

「외국환거래규정」 일부개정안

1. 개정 이유

첫째, 한국 국채의 세계국채지수(WGBI) 편입을 계기로 외국인 투자자의 국내 증권투자 관련 외환거래 절차를 글로벌 스탠더드에 맞춰 통합계좌 방식으로 전환하고자 함.

둘째, 「외환시장 구조개선 방안」의 성공적인 안착을 위해 국내 외환 시장에 참여하는 해외외국환업무취급기관의 업무범위를 대폭 확대하고자 함.

셋째, 외환거래 당사자 유형에 따라 세분화된 지급절차를 정비·통합하여 거래당사자 및 외국환업무취급기관으로 하여금 외국환거래규정을 보다 쉽게 준수할 수 있도록 하기 위함.

넷째, 글로벌화·선진화된 우리 경제규모와 위상에 부합하도록 해외 직접투자 신고 및 사후관리 절차를 대폭 완화하고, 국내 법인의 해외 지점·사무소 설치·관리절차를 개선하고자 함.

다섯째, 증권사 일반환전 업무 지원, 상계신고 예외사유 추가 등 기타 외환제도와 관련하여 개선 필요성이 인정된 사항들을 반영하고자 함.

2. 주요내용

가. 지급절차 정비 및 간소화 (안 제1-2조, 제2-3조, 제4-3조, 제4-4조, 제4-6조, 제4-7조, 제5-11조, 제7-8조, 제7-9조, 제9-5조, 9-43조, 제10-11조)

- 별도로 규율되던 해외이주비, 재외동포 재산반출 절차를 각각 거주자, 비거주자 또는 외국인거주자의 지급절차로 통합
- 이에 따라 기존 해외이주비, 재외동포 재산반출 절차와 관련된 조항 수정

나. 증권사 일반환전 업무 지원 (안 제2-2조, 제3-1조, 제7-8조, 별표1)

- 증권사가 증권사 본인 명의 거주자계정을 통해 고객 대상으로 일반환전 업무를 수행할 수 있도록 허용
- 은행에 본인 명의 외화계좌가 없는 국민도 증권사 일반환전을 통해 외화 현찰을 수취할 수 있도록 관련 규정 개정

다. 외국인투자자의 국내투자 애로사항 해소 및 「외환시장 구조개선」 지원(안 제2-6조, 제7-8조, 제7-9조, 제7-37조, 제7-39조, 제7-48조)

- 국제예탁결제기구 또는 글로벌 수탁은행이 외국인투자자의 증권 매매대금 결제를 일괄 처리할 수 있는 통합계좌 개설 허용
- 통합계좌를 개설한 국제예탁결제기구 또는 글로벌 수탁은행에 대해 증권결제 실패 방지를 위한 일시적 원화차입 허용
- 해외외국환업무취급기관이 증권투자 외에도 수출입을 포함한 모든 거래에 대해 환전업무를 할 수 있도록 업무범위 확대
- 해외외국환업무취급기관이 국내은행에 개설된 업무용원화계정을 활용하여 비거주자의 경상거래와 증권거래 등을 지원할 수 있도록 업무용원화계정과 비거주자유원계정의 예치·처분사유 신설

라. ‘기간을 초과하는 지급등의 방법’ 신고대상 축소(안 제5-8조, 제5-9조)

- 계약건당 미화 10만불을 초과하는 수출입대금을 물품 선적 전 1년을 초과하여 지급·수령하는 경우에만 신고의무 부여
- 선박, 철도 등 「대외무역법」에 따른 산업설비는 신고대상에서 제외

마. 해외직접투자 신고 및 사후관리 절차 완화 (안 제9-1조, 제9-5조, 제9-9조, 제9-39조)

- 1년 이내 사후보고가 가능한 해외직접투자 금액기준을 5→10만불로 상향하되 지정거래외국환은행 제도를 통해 관리

- 투자업종 상관없이 300만불 이하 투자는 연간 사업실적 보고 면제
- 현지법인의 자회사·손자회사 설립·투자금액 변경·청산에 대한 사항은 해외직접투자 내용변경 보고대상에서 제외

바. 해외지사 설치·운영·사후관리 방안 정비 (안 제7-14조의2, 제9-16조, 제9-18조, 제9-19조, 제9-20조, 제9-23조, 제9-25조)

- 해외 지점·사무소 설치를 자유화하되 해외 지점·사무소에 대한 송금을 지정거래외국환은행을 통해 모니터링·관리
- 해외지점의 독립·비독립채산제 구분을 폐지하고 해외지점의 결산 재무제표 및 그 부속서류 제출의무 면제

기타 : 내국수입유산스의 범위 확대, 상계신고 예외사유 추가 등
(안 제1-2조, 제2-1조의2, 제2-11조의2, 제48조, 제5-4조, 제5-6조, 제7-34조)

- 은행의 수입인수금융 관련 차입금도 내국수입유산스에 포함 → 외환건전성 부담금 부과대상에서 제외
- 국내 해운대리점이 외국 선박회사를 대리하여 징수한 선박임과 지급한 경상운항경비를 상계하여 외국 선박회사와 지급·수령하는 경우 상계신고 대상에서 제외
- 원/달러 거래시간 연장에 따라 선도은행의 시장조성 역할을 강화하기 위해 비예금성외화부채 공제액의 산정방식 변경

3. 참고사항

- 가. 관계법령 : 상속세 및 증여세 사무처리규정 제57조 내지 제59조
 나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음
 다. 합 의 : 해당사항 없음
 라. 기 타 : 1) 신·구조문 대비표 별첨
 2) 행정규제 : 규제 완화

기획재정부고시 제2025-4호

「외국환거래규정」 일부개정안

외국환거래규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

※ 자세한 개정내용은 신구조문대비표 참조

신 · 구조문 대비표

| 현행 | 개정안 |
|--|--|
| <p>제1-2조(용어의 정의) 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.</p> <p>1~15. (생략)</p> <p><u>15-1. "영주권등"이라 함은 외국의 영주권, 시민권, 비이민투자비자, 은퇴비자를 말한다.</u></p> <p>16~39. (생략)</p> <p>40. "해외여행자"라 함은 다음 각 목의 구분에 의한다.</p> <p>가. 해외체재자 : 다음에 해당하는 자로서 체재기간이 30일을 초과하여 외국에 체재하는 자</p> <p>(1) (생략)</p> <p>(2) 국내기업 및 연구기관 등에 근무하는 자로서 그 근무기관의 업무를 위하여 외국에 체재하는</p> | <p>제1-2조(용어의 정의) 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.</p> <p>1~15. (현행과 같음)</p> <p>15-1. (삭 제)</p> <p>16~39. (현행과 같음)</p> <p>40. "해외여행자"라 함은 다음 각 목의 구분에 의한다.</p> <p>가. 해외체재자 : 다음에 해당하는 자로서 체재기간이 30일을 초과하여 외국에 체재하는 자</p> <p>(1) (현행과 같음)</p> <p>(2) 국내기업 및 연구기관 등에 근무하는 자로서 그 근무기관의 업무를 위하여 외국에 체재하는</p> |

| | |
|--|--|
| <p>국내거주기간 5년 미만인 외국인 거주자와 <u>외국의 영주권 또는 장기체류자격을 취득한 재외국민</u></p> <p>나. 해외유학생 : 다음의 어느 하나에 해당하는 자로서 외국의 교육기관 · 연구기관 또는 연수기관에서 6월 이상의 기간에 걸쳐 수학하거나 학문 · 기술을 연구 또는 연수할 목적으로 외국에 체재하는 자</p> <p>(1) <u>영주권자가 아닌</u> 국민 또는 국내 거주기간 5년 이상인 외국인인 경우</p> <p>(2) (1)에 해당되지 않은 자로서, 유학경비를 지급하는 부 또는 모가 <u>영주권자가 아닌</u> 국민인 거주자인 경우</p> <p>다. (생략)</p> <p>41. "해외이주비"라 함은 해외이주자(「해외이주법」 등 관련 법령에 의하여 해외이주가 인정된 자를 말한다) 및 <u>해외이주예정자(영주권등을 취득하려고 하는 자)가</u> 지급할</p> | <p>국내거주기간 5년 미만인 외국인 거주자</p> <p>나. 해외유학생 : 다음의 어느 하나에 해당하는 자로서 외국의 교육기관 · 연구기관 또는 연수기관에서 6월 이상의 기간에 걸쳐 수학하거나 학문 · 기술을 연구 또는 연수할 목적으로 외국에 체재하는 자</p> <p>(1) 국민 또는 국내 거주기간 5년 이상인 외국인인 경우</p> <p>(2) (1)에 해당되지 않은 자로서, 유학경비를 지급하는 부 또는 모가 국민인 거주자인 경우</p> <p>다. (현행과 같음)</p> <p>41. "해외이주비"라 함은 해외이주자(「해외이주법」 등 관련 법령에 의하여 해외이주가 인정된 자를 말한다)가 지급할 수 있는 경비를 말한다.</p> |
|--|--|

