

한국은행 신고대상 외국환거래

한국은행 국제국 외환심사팀 과장 임영진
(5862gini@bok.or.kr)



한국은행



목 차

I. 한국은행 신고대상 외국환거래 개관

II. 한국은행 신고대상 지급등

III. 한국은행 신고대상 자본거래



목 차

I. 한국은행 신고대상 외국환거래 개관

II. 한국은행 신고대상 지급등

III. 한국은행 신고대상 자본거래

<심사업무안내>

1. 한국은행 홈페이지(<http://www.bok.or.kr>) 접속 후
‘외환·국제금융>외환거래심사업무 안내’로 이동
2. 외환거래심사업무 안내 관련 하위메뉴(① ~ ⑦)를 선택 ▶

The screenshot displays the Bank of Korea's official website. At the top, the Bank of Korea logo and name are visible, along with a search bar and a language selector set to 'English'. Below the header is a navigation bar with several tabs: '통화정책' (Monetary Policy), '금융시스템' (Financial System), '화폐' (Currency), '외환·국제금융' (Foreign Exchange & International Finance), '조사·연구자료' (Research & Statistics), '보도·참여마당' (Public Affairs), and '한은소개' (About Bank of Korea). The '외환·국제금융' tab is currently selected and highlighted in blue. Below this tab, a dropdown menu is open, showing a list of sub-menus under the heading '외환·국제금융 개요' (Overview of Foreign Exchange & International Finance). The sub-menus are: '외환거래 심사' (Foreign Exchange Transaction Review), '외환시장·환율' (Foreign Exchange Market & Exchange Rate), '국제금융모니터링' (International Finance Monitoring), and '외환보유액' (Foreign Exchange Reserves). The '외환거래 심사' sub-menu is further expanded, showing a list of specific items: '외환거래심사업무 안내' (Foreign Exchange Transaction Review Business Guide), '외환거래별 신고안내' (Reporting Guide by Foreign Exchange Transaction Type), '외환거래 담당기관 연락처' (Contact Information for Foreign Exchange Transaction Handling Institutions), '신청양식 및 작성례' (Application Forms and Examples), '외환거래 법규안내' (Foreign Exchange Transaction Legal Guide), '환전영업자' (Currency Exchange Business Operators), and '금융제재대상자 지급등 허가 안내' (Guidance on Payment, etc., for Financial Sanctioned Parties and Permission).

외환·국제금융 개요	외환거래 심사	외환시장·환율	국제금융모니터링	외환보유액
	외환거래심사업무 안내 외환거래별 신고안내 외환거래 담당기관 연락처 신청양식 및 작성례 외환거래 법규안내 환전영업자 금융제재대상자 지급등 허가 안내	외환시장 외환시장운영협의회 환율	국제금융모니터링 국제금융속보	외환보유액 외환보유액 관리 외환보유액 운용



- ① 외환거래심사업무 안내 : 신고대상 외환거래 및 업무 소개
- ② 외환거래별 신고안내
 - 대외채권 회수 : 회수대상채권 제외, 대외채권회수 기한연장
 - 지급 및 지급등의 방법 : 대외지급수단매매, 상계, 제3자지급 등
 - 자본거래 : 자금통합관리, 국내 및 해외예금·신탁, 외화자금차입 등
- ③ 외환거래 담당기관 연락처 : 외국환은행 및 유관기관 전화 안내
- ④ 신청양식 및 작성례 : 거래별 신고양식 및 첨부서류, 작성방법 안내
- ⑤ 외환거래 법규안내 : 외국환거래법규, 취급세칙, 취급절차 등
- ⑥ 환전영업자 : 환전영업자명부 등 → 관세청 이관 안내
- ⑦ 금융제재대상자 지급 등에 대한 신고·허가 절차, 신청서류 등



<담당직원과의 상담>

□ 담당부서 : 한국은행 국제국 **외환심사팀*** 및 각 **지역본부(16개)** **업무팀**

* 서울시 중구 남대문로 39 한국은행 본부 1별관 2층

□ 담당자 전화번호

▶ 본부 : **02-759-5300** [2014. 3월 이후 **대표번호제** 시행]

