

## 제 2 장 외국환의 매매 등

- 제 1 절 외국환의 매입
- 제 2 절 외국환의 매각
- 제 3 절 비거주자에 대한 원화 대출
- 제 4 절 외환증거금거래



# 제 1 절 외국환의 매입

〈 제2장 제1절 〉

| 항 목                      | 내 용                                   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--------------------------|---------------------------------------|---|---|
| 1. 외국환의 매입<br>(규정 제2-2조) | 1. 거주자로부터 내국지급수단을 대가로<br>외국환을 매입하는 경우 | 1. 취득경위를 입증할 수 있는<br>서류 [취득경위가 기재된<br>지급지시서(P/O)를 포함]<br><br>2. 외국환신고(확인)필증(규정<br>서식 제6-1호)(다만, 확인 및<br>유의사항 제5호의 경우에<br>한한다)<br><br>3. 대외지급수단매매 신고필증<br>(규정서식 제7-4호)<br>(다만, 확인 및 유의사항<br>제6호의 경우에 한한다)<br><br>4. 영수확인서(지침서식 제4-3호)<br>(외국인거주자 제외) | 1. 주민등록증, 여권, 사업자등록증, 납세번호증 등 실명확인증표에<br>의하여 인적사항 확인<br><br>2. 제출서류를 장구하여 당해 외국환의 취득이 신고등의 대상인지 여부를 확인.<br>다만, 다음 각목의 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니함<br>가. 미화 2만불 이하의 대외지급수단을 매입하는 경우 (동일자,<br>동일인, 동일점포를 기준으로 하며 2회이상 매입하는 경우에는<br>이를 합산한 금액임)<br>나. 정부, 지방자치단체, 외국환업무취급기관 및 환전영업자로<br>부터 대외지급수단을 매입하는 경우<br>다. 당해 거주자의 거주자계정(거주자외화신탁계정 포함)에 예치된<br>외국환을 매입하는 경우<br><br>☞ 수출대금을 매입하는 경우에는 제3장제1절제11호 및 제5장<br>제1절통칙제2호를 참조할 것<br><br>3. 미화 1만불초과 매입시 매월별로 익월 10일 이내에 국세청장 및<br>관세청장앞 통보. 다만, 확인 및 유의사항 제2호 나목 및 다목에<br>해당하는 경우 및 순수외화표시내국신용장어음을 매입하는 경우에는<br>그러하지 아니함.<br><br>☞ 수출대금을 매입하는 경우에는 제5장제1절 통칙 제2호를 참조할 것<br><br>4. 제출서류 “4”는 외국으로부터 송금된 미화2만불 초과(동일자,<br>동일인, 동일점포를 기준으로 하며 2회이상 매입하는 경우에는 이를<br>합산한 금액임)의 대외지급수단을 매입하는 경우로서 취득경위를<br>입증하는 서류를 제출하지 않은 경우에 한함<br><br>☞ 다만 수취인의 소재불명으로 인하여 송금된 날로부터 3영업일<br>이내에 영수사유를 알 수 없는 경우에는 익영업일 이후 영수<br>확인서 장구를 생략하고 “이전거래”로 간주하여 매입 가능함 |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|-----|---------|--|
|     |     |         | <p>5. 외국통화 또는 외화표시(여행자)수표의 경우로서 취득경위를 입증하는 서류를 제출하지 않은 경우에는 “이전거래”로 간주하여 매입 가능함 (확인 및 유의사항 제6호는 제외)</p> <p>외국에서 발행한 외화표시(여행자)수표(백지수표 포함)를 휴대 반입한 경우로서 동일자·동일인·동일점포기준 미화 2만불을 초과하여 매입하는 경우에는 관할세관의 장이 발행하는 외국환 신고(확인)필증을 징구하여야 함</p> <p>6. 확인 및 유의사항 제2호가목을 제외하고 외국인거주자가 외국환 신고(확인)필증을 제출하지 아니하고 휴대하고 있던 대외지급수단의 매입을 의뢰하는 경우 당해 매입을 의뢰하는 자가 한국은행총재에게 대외지급수단매매 신고를 하여야 함(규정 제2-2조제3항 참조)</p> <p>7. 외국인거주자로부터 외국환을 매입하는 경우에는 1회에 한하여 외국환 매입증명서·영수증·계산서 등 매입을 증명할 수 있는 서류 1부를 발행·교부하여야 함</p> <p>8. 외국환신고(확인)필증에 의한 외국환 매입의 경우 동 외국환신고(확인)필증에 일자, 금액, 매입기관을 기재한 후 교부하여야 함</p> <p>9. 외국인거주자가 외국으로부터 송금된 대외지급수단을 내국지급수단을 대가로 매각을 요청하는 경우로서 처분목적은 알 수 없는 경우 “해외재산반입자금”으로 간주하여 매입 가능함</p> |

| 항 목 | 내 용                                 | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|-----|-------------------------------------|--|---|
|     | 2. 비거주자로부터 내국지급수단을 대가로 외국환을 매입하는 경우 | <p>1. 외국환신고(확인)필증 (다만, 비거주자의 대외계정 및 비거주자와화신탁계정 인출 또는 송금방식에 의하여 영수한 외국환을 매입하는 경우는 제외)</p> <p>2. 대외지급수단매매 신고필증 (규정서식 제7-4호) (다만, 확인 및 유의사항 제4호의 경우에 한한다)</p> | <p>1. 내용 “1”의 확인 및 유의사항 1, 2 참조</p> <p>2. 다음의 1에 해당하는 경우에는 제출서류 장구를 면제함</p> <p>가. 미화 2만불 이하인 경우(동일자, 동일인, 동일점포를 기준으로 하여 2회 이상 매입하는 경우에는 이를 합산한 금액임)</p> <p>나. 영 제10조제2항제1호, 제2호 및 제6호 가목 및 나목에 해당하는 비거주자로부터 매입하는 경우</p> <p>3. 제2호나목에 해당하는 경우를 제외하고 미화 1만불 초과 매입시 매월별로 익월 10일 이내에 국세청장 및 관세청장 앞 통보</p> <p>4. 확인 및 유의사항 제2호의 경우를 제외하고 비거주자가 외국환신고(확인)필증을 제출하지 아니하고 휴대하고 있던 대외지급수단의 매입을 의뢰하는 경우 당해 매입을 의뢰하는 자가 한국은행총재에게 대외지급수단매매 신고를 하여야 한다(규정 제2-2조제3항 참조)</p> <p>5. 외국환을 매입하는 경우에는 1회에 한하여 외국환매입증명서·영수증·계산서 등 매입을 증명할 수 있는 서류 1부를 발행·교부하여야 함</p> <p>6. 외국환신고(확인)필증에 의한 외국환 매입의 경우 동 외국환신고(확인)필증에 일자, 금액, 매입기관을 기재한 후 교부하여야 함</p> <p>7. 외국으로부터 송금 또는 휴대반입한 대외지급수단을 내국지급수단을 대가로 매입하는 경우로서 처분목적은 알 수 없는 경우 “해외재산반입자금”으로 간주하여 매입 가능함</p> |

제 2 절 외국환의 매각

〈 제2장 제2절 〉

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|---|---|---|
| 1. 거주자에 대한 외국환의 매각<br>(규 정 제 2-3 조 제1항 제1호) | 거주자에게 내국지급수단을 대가로 외국환을 매각하는 경우<br><br>1. 당해 외국환을 인정된 거래 또는 지급에 사용하기 위한 경우 | 1. 인정된 거래임을 입증하는 서류<br>- 환급창구운영사업자 : 환급 창구운영사업자지정증(관할 지방국세청장 발급)<br><br>2. 여권(외국인거주자의 경우)<br><br>3. 외국인거주자의 경우 외국환 매각사실을 입증할 수 있는 서류 (외국환매입증명서·영수증·계산서, 외국환신고(확인) 필증 등) | 1. 외국인거주자에게 외국환매입증명서, 영수증 또는 계산서의 외화 금액 범위내에서 외국통화 또는 외화표시여행자수표를 재매각(일부매각 포함)하는 경우에는 동 외국환매입증명서, 영수증, 계산서에 일자, 금액, 매각기관 명을 기재한 후 교부하여야 함.<br><br>2. 상기 “1”의 경우로서 외국환신고(확인)필증을 발행·교부할 수 있는 경우는 다음 각목의 1에 한함<br><br>가. 휴대수입 금액 범위내에서 재매각하는 경우 :<br>상기 “1”의 서류와 관할세관의 장이 발행한 외국환신고(확인)필증<br>나. 외국으로부터 송금된 금액 범위내에서 재매각하는 경우 :<br>① 내국지급수단을 대가로 매입한 경우 : 동 송금내용을 입증하는 외국환매입증명서, 영수증 또는 계산서<br>② 외국통화로 매각한 경우 : 상기 “1”의 서류와 외국환은행의 장이 발행한 외국환신고(확인)필증<br><br>3. 규정 제4-4조제1항제2호 내지 제3호에 해당하는 경우로서 외국인거주자에게 외국통화 또는 외화표시 여행자수표를 매각하는 경우에는 규정 제5-11조제2항에 의거 외국환신고(확인)필증(규정 서식 제6-1호)을 발행·교부하여야 함<br><br>※ 확인 및 유의사항 “3” 관련 조문내용<br>규정 제4-4조제1항<br>- 제2호 : 제2-3조제1항제3호의 규정에 의하여 한국은행총재에게 신고한 범위 이내의 경우 |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항   |
|-----|-----|---------|---|
|     |     |         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 제3호 : 국내에서의 고용, 근무에 따라 취득한 국내보수 또는 자유업 영위에 따른 소득 및 국내로부터 지급받는 사회보험 및 보장급부 또는 연금 기타 이와 유사한 소득범위 이내에서 지정거래외국환은행을 통해 지급하는 경우</li> <li>4. 외국인거주자에게 외국환을 매각하여 외국으로 송금하고자 하는 경우에는 제3장제1절 공통확인 및 유의사항 “15”를 참조할 것</li> <li>5. 외국인거주자에게 해외여행경비를 매각하는 경우에는 제4장제1절 공통 확인 및 유의사항 “4”를 참조할 것</li> <li>6. 신용장·무신용장(D/P, D/A)방식 수입대금 지급의 경우에는 L/C 개설신청서, 추심서류 및 수입계약서 등에 의하여 지급방법을 확인할 것</li> <li>7. 정부기관 또는 지방자치단체의 장이 규정 제4-3조에 의거 대외 지급수단에 의한 지급을 위하여 당해 정부기관의 장(국가재정법에 의한 지출권 포함) 또는 지방자치단체의 장(지방재정법에 의한 지출권 포함)의 명의로 내국지급수단을 대가로 대외지급수단의 매입을 신청하는 경우 외국환은행의 장은 당해 지급에 소요되는 범위내에서 대외지급수단을 매각할 수 있음.</li> <li>8. 환전영업자에게 외국통화를 매각하는 경우에는 자행이 지정거래 외국환은행으로 등록되어 있는지 여부를 확인</li> <li>9. 국내에서 영업활동에 종사하고 있지 않은 외국인거주자의 국내 거주기간의 산정은 여권상의 입국일자를 기준으로 하되 외국환 거래법시행령 제10조에 의거 거주성 여부를 판단할 것.</li> </ul> |

| 항 목 | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|---|--|--|
|     | <p>2. 외국인거주자를 제외한 거주자에게 소지목적으로 외국통화, 여행자수표 및 여행자카드를 매각하는 경우</p> <p>3. 규정 제7-8조제1항제2호의 규정에 따라 거주자계정(거주자외화신탁계정 포함)에 예치를 위하여 외국환을 매각하는 경우</p> <p>4. 다른 외국환은행으로 이체하기 위하여 외국환을 매각하는 경우. 다만, 대외계정 및 비거주자외화신탁계정으로의 이체는 인정된 거래에 따른 지급의 경우에 한한다.</p> | <p>1. 실명확인증표(주민등록증, 사업자등록증 등)</p> <p>1. 인정된 거래임을 입증하는 서류. 다만, 내용 단서에 해당하는 경우에 한함</p> | <p>1. 거주자계정(거주자외화신탁계정 포함)에 예치된 대외지급수단의 처분에는 제한을 두지 아니한다. 다만, 대외지급(대외계정 및 비거주자외화신탁계정으로의 이체 포함)을 하고자 하는 경우에는 인정된 거래에 의한 지급증빙서류를 제출하여야 함.</p> <p>내용 “1” 및 “2”의 경우로서 외국환은행이 거주자에게 동일자, 동일인 기준 미화 1만불을 초과하는 외국통화, 여행자카드 및 여행자수표를 매각한 경우에는 동 내용을 매월별로 익월 10일 이내에 국세청장 및 관세청장에게 통보. 다만, 정부, 지방자치단체, 외국환업무취급기관, 환전영업자 및 외국인거주자에게 매각한 경우에는 그러하지 아니함(환전영업자에 대한 매각은 외국통화에 한함)</p> |



〈 제2장 제2절 〉

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|---|--|
| 2. 비거주자에 대한<br>외국환의 매각<br>(규정 제2-3조<br>제1항제2호 ) | <p>내국지급수단을 대가로 비거주자에게<br/>외국환을 매각하는 경우</p> <p>1. 비거주자가 최근 입국일 이후 당해<br/>체류기간 중 외국환업무취급기관<br/>또는 환전영업자에게 내국통화 및<br/>원화표시여행자수표를 대가로 외국환을<br/>매각한 실적범위내에서 매각하는<br/>경우</p> <p>2. 비거주자가 외국환은행해외지점,<br/>현지법인금융기관 및 규정 제7-48<br/>조제1항제8호의 외국금융기관에<br/>내국통화 및 원화표시여행자수표를<br/>대가로 외국환을 매각한 실적범위<br/>내에서 매각하는 경우</p> <p>3. 외국에서 발행된 신용카드 또는<br/>직불카드를 소지한 비거주자가<br/>국내에서 원화현금서비스를 받거나<br/>내국통화를 인출한 금액 범위 범위<br/>내에서 매각하는 경우</p> <p>4. 제1호 내지 제3호의 매각실적 등이<br/>없는 비거주자에게 미화 1만불<br/>이내에서 매각하는 경우</p> <p>5. 인정된 거래에 따른 대외지급을<br/>위한 경우</p> <p>6. 규정 제4-4조에 의한 금액 범위내</p> | <p>1. 여권</p> <p>2. 외국환매각사실을 입증할 수<br/>있는 서류(외국환매입증명서<br/>·영수증·계산서, 외국환신<br/>고(확인)필증 등). 다만, 영<br/>제10조제2항제1호 및 제6호<br/>가목 및 나목에서 정한 비거주자에<br/>대하여는 본인의 확인서로<br/>갈음</p> <p>1. 인정된 거래임을 입증하는<br/>서류</p> <p>1. 취득경위 입증서류</p> | <p>1. 비거주자에게 최근 입국일 이후 외국환매입증명서, 영수증 또는<br/>계산서의 외화 금액 범위내에서 외국통화 또는 외화표시여행자<br/>수표를 재매각(일부매각 포함)하는 경우에는 동 외국환매입증명서,<br/>영수증, 계산서에 일자, 금액, 매각기관 명을 기재한 후 교부하여야 함.</p> <p>2. 상기 “1”의 경우로서 외국환신고(확인)필증을 발행·교부할 수 있는<br/>경우는 다음 각목의 1에 한함<br/>가. 휴대수입 금액 범위내에서 재매각하는 경우 :<br/>상기 “1”의 서류와 관할세관의 장이 발행한 외국환신고(확인)필증<br/>나. 외국으로부터 송금된 금액 범위내에서 재매각하는 경우 :<br/>① 내국지급수단을 대가로 매입한 경우 : 동 송금내용을 입증하는<br/>외국환매입증명서, 영수증 또는 계산서<br/>② 외국통화로 매각한 경우 : 상기 “1”의 서류와 외국환은행의<br/>장이 발행한 외국환신고(확인)필증</p> <p>3. 규정 제4-4조제1항제2호 내지 제3호에 해당하는 경우로서 비거주자<br/>에게 외국통화 또는 외화표시 여행자수표를 매각하는 경우에는 규정<br/>제5-11조제2항에 의거 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호)을<br/>발행·교부하여야 함</p> <p>4. 비거주자에게 외국환을 매각하여 외국으로 송금하고자 하는 경우에는<br/>제3장제1절 공통확인 및 유의사항 “15”를 참조할 것</p> <p>5. 내용 4호에 해당하는 경우에는 여권에 당해 매각사실을 기재하여야 함</p> |

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류                             | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|--|-------------------------------------|--|
| 3. 한국은행의 대외 지급수단매매신고필증 제출대상 매각 (규정 제2-3조 제1항제3호) | <p>1. 국민인비거주자가(재외동포제외) 국내에서 사용하기 위하여 내국 통화로 예금거래 및 신탁거래를 함에 따른 관련 원리금의 지급 (규정 제7-6조제1항제2호 참조)</p> <p>2. 외국인거주자의 국내부동산 매각대금의 지급. 다만, 외국으로부터 휴대수입 또는 송금(대외계정에 예치된 자금을 포함한다)된 자금으로 국내부동산을 취득한 후 취득금액 범위내에서 매각대금을 지급하고자 하는 경우로서 별지 제4-2호 서식에 의한 부동산소재지 또는 신청자의 최종 주소지 관할세무서장이 발행한 부동산매각자금확인서를 제출하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>3. 교포등에 대한 여신과 관련하여 담보 제공 또는 보증에 따른 대지급의 경우 및 규정 2-8조 제1항 5호 라목의 단서에 해당하는 경우를 제외하고 비거주자간의 거래와 관련하여 비거주자가 담보·보증 제공 후 국내재산 처분대금의 지급</p> <p>4. 규정 제2-6조, 제7-13조제4호, 제7-16조, 제7-17조제9호, 제7-45조 제11호 및 제18호단서에 의하여 비거주자가 취득한 원화자금의 대외지급</p> | <p>1. 대외지급수단매매신고필증 (규정서식 제7-4호)</p> | <p>1. 제출서류 “1”에 의한 전체금액을 매각시에는 교부받은 신고필증의 원본을 회수하며 일부금액을 매각하는 경우에는 신고필증 원본의 여백에 매각은행, 일자, 금액 등을 기재하여 원본은 반환함</p> <p>2. 비거주자에게 외국통화 또는 외화표시 여행자수표를 매각한 경우에는 규정 제6-2조제4항에 의거 규정서식 제6-1호의 외국환신고(확인)필증을 발행·교부하여야 함</p> <p>3. 내용 “4” 중 재외동포가 규정 제2-6조제3항 내지 제5항 또는 제7-45조제18호 단서규정에 의하여 취득한 원화를 대가로 외국환을 취득하고자 하는 경우에는 제4장제5절의 재외동포 국내재산반출 절차를 따름</p> <p>※ 내용 “4” 관련 조문 내용<br/>           제2-6조 : 외국환은행의 비거주자에 대한 원화자금 대출<br/>           제7-13조제4호 : 국민인거주자와 국민인비거주자간 내국통화표시 금전대차<br/>           제7-16조 : 거주자의 비거주자에 대한 원화자금 대출<br/>           제7-17조제9호 : 국민인거주자와 국민인비거주자간 내국통화표시 채무의 보증<br/>           제7-45조제11호 : 거주자와 국민인비거주자간 내국통화표시 기타 자본거래<br/>           제7-45조제18호단서 : 거주자가 임차보증금을 내국통화로 지급하고 비거주자로부터 국내부동산을 임차</p> |

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|---|--|
| 4. 거주자 및 비거주자에 대한 외국환을 대가로 한 다른 외국 통화 표시 외국환의 매각 (규정 제2-3조 제3항) | 5. 규정 제2-3조제1항제1호나목 및 제2호에 의한 금액범위를 초과하여 내국지급수단을 대가로 지급하는 경우<br><br>인정된 거래에 따라 취득 또는 보유하고 있는 외국환을 대가로 다른 외국 통화 표시 외국환매각의 경우 | 1. 인정된 거래로 취득했음을 입증하는 서류(외국환신고(확인)필증 등)<br><br>2. 대외지급수단매매신고필증 (규정서식 제7-4호) (다만, 확인 및 유의사항 제2호의 경우에 한한다.) | 1. 미화 2만불 이하의 매각인 경우에는 제출서류를 면제함<br><br>2. 확인 및 유의사항 제1호를 제외하고 외국인거주자 또는 비거주자가 외국환신고(확인)필증을 제출하지 아니하고 휴대하고 있던 대외지급수단의 매입을 의뢰하는 경우 당해 매입을 의뢰하는 자가 한국은행총재에게 대외지급수단매매 신고를 하여야 한다 (규정 제2-2조제3항 참조) |

제 3 절 비거주자에 대한 원화 대출

〈 제2장 제3절 〉

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류                              | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|--|--------------------------------------|--|
| <p>1. 외국환은행의 비거주자에 대한 원화 대출(규정 제 2-6조 제4항)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>자 본</p> | <p>외국환은행이 국내에서 비거주자에게 원화 자금을 대출하고자 하는 경우로서 동일한 기준 10억원 초과하고 300억원 이하 (다른 외국환은행의 대출 포함)인 경우</p> <p>※ 거주자의 보증 또는 담보제공을 받아 대출하는 경우에는 당해 비거주자가 한국은행총재에게 신고</p> | <p>1. 금전의 대차계약 신고서 (지침서식 제7-13호)</p> | <p>1. 개별 외국환은행 대출금액을 합산하여 동일인 기준 ‘10억원 초과, 300억원 이하’인지 여부를 확인</p> <p>2. 국민인 비거주자는 금액에 관계없이 신고예외사항이므로 본 항목 적용대상에서 제외됨</p> <p>3. 동 대출금액은 비거주자의 자유원계정 예치 가능함. 다만, 거주자로부터 보증 또는 담보를 제공받은 대출의 경우에는 제외</p> |

## 제 4 절 외환증거금거래

〈 제2장 제4절 〉

| 항 목                                    | 내 용  | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|---------|---|
| 1. 외국환은행의 외환<br>증거금거래 (규정<br>제2-4조의 2) | 실제인수도 없이 외국환은행에 일정액의<br>거래증거금을 예치한 후 통화를 매매<br>하고, 환율 및 이자율의 변동에 따라<br>손익을 정산하고자 하는 경우 |         | <p>1. 최소 거래단위</p> <p>가. USD/KRW → USD10,000<br/> 나. EUR/USD → EUR10,000<br/> 다. USD/JPY → USD10,000<br/> 라. GBP/USD → GBP10,000<br/> 마. AUD/USD → AUD10,000<br/> 바. NZD/USD → NZD10,000<br/> 사. USD/CHF → USD10,000<br/> 아. USD/NOK → USD10,000<br/> 자. USD/SEK → USD10,000<br/> 차. USD/DKK → USD10,000<br/> 카. EUR/JPY → EUR10,000<br/> 타. EUR/GBP → EUR10,000</p> <p>2. 최소 증거금을</p> <p>가. USD, EUR, JPY, GBP, CHF, CAD, AUD, NZD, SEK, NOK,<br/> DKK 통화간 거래 : 2%<br/> 나. 상기 “가” 이외의 거래 : 5%</p> <p>3. 외국환은행의 장은 월별 외환증거금거래 실적을 다음달 10일까지<br/> 한국은행총재에게 보고하여야 함.</p> |



## 제 3 장 지급과 영수

(해외여행경비 등은 제외)