| | | | |
|---|---|---|---|
| 수 있는 경비를 말한다. | | 한 후 반환하여야 한다. | 하여야 한다. |
| 42~44. (생략) | 42~44. (현행과 같음) | 제2-2조(외국환의 매입) ① 외국 환은행이 외국환을 매입하고자 하는 경우에는 매각하고자 하는 자의 당해 외국환의 취득이 신고등의 대상인지 여부를 확인하여야 한다. 다만, 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다. | 제2-2조(외국환의 매입) ① 외국 환은행이 외국환을 매입하고자 하는 경우에는 매각하고자 하는 자의 당해 외국환의 취득이 신고등의 대상인지 여부를 확인하여야 한다. 다만, 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다. |
| 45. "내국수입유산스"라 함은 외국 환은행이 기한부수입신용장을 개설하고 동 신용장에 의하여 외국의 수출업자가 발행한 수출환어음을 인수·매입함으로써 <u>어음기간 동안 국내수입업자에게 공여하는 신용</u> 을 말한다. | 45. "내국수입유산스"라 함은 외국 환은행이 기한부수입신용장을 개설하고 동 신용장에 의하여 외국의 수출업자가 발행한 수출환어음을 인수·매입 <u>하거나 수입인수금융을 통해</u> 어음기간 동안 국내수입업자에게 공여하는 신용을 말한다. | 1~2. (생략) | 1~2. (현행과 같음) |
| 45-1. (신 설) | 45-1. "수입인수금융"이라 함은 외국 환은행이 국내 또는 국외 금융기관에 차입을 통해 수입 대금 결제대행을 위탁함으로써 국내 수입업자에게 신용을 제공하는 것을 말한다. | 3. 거주자로부터 당해 거주자의 거주자계정 및 거주자외화신탁계정에 예치된 외국환을 매입하는 경우 | 3. 거주자로부터 당해 거주자의 거주자계정 및 거주자외화신탁계정에 예치된 외국환을 매입하는 경우 (제2-14조제3항에 따른 투자매매업자·투자증개업자 명의의 거주자계정에 예치된 당해 거주자의 외국환을 매입하는 경우도 포함한다) |
| 46~47. (생 략) | 46~47. (현행과 같음) | 4. (생략) | 4. (현행과 같음) |
| 제2-1조의2(지급 및 수령) ①~③ (생략) | 제2-1조의2(지급 및 수령) ①~③ (현행과 같음) | ②~④ (생략) | ②~④ (현행과 같음) |
| ④ 외국환은행의 장은 제4장의 규정에 의하여 제출받은 지급등의 증빙서류 및 취득경위 입증서류를 확인 | ④ 외국환은행의 장은 제4장의 규정에 의하여 제출받은 지급등의 증빙서류 및 취득경위 입증서류를 확인 | 제2-3조(외국환의 매각) ① 외국 환은행은 다음 각호의 1에 해당하는 경우에 한하여 내국지급수단을 대가로 외국환을 매각할 수 있다. | 제2-3조(외국환의 매각) ① 외국 환은행은 다음 각호의 1에 해당하는 경우에 한하여 내국지급수단을 대가로 외국환을 매각할 수 있다. |
| | | 1~2. (생략) | 1~2. (현행과 같음) |

3. 제1호나목 및 제2호마목에 불구하고 다음 각목의 1에 해당하는 지급을 위하여 매각하는 경우에는 당해 매입을 하고자 하는 자가 별지 제7-4호 서식의 대외지급수단매매 신고서에 의하여 한국은행총재에게 신고하여야 한다.

가. 제7-6조제1항제2호의 규정에 의한 국내원화예금·신탁계정관련 원리금의 지급. 다만, 재외동포의 국내재산 반출의 경우에는 제4-7조의 규정을 적용한다.

나~다. (생략)

라. 제2-6조(거주자가 담보 또는 보증을 제공한 경우에 한한다), 제7-13조제4호, 제7-16조, 제7-17조제9호, 제7-45조제1항제11호 및 제18호단서의 규정에 의하여 비거주자가 취득한 원화자금의 대외지급. 다만, 재외동포가 제2-6조 또는 제7-45조제1항제11호, 제18호단서 및 제23호의 규정에 의하여 취득한 원화자금을 대외지급하는 경우에는 제4-7조의 규정에 따른다.

3. 제1호나목 및 제2호마목에 불구하고 다음 각목의 1에 해당하는 지급을 위하여 매각하는 경우에는 당해 매입을 하고자 하는 자가 별지 제7-4호 서식의 대외지급수단매매 신고서에 의하여 한국은행총재에게 신고하여야 한다.

가. 제7-6조제1항제2호의 규정에 의한 국내원화예금·신탁계정관련 원리금의 지급. 다만, 비거주자인 재외동포의 국내재산 반출의 경우에는 제4-4조제1항제8호의 규정을 적용한다.

나~다. (현행과 같음)

라. 제2-6조(거주자가 담보 또는 보증을 제공한 경우에 한한다), 제7-13조제4호, 제7-16조, 제7-17조제9호, 제7-45조제1항제11호 및 제18호단서의 규정에 의하여 비거주자가 취득한 원화자금의 대외지급. 다만, 비거주자인 재외동포가 제2-6조 또는 제7-45조제1항제11호, 제18호단서 및 제23호의 규정에 의하여 취득한 원화자금을 대외지급하는 경우에는 제4-4조제1항제8호의 규정에 따른다.

마. (생략)

②~⑤ (생략)

제2-6조(대출) ①~② (생략)

③ 외국환은행이 국내에서 비거주자에게 다음 각호의 1에 해당하는 원화자금을 대출하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다.

1. (생략)

2. 비거주자자유원계정(당좌예금에 대한 당좌대출에 한한다) 및 투자전용비거주자원화계정(증권매매자금 결제와 직접 관련된 경우에 한한다)을 개설한 비거주자에 대한 2영업일 이내의 결제자금을 위한 원화대출. 다만, 투자전용비거주자원화계정에 대한 원화대출은 기획재정부장관이 정하는 바에 따라 당해 비거주자와 증권의 보관·관리 업무와 관련된 계약을 맺은 외국 금융기관 명의의 투자전용비거주자원화계정을 경유하는 경우도 포함한다.

3~4. (생략)

마. (현행과 같음)

②~⑤ (현행과 같음)

제2-6조(대출) ①~② (현행과 같음)

③ 외국환은행이 국내에서 비거주자에게 다음 각호의 1에 해당하는 원화자금을 대출하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다.

1. (현행과 같음)

2. 비거주자자유원계정(당좌예금에 대한 당좌대출에 한한다) 및 제7-37조제8항에 따른 투자전용비거주자원화계정(증권매매자금 결제와 직접 관련된 경우에 한한다)을 개설한 비거주자에 대한 2영업일 이내의 결제자금을 위한 원화대출

3~4. (현행과 같음)

④~⑥ (생략)

제2-6조의2 (예금 및 신탁) ① 외국환은행이 거주자 또는 비거주자를 위하여 개설할 수 있는 예금계정 및 금전신탁계정의 종류는 다음과 같다.

1~4. (생략)

5. 해외이주자, 해외이주예정자 또는 재외동포가 국내재산 반출용 외화자금을 예치하는 해외이주자계정

6~9. (생략)

②~③ (생략)

제2-11조의2(비예금성외화부채등) ① (생략)

② 「외국환거래법 시행령」 제21조의4제2항제2호에 따른 외국환거래의 촉진을 위해 수행한 역할과 관련한 금액이란 다음 각 호의 금액의 합계액에 사업연도 중 외국환거래를 촉진하는 역할을 수행한 기간의 비율을 곱하여 산정한 금액을 말한다.

1~2. (생략)

④~⑥ (현행과 같음)

제2-6조의2 (예금 및 신탁) ① 외국환은행이 거주자 또는 비거주자를 위하여 개설할 수 있는 예금계정 및 금전신탁계정의 종류는 다음과 같다.

1~4. (현행과 같음)

5. 해외이주자 또는 재외동포가 국내재산 반출용 외화자금을 예치하는 해외이주자계정

6~9. (현행과 같음)

②~③ (현행과 같음)

제2-11조의2(비예금성외화부채등) ① (현행과 같음)

② 「외국환거래법 시행령」 제21조의4제2항제2호에 따른 외국환거래의 촉진을 위해 수행한 역할과 관련한 금액이란 다음 각 호의 금액의 합계액에 사업연도 중 외국환거래를 촉진하는 역할을 수행한 기간의 비율을 곱하여 산정한 금액을 말한다.

1~2. (현행과 같음)

3. 원화·미화 현물환시장에서의 양방향 거래금액과 양방향 거래비중을 곱한 값의 일평균에 상당하는 금액. 이 경우, 양방향 거래금액은 매도·매입 금액 중 작은 금액으로 하며, 양방향 거래비중은 전체 거래금액 대비 매도·매입 금액 중 작은 금액의 2배에 해당하는 금액의 비중으로 본다.

③ (생략)

④ 제2항제1호부터 제2호에 따라 산정한 금액의 합은 공제전잔액의 100분의 20을 초과하지 아니한다.