(전화응대인력이 수신 후 외국환거래 신고, 금융제제자 관련
지급 및 영수 신고·허가 등 업무별 담당자와 연결)

▶ 지역본부 : 한국은행 홈페이지 외환거래심사업무안내 참고



<한국은행이 담당하는 신고등의 종류>

신고등의 종류	외국환거래규정
I. 자본거래	
1. 신고	
(외국환업무취급기관의 자본거래)	
① 외국환은행의 대외지급수단 매매 ② 외국환은행의 비거주자에 대한 대출거래 ③ 외국환은행의 보증(담보관리승낙 포함)거래 ④ 기타 외국환업무취급기관*의 파생상품거래** * 투자매매업자, 투자중개업자, 집합투자업자, 투자일임업자, 신탁업자 ** 신용 또는 일반상품을 기초자산으로 하는 파생상품거래, 신용파생결합증권 매매, 기타 유·무형자산의 매매 등	제2-2조 ③, 제2-3조 ① 제2-6조 ①, ④, ⑤ 제2-8조 ② 제2-14~15조, 제2-17~19조



I. 한국은행 신고대상 외국환거래 개관



(외국환업무취급기관 이외의 자의 자본거래)	
<ul style="list-style-type: none"> ① 국내 및 해외 예금·신탁거래 ② 거주자(개인 및 비영리법인)의 외화자금 차입거래 ③ 거주자의 비거주자에 대한 대출거래 ④ 거주자의 채무보증거래 ⑤ 대외지급수단, 채권 기타의 매매거래 ⑥ 거주자의 비거주자로부터의 증권취득 ⑦ 비거주자의 거주자로부터의 증권취득 ⑧ 파생상품거래 ⑨ 거주자와 비거주자간 기타 자본거래* * 임대차, 사용대차, 담보, 보험, 조합, 채무인수, 증여, 자금통합관리 등 ⑩ 역외금융회사에 대한 해외직접투자 	<ul style="list-style-type: none"> 제7-6조 ②, 제7-11조 ③ 제7-14조 ④ 제7-16조 ① 제7-19조 제7-20조②, 제7-21조③, 943조② 제7-31조 ②, 7-33조 ③ 제7-32조 ③ 제7-40조 ② 제7-46조 ②, ③ 제9-15조의2 ①



2. 신고수리	
① 비독립채산제 해외지점에 대한 영업기금 지급 ② 해외지점의 제한된 영업활동* * 부동산거래, 증권거래, 1년 초과 대부 ③ 거주자의 외국부동산 취득	제9-19조 ③ 제9-22조 ① 제9-39조 ④
3. 사후신고	제4-2조 ③



II. 지급 및 수령(‘지급등’)	
1. 지급등 방법 신고	
① 상계에 의한 지급등	제5-4조 ③
② 일정기간을 초과하는 지급등	제5-8조 ①
③ 제3자 지급등	제5-10조 ①
④ 외국환은행을 통하지 아니하는 지급등	제5-11조 ③, 제7-3조 ②
2. 금융제재대상자와의 지급등에 대한 허가	「국제평화 및 안전유지 등의 의무이행을 위한 지급 및 영수 허가 지침」 제3조
III. 대외채권 회수	
1. 회수대상 채권 제외 신고	제1-3조 ②
2. 채권 회수기한 연장 신고	제1-3조 ③



목 차

I. 한국은행 신고대상 외국환거래 개관

II. 한국은행 신고대상 지급등

III. 한국은행 신고대상 자본거래

한국은행 신고대상 상계

- 상계신고가 필요하지 않은 경우 및 외국환은행 신고사항을 제외한 상계
 - 국내기업(외국기업의 국내지사 포함)과 외국기업(국내기업의 해외지사 포함)간의 채권 또는 채무를 **일괄하여 상계**(netting center 등을 이용)하거나
 - **다수 당사자**의 채권 또는 채무를 상계하는 경우 포함

<참 고>

외국인투자기업의 다자간 상계

- 외국인투자기업의 경우 그룹내의 다자간 상계센터(Intercompany Clearing Center, ICC)를 통한 결제를 진행하면서 한국은행에 다자간 상계 및 제3자지급 신고를 주기적으로 이행
 - ICC는 본사의 자금통합관리 전략에 따라 그룹내 관계회사들간의 채권·채무를 일괄하여 상계하는 등 그룹 전체의 자금 흐름을 효율적으로 관리

