에도 불구하고 독립된 영업활동을 위한 영업기금을 보유하지 않는 경우

제1장에 제2조의2를 다음과 같이 신설한다.

제2조의2(다른 법령에 따른 신고 의제) ①금융회사 등이 다음 각 호의 법령에 따라 본 규정 제3조, 제4조, 제8조에 따른 해외직접투자에 대해 신고(보고)하는 경우, 그 해외직접투자에 대해서는 본 규정 제3조, 제4조, 제8조에 따른 신고(보

고)를 한 것으로 의제한다.

1. 「은행법」 제13조, 제47조 및 그에 따른 하위법령
2. 「자본시장 및 금융투자업에 관한 법률」 제418조 및 그에 따른 하위법령
3. 「보험업법」 제115조, 제117조, 제130조 및 그에 따른 하위법령
4. 「금융지주회사법」 제16조, 제18조

② 제1항에 따라 본 규정 신고(보고)의무를 의제받고자 하는 자는 제1항 각호에 따른 신고(보고)시 본 규정이 정하는 관련 서류를 함께 제출하여야 한다.

제3조의 제목 “(해외직접투자)”를 “(역외금융회사의 해외직접투자)”로 하고, 같은 조 제1항을 다음과 같이 한다.

① 금융회사등(자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 “투자신탁”의 경우 그 투자신탁의 집합투자업자를 말한다. 이하 같다)이 금융·보험업에 대한 해외직접투자(증액투자 포함한다. 이하 같다)를 하고자 하는 경우에는 금융위원회에 신고하여 수리를 받아야 하고 금융·보험업 이외의 업종에 대한 해외직접투자를 하고자 하는 경우에는 금융감독원장(이하 “감독원장”이라 한다)에게 신고하여야 한다. 다만, 다음 각 1호의 경우에는 그 기간 내에 사후보고 할 수 있다.

1. 이미 투자한 외국법인이 자체 이익유보금 또는 자본잉여금으로 증액투자하는 경우에는 주식 또는 출자지분을 취득한 날로부터 1개월 이내
2. 미화 3,000만불(투자금 지급시점으로부터 동일투자대상에 대한 과거 1년간의 누적투자금액을 포함한다) 이내의 투자의 경우에는 투자금의 지급이 있는 날로부터 1개월 이내

제3조제2항을 삭제하고, 같은 조 제5항 본문 중 “변경(청산) 사유가 발생한 후 3개월 이내”를 “다음 각 호의 기간 내”로 하며, 같은 항에 제1호 및 제2호를 각각

다음과 같이 신설한다.

1. 투자금의 회수·현지법인 또는 현지법인금융기관의 청산 : 사유 발생 후 3개월 이내
2. 그 외 변경시 : 회계기간 종료 후 5개월 이내

제4조부터 제6조까지 및 제7조를 각각 제5조부터 제7조까지 및 제4조로 한다.

제4조(종전의 제7조)제1항을 다음과 같이 한다.

① 금융회사등이 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자를 하고자 하는 경우 투자금의 지급이 있는 날(역외금융회사 등의 이익유보금 및 자본잉여금을 투자의 수단으로 하는 경우 주식 또는 출자지분을 취득한 날. 이하 같다)로부터 1개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다. 다만, 역외금융회사 등에 대한 투자금을 일시에 지급하지 않고 총 투자금액에 대해 약정한 후 약정에 따른 투자금 지급 요청에 의해 투자금을 지급하는 방식으로 해외직접투자를 하고자 하는 경우 약정 총액을 최초의 투자금 지급이 있는 날로부터 1개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다.

제4조(종전의 제7조) 제2항 각 호 외의 부분 중 “(역외금융회사)투자신고(수리)서”를 “(역외금융회사)투자보고서”로 하고, 같은 항 각 호 외의 부분에 후단을 다음과 같이 신설한다.