⑤ 제2항 및 제4항은 2022년 및 2023년 사업연도의 외환건전성부담금을 부과하는 경우에 한정하여 적용한다.

제3-1조(외국환 매매와 관련한 사무의 위탁) ① 법 제10조의2제1항에 따라 외국환은행의 장 및 환전영업자(이하 이 조에서 '위탁기관'이라 한다)는 동일자·동일인 기준 미화 2천불 이하의 외국환 매매와 관련한 사무의 일부를 다른 외국환은행, 기타 외국환업무취급기관, 소액해외송금업자, 기타전문외국환업무를 등록한 자, 환전영업자 또는 영 제20조의3제2항제1호 각 목의 요건을 갖춘 「상법」 169조에 따라 국내에 설립된 회사 및 같은 법 제614조에 따른

3. 원화·미화 현물환시장에서 호가에 거래한 금액(이하 “호가 거래금액”이라 한다)과 전체 거래금액 대비 호가 거래금액의 비중을 곱한 값의 일평균에 상당하는 금액. 이 경우, **호가 거래금액은 호가에 매도한 금액과 호가에 매입한 금액의 합으로 한다.**

③ (현행과 같음)

④ 제2항제1호부터 제2호에 따라 산정한 금액의 합은 공제전잔액의 **100분의 15**를 초과하지 아니한다.

⑤ 제2항 및 제4항은 **2024년부터 2026년 사업연도까지**의 외환건전성 부담금을 부과하는 경우에 한정하여 적용한다.

제3-1조(외국환 매매와 관련한 사무의 위탁) ① 법 제10조의2제1항에 따라 외국환은행의 장, **제2-14조제3항에 따른 투자매매업자·투자중개업자** 및 환전영업자(이하 이 조에서 '위탁기관'이라 한다)는 동일자·동일인 기준 미화 2천불 이하의 외국환 매매와 관련한 사무의 일부를 다른 외국환은행, 기타 외국환업무취급기관, 소액해외송금업자, 기타전문외국환업무를 등록한 자, 환전영업자 또는 영 제20조의3제2항제1호 각 목의 요건을 갖춘 「상

| | |
|---|--|
| <p>외국회사의 국내영업소(이하 이 조에서 ‘수탁기관’이라 한다)에게 위탁할 수 있다. 다만, 위탁기관이 규정 제2-28조제1항제1호의 일반 환전영업자인 경우에는 제2-29제5항 단서의 환전장부 전산관리업자로 한정한다.</p> | <p>법」 169조에 따라 국내에 설립된 회사 및 같은 법 제614조에 따른 외국회사의 국내영업소(이하 이 조에서 ‘수탁기관’이라 한다)에게 위탁할 수 있다. 다만, 위탁기관이 규정 제2-28조제1항제1호의 일반 환전영업자인 경우에는 제2-29제5항 단서의 환전장부 전산관리업자로 한정한다.</p> |
| <p>②~⑪ (생략)</p> | <p>②~⑪ (현행과 같음)</p> |
| <p>제4-3조(거주자의 지급등 절차 예외) ① 제4-2조제1항의 규정에 불구하고 거주자(외국인거주자는 제외한다)는 다음 각호의 1에 해당하는 경우 지급등의 증빙서류를 제출하지 아니하고 지급등을 할 수 있다.</p> | <p>제4-3조(거주자의 지급등 절차 예외) ① 제4-2조제1항의 규정에 불구하고 거주자(외국인거주자는 제외한다)는 다음 각호의 1에 해당하는 경우 지급등의 증빙서류를 제출하지 아니하고 지급등을 할 수 있다.</p> |
| <p>1~3. (생략)</p> | <p>1~3. (현행과 같음)</p> |
| <p>4. 제4-5조 내지 제4-7조의 규정에 의한 지급을 제외하고 거래 또는 행위가 발생하기 전에 하는 지급. 이 경우 거래 또는 행위발생 후 일정한 기간내에 지급 증빙서류를 제출하여 정산하여야 한다. 다만, 그</p> | <p>4. 제4-5조의 규정에 의한 지급을 제외하고 거래 또는 행위가 발생하기 전에 하는 지급. 이 경우 거래 또는 행위발생 후 일정한 기간내에 지급 증빙서류를 제출하여 정산하여야 한다. 다만, 그 지급금액의 10</p> |
| <p>지급금액의 100분의 10 이내에서는 정산의무를 면제할 수 있다.</p> | <p>0분의 10 이내에서는 정산의무를 면제할 수 있다.</p> |
| <p>5~6. (생략)</p> | <p>5~6. (현행과 같음)</p> |
| <p><u>7. 제4-5조 내지 4-7조에서 지급등의 증빙서류를 제출하지 않고 지급할 수 있도록 별도로 정한 자금의 지급</u></p> | <p><u>7. (삭 제)</u></p> |
| <p><u>8. (신 설)</u></p> | <p><u>8. 해외이주자(「해외이주법」등 관련 법령에 의하여 해외이주가 인정된 자를 말한다)가 관할 세무서장으로부터 발급받은 자금출처확인서의 범위 이내에서 해외이주비를 지급하는 경우</u></p> |
| <p>② (생략)</p> | <p>② (현행과 같음)</p> |
| <p>③ 제1항제1호에 따른 지급을 하고자 하는 자는 거래외국환은행을 지정하여야 한다.</p> | <p>③ 제1항제1호 및 제8호에 따른 지급을 하고자 하는 자는 거래외국환은행을 지정하여야 한다.</p> |
| <p>제4-4조(비거주자 또는 외국인거주자의 지급) ① 제4-2조제1항의 규정에도 불구하고 비거주자 및 외국인거주자는 다음 각호의 1에 해당</p> | <p>제4-4조(비거주자 또는 외국인거주자의 지급) ① 제4-2조제1항의 규정에도 불구하고 비거주자 및 외국인거주자는 다음 각호의 1에 해당</p> |

| | |
|---|---|
| <p>하는 자금의 취득경위를 입증하는 서류(이하 "취득경위 입증서류"라 한다)를 제출하여 외국환은행 장의 확인을 받은 경우에 한하여 지급할 수 있다.</p> <p>1~7. (생략)</p> <p>8. (신 설)</p> | <p>하는 자금의 취득경위를 입증하는 서류(이하 "취득경위 입증서류"라 한다)를 제출하여 외국환은행 장의 확인을 받은 경우에 한하여 지급할 수 있다.</p> <p>1~7. (현행과 같음)</p> <p><u>8. 비거주자인 재외동포가 관할 세무서장으로부터 발급받은 부동산매각자금확인서 또는 자금출처확인서의 범위 이내에서 지정거래외국환은행을 통해 지급하는 경우</u></p> |
| <p>②~③ (생략)</p> <p>제4-6조(해외이주비의 지급절차)</p> <p>① 해외이주자 및 해외이주예정자가 해외이주비를 지급하고자 하는 경우에는 다음 각호의 1에서 정하는 날부터 3년 이내에 지정거래외국환은행을 통하여 지급하거나 제5-11조의 규정에 의하여 휴대수출할 수 있다. 단, 해외이주자 및 해외이주예정자가 이주기간이 지연되는 상황에 대해 소명한 후 대외송금 기한을 연장할 수 있다.</p> <p>1~2. (생략)</p> | <p>②~③ (현행과 같음)</p> <p>제4-6조(해외이주비의 지급절차)</p> <p><u>① (삭제)</u></p> <p><u>1~2. (삭제)</u></p> |
| <p>② 해외이주예정자가 영주권등을 취득하기 위한 자금을 지급하고자 하는 경우에는 지정거래외국환은행을 통하여 지급하거나 제5-11조의 규정에 의하여 휴대수출할 수 있다.</p> <p>③ 해외이주자(해외이주예정자를 포함하며 이 항에서 같다)는 세대별 해외이주비 지급누계금액이 미화 10만불을 초과하는 경우에는 해외이주자의 관할세무서장이 발급하는 해외이주비 전체금액에 대한 자금출처확인서를 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여야 한다.</p> <p>④ 해외이주예정자는 해외이주비의 지급 후 1년 이내에 영주권등을 취득하였음을 입증하는 서류를 지정거래외국환은행의 장에게 제출하거나, 지급한 자금을 국내로 회수하여야 한다. 다만, 영주권등을 1년 이내에 취득하는 것이 불가능하다는 사실을 입증할 경우, 영주권등을 취득하였음을 입증하는 서류의 제출기한을 연장할 수 있으며, 이 경우 매년 영주권등 취득현황을 통보하여야 한다.</p> <p>⑤ 제4-6조에 해당하는 경우에는 제4-7조의 절차를 적용하지 아니한</p> | <p><u>② (삭 제)</u></p> <p><u>③ (삭 제)</u></p> <p><u>④ (삭 제)</u></p> <p><u>⑤ (삭 제)</u></p> |

다.

제4-7조(재외동포의 국내재산 반출절차) ① 재외동포가 본인 명의로 보유하고 있는 다음 각호의 1에 해당하는 국내재산(재외동포 자격 취득후 형성된 재산을 포함한다)을 국외로 반출하고자 하는 경우에는 거래외국환은행을 지정하여야 한다.