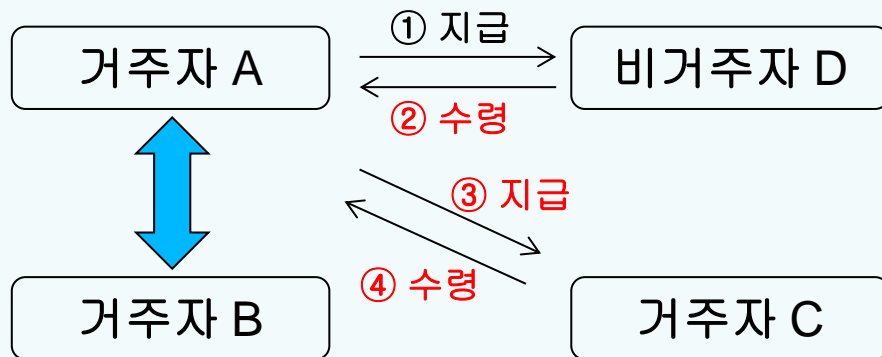
일정기간 초과 지급등

- 거주자가 수출입대금의 지급등을 하고자 하는 경우에는 원칙적으로 신고를 요하지 아니하나 지급등이 물품의 제공 또는 영수와 **일정한 간격을 두고 일어나는 경우에는 한국은행에 신고**하여야 함
- **비거주자에 대한 대출 또는 비거주자로부터의 차입 성격**
 - 통상적으로 물품의 제조에 시간이 많이 소요되는 사례 (예: 선박, 철도차량, 항공기)를 들 수 있으나 거래상대방의 우월적 지위에 따른 선지급 요구, 물품공급자에 대한 제조비용 지원, 전략적 제휴 등의 사유도 있음
- 한편 최초 계약시 1년 이하의 지급·수령을 염두에 두었지만 이후 공급조건 등의 변경으로 1년이 초과되었을 경우 불가피성이 인정되면 1년을 초과한 날로부터 3월이내에 사후신고를 할 수 있음(제5-8조 ① 하단)