다만 제1항 단서에 의한 방식으로 해외직접투자를 하는 경우 최초의 투자금 지급 이후 발생하는 투자금 지급에 대해 제7조 1항에 따라 송금(투자)보고서를 제출하는 경우에는 투자보고서를 제출하지 않을 수 있다.

제4조(종전의 제7조)제3항을 삭제하고, 같은 조 제4항 본문 중 “신고(보고)를”을 “보고를”로, “신고(보고) 내용”을 “보고 내용”으로, “변경(청산) 사유가 발생한 후 1개월 이내”를 “다음 각 호의 1에서 정한 기일 내”로 하며, 같은 항에 제1호 및

제2호를 각각 다음과 같이 신설하고, 같은 조 제5항 중 “의거”를 “따라”로, “신고(보고)”를 “보고”로 하며, 같은 조 제8항 중 “신고 후”를 “보고 후”로 한다.

1. 보고내용을 변경하는 경우 : 변경사유가 발생한 회계기간 종료 후 5개월 이내
2. 청산하는 경우 : 청산사유가 발생한 후 1개월 이내

제7조(중전의 제6조) 제1항 각 호 외의 부분 본문 중 “해외직접투자”를 “제3조 및 제4조에 따른 해외직접투자”로, “각 호의 1의”를 “각 호(단, 제4조에 따른 해외직접투자의 경우 제1호 및 제3호의 적용을 제외한다.)의 1의”로 하고, 같은 항 제2호에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 제3조 단서 및 제4조에 따른 사후신고(보고)의 경우, 사후신고(보고)시 제8조의 제목 “(해외지사 설치신고 등)”을 “(해외지사 설치보고 등)”으로 하고, 같은 조 제1항 각 호 외의 부분 중 “설치신고(수리)서”를 “설치보고서”로, “감독원장에게 신고하여 수리를 받아야”를 “설치한 날로부터 1개월 이내에 감독원장에게 보고하여야”로 하며, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “감독원장에게 신고”를 “설치한 날로부터 1개월 이내에 감독원장에게 보고”로 하고, 같은 조 제3항 및 제4항을 각각 삭제하며, 같은 조 제5항 중 “신고”를 “보고”로 하고, 같은 조 제6항 중 “신고나 보고받”을 “보고받”으로 하며, 같은 조 제8항 중 “관련하여 신고나”를 “관련하여”로, “신고나 보고내용”을 “보고내용”으로 한다.

제9조제1항 중 “설치신고수리를 받은 금융회사등은 신고수리시 인정된”을 “설치 보고를 한 금융회사등은 보고한”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “감독원장”을 “변경한 날로부터 1개월 이내에 감독원장”으로, “신고”를 “보고”로 한다.

제11조제2항 중 “감독원장”을 “지급한 날로부터 1개월 이내에 감독원장”으로, “신고”를 “보고”로 한다.

제12조제1항 중 “해외지점”을 “해외지점(제2조 제2항에 따른 해외사무소도 포함한다)”으로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 고시는 2024년 1월 2일부터 시행한다.

제2조(적용례) ① 제4조제1항단서·제4조제2항단서의 개정규정은 이 고시 시행 후 최초로 설립되어 보고의무가 발생하는 경우부터 적용한다.

② 제2조제2항, 제12조제1항의 개정규정은 이 고시 시행전에 설립되어 시행 당시에 운영중인 해외사무소에 대해서도 적용한다.