1~4. (생략)

② 재외동포가 제1항 각호의 자금을 반출하고자 하는 경우에는 거래외국환은행을 지정하여야 하며, 다음 각호의 1에 해당하는 취득경위 입증서류를 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여야 한다.

1~2. (생략)

③ 제1항의 규정에 의하여 대외지급을 하고자 하는 경우 제7-11조, 제9장제1절 및 제4절의 규정에 따른 자본거래절차를 적용하지 아니한다.

④ 제1항의 규정에 의한 자금은 지정거래외국환은행을 통하여 지급하거나 제5-11조의 규정에 의하여 휴대수출할 수 있으며, 해외이주자계에 예치할 경우에는 담보활용이 가능하다. 다만, 담보권실행에 의한 예치금의 해외지급은 당해 신청자의 국내재산이 반출된 것으로 간주한다.

제4-7조(재외동포의 국내재산 반출절차) ① (삭 제)

1~4. (삭 제)

② (삭 제)

1~2. (삭 제)

③ (삭 제)

④ (삭 제)

제4-8조(국세청장 등에 대한 통보) ① (생략)

② 외국환은행의 장은 법 제21조 및 영 제36조의 규정에 의하여 다음 각호의 1에 해당하는 지급등의 내용을 매월별로 익월 10일까지 관세청장에게 통보하여야 한다. 다만, 정부 또는 지방자치단체의 지급은 그러하지 아니하다.

1. 수출입대금의 지급 또는 수령

2. 외국환은행을 통한 용역대가의 지급 또는 수령

3~5. (생략)

③ (생략)

제5-4조(신고 등) ① 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 지급등을 하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다.

1~14. (생략)

15. (신 설)

제4-8조(국세청장 등에 대한 통보) ① (현행과 같음)

② 외국환은행의 장은 법 제21조 및 영 제36조의 규정에 의하여 다음 각호의 1에 해당하는 지급등의 내용을 매월별로 익월 10일까지 관세청장에게 통보하여야 한다. 다만, 정부 또는 지방자치단체의 지급은 그러하지 아니하다.

1. 수출입대금의 지급 또는 수령

2. (삭 제)

3~5. (현행과 같음)

③ (현행과 같음)

제5-4조(신고 등) ① 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 지급등을 하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다.

1~14. (현행과 같음)

15. 제1-2조제18호의 해운대리점이 외국 선박회사를 대리하면서 국내에서 징수한 선박임과 국내에서 지급한 경상운항경비를 상

| | | | |
|--|---|---|--|
| <p>② 제1항에 규정된 경우를 제외하고 거주자가 수출입, <u>용역거래</u>, 자본거래 등 대외거래를 함에 있어서 계정의 대기 또는 차기에 의하여 결제하는 등 비거주자에 대한 채권 또는 채무를 비거주자에 대한 채무 또는 채권으로 상계를 하고자 하는 경우에는 외국환은행의 장에게 신고하거나, 상계처리 후 1개월 이내에 외국환은행의 장에게 사후 보고를 하여야 한다.</p> <p>③~⑤ (생략)</p> <p>제5-6조(대차기 항목 및 기장시점) ① (생략)</p> <p>② 상호계산계정의 기장은 당해 거래가 <u>물품의 수출입 또는 용역의 제공을 수반하는 경우에는 그 수출입 또는 용역제공의 완료 후 30일 이내</u>, 기타의 경우에는 당해 거래에 따른 채권·채무의 확정 후 30일 이내에 행하여야 한다.</p> <p>제5-8조(신고 등) ① 거주자가 수출입대금의 지급등을 하고자 하는</p> | <p><u>계하거나 상계한 잔액을 외국 선박회사와 지급 또는 수령하고자 하는 경우</u></p> <p>② 제1항에 규정된 경우를 제외하고 거주자가 수출입, 자본거래 등 대외거래를 함에 있어서 계정의 대기 또는 차기에 의하여 결제하는 등 비거주자에 대한 채권 또는 채무를 비거주자에 대한 채무 또는 채권으로 상계를 하고자 하는 경우에는 외국환은행의 장에게 신고하거나, 상계처리 후 1개월 이내에 외국환은행의 장에게 사후 보고를 하여야 한다.</p> <p>③~⑤ (현행과 같음)</p> <p>제5-6조(대차기 항목 및 기장시점) ① (현행과 같음)</p> <p>② 상호계산계정의 기장은 당해 거래가 <u>수출입인 경우에는 그 수출입의 완료 후 30일 이내</u>, 기타의 경우에는 당해 거래에 따른 채권·채무의 확정 후 30일 이내에 행하여야 한다.</p> <p>제5-8조(신고 등) ① 거주자가 수출입대금(<u>물품거래 대금으로 한정</u></p> | <p>경우에는 신고를 요하지 아니한다. 다만, 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 지급등을 하고자 하는 자는 한국은행총재에게 신고하여야 하며, 제1호 다목 및 제2호 나목 본문 중 불가피한 사유로 인정되는 경우에는 1년을 초과한 날로부터 3월 이내에 사후신고를 할 수 있다.</p> <p>1. <u>계약건당 미화 5만불을 초과하는 수출대금을 다음 각목의 1에 해당하는 방법으로 수령하고자 하는 경우</u></p> <p>가~다. (생략)</p> <p>2. <u>다음 각목의 1에 해당하는 방법으로 수입대금을 지급하고자 하는 경우</u></p> <p>가~나. (생략)</p> <p>② (<u>신 설</u>)</p> | <p><u>한다. 이하 이 절에서 같다</u>)을 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 지급등을 하고자 하는 자는 한국은행총재에게 신고하여야 한다. <u>다만, 선박, 철도차량, 항공기, 「대외무역법」에 의한 산업설비를 수출입하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다.</u></p> <p>1. <u>계약건당 미화 10만불을 초과하는 수출대금을 물품의 선적 전 1년을 초과하여 수령하고자 하는 경우</u></p> <p>가~다. (삭 제)</p> <p>2. <u>계약건당 미화 10만불을 초과하는 수입대금을 선적서류 또는 물품의 수령 전 1년을 초과하여 지급하고자 하는 경우</u></p> <p>가~나. (삭 제)</p> <p>② <u>제1항에도 불구하고 수출입 상대방의 귀책 등 불가피한 사유가 인정되는 경우에는 1년을 초과한 날로부터 3월 이내에 한국은행총</u></p> |
|--|---|---|--|

| | |
|--|--|
| | <u>재에게 사후신고를 할 수 있다.</u> |
| ② 제1항의 단서 규정에 의한 신고를 받은 한국은행총재는 매월별로 익월 10일 이내에 동 신고사실을 국세청장 및 관세청장에게 통보하여야 한다. | ③ 제1항 및 제2항에 따라 신고를 받은 한국은행총재는 매월별로 익월 10일 이내에 동 신고사실을 국세청장 및 관세청장에게 통보하여야 한다. |
| 제5-9조(대응수출입 이행의무) ① 건당 미화 5만불을 초과하는 수출대금을 물품의 선적 전에 수령한 자는 동 대금을 반환하거나 대응수출을 이행하여야 한다. | 제5-9조(대응수출입 이행의무) ① (삭 제) |
| ② 선적서류 또는 물품의 수령 전에 송금방식에 의하여 건당 미화 2만불을 초과하는 수입대금을 지급한 자는 동 대금을 반환받거나 대응수입을 이행하여야 한다. | ② (삭 제) |
| 제5-11조(신고 등) ① 거주자가 외국환은행을 통하지 아니하고 지급수단을 수령하고자 하는 경우 및 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 지급을 하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다. | 제5-11조(신고 등) ① 거주자가 외국환은행을 통하지 아니하고 지급수단을 수령하고자 하는 경우 및 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 지급을 하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다. |
| 1. (생략) | 1. (현행과 같음) |
| 2. 해외여행자(여행업자 및 교육기관등을 포함한다) 또는 해외이주자(해외이주예정자를 포함한다) 및 | 2. 해외여행자(여행업자 및 교육기관등을 포함한다) 또는 해외이주자 및 재외동포(제4-4조제1항제8호 |