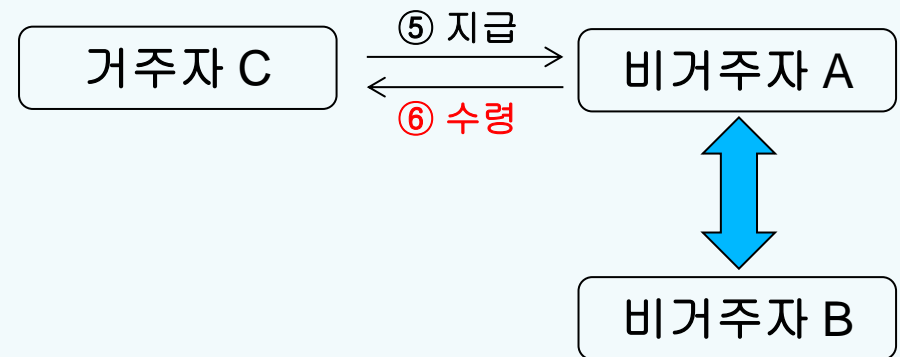


한국은행 신고대상 제3자지급등

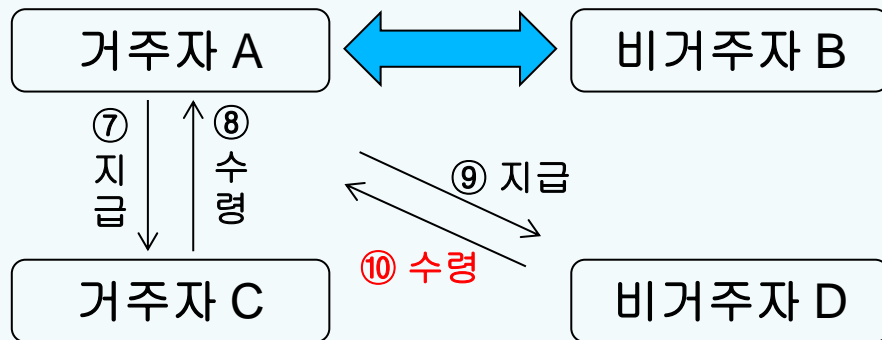
거주자간 거래



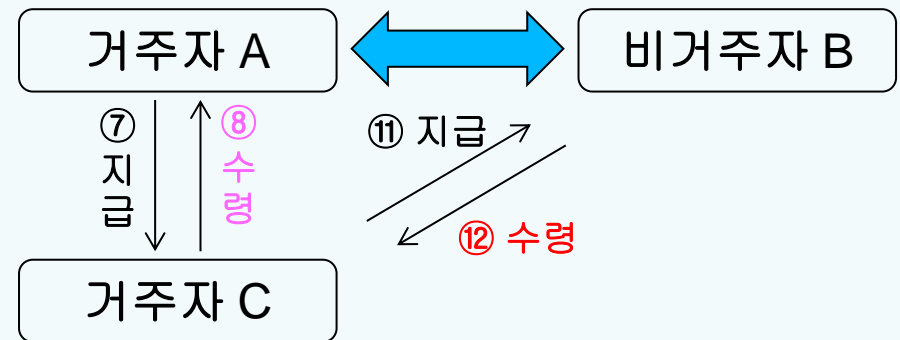
비거주자간 거래



거주자와 비거주자간 거래 - 1



거주자와 비거주자간 거래 - 2



주 : ②, ③, ④, ⑥, ⑩, ⑫ 는 신고 면제(⑧ 은 수령후 전달거래의 경우 신고 면제)

외국환은행을 통하지 아니하는 지급등

- 대외지급등은 **외국환은행을 통하여 하는 것이 원칙**
- 거주자가 외국환은행을 통하지 아니하고 지급등을 하고자 하는 경우
(물품 또는 용역의 제공, 권리의 이전 등으로 비거주자와의 채권·채무를
결제하는 경우를 포함한다)에는 **한국은행에 신고**해야 함
- 외국환은행을 통하지 아니하는 지급은 해당 **지급방법의 불가피성을
판단하여 예외적으로 허용해 주는 신고**
 - 통상적으로 신고시 최종 지급내역을 확인할 수 있는 서류 등의
제출의무를 신고조건으로 부과



목 차

I. 한국은행 신고대상 외국환거래 개관

II. 한국은행 신고대상 지급등

III. 한국은행 신고대상 자본거래



1. 한국은행 신고 및 신고수리 대상 자본거래(유형)

자본거래의 종류	
신 고	1. 해외예금 및 신탁거래(제7-11조)
	2. 거주자의 외화자금차입(제7-14조)
	3. 거주자의 비거주자에 대한 대출(제7-16조) 외국환은행의 비거주자에 대한 대출(제2-6조)
	4. 거주자의 채무보증(제7-19조) 외국환은행의 채무보증(제2-8조)
	5. 대외지급수단 및 채권 매매(제7-20조~제7-21조) 외국환은행의 대외지급수단 매매(제2-2조~제2-3조)
	6. 거주자의 비거주자로부터의 증권취득(제7-31조)
	7. 비거주자의 거주자로부터의 증권취득(제7-32조)
	8. 파생상품거래(제7-40조)
	9. 거주자와 비거주자간 기타 자본거래(제7-46조)
	10. 비거주자의 국내부동산 취득(제9-42조)
	11. 역외금융회사에 대한 해외직접투자(제9-15조의2)
신고수리	1. 거주자의 외국부동산 취득(제9-38조)
	2. 해외지점에 대한 영업기금 지급(제9-19조)
	3. 해외지점의 제한된 영업활동(제9-22조)



2. 신고대상 자본거래

1) 해외예금 및 신탁거래(제7-11조)

종류	주체	신고 기관
예금	기관투자가, 전년 수출입 실적 5백만불 이상인 자, 해외건설업자, 외국항로 취항 국내 항공·선박회사, 원양어업자, 5만불 이내(동일자, 동일인 기준)	· 지정거래외국환은행 신고
	5만불 초과(동일자, 동일인 기준)	· 한국은행 신고
신탁		· 한국은행 신고