③ 제2조의2, 제3조제5항, 제4조제1항본문·제4항, 제8조제1항·제2항, 제9조제2항, 제11조제2항의 개정규정은 이 고시 시행후에 신고·보고 사유가 발생하는 경우부터 적용한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
<p><u><신 설></u></p> <p>제2조(<u>정의</u>) (생 략)</p> <p><u><신 설></u></p> <p><u><신 설></u></p>	<p><u>제1장 총칙</u></p> <p>제2조(<u>정의 및 범위</u>) ① (현행 제 목 외의 부분과 같음)</p> <p>② 제1항에도 불구하고, 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 금 융회사 등의 해외사무소는 그 범위 내에서 영업활동을 할 수 있다.</p> <p>1. 이 규정에 따라 신고(보고)의 무가 있는 금융회사 등이 진 출한 국가의 법령에서 외국환 거래규정 제9-17조 해외사무 소의 경우에도 영업활동을 허 용하는 경우</p> <p>2. 해당 금융회사 등의 업무에 대해 적용되는 국내 관련 법 령에서 이를 제한하지 않는 경우</p> <p>3. 해당 해외사무소가 명칭 여 하에도 불구하고 독립된 영업 활동을 위한 영업기금을 보유 하지 않는 경우</p> <p>제2조의2(다른 법령에 따른 신고 의제) ①금융회사 등이 다음 각</p>

호의 법령에 따라 본 규정 제3조, 제4조, 제8조에 따른 해외직접투자에 대해 신고(보고)하는 경우, 그 해외직접투자에 대해서는 본 규정 제3조, 제4조, 제8조에 따른 신고(보고)를 한 것으로 의제한다.

1. 「은행법」 제13조, 제47조 및 그에 따른 하위법령

2. 「자본시장 및 금융투자업에 관한 법률」 제418조 및 그에 따른 하위법령

3. 「보험업법」 제115조, 제117조, 제130조 및 그에 따른 하위법령

4. 「금융지주회사법」 제16조, 제18조

② 제1항에 따라 본 규정 신고(보고)의무를 의제받고자 하는 자는 제1항 각호에 따른 신고(보고)시 본 규정이 정하는 관련 서류를 함께 제출하여야 한다.

제3조(해외직접투자) ① 금융회사 등(자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 “투자신탁“의

제3조(역외금융회사의 해외직접투자) ① 금융회사등(자본시장과 금융투자업에 관한 법률에

경우 그 투자신탁의 집합투자업자를 말한다. 이하 같다)이 금융·보험업에 대한 해외직접투자(증액투자 포함한다. 이하 같다)를 하고자 하는 경우에는 금융위원회에 신고하여 수리를 받아야 하고 금융·보험업 이외의 업종에 대한 해외직접투자를 하고자 하는 경우에는 금융감독원장(이하 “감독원장”이라 한다)에게 신고하여야 한다. 다만, 이미 투자한 외국법인이 자체이익유보금 또는 자본잉여금으로 증액투자하는 경우 또는 미화 3,000만불(투자금 지급시점으로부터 과거 1년간의 누적투자금액을 포함한다) 이내의 투자의 경우에는 투자금의 지급이 있는 날로부터 1개월 이내에 사후보고할 수 있다.

② 금융회사등이 설립한 현지법

다른 “투자신탁”의 경우 그 투자신탁의 집합투자업자를 말한다. 이하 같다)이 금융·보험업에 대한 해외직접투자(증액투자 포함한다. 이하 같다)를 하고자 하는 경우에는 금융위원회에 신고하여 수리를 받아야 하고 금융·보험업 이외의 업종에 대한 해외직접투자를 하고자 하는 경우에는 금융감독원장(이하 “감독원장”이라 한다)에게 신고하여야 한다. 다만, 다음 각 1호의 경우에는 그 기간 내에 사후보고할 수 있다.

1. 이미 투자한 외국법인이 자체 이익유보금 또는 자본잉여금으로 증액투자하는 경우에는 주식 또는 출자지분을 취득한 날로부터 1개월 이내

2. 미화 3,000만불(투자금 지급시점으로부터 동일투자대상에 대한 과거 1년간의 누적투자금액을 포함한다) 이내의 투자의 경우에는 투자금의 지급이 있는 날로부터 1개월 이내

<삭 제>

인 또는 현지법인금융기관이 영
제8조제1항의 요건에 해당하는
다른 외국법인(당해 현지법인의
손회사를 포함한다)의 주식 또
는 출자지분을 취득하는 경우
취득 후 3개월 이내에 현지법인
또는 현지법인금융기관을 설립
한 금융기관이 다음 각 호의 서
류를 첨부하여 감독원장에게 보
고하여야 한다.