| | |
|--|---|
| 재외동포가 해외여행경비, 해외이주비 및 국내재산을 외국에서 직접 지급하는 경우. 다만, 미화 1만불을 초과하는 대외지급수단을 휴대수출하여 지급하는 경우는 다음 각목의 1에 한한다. | 에 해당하는 경우를 말한다)가 해외여행경비, 해외이주비 및 국내재산을 외국에서 직접 지급하는 경우. 다만, 미화 1만불을 초과하는 대외지급수단을 휴대수출하여 지급하는 경우는 다음 각목의 1에 한한다. |
| 가. 지정거래외국환은행의 장의 확인 | 가. 지정거래외국환은행의 장의 확인 |
| (1) (생략) | (1) (생략) |
| (2) 해외이주자, 해외이주예정자 및 재외동포가 대외지급수단을 휴대수출하여 지급하는 경우 | (2) 해외이주자 및 재외동포가 대외지급수단을 휴대수출하여 지급하는 경우 |
| 나~마. (생략) | 나~마. (현행과 같음) |
| 3~14. (생략) | 3~14. (현행과 같음) |
| ②~⑤ (생략) | ②~⑤ (현행과 같음) |
| 제7-8조(계정의 예치) ① 거주자계정 및 거주자의화신탁계정에 예치할 수 있는 지급수단은 다음 각호의 1에 해당하는 대외지급수단으로 한다. | 제7-8조(계정의 예치) ① 거주자계정 및 거주자의화신탁계정에 예치할 수 있는 지급수단은 다음 각호의 1에 해당하는 대외지급수단으로 한다. |
| 1. (생략) | 1. (현행과 같음) |
| 2. 내국지급수단을 대가로 하여 외국환은행등으로부터 매입한 대외지급수단 | 2. 내국지급수단을 대가로 하여 외국환은행등 또는 제2-14조제3항에 따른 투자매매업자·투자중개업자로부터 매입한 대외지급수단 |

| | |
|--|--|
| ② (생략) | ② (현행과 같음) |
| ③ 해외이주자계정에 예치할 수 있는 지급수단은 다음 각호의 1에 해당하는 국내에 있는 재산을 처분하여 취득한 내국지급수단을 대가로 외국환은행등으로부터 매입한 대외지급수단으로 한다. | ③ 해외이주자계정에 예치할 수 있는 지급수단은 다음 각호의 1에 해당하는 국내에 있는 재산을 처분하여 취득한 내국지급수단을 대가로 외국환은행등으로부터 매입한 대외지급수단으로 한다. |
| 1. 해외이주자 및 해외이주예정자의 자기명의 재산 | 1. 해외이주자의 자기명의 재산 |
| 2. 재외동포의 자기명의 국내재산 | 2. <u>비거주자인</u> 재외동포의 자기명의 국내재산 |
| ④ (생략) | ④ (현행과 같음) |
| ⑤ 비거주자자유원계정 및 비거주자원화신탁계정에 예치할 수 있는 지급수단은 다음 각호의 1에 해당하는 내국지급수단으로 한다. | ⑤ 비거주자자유원계정 및 비거주자원화신탁계정에 예치할 수 있는 지급수단은 다음 각호의 1에 해당하는 내국지급수단으로 한다. |
| 1~15. (생략) | 1~15. (현행과 같음) |
| 16. (신 설) | <u>16. 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점, 현지법인 또는 외국 금융기관에 예치된 본인의 외화자금을 매각하여 취득한 내국지급수단</u> |
| 17. (신 설) | <u>17. 「외국 금융기관의 외국환업무</u> |

| | |
|---|--|
| 18. (신 설) | <u>에 관한 지침」 제1-2조제2호에 따른 해외외국환업무취급기관에 본인의 외화자금을 매각하여 취득한 내국지급수단</u> |
| 제7-9조(계정의 처분) ①~② (생략) | <u>18. 인정된 거래에 따라 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제3-3조제1항의 업무용원화 계좌로부터 이체된 내국지급수단 (본인의 내국지급수단을 이체받는 경우도 포함한다)</u> |
| 제7-9조(계정의 처분) ①~② (현행과 같음) | <u>제7-9조(계정의 처분) ①~② (현행과 같음)</u> |
| ③ 해외이주자계정은 다음 각호의 1에 해당하는 용도로 처분할 수 있다. | ③ 해외이주자계정은 다음 각호의 1에 해당하는 용도로 처분할 수 있다. |
| 1. 제4-6조의 규정에 의하여 인정된 해외이주비 송금(송금수표 및 여행자수표 인출을 포함한다) 및 제4-7조의 규정에 의하여 인정된 국내재산의 송금 | 1. <u>제4-3조제1항제8호</u> 의 규정에 의하여 인정된 해외이주비 송금(송금수표 및 여행자수표 인출을 포함한다) 및 <u>제4-4제1항제8호</u> 의 규정에 의하여 인정된 국내재산의 송금 |
| 2. (생략) | 2. (현행과 같음) |
| ④ (생략) | ④ (현행과 같음) |
| ⑤ 비거주자자유원계정 및 비거주자원화신탁계정은 다음 각호의 1에 해당하는 용도로 처분할 수 있다. | ⑤ 비거주자자유원계정 및 비거주자원화신탁계정은 다음 각호의 1에 해당하는 용도로 처분할 수 있다. |

| | |
|---|---|
| 1~18. (생략) | 1~18. (현행과 같음) |
| <u>19. (신설)</u> | <u>19. 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점·현지법인 또는 외국 금융기관에 본인의 외화자금을 예치하기 위한 원화자금 매각</u> |
| <u>20. (신설)</u> | <u>20. 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제1-2조제2호에 따른 해외외국환업무취급기관에 대외지급수단을 대가로 한 매각</u> |
| <u>21. (신설)</u> | <u>21. 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제3-3조제1항의 업무용원화계좌로의 이체</u> |
| <u>22. (신설)</u> | <u>22. 제1호 내지 제21호를 제외하고 이 규정에 의해 인정된 거래에 따른 지급</u> |
| 제7-14조의2(현지법인등의 외화자금차입 등) ① 다음 각호의 1에 해당하는 자(이하 현지법인등)가 현지금융을 받고자 하는 경우에는 현지법인등을 설치한 거주자(국내 다른 기업과 공동출자하여 현지법인 등을 설치한 경우에는 출자지분이 가장 많은 기업, 출자지분이 같은 경우에는 자기자본이 가장 큰 기업)가 현지금융을 받은 날로부터 1개월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 | 제7-14조의2(현지법인등의 외화자금차입 등) ① 다음 각호의 1에 해당하는 자(이하 현지법인등)가 현지금융을 받고자 하는 경우에는 현지법인등을 설치한 거주자(국내 다른 기업과 공동출자하여 현지법인 등을 설치한 경우에는 출자지분이 가장 많은 기업, 출자지분이 같은 경우에는 자기자본이 가장 큰 기업)가 현지금융을 받은 날로부터 1개월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 |

| | |
|---|---|
| 보고하여야 하며, 주채무계열 소속 기업체는 부득이한 경우를 제외하고 주채권은행을 현지금융관련 거래외국환은행으로 지정하여야 한다. 다만, 제7-18조에 따라 인정된 거래에 대해서는 보고를 요하지 아니한다. | 보고하여야 하며, 주채무계열 소속 기업체는 부득이한 경우를 제외하고 주채권은행을 현지금융관련 거래외국환은행으로 지정하여야 한다. 다만, 제7-18조에 따라 인정된 거래에 대해서는 보고를 요하지 아니한다. |
| 1. (생략) | 1. (현행과 같음) |
| 2. 거주자의 해외지점(제9-19조의 규정에서 정한 비독립채산제 해외지점을 제외한다) | 2. 거주자의 해외지점 |
| ③~⑤ (생략) | ③~⑤ (현행과 같음) |
| 제7-34조(외화증권투자전용외화계정) ①~② (생략) | 제7-34조(외화증권투자전용외화계정) ①~② (현행과 같음) |
| ③ (신설) | ③ 제1항에도 불구하고, 투자매매업자 또는 투자중개업자가 제2항에 따라 증권금융회사 명의의 외화증권투자전용외화계정에 예치된 투자자예탁금으로 증권 매수대금을 결제하고자 하는 경우에는 증권금융회사 명의의 외화증권투자전용외화계정에서 예탁결제원으로 증권 매수대금을 송금할 수 있다. |
| 제7-37조(투자전용계정 등) ① 외 | 제7-37조(투자전용계정 등) ① 외 |

국인투자자는 국내원화 증권에 투자(증권매각대금의 외국으로 송금을 포함한다)하거나 인정된 증권대차거래 및 환매조건부매매와 관련된 자금의 지급등을 위해 외국환은행에 본인 명의 투자전용대외계정 및 투자전용비거주자원화계정(이하 "투자전용계정"이라 한다)을 통해 관련자금을 예치·처분할 수 있다. 다만, 국제예탁결제기구가 외국인투자자의 위탁을 받아 국채 또는 「한국은행법」 제69조에 따른 통화안정증권을 매매하기 위한 경우에는 당해 국제예탁결제기구 명의로 투자전용계정을 개설하여 관련자금을 예치 및 처분할 수 있다.

②~③ (생략)

④ 외국인투자자가 투자전용비거주자원화계정에 예치할 수 있는 자금은 다음 각호의 1에 한한다.

1~5. (생략)

6. 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점, 현지법인 또는 외국 금융기관에 예치된 본인 명의의 외화자금을 내국지급수단을 대가로 매각한 자금(다만, 외국에서 원화자

국인투자자는 국내원화 증권에 투자(증권매각대금의 외국으로 송금을 포함한다)하거나 인정된 증권대차거래 및 환매조건부매매와 관련된 자금의 지급등을 위해 외국환은행에 본인 명의 투자전용대외계정 및 투자전용비거주자원화계정(이하 "투자전용계정"이라 한다)을 통해 관련자금을 예치·처분할 수 있다.