해외예금 및 신탁거래(제7-11조)신고 필요서류

1. 신고서 2부
2. 사유서 : A4 용지 1매에 해외예금의 목적, 기간, 자원 등을 자세히 기재
3. 신고인 및 거래(계약) 상대방의 실체확인서류
 - 개인 : 신분증 사본(주민등록증, 여권, 운전면허증 중 1개)
 - 법인 : 법인등기부등본 또는 사업자등록증, 인감증명서 (해외법인은 이에 준하는 서류)
4. 해외예금(신탁)거래 신청서 또는 예금거래 청약서 등 (예치기간 및 금액 등이 명시되어 있어야 함)
5. 자원증빙서류
 - 개인 : 소득금액증명서(세무서 발행), 부동산등기부등본 및 매매계약서(부동산 매매시) 등
 - 법인 : 표준재무제표(국세청), 대차대조표 및 손익계산서, 감사보고서 등
6. 위임장 : 대리인이 신청할 경우에는 당해 신고행위에 대한 권한을 위임하는 내용의 위임장 원본과 인감증명서를 추가 제출
7. 서약서
8. 기타 신고기관의 장이 필요하다고 인정하는 서류



2) 거주자의 자금 차입(제7-14조~15조)

차입 통화	차입 주체	신고 기관
외화	영리법인, 지자체 등	<ul style="list-style-type: none"> · 지정거래외국환은행 신고(3천만불 이하) · 지정거래외국환은행 경유 기재부 신고 (3천만불 초과)
	비영리법인, 개인	· 지정거래외국환은행 경유 한국은행 신고
원화		<ul style="list-style-type: none"> · 지정거래외국환은행 신고(10억원 이하) · 지정거래외국환은행 경유 기재부 신고 (10억원 초과)

3) 비거주자에 대한 대출(제2-6조 및 제7-16조)

대출 주체	대출 통화	신고 기관
외국환은행	외화	<ul style="list-style-type: none"> · 신고를 요하지 않음 · 거주자의 보증·담보 → 비거주자가 한국은행 신고
	원화	<ul style="list-style-type: none"> · 비거주자자유원계정 개설 비거주자에 2영업일 이내 당좌대출, 국민인 비거주자, 10억원 이하 대출 등 → 신고 불요 · 10억원 초과 ~ 300억원 이하 → 외국환은행 신고 · 300억원 초과 → 한국은행 신고
거주자	외화	<ul style="list-style-type: none"> · 한국은행 신고 ※ 다른 거주자의 보증·담보 → 비거주자가 한국은행 신고
	원화	<ul style="list-style-type: none"> · 한국은행 신고 ※ 다른 거주자의 보증·담보, 10억원 초과 → 비거주자가 한국은행 신고



비거주자에 대한 대출(제7-16조)신고 필요서류

1. 신고서 2부
2. 사유서 : 특별한 양식은 없으며, A4용지 1매(차주와 대주의 관계, 대출 목적, 기간, 금리 등을 기재)
3. 신고인 및 거래상대방의 실체확인서류
 - 개인 : 신분증 사본(주민등록증, 여권, 운전면허증 중 1개)
 - 법인 : 법인등기부등본 또는 사업자등록증, 인감증명서 (해외법인은 이에 준하는 서류)
4. 금전대차계약서 초안
5. 거주자의 보증 또는 담보 제공시 : 외국환은행 거래신청서 및 담보제공계약서(근질권 설정서), 보증계약서 초안, 대출의향서(LOI), 담보물 입증서류(등기부등본, 예금잔액증명서) 등도 첨부
6. 재원증빙서류
 - 개인 : 소득금액증명서(세무서 발행), 부동산등기부등본 및 매매계약서(부동산 매매시) 등
 - 법인 : 표준재무제표(국세청), 대차대조표 및 손익계산서, 감사보고서 등
7. 법인의 경우 이사회 결의서 또는 내부품의문서
8. 위임장 : 대리인이 신청할 경우에는 당해 신고행위에 대한 권한을 위임하는 내용의 위임장 원본과 인감증명서(비거주자는 영사관 발행 또는 현지에서 공증받은 위임장)를 추가 제출
9. 서약서
10. 기타 신고기관의 장이 필요하다고 인정하는 서류

4) 일반거주자의 채무보증(제7-19조)