1. 당해 외국법인의 향후 3년간
의 사업계획서 및 예상수지계
산서

2. 당해 외국법인의 향후 3년간
의 배당계획서

3. 당해 외국법인에의 투자에
소요될 외화경비명세서 및 동
경비조달계획서

4. 당해 외국법인의 직전 사업
연도 대차대조표·손익계산서
및 이사회 의사록

③ 삭 제

④ (생 략)

⑤ 제1항에 따라 신고하거나 사
후 보고한 자가 해당 신고 또는
보고 내용을 변경하거나 신고한

④ (현행과 같음)

⑤ -----

현지법인 또는 현지법인금융기관을 청산하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 변경(청산) 사유가 발생한 후 3개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다. 다만, 금융회사등이 현지법인금융기관으로 하여금 자회사·손회사에 투자하도록 하기 위하여 증자할 목적으로 현지법인금융기관에 지분투자를 신고한 경우에는 그러하지 아니하다.

<신 설>

<신 설>

⑥ ~ ⑧ (생략)

제4조·제5조 (생략)

제6조(보고서 등의 제출) ① 해외 직접투자를 하고자 하는 금융회사등은 다음 각 호의 1의 보고서 또는 서류를 다음 각 호의 1에서 정한 기일 내에 감독원장에게 제출하여야 한다. 다만, 해외직접투자 금융회사등 또는 금

----- 다음 각 호의
기간 내-----
-----.

-----.

1. 투자금의 회수·현지법인 또는 현지법인금융기관의 청산 : 사유 발생 후 3개월 이내
2. 그 외 변경시 : 회계기간 종료 후 5개월 이내

⑥ ~ ⑧ (현행과 같음)

제5조·제6조 (현행 제4조 및 제5조와 같음)

제7조(보고서 등의 제출) ① 제3조 및 제4조에 따른 해외직접투자----- 각 호(단, 제4조에 따른 해외직접투자의 경우 제1호 및 제3호의 적용을 제외한다.)의 1의 -----. -----

용회사등이 투자한 현지법인이 휴·폐업, 소재불명 등으로 인해 보고서 등을 제출하는 것이 불가능하다고 감독원장이 인정하는 경우에는 당해 휴·폐업 또는 소재불명 등의 기간에 다음 각 호의 1의 보고서 또는 서류를 제출하지 아니할 수 있다.

1. (생략)

2. 송금(투자)보고서: 송금 또는 투자 즉시(투자금액을 현지금융으로 현지에서 조달하는 경우 투자시점) <단서 신설>

3. ~ 5. (생략)

② ~ ⑥ (생략)

제7조(역외금융회사 등에 대한 해외직접투자) ① 금융회사등이 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자를 하고자 하는 경우 감독원장에게 신고하여야 한다. 다만, 미화 2,000만불(투자금 지급시점으로부터 과거 1년간의 누적투자 금액을 포함한다)이내의 경우에는 투자금의 지급이

-----.

1. (현행과 같음)

2. -----

-----.

다만, 제3조 단서 및 제4조에 따른 사후신고(보고)의 경우, 사후신고(보고)시

3. ~ 5. (현행과 같음)

② ~ ⑥ (현행과 같음)

제4조(역외금융회사 등에 대한 해외직접투자) ① 금융회사등이 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자를 하고자 하는 경우 투자금의 지급이 있는 날(역외금융회사 등의 이익유보금 및 자본잉여금을 투자의 수단으로 하는 경우 주식 또는 출자지분을 취득한 날. 이하 같다)로부터 1

있는 날로부터 1개월 이내에 사
후보고 할 수 있다.