제 1 절 통 칙

제 2 절 지 급





|  |   |
|--|---|
| <p>【 공통확인 및 유의사항 】</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 당해 건당 미화 1천불을 초과하는 지급 또는 영수의 원인이 되는 거래 또는 행위가 규정 제7장 내지 제9장에 의하여 신고등을 하여야 하는 경우에 해당되는지 여부.</li> <li>2. 규정 제2-1조의 2 제2항에 의한 “확인절차를 이행하였음을 입증하는 서류”라 함은 지급신청서(지침서식 제3-1호), 영수확인서(지침서식 제4-3호)를 의미함</li> <li>3. 당해 지급 또는 영수의 방법이 규정 제5장에 의하여 신고를 하여야 하는 경우에 해당되는지 여부</li> <li>4. 건당 미화 1천불을 초과하는 지급을 하고자 하는 거주자(외국인거주자 제외)로부터 동 지급의 사유와 금액을 입증하는 서류를 청구하여야 함. 다만 규정 제7-2조제8호에 의하여 제7장의 신고 및 신고예외 자본거래(제8장 내지 제9장 제외)를 포함하여 연간 지급 누계액 미화 5만불 이내의 거래로서 지급신청서(지침서식 제3-1호)상에 지급사유를 기재하고 동 내용을 구두로 확인(별도의 전산시스템을 통한 확인을 포함함)한 경우에는 그러하지 아니함. 지급의 사유와 금액을 입증하는 서류를 제출하지 않은 연간 지급 누계액 미화 5만불 이내의 거래의 경우 지급신청서에 기재된 지급사유에도 불구하고 “이전거래”로 간주하여 지급함</li> <li>5. 건당 미화 1천불을 초과하는 영수를 하고자 하는 거주자(외국인거주자 제외)로부터 동 영수의 사유와 금액을 입증하는 서류를 청구하여야 함. 다만 동일자, 동일인, 동일점포 미화2만불 이하의 거래인 경우에는 그러하지 아니하며, 이 경우 거래 당사자는 외국환은행의 장에게 당해 거래의 내용을 설명하여야 함</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>6. 거주자(외국인거주자 제외)가 외국에서 송금된 미화2만불 초과(동일자, 동일인, 동일점포를 기준으로 하며 2회이상 영수하는 경우에는 이를 합산한 금액임)의 대외지급수단을 영수하는 경우로서 취득경위를 입증하는 서류를 제출하지 않은 경우에는 영수확인서(지침서식 제4-3호)를 청구하여야 함(FAX 또는 스캔방식에 의한 경우를 포함함). 다만 영수확인서에 기재된 영수사유에도 불구하고 “이전거래”로 간주하여 매입하여야 함<br/> <sup>1.25</sup> 수취인의 소재불명으로 인하여 송금된 날로부터 3영업일 이내에 영수사유를 알 수 없는 경우에는 익영업일 이후 영수확인서 청구를 생략하고 “이전거래”로 간주하여 매입 가능함</li> <li>7. 상기 “5” 및 “6”에 불구하고 규정 제7장에 의한 자본거래로서 거주자(외국인거주자 제외)의 거래건당 영수금액이 미화 1천불 초과 5만불 이내이고, 연간 영수 누계금액이 미화 5만불을 초과하지 않는 경우로서 규정 제7-2조 제9호에 의한 신고예외적용을 받고자 하는 경우에는 거래외국환은행을 지정하여야 함. 다만 증빙서류를 제출하지 않아 상기 “5” 또는 상기 “6”에 의한 영수절차를 거친 경우에 한함<br/> <sup>1.25</sup> 자본거래 연간 영수 누계금액 미화 5만불 이내로서 신고예외적용을 받은 거주자가 동 자본거래와 관련된 자금을 송금하고자 하는 경우에는 동일한 지정거래외국환은행을 통하여야 함</li> <li>8. 지급등의 제출서류 중 지급신청서를 제외한 기타서류는 신청인에게 반환함 (사본 보관 불요). 이 경우 지급등 증빙서류 각 원본마다 일자, 금액 및 은행명 등 지급등의 사실을 기재하여야 하며, 지급신청서 보관은 전자적 방법에 의하여 할 수 있음</li> <li>9. 지급신청서(지침서식 제3-1호) 또는 영수확인서(지침서식 제4-3호)는 본 지침에서 정한 서식을 참고하여 외국환은행이 자율적으로 제정한 서식을 사용할 수 있음</li> </ol> |
|--|---|

|   |  |
|---|--|
| <p>10. 대외무역법이 정하는 바에 의하여 인정된 물품의 수입대금 지급(송금방식 제외)의 경우에는 지급신청서 제출을 면제함</p> <p>11. 제4호 및 제5호 본문에도 불구하고 건당 미화 10만불 상당액 이하의 송금방식에 의한 수출대금 영수 및 수입대금지급의 경우 취득경위 입증서류 (수출신고필증 등) 또는 지급증빙서류 (수입신고필증 등)를 사본으로 확인할 수 있음<br/> <small>☞</small> 「전자무역 촉진에 관한 법률」에 의한 e-LC 또는 전자계약서의 경우 금액과 관계없이 사본으로 확인할 수 있음</p> <p>12. 제 4 호 및 제 5 호 본문에도 불구하고 다음 각목의 경우에는 지급 등의 증빙서류를 제출하지 아니할 수 있음<br/> 가. 전년도 수출실적이 미화 5천만불 이상인 기업의 송금방식 수출대금 영수<br/> 나. 전년도 수입실적이 미화 5천만불 이상인 기업의 송금방식 수입대금 지급<br/> <small>☞</small> 가목 내지 나목에 의하여 면제대상으로 인정하는 경우에는 해당 거래자로부터 대외무역관리규정에 의한 수출 또는 수입실적증명서를 제출받아 해당실적 여부를 확인하여야 하며, 향후 동 실적의 감소여부와 관계없이 지급 등의 증빙서류 제출면제 가능함<br/> <small>☞</small> 가목 내지 나목에 의하여 제출을 면제받은 기업은 관련 지급 등의 증빙서류를 3 5년간 보관함<br/> 다. 사후송금방식 수출 (입) 대금의 지급 등으로서 외국환은행이 별도의 전산시스템을 통하여(전자무역기반사업자의 전산정보 포함) 관세청에 신고 된 수출 (입) 신고금액 범위내 임을 확인한 경우</p> <p>13. 당해 지급 또는 영수의 거래가 거래외국환은행 지정항목인지 또는 규정 제4장에서 정한 다음 각목의 1에 해당하는 대상인지 여부</p> | <p>가. 조약 및 일반적으로 승인된 국제법규와 국내법령에 반하는 행위와 관련된 지급등인지 여부 (규정 제4-1조)</p> <p>나. 국세청장 등에 대한 통보대상인지 여부 (규정 제4-8조)</p> <p>※ 국세청·관세청 통보대상<br/> (외환전산망을 통하여 자동으로 보고되는 항목은 규정 제10-14조 제3항에 의거하여 외환정보집중기관에서 통보)</p> <p>(1) 국세청장에 대한 통보<br/> 다음 각호의 1에 해당하는 지급 또는 영수의 경우에는 매월별로 익월 10일 이내에 지급 또는 영수 내용을 국세청장에게 통보하여야 함(정부 또는 지방자치단체의 지급 또는 영수의 경우에는 제외)</p> <p>① 건당 미화 1천불을 초과하는 거주자의 신고를 필요로하지 않는 거래로서, 지급증빙서류를 제출하지 아니하는 지급금액이 지급인별로 연간 미화 1만불을 초과하는 경우</p> <p>② 해외예금 목적의 송금액이 지급인별로 연간 미화 1만불을 초과하는 경우</p> <p>③ 해외유학생 및 해외체재자의 해외여행경비 지급금액이 연간 미화 10만불을 초과하는 경우</p> <p><small>☞</small> 신용카드(여행자카드포함)등으로 현지에서 지급하거나 외국통화로 인출한 실적을 포함한 연간 지급금액이 미화 10만불을 초과하는 경우임</p> <p>④ “①”내지“③”을 제외하고 건당 미화 1만불을 초과하는 금액을 외국환은행을 통하여 지급 및 영수(송금수표에 의한 지급 및 영수 포함)하는 경우</p> <p>⑤ 규정에 따른 신고를 필요로 하지 않는 영수로서, 영수인별로 연간 미화 1만불을 초과하는 경우</p> <p>⑥ 규정에서 별도로 정한 경우(규정 제10-12조)</p> |
|---|--|

|   |  |
|---|--|
| <p>(2) 관세청장에 대한 통보<br/>다음 각호의 1에 해당하는 지급등의 내용을 매월별로 익월 10일까지 관세청장에게 통보하여야 함(정부 또는 지방자치단체의 지급의 경우에는 제외)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>① 수출입대금의 지급 또는 영수</li> <li>② 외국환은행을 통한 용역대가 지급 또는 영수(&lt;별표1&gt; 예시 참조)</li> <li>③ 건당 미화 1천불을 초과하는 거주자의 신고를 필요로하지 않는 거래로서, 지급증빙서류를 제출하지 아니하는 지급</li> <li>④ 건당 미화 1만불을 초과하는 해외이주비의 지급</li> <li>⑤ “①” 내지 “④”를 제외하고 건당 미화 1만불을 초과하는 금액을 외국환은행을 통하여 지급(송금수표에 의한 지급 포함) 및 영수하는 경우</li> <li>⑥ 규정에 따른 신고를 필요로 하지 않는 영수로서, 영수인별로 연간 미화 1만불을 초과하는 경우</li> <li>⑦ 규정에서 별도로 정한 경우(규정 제10-12조)</li> </ol> <p>(3) 금융감독원장에 대한 통보<br/>다음 각 호의 1에 해당하는 지급등의 경우에는 매월별로 익월 10일 이내에 지급 등의 내용을 금융감독원장에게 통보하여야 함(정부 또는 지방자치단체의 지급의 경우에는 제외)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>① 건당 미화 1천불을 초과하는 거주자의 신고를 필요로하지 않는 거래로서, 지급증빙서류를 제출하지 아니하는 지급 및 해외예금 목적의 송금액이 지급인별로 연간 미화 1만불을 초과하는 경우</li> <li>② 해외유학생 및 해외체재자의 해외여행경비 지급금액이 연간 미화 10만불을 초과하는 경우</li> <li>③ “①” 및 “②”를 제외하고 건당 미화 1만불을 초과하는 금액을 외국환은행을 통하여 지급등(송금수표에 의한 지급 포함)을 하는 경우</li> <li>④ 규정에서 별도로 정한 경우(규정 제10-12조)</li> </ol> | <p>14. 거주자(외국인거주자 제외)가 외국환은행을 통하여 영수한 대외지급수단을 외국환은행의 장이 당해 거주자에게 대외지급수단으로 지급 또는 거주자계정(거주자의화신탁계정 포함)에 예치할 경우에는 규정 제2-2조에 의한 확인 또는 통보를 하여야 함(규정 제2-2조 및 제7-10조)</p> <p>15. 비거주자 및 외국인거주자로부터 다음 각호의 1에 해당하는 자금의 취득경위를 입증하는 서류를 징구하여 확인한 경우에 한하여 지급할 수 있음 (규정 제4-4조)</p> <p>가. 비거주자 또는 외국인거주자(배우자와 직계존비속을 포함한다)가 외국으로부터 영수 또는 휴대수입한 대외지급수단 범위 이내의 경우. 다만, 비거주자의 경우 최근 입국일 이후 영수 또는 휴대수입한 대외지급수단에 한함</p> <p>나. 규정 제2-3조제1항제3호에 의하여 한국은행총재에게 신고한 범위 이내의 경우</p> <p>다. 국내에서의 고용, 근무에 따라 취득한 국내보수 또는 자유업 영위에 따른 소득 및 국내로부터 지급받는 사회보험 및 보장급부 또는 연금 기타 이와 유사한 소득범위 이내의 경우</p> <p>라. 주한 외교기관이 징수한 영사수입 기타 수수료의 지급</p> <p>마. 외국환거래법 시행령 제10조제2항제1호, 제2호 및 제6호 가목 및 나목에 해당하는 자의 매각실적 범위내의 지급</p> <p>바. 외국환거래법 시행령 제10조제2항제1호 및 제6호 가목 및 나목에 해당하는 자의 지급</p> <p>사. 기타 인정된 거래에 따라 국내에서 취득한 자금의 지급</p> <p>아. 상기 “가” 내지 “사”에 해당되지 않는 경우로서 상기 “다”의 지정거래 외국환은행을 통한 연간 미화 5만불(외국인거주자의 경우 신용카드등으로 외국에서의 사용 및 현금인출 포함) 범위내의 지급( 동 항목은 “국내 취업자의 임금” 사유코드를 적용)</p> <p>자. 상기 “가” 내지 “아”에 불구하고 규정 제2-3조제1항제2호라목에 의한 미화 1만불 범위내의 비거주자의 지급 또는 외국인거주자의 미화 1만불 범위내의 해외여행경비 지급</p> <p>☞ 여권에 매각사실을 기재하여야 하며, 대외계정의 예치는 불가함</p> |
|---|--|

|  |  |
|--|--|
| <p>16. 이 장의 규정에 의한 지급등을 하는 경우에는 한국은행 「외환통계 보고항목 분류표」의 무역외 및 자본거래 항목 분류표의 지급등의 사유Code를 전산 입력하여야 함</p> <p>17. 규정 제4-2조제3항에 해당하는 경우에는 다음 절차를 따른다<br/> 가. 당해 지급의 원인이 되는 거래 및 행위에 대하여 제재기관(금융감독원 포함)에 보고한 사실을 입증할 수 있는 서류를 첨부하여 신고등에 해당되는 규정서식에 의하여 보고를 받아야 함. 이 경우, 신고서 하단에 “규정 제4-2조 제3항에 의한 보고임”이라 기재하고 신고(수리)서 번호를 기재하여 당사자에게 교부함<br/> 나. 가목의 거래 또는 행위의 지정거래외국환은행이 있는 경우에는 해당 은행에서 보고를 받아야 하며 거래외국환은행 지정등록을 요하는 경우에는 보고를 받는 은행이 해당항목으로 지정등록을 하여야 함<br/> 다. 당해 영수에 앞서 영수의 원인이 되는 거래 및 행위에 대하여 신고등의 절차를 이행할 수 없는 경우로서 영수하고자 하는 자의 요청에 의하여 외국환은행의 장이 미신고등의 위반사실을 외국환거래법규 위반사실 보고서(지침서식 제4-4호)에 의거 금융감독원장에게 보고한 경우에는 해당 자금을 영수하고자 하는 자에게 지급할 수 있음</p> <p>18. 규정 제10-11조에 의해 거래외국환은행을 지정한 거래당사자는 지정거래 외국환은행을 통하여 당해 거래의 지급등(휴대반출을 위한 환전 포함)을 하여야 함</p> | <p>19. 거주자가 미화 3천만불 이내에서 비거주자와 자금통합관리를 행하기 위해서는 규정 제7-2조에 의거 한국은행총재에게 신고하여야 함(신고전 한국은행이 정한 제출서류의 여백에 지정거래외국환은행의 관련업무 책임자의 기명날인을 받아야 함)<br/> “자금통합관리”라 함은 거주자가 현지법인 또는 외국본사와 수시로 대출이나 차입 등이 가능한 자금공유계약을 맺고 참여 기업간에 잉여·부족자금을 통합 관리하는 것을 말함</p> <p>20. 외국인거주자의 경우 비거주자자유원계정에 예치된 자금을 신용카드 등으로 대외지급 할 수 있음</p> |
|--|--|

## 제 2 절 지 급

〈 제3장 제2절 〉

| 항 목                       | 내 용                         | 제 출 서 류                  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| 1. 사전지급(규정 제4-3조 제1항 제4호) | 거래 또는 행위가 발생하기 전에 지급을 하는 경우 | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호) | 1. 제1절 통칙 참조<br>2. 해외여행경비, 해외이주비 및 재외동포의 국내재산반출은 본 항목을 적용할 수 없음<br>3. 지급신청서 우측 상단에 “사전지급”임을 표시하여야 함<br>4. 지급신청일로부터 60일 이내에 지급금액을 증빙하는 서류 등을 징구하여 정산하여야 하며 부득이 하다고 인정되는 경우에는 그 지급금액의 10% 이내에서 정산의무를 면제할 수 있음<br>5. 제4호에서 정한 정산기간에 불구하고 외국환은행의 장이 인정하는 경우에는 사후관리에 필요한 적정기간을 부여할 수 있음<br>6. 상기 제4호 및 제5호에서 정한 기간 이내에 정산자료를 제출하지 아니한 경우에는 익월 10일까지 당해 사실을 금융감독원장에게 보고하여야 함 |

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|---|---|
| <p>2. 신고를 필요로하지 않는 거래로서, 지급증빙서류를 제출하지 아니하는 지급(규정 제43조 제1항제1호 및 제4-8조)</p> <p>가. 연간 지급누계 금액 미화 5만불 이하의 지급</p> | <p>거주자(외국인거주자 제외)의 당해 지급의 사유와 금액을 입증하는 서류를 제출하지 아니하는 연간 지급누계금액 미화 5만불 이하의 지급</p> | <p>1. 지급신청서 (지침서식 제3-1호)</p> <p>2. 사업자등록증사본, 주민등록증 또는 운전면허증 등</p> | <p>1. 제1절 통칙 참조</p> <p>2. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>3. 지급인별 연간 송금합계금액이 미화 1만불을 초과할 경우에는 국세청장, 건당 미화 1천불을 초과하는 경우에는 관세청장 및 금융감독원장 통보대상임 (규정 제4-8조)</p> <p>4. 건당 미화 1천불 이하의 지급은 거래외국환은행지정·국세청장 (관세청장, 금융감독원장 포함) 통보대상 및 연간 지급한도 관리 대상에서 제외함</p> |

| 항 목                               | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----------------------------------|---|--|--|
| 나. 연간 지급누계<br>금액 미화 5만불<br>초과의 지급 | 거주자(외국인거주자 제외)의 당해<br>지급의 사유와 금액을 입증하는 서류를<br>제출하지 아니하는 연간 지급누계금액<br>미화 5만불 초과액의 지급 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 지급신청서<br/>(지침서식 제3-1 호)</li> <li>2. 지급확인서<br/>(지침서식 제4-2 호)</li> <li>3. 거래 또는 행위 사실을 확인할<br/>수 있는 서류</li> <li>4. 거주자의 관할세무서장이<br/>발급한 납세증명서</li> <li>5. 수취인의 실체를 확인할 수 있는<br/>서류(다만, 확인 및 유의사항<br/>“5”에 의한 지급의 경우는 제외)</li> <li>6. 사업자등록증사본, 주민등록증<br/>또는 운전면허증 등</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 제3장 제2절 항목 2 “가” 확인 및 유의사항 참조</li> <li>2. 제출서류는 매 지급신청시마다 제출하여야 함(분할지급 불가)</li> <li>3. 상기 “2”에 불구하고 신청인이 종교단체인 경우 제출서류 “4”는<br/>매년 최초 신청시 1회에 한하여 징구함</li> <li>4. 종교단체가 해외에 선교자금을 지급하는 경우(규정 제7-45조제21호)<br/>또는 비영리법인이 해외에서의 구호활동에 필요한 자금을 지급하는<br/>경우(당해 법인의 설립취지에 부합하는 경우에 한함)(규정 제7-45조<br/>제22호)에는 증빙서류를 제출하는 경우에도 지급확인서에 의한<br/>지급확인을 받아야 함<br/><br/>※ 거래 또는 행위 사실을 확인할 수 있는 서류의 예시 : 내부품의서,<br/>지출결의서, 이사회 의사록, 거래당사자 일방의 요청서, 거래<br/>사실을 확인할 수 있는 e-mail 증빙 등</li> <li>5. 거주자가 외국정부, 국제기구, 국제단체에 의연금 또는 기부금을<br/>지급하는 경우(규정 제7-45조제24호) 본 항목에 의한 절차를 따라야 함<br/><br/>※ 국제기구, 국제단체는 UN과 그 산하단체에 준하는 기관<br/>(국제적십자사연맹 포함)에 한함</li> </ol> |

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|--|--|
| 3. 외국인 또는 비거주자의 국내소득 등의 지급<br>(규정 제44조제1항제3호 및 제2항) | 1. 국내에서의 고용, 근무에 따라 취득한 국내보수 또는 자유업 영위에 따른 소득 및 국내로부터 지급받는 사회보험 및 보장급부 또는 연금 기타 이와 유사한 소득 범위 이내에서 지급하고자 하는 경우 | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br>2. 여권(또는 그 사본)<br>3. 고용주가 확인한 급여명세표 등 급여입을 입증할 수 있는 서류(국내보수의 경우)<br>4. 소득금액증명 및 납세증명서<br>(자유업 영위에 따른 소득의 경우)<br>5. 보험금·연금수령증 등 취득 경위 입증서류(사회보험 및 보장급부 또는 연금 등의 경우) | 1. 제1절 공통확인 및 유의사항 “15” 참조<br>2. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부를 확인<br>3. 거래외국환은행 지정은 여권 장구만으로 가능함<br>4. 고용주가 외국인 근로자를 대리하여 지급 신청하는 경우 사업자등록증과 외국인 근로자 각각의 급여명세표 등 급여입증서류를 제출한 경우에 한하여 지급신청인(피고용인)의 인적사항, 지급금액, 지급사유, 수취인 등 지급신청서의 기재내용을 일괄로 작성하여 신청할 수 있음(총칙 제3절제3호라목 참조) |



| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|--|--|
|   | 2. 규정 제44조제1항에 해당되지 않는 경우로서 연간 미화 5만불 이하의 지급                          | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br><br>2. 여권(또는 그 사본) | 1. 자행이 항목 “3” 내용 “1” 에 의한 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는 지 여부를 확인하여야 함<br><br>2. 지급누계금액이 연간(매년도 1월 1일 ~ 12월 31일) 5만불 이하인 경우 규정 제44조제1항에 의한 취득경위 입증서류 없이 지급 가능함<br><br>3. 연간 미화5만불 이하의 지급은 다음 각목의 1을 합산하여 관리하여야 함<br>가. 취득경위 입증서류를 제출하지 않은 내국지급수단을 대가로 한 외국으로의 송금 또는 대외계정에의 예치<br>나. 외국환신고(확인)필증을 제출하지 않고 미화 2만불이내의 외국통화 또는 외화표시 여행지수표를 대가로 한 외국으로의 송금 또는 대외 계정에의 예치<br>다. 외국인거주자의 경우로서 신용카드등을 통한 대외지급<br><br>4. 연간 지급누계금액 미화 5만불 범위내의 지급은 국내보수 또는 소득 관련 증빙서류 금액 범위 내의 지급과 별도로 추가 지급 가능함<br><br>5. 내용 “2”에 의한 연간 미화 5만불 이하의 지급은 외국으로의 송금, 대외계정 예치, 또는 신용카드등을 통한 대외지급에 한하며, 휴대수출을 위한 외국통화 또는 외화표시여행지수표의 환전은 불가함 |
| 4. 미화1만불 이내의 비거주자 또는 외국인거주자의 지급 (규정 제44조 제3항) | 1. 규정 제44조제3항에 의한 미화1만불 이내의 비거주자의 지급 또는 미화 1만불 이내의 외국인거주자의 해외 여행경비 지급 | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br><br>2. 여권          | 1. 다음 각목의 1의 경우 항목 “3”과 별도로 최근 입국일 이후 미화 1만불 금액범위내에서 지급이 가능함<br>가. 규정 제2-3조제1항제2호라목에 의한 비거주자의 지급<br>나. 미화 1만불 이내의 외국인거주자의 해외여행경비 지급<br>다. 미화 1만불의 범위는 송금 및 환전금액을 합산한 금액임<br><br>2. 당해 지급의 경우 여권에 매각사실을 기록하여야 함   |