②~③ (현행과 같음)

④ 외국인투자자가 투자전용비거주자원화계정에 예치할 수 있는 자금은 다음 각호의 1에 한한다.

1~5. (현행과 같음)

6. 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점, 현지법인 또는 외국 금융기관에 예치된 본인의 외화자금을 매각하여 취득한 내국지급수단

금이 지급 의뢰되는 경우에는 동일자, 동일인 기준 미화 2만불 상당액 이하에 한한다.)

7. 외국인투자자가 본인 명의 계좌로 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제1-2조제2호에 따른 해외외국환업무취급기관으로부터 외화자금을 수령하기 위해 원화자금을 매각하는 경우

8~10. (생략)

11. (신 설)

⑤ 투자전용비거주자원화계정을 처분할 수 있는 경우는 다음 각호의 1에 한한다.

1~6. (생략)

7. 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점·현지법인 또는 외국 금융기관에 본인 명의로 외화자금을 예치하기 위해 내국지급수단을 대가로 매각한 자금

7. 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제1-2조제2호에 따른 해외외국환업무취급기관에 본인의 외화자금을 매각하여 취득한 원화자금

8~10. (현행과 같음)

11. 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제3-3조제1항의 업무용원화계좌로부터 이체된 본인의 내국지급수단

⑤ 투자전용비거주자원화계정을 처분할 수 있는 경우는 다음 각호의 1에 한한다.

1~6. (현행과 같음)

7. 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점·현지법인 또는 외국 금융기관에 본인의 외화자금을 예치하기 위한 원화자금 매각

| | | | |
|--|---|---|---|
| 8. <u>외국인투자자가 본인 명의 계좌로 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제1-2조제2호에 따른 해외외국환업무취급기관으로부터 외화자금을 수령하기 위해 원화자금을 매각하는 경우</u> | 8. 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제1-2조제2호에 따른 해외외국환업무취급기관에 <u>대외 지급수단을 대가로 한 매각</u> | | 와 관련된 계약을 맺은 외국 금융회사를 통해 증권의 매매 등을 하고자 하는 경우 : 외국 금융회사 명의 투자전용계정 |
| 9~11. (생략) | 9~11. (현행과 같음) | | 3. 국외에서 투자매매업, 투자중개업 또는 집합투자업에 상당하는 영업을 적법하게 영위하고 있는 외국 금융회사가 외국인투자자의 증권 매매거래 등을 처리하기 위해 필요한 경우 : 외국 금융회사 명의 투자전용계정 |
| 12. (신 설) | 12. 「외국 금융기관의 외국환업무에 관한 지침」 제3-3조제1항의 <u>업무용원화계좌로의 이체</u> | | 4. 외국 정부, 중앙은행, 국부펀드 또는 국제기구 등이 외국인투자자의 증권 매매거래 등을 처리하기 위해 필요한 경우 : 외국기관 명의 투자전용계정 |
| ⑥~⑦ (생략) | ⑥~⑦ (현행과 같음) | | |
| ⑧ (신 설) | ⑧ 제1항에도 불구하고 외국인투자자는 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 각호의 1에서 정한 투자전용계정을 통해 관련자금을 예치·처분할 수 있다. | 제7-39조(보고 등) ①~③ (생략) | 제7-39조(보고 등) ①~③ (현행과 같음) |
| | 1. <u>외국인투자자가 국제예탁결제기구에 보관 또는 결제를 위탁하여 국채증권 및 통화안정증권의 매매 등을 하고자 하는 경우: 국제예탁결제기구 명의 투자전용계정</u> | ④ 제7-37조제1항 단서규정에 의하여 투자전용계정을 개설한 국제예탁결제기구는 매월별로 투자를 위탁한 외국인투자자별 거래 및 보유내역을 다음달 10일까지 한국은행 총재에게 보고하여야 한다. | ④ 제7-37조제8항제1호에 의하여 투자전용계정을 개설한 국제예탁결제기구는 당해 국제예탁결제기구에 국채증권 및 통화안정증권의 매매를 직접 위탁한 외국인투자자의 월별 거래 및 보유내역을 다음달 10일까지 한국은행총재에게 보고하여야 한다. |
| | 2. <u>외국인투자자가 당해 외국인투자자와 증권의 보관·관리 업무</u> | | |

| | |
|--|--|
| <p>⑤ <u>(신 설)</u></p> <p>제7-48조(신고 등) ① 비거주자가 다른 비거주자와 다음 각호의 1에 해당하는 거래 또는 행위를 하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다.</p> <p>1~15. (생략)</p> <p>16. <u>외국인투자자와 증권의 보관·관리 계약을 맺은 외국 금융기관과 당해 외국인투자자간 제2-6조제3항제2호 단서에 따른 증권매매자금 결제와 직접 관련된 차입금의 이체</u></p> <p>17~19. (생략)</p> <p>제9-1조(신고등) ① (생략)</p> <p>② 제1항 본문에도 불구하고, 거주자가 해외에 직접투자등을 하고자 하는 경우에는 이 장 각 절에서 정한 신고등의 절차를 이행하기 전에 미화 <u>5만불</u> 범위 내에서 지급할 수</p> | <p>⑤ 제7-37조제8항에 의해 투자전용계정을 개설한 자는 외국인투자자의 거래내역을 5년 동안 보관하여야 하며, 한국은행총재의 자료제출 요구가 있는 경우에는 이에 응해야 한다.</p> <p>제7-48조(신고 등) ① 비거주자가 다른 비거주자와 다음 각호의 1에 해당하는 거래 또는 행위를 하고자 하는 경우에는 신고를 요하지 아니한다.</p> <p>1~15. (현행과 같음)</p> <p>16. <u>제7-37조제8항에 따라 투자전용계정을 개설한 자와 당해 투자전용계정을 통해 관련자금을 예치·처분하는 외국인투자자간 증권매매자금 결제와 직접 관련된 원화 대차거래</u></p> <p>17~19. (현행과 같음)</p> <p>제9-1조(신고등) ① (현행과 같음)</p> <p>② 제1항 본문에도 불구하고, 거주자가 해외에 직접투자등을 하고자 하는 경우에는 이 장 각 절에서 정한 신고등의 절차를 이행하기 전에 미화 <u>10만불</u> 범위 내에서 <u>이 장 각</u></p> |
|--|--|

| | |
|---|---|
| <p>있다. 이 경우 당해 거래의 계약이 성립한 날로부터 1년 이내에 이 장에 따른 신고등의 절차를 이행하여야 한다.</p> <p>③ 이 장에 의해 직접투자등 신고를 하거나 신고수리를 받은 자가 신고내용을 변경하고자 하는 경우에는 변경사항을 첨부하여 당해 신고(수리)기관에 제출하여야 한다. 다만, 기존 신고인·대리인·거래상대방에 관한 정보 변경 및 제9-5조에 따른 해외직접투자 신고·보고 내용의 변경에 대해서는 사후보고 할 수 있다.</p> <p>④~⑥ (생략)</p> <p>⑦ <u>(신 설)</u></p> <p>제9-5조(해외직접투자의 신고 등) ① 거주자(해외이주 수속중이거나 영주권등을 취득할 목적으로 지급하고자 하는 개인 또는 개인사업자는 제외한다)가 해외직접투자(증액투자 포함)를 하고자 하는 경우 다음 각호의 1에서 정하는 외국환은행의 장에게 신고하여야 한다.</p> | <p>절에서 정한 지정거래외국환은행을 통해 지급할 수 있다. 이 경우 당해 거래의 계약이 성립한 날로부터 1년 이내에 이 장에 따른 신고등의 절차를 이행하여야 한다.</p> <p>③ 이 장에 의해 직접투자등 신고를 하거나 신고수리를 받은 자가 신고내용을 변경하고자 하는 경우에는 변경사항을 첨부하여 당해 신고(수리)기관에 제출하여야 한다. 다만, 기존 신고인·대리인·거래상대방에 관한 정보 변경에 대해서는 사후보고 할 수 있다.</p> <p>④~⑥ (현행과 같음)</p> <p>⑦ 직접투자등을 한 자가 영주권, 시민권을 취득한 경우에는 제9-4조, 제9-6조, 제9-9조 및 제9-40조의 규정은 적용하지 아니한다. 다만, 영주권을 취득한 자가 이후 국내에 체재하여 거주자가 된 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>제9-5조(해외직접투자의 신고 등) ① 거주자가 해외직접투자(증액투자 포함)를 하고자 하는 경우 다음 각호의 1에서 정하는 외국환은행의 장에게 신고하여야 한다.</p> |
|---|---|