- 거주자가 비거주자와 채무보증계약을 하고자 하는 경우 일부 사항은 신고가 면제되고 (제7-17조), 일부 사항은 **외국환은행에 신고**해야 함 (제7-18조)
- 위의 경우를 제외하고 거주자와 비거주자의 거래 또는 비거주자간 거래에 관하여 거주자가 채권자인 거주자 또는 비거주자와 채무의 보증계약 (외국환은행에 보증 또는 담보를 제공하는 행위 포함)을 하고자 하는 경우에는 **한국은행에 신고**해야 함

예) 거주자 A가 비거주자 B에게 대출시 **다른 거주자 C**가 B를 위해 A에게 보증 제공
비거주자 A가 비거주자 B에게 대출시 **거주자 C**가 B를 위해 A에게 보증 제공

※ 단, 현지금융에 따른 보증인 경우는 외국환은행 신고사항

5) 대외지급수단 및 채권 매매(제7-20조 ~ 제7-21조)

- 신고가 면제되는 경우(제7-20조 제1항)*를 제외하고 거주자가 다른 거주자와 대외지급수단을 매매하고자 하는 경우에는 한국은행에 신고해야 함
 - * 거주자간 매매차익을 목적으로 하지 않는 거래로서 동일자에 미화 2천불 이내에서 매매하는 경우 등
- 신고가 면제되는 경우(제7-21조 제1항)*를 제외하고 거주자가 비거주자와 대외지급수단 또는 채권 매매계약을 하고자 하는 경우에는 한국은행에 신고
 - * 외국에 체재하는 거주자와 외국환은행해외지점·외국금융기관 등과의 환전거래 등
 - 다만, 거주자가 거주자 또는 비거주자와 외국의 부동산·시설물 등의 이용·사용 또는 이에 관한 권리의 취득에 따른 회원권의 매입거래를 하고자 하는 경우에는 외국환은행에 신고해야 함

※ 대외지급수단 매매 신고(제2-2조~2-3조) / 재외동포의 국내재산 반출(제4-7조)

6) 증권취득(제7-31조 ~ 제7-32조)

- 신고가 면제되는 경우(제7-31조 제1항)*를 제외하고 거주자가 비거주자로부터 증권을 취득하고자 하는 경우에는 한국은행에 신고해야 함

* 투자중개업자에게 위탁하여 취득(외화증권투자전용외화계정을 통해 관련자금 수수) 등

- 신고가 면제되는 경우(제7-32조 제1항)*를 제외하고 비거주자가 거주자로부터 국내법인의 비상장·비등록 내국통화표시 주식 또는 지분을 외국인투자촉진법에서 정한 출자목적물에 의해 취득하는 경우로서 외국인투자촉진법에서 정한 외국인 투자에 해당하지 아니하는 경우에는 외국환은행에 신고해야 함

* 투자중개업자에게 위탁하여 취득(투자전용대외계정 등을 통해 관련자금 수수) 등

- 신고가 면제되는 경우 및 외국환은행에 신고해야 하는 경우를 제외하고 비거주자가 거주자로부터 증권을 취득하고자 하는 경우에는 한국은행에 신고해야 함

7) 파생상품거래(제7-40조)

- 거주자간 또는 거주자와 비거주자간 파생상품거래로 **한국은행앞 신고대상**
 - 외국환업무취급기관이 **외국환업무**로서 행하는 거래 **이외의** 파생상품거래
 - 외국환업무취급기관이 **외국환업무**로서 행하는 거래 중 다음 해당 거래
 - 액면금액의 **100분의 20이상**을 옵션프리미엄 등 **선급수수료**로 지급
 - 기체결된 파생상품거래를 변경·취소 및 종료할 경우에 **기체결된 파생상품거래에서 발생한 손실을 새로운 파생상품거래의 가격에 반영** 거래 등
- **한국은행** 신고 주요 파생상품거래 유형
 - 증권사 등의 **신용파생상품거래** (보장매도거래)
 - 조선사 등이 KIKO 통화옵션·선물환거래에서 **발생한 손실을 이연하기 위해 체결**하는 통화파생거래
 - 증권 매매거래에 수반되어 발생하는 **주주간계약에 따른 파생상품거래***
 - * 주주간에 해당 증권을 특정 가격조건으로 행사할 수 있는 call(put) option이 수반되는 거래