| 항 목                             | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---------------------------------|--|---|--|
| 5. 기타지급<br>(규정 제4-3조,<br>제4-4조) | 1. 거주자 또는 비거주자가 국내로부터<br>외국에 지급하거나 거주자가 비거주자<br>에게 지급하고자 하는 경우 | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br><br>2. 지급사유 및 금액을 입증할<br>수 있는 서류(송금방식 수입<br>대금 지급의 경우 수입계약서<br>또는 수입신고필증 등)<br><br>3. 허가서나 신고(수리)서 등<br>(타 법령 및 규정 제7장 내지<br>제9장에 의하여 당해 지급 등의<br>원인이 되는 거래 또는 행위가<br>신고 등을 하여야 하는 경우)<br><br>4. 여권(또는 그 사본)<br><br>5. 출입국관리사무소장이 발급한<br>출국명령서 또는 출국권고서<br>등 (불법체류자의 경우)<br><br>6. 대외지급수단매매신고필증<br>(규정서식 제7-4호) | 1. 제1절 통칙 참조<br><br>2. 교포 등에 대한 여신관련 담보제공, 보증에 따른 대지급에 해당하는<br>경우에는 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로<br>등록되어 있는지 여부 및 교포 등에 대한 여신관련 신고여부를<br>확인하여야 함<br><br>3. 교포 등에 대한 여신관련 담보제공, 보증에 따른 대지급시 추가<br>징구서류<br>① 자금공여자의 채무이행 청구서<br>② 원리금 및 부대비용 산출 명세서<br><br>4. 계약건당 미화 2만불을 초과하는 수입대금을 선적서류 또는 물품의 영수<br>전에 송금방식에 의하여 지급할 경우에는 제5장(지급 등의 방법) 제1절<br>통칙제2호를 참조할 것<br><br>5. 비거주자원화계정의 예금종류 및 지급가능 이자소득의 범위는<br><별표 2>를 참조할 것<br><br>6. 외국환은행의 장은 비거주자 자유원계정의 예치 및 처분 시 당해<br>거래의 확인은 거주자에게 할 수 있음<br><br>⑤ 비거주자자유원계정의 예치·처분은 <별표 3>을 참조할 것 |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|-----|---------|--|
|     |     |         | <p>7. 외국환은행을 통하지 아니하는 지급으로서 다음 각목의 1에 해당하는 경우에는 지급금액에 해당하는 대외지급수단의 보유(취득)여부를 확인하고 당해 거주자에게 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호)을 발행·교부하여야 함.(규정 제5-11조제1항 제6호 및 제2항)</p> <p>가. 대외무역관리규정 별표 3 및 별표 4에서 정한 물품을 외국에서 수리 또는 검사를 위하여 출국하는 자가 외국통화 및 여행자 수표를 휴대 수출하여 당해 수리 또는 검사비를 외국에서 직접 지급하는 경우</p> <p>나. 외국항로에 취항하는 항공 또는 선박회사가 외국통화를 휴대 수출하여 &lt;별표 4&gt;의 운항경비를 외국에서 직접 지급하는 경우</p> <p>다. 원양어업자가 어업규정준수 여부 확인 등을 위하여 승선하는 상대국의 감독관 등에게 지급하여야 할 경비를 휴대 수출하여 지급하는 경우</p> <p>라. 영화, 음반, 방송물 및 광고물을 외국에서 제작함에 필요한 경비를 당해 거주자가 대외지급수단을 휴대 수출하여 외국에서 직접 지급하는 경우</p> <p>마. 스포츠경기, 현상광고 등과 관련한 상금을 당해입상자에게 직접 지급하는 경우</p> |

| 항<br>목 | 내<br>용 | 제<br>출<br>서<br>류 | 확<br>인<br>및<br>유<br>의<br>사<br>항   |
|--------|--------|------------------|---|
|        |        |                  | <p>바. 외국인거주자 또는 비거주자가 규정 제44조제1항 제3호에 의한 국내보수 또는 소득을 대가로 지정거래외국환은행으로부터 매입한 대외지급수단을 휴대 수출하여 지급하는 경우</p> <p>사. 외국인거주자 또는 비거주자가 규정 제23조제1항 제3호에 의하여 취득한 대외지급수단을 휴대 수출하여 지급하는 경우</p> <p>8. 규정 제23조제1항 제3호에 의하여 비거주자 또는 외국인거주자가 휴대수출 또는 대외 지급하는 경우에는 제출서류 제6호의 대외지급수단매매신고필증을 징구하여야 함.</p> <p>9. 법원의 판결, 재판상의 화해, 또는 구체적으로 공인된 중재원의 판정, 기타 법령의 규정에 의하여 지급하는 벌금, 위약금, 손해배상금, 보상금, 해약금, 경락배당금, 관세법에 따라 외국의 화주에게 지급하는 공매대금 등을 지급하는 경우에는 해당 판결문 등을 확인함.</p> <p>10. 비거주자(재외동포 제외)가 규정 제745조제1항 제23호에 의하여 거주자로부터 상속·유증을 받은 경우 대외지급이 가능함</p> |

| 항 목 | 내 용  | 제 출 서 류                                    | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|--|--|--|
|     | 2. 외국인투자촉진법상 외국인투자기업 및 외국기업국내지사의 설립을 위하여 비거주자가 지출한 비용의 반환을 위한 지급 | 1. 영수관련 증빙서류<br>(외화매입증명서등)<br>2. 지출관련 증빙서류 | 1. 설립자금의 반환은 당초 영수금액 범위내에서 지출관련 증빙서류에 해당하는 금액으로 지급하여야 함<br>↳ 동 지급은 지출비용을 영수한 외국환은행을 통하여 이루어져야 함<br>2. 반환기일 : 설립완료 후 1년 이내 까지<br>3. ‘외국인투자촉진법상 외국인투자기업 및 외국기업국내지사의 설립을 위하여 비거주자가 지출한 비용’의 예시<br>① 부동산임대차보증금<br>② 자본재(동산, 집기류) 구입비용<br>③ 사무실 인테리어 비용<br>④ 기타 기업회계기준에서 정한 창업관련 비용 등<br>(설립관련 등기비용, 공증료, 감사인 및 감정인 보수, 기타 설립 준비기간 중에 사업인·허가를 획득하기 위하여 발생한 비용)<br>↳ 동 자금의 영수시 해당 신고필증 또는 설치계획서등을 징구하여 관련내용을 확인함 |

|  |  |
|--|--|
| <p>&lt;별표 1&gt; 용역대가지급 항목</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 산업재산권, 기타 기술의 양수 및 그 사용에 관한 권리를 도입하는 계약 또는 그에 직접 수반되는 용역대가 지급(기술정보 및 자료제공, 기술습득, 기술자초빙 및 파견, 특허권, 실용신안권, 의장권, 상표권, 저작권, 지적재산권 등의 사용에 관한 지급).</li> <li>2. 다음에 해당하는 자의 외국항로에 취항하는 선박, 항공기의 운항에 필요한 &lt;별표 4&gt;에서 정한 운항경비의 지급             <ol style="list-style-type: none"> <li>① 외항운송업자</li> <li>② 외항선박이나 항공기의 임차계약에 관한 신고등을 받은 자</li> <li>③ 원양어업자</li> </ol> </li> <li>3. 원양어업자의 &lt;별표 5&gt;에서 정한 어로경비의 지급</li> <li>4. 보험업법 및 동법시행령에 의하여 거주자가 외국보험사업자와 보험계약을 체결함에 따른 보험료·보험금 기타 보험사업에 부대하여 발생하는 다음에 해당하는 제비용 지급             <ol style="list-style-type: none"> <li>가. 외국보험사업자와 생명보험계약·수출적해보험계약·수입적해보험계약·항공보험계약·여행보험계약·선박보험계약·장기상해보험계약 또는 재보험계약을 체결하는 경우                 <ul style="list-style-type: none"> <li>* 추가징구서류                     <ol style="list-style-type: none"> <li>① 계약서 등 보험계약사실을 입증하는 서류</li> </ol> </li> </ul> </li> <li>나. “가”이외의 경우로서 국내에서 영위되는 보험종목에 관하여 3개 이상의 보험사업자로부터 가입이 거절되어 외국보험사업자와 보험계약을 체결하는 경우                 <ul style="list-style-type: none"> <li>* 추가징구서류                     <ol style="list-style-type: none"> <li>① 당해 보험종목을 취급하는 국내 3개 이상의 보험사업자의 보험인수 거절을 입증하는 서류</li> </ol> </li> </ul> </li> </ol> </li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>다. 국내에서 영위되지 아니하는 보험종목에 관하여 외국보험사업자와 보험계약을 체결하는 경우             <ul style="list-style-type: none"> <li>* 추가징구서류                 <ol style="list-style-type: none"> <li>① 보험종목이 국내에서 영위되지 아니함을 입증하는 확인서(손해보험협회 또는 생명보험협회가 발행한 확인서)</li> </ol> </li> </ul> </li> <li>라. 외국에서 보험계약을 체결하고, 보험기간이 경과되기 전에 국내에서 그 계약을 지속시키는 경우             <ul style="list-style-type: none"> <li>* 추가징구서류                 <ol style="list-style-type: none"> <li>① 계약서 등 보험계약사실을 입증하는 서류</li> <li>② 해외체재 및 거주사실을 입증하는 서류(VISA 사본 또는 해외공관장의 확인서 등)</li> <li>③ 여권 사본</li> </ol> </li> </ul> </li> <li>마. 보험사업자의 보험금, 재보험금, 보험료, 기타 보험사업에 부수하여 발생하는 제비용의 지급             <ul style="list-style-type: none"> <li>* 추가징구서류                 <ol style="list-style-type: none"> <li>① 보험료 및 기타 부대비용 지급시 : 지급금액이 명시된 청구서</li> <li>② 보험금 또는 재보험금 지급시                     <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지급금액이 명시된 원보험회사 또는 보험중개회사로부터의 송금요청서</li> <li>- 보험사고 발생사실 입증서류</li> </ul> </li> </ol> </li> </ul> </li> <li>바. 거주자가 수출한 물품의 하자발생에 따른 손해배상을 위하여 외국의 보험사 대리인을 통하여 가입하거나 보험사에 직접 가입하는 생산물책임보험료 지급             <ul style="list-style-type: none"> <li>* 추가징구서류                 <ol style="list-style-type: none"> <li>① 부보대상품목 및 지역에 대한 부보대상기간 전 1년간의 수출실적, 부보대상기간의 수출계획서</li> <li>② 국내 3개 이상 손해보험사의 당해 보험인수거절을 입증할 수 있는 서류</li> </ol> </li> </ul> </li> </ol> |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
| <p>사. 선주의 상호보험료 지급<br/>* 추가징구서류<br/>① 상호보험계약체결을 입증할 수 있는 서류</p> <p>아. “가” 내지 “사”이외에 보험사업자와 보험계약을 체결하기 곤란한 경우로서 금융감독위원회의 승인을 얻은 경우의 지급<br/>* 추가징구서류<br/>① 금융감독위원회의 승인서</p> <p>5. 상업서류 송달업체의 거주자로부터 영수한 송달료(수수료 공제)의 외국송달 업체에 대한 지급</p> <p>6. 거주자 또는 국민인비거주자의 의료비 지급(다만, 해외여행중인 거주자에 대하여는 본 항목을 적용하지 않음)</p> <p>7. 국제조세조정에관한법률에 의해 국세청장(세무서장)이 인정한 과세 조정 금액의 지급<br/>* 추가징구서류<br/>① 상호합의 종결통보서(외국처분용) 또는 이전가격소득조정금액 확인서</p> <p>8. 물품의 수출·수입에 직접 수반하는 다음 각 목 1에 해당되는 각종 수수료의 지급(다만, 대외무역법이 정하는 바에 의하여 별도로 허가 등을 받은 경우를 제외)</p> <p>가. 화물운임, 채선료, 조출료, 보험료</p> <p>나. 국내기업의 해외사무소(독립채산제의 예외적용을 받는 해외지점을 포함한다.)에 대한 지급의 경우를 제외한 대리점 수수료, 중개수수료, 대행 지급금(내국신용장 또는 구매확인서에 의하여 물품을 공급한 자가 지급하는 경우를 포함한다.)</p> <p>다. 위약금, 해약금, 손해배상금, 보상금</p> <p>라. 공동해손의 공탁금이나 분담금</p> | <p>마. 수출대금 초과영수금(수출선수금 및 착수금의 반환을 포함한다.) 및 수출품 반송에 따른 반환금</p> <p>바. 연지급수입, 분할지급수입, 수출선수금의 이자</p> <p>사. 항만봉사료, 검사료, 통신비</p> <p>아. 수출물품의 해외현지 하역비, 통관비, 창고료, 운반비, 기타 부대비용이나 우발적 비용</p> <p>자. 국내거주자의 수출물품의 해외에서의 위탁가공업</p> <p>차. 기타 물품의 수출·수입에 직접 수반하는 경비</p> <p>9. 제8호의 경우를 제외한 경우의 각종 중개, 위탁, 대리, 알선, 대행, 보조 등에 대한 수수료의 지급</p> <p>10. 농업, 수렵업, 임업, 어업, 광업관련 용역대가 지급</p> <p>11. 연구 및 개발관련 용역대가 지급</p> <p>12. 다음 각목의 1에 해당하는 법무, 회계, 시장조사 및 사업경영 상담관련 용역대가 지급</p> <p>가. 변호사, 회계사, 세무사, 변리사, 법무사 등으로부터 제공받은 법무 또는 회계 관련 용역대가 지급</p> <p>나. 시장조사관련 용역(상품의 판매촉진과 신제품의 개발에 기여할 수 있도록 시장의 잠재력, 생산품의 인지도와 친숙도, 소비자 등의 구매습관 등을 조사하는 용역활동을 말한다.)대가 지급</p> <p>다. 중재 및 공공관계 용역(고객 등과의 관계를 개선하기 위한 이미지구축, 여론형성 및 노사간 또는 사업체간의 중재, 조정과 관련된 용역활동을 말한다.)대가 지급</p> <p>라. 경영상담(컨설팅) 용역대가 지급</p> <p>13. 광고대행, 광고물기획·작성·제작, 기타 광고물 게시·배포·배치 등 광고 관련 용역대가 지급</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| <p>14. 폐기물 수집·처리 등 위생 및 환경관련 용역대가 지급</p> <p>15. 대리점계약체결 관련 용역대가 지급</p> <p>16. 신용조사업 관련 용역대가 지급</p> <p>17. 인력공급업, 고용알선업 관련 용역대가 지급</p> <p>18. 라디오 또는 텔레비전방송의 전송 및 중계관련 용역대가 지급</p> <p>19. 연예인 대리업 관련 용역대가 지급</p> <p>20. 상품전시회 및 행사대행업 관련 용역대가 지급</p> <p>21. 여론조사 관련 용역대가 지급</p> <p>22. 상업서류 송달업체의 거주자로부터 영수한 송달료(수수료 공제)의 외국 송달업체에 대한 지급</p> <p>23. 기술관련용역에 해당하지 않는 선박, 물품, 의약품, 시료, 식품 등의 시험, 검사, 평가, 분석 등과 관련한 수수료와 이에 부대하는 비용의 지급<br/> 가. 대외무역관리규정 별표3-1 및 별표 3-2에서 정한 물품의 외국에서의 검사, 평가, 분석 등에 대한 수수료 및 그 부대 비용<br/> 나. 외국검증기관 또는 규격협회 및 이와 유사한 업무를 수행하는 외국기업에 지급하는 검사료 또는 수수료 및 이에 수반하는 직접비용의 지급<br/> 다. 국내의 거주자가 선박검사와 관련하여 비거주자로부터 제공받은 용역 대가로 지급하는 수수료와 그 부대비용<br/> 라. 국내의 거주자가 의약품, 시료, 식품 등의 검사와 관련하여 비거주자로부터 제공받은 용역의 대가로 지급하는 수수료와 그 부대비용<br/> 마. 상기 “가”목 내지 “라”목을 제외한 검사, 평가, 분석 등에 대한 수수료 및 그 부대비용</p> <p>24. 국내거주자가 제공받는 외국영화 상영권 대가(텔레비전 방영권 대가 및 주사선방식 변환비용 등 제 비용 포함)의 지급</p> | <p>25. 기업의 사업활동과 직접 관련된 외국의 시설물, 부동산 등을 이용·사용함에 따른 대가 또는 이에 관한 권리의 대가 지급</p> <p>26. 국내의 신문사, 통신사 또는 방송국이 외국으로부터 제공받은 통신료, 뉴스, 기타 자료에 대한 대가의 지급</p> <p>27. 외국의 정보제공회사로부터 제공받는 정보관련 용역대가의 지급</p> <p>28. 국제통신전용회선, 전자사서함 등 제반통신시설을 이용함에 따른 대가 지급</p> <p>29. 해저 광케이블 등 국제통신회선의 설치와 관련한 용역대가 지급</p> <p>30. 온라인 정보 검색 및 자료 처리, 데이터 단순전송 등 부가통신관련 용역대가 지급</p> <p>31. 영화제작, 배급, 상영, 기타 이와 관련된 용역을 제공받음에 따른 대가 지급</p> <p>32. 방송 프로그램 제작, 기타 이와 관련된 용역을 제공받음에 따른 대가 지급</p> <p>33. 연극, 음악, 기타 예술공연, 흥행, 오락, 체육 관련 용역을 제공받음에 따른 대가 지급</p> <p>34. 음반, 테이프 및 기타 기록매체 제작, 녹음, 기타 이와 관련된 용역을 제공받음에 따른 대가 지급</p> <p>35. 산업설비, 선박, 항공기, 자동차, 일반기계, 소비용품 등의 모든 수선, 유지, 조립, 설치, 가공, 완성, 기타 이와 유사한 성격의 용역을 제공받음에 따른 대가 지급</p> <p>36. 정보처리 및 컴퓨터 운용 관련 용역을 제공받음에 따른 대가 지급</p> <p>37. 거주자의 해외발주 금형제조에 따른 대가 지급</p> <p>38. 기타</p> |
|---|---|




|  |  |
|--|--|
| <p>&lt;별표 2&gt; 비거주자원화계정의 예금종류 및 지급가능 이자소득범위</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 예금종류 : 당좌예금, 보통예금, 정기예금, 저축예금(자유저축예금 포함), 기업자유예금</li> <li>2. 지급가능 이자소득 범위             <ul style="list-style-type: none"> <li>가. 당좌·보통예금에서 발생한 이자</li> <li>나. 정기예금(재신규분 포함)에서 발생한 이자</li> <li>다. 저축예금(자유저축예금 포함)·기업자유예금 : 입·출금 횟수에 관계없이 신규개설일부터 발생한 이자</li> </ul> </li> <li>3. 지급시기 : 제한 없음</li> <li>4. 추가징구서류 : 계좌번호 및 이자부분이 명시된 예금통장사본 등 입증서류</li> </ol> <p>&lt;별표 3&gt; 비거주자자유원계정 예치·처분</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 예금종류 : 비거주자원화예금과 동일함.</li> <li>2. 정기예금 가입 후 만기(중도해지 포함)시 원리금의 대외송금이 가능함</li> </ol> <p>※ 비거주자원화신탁계정의 예치·처분의 경우에도 비거주자자유원계정의 예치·처분을 준용함</p> | <p>&lt;별표 4&gt; 운항경비</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 국내항공회사 또는 인정된 임차계약에 의한 임차인의 외국항로에 취항하는 항공기의 운항에 필요한 다음 항목의 경비             <ul style="list-style-type: none"> <li>1) 항공기 및 그 지원정비에 대한 연료비, 윤활유비, 잡유비 및 그 부대비용</li> <li>2) 통행세, 관세, 통관수수료, 제세공과금 및 기타 이에 준하는 공항제 경비</li> <li>3) 기내식비, 기내서비스용품 및 기내용품대</li> <li>4) 항공사고의 구난에 직접 필요한 제 경비</li> <li>5) 항공기 및 항공기 지원장비의 정비비(당해 정비에 소요되는 부품의 구입비 포함) 및 그 부대비용</li> <li>6) 승무원의 여비, 교통비, 의료비 및 송환비</li> <li>7) 화객비 및 운임</li> <li>8) 항공기운항지원에 필요한 통신비, 통신설비임차료 및 그 보증금</li> <li>9) 외국인승무원 및 항공기 취항 공항내에 근무하는 외국인 직원의 급여</li> <li>10) 대리점 수수료</li> <li>11) 국제공항운송협회 등 국제협약에 따른 회비 분담금</li> <li>12) 기타 항공기 운항에 직접 필요한 정상적인 제 경비</li> </ul> </li> <li>2. 외항운송업자 또는 인정된 임차계약에 의한 임차인의 외국항로에 취항하는 선박과 해양수산부장관의 확인을 받은 원양어업자의 냉동운반선의 외국항로에 필요한 다음 항목의 경비             <ul style="list-style-type: none"> <li>1) 연료비, 윤활유대금 및 그 부대비용</li> <li>2) 항만시설사용료, 등대사용료, 제세공과금 기타 이에 준하는 항만 제 경비</li> <li>3) 선용품대금, 식료품 및 음료수대금과 항해중의 선용품</li> <li>4) 해난에 관한 제 경비</li> </ul> </li> </ol> |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| <p>5) 선박수리비</p> <p>6) 선원의 여비, 상륙비, 의료비 및 송환비</p> <p>7) 화물취급수수료 및 그 부대비용</p> <p>8) 환적비용</p> <p>9) 선박, 선적 및 운임 등에 관한 국제협약에 의한 규약비 및 그 부대비용</p> <p>10) 운하통과료</p> <p>11) 부정기선의 화물중개수수료</p> <p>12) 대리점수수료 및 대리점입체수수료</p> <p>13) 조출료·반송운임 및 그 부대비용</p> <p>14) 컨테이너 밴(Container Van) 및 샷시의 임차료</p> <p>15) 타임차터(Time Charter)의 경우 미화 2,000불 이하의 선원독려비</p> <p>16) 외국인 선원 및 선박기항 항내에 근무하는 외국인 직원의 급료</p> <p>17) 기타 선박운항에 직접 수반하는 정상적인 비용</p> <p>&lt;별표 5&gt; 어로경비</p> <p>1) 연료비, 윤활유대금 및 그 부대비용</p> <p>2) 톤세, 등대사용료, 기타 공과금, 운하통과료 및 기타 이에 준하는 항만 제경비</p> <p>3) 선용품대금, 식료품 및 음료수대금과 항해중의 선용비</p> <p>4) 해난에 관한 제경비</p> <p>5) 선박수리비, 검사료와 그 부대비용</p> <p>6) 선원의 여비, 상륙비, 의료비 및 송환비</p> <p>7) 조업허가료 기타 이에 준하는 공과금</p> <p>8) 매입물품의 통관료, 운반비용 및 그 부대비용</p> <p>9) 소금, 얼음, 냉동용품 및 사료와 그 운반 및 보관비용</p> <p>10) 어구·선구의 구입비, 임차료 또는 보수비용과 그 운반 및 보관비용</p> | <p>11) 어획물의 보관비용, 검사료, 하역비용, 세관비용, 판매수수료 등 기타 부대수수료와 그 운반 및 포장비용</p> <p>12) 대리점수수료 및 대리점입체수수료</p> <p>13) 운항 및 조업에 따른 벌과금과 그 부대비용</p> <p>14) 어획물보험료와 그 부대비용</p> <p>15) 통신비</p> <p>16) 기타 한국원양어업협회장이 확인하는 비용</p> |
|---|--|