| | |
|--|---|
| <p>② 제1항의 규정에도 불구하고, 거주자가 다음 각호의 1에 해당하는 해외직접투자를 하고자 하는 경우에는 거래가 있는 날로부터 3개월 이내에 사후보고를 할 수 있다.</p> <p>1~2. (생략)</p> <p><u>3. 누적 투자금액이 미화 50만불 이내에서의 투자</u></p> <p>③ 해외직접투자를 하고자 하는 자는 별지 제9-1호 서식의 해외직접투자신고서(보고서)에 다음 각호의 서류를 첨부하여 <u>당해 또는 보고기관에</u> 제출하여야 한다. 제2항에 따른 사후보고의 경우에도 같다. <u>다만, 제4항에 따라 이미 제출한 서류는 제출하지 아니할 수 있다.</u></p> <p>1~6. (생략)</p> <p><u>④ 제2항제3호의 경우에는 제4-2조 및 제4-3조에도 불구하고 제3항제4호 및 제5호의 서류를 제출하여 투자자금을 사전에 송금할 수 있다.</u></p> <p>⑤ (생략)</p> <p><u>⑥ 개인투자자가 영주권, 시민권을 취득한 경우에는 제9-4조 및 제9-6</u></p> | <p>② 제1항의 규정에도 불구하고, 거주자가 다음 각호의 1에 해당하는 해외직접투자를 하고자 하는 경우에는 거래가 있는 날로부터 3개월 이내에 사후보고를 할 수 있다.</p> <p>1~2. (현행과 같음)</p> <p><u>3. (삭 제)</u></p> <p>③ 해외직접투자를 하고자 하는 자는 별지 제9-1호 서식의 해외직접투자신고서(보고서)에 다음 각호의 서류를 첨부하여 <u>외국환은행의 장에게</u> 제출하여야 한다. 제2항에 따른 사후보고의 경우에도 같다.</p> <p>1~6. (현행과 같음)</p> <p><u>④ (삭 제)</u></p> <p>⑤ (현행과 같음)</p> <p><u>⑥ (제9-1조 제7항으로 이동)</u></p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| <p><u>조 내지 제9-9조의 규정은 적용하지 아니한다. 다만, 영주권을 취득한 개인투자자가 이후 국내에 체재하여 거주자가 된 경우에는 그러하지 아니하다.</u></p> <p>제9-9조(사후관리) ① 해외직접투자자는 다음 각호의 1의 보고서 또는 서류를 다음 각호의 1에서 정한 기일 내에 당해 신고기관의 장에게 제출하여야 한다. 다만, 해외직접투자자 또는 투자한 현지법인의 휴·폐업, 현지의 재난·재해 등 불가피한 사유로 해외직접투자자가 보고서 등을 제출하는 것이 불가능하다고 신고기관의 장이 인정하는 경우에는 당해 불가피한 사유가 해소되기 전까지 다음 각호의 1의 보고서 또는 서류를 제출하지 아니할 수 있다.</p> <p>1~4. (생략)</p> <p>5. 연간사업실적보고서(해외자원개발사업 및 사회간접자본개발사업으로서 법인 형태가 아닌 투자의 경우는 제외한다) : 회계기간 종료 후 5월 이내. 신고기관의 장은 부동산관련업 이외의 투자사업으로서 투자금액의 합계가 미화 200만</p> | <p><u>조 내지 제9-9조의 규정은 적용하지 아니한다. 다만, 영주권을 취득한 개인투자자가 이후 국내에 체재하여 거주자가 된 경우에는 그러하지 아니하다.</u></p> <p>제9-9조(사후관리) ① 해외직접투자자는 다음 각호의 1의 보고서 또는 서류를 다음 각호의 1에서 정한 기일 내에 당해 신고기관의 장에게 제출하여야 한다. 다만, 해외직접투자자 또는 투자한 현지법인의 휴·폐업, 현지의 재난·재해 등 불가피한 사유로 해외직접투자자가 보고서 등을 제출하는 것이 불가능하다고 신고기관의 장이 인정하는 경우에는 당해 불가피한 사유가 해소되기 전까지 다음 각호의 1의 보고서 또는 서류를 제출하지 아니할 수 있다.</p> <p>1~4. (현행과 같음)</p> <p>5. 연간사업실적보고서(투자금액 합계가 미화 300만불 초과인 경우를 대상으로 하며, 해외자원개발사업 및 사회간접자본개발사업으로서 법인 형태가 아닌 투자의 경우는 제외한다) : 회계기간 종료 후 5월 이내</p> |
|--|---|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>불 이하인 경우에는 연간사업실적 보고서의 제출을 면제할 수 있으며, 미화 300만불 이하인 경우에는 현지법인 투자현황표로 갈음할 수 있다.</p> | | | |
| <p>6~7. (생략)</p> | <p>6~7. (현행과 같음)</p> | | |
| <p>8. 거주자가 동 규정 제9-5조제1항의 규정에 의하여 신고하거나 보고한 내용을 변경하는 경우(현지법인의 영 제8조제1항의 요건에 해당하는 자회사 또는 자회사의 영 제8조제1항의 요건에 해당하는 손자회사의 설립·투자금액 변경·청산 및 「외국환거래법」 시행령 제8조제1항제4호에 따라 금전을 대여했으나 1년 이내에 회수하는 경우를 포함한다): 변경사유가 발생한 회계기간 종료 후 5월 이내</p> | <p>8. 거주자가 동 규정 제9-5조제1항의 규정에 의하여 신고하거나 보고한 내용을 변경하는 경우: 제9-1조제3항에도 불구하고 변경사유가 발생한 회계기간 종료 후 5월 이내</p> | | |
| <p>9~10. (생략)</p> | <p>9~10. (현행과 같음)</p> | | |
| <p>제9-16조(적용범위) 거주자가 외국에 당해 거주자의 지점 또는 사무소(이하 "해외지사"라 한다)를 설치·운영하기 위하여 법 제3조제1항 제19호마목 및 영 제9조제1항 및 제2항제6호의 규정에 의한 행위 및 그에 따른 자금의 수수를 하고자 하는 경우에는 이 절에서 정하는 바에 의</p> | <p>제9-16조(적용범위) 거주자가 법 제3조제1항제18호나목 및 영 제8조제2항제1호에 따라 외국에 당해 거주자의 지점 또는 사무소(이하 "해외지사"라 한다)를 설치·운영 및 그에 따른 자금의 수수를 하고자 하는 경우에는 이 절에서 정하는 바에 의한다.</p> | | |
| | | <p>한다.</p> | |
| | | <p>제9-18조(설치신고 등) ① 제1호 및 제2호의 각목의 1에 해당하는 비금융기관이 해외지사를 설치하고자 하는 경우에는 지정거래외국환은행의 장에게 신고하여야 한다.</p> | <p>제9-18조(설치신고 등) ① 비금융기관이 해외지사를 설치하고자 하는 경우에는 지정거래외국환은행의 장에게 신고하여야 한다.</p> |
| | | <p>1. 해외지점을 설치하는 경우</p> <p>가~나. (생략)</p> | <p>1. (삭 제)</p> |
| | | <p>2. 해외사무소를 설치하는 경우</p> <p>가~카. (생략)</p> | <p>2. (삭 제)</p> |
| | | <p>② (생략)</p> | <p>② (현행과 같음)</p> |
| | | <p>③ (제9-19조 제1항, 제9-20조 제1항에서 이동)</p> | <p>③ 해외지사를 설치한 자가 해외지사의 설치·운영·확장에 필요한 자금을 지급하고자 하는 경우에는 제1항의 지정거래외국환은행을 통하여 지급하여야 한다.</p> |
| | | <p>제9-19조(해외지점의 영업기금)</p> <p>① 해외지점을 설치한 자가 해외지점 설치신고시 신고한 금액범위내에서 당해 해외지점에 영업기금(당해 해외지점의 설치비·유지운영비 및 영업활동을 위한 운전자금을 포함하고 현지금융차입에 의한 자금을 제외하며, 이하 같다)을 지급하고자 하는 경우에는 지정거래외국</p> | <p>제9-19조(해외지점의 영업기금)</p> <p>① (제9-18조로 통합)</p> |

