

보도	2024.2.16.(금) 석간	배포	2024.2.15.(목)		
담당부서	국제업무국(금융중심지지원센터) 금융중심지지원팀	책임자	국 장	박시문	(02-3145-7890)
		담당자	팀 장	유명신	(02-3145-7901)

**국내 금융회사의 해외진출 지원을 위해**  
**「금융회사 해외진출 가이드북」을 발간합니다.**  
**- 금융회사 해외진출 활성화를 위한 규제개선 내용 등 전면 반영 -**

## 1 배 경

- 금융감독원은 국내 금융회사의 해외진출을 효율적·체계적으로 지원하기 위해 「금융회사 해외진출 가이드북」을 개정 발간하였습니다.
- 동 가이드북에는 금융회사의 해외 점포(현지법인, 지점, 사무소 등) 설립 등과 관련하여 각 금융업권별 법규 및 외국환거래법규상 국내 신고요건과 절차 등을 담았습니다.
- '18.7월 개정판 이후 금융회사의 해외진출에 관한 규정 등 법규 개정, 신고서식 변경 등을 반영하여 개정판을 발간하게 되었습니다.

## 2 주요내용

- 최근 금융회사 해외진출 활성화를 위한 규제개선 내용 등을 전면 반영하여 금융회사의 원활한 업무수행을 지원하고자 하였습니다.
- **(역외금융회사 투자 등 신고의무 완화)** 역외금융회사 투자 및 해외지사 설치에 대한 사전신고 의무를 사후보고로 전환
- **(출자요청 방식 투자관련 특례 마련)** 역외금융회사에 대한 출자요청(Capital Call) 방식 투자시, 최초 사후보고 후 출자요청에 따라 투자하는 경우, 별도 보고절차 없이 송금사실만 제출

- **(금융업권법과의 중복신고 해소)** 동일한 해외직접투자에 대해 개별 금융업권법에 따라 신고·보고하는 경우, 해외진출규정에 따라 신고·보고한 것으로 의제
  - **(해외사무소의 영업활동 영위 일부 허용)** 해외 현지법령이 사무소의 영업을 허용하고 일정 요건(타 법령상 제한이 없고, 영업 자금 미보유)을 충족하는 경우 사무소의 영업활동을 허용
- 또한, 역외금융회사에 대한 출자요청 방식 투자 관련 신설 서식을 수록하고 용어·서식명 등을 정비하여 실무상 혼선이 없도록 하였습니다.

### 3 기대 효과

- 가이드북 개정판 발간으로 국내 금융회사의 해외진출 신고 절차 전반에 대한 이해도를 높이는 한편,
- 해외진출 관련 법규 준수 및 원활한 업무 수행을 도모하고, 금융감독업무의 투명성을 제고할 수 있을 것으로 기대합니다.

### 4 활용 방법 및 향후 계획

- 금융중심지지원센터는 동 가이드북을 각 권역별 금융회사 및 금융협회에 배포하고
- 금융회사 등이 언제든지 열람 및 다운로드할 수 있도록 금융중심지지원센터 홈페이지\*에 게시할 예정입니다.(2월 중)
- \* 금융중심지지원센터 홈페이지(<http://www.fnhubkorea.kr>) - 해외진출지원 - 국내승인신고제도 - 해외진출규정상 승인신고제도
- 앞으로도 금융감독원은 금융회사의 성공적인 해외진출을 위해 지속적으로 지원을 강화해 나가겠습니다.

금융감독원 금융중심지지원센터



# 금융회사 해외진출 가이드북

2024. 2.



CONTENTS | 차례

제1장 금융회사의 해외진출 신고 제도 개관	9
I. 금융업관련법규에 따른 신고 제도	9
II. 외국환거래법규에 따른 신고 제도	12
제2장 금융업관련법규에 따른 권역별 신고 제도	15
I. 은행	15
1. 국외현지법인, 국외지점 및 국외사무소 신설	15
2. 국외현지법인, 국외지점 및 국외사무소 폐쇄	18
3. 위규시 처리절차	18
II. 금융투자	18
1. 해외직접투자, 영업소, 기타 사무소 설치 및 내용 변경	18
2. 위규시 처리절차	20
III. 보험회사	21
1. 해외영업소 및 사무소 신설(자회사 포함)	21
2. 내용 변경	24
3. 위규시 처리절차	24
IV. 금융지주회사	25
1. 해외 자회사 등의 편입승인	25
2. 해외 자회사 등의 편입신고	27
3. 청산 및 투자금 회수	28
4. 위규시 처리절차	28
제3장 외국환거래법규에 따른 신고 제도	31
I. 역외금융회사외 해외직접투자	31
1. 해외직접투자	31
2. 내용 변경	35

## CONTENTS | 차례

3. 청산 및 투자금 회수	35
4. 사후관리	36
II. 역외금융회사 등에 대한 해외직접투자	38
1. 해외직접투자	38
2. 내용 변경	39
3. 청산 및 투자금 회수	39
4. 사후관리	39
III. 해외지사	41
1. 해외지사 설치 및 영업활동 등	41
2. 내용변경	44
3. 청산 및 투자금 회수	44
4. 사후관리	45
IV. 위규시 처리절차	47
1. 외국환거래법규 위반자에 대한 제재	47
2. 제재 내용	47
V. 해외진출규정 해석사례	51
1. 공통 사항	51
2. 해외직접투자 관련 사항	53
3. 역외금융회사 해외직접투자 관련 사항	56
4. 해외지사 관련 사항	57
〈부록〉 관련법규 및 신고서식	59