## 제 4 장 해외여행경비 등의 지급

- 제 1 절 통 칙
- 제 2 절 해외여행경비 지급
- 제 3 절 여행업자등의 단체해외여행(연수)경비 및 법인명의로의 일반해외여행경비 지급
- 제 4 절 해외이주비의 지급
- 제 5 절 재외동포의 국내재산 반출



|  |  |
|--|--|
| <p>【 공통제출서류 】</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 지급신청서 (지침서식 제3-1호)<br/>  해외여행경비 휴대수출을 위하여 매각하는 경우에는 작성불요.</li> <li>2. 해외체재자의 경우 : 소속 법인(단체)의 장의 출장·과견증명서</li> <li>3. 해외유학생의 경우 : 당해 수학기관의 입학허가서 등</li> <li>4. 기술훈련관련 해외체재자의 경우 : 훈련출장명령서 또는 국외 훈련기관의 훈련초청서 등 여행목적입증하는 서류</li> <li>5. 문화관련 해외체재자의 경우 : 문화체육관광부장관, 대한체육회장 등 체육관련 단체의 장, 학교장 또는 소속 종단 등의 해외 여행확인서(지침서식 제4-1호)</li> <li>6. 국외연수관련 해외체재자의 경우 : 소속단체의 장 또는 국외 연수기관의 장이 발급한 국외연수를 입증하는 서류</li> </ol> | <p>【 공통확인 및 유의사항 】</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 해외여행자의 거주성구분은 법 제3조제1항제14호, 제15호 및 영 제10조에 의함</li> <li>2. 해외여행자는 규정 제1-2조제40호에 의거 일반해외여행자와 해외체재자, 해외유학생으로 구분하며 국내거주기간이 5년 이상인 외국인거주자를 포함함</li> </ol> <p>※ 일반해외여행자 : 해외체재자 및 해외유학생에 해당하지 아니하는 거주자인 해외여행자</p> <p>※ 해외체재자 : 다음 각목의 1에 해당하는 외국에 체재하는 자로서 체재기간이 30일을 초과하는 자</p> <p>가. 상용, 문화, 공무 및 기술훈련을 목적으로 외국에 체재하는 자. 다만, 국내거주기간이 5년 미만인 외국인거주자는 제외한다.</p> <p>나. 6월 미만의 기간에 걸쳐 국외연수를 목적으로 외국에 체재하는 자. 다만, 국내거주기간이 5년 미만인 외국인거주자는 제외한다.</p> <p>다. 국내기업 및 연구기관 등에 근무하는 자로서 그 근무기관의 업무를 위하여 외국에 체재하는 국내거주기간 5년 미만인 외국인거주자와 외국의 영주권 또는 장기체류자격을 취득한 재외국민</p> <p>※ 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> <ol style="list-style-type: none"> <li>① 영주권자가 아닌 국민 또는 국내 거주기간 5년 이상인 외국인인 경우</li> <li>② “①”에 해당되지 않은 자로서, 학비를 지급하는 부모가 영주권자가 아닌 국민인 거주자인 경우</li> </ol> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
| <p>3. 이 장에서 “북한지역 관광객”이라 함은 북한지역 관광을 위하여 통일부장관으로부터 북한방문 승인을 받은 자를 말하며 “북한지역 관광사업자”라 함은 통일부장관으로부터 북한지역 관광사업관련 남북협력사업 승인을 받은 자, “남북한 이산가족 방문여행자”라 함은 남북한 이산가족 상봉을 위하여 통일부장관으로부터 북한방문 승인을 받은 자를 말한다.</p> <p>4. 외국인거주자에게 실수요증빙서류를 제출하지 않는(이 장 제2절항목1.가목 참조) 해외여행경비를 지급할 경우 여권상에 기재된 해외여행경비의 환전기록 중 당해 여행자의 최근일자 입국일(신규발급인 경우 발급일) 이후 해외여행경비의 환전사실이 있는지 여부를 확인하여야 하며, 해외여행경비로 사용될 외국환을 매각한 경우에는 당해 해외여행자의 여권에 매각사실을 표시하여야 함. 단, 1백만원 상당 이하 외국통화를 매각한 경우에는 제외</p> <p>5. 공통확인 및 유의사항 제4호와 관련하여 외국인거주자가 실수요증빙서류를 제출하지 않고 미화 1만불을 초과하는 외국환을 외국환은행으로부터 매입하고자 하는 경우에는 규정 제2-3조제1항제3호마목에 따라 한국은행총재에게 대외지급수단매매신고를 하여야 함.</p> <p>6. 해외여행경비는 다음 각목의 1에서 정하는 방법으로 지급할 수 있음</p> <p>가. 해외여행경비는 외국환은행을 통하여 지급하거나 공통확인 및 유의사항 제14호에 의하여 휴대수출하여 지급할 수 있으며 북한지역 관광객 및 남북한 이산가족 방문여행자는 미화 1천불 이내의 경비를 휴대수출을 통한 지급만 가능함</p> <p>나. 해외여행자는 신용카드, 직불카드(체크카드), 선불카드, 외국환은행이 발급한 현금인출기능이 포함된 카드(이하 “신용카드 등”이라 한다) 또는 여행자카드를 이용하여 해외여행경비를 지급(현지에서 외국통화 인출을 포함)할 수 있음. 다만 북한을 방문하는 남한주민의 여행경비는 제외함 (남북한 이산가족 방문에 따른 환전지침)</p> | <p>다. 외국인거주자의 경우 규정 제4-4조제2항의 금액범위 이내에서 해외여행 경비를 신용카드 등으로 규정 제4-4조제1항제3호의 지정거래외국환은행을 통하여 지급할 수 있음</p> <p>7. 해외체재자 및 해외유학생이 해외여행경비를 지급하고자 하는 경우에는 1개의 거래외국환은행을 지정하여야 하며 해외체재자 및 해외유학생의 동반가족(동반자녀 포함)은 거래외국환은행 지정등록 대상자가 아님</p> <p>8. 여행업자(교육기관 등 포함)의 단체해외여행경비 지급 및 해외이주자 (해외이주예정자 포함) 의 해외이주비 지급을 위하여 1개의 거래외국환은행을 지정하여야 하며, 개별이주를 제외하고 해외이주자의 세대원은 거래외국환은행 지정등록 대상자가 아님</p> <p>9. 해외체재자 및 해외유학생의 해외여행경비 지급신청과 해외이주자의 해외이주비 지급신청시 여권사본이 기 제출되어 보관중인 경우에는 재징구를 면제할 수 있음</p> <p>10. 제출서류중 지급신청서 이외의 기타 서류는 신청인에게 반환함. 이 경우 지급증빙서류 각 원본마다 일자, 금액 및 은행명 등 지급 등의 사실을 기재하여야 함. 다만, 제2절(해외체재자 및 해외유학생의 해외여행경비 지급), 제4절(해외이주비의 지급) 및 제5절(재외동포의 국내재산 반출)의 경우에는 사본을 보관할 수 있음</p> <p>11. 이 장에서 “기술훈련”이라 함은 직무와 관련된 기술능력을 습득·향상시키기 위하여 외국산업체 등에서 받는 기술훈련을 말함</p> |
|--|--|

|   |   |
|---|---|
| <p>12. 이 장에서 “국외연수”라 함은 외국의 교육기관·연구기관·연수기관에서 6개월 미만의 기간에 걸쳐 수학하거나 기술을 연구·연수(기술관련 정규기관 및 연수기관에서의 연구 또는 연수를 말함)하는 것을 말하며 초청연수를 포함함</p> <p>13. 이 장에서 “방위산업체”라 함은 방위사업법 제35조의 규정에 의하여 산업통상자원부장관이 지정한 업체를 말함</p> <p>14. 미화 1만불을 초과하는 지급수단(대외지급수단, 내국통화, 원화표시자기앞수표 및 원화표시여행자수표를 말한다)을 휴대수출하여 외국에서 해외여행경비, 해외이주비 및 재외동포의 국내재산반출자금을 직접 지급하고자 하는 경우에는 당해 당사자가 다음 각목의 1에서 정한 절차를 따라야 함(출국당 기준임)</p> <p>가. 해외여행경비의 지급</p> <p>(1) 일반해외여행자</p> <p>(가) 국민인 거주자인 일반해외여행자 : 관할세관의 장에게 신고(규정서식 제6-1호)</p> <p>※ 외국환은행의 장에 의한 외국환신고(확인)필증 발급대상이 아님</p> <p>(나) 외국인거주자인 일반해외여행자 : 외국인거주자는 실수요 증빙이 없는 경우에 한하여 한국은행총재에게 대외지급수단 매매를 신고한 후 외국환은행으로부터 대외지급수단을 매입하여야 하며(규정서식 제7-4호), 당해 매각에 대하여 외국환은행의 장이 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호)을 발행·교부하여야 함(1만불이하 지급의 경우에는 제외)</p> <p>※ 일반해외여행자에게 실수요증빙서류에 의하여 대외지급수단을 매각하는 경우 외국환은행의 장은 당해 매각에 대하여 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호)을 발행·교부하여야 함. 다만, 이 장 제2절 항목1. 나목의 내용1.에 해당하는 기관의 예산으로 해외여행경비를 지급하는 경우에는 “당해 기관의 경비지급확인서”에 의하여 휴대수출이 가능함.</p> | <p>(2) 해외체제자(해외유학생 포함) 및 여행업자(교육기관등 포함)</p> <p>(가) 지정거래외국환은행의 장이 당해 거래자가 휴대수출할 대외지급수단의 보유(취득) 여부를 확인하고 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호)을 발행·교부함</p> <p>(나) 지정거래외국환은행의 장이 발행한 외국환신고(확인)필증 금액을 초과하여 지급수단(대외지급수단, 내국통화 및 원화표시자기앞수표를 말한다)을 휴대수출 하고자 하는 경우에는 관할세관의 장에게 신고하여야 함(다만, 미화 1만불 상당액 이하인 경우에는 신고를 하지 아니함.)</p> <p>나. 해외이주비 및 재외동포의 국내재산반출을 위한 지급</p> <p>미화 1만불을 초과하는 대외지급수단으로 지급하고자 하는 경우에는 지정거래외국환은행의 장이 해당 대외지급수단의 보유(취득) 여부를 확인하고 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호)을 발행·교부함</p> <p>15. 국외연수(6개월 미만)와 해외유학(6개월 이상)은 기간개념으로 구분함</p> <p>16. 해외건설 및 용역사업자의 해외지사 또는 국내항공회사 및 선박회사의 해외지점의 주재원(해외체제자)에 대한 해외여행경비는 규정 제7-11조 또는 제9-21조에 의한 현지보유외화자금으로 직접 지급할 수 있음</p> <p>17. 원화표시 자기앞수표를 국외에서 국내로 추심함에 따른 결제 및 지급은 허용하지 아니함. 다만, 추심의뢰인당 10만원권 자기앞수표를 연간 1천만원 이내로 동 자기앞수표를 발행한 외국환은행의 해외지점 또는 현지법인을 통하여 국내로 추심하는 경우에는 그러하지 아니함</p> |
|---|---|

제 2 절 해외여행경비 지급

< 제4장 제2절 >

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|---|--|--|
| <p>1. 일반해외여행자의<br/>해 외 여 행 경 비<br/>(규정 제45조 제1항)</p> <p>가. 실수요증빙<br/>서류가 없는<br/>경우(휴대수출<br/>가능, 국민인<br/>거주자의 경우<br/>송금 불가)</p> | <p>금액제한 없음. 다만, 외국인거주자는<br/>최근 입국일 이후 미화 1만불 이내</p>   | <p>1. 여권(외국인거주자에 한함)</p> <p>2. 대외지급수단매매신고필증<br/>(규정서식 제7-4호)</p> | <p>1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 미화 1만불 이하의 금액만을 휴대수출하기 위하여 외국환은행이<br/>외국인 거주자에게 매각하는 경우에 한하여 여권에 매각사실을 표시<br/>(단, 1백만원상당 이하 외국통화를 매각한 경우는 제외)하여야 하며,<br/>이 경우 휴대수출 또는 해외송금 할 수 있음</p> <p>3. 외국인거주자에게 미화 1만불을 초과하여 매각하는 경우에는<br/>제출서류 “2”를 징구하여야 함</p> |
| <p>나. 실수요증빙<br/>서류가 있는<br/>경우(휴대수출<br/>및 송금 가능)</p>  | <p>1. 다음 기관의 예산으로 지급되는 금액</p> <p>가. 정부, 지방자치단체</p> <p>나. 공공기관의 운영에 관한 법률에<br/>따라 지정된 공공기관</p> <p>다. 한국은행, 외국환은행</p> <p>라. 한국무역협회·중소기업협동조합<br/>중앙회·언론기관(국내신문사,<br/>통신사, 방송국에 한함)</p> | <p>1. 제1절 공통제출서류</p> <p>2. 당해기관의 경비지급확인서</p>                     | <p>1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 당해 기관의 예산으로 지급되는 금액 이내인지의 여부</p>  |



| 항 목 | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|-----|---|---|---|
|     | <p>· 대한체육회·전국경제인연합회·대한상공회의소</p> <p>2. 수출, 해외건설 등 외화 획득을 위한 여행자, 방위산업체 근무자, 기술·연구목적 여행자로서 주무부장관 또는 한국무역협회의 장이 필요성을 인정하여 추천하는 금액</p> <p>3. 기술훈련생·연수생 등이 외국의 학교 또는 수탁교육기관에 지급하는 등록금, 연수비 등 교육관련 경비</p> | <p>1. 제1절 공통제출서류</p> <p>2. 주무부장관 또는 한국무역협회의 장의 추천서(추천금액 표시요)</p> <p>1. 제1절 공통 제출서류</p> <p>2. 수탁기관의 입학허가서 또는 초청장 등 해외여행 목적을 입증할 수 있는 서류</p> <p>3. 수탁기관이 발급한 등록기간 및 등록금실비에 관한 서류 또는 경비내역을 입증할 수 있는 서류</p> | <p>1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 주무부장관의 추천서는 주무부장관이 “행정권한의 위임및위탁에 관한규정”에 의거 신청인의 지도·감독기관인 하부기관에 동 추천업무를 위임한 경우 동 기관의 추천서로 갈음할 수 있음</p> <p>1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조</p> |

| 항 목 | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항         |
|-----|--|--|-----------------------|
|     | 4. 외국에서의 치료비                               | 1. 제1절 공통제출서류<br><br>2. 다음 각목의 1에 해당하는 서류<br><br>가. 국·공립병원장 또는<br>종합병원장의 추천서<br>(금액표시요), 외국의<br>의료기관이 발급한 질<br>병진단서(금액표시요)<br>또는 치료비 금액을<br>입증하는 서류<br><br>나. 치료비 발생사실을 확인<br>할 수 있는 외국 의료<br>기관의 장, 외국 행정<br>관서의 장 또는 현지공관<br>장등의 전문 (긴급을 요<br>하는 치료비 지급의 경우) | 1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조 |
|     | 5. 외국에 소재한 여행업자, 숙박업자, 운수업자에 대한 해외여행경비의 지급 | 1. 제1절 공통제출서류<br><br>2. 외국의 여행업자, 숙박업자, 운수업자가 발행한 해외여행 경비임을 입증하는 서류  |                       |

| 항 목                                       | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|---|---|
| 2. 해외체제자(해외 유학생 포함)의 해외여행경비(규정 제4-5조 제2항) | 해외체제자(해외유학생 포함)가 해외 여행경비를 지급하는 경우(금액제한 없음) | <ol style="list-style-type: none"> <li>제1절 공통제출서류</li> <li>해외체제자(유학생 포함) : 주민등록증 또는 여권사본<br/>북한지역 해외체제자 : 통일부장관 발행 ‘방문증명서’ (사본)</li> <li>주민등록등본 등(부모가 국민임을 확인할 수 있는 서류)</li> <li>부 또는 모의 출입국사실증명</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록 되어 있는지 여부</li> <li>제1절 공통확인 및 유의사항 참조</li> <li>해외유학생은 공통제출서류 제3호에서 정한 유학사실 입증서류를 첨부하여 신청하여야 하며, 신청 후에도 매 연도별로 외국교육 기관의 장이 발급하는 재학증명서, 등록금 납부확인 서류 또는 직전 학기성적증명서 등 재학사실을 입증하는 서류를 제출하여야 함</li> <li>해외체제자 및 해외유학생의 연간 해외여행경비 지급금액(송금액과 외국환신고(확인)필증 발행금액의 합계)이 미화 10만불을 초과 하는 경우에는 국세청장 및 금융감독원장 앞 통보.<br/>※ 국세청장 통보대상 금액은 신용카드, 직불카드, 선불카드, 여행자카드를 통하여 해외에서 지급하거나 외국통화로 인 출한 금액을 포함한 금액임</li> <li>해외유학생으로 지정하고자 하는 자가 영주권자 또는 외국국적 취득자인 경우에는 유학경비를 지급하는 부 또는 모가 영주권자가 아닌 국민인 거주자인 경우에 한하여 해외유학생 지정이 가능함</li> <li>제출서류 “3” 및 “4”는 상기 “5”에 한하여 최초 지정등록시 징구함</li> </ol> |

제 3 절 여행업자등의 단체해외여행(연수)경비 및 법인명의로 일반해외여행경비 지급

〈 제4장 제3절 〉

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|--|---|--|
| 1. 여행업자등의 단체해외여행경비                                   |  |   |  |
| 가. 여행업자를 통한 단체 해외여행자의 해외여행 경비 지급(규정 제4-5조 제3항 및 제4항) | 여행업자가 규정 제4-5조제3항 및 제4항에 의하여 단체해외여행을 위하여 외국의 숙박업자나 여행사 등에게 지급하는 해외여행경비 | 1. 지급신청서(지침서식 제3-1호)<br>2. 사업자등록증(최초 신청시)<br>3. 지급사유 및 금액을 입증할 수 있는 서류 (여행업자가 확인한 단체 해외여행자 명단 및 단체 해외여행 필요 외화소요 경비확인서 등)<br>4. 여권(외국인거주자에 한함) | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br>2. 여행업자를 통한 단체해외여행경비의 지급은 1인의 해외여행경비를 포함함<br>3. 여행업자는 단체해외여행경비를 지정거래외국환은행을 통하여 외국의 숙박업자나 여행사 등에게 지급하거나 휴대수출하여 외국에서 지급할 수 있음<br>4. 여행업자가 단체해외여행경비를 환전하는 경우 환전금액은 단체 해외여행자별 필요외화소요경비 범위내이어야 하며 외국인거주자에 한하여 해당 해외여행자별 여권에 환전한 사실과 금액을 표시하여야 함<br>※ 외국인거주자의 외국통화 환전신청금액이 1백만원상당 이하인 경우 여권기재를 생략할 수 있음.<br>5. 제출서류 “3”의 서류에는 단체해외여행자의 성명 및 실명번호 (최소 생년월일 포함 표시)가 명시되어야 함 |
| 나. 교육기관등을 통한 단체해외연수경비 지급 (규정 제4-5조 제3항 및 제4항)        | 교육기관등이 규정 제4-5조제3항 및 제4항에 의하여 단체해외연수를 위하여 외국의 교육기관등에게 지급하는 해외여행경비      | 1. 지급신청서(지침서식 제3-1호)<br>2. 사업자등록증(최초 신청시)   | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br>2. 교육기관등을 단체해외연수를 위한 지급인지의 여부<br>※ 1인의 연수경비를 지급 또는 환전하는 경우 해외여행경비의 일반지급절차에 따름   |

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|---|---|
| 다. 북한지역 관광<br>객이 북한지역<br>관광사업자를<br>통하여 북한에<br>지급하는 기타<br>경비(재경부고시<br>외관<br>41271-270,<br>'98.11.12) | 북한지역 관광사업자가 북한지역 관광<br>객으로부터 받은 관광비용을 북한에<br>지급하는 경우 | 3. 지급사유 및 금액을 입증할 수<br>있는 서류(교육기관 등 이<br>확인한 단체 해외연수자 명단<br>및 단체 해외연수 필요 외<br>화소요 경비확인서 등)<br><br>4. 여권(외국인거주자에 한함) | 3. 교육기관 등은 단체해외연수경비를 지정거래외국환은행을 통하여<br>외국의 교육기관 등에게 지급하거나 휴대 수출하여 외국에서<br>지급할 수 있음<br><br>4. 교육기관 등이 단체해외연수경비를 환전하는 경우 환전금액은<br>단체해외연수자별 필요외화소요경비 범위 내이어야 하며 외국인<br>거주자에 한하여 해당 해외연수자별 여권에 환전한 사실과 금액을<br>표시하여야 함<br>5. 외국인거주자의 외국통화 환전신청금액이 1백만원 상당 이하인<br>경우 여권기계를 생략할 수 있음<br><br>5. 제출서류 “3”의 서류에는 단체해외연수자의 성명 및 실명번호<br>(최소 생년월일 포함 표시)가 명시되어야 함<br><br>6. 교육기관등이라 함은 학교, 학원, 유학알선업체등 기타 교육관련<br>기관을 말함<br><br>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 거래외국환은행으로 등록되어<br>있는지 여부<br><br>2. 지정거래외국환은행을 통하여 송금하거나 휴대 수출하여 지급할 수<br>있음 |

| 항 목   | 내 용                                  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--------------------------------------|--|---|
| 2. 법인명의로의 일반<br>해외여행경비<br>(규정 제4-5조제<br>7항 및 제5-11조<br>제1항제11호) | 법인소속 해외여행자를 위한 법인명<br>의의 일반해외여행경비 지급 | 1. 당해 법인이 확인한 해외<br>여행자 명단<br><br>2. 여권(외국인거주자에 한함)<br><br>3. 외국의 여행업자,숙박업자,<br>운수업자가 발행한 해외여행<br>경비임을 입증하는 서류 | 1. 법인명의로 환전한 일반해외여행경비는 당해 법인 소속의 일반<br>해외여행자가 휴대수출하여 지급하거나, 법인카드로 지급할 수 있음<br>☞ 미화 1만불 상당액을 초과하여 휴대수출 하고자 하는 경우에는<br>관할세관의 장에게 신고하여야 함<br><br>2. 제출서류 “3”을 징구한 경우에 한하여 법인명의로 송금할 수 있음<br><br>3. 외국인거주자에 한하여 해당 해외여행자별 여권에 환전한 사실과<br>금액을 표시하여야 함.(단, 1백만원상당 이하 외국통화를 매각한<br>경우는 제외)<br><br>4. 본 항목에 의거 일반해외여행경비를 매각한 외국환은행의 장은<br>외국환신고(확인)필증을 발행하지 아니함 |

#### 제 4 절 해외이주비의 지급

< 제4장 제4절 >

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|--|---|--|
| 1. 해외이주자 (해외<br>이주예정자 포함) 의<br>해외이주비<br>(규정 제4-6조) | 1. 해외이주법 등 관련법규에 의하여<br>인정된 해외이주자에 대한 해외<br>이주비를 지급하는 경우 | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br><br>2. 여권 또는 여권사본<br>(인적사항 부분)<br><br>3. VISA 사본 또는 영주권 사본<br><br>4. 해외이주신고확인서(환전용)<br>: 국내로부터 이주하는 경우<br><br>5. 현지이주확인서(이주비 환<br>전용) :현지이주의 경우<br><br>6. 이주자의 관할 세무서장이<br>발급한 자금출처 확인서<br>(내용 “2”에 의한 이주예<br>정자의 해외이주비를 포함한<br>세대별 해외이주비 지급<br>총액이 미화 10만불을 초과<br>하는 경우) | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록<br>되어 있는지 여부. 이 경우 거래외국환은행의 지정은 세대주,<br>세대주 및 세대원의 구분이 없는 경우에는 이주자중 연장자의<br>여권번호로 등록할 것<br><br>2. 해외이주자인지 여부확인은 여권 인적사항면 종류(Type)란에<br>표시된 “PR(Passport Residence)” 또는 “R”자로 확인할 것<br><br>3. 현지국의 법령 등에 의하여 해외이주비 전부 또는 일부를 지급한<br>후에 VISA가 발급되는 경우에는 VISA사본을 사후 보완할 수 있음<br><br>4. 전가족 이주로서 해외이주신고확인서 등에 명단이 있는 세대주<br>및 세대원에 대하여 개별적으로 해외이주비를 지급할 수 있음<br><br>5. 해외이주비는 외국통화, 여행자수표 등 대외지급수단으로 휴대<br>반출 할 수 있음<br><br>6. 해외이주자(현지이주 등 포함)는 관련법규에 의하여 해외이주자로<br>인정받은 날(확인 및 유의사항 제7호 참조)로부터 3년 이내에<br>지정거래외국환은행의 장에게 신청하여 해외이주비를 지급하여야 함.<br>다만, 해외이주신고확인서를 발급받고 1년 이내에 이주하지 아니한<br>경우 동 신고서는 무효이며 이주사실 확인은 여권상 출입국사실<br>또는 출입국관리사무소 발행 출입국사실증명원으로 확인함 |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|-----|---------|--|
|     |     |         | <p>7. 해외이주자로 “인정받은 날”이라 함은 다음 각목의 경우를 말함.</p> <p>가. 국내로부터 이주하는 자 : 외교부로부터 해외이주신고확인서를 발급받은 날</p> <p>나. 해외에서 현지이주하는 자 : 재외공관으로부터 최초로 거주여권을 발급받은 날(현지 이주자는 재외공관의 최초 거주여권발급일로부터 3년 이내에 외교통상부 재외국민이주과에서 「현지이주확인서(용도 : 이주비환전용)」를 발급받아야 하며 동 확인서상의 최초 거주여권발급일로부터 3년 이내 환전가능하며 동 확인서상의 환전가능인 앞 환전하여야 함)</p> <p>8. 거래외국환은행 지정등록 시 제출서류 “4” 또는 “5” 원본을 징구함</p> <p>9. 내용 “2”에 의한 해외이주비를 포함하여 세대별 해외이주비 지급 신청의 합계액(분할지급신청하는 경우 포함)이 미화 10만불을 초과하는 경우에는 해외이주비 전체금액에 대하여 이주자의 관할세무서장이 발급하는 자금출처확인서를 징구하여야 함</p> <p>10. 해외이주자는 해외여행경비를 지급할 수 없음</p> <p>11. 해외이주비의 지급은 재외동포의 국내재산반출과 중복하여 적용할 수 없음</p> |



| 항 목 | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|-----|--|--|---|
|     | 2. 외국의 영주권, 시민권, 비이민투자비자, 은퇴비자를 취득하려고 하는 해외이주예정자가 해외이주비를 지급하는 경우 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 지급신청서<br/>(지침서식 제3-1호)</li> <li>2. 여권 또는 여권사본<br/>(인적사항 부분)</li> <li>3. 현지기관 또는 영주권등의 취득업무를 대행하는 자가 발급한 이주예정자임을 입증할 수 있는 서류</li> <li>4. 해외이주예정자의 관할 세무서장이 발급한 자금출처확인서(내용 “1”에 의한 해외이주비를 포함한 세대별 해외이주비 지급 총액이 미화 10만불을 초과하는 경우)</li> <li>5. 주민등록등본</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 자행이 내용 “1”에 의한 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</li> <li>2. 해외이주예정자에 대한 사후 관리 :<br/>해외이주예정자는 해외이주비의 지급 후 1년 이내에 당해 국가에서 발급된 영주권, 시민권, 비이민투자비자 또는 은퇴비자를 취득하였음을 입증하는 서류를 제출하거나, 동 서류의 제출이 불가능할 경우 지급한 자금을 국내로 회수하여야 함. 다만, 영주권등을 1년 이내에 취득하는 것이 불가능하다는 사실을 입증할 경우, 영주권등을 취득하였음을 입증하는 서류의 제출기한을 연장할 수 있으며, 이 경우 해외이주예정자는 매년 영주권 등 취득현황을 통보하여야 한다.</li> <li>3. 해외이주비는 외국통화, 여행자수표 등 대외지급수단으로 휴대 반출 할 수 있음</li> <li>4. 내용 “1”에 의한 해외이주비를 포함한 세대별 해외이주비 지급신청의 합계액(분할지급신청하는 경우 포함)이 미화 10만불을 초과하는 경우에는 해외이주비 전체금액에 대하여 이주자의 관할세무서장이 발급하는 자금출처확인서를 징구하여야 함</li> <li>5. 해외이주예정자가 상기 “2”에 의한 사후관리서류를 기일내 제출한 경우에는 해외이주예정자로 거래외국환은행을 지정한 날로부터 3년이내까지 해외이주비를 지급할 수 있음</li> <li>6. 해외이주예정자는 해외여행경비를 지급할 수 없음</li> </ol> |