| | | | |
|--|--|---|---|
| <p>환은행을 통하여 지급하여야 한다.</p> <p>② <u>해외지점 설치신고시 신고한 영업기금을 초과하여 영업기금을 송금하고자 하는 경우에는 지급일로부터 1개월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 보고하여야 한다.</u></p> <p>③ <u>다음 각호의 1에 해당하는 자의 해외지점은 독립채산제를 적용하지 아니하며, 이 경우 영업기금(제9-20조의 규정에 의한 설치비 및 유지활동비 제외)을 지급할 수 없다. 다만, 부득이한 경우 한국은행총재에게 신고하여 수리를 받은 건에 한하여 독립채산제를 적용할 수 있으며, 매 분기마다 해외지점으로의 지급내역 등에 대해 한국은행총재에게 보고하여야 한다.</u></p> <p><u>1~2. (생략)</u></p> <p><u>제9-20조(해외사무소의 경비) ①</u> <u>해외사무소의 설치비 및 유지활동비는 지정거래외국환은행을 통하여 지급하여야 한다.</u></p> <p>② <u>해외사무소의 확장에 따른 경비를 지급하고자 하는 경우에는 지급일로부터 1개월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 보고하여야 한다.</u></p> | <p>② (삭 제)</p> <p>③ (삭 제)</p> <p>제9-20조(해외사무소의 경비) ① (제9-18조로 통합)</p> <p>② (삭 제)</p> | <p>다.</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ <u>지정거래외국환은행의 장은 설치비의 정산 결과 미사용잔액이 있는 경우에는 이를 유지활동비로 전용하게 할 수 있으며, 그 전용금액은 당해 사무소의 유지활동비 지급총액에 합산하여 관리하여야 한다.</u></p> <p><u>제9-23조(해외지점의 결산 순이익금의 처분 등) ①</u> <u>독립채산을 하는 해외지점을 설치한 자는 당해 거주자의 매 회계기간별로 각 해외지점의 결산재무제표 및 그 부속서류와 결산결과 발생한 순이익금의 처분내역을 회계기간 종료후 5월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여야 한다.</u></p> <p>② <u>제1항의 결산이익금의 처분은 다음 각호의 1에 해당하는 방법에 의하여 한다.</u></p> <p><u>1. 전기이월 결손에의 충당</u></p> <p><u>2. 국내에 회수한 후 외국환은행에 내국지급수단을 대가로 매각하거</u></p> | <p>③ (현행과 같음)</p> <p>④ (삭 제)</p> <p><u>제9-23조(해외지점의 결산 순이익금의 처분 등) ①</u> <u>해외지점을 설치한 자가 해외지점으로부터 결산순이익금을 수령하고자 하는 경우에는 설치신고한 지정거래외국환은행을 통해 수령하여야 한다.</u></p> <p>② <u>제1항에 따른 결산순이익금은 지정거래외국환은행의 장에게 해외지점의 재무제표, 국내 본사의 연결재무제표 등의 서류를 제출하여 확인을 받은 뒤 수령할 수 있다.</u></p> <p><u>1~3. (삭제)</u></p> |
|--|--|---|---|

| | | | |
|---|--|---|---|
| <p><u>나 거주자계정에의 예치</u></p> <p>3. 당해 해외지점의 영업기금으로의 운용</p> <p>제9-25조(해외지사에 대한 사후 관리) ① (생략)</p> <p>② 제9-19조, 제9-20조 및 제9-22조의 규정에 의하여 해외지사가 부동산을 취득 또는 처분하는 경우에는 그 취득 또는 처분일부터 6월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 그 취득 또는 처분내용을 보고하여야 한다.</p> <p>③ 해외지점(비독립채산제 해외지점을 제외한다)을 설치한 자는 당해 해외지점의 연도별 영업활동 상황(외화자금의 차입 및 대여명세표를 포함한다)을 회계기간 종료후 5월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여야 한다. 다만, 해외지점을 설치한 자가 휴·폐업 등으로 인해 보고서를 제출하는 것이 불가능하다고 신고기관의 장이 인정하는 경우에는 당해 휴·폐업의 기간에 보고서를 제출하지 아니할 수 있다.</p> <p>④~⑥ (생략)</p> <p>제9-38조(신고수리요건의 심사) 거주자의 외국에 있는 부동산 또는 이에 관한 권리의 취득과 관련하여 한국은행총재 또는 지정거래외국환</p> | <p>제9-25조(해외지사에 대한 사후 관리) ① (현행과 같음)</p> <p>② 제9-18조, 제9-22조의 규정에 의하여 해외지사가 부동산을 취득 또는 처분하는 경우에는 그 취득 또는 처분일부터 6월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 그 취득 또는 처분내용을 보고하여야 한다.</p> <p>③ 해외지점을 설치한 자는 당해 해외지점의 연도별 영업활동 상황(외화자금의 차입 및 대여명세표를 포함한다)을 회계기간 종료후 5월 이내에 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여야 한다. 다만, 해외지점을 설치한 자가 휴·폐업 등으로 인해 보고서를 제출하는 것이 불가능하다고 신고기관의 장이 인정하는 경우에는 당해 휴·폐업의 기간에 보고서를 제출하지 아니할 수 있다.</p> <p>④~⑥ (현행과 같음)</p> <p>제9-38조(신고수리요건의 심사) 거주자의 외국에 있는 부동산 또는 이에 관한 권리의 취득과 관련하여 한국은행총재 또는 지정거래외국환</p> | <p>은행의 장은 외국부동산 취득 신고가 있는 경우에는 다음 각호의 1의 사항을 심사하여 수리여부를 결정하여야 한다.</p> <p>1. 외국에 있는 부동산 또는 이에 관한 물권·임차권 기타 이와 유사한 권리(이하 이 관에서 "권리"라 한다)를 취득하고자 하는 자가 다음 각목의 1에 해당하는 자가 아닌지 여부</p> <p>가~나. (생략)</p> <p>다. 해외이주수속중인 개인 또는 개인사업자</p> <p>2~3. (생략)</p> <p>제9-39조(신고수리절차) ①~⑤ (생략)</p> <p>⑥ 제5항에도 불구하고 개인투자자가 영주권, 시민권을 취득한 경우에는 제9-4조, 제9-6조 및 제9-40조의 규정은 적용하지 아니한다. 다만, 영주권을 취득한 개인투자자가 이후 국내에 체재하여 거주자가 된 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>제9-43조(매각대금의 지급 등) ① 비거주자가 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 취득한 국내에 있는 부동산 또는 이에 관한 권리의 매각대</p> | <p>은행의 장은 외국부동산 취득 신고가 있는 경우에는 다음 각호의 1의 사항을 심사하여 수리여부를 결정하여야 한다.</p> <p>1. 외국에 있는 부동산 또는 이에 관한 물권·임차권 기타 이와 유사한 권리(이하 이 관에서 "권리"라 한다)를 취득하고자 하는 자가 다음 각목의 1에 해당하는 자가 아닌지 여부</p> <p>가~나. (현행과 같음)</p> <p>다. (삭 제)</p> <p>2~3. (현행과 같음)</p> <p>제9-39조(신고수리절차) ①~⑤ (현행과 같음)</p> <p>⑥ (제9-1조 제7항으로 이동)</p> <p>제9-43조(매각대금의 지급 등) ① 비거주자가 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 취득한 국내에 있는 부동산 또는 이에 관한 권리의 매각대</p> |
|---|--|---|---|

금을 외국으로 지급하고자 하는 경우에는 당해 부동산 또는 이에 관한 권리의 취득 및 매각을 입증할 수 있는 서류를 외국환은행의 장에게 제출하여야 한다. 다만, 재외동포의 국내재산 반출의 경우에는 제4-7조의 규정을 적용한다.

1~3. (생략)

②~③ (생략)

제10-11조(거래외국환은행 지정 등) ① 다음 각호의 1에 해당하는 거래당사자는 외국환거래의 신고 등 및 사후관리를 위하여 거래외국환은행을 지정하여야 한다.

1. (생략)

2. 제4-3조제1항제1호의 규정에 따라 지급하고자 하는 자

3. 제4-4조제1항제3호 및 제2항의 규정에 따라 지급하고자 하는

4~5. (생략)

6. 제4-6조의 규정에 의하여 해외 이주비를 지급하고자 하는 자

7. 제4-7조의 규정에 의하여 재산

금을 외국으로 지급하고자 하는 경우에는 당해 부동산 또는 이에 관한 권리의 취득 및 매각을 입증할 수 있는 서류를 외국환은행의 장에게 제출하여야 한다. 다만, **비거주자인** 재외동포의 국내재산 반출의 경우에는 **제4-4조제1항제8호**의 규정을 적용한다.

1~3. (현행과 같음)

②~③ (현행과 같음)

제10-11조(거래외국환은행 지정 등) ① 다음 각호의 1에 해당하는 거래당사자는 외국환거래의 신고 등 및 사후관리를 위하여 거래외국환은행을 지정하여야 한다.

1. (현행과 같음)

2. 제4-3조제1항제1호 및 **제8호**의 규정에 따라 지급하고자 하는 자

3. 제4-4조제1항제3호 및 **제8호**, 제2항의 규정에 따라 지급하고자 하는

4~5. (현행과 같음)

6. (삭 제)

7. (삭 제)

반출 신청을 하고자 하는 자

8~20. (생략)

②~⑤ (생략)

[별표1] 종합금융투자사업자의 일반환전 업무 요건

2. 거래절차

1) 현금 인출시에는 국내 외국환은행에 있는 고객 본인명의 원화계좌에서 국내 외국환은행에 있는 고객 본인명의 외화계좌로만 송·수금 가능

<부 칙>

제1조 <신설>

제2조 <신 설>

8~20. (현행과 같음)

②~⑤ (현행과 같음)

[별표1] 종합금융투자사업자의 일반환전 업무 요건

2. 거래절차

1) (삭 제)

<부 칙>

제1조(시행일) 이 규정은 공포한 날부터 시행한다.

제2조(경과조치) 2024년 사업연도의 외환건전성부담을 부과하는 경우에는 제2-11조의2제2항 및 제4항의 개정에도 불구하고, 종전의 규정에 따른다.

< 의안 소관 부서명 >

| | |
|-------------|------------------|
| 기획재정부 외환제도과 | |
| 연 락 처 | (044) 215 - 4753 |