② 금융회사등(공동으로 동일한
역외금융회사 등에 대하여 투자
하고자 하는 경우에는 투자비용
이 가장 높은 자를 말한다)이
역외금융회사 등에 대하여 다음
각 호의 1에 해당하는 해외직접
투자를 하고자 하는 경우에는
현지법인 또는 현지법인금융기
관(역외금융회사)투자신고(수
리)서를 감독원장에게 제출하여
야 한다. <후단 신설>

개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다. 다만, 역외금융회사 등에 대한 투자금을 일시에 지급하지 않고 총 투자금액에 대해 약정한 후 약정에 따른 투자금 지급 요청에 의해 투자금을 지급하는 방식으로 해외직접 투자를 하고자 하는 경우 약정 총액을 최초의 투자금 지급이 있는 날로부터 1개월 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다.

② -----

--(역외금융회사)투자보고서--

----- . 다만 제1항 단서에 의한
방식으로 해외직접투자를 하는
경우 최초의 투자금 지급 이후
발생하는 투자금 지급에 대해
제7조 1항에 따라 송금(투자)보

1. ~ 4. (생략)

③ 금융회사등의 현지법인 또는 현지법인금융기관(역외금융회사를 포함한다) 및 그 자회사, 손회사 또는 해외지점이 제2항 각 호의 1에 해당하는 투자를 하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 현지법인 또는 현지법인금융기관(역외금융회사) 지점(자회사·손회사) 설립 보고서를 투자일로부터 1개월 이내에 감독원장에게 제출하여야 한다.

④ 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자 신고(보고)를 한 자가 당해 신고(보고) 내용을 변경하거나 역외금융회사를 청산하는 경우에는 법 제20조제1항에 따라 현지법인 또는 현지법인금융기관(역외금융회사)등 변경(청산)보고서를 변경(청산)사유가 발생한 후 1개월 이내에 감독원장에게 제출하여야 한다. 다만, 역외집합투자기구 투자

고서를 제출하는 경우에는 투자 보고서를 제출하지 않을수 있다.

1. ~ 4. (현행과 같음)

<삭 제>

④ -----
----- 보고를 -----
----- 보고 내용 -----

----- 다음 각 호의
1에서 정한 기일 내-----
-----.

시, 금융회사등의 투자금 변동 없이 발생한 지분을 변동의 경우에는 보고의무를 면한다.

<신 설>

<신 설>

⑤ 제2항 및 제3항에 의거 역외 금융회사 등에 대한 해외직접투자 신고(보고)를 한 금융회사등은 매 연도별 역외금융회사의 설립 및 운영 현황 등을 다음해 4월 말일까지 감독원장에게 보고하여야 한다.

⑥·⑦ (생략)

⑧ 금융회사등이 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자 신고 후 1년간 투자금액(또는 해외직접투자 변경보고 후 6개월간 투자금액)이 역외금융회사의 총 출자액 또는 총 자산의 100분의 10 미만인 경우에는 그 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자 신고는 외국환거래규정 제7-31 조제2항에 따른 신고를 한 것으로

-----.

1. 보고내용을 변경하는 경우 :
변경사유가 발생한 회계기간 종료 후 5개월 이내

2. 청산하는 경우 : 청산사유가 발생한 후 1개월 이내

⑤ ----- 따라 -----

-- 보고-----

-----.

⑥·⑦ (현행과 같음)

⑧ -----
----- 보고
후 -----

로 본다.

⑨ ~ ⑪ (생략)

제8조(해외지사 설치신고 등) ①

국내에 본점을 둔 금융회사등이
해외지점을 설치하고자 하는 경
우에는 금융회사등의 해외지사
설치신고(수리)서에 다음 각 호
의 서류를 첨부하여 감독원장에
게 신고하여 수리를 받아야 한
다.

1. 2. (생략)

② 국내에 본점을 둔 금융회사
등이 해외사무소를 설치하고자
하는 경우에는 제1항의 금융회
사등의 해외지사 설치신고(수
리)서에 다음 각 호의 서류를
첨부하여 감독원장에게 신고하
여야 한다.