제 5 절 재외동포의 국내재산 반출

< 제4장 제5절 >

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|---|---|
| 1. 해외이주자중 외국 국적 취득자 또는 외국의 영주권 취득자의 국내재산 반출(규정 제47조) | 해외이주법에 의한 해외이주자로서 외국 국적을 취득한 자 또는 대한민국 국민으로서 외국의 영주권 또는 이에 준하는 자격을 취득한 자가 본인 명의 부동산 처분대금 및 본인 명의 국내재산을 반출하는 경우 | <ol style="list-style-type: none"> <li>여권 (또는 그 사본)</li> <li>외국국적취득확인서류 또는 영주권이나 이에 준하는 자격취득확인서류</li> <li>부동산매각자금확인서 (규정서식 제4-2호 : 부동산 소재지 또는 신청자의 최종 주소지 관할세무서장 발행)</li> <li>부동산등기부등본 등 상속·유증에 의하여 취득하였음을 입증할 수 있는 서류(외국인 비거주자가 외국국적 취득후 국내부동산을 상속·유증에 의하여 취득한 경우)</li> <li>예금등 자금출처확인서(부동산 이외의 본인명의 국내재산 지급의 경우)</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록 되어 있는지 여부</li> <li>재외동포의 국내재산 반출 대상               <ol style="list-style-type: none"> <li>부동산 처분대금(부동산을 매각하여 금융자산으로 보유하고 있는 경우를 포함함)</li> <li>부동산 처분대금 이외의 국내재산                   <ol style="list-style-type: none"> <li>국내예금·신탁계정관련 원리금, 증권매각대금</li> <li>본인명의 예금 또는 부동산을 담보로 하여 외국환은행으로부터 취득한 원화대출금</li> <li>본인명의 부동산의 임대보증금</li> </ol> </li> </ol> </li> <li>외국국적을 취득한 자의 외국국적취득확인서류는 당해 취득국가 (한국대사관, 영사관 포함) 관공서에서 확인한 국적취득확인서, 국적 취득국에서 발행한 여권(출생지는 대한민국) 또는 가족관계등록 폐쇄로 인한 폐쇄등록부 등으로 가능함</li> <li>영주권 또는 이에 준하는 자격취득확인서류는 한국대사관이나 영사관 등 대한민국 관공서가 발행한 영주권취득확인서 등에 의하거나, 영주사실을 확인할 수 있는 VISA사본, 영주권사본 등으로 가능함.</li> <li>본 항목에 의한 반출대상 재산중 부동산처분대금은 부동산매각 자금확인서 신청일 현재 부동산처분일로부터 5년이 경과하지 아니한 본인명의 부동산에 한하며 부동산을 매각(해외이주전에 매각한 경우 포함)하여 금융자산으로 보유하고 있는 경우도 포함하되 반출금액은 당초 부동산매각대금에 한함</li> </ol> |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|-----|---------|--|
|     |     |         | <p>6. 이 절에 의한 신청을 한 자는 신청금액을 지정거래외국환은행을 통하여 지급하여야 하며, 해외이주자계정에 예치하는 경우에는 담보활용이 가능함</p> <p>7. 재외동포의 국내재산은 외국통화, 여행자수표 등 대외지급수단으로 휴대반출 할 수 있음</p> <p>8. 재외동포중 외국국적을 취득한 비거주자의 국내재산 반출로서 부동산 취득시점이 외국국적 취득시점 이후인 경우에는 제9장 제5절의 지침에 따른 신고등의 절차이행 여부 확인하여야 함<br/> <small>단, 규정 제9-42조제1항제5호에 의거 거주자로부터 상속·유증에 의하여 국내부동산을 취득한 경우의 매각대금 지급은 본절의 지침을 적용함.</small></p> <p>9. 부동산 이외의 본인 명의 국내 재산을 지급하는 경우로서 전체 지급누계금액(2006년 1월이후 지급부터 적용)이 미화 10만불을 초과하는 경우에는 지정거래외국환은행의 주소지 또는 신청자의 최종주소지 관할세무서장이 발행한 전체 금액에 대한 “예금등 자금출처확인서”를 청구하여야 함<br/> <small>국내예금·신탁계정관련 원리금의 재원이 부동산매각대금인 경우에는 “예금등 자금출처확인서”를 발급받을 수 없음. 다만, 원리금의 재원이 부동산 처분일로부터 5년이 경과한 부동산 매각대금인 경우에는 그러하지 아니함.</small></p> |



## 제 5 장 지급 등의 방법

제 1 절 통 칙

제 2 절 상계신고

제 3 절 상호계산

제 4 절 제3자 지급등의 지급



|  |   |
|--|---|
| <p>【 공통확인 및 유의사항 】</p> <p>1. 상계 등 계정의 대기 또는 차기에 의한 지급등의 방법 (규정 제5장제2절)</p> <p>가. 상계에 대한 신고는 규정 제5-4조 제1항(신고예외거래)의 경우를 제외하고는 외국환은행의 장에게 신고하여야 한다. 다만, 다국적 기업의 상계센터를 통하여 상계하거나 다수의 당사자의 채권 또는 채무를 상계하고자 하는 경우에는 한국은행총재에게 신고하여야 한다.</p> <p>나. 상호계산 신고 시 제출받은 서류는 은행에서 보관함</p> <p>다. 상호계산을 실시하는 자가 규정 제5-7조 제3항에 의거 상호계산 계정의 대차기 잔액을 지급하거나 영수하고자 하는 경우에는 지정거래외국환은행에 결산보고서(상호계산계정의 대차기 잔액이 건별로 명시되어야 함)를 제출하여야 함</p> <p>2. 대응수출입 이행의무 등 (규정 제5-8조 및 제5-9조)</p> <p>가. 수출입대금을 영수(지급)한 자는 다음에 해당하는 경우 대응수출입을 이행하거나 동 대금을 반환하여야(받아야) 함(대응수출입 이행기간이 1년 이내인 경우에 한함)</p> <p>① 건당 미화 5만불을 초과하는 수출대금을 물품의 선적 전에 영수한 경우</p> <p>② 건당 미화 2만불을 초과하는 수입대금을 선적서류 또는 물품의 영수 전에 송금방식에 의하여 지급한 경우</p> | <p>나. 대응수출입 이행(예정)기간이 계약서 등에 의해 확인하여 1년을 초과(연장할 경우 포함)할 경우에는 한국은행 신고사항이며(본지사간 3년 초과 D/A수출, 외상수출채권매입(O/A) 및 본지사간 수출선수금 영수는 기간에 관계없이 한국은행 신고대상임), 규정 제5-8조 제1항 제1호 다목 및 제2호 나목 중 불가피한 사유(원료수급 차질 발생 또는 노사분규 등)로 인정되는 경우에는 1년을 초과한 날로부터 3월 이내에 사후신고를 할 수 있음</p> <p>다. 대응수출입 이행비율이 90%(FOB기준) 이상인 때에는 전액 이행한 것으로 간주함</p> <p>3. 외국환은행을 통하지 아니하는 지급등의 방법(규정 제5-11조)</p> <p>가. 외국환은행의 장이 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호)을 발행·교부하는 경우</p> <p>① 제3장제2절 항목 “5”의 확인 및 유의사항 제7호에 해당하는 경우에는 지급증빙서류를 확인한 외국환은행의 장이 발행·교부함</p> <p>② 제4장제1절 공통확인 및 유의사항 제14호에 해당하는 경우에는 지정거래외국환은행의 장이 발행·교부함</p> <p>나. 외국환신고(확인)필증을 분실하여 그 사실을 신고해왔을 경우 당해 외국환신고(확인)필증을 발행·교부한 외국환은행의 장은 1회에 한하여 이를 재발급할 수 있으며, 재발급시에는 그 외국환신고(확인)필증의 우측상단 여백에 “재발급” 사실을 표시하여야 함</p> <p>다. 한국은행총재의 신고사항인 경우에는 거래당사자가 해당 절차를 따라야 함</p> |
|--|---|

제 2 절 상계신고

〈 제5장 제2절 〉

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|---|---|
| <p>1. 상계신고(규정 제5-4조 제2항)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>계 산</p> | <p>거주자가 수출입, 용역거래, 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 경우</p> | <p>1. 지급등의 방법(변경) 신고서 (규정서식 제5-1호)</p> <p>2. 상계에 대한 당사자간 합의서 또는 상계통지서(채권 및 채무의 금액이 각각 표시 되어야 함)</p> <p>3. 상계대상 채권·채무 입증서류 (해당거래별 계약서 등)</p> | <p>1. 상계대상 채권·채무가 인정된 거래에 의한 것인지를 확인하여야 하며, 신고 등의 대상거래인 경우에는 해당 신고 등을 하였는지를 확인하여야 함.</p> <p>2. 본 항목에 의한 상계의 신고를 받은 외국환은행의 장은 신고사실을 외국환거래관련자료 제출 집계표(지침서식 제1-3호) 및 지급등의 방법(변경)신고서 사본을 첨부하여 다음반기 첫째달 말일까지 국세청장 및 관세청장에게 통보하여야 함.</p> <p>3. 상계를 통한 차액의 지급 및 영수시에는 해당 신고서에 금액, 일자, 취급외국환은행을 표기하여야 함.</p> <p>4. 상계를 실시하고자 하는 자는 상계대상 채권채무 입증서류(해당 거래별 계약서 등)을 5년간 보관하여야 함.</p> <p>※ 다국적 기업의 상계센터를 통하여 상계하거나 다수의 당사자의 채권 또는 채무를 상계하고자 하는 경우 : 한국은행 신고대상</p> |



| 항 목                                       | 내 용 | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|-----|---|---|
| <p>2. 신고내용의 변경</p> <p>[ 신 고 ]<br/>계 산</p> |     | <p>1. 지급등의 방법(변경) 신고서<br/>(규정서식 제5-1호)</p> <p>2. 변경사실 입증서류</p> <p>3. 당초 신고서</p> | <p>1. 상계에 대한 신고내용의 변경은 해당 신고를 한 외국환은행의 장에게 하여야 함.</p> <p>2. 변경신고서와 당초신고서를 간인하여 교부하고 변경신고서 사본을 다음 반기 첫째달 말일까지 국세청장 및 관세청장에게 통보하여야 함.</p> |

제 3 절 상호계산

〈 제5장 제3절 〉

| 항 목                            | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--------------------------------|--|--|--|
| 1. 상호계산 신고<br>(규정 제5-5조)       | 상대방과의 거래가 빈번하여 상호계산 방법으로 지급 등을 하고자 하는 경우 및 동 계정을 폐쇄하고자 하는 경우 | 1. 상호계산신고서<br>(규정서식 제5-2호)<br><br>2. 등기부등본 또는 사업자등록증사본<br><br>3. 상호계산계정폐쇄신고서<br>(지침서식 제5-2호) | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의거 지정거래 외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br><br>2. 지정거래외국환은행의 장은 신고사실을 외국환거래관련자료 제출 집계표(지침서식 제1-3호) 및 상호계산신고서 또는 상호계산계정 폐쇄신고서 사본을 첨부하여 익월 10일까지 국세청장 및 관세청장에게 통보하여야 함.   |
| 2. 상호계산계정 잔액의 처분<br>(규정 제5-7조) | 상호계산계정의 결산대기잔액의 송금   | 1. 상호계산계정결산대(차)기 잔액 처분(변경)신고서<br>(지침서식 제5-1호)  | 1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조<br><br>2. 상호계산계정의 결산은 회계기간의 범위내에서 월단위로 결산주기를 정하여 실시하여야 함. 다만 필요한 경우 회계기간의 범위내에서 결산주기를 달리 정할 수 있음<br><br>3. 지급시기가 매 결산기간 종료후 3개월 이내인지 여부<br><br>4. 계정잔액의 처분이 발생한 경우에는 한국은행앞 서면 통보함<br><br>5. 상호계산을 실시하는 자는 장부 및 관계증빙서류를 3 5년간 보관하여야 함 |

제 4 절 제3자 지급 등에 의한 지급

< 제5장 제4절 >

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|---|---|---|
| 1. 미화 1천불 이하의 금액 지급(규정 제5-10조 제1항 제1호)             | 미화 1천불 이하의 금액을 제3자 지급 등을 하는 경우  | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)  | 1. 분할하여 지급 등을 하는 경우에는 각각의 지급등의 금액을 합산한 금액을 말함   |
| 2. 채권의 매매 및 양도 채무의 인수가 이루어진 경우(규정 제5-10조 제1항 제 7호) | 인정된 거래에 따라 채권의 매매 및 양도, 채무의 인수가 이루어진 경우 (비거주자간의 외화채권의 매매·양도 및 상속·유증 등 이전을 포함함)      | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br>2. 채권의 매매·양도계약서<br>3. 채무자에 대한 통지서   |   |
| 3. 단순수입대행을 위탁한 거주자의 지급(규정 제5-10조 제1항 제14호)         | 수입대행업체(거주자)에게 단순수입대행을 위탁한 거주자(납세의무자)가 수입대행계약시 미리 정한 바에 따라 수입대금을 수출자인 비거주자에게 지급하는 경우 | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br>2. 수입대행업체와 수출자간의 수입 계약서<br>3. 수입대행업체와 수입위탁 업체간의 수입대행계약서                                   |   |
| 4. 구매대행업체를 통한 지급(규정 제5-10조 제1항 제 15호)              | 거주자가 인터넷으로 물품수입을 하고 수입대금은 국내 구매대행업체를 통하여 지급하는 경우 및 수입대금을 받은 구매대행업체가 수출자에게 지급하는 경우   | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1호)<br>2. 국내 구매대행업체와 수출자간의 대행계약서<br>3. 인터넷으로 물품수입을 한 거주자의 수입대금 입금 내역<br>4. 국내 구매대행업체의 사업자 등록증 사본 | 1. 제출서류 “3” 호에는 물품수입을 한 수입자(거주자)명, 수입물품명, 수입금액이 명시되어야 함<br>2. 구매대행업체가 단순 결제대행업체 이거나 수출자와 동일인인 경우에는 동 항목을 적용할 수 없음 |

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| <p>5. 비거주자간 거래에 대한 국내구매대행업체의 지급(규정 제5-10조 제1항 제16호)</p> | <p>비거주자가 인터넷으로 판매자인 다른 비거주자로부터 물품을 구매하고 구매대금을 거주자인 구매대행업체를 통하여 지급하는 경우 및 구매대금을 받은 거주자인 구매대행업체가 판매자인 다른 비거주자에게 지급하는 경우</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 지급신청서 (지침서식 제3-1호)</li> <li>2. 국내 구매대행업체와 판매자간의 대행계약서</li> <li>3. 판매대금 거래 및 입금 내역</li> <li>4. 국내 구매대행업체의 사업자등록증 사본</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 제출서류 “3”호에는 구매를 한 구매자명(비거주자), 판매물품명, 판매금액이 명시되어야 함</li> </ol> |
|---|---|---|---|

## 제 6 장 지급수단의 수출입

### 제 1 절 지급수단의 취득 확인



제 1 절 지급수단의 취득 확인

< 제6장 제1절 >

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|---|---|---|
| 1. 비거주자의 대외 지급수단 취득 확인<br>(규정 제6-2조제3항제1호) | <p>1. 비거주자가 미화 1만불을 초과하는 대외지급수단(약속어음, 환어음, 신용장은 제외)을 다음 각목의 1에 해당하는 방법으로 국내에서 취득하는 경우. 다만, 영 제10조제2항제1호, 제2호 및 제6호에 해당하는 비거주자는 제외함</p> <p>가. 대외지급수단을 대외계정 및 비거주자외화신탁계정의 인출 등으로 취득하거나 송금을 영수한 경우</p> <p>나. 규정제44조제1항제1호에 의하여 취득하는 경우</p> <p>2. 비거주자가 국내에서의 고용 또는 자영업영위에 따른 국내보수 또는 소득 및 국내로부터 지급받는 사회보험 및 보장급부 또는 연금 기타 이와 유사한 소득을 대가로 대외지급수단을 취득하는 경우</p> | <p>1. 취득경위 입증서류(외국환신고(확인)필증, 외국환매입증명서, 영수증, 계산서 등)</p> <p>1. 취득경위 입증서류(제3장 제2절 항목 “3”의 제출서류 참조)</p> | <p>1. 취득경위 입증서류를 통하여 내용 “가” 또는 “나”에 해당하는지 여부를 확인한 외국환은행의 장은 규정서식 제6-1호의 “외국환신고(확인)필증”을 당해 비거주자에게 발행·교부하여야 함</p> <p>2. 비거주자가 외국환신고(확인)필증을 분실하여 그 사실을 신고해왔을 경우 당해 외국환신고(확인)필증을 발행 교부한 외국환은행의 장은 1회에 한하여 이를 재발급할 수 있으며, 재발급시는 그 외국환신고(확인)필증의 우측상단 여백에 “재발급” 사실을 표시하여야 함</p> <p>3. 미화 1만불 상당액을 초과하는 지급수단을 휴대 수입하는 경우에는 관할세관에 신고하여야 함</p> <p>4. 취득경위입증서류 중 외국환매입증명서, 영수증, 계산서의 경우는 송금을 영수한 경우에 한함</p> <p>1. 상기 확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 제3장제2절 항목 “3”의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>3. 동 사실을 확인한 지정거래 외국환은행의 장은 금액에 불구하고 규정서식 제6-1호의 “외국환신고(확인)필증”을 당해 비거주자에게 발행·교부하여야 함</p> <p>※ 규정 제6장(지급수단등의 수출입)에서 미화 1만불에 상당하는 내국지급수단의 환산율은 거래 또는 행위 발생 시점의 매매기준율로 함</p> |

| 항 목                                      | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|--|---|
| 2. 외국인거주자의 대외지급수단 취득 확인(규정 제6-2조 제3항제2호) | <p>1. 외국인거주자가 미화 1만불을 초과하는 대외지급수단(약속어음, 환어음, 신용장은 제외)을 다음 각목의 1에 해당하는 방법으로 국내에서 취득하는 경우</p> <p>가. 항목 “1”의 내용중 가목 및 나목에 해당되는 경우</p> <p>나. 일반해외여행자의 해외여행경비 지급을 위하여 취득하는 경우</p> <p>2. 외국인거주자가 국내에서의 고용 또는 자유영업위에 따른 국내보수 또는 소득 및 국내로부터 지급받는 사회보험 및 보장급부 또는 연금 기타 이와 유사한 소득을 대가로 대외지급수단을 취득하는 경우</p> | <p>1. 취득경위 입증서류(외국환 신고(확인)필증, 외국환매입 증명서, 영수증, 계산서 등)</p> <p>2. 내용 나목의 경우에는 제4장 제2절항목 “1”의 제출서류를 참조</p> <p>1. 취득경위 입증서류(제3장 제2절항목 “3”의 제출서류 참조)</p> | <p>1. 항목 “1”의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 내용 나목의 경우에는 제4장제1절 공통확인 및 유의사항 제14호가목 (1)의 (나) 참조</p> <p>1. 항목 “1”의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 제3장제2절항목 “3”의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>3. 동 사실을 확인한 지정거래 외국환은행의 장은 금액에 불구하고 규정서식 제6-1호의 “외국환신고(확인)필증”을 당해 외국인거주자에게 발행·교부하여야 함</p> <p>※ 규정 제6장(지급수단등의 수출입)에서 미화 1만불에 상당하는 내국지급수단의 환산율은 거래 또는 행위 발생 시점의 매매기준율로 함</p> |



## 제 7 장 자본거래

- 제 1 절 거주자 또는 비거주자의 외국환은행과의 예금거래
- 제 2 절 거주자 또는 비거주자의 외국환은행과의 신탁거래
- 제 3 절 거주자의 외국에 있는 금융기관과의 외화예금 및 신탁거래
- 제 4 절 거주자와 비거주자간 금전의 대차계약에 따른 자본거래
- 제 5 절 거주자와 비거주자간 채무의 보증계약에 따른 자본거래
- 제 6 절 거주자의 외국부동산·시설물 이용에 관한 권리 취득
- 제 7 절 비거주자의 국내에서 증권의 발행
- 제 8 절 비거주자의 거주자로부터의 증권의 취득
- 제 9 절 거주자와 비거주자간 기타 자본거래



제 1 절 거주자 또는 비거주자의 외국환은행과의 예금거래

〈 제7장 제1절 〉

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|--|---|--|
| 1. 거주자계정(당좌예금, 보통예금, 통지예금, 장기예금, 정기적금에 한함) 예치(규정 제7-8조 제1항 및 제7-10조 제1항) | <p>거주자로부터 취득 또는 보유가 인정된 대외지급수단을 예수하는 경우 (내국 지급수단을 대가로 외국환은행으로부터 매입한 대외지급수단을 예수하는 경우 제외)</p> <p>※ 개인사업자인 외국인거주자가 개인사업자 자격으로 예금거래를 하고자 하는 경우 거주자계정을 개설하여야 하며, 순수 개인자격의 경우에는 대외계정으로 개설하여야 함</p> | <p>1. 취득경위를 입증할 수 있는 서류[외국환신고(확인)필증, 계약서 등]</p> <p>2. 영수확인서(지침서식 제4-3호)</p> | <p>1. 주민등록증, 여권, 사업자등록증, 납세번호증 등 실명확인증표에 의하여 인적사항 확인</p> <p>2. 제출서류를 징구하여 당해 외국환의 취득이 신고등을 하였는지 여부를 확인. 다만, 다음 각목의 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니함</p> <p>가. 미화 2만불 이하인 경우(동일자, 동일인, 동일점포를 기준으로 하며 2회 이상 예수하는 경우에는 이를 합산한 금액임)</p> <p>나. 정부, 지방자치단체, 외국환업무취급기관, 환전영업자로부터 예수하는 경우</p> <p>다. 다른 거주자계정 또는 거주자외화신탁계정으로부터 이체되어 오는 경우</p> <p>3. 제출서류 “2”는 외국으로부터 송금된 미화2만불 초과(동일자, 동일인, 동일점포를 기준으로 하며 2회이상 매입하는 경우에는 이를 합산한 금액임)의 대외지급수단을 예치하는 경우로서 취득경위를 입증하는 서류를 제출하지 않은 경우에 한함</p> <p>다만 수취인의 소재불명으로 인하여 송금된 날로부터 3영업일 이내에 영수사유를 알 수 없는 경우에는 익영업일 이후 영수확인서 징구를 생략하고 “이전거래”로 간주하여 예치가능함</p> <p>4. 외국통화 또는 외화표시(여행자)수표의 경우로서 취득경위를 입증하는 서류를 제출하지 않은 경우에는 영수확인서 징구를 생략하고 “이전거래”로 간주하여 예치 가능함</p> <p>5. 외국인거주자 개인사업자 자격의 거주자계정은 개인사업자의 회사명 부기 등을 통하여 순수 개인자격의 대외계정과 구분하여야 한다.</p> |