8) 거주자와 비거주자간 기타 자본거래, 제7-46조

<신고대상 거래>

□ 거주자와 비거주자가 기타의 자본거래를 하는 경우 일부 사항은 신고가 면제되고(제7-45조), 일부 사항은 **외국환은행에 신고***해야 함(제7-46조 제1항)

* 계약 건당 미화 3천만불 이하 물품임대차(소유권 이전하는 경우 포함),
소유권 이전의 경우를 제외하고 국내의 외항운송업자와 비거주자간의 선박이나
항공기를 임대차기간이 1년 이상인 조건으로 외국통화표시 임대차

□ 신고면제사항 또는 외국환은행 신고사항이 아닌 경우에는 **한국은행에 신고**해야 함

예) 거주자의 비거주자에 대한 증여, 선박금융관련 계약상 지위 이전 및 계약 건당 미화 3천만불 초과 소유권 이전부 나용선계약(BBCHP), **자금통합관리**, 사용대차, 조합* 등

* 해외법인에 대한 출자 및 대출 형식이 아닌 해외 법인의 사업에 따른 성과에 따라 수익금이 결정되는 구조(예: 외국영화 제작에 대한 투자 후 영화 흥행에 따른 이익배분)



자금통합관리(제7-46조)신고 필요서류

1. 신고서 2부
2. 사유서 : 특별한 양식은 없으며, A4용지 1매 분량
(자금통합관리의 목적, 거래구조도, 대출 및 신청한도에 대한 소명 등을 기재)
3. 신고인 및 거래상대방의 실체확인서류
 - 개인 : 신분증 사본(주민등록증, 여권, 운전면허증 중 1개)
 - 법인 : 법인등기부등본 또는 사업자등록증, 인감증명서 (해외법인은 이에 준하는 서류)
4. 자금통합관리 계약서 초안
5. 참여법인 관련서류 : 외·투 신고수리서 (비거주자가 母기업), 각 참여법인 목록 및 계열사 구조도 등
6. 대출 및 차입신청한도 관련서류 : 재무제표 (재무제표상의 이익잉여금 범위 내로 대출한도 신청) 등
7. 자금소요계획서류 : 대출, 차입 등 예상내역을 월별로 상세히 기재
8. 이사회결의서 또는 내부품의문서
9. 지정거래외국환은행 경유확인서류: 거래외국환은행지정 신청서 등
10. 위임장: 대리인이 신고할 경우에는 당해 신고행위에 대한 권한을 위임하는 내용의 위임장
(비거주자는 영사관 발행 또는 현지에서 공증받은 위임장)을 추가제출
11. 서약서
12. 기타 신고기관의 장이 필요하다고 인정하는 서류

3. 신고수리 대상 자본거래

거주자의 외국부동산 취득(제9-38조 ~ 제9-40조)

- 거주자의 외국부동산 취득은 지정거래외국환은행 신고수리 사항
→ 소유권 취득 뿐만 아니라 보증금 있는 임차권 신고 포함
* 보증금 없는 임차권 취득은 신고 면제
- 거주자의 외국부동산에 관한 권리(물권 기타 이와 유사한 권리)
취득은 한국은행 신고수리 사항

해외지점에 대한 영업기금 지급(제9-19조)

□ 거주자(비금융기관)*의 해외지사(해외지점 및 해외사무소) 설치는
지정거래외국환은행 신고수리 사항

* 금융기관의 해외지사 설치는 금융감독원 신고수리 사항

□ 해외지점의 영업기금, 해외사무소의 설치비 및 유지활동비는
지정거래외국환은행을 통해 지급하여야 함

□ 다만, 독립채산제가 적용되지 않는 해외지점(외항운송업자 및 원양어업자,
해외건설 및 용역사업자)에게 영업기금(설치비 및 유지활동비 제외)을 지급
하려면 한국은행에 신고하여 수리를 받아야 함

※ 해외지점의 제한된 영업활동(제9-22조) : 부동산, 증권, 상환기한 1년 초과 대부



경청해 주셔서
대단히 감사합니다.

Q & A