1. 2. (생략)

③ 금융회사등이 다른 법령에
의하여 이 장의 해외지사 설치
와 관련하여 제1항 또는 제2항
의 요건 전부 또는 일부에 대하
여 사전협의를 거친 경우에는

-----.

⑨ ~ ⑪ (현행과 같음)

제8조(해외지사 설치보고 등) ①

설치보고서-----

----- 설치한 날로
부터 1개월 이내에 감독원장
에게 보고하여야 -----

---.

1. 2. (현행과 같음)

② -----

----- 설치한 날로부터 1개월
이내에 감독원장에게 보고----

-----.

1. 2. (현행과 같음)

<삭 제>

이와 관련된 심사를 생략한다.

④ 감독원장은 제1항의 규정에
의한 신고를 받은 경우에는 진
출상대국과의 교섭, 신청 서류
의 보정 등 특별한 사유가 없는
한 신청서 접수 후 20일 이내에
신고수리를 하거나 내신고수리
제도를 활용하여 일정기간의 준
비기간이 경과한 후에 본신고수
리를 할 수 있다.

⑤ 감독원장은 제1항 또는 제2
항의 신고를 위해 필요한 서류
를 정할 수 있다.

⑥ 감독원장은 이 장의 규정에
따라 신고나 보고받은 내용을
한국수출입은행장에게 통보하
여야 한다.

⑦ (생 략)

⑧ 금융회사등의 해외지사 설치
와 관련하여 신고나 보고를 받
은 감독원장은 신고나 보고내용
을 매 분기별로 금융위원회와
기획재정부장관에게 제출하여
야 한다.

제9조(해외지점의 영업기금) ①
제8조의 규정에 의하여 해외지

<삭 제>

⑤ -----
--- 보고-----
-----.

⑥ -----
--- 보고받-----
-----.

⑦ (현행과 같음)

⑧ -----
-- 관련하여 -----
----- 보고내용-----

-----.

제9조(해외지점의 영업기금) ① -

<p>점의 <u>설치신고수리</u>를 받은 금융회사등은 신고수리시 인정된 범위 내에서 영업기금을 당해 해외지점에 공급할 수 있으며, 외국환은행은 제10조의 규정에서 정한 바에 따라 공급할 수 있다.</p> <p>② 국내에 본점을 둔 금융회사등이 제1항에 의한 영업기금을 변경하고자 하는 경우에는 <u>감독원장</u>에게 <u>신고</u>하여야 한다.</p>	<p>--- <u>설치보고</u>를 한 금융회사등은 <u>보고</u>한 -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>② -----</p> <p>-----</p> <p>----- <u>변경</u>한 날로부터 1개월 이내에 <u>감독원장</u>--- <u>보고</u>-----.</p>
<p>제11조(해외사무소의 경비) ① (생략)</p> <p>② 금융회사등이 해외사무소의 확장에 따른 경비를 지급하고자 하는 경우에는 <u>감독원장</u>에게 <u>신고</u>하여야 한다.</p> <p>③·④ (생략)</p>	<p>제11조(해외사무소의 경비) ① (현행과 같음)</p> <p>② -----</p> <p>-----</p> <p>----- <u>지급</u>한 날로부터 1개월 이내에 <u>감독원장</u>--- <u>보고</u>-----.</p> <p>③·④ (현행과 같음)</p>
<p>제12조(해외지점의 영업활동 등)</p> <p>① 금융회사등의 <u>해외지점</u>은 당해 지점설치 국가의 법령과 제8조의 규정에 의한 설치신고에 따라 신고한 범위 내에서 영업활동을 할 수 있다.</p> <p>②·③ (생략)</p>	<p>제12조(해외지점의 영업활동 등)</p> <p>① ----- <u>해외지점(제2조 제2항에 따른 해외사무소도 포함한다)</u>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>②·③ (현행과 같음)</p>

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	글로벌금융과
연 락 처	02-2100-2893