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|--|---|
| 2. 거주자계정 처분<br>(규정제7-9조제1항)                                      | 1. 대외지급(대외계정 및 비거주자의화신탁계정으로의 이체를 포함한다)을 하고자 하는 경우<br><br>2. 대외지급수단으로 인출하는 경우 | 1. 지침 제3장 및 제4장의 제출서류 참조   | 1. 지침 제3장 및 제4장의 확인 및 유의사항 참조<br>↳ 거주자계정에서 대외계정 및 비거주자의화신탁계정으로의 이체는 인정된 거래에 따른 지급인 경우에 한함   |
| 3. 대외계정(당좌예금, 보통예금, 통지예금, 정기예금, 장기예금에 한함) 예치<br>(규정 제7-8조제2항제2호) | 인정된 거래에 따라 대외지급이 허용된 대외지급수단을 예수하는 경우   | 1. 취득경위입증서류, 외국환신고(확인)필증(규정서식 제6-1호) 또는 지급수단 등의 수출입(변경)신고서(규정서식 제6-2호) | 1. 신분증명서 등으로 인적사항 확인<br>2. 제출서류를 징구하여 규정제4-4조제1항 및 제2항에 의해 대외지급이 인정된 대외지급수단인지 여부를 확인하여야 함. 다만, 영 제10조제2항제1호, 제2호 및 제6호가목 또는 나목에 해당하는 비거주자로부터 예수하는 경우에는 그러하지 아니함<br><br>3. 미화 2만불 초과 외국통화 또는 외화표시여행자수표를 예치하고자 하는 경우에는 외국환신고(확인)필증을 징구하여야 함<br><br>※ 외국환신고(확인)필증을 징구한 경우 동 신고(확인)필증 금액범위 내에서 제한없이 예치가 가능함. 다만, 동일자 동일인기준 미화 2만불 이하의 경우로서 외국환신고(확인)필증의 징구없이 외국통화 또는 외화표시여행자수표를 예치하고자 하는 경우에는 규정 제4-4조제2항에 의한 금액과 합산하여 연간 미화 5만불 범위내에서만 예치가 가능함 |

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|---|---------|---|
| 4. 대외계정 처분<br>( 제 7-9조 제2항 제3호 및 제4호, 제 7-10조 제1항 제2호, 제 6-2조 제3항) | <p>1. 대외지급수단으로의 인출을 위하여 처분하는 경우</p> <p>2. 내국지급수단을 대가로 대외계정을 처분하는 경우</p> |         | <p>1. 외국인거주자 및 비거주자에게 미화 1만불을 초과하는 대외지급수단으로의 인출을 위하여 처분하는 경우에는 외국환신고(확인) 필증을 발행·교부하여야 함(지침 제6장제1절 참조) 다만, 영 제10조제2항제1호, 제2호 및 제6호가목 또는 나목에 해당하는 비거주자가 인출하는 경우에는 그러하지 아니함.</p> <p>1. 당해 외국환의 처분이 신고등을 하였는지 여부를 확인. 다만, 다음 각목의 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니함.<br/> 가. 미화 2만불 이하인 경우(동일자, 동일인, 동일점포를 기준으로 하며 2회 이상 처분하는 경우에는 이를 합산한 금액임)<br/> 나. 영 제10조제2항제1호, 제2호 및 제6호가목 또는 나목에 해당하는 비거주자에게 처분하는 경우</p> <p>2. 상기 “1”에 불구하고 당해 외국환의 처분목적을 알 수 없는 상태에서 내국지급수단을 대가로 대외계정의 처분을 요청받은 경우 외국인 또는 국민인 비거주자의 경우 “해외재산반입자금”으로 간주하여 처리가 가능함</p> <p>※ (참고사항) 신고 등의 절차를 거치지 않고 생활비 등의 명목으로 원화 대가로 매각한 자금을 부동산이나 증권의 취득 등 자본 거래로 사용한 후 동 투자수익 등의 처분자금을 대외지급 하고자 할 경우, 거래당사자는 관련 기관의 제재 등 불이익을 받을 수 있음</p> <p>3. 외국인거주자 또는 비거주자에게 처분시 외국환은행의 장은 1회에 한하여 외국환매입증명서 또는 외국환매입영수증·계산서 1부를 발행·교부하여야 함</p> |

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|---|---|
| 5. 해외이주자계정<br>(당좌예금, 보통<br>예금, 통지예금,<br>정기예금에 한함)<br>예치(규정 제7·8조<br>제3항) | <p>1. 해외이주(예정)자가 자기명의 재산을 처분하여 취득한 내국지급수단을 대가로 외국환은행으로부터 매입한 대외지급수단을 예수하고자 하는 경우</p> <p>2. 재외동포가 자기명의 부동산 및 국내예금·신탁계정 원리금 등 국내재산을 처분하여 취득한 내국지급수단을 대가로 외국환은행으로부터 매입한 대외지급수단을 예수하고자 하는 경우</p> | <p>1. 지침 제4장제4절 항목 “1”의 제출서류 참조</p> <p>1. 지침 제4장제5절 항목 “1”의 제출서류 참조</p> | <p>1. 제4장제4절 항목 1의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 해외이주자계정개설인의 다른 외화예금계정과 구분계리하여야 함.</p> <p>3. 세대별 해외이주비 예치금액 합계(분할예치하는 경우 포함)가 미화 10만불을 초과하는 경우에는 예치금액(기 지급금액 포함) 전체에 대하여 이주자 (이주예정자 포함) 의 관할세무서장이 발급하는 자금출처확인서를 징구하여야 함(대외지급을 위한 해외이주자계정 처분시에 징구할 수 있음).</p> <p>1. 제4장제5절 항목 “1”의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 해외이주자계정개설인의 다른 외화예금계정과 구분계리 하여야 함.</p> <p>3. 제출서류 중 부동산매각자금확인서 및 예금등자금출처확인서는 대외지급을 위한 해외이주자 계정 처분 시에 징구할 수 있음</p> |
| 6. 해외이주자계정처분<br>(규정 제7·9조제3항)  | <p>1. 해외이주(예정)자의 자기명의 재산처분 대전을 송금(송금수표 및 여행자수표 인출을 포함한다)하고자 하는 경우</p> <p>2. 재외동포의 자기명의 부동산처분대금 및 국내예금·신탁계정 원리금 등 국내재산을 송금하고자 하는 경우</p>   | <p>1. 지침 제4장제4절 항목 “1”의 제출서류 참조</p> <p>1. 지침 제4장제5절 항목 “1”의 제출서류 참조</p> | <p>1. 제4장제4절 항목 “1”의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 해외이주자계정에 예치시 자기명의 재산처분대전임을 확인한 경우에는 제출서류 징구 및 확인 절차를 생략할 수 있음</p> <p>1. 제4장제5절 항목 “1”의 확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 해외이주자계정에 예치시 자기명의 부동산처분대금 및 국내예금·신탁계정 원리금 등 국내재산을 확인한 경우에는 제출서류 징구 및 확인 절차를 생략할 수 있음</p>  |

제 2 절 거주자 또는 비거주자의 외국환은행과의 신탁거래

< 제7장 제2절 >

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류                         | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|---------------------------------|---|
| 1. 거주자와화신탁계정<br>예치 및 처분 (규정<br>제 7-8조제1항 제1호<br>및 제7-9조제1항) | 거주자로부터 취득 또는 보유가 인정된<br>대외지급수단을 수탁하는 경우 및<br>거주자와화신탁계정을 처분하는 경우                  | 1. 제1절 항목 “1” 및 “2”의<br>제출서류 참조 | 1. 제1절 항목 “1” 및 항목 “2”의 확인 및 유의사항 참조<br><br>2. 거주자가 신탁계약이 만료됨에 따라 금전이 아닌 자산 또는 이에<br>대한 권리를 취득하고자 하는 경우로서 규정에서 취득에 따른<br>절차를 정한 경우에는 그에 따라 신고등을 하여야 함               |
| 2. 비거주자와화신탁<br>계정 예치 및 처분<br>(규정 제7-8조 제2항<br>및 제7-9조 제2항)  | 외국인거주자 또는 비거주자로부터<br>취득 또는 보유가 인정된 대외지급<br>수단을 수탁하는 경우 및 비거주자<br>외화신탁계정을 처분하는 경우 | 1. 제1절 항목 “3”의 제출서류<br>참조       | 1. 제1절 항목 “3” 및 항목 “4”의 확인 및 유의사항 참조<br><br>2. 외국인거주자 또는 비거주자가 신탁계약이 만료됨에 따라 금전이<br>아닌 자산 또는 이에 대한 권리를 취득하고자 하는 경우로서<br>규정에서 취득에 따른 절차를 정한 경우에는 그에 따라 신고등을<br>하여야 함 |

제 3 절 거주자의 외국에 있는 금융기관과의 외화예금 및 신탁거래

< 제7장 제3절 >

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|---|---|
| <p>1. 거주자의 해외예금<br/>(규정 제7장제2<br/>절제2관)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>계 정</p> | <p>거주자가 외국에 있는 금융기관과<br/>외화예금거래를 하는 경우</p> | <p>1. 예금거래신고서(규정서식<br/>제7-1호) 및 동 서식 첨부서류</p> <p>2. 등기부등본 (법인의 경우)</p> <p>3. 기관투자가 등을 입증할 수<br/>있는 서류</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록<br/>되어 있는지 여부</p> <p>2. 예금채원, 예치기관에 대한 제한은 없으며, 인정된 거래에 따른<br/>처분은 신고를 요하지 아니함.</p> <p>3. 국내에서 송금하는 경우에는 지정거래외국환은행을 통하여 송금<br/>하여야 하며, 송금실적은 해외예금 한도관리대장(지침서식 제7-1호)에<br/>의해 기록·관리하여야 함.</p> <p>4. 거주자가 건당(동일자, 동일인 기준) 미화 5만불을 초과하여 국내에서<br/>송금한 자금으로 예치하고자 하는 경우에는 한국은행총재에게<br/>예금거래 신고를 하였는지 여부 확인. 다만, 다음 각목의 1에<br/>해당하는 자는 확인 면제됨.</p> <p>가. 기관투자가</p> <p>나. 전년도 수출입실적이 미화 5백만불 이상인 자</p> <p>다. 해외건설촉진법에 의한 해외건설업자</p> <p>라. 외국항로에 취항하고 있는 국내의 항공 또는 선박회사</p> <p>마. 원양어업자</p> |



| 항<br>목 | 내<br>용 | 제<br>출<br>서<br>류 | 확<br>인<br>및<br>유<br>의<br>사<br>항  |
|--------|--------|------------------|--|
|        |        |                  | <p>5. 지정거래외국환은행의 장은 규정 제7-12조제1항 및 제2항에 의하여 해외에서 건당 미화 1만불을 초과하여 입금하거나 회수의무가 있는 대외채권을 국내로 회수하지 않고 해외에서 입금한 거주자(기관투자가 제외)로부터 입금일로부터 30일 이내에 해외예금입금보고서(지침서식 제7-2호)를 제출받거나 다음 각목의 1에 해당하는 예금거래자(기관투자가 제외)로부터 해외예금및신탁잔액보고서(지침서식 제7-3호)를 제출받은 경우 동 내용을 다음 연도 첫째달 말일까지 한국은행총재에게 보고하여야 함.</p> <p>가. 법인 : 연간 입금액 또는 연말 잔액이 미화50만불을 초과 하는 경우<br/>나. 법인이외의 자 : 연간입금액 또는 연말 잔액이 미화10만불을 초과하는 경우</p> <p>※ 상기 해외예금입금보고서(지침서식 제7-2호)는 해외에서 입금(예치)한 경우에 한하며, 국내에서 송금한 자금으로 입금하는 경우는 제출 대상이 아님</p> |

| 항 목                             | 내 용                            | 제 출 서 류                 | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--|
| 2. 거주자의 해외신탁<br>(규정 제7장제2절 제2관) | 거주자가 해외에서 비거주자와 외화 신탁거래를 하는 경우 | 1. 신탁거래신고필증(규정서식 제7-1호) | <p>1. 외국에 체재하고 있는 거주자를 제외하고, 거주자가 해외에서 비거주자와 신탁거래에 따른 예치를 하고자 하는 경우에는 한국은행총재에게 신고하여야 하며, 인정된 거래에 따른 처분은 신고를 요하지 아니함.</p> <p>2. 신탁계약이 만료됨에 따라 당해 거주자가 금전이 아닌 자산 또는 이에 대한 권리를 취득하고자 하는 경우에는 규정에서 정한 바에 따라 신고 등을 하여야 함.</p> <p>※ 해외신탁은 지정거래외국환은행 지정거래대상이 아님.</p> <p>3. 규정제7-12조제2항에 의하여 거주자로부터 잔액현황보고서를 제출받은 지정거래외국환은행의 장은 동 내용을 다음 연도 첫째달 말일까지 한국은행총재에게 보고하여야 함.</p> |

제 4 절 거주자와 비거주자간 금전의 대차계약에 따른 자본거래

〈 제7장 제4절 〉

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|--|--|
| <p>1. 거주자의 비거주자로부터의 외화자금 차입 (외화증권 발행을 포함한다) 및 차입자금의 용도전환 (규정 제7-14조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>자 본</p> | <p>1. 다음 각목의 1에 해당하는 거주자가 비거주자로부터 외화자금을 차입하는 경우</p> <p>가. 지방자치단체, 정부투자기관 및 정부출자기관</p> <p>나. 공공목적의 달성을 위해 정부 또는 가목의 기관이 설립하거나 출자·출연한 법인 또는 정부업무수탁법인</p> <p>다. 영리법인</p> | <p>1. 금전의 대차계약 신고서(지침서식 제7-13호) 또는 증권발행 신고서(지침서식 제7-15호)</p> <p>2. 해외차입신고 사유서(지침서식 제7-5호) 또는 증권발행계획서등 (증권발행의 경우)</p> <p>3. 외화자금차입계약서 또는 융자 의향서(증권발행의 경우 생략 가능)</p> <p>4. 금융기관보증서(금융기관 보증시에 한함)</p> <p>5. 보증계약신고서(지침서식 제7-14호) : 이 장 제5절 항목 “4”의 확인 및 유의사항 제3호에 해당하는 경우</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br/>※ 원리금을 상환하는 경우에는 지정거래외국환은행을 통하여 지급하여야 함</p> <p>2. 외화자금차입 신고를 하는 자는 차입신고시에 차입자금의 사용용도를 명기하여 신고하여야 함</p> <p>3. 차입자금은 차입신고시 명기한 사용용도로만 사용되어야 하며 사용 용도의 변경이 필요한 경우에는 지정거래외국환은행의 장에게 변경 신고하여야 함</p> <p>4. 외화자금을 차입한 자는 차입자금을 지정거래외국환은행에 개설된 거주자계정에 예치한 후 인출·사용 하여야 함. 다만, 경상거래대금의 대외지급, 해외직접투자를 위해 조달한 자금은 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점·현지법인 또는 외국금융기관에 예치후 지급 하거나 비거주자에게 직접 지급할 수 있고, 외화증권발행에 의하여 조달한 자금은 국내에 본점을 둔 외국환은행의 해외지점 또는 현지법인 금융기관에 예치할 수 있음.</p> <p>5. 외국환은행의 장은 거주자의 외화자금 차입 및 상환현황(지침서식 제7-6호) 및 거주자의 해외증권발행 및 상환현황(지침서식 제7-7호)을 매분기별로 다음 분기 첫째달 15일까지 한국은행총재에게 보고하여야 함.</p> <p>6. 개인(개인사업자 포함) 및 비영리법인이 비거주자로부터 외화자금을 차입하고자 하는 경우에는 한국은행총재에게 신고하여야 함(신고전 해당 규정서식의 여백에 지정거래외국환은행의 관련업무 책임자의 기명날인을 받아야 함)<br/>※ 외국기업 국내지사의 경우 비거주자로부터의 외화자금차입이 불가함</p> |

| 항 목 | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|-----|---|---|---|
|     | <p>2. 외국인투자촉진법에 의하여 일반 제조업을 영위하는 업체(이하 “일반제조업체”라 함)와 기획재정부 장관으로부터 조세감면 결정을 받은 외국인투자기업으로서 고도의 기술을 수반하는 사업 및 산업자원서비스업을 영위하는 업체(이하 “고도기술업체”라 함)가 비거주자로부터 1년(자금인출일 부터 기산하여 1년) 이하의 미화 3천만불을 초과하는 단기외화자금을 차입하는 경우</p> <p>3. 비거주자로부터 외화자금을 차입 한 거주자가 당초 신고한 내용을 변경하고자 하는 경우</p> | <p>1. 내용 “1” 제출서류 “1” 내지 “5”</p> <p>2. 조세감면 결정 통보서 사본 (고도기술업체에 한함)</p> <p>3. 외국인 투자기업 등록증명서 또는 주금납입보관증명서 (동 인가서) 사본</p> <p>1. ( )변경신고(수리)서(지침서 식 제7-21호)</p> <p>2. 내용변경 입증서류(변경계약서 등)</p> <p>3. 내용 “1”에 의거 신고한 “금전의 대차계약 신고필증” 원본 및 사본(원본은 반환함)</p> | <p>7. 외화자금의 차입규모가 미화 3천만불(차입신고시점으로부터 과거 1년간의 누적차입금액을 포함)을 초과하는 경우에는 기획재정부장관에게 신고하여야 함(신고전 해당 규정서식의 여백에 지정거래외국환은행의 관련업무 책임자의 기명날인을 받아야 함) 다만, 내용 “1”의 가목 및 나목에 해당하는 자는 기획재정부장관과 사전협의하여야 함.</p> <p>1. 내용 “1” 확인 및 유의사항 “1” 내지 “6” 참조</p> <p>2. 단기차입의 정의는 항목 “2”의 확인 및 유의사항 “3” 참조</p> <p>3. 차입한도금액이 다음 각 호의 범위에내인지 여부</p> <p>가. 기획재정부장관으로부터 조세감면 결정을 고도기술업체 : 외국인 투자금액(외화금액기준으로서 외국인투자기업등록증명서상의 투자금액과 등록되지 않은 주금납입액) 이내(다만, 고도기술업체중 외국인 투자비율이 3분의 1 미만인 기업은 외국인투자금액의 100분의 75이내)</p> <p>나. 일반제조업체 : 외국인투자금액의 100분의 50</p> <p>1. 자행이 차입신고를 받은 외국환은행인지 여부</p> <p>2. 내용변경 신고대상 : 차입기간, 차입금리, 상환방법, 차입용도, 신고 금액의 감액, 합병으로 인한 차주 변경, 채권 인수로 인한 대주 변경</p> <p>☞ 증액 또는 차주(합병으로 인한 차주 변경 제외)및 대주의 변경 (채권인수로 인한 대주변경은 제외)은 신규 신고대상임</p> |

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|--|---|
| <p>2. 원유, 액화천연가스 또는 액화석유가스 수입대금 결제를 위한 단기외화자금 차입 (규정 제7-14조제3항)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>자 본</p> | <p>정유회사 및 원유, 액화천연가스 또는 액화석유가스 수입업자가 원유, 액화천연가스 또는 액화석유가스의 일람불방식, 수출자신용방식(Shipper's Usance) 또는 사후송금방식 수입대금결제를 위하여 1년 이하의 단기외화자금을 차입하는 경우</p> | <p>1. 금전의 대차계약신고서 (지침서식 제7-13호)</p> <p>2. 외화자금 차입계약서 또는 용자의향서(L/I)</p> <p>3. 수입계약서 또는 신용장 사본</p> | <p>1. 정유회사 이외의 자가 수입한 원유, 액화천연가스 또는 액화석유가스를 정유회사에 판매하는 경우에는 그 판매와 관련하여 수입자가 정유회사 등에 공여하는 신용공여기간을 초과하지 않아야 함.</p> <p>2. 중계무역방식에 의한 수입이 아닐 것</p> <p>3. 단기외화자금을 차입하고자 하는 자는 거래방식에 따라 다음 각목의 1에 해당하는 외국환은행의 장에게 외화자금차입에 관한 신고를 하여야 함.</p> <p>가. L/C방식인 경우 : L/C 개설은행<br/>나. D/P· D/A방식인 경우 : 수입환어음추심은행<br/>다. 사후송금방식인 경우 : 수입대금결제를 위한 송금은행</p> <p>※ 단기외화자금은 다음 각목의 1에 해당하는 경우를 말함.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 상환기간이 자금인출일부터 기산하여 1년 이하인 외화자금차입(증권발행의 경우에는 1년 미만을 말하며, 주식예탁증서는 제외한다)</li> <li>- 상환기간이 1년을 초과하는 외화자금차입중 자금인출일부터 1년 이내에 분할·중도상환하거나 조기상환할 수 있는 권리가 있는 외화자금차입(평균차입기간이 1년을 초과하고 1년 이내의 상환금액이 총차입금액의 100분의 20 이하인 경우는 제외한다)</li> <li>· 평균차입기간 : 분할(조기)상환 조건부 차입의 경우 총차입금액 기준으로 환산한 차입기간을 말함</li> </ul> <p>4. 원리금 상환시에는 자금공여자의 원리금상환청구서(전문포함)및 원리금 산출명세서를 첨부하여 지급을 하여야 함.</p> |

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|---|---|--|
| 3. 거주자의 비거주자로부터의 원화자금 차입 (비거주자자유원계정에 예치된 내국지급수단을 말함) (규정 제7-15조)<br><br>[ 신 고 ]<br>자 본 | 1. 거주자가 비거주자로부터 10억원 (차입신고시점으로부터 과거 1년간의 누적차입금액을 포함함)이하의 원화자금(비거주자자유원계정에 예치된 내국지급수단에 한함)을 차입하고자 하는 경우<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>2. 비거주자로부터 원화자금을 차입한 거주자가 당초 신고한 내용을 변경하고자 하는 경우 | 1. 금전의 대차계약 신고서(지침 서식 제7-13호)<br><br>2. 해외차입신고 사유서(지침 서식 제7-5호)<br><br>3. 원화자금차입계약서 또는 융자의향서<br><br>4. 금융기관보증서(금융기관 보증시에 한함)<br><br><br><br>1. ( )변경신고(수리)서(지침서식 제7-21호)<br><br>2. 내용변경 입증서류(변경계약서 등)<br><br>3. 내용 “1”에 의거 신고한 “금전의 대차계약 신고필증” 원본 및 사본(원본은 반환함) | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br>☞ 원리금을 상환하는 경우에는 지정거래외국환은행을 통하여 지급하여야 함<br><br>2. 원화자금차입 신고를 하는 자는 차입신고시에 차입자금의 사용용도를 명기하여 신고하여야 함<br><br>3. 차입자금은 차입신고시 명기한 사용용도로만 사용되어야 하며 사용 용도의 변경이 필요한 경우에는 지정거래외국환은행의 장에게 변경 신고하여야 함(본 절 항목 “1”의 내용 “3” 절차를 준용함)<br><br>4. 원화자금을 차입하고자 하는 자는 대주명의 비거주자자유원계정을 통해서만 차입하여야 함<br><br>5. 차주별 차입금액(차입신고시점으로부터 과거 1년간의 누적차입금액을 포함)이 10억원을 초과하는 경우에는 기획재정부장관에게 신고하여야 함(신고전 해당 규정서식의 여백에 지정거래외국환은행의 관련업무 책임자의 기명날인을 받아야 함)<br><br>※ 외국기업 국내지사의 경우 비거주자로부터의 원화자금차입이 불가함<br><br>1. 자행이 차입신고를 받은 외국환은행인지 여부<br><br>2. 내용변경 신고대상 : 차입기간, 차입금리, 상환방법, 차입용도, 신고 금액의 감액, 합병으로 인한 차주 변경, 채권 인수로 인한 대주 변경<br>☞ 증액 또는 차주(합병으로 인한 차주 변경 제외)및 대주의 변경 (채권인수로 인한 대주변경은 제외)은 신규 신고대상임 |

제 5 절 거주자와 비거주자간 채무의 보증계약에 따른 자본거래

〈 제7장 제5절 〉

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|--|---|
| 1. 투자매매중개업자<br>현지차입에 대한<br>보증(규정 제7-18조<br>제1항제1호)<br><br>[ 신 고 ]<br>자 본                | 국내에 본점을 둔 투자매매중개업자가<br>당해 회사 현지법인의 인정된 업무에<br>수반되는 현지차입에 대하여 보증을 하는<br>경우. 다만, 보증금액은 당해 현지법인에<br>대한 본사의 출자금액의 300%이내에 한함             | 1. 보증계약신고서(지침서식<br>제7-14호)<br>2. 금융위원회(금융감독원장)의<br>현지법인금융기관투자 신고수리서<br>3. 현지 여신공여기관과의 금융<br>계약서 또는 L/I | 1. 대지급을 할 경우 다음 각목의 서류를 첨부하여야 함.<br><br>가. 채무이행 청구서 (원리금 및 부대비용 포함)<br>나. 지급보증서 사본<br>2. 투자매매중개업을 영위하는 현지법인의 차입에 대한 보증에 한함<br><br>※ L/I : 용자의향서 |
| 2. 거주자의 현지법인의<br>해외리스에 대한<br>국내본사 등의 보증<br>(규정 제7-18조<br>제1항제2호)<br><br>[ 신 고 ]<br>자 본  | 거주자의 현지법인이 외국의 시설대여<br>회사로부터 인정된 사업수행에 필요한<br>시설재를 임차함에 있어서 당해 현지법인이<br>부담하는 채무의 이행을 당해 거주자<br>또는 당해 거주자와 계열관계에 있는<br>거주자가 보증을 하는 경우 | 1. 보증계약신고서(지침서식<br>제7-14호)<br>2. 거주자의 현지법인임을 입증<br>하는 서류<br>3. 원인행위에 대한 계약서(리스<br>계약서)                 | 1. 항목 “1”의 확인 및 유의사항 제1호 참조<br><br>※ 해외직접투자신고수리서  |
| 3. 국내 시설대여회사<br>현지법인의 현지<br>차입에 대한 본사의<br>보증(규정 제7-18조<br>제1항제3호)<br><br>[ 신 고 ]<br>자 본 | 국내에 본점을 둔 시설대여회사가 동<br>시설대여회사 현지법인의 인정된 업무에<br>수반되는 현지차입에 대하여 보증하는<br>경우. 다만, 보증금액은 당해 현지법인에<br>대한 본사의 출자금액 범위내에 한함                  | 1. 보증계약신고서(지침서식<br>제7-14호)<br>2. 국내 시설대여회사의 현지<br>법인임을 입증하는 서류<br>3. 차입계약서 원본 및 사본<br>(원본은 확인후 반환함)    | 1. 항목 “1”의 확인 및 유의사항 제1호 참조<br><br>※ 현지법인금융기관투자신고수리서  |

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|---|--|
| <p>4. 주채무계열 소속 상위 30대 계열기업체의 장기차입에 대한 보증(제7-18조 제2항)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>자 본</p> | <p>주채무계열 소속 상위 30대 계열기업체의 1년 초과 장기외화자금차입과 관련하여 동 계열 소속 다른 기업체가 보증하는 경우</p>  | <p>1. 보증계약신고서(지침서식 제7-14호)</p> <p>2. 차입계약서 원본 및 사본 (원본은 확인후 반환함)</p>  | <p>1. 보증대상 차입과 관련하여 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 항목 “1”의 확인 및 유의사항 제1호 참조</p> <p>3. 제4절 항목 “1”에 의거 차입에 관한 신고를 하는 자가 보증인을 대신하여 신고 가능.</p> <p>4. 외국환은행의 장은 지침서식 제7-6호 거주자의 외화자금차입 및 상환현황 보고서 또는 지침서식 제7-7호 거주자의 해외증권발행 및 상환현황 보고서에 의하여 보증신고현황을 매분기별로 다음 분기 첫째달 15일까지 한국은행총재에게 보고하여야 함.</p> <p>☞ 주채무계열 소속 상위 30대 계열기업체의 단기외화차입에 관하여 동 계열 소속 다른 기업체가 보증하는 경우(외국환은행에 보증 또는 담보를 제공하는 행위 포함)에는 한국은행총재의 신고를 받아야 함</p> |
| <p>5. 해외교포등에 대한 여신과 관련한 원리금 상환보증 등 (제7-18조제3항)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>자 본</p>       | <p>외국환은행해외지점 및 현지법인금융기관등의 외국에 있는 국민인거주자 (일반여행자는 제외), 국민인비거주자 또는 ‘국민인비거주자가 전액출자하여 설립한 법인’에 대한 여신과 관련하여 다음 각목의 1에 해당하는 행위를 하는 경우</p> <p>가. 당해 여신을 받는 국민인비거주자가 국내금융기관에 국내에 있는 재산 (부동산 포함)을 담보로 제공하는 경우</p> | <p>1. 보증계약신고서(지침서식 제7-14호) : 원리금 상환 보증의 경우</p> <p>2. 담보제공신고서(지침서식 제7-16호) : 담보제공의 경우</p> <p>3. 당해 여신취급기관의 장의 담보취득 및 관리의뢰사실 입증서류</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록 되어 있는지 여부</p> <p>2. 본 항목과 관련한 지정거래외국환은행의 지정은 당해 여신을 받는 자의 명의로 함.<br/>☞ 당해 여신을 받는 자가 국민인비거주자가 전액 출자하여 설립한 법인인 경우에는 거래외국환은행 지정등록시 대표자의 여권 번호 끝자리에 “Z”를 첨가하여 번호를 등록할 것</p> <p>3. 담보취득기관의 장의 담보취득 및 관리승낙 여부</p>  |



| 항 목 | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|--|--|--|
|     | 나. 국내에 있는 거주자가 국내에 있는 국내금융기관에 그 원리금상환의 보증 또는 담보(부동산 포함)를 제공하는 경우 | 4. 당해 여신을 받는 국민인비 거주자 등의 여권번호 또는 납세번호 등을 확인할 수 있는 서류(현지 여신취급 해외지점 등이 확인한 서류에 의함) | <p>4. 본 항목 관련된 여신은 여신수혜자가 지정거래외국환은행에 신고하는 하나의 외국환은행해외지점 또는 현지법인금융기관(동 법인이 투자한 자회사·손회사를 포함함)에서만 취급하여야 함</p> <p>5. 외국환은행이 동여신과 관련하여 담보제공자 또는 보증인으로부터 당해 여신의 원리금을 회수하여 지급하는 경우에는 당해 보증 등을 취급한 지정거래외국환은행을 통하여 지급 가능함</p> <p>6. 지정거래외국환은행의 장은 본 항목에 대하여 신고를 받는 경우에 한하여 동일인당 미화 20만불 이내에서 보증(담보관리승낙 포함)을 할 수 있음(규정 제2-8조제1항제4호)</p> <p>7. 외국환은행이 여신을 받는 비거주자로부터 담보를 제공받아 미화 20만불을 초과하여 보증(담보관리승낙 포함) 하는 경우에는 비거주자가 한국은행총재에게 신고하여야 함(규정 제2-8조제2항)</p> <p>단, 2000. 12. 31. 현재 외국환은행이 보증한 경우로서 만기가 도래하는 건에 대하여는 그러하지 아니함(재정경제부 고시 제2001-19호 부칙 제2조제2항 참조)</p> <p>8. 외국환은행이 거주자로부터 보증 또는 담보를 제공받아 미화 20만불을 초과하여 보증(담보관리승낙 포함) 하는 경우에는 거주자가 한국은행총재에게 신고하여야 함(규정 제2-8조제2항)</p> |

제 6 절 거주자의 외국부동산·시설물 이용에 관한 권리 취득

〈 제7장 제6절 〉

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|---|---|
| 1. 회원권등의 취득<br>(제7-21조 제2항)<br><br>[ 신 고 ]<br>자 본 | 1. 거주자가 비거주자와 외국의 부동산·시설물 등의 이용·사용 또는 이에 관한 권리의 취득에 따른 회원권의 매입거래를 하고자 하는 경우<br><br>2. 외국의 부동산·시설물 등의 이용·사용 또는 이에 관한 권리의 취득에 따른 회원권을 상기 “1”에 의하여 취득한 거주자로부터 다른 거주자가 취득하는 경우 | 1. ( )매매신고서<br>(지침서식 제7-11호)<br><br>2. 매매계약서 또는 분양계약서<br><br>3. 매매대상물 증빙서류<br><br>1. ( )매매신고서<br>(지침서식 제7-11호)<br><br>2. 거주자간(양수도)계약서 등<br><br>3. 매매대상물 취득 증빙서류<br><br>4. 양도인의 매매신고필증 | 1. 본 항목에 대하여 신고를 받은 외국환은행의 장은 건당 미화 5만불을 초과하는 경우에는 금융감독원장, 건당 미화 10만불을 초과하는 경우에는 국세청장 및 관세청장에게 익월 10일까지 회원권 등의 매매내용을 통보(전산통보)<br><br>2. 최초 분양인 경우에는 매매대상물 증빙서류를 사후에 보완 가능<br>※ 거주자가 외국에 있는 부동산 또는 이에 관한 물건·임차권 기타 이와 유사한 권리를 취득하고자 하는 경우에는 거주자의 외국 부동산취득에 관한 규정(제9-38조 및 제9-39조)에 의거 외국환은행의 장 또는 한국은행총재의 신고수리 사항임.<br><br>1. 외국의 부동산·시설물 등의 이용·사용 또는 이에 관한 권리의 취득에 따른 회원권을 내용 “1”에 의하여 취득한 거주자가 매매신고를 하였는지 여부 |

제 7 절 비거주자의 국내에서 증권의 발행

< 제7장 제7절 >

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|---|--|---|
| 1. 증권발행에 따른 비거주자유원계정 (규정 제7-8조, 7-9조, 7-24조) | 비거주자가 국내에서 증권발행으로 조달·예치한 자금을 인정된 거래에 따른 지급을 위하여 처분을 하는 경우 | 1. 증권발행신고서 사본(최초 계좌 개설시, 규정서식 제7-5호)<br>2. 인정된 거래임을 입증할 수 있는 신고서 등 | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래 외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br>2. 대외지급수단을 매입하기 위한 처분의 경우에는 그 처분으로 매입한 대외지급수단이 당해 비거주자 명의의 대외계정에 예치되어야 함. |
| 2. 증권발행에 따른 대외계정 (규정 제7-8조, 7-9조, 7-24조)     | 비거주자가 국내에서 증권발행으로 조달·예치한 자금을 인정된 거래에 따른 지급을 위하여 처분을 하는 경우 | 1. 증권발행신고서 사본(최초 계좌 개설시, 규정서식 제7-5호)<br>2. 인정된 거래임을 입증할 수 있는 신고서 등 | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부   |

제 8 절 비거주자의 거주자로부터의 증권의 취득

〈 제7장 제8절 〉

| 항 목                                   | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---------------------------------------|---|--|--|
| 1. 투자전용대외계정<br>(규정 제7-37조,<br>제7-42조) | <p>1. 외국인투자자로부터 규정 제7-36조에 의한 국내증권(선물, 옵션거래를 포함한다. 이하 이 절에서 같다)투자를 하기 위하여 투자전용대외계정의 개설 및 규정 제7-37조제2항 및 제 7-42조에서 정하는 외화자금을 동 계정에 예수하는 경우</p> <p>2. 내용 “1”의 투자전용대외계정에 예치된 외화자금을 다음 각목의 1 의 용도로 처분을 하는 경우</p> <p>가. 증권취득을 위하여 내국지급수 단을 대가로 한 매각</p> <p>나. 취득증권에 관련한 유상청약 (무상증자에 따른 세금납부액 포함) 및 증권취득에 따른 제 수수료 지급을 위한 내국지급 수단을 대가로 한 매각</p> | <p>1. 취득자의 실명확인증표(투자 등록증 사본, 여권사본, 법인 등기부등본(당해 국가에 설립 되어 있음을 입증할 수 있는 서류) 등)</p> <p>2. 위임장[상임대리인이 최초 계좌를 개설할 경우, 전문 (Telex)도 가능함]</p> <p>3. 외국환신고(확인)필증 (투자 자금을 휴대 반입한 경우)</p> | <p>1. 투자전용대외계정은 투자자의 다른 대외계정과 구분계리하여야 함</p> <p>2. 외국환은행의 장은 투자전용대외계정 현황을 다음 영업일까지 한 국은행총재에게 보고하여야 함</p> <p>※ 비거주자(국민인 비거주자 제외)로서 상장유가증권에 투자하는 경우에는 금융감독원장 앞 투자등록 절차를 필하여야 함</p> <p>1. 투자매매업자·투자중개업자·예탁결제원·종합금융회사·상호저축은행 또는 체신관서의 원화계정으로의 이체인지 여부(외국인투자자의 대외계정 개설 외국환은행이 동시에 상임대리인인 경우 및 증권을 외국환은행이 보관하고 있어 직접청약 등을 하는 경우 제외)</p> |

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|--|---|
| 2. 비거주자의 비상장·비등록 주식(지분) 취득 및 처분(규정제7-32조제2항)<br><br>[ 신 고 ]<br>자 본 | <p>1. 비거주자가 거주자로부터 국내법인의 비상장·비등록 내국통화표시 주식(지분)을 외국인투자촉진법에서 정한 출자목적물에 의해 취득하는 경우로서 외국인투자촉진법에서 정한 외국인투자에 해당하지 아니하는 경우</p> <p>※ 외국인투자촉진법에서 정한 출자목적물이라 함은 대외지급수단 또는 이의 교환으로 생기는 내국지급수단, 자본채 등 외국인투자촉진법 제2조 제8호에 해당하는 경우를 말한다.</p> <p>2. 비거주자의 비상장·비등록 주식(지분) 처분대금 지급</p> | <p>1. 증권취득신고서(지침서식 제7-10호)</p> <p>2. 재원증빙서류</p> <p>3. 주식(지분)취득 입증 서류(주식매매계약서 등)</p> <p>4. 취득자의 신분을 확인할 수 있는 여권사본 또는 법인등기부등본 등(당해 국가에 설립되어 있음을 입증할 수 있는 서류)</p> <p>5. 위임장(대리신고의 경우)</p> <p>6. 지분관계를 입증할 수 있는 서류</p> <p>1. 지급신청서(지침서식 제3-1호)</p> <p>2. 증권취득신고필증</p> <p>3. 양수도계약서 등 매각사실을 입증할 수 있는 서류</p> | <p>1. 외국인투자촉진법에서 정한 외국인투자에 해당하지 아니하는 경우에 한하여 본 항목을 적용함.</p> <p>※ 외국인투자촉진법에서 정한 외국인투자(동 시행령 제2조) : 투자금액이 1억원 이상(투자자가 2인 이상인 경우에는 1인당 1억원 이상)으로서,</p> <p>가. 의결권 있는 주식총수 또는 출자총액의 100분의 10 이상을 소유하는 경우<br/>나. 의결권 있는 주식총수 또는 출자총액의 100분의 10 미만을 소유하면서 당해법인 또는 기업과 다음 각 1에 해당하는 계약을 체결하는 경우</p> <p>① 임원의 파견 또는 임원을 선임할 수 있는 계약<br/>② 1년 이상의 기간동안 원자재 또는 제품을 납품하거나 구매하는 계약<br/>③ 기술의 제공·도입 또는 공동연구개발계약</p> <p>2. 제출서류 “2”의 재원증빙서류는 외국환신고(확인)필증, 외화예치증명서 등을 말함. (사후보완 가능)</p> <p>※ 국민인 비거주자인 경우에는 신고불요 사항으로 본 항목 적용 대상이 아니나, 본인이 요청하는 경우 신고 받을 수 있음.</p> <p>1. 주식(지분) 취득자금이 외국으로부터 휴대수입 되었거나 송금된 대외지급수단 등 외국인투자촉진법에서 정한 출자목적물이었는지의 여부</p> <p>※ 증권취득 당시의 거주성이 처분시에 전환된 경우 및 국민인 비거주자가 내용 “1”에 의해 증권취득신고를 한 경우에는 주식(지분) 처분대금을 지급할 수 있음.</p> |

제 9절 거주자와 비거주자간 기타 자본거래

< 제7장 제9절 >

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|---|---|---|
| <p>1. 임대차계약<br/>(규정 제7-46조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>자 본</p> | <p>비거주자와 다음 각목의 1에 해당하는 거래 또는 행위를 하고자 하는 거주자는 외국환은행의 장에게 신고하여야 함</p> <p>가. 거주자와 비거주자간에 계약 건당 미화 3천만불 이하인 경우로서 부동산이외의 물품임대차계약 (소유권 이전하는 경우를 포함 한다)을 체결하는 경우</p> <p>나. 소유권 이전의 경우를 제외하고 국내의 외항운송업자와 비거주자간의 선박이나 항공기(항공기엔진 및 관련 주요부품 포함)를 임대차 기간이 1년 이상인 조건으로 외화 표시 임대차계약을 체결하는 경우</p> | <p>1. 임대차계약신고서<br/>(규정서식 제7-9호)</p> <p>2. 임대차계약서 원본 및 동 사본<br/>(원본은 확인후 반환 함)</p> | <p>1. 임대차계약은 계약상의 목적물의 현재가격과 임대차계약기간 중에 적용되는 이자율 및 이자부담액이 있는 경우 별도 명시되어야 함</p> <p>2. 임차료 및 임대료는 운송비, 수수료 등 기타비용은 포함하지 아니함</p> |



## 제 8 장 현지금융

제 1 절 통 칙

제 2 절 현지금융에 대한 신고

제 3 절 현지금융 원리금 상환





|  |  |
|--|--|
| <p><b>【 현지금융신고인 】</b></p> <p>1. 거주자의 현지금융</p> <p>가. 현지금융을 받는 거주자 이외의 다른 거주자의 보증 및 담보(이하 이 장에서 “보증 등”이라 한다) 제공이 있는 경우 : 보증 등을 제공하는 다른 거주자</p> <p>나. ‘가’호 이외의 경우 : 당해 현지금융을 받는 거주자</p> <p>※ 개인(개인사업자 포함) 및 개인(개인사업자 포함)의 현지법인인은 이 장에 의한 현지금융을 수혜할 수 없음</p> <p>2. 거주자의 해외지점 및 현지법인(이하 “현지법인등”이라 한다)의 현지금융</p> <p>가. 현지법인등을 설치한 거주자 또는 다른 거주자의 보증 등이 있는 경우 : 보증 등의 제공자</p> <p>※ (포괄신고) 동일 신용공여한도 제공은행으로부터 총액보증한도를 정하여 사전에 포괄신고를 할 수 있음. 다만, 보증한도 제공은행으로부터 신용공여를 받는 현지법인의 현지금융 가능금액은 보증한도총액을 신용공여수혜 현지법인의 수로 나눈 금액의 2배 이내로 함</p> <p>나. ‘가’호 이외의 경우 : 당해 현지법인등을 설치한 거주자</p> <p>※ 이 장에서 “거주자의 해외지점”은 규정 제9-19조에서 정한 독립채산제의 예외적용을 받는 해외지점의 경우는 제외하며 “거주자의 현지법인”은 당해 현지법인이 50%이상 출자한 자회사를 포함 함</p> <p>※ 현지법인등이 제2-10조의 규정에 의하여 역외금융대출을 받는 경우에도 이 장을 적용함</p> <p><b>【 현지금융에 대한 신고 등 】</b></p> <p>1. 거주자 또는 현지법인등이 현지금융을 받고자 하는 경우에는 다음 각목의 구분에 따라 신고하여야 함. 이 경우 주채무계열 소속 기업체는 부득이한경우를 제외하고 주채권은행을 현지금융 거래외국환은행으로 지정 하여야 한다.</p> | <p>가. 거주자의 현지금융 : 거주자의 현지금융관련 지정거래외국환은행의 장에게 신고</p> <p>나. 현지법인등의 현지금융 : 당해 현지법인등을 설치한 거주자의 현지금융 지정거래외국환은행의 장에게 신고</p> <p>2. 지정거래 외국환은행의 장에게 신고</p> <p>가. 제3호에 해당하지 않는 경우</p> <p>※ 제3호에 해당하는 경우에는 기획재정부장관 앞 신고 전 규정서식의 여백에 지정거래외국환은행의 관련 업무 책임자의 기명날인을 받은 후 제출하여야 함</p> <p>3. 외화증권발행 방식에 의한 기획재정부장관에게 신고</p> <p>거주자가 외화증권발행 방식에 의하여 미화 3천만불을 초과하는 현지금융을 신규로 받고자 하는 경우</p> <p><b>【 공통제출서류 】</b></p> <p>1. 금전의 대차계약신고서(지침서식 제7-13호) : 거주자가 현지금융을 받고자 하는 경우(외국환은행의 보증이 있는 경우 포함)</p> <p>2. 보증계약신고서(지침서식 제7-14호) :</p> <p>① 현지법인등이 현지금융을 받는 경우로 당해 현지법인등을 설치한 거주자 또는 다른 거주자(외국환은행 포함)가 보증을 제공하는 경우</p> <p>② 거주자가 현지금융을 받는 경우로 다른 거주자(외국환은행 제외)가 보증을 제공하는 경우</p> |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| <p>3. 담보제공신고서(지침서식 제7-16호) :</p> <p>① 현지법인등이 현지금융을 받는 경우로 당해 현지법인등을 설치한 거주자 또는 다른 거주자가 담보를 제공하는 경우</p> <p>② 거주자가 현지금융을 받는 경우로 다른 거주자가 담보를 제공하는 경우</p> <p>4. 현지 여신공여자와의 금융계약서 또는 용자의향서 (L/I)</p> <p>5. 해외지점 설치신고필증 사본 및 영업활동 입증서류 (주기·주석사항이 명시된 재무제표 포함) : 해외지점이 현지금융을 받는 경우</p> <p>6. 해외직접투자신고수리서 사본 및 영업활동입증서류(주기·주석사항이 명시된 재무제표 포함) : 현지법인이 현지금융을 받는 경우</p> <p>※ 제출서류 “5” 및 “6”의 해외지점 설치신고필증 및 해외직접투자신고수리서는 해당 외국환은행에서 해외지점 및 현지법인 별로 최초 신고시에만 제출하며 그 이후에는 해외지점설치신고 및 해외직접투자신고수리 내용의 변경이 있는 경우 제출하고, 영업활동 입증서류인 재무제표 등은 해외지점 및 현지법인 별로 동일 회계연도분이 기 제출된 경우 및 전년도 결산자료가 없는 신설 해외지점 및 현지법인의 경우에는 이의 제출을 생략할 수 있음</p> <p>【 공통확인 및 유의사항 】</p> <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 현지금융을 받는 거주자 또는 현지법인등을 설치한 거주자의 현지금융관련 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부 확인</p> | <p>2. 현지금융으로 조달한 자금은 현지법인등과 국내 거주자간의 인정된 정상 거래에 따른 결제자금의 국내유입의 경우를 제외하고는 국내에 예치하거나 국내로 유입할 수 없음 (규정 제8-1조제3항)</p> <p>3. 지정거래외국환은행의 장은 거주자 및 현지법인등 별로 현지금융잔액관리대장 (지침서식 제8-1호)을 비치, 기록·관리하여야 함</p> <p>4. 현지법인등이 거주자의 보증없이 현지금융을 받는 경우에는 이 장에 의한 현지금융의 신고를 요하지 아니함. 다만, 해외지점과 다음 각목의 1에 해당하는 현지법인의 경우 해외지점 및 현지법인을 설치한 거주자의 지정거래 외국환은행의 장은 당해 거주자로부터 “현지금융 차입·상환·보증 등 한도 운영현황 보고서”(지침서식 제8-2호)를 다음 반기 첫째달 말일까지 장구하여야 함</p> <p>가. 거주자의 투자비율이 100분의 50 이상인 현지법인</p> <p>나. 가목의 현지법인이 100분의 50 이상 출자한 자회사</p> <p>5. 이 장에 의한 지정거래외국환은행의 장은 현지금융의 차입 및 상환상황 을 다음 반기 첫째달 말일까지 신고를 한 자로부터 제출받아 다음 반기 둘째달 말일까지 한국은행총재에게 보고 하여야 함</p> <p>6. 거주자가 정상거래의 대외지급, 해외직접투자를 위해 조달한 자금은 거주자의 외화자금차입 신고대상임</p> |
|---|--|

제 2 절 현지금융에 대한 신고

< 제8장 제2절 >

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|--|---|
| <p>1. 거주자 및 현지 법인등의 현지금융에 대한 신고 (규정 제8-2조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>금 융</p> | <p>1. 거주자 및 현지법인등이 현지금융을 받고자 하는 경우(금융기관, 금융기관의 해외지점 및 현지법인, 비금융기관이 설립한 현지법인금융기관을 제외)</p> <p>2. 거주자 및 현지법인 등이 당초 현지금융 신고한 내용을 변경하고자 하는 경우</p> | <p>1. 제1절 공통제출서류</p> <p>2. 부동산 취득신고수리서(지침서식 제9-26호) : 해외부동산 취득 자금의 경우</p> <p>3. 당해 사업에 대한 자금조달 및 운용계획서</p> <p>4. 항공기 또는 선박 도입계약서 및 착수금내역을 입증할 수 있는 서류 : 항공기 또는 선박등의 도입에 따른 착수금의 경우</p> <p>5. 기타 자금용도를 입증할 수 있는 서류</p> <p>1. ( )변경신고(수리)서 (지침서식 제7-21호)</p> <p>2. 내용변경 입증서류(변경계약서, 융자의향서 등)</p> <p>3. 당초 신고서 사본</p> | <p>1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조</p> <p>1. 내용변경 신고대상 : 담보종류, 상환방법, 대출금리, 합병으로 인한 차주 또는 보증인(담보제공자) 변경<br/>합병 이외의 차주 또는 보증인(담보제공자) 변경, 기한연장은 신규신고 대상임</p> |

제 3 절 현지금융 원리금 상환

< 제8장 제3절 >

| 항 목                       | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---------------------------|---|---|--|
| 1. 현지금융의 원리금 상환(규정 제8-5조) | 규정 제8장에 의해 신고를 한 자가 그 신고를 한 바에 따라 현지금융의 원금 및 이자와 부대비용을 국내에서 외국에 지급하고자 하는 경우 | 1. 지급신청서 (지침서식 제3-1호)<br>2. 현지금융을 수혜 받았음을 입증하는 서류(금전의 대차 계약신고필증 또는 보증계약 신고필증 등)<br>3. 자금공여자의 채무이행 청구서 (대지급의 경우)<br>4. 제공된 지급보증서 사본(지급 보증의 경우) 또는 차입계약서 사본(신용차입의 경우) | 1. 자행이 현지금융에 대한 신고를 받은 은행인지 여부 확인<br>2. 현지금융의 원리금상환 및 대지급의 경우 국세청 및 관세청 통보 대상은 제3장 제1절을 참조<br>3. 외국환은행이 보증과 관련하여 대지급하는 경우에는 당해 보증은행이 직접 지급할 수 있음 |

## 제 9 장 직접투자 및 부동산취득

제 1 절 해외직접투자

제 2 절 국내기업 등 해외지사

제 3 절 외국기업 국내지사

제 4 절 거주자의 외국부동산 취득

제 5 절 비거주자의 국내부동산 취득



## 제 1 절 해외직접투자


### 제1관 통 칙

〈 제9장 제1절 제1관〉

|   |   |
|---|---|
| <p><b>【 공통제출서류 】</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 해외직접투자신고서 (규정서식 제9-1호)</li> <li>2. 사업계획서(지침서식 제9-1호 )</li> <li>3. 사업자등록증사본 등 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자자가 법인인 경우 : 사업자등록증 사본, 납세증명서(관할세무서장 발행)</li> <li>- 투자자가 개인사업자인 경우 : 사업자등록증 사본, 주민등록등본, 납세증명서(관할세무서장 발행)</li> <li>- 투자자가 개인인 경우 : 주민등록등본, 납세증명서(관할세무서장 발행)</li> </ul> <p>※ 상기서류중 사업자등록증사본은 최근 1년 이내 제출한 사실이 있을 경우 그 장구를 생략할 수 있음</p> </li> </ol> <p><b>【 추가제출서류 】</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 상환기간 1년 이상인 금전대여에 의한 해외직접투자인 경우 금전대차계약서</li> <li>2. 외국자본과 합작인 경우 당해 사업에 관한 계약서</li> <li>3. 현물투자명세표 2부(현물투자의 경우)</li> <li>4. 주식을 통한 해외직접투자인 경우에는 공인회계사법에 의한 회계법인의 주식 평가에 관한 의견서</li> <li>5. 관련기관으로부터 제재를 받은 후 사후신고를 하는 경우에는 신고기관의 장은 제재조치에 대한 관련 서류를 추가 장구 <p>☞ 제재조치 완료 후 신규에 준하여 사후신고</p> </li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>6. 취득예정인 현지법인 주식 또는 지분의 액면가액과 취득가액이 상이한 해외 직접투자의 경우 차액의 적정성을 확인하기 위하여 전문평가기관, 공인회계사 등의 의견(평가서, 의견서)을 제출받아야 함. <p>☞ 다만 인수하고자 하는 법인이 상장법인으로 동 취득가액이 거래시세와 크게 차이가 없을 경우 거래시세 관련 자료 첨부로 갈음 가능</p> </li> <li>7. 해외직접투자관련 매 송금시 납세증명서(관할세무서장 발행) 1부 <p>☞ 다만 기 청구한 납세증명서의 유효기간이 경과하지 아니한 경우 추가청구 생략</p> </li> <li>8. 기타 외국환은행의 장이 필요하다고 인정하는 서류</li> </ol> <p><b>【 공통확인 및 유의사항 】</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 다음 각목의 1에 해당되지 않아야 함 <p>가. 다음 각 항의 1에 해당하는 자가 신용정보의이용및보호에관한법률에 의한 금융거래등 상거래에 있어서 약정한 기일내에 채무를 변제하지 아니한 자로서 종합신용정보집중기관에 등록된 자인지 여부 및 조세채납자인지 여부를 신고 및 송금시점에서 당사자의 신용정보출력과 납세증명서(관할세무서장 발행) 장구에 의해 확인하여야 함. 다만, 신용정보관리규약상 그 등록 사유가 해제된 경우 및 채무자회생및파산에관한법률(통합도산법)에 의하여 정리 절차가 진행되고 있는 기업체가 기존의 유희설비나 보유기술을 투자 하거나 관련 법령이 정한 법원 또는 채권관리단(채권자협의회 포함)의 결정에 의한 경우에는 그러하지 아니함</p> <p>① 해외직접투자를 하고자 하는 기업체 및 동 기업체의 대표자 단, 납세증명서의 경우 기업체의 대표자는 청구생략하며 고용대표자임을 입증할 수 있는 서류를 제출하는 경우 대표자의 신용정보출력 생략가능</p> <p>② 투자자가 개인인 경우에는 동 개인</p> </li> </ol> |
|---|---|



|   |  |
|---|--|
| <p>나. 투자자가 개인이나 개인사업자인 경우</p> <p>① 해외이주 수속증인지의 여부 확인은 신청일로부터 과거 3영업일 이내에 발급된 당해 투자자의 주민등록등본에 의한 해외이주 수속증인 자에 한함</p> <p>② 영주권 등을 취득하기 위하여 투자하고자 하는 자</p> <p>다. 투자비율이 10% 이상인지(영 제8조제2항제3호의 경우 제외) 또는 영 제8조제1항제2호에 해당하는 경제관계 수립여부 확인할 것</p> <p>2. 다음 각목의 1에 해당하는 경우 필요한 절차를 사전에 이행하였는지 여부를 확인할 것</p> <p>가. 해외자원개발사업인 경우 해외자원개발사업법(제5조) 등에 의거 해외자원이 광물인 경우에는 산업통상자원부장관, 농·수축산물인 경우에는 농림산식품부장관 임산물인 경우에는 산림청장에게 신고를 필하였는지 여부</p> <p>나. 건설업에 대한 해외직접투자의 경우 해외건설촉진법에 의거 국토교통부장관에게 해외건설업 신고를 필하였는지 여부</p> <p>3. 해외직접투자 신고서 분실시 원본은 재발급할 수 없으며 사본(원본대조필 날인) 발급만 가능함</p> <p>4. 해외직접투자를 하고자 하는 자는 다음 각목의 1에 해당하는 은행을 지정거래 외국환은행으로 지정하여 신고하여야 함</p> <p>가. 주채무계열 소속기업체인 경우에는 당해 기업의 주채권은행</p> <p>나. 주채무계열 소속기업체가 아닌 경우에는 여신최다은행</p> <p>다. 가목 및 나목에 해당되지 않는 경우(개인 및 개인사업자 포함)에는 거주자가 지정하는 은행</p> | <p>※ “여신”이란 대출금, 외화대출금, 내국수입유산스, 지급보증대지급금, 지급보증을 말하며 여신최다은행은 「신용정보관리규약」 제2장에 의하여 집중된 여신 규모(한도기준)가 최다인 은행을 말함</p> <p>※ 여신최다은행은 거주자의 최초투자시 여신이 최다인 은행을 말함. 즉, 해외직접투자신고후 여신최다은행이 변경될 경우에도 최초 지정한 은행에서 계속 신고함. 다만, 거주자가 거래외국환은행을 변경하고자 하는 경우에는 변경 가능</p> <p>6. 현물투자의 경우 현물투자명세표 1부를 신고수리서에 첨부하고 간인하여 교부할 것(세관 통관시 사용)</p> <p>☞ 현물투자명세표상의 원화표시 현물가액을 외화로 환산할 때에는 신고서 접수일의 시장평균환율(매매기준율)을 적용할 것</p> <p>7. 투자자는 해외직접투자의 신고를 받은 날(장기투자를 요하는 해외직접투자사업의 경우에는 신고서에 명시된 예정투자일)부터 1년이내에 신고내용에 따라 당해 지급을 하여야 하며 그 기간내에 이를 하지 아니한 경우 그 신고서의 효력은 상실된다. 다만, 동 기간내에 당해 지급을 할 수 없는 부득이한 사유가 발생한 때에는 당해 신고기관에 유효기간 연장을 신고하여야 함</p> <p>8. 비영리법인이 해외직접투자를 하고자 하는 경우에는 정관에 해당 사업의 표시가 있고, 관련 법령에서 인정하는 경우에만 가능함</p> <p>☞ 해외 비영리법인에 대한 비영리법인의 해외직접투자는 불가함</p> <p>9. 거주자가 신고를 하지 아니하거나 신고된 내용과 다르게 해외직접투자를 한 경우에는 당해 위반사실을 제재기관의 장에게 보고하고 당해 투자에 대하여 신고기관의 장에게 사후신고를 할 수 있음</p> |
|---|--|

|  |   |
|--|---|
| <p>10. 개인(개인사업자 포함)이 해외직접투자를 하는 경우로서 투자업종이 부동산 관련업일 경우 현지법인 형태의 투자에 한함</p> <p>11. 규정 제7-31조제2항 에 의거 한국은행총재앞 증권취득 신고후 증액투자 등으로 해외직접투자규정에 해당하는 경우 한국은행 증권취득신고필증을 첨부하여 신청하여야 함</p> <p>12. 해외직접투자자가 신고 절차를 이행하기 전에 미화 1만불 범위 내에서 투자자금을 규정 제4-3조제1항제1호의 절차에 따라 지급하였거나 휴대하여 직접 지급한 경우 지분 또는 주식을 취득한 날로부터 1년 이내에 신고 절차를 이행하여야 함</p> <p><b>【 해외직접투자 사업의 사후관리 및 보고서 등의 제출 】</b></p> <p>1. 신고기관의 장은 해외직접투자 관리대장(지침서식 제9-18호)에 규정 제9-7조의 방법으로 사후관리를 실시하여야 함</p> <p>2. 해외직접투자자는 다음 각목 1의 보고서 또는 서류를 정한 기일내에 당해 신고기관에 제출하여야 함. 다만, 신고기관의 장이 해외직접투자자 또는 투자한 현지법인의 휴·폐업 등으로 인해 보고서 등의 제출이 불가능하다고 인정하는 경우에는 해당 보고서 등을 제출하지 아니할 수 있음(규정 제 9-9조제1항)</p> <p>가. 외화증권(채권)취득보고서(법인 및 개인기업 설립보고서를 포함) : 투자금액 납입 또는 대여자금 제공후 6월 이내. 다만 영 제8조제2항제3호의 규정에 의한 해외자원개발사업 및 사회간접자본개발사업으로서 법인 형태가 아닌 투자의 경우에는 제출을 면제함</p> | <p>나. 송금(투자)보고서 : 송금 또는 투자 즉시(투자금액을 현지금융으로 현지에서 조달하는 경우 투자시점)<br/>  신고한 지정거래외국환은행을 통하여 송금한 경우 송금 cable등으로 송금(투자)보고서에 갈음할 수 있음</p> <p>다. 연간사업실적 보고서(해외자원개발사업 및 사회간접자본개발사업으로서 법인 형태가 아닌 투자의 경우는 제외함) : 회계기간 종료후 5월 이내. 다만, 신고기관의 장은 부동산관련업 이외의 투자사업으로서 투자금액의 합계가 미화 50만불 이하인 경우에는 제출을 면제할 수 있으며, 미화 100만불 이하인 경우에는 현지법인 투자현황표(지침서식 제9-16호)로 갈음할 수 있음</p> <p>라. 해외직접투자사업 청산 및 대부채권 회수보고서(금전대여의 경우 원리금 회수내용 포함) : 청산자금 영수 또는 원리금 회수후 즉시<br/>         ※ 해외에서 인정된 자본거래로 전환하는 경우에는 전환전에 청산보고 할 것<br/>         ※ 비거주자에의 전액 지분매각은 청산에 준함</p> <p>마. 연간사업실적보고서와 청산보고서를 제출할 경우에는 현지 공인회계사의 감사를 받은 감사보고서(현지공인회계사가 확인한 결산서 또는 현지 세무사의 세무보고서로 갈음할 수 있다)를 함께 제출해야 함.</p> <p>바. 기타 신고기관이 해외직접투자의 사후관리에 필요하다고 인정하여 요구하는 서류</p> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
| <p>3. 보고서 제출 등</p> <p>가. 해외직접투자(신규 및 증액투자)신고를 받은 외국환은행(이하 “신고기관”이라 한다)의 장은 신고후 동 신고서 및 사업계획서 사본을 즉시 본점앞 보고 하여야 하며, 본점은 해외직접투자 신고서 사본, 해외직접투자신고 및 투자실적 보고서(월보, 지침서식 제9-17호)를 매익월 15일 이내에 한국수출입은행장 앞 보고하여야 함</p> <p>☞ 투자자의 상호·대표자·소재지, 현지법인명, 현지법인의 소재지가 변경된 경우를 포함하여 한국수출입은행장 앞 통보하여야 함.</p> <p>나. 신고기관의 장은 규정 제9-9조제1항제5호에 의거 투자자로부터 연간사업 실적 보고서를 제출 받은 후 즉시 동 사본을 한국수출입은행장 앞 보고 하여야 함. 다만, 부동산관련업 이외의 투자사업으로서 투자금액(신규 및 증액투자의 합계금액)이 미화50만불초과 미화 1백만불 이하인 경우에는 현지법인투자현황표를 한국수출입은행에게 보고하여야 함</p> <p>☞ 해당 투자자 및 투자한 현지법인이 휴·폐업, 소재불명 등의 상태에 있어 신고기관의 장이 투자자로부터 관련 보고서나 서류를 제출받는 것이 불가능한 것으로 인정되는 경우에는 해당 보고서 등을 제출하지 아니할 수 있다. 이 경우 신고기관의 장은 휴·폐업, 소재불명 등의 사실을 입증할 수 있는 자료를 보관하고 한국수출입은행장에게 해외 직접투자 사후관리의무면제보고서(지침서식 제9-24호)를 작성·제출 하여야 함 (규정 제9-9조제2항)</p> | <p>다. 개인투자자가 시민권을 취득한 경우에는 규정 제9-4조(투자금 회수), 제9-6조(해외직접투자사업의 청산) 제9-7조(신고기관의 사후관리), 제9-8조(현지공관장의 감독 등) 및 제9-9조(보고서 등의 제출)를 적용하지 아니 함</p> <p>☞ 다만 이 경우 신고기관의 장은 시민권 취득을 입증할 수 있는 자료를 보관하고 한국수출입은행장에게 해외직접투자·해외부동산 사후관리의무면제보고서(지침서식 제9-24호)를 작성 제출하여야 함 (규정 제9-9조제2항)</p> |
|--|---|

## 제 2 관 해외직접투자 신고

&lt;제9장 제1절 제2관&gt;

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|---|---|--|
| 1. 금융기관을 제외한 거주자의 해외직접투자(규정 제9-5조)<br><br>[신고]<br>해 투          | 금융기관을 제외한 거주자가 해외직접투자(증액투자 포함)를 하고자 하는 경우               | 1. 제1절 공통제출서류 및 추가 제출서류   | 1. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조<br>2. 자행이 지침서식 제1-2호에 의한 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는 지 여부<br>3. 거래외국환은행의 지정은 투자사업별이 아닌 투자자별로 함<br>4. 제3호에 불구하고 동일사업에 대한 투자자가 2인 이상인 경우에는 연명으로 신고할 수 있으며 이 경우 투자비율이 가장 많은 거주자(투자비율이 같은 경우 자본금 규모가 큰 거주자)의 지정거래외국환은행에 신고하여 함. 단, 투자자 각각의 투자비율이 10%미만인 경우에는 반드시 동일한 지정거래외국환은행을 통하여 신고하여야 함.<br>☞ 연명신고의 경우 신고서는 투자자별로 작성하여야 함  |
| 2. 금융기관을 제외한 거주자의 해외직접투자 내용변경(규정 제9-5조 제2항)<br><br>[신고]<br>해 투 | 신고한 내용을 변경하고자 하는 경우(현지법인의 자회사 및 손자회사의 설립·투자금액변경·청산을 포함) | 1. 해외직접투자내용변경신고서(지침서식 제9-6호) 또는 거주자간 해외직접투자 양수도 신고서(지침서식 제9-8호)<br>2. 해외직접투자 내용변경 사유서<br>3. 당초 신고서<br>4. 자(손자)회사 설립(증액투자 포함)의 경우에는 자(손자)회사 설립에 관한 계약서(비거주자와의 합작투자서) 및 지침서식 제9-7호의 “자(손자)회사 사업계획서” | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의한 지정거래외국환은행인지 여부<br>2. 제1절 공통확인 및 유의사항 참조<br>3. 다음 각목의 1에 해당하는 경우는 신고사항이 아니라 보고사항이며, 변경사유가 발생한 후 3개월 이내에 사후보고할 수 있음<br>가. 투자자의 상호·대표자·소재지, 현지법인명·현지법인의 소재지 변경<br>나. 투자자의 합병·분할<br>☞ 사후보고 후 절차는 확인 및 유의사항 “8”을 준용한다.<br>다. 현지의 예상지 못한 사정이나 경영상 급박한 사정등으로 사전에 제출한 사업계획을 사전신고 후 변경하는 것이 적절치 않은 경우로서 추가 투자금액을 필요로 하지 않는 경우<br>4. 투자지분의 일부를 비거주자에게 양도하는 경우 양도 시점의 순자산액에 비추어 양도가액이 적정한지 여부 |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류                                   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|-----|---|--|
|     |     | 5. 양·수도 계약서 (거주자의 투자지분을 다른 거주자에게 양도하는 경우) | <p>5. 해외직접투자금액을 증액하는 경우는 본 항목 적용대상이 아님<br/> <sup>다. 2</sup> 최초 해외직접투자 신규절차에 의거 처리 (항목1)</p> <p>6. 현지법인의 자회사 또는 손자회사 설립을 국내에 하는 경우 그 신고수리서 사본을 기획재정부에 보고하여야 함</p> <p>7. 자(손자)회사 청산시에는 제출서류 “1” 및 “2”를 징구하여야 함.</p> <p>8. 거주자간 투자지분을 양·수도하는 경우<br/> 가. 양도자와 양수자가 양도자의 지정거래외국환은행에 함께 신청하여야 하며 신고수리후 당해 사업에 관한 일체의 서류를 양수자의 지정거래외국환은행앞 이관하여야 함(일부양도인 경우 사본 송부)<br/> 나. 제출서류 “5”의 경우 양수도계약서에 첨부해야 할 서류:<br/> - 양수인 사업자등록증 또는 주민등록증 등 실명확인증표<br/> - 양수인의 납세증명서, 신용정보조회표(법인의 경우 대표자를 포함. 단, 고용대표자임을 입증할 수 있는 서류를 제출하는 경우 대표자 생략가능)<br/> - 3영업일 이내에 발급된 주민등록등본(개인에 한함)<br/> <sup>다. 2</sup> 양도인의 신청시 양수인은 해외직접투자의 거래외국환은행을 지정하여야 함</p> <p>9. 비거주자에의 전액 지분매각은 규정 제9-6조(해외직접투자사업의 청산)에 의함</p> <p>10. 대부투자신고 후 1년 이내 자금회수는 해외직접투자자의 회생절차 등 신고기관의 장이 불가피하다고 인정하는 경우에 한하여 가능하며, 내용변경신고로 처리함</p> |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항   |
|-----|-----|---------|---|
|     |     |         | <p>회생절차 등의 범위</p> <p>① 국내 투자자 사유</p> <p>가. 채무자회생및파산에관한법률에 의한 정리절차</p> <p>※ 관련 법령이 정한 법원 또는 채권관리단(채권자협의회 포함)의 결정이 있는 경우</p> <p>나. 화해 계약 조건이행</p> <p>다. 기타 투자자가 부득이한 사유를 입증하는 경우</p> <p>② 해외현지국 사유</p> <p>가. 현지법인 등의 대외채무동결 조치우려</p> <p>나. 천재지변, 전시·사변, 현지국의 급격한 경제변동</p> <p>다. 기타 현지법인 등의 부득이한 사유를 입증하는 경우</p> |

제 2 절 국내기업 등 해외지사  
제1관 해외지사의 설치·변경

〈제9장 제2절 제1관〉

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|---|--|--|
| 1. 비 금 융 기 관 의<br>해외지사 설치<br>(규정 제9-18조)<br><br>[ 신 고 ]<br>해 투 | 1. 비금융기관인 거주자의 해외지점 설치<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>2. 비금융기관인 거주자의 해외사무소 설치 | 1. 해외지점설치(변경)신고서<br>(지침서식 제9-19호)<br><br>2. 지점설치자격요건확인서류<br>가. 외국환은행의 장 또는<br>한국무역협회장이 발급한<br>외화획득실적증명서(과거<br>1년간) (확인 및 유의사항<br>“가목의①”의 경우)<br>나. 주무부장관 또는 무역<br>협회장의 추천서(확인 및<br>유의사항 “가목의②”의<br>경우)<br><br>1. 해외사무소설치(변경)신고서<br>(지침서식 제9-20호)<br><br>2. 사무소설치자격요건확인서류<br>가. 외국환은행의 장 또는<br>한국무역협회장이 발급한<br>외화획득실적증명서(과거<br>1년간) (확인 및 유의<br>사항 “나목③, ⑤”의 경우)<br>나. 주무부장관 또는 무역<br>협회장의 추천서 (확인 및<br>유의사항 “나목⑥”의 경우) | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어<br>있는지 여부<br><br>2. 해외지사를 설치할 수 있는 자인지 여부<br>가. 지점설치 자격요건<br>① 과거 1년간의 외화획득실적이 미화 1백만불 이상인 자<br>② 기타 주무부장관 또는 한국무역협회장이 외화획득의 전망 등을<br>고려하여 해외지점의 설치가 필요하다고 인정한 자<br>나. 사무소설치 자격요건<br>① 공공기관<br>② 금융감독원<br>③ 과거 1년간의 외화획득실적이 미화 30만불 이상인 자<br>④ 과거 1년간 유치한 관광객 수가 8천명 이상인 국제여행 알선업자<br>⑤ 2인 이상이 공동으로 하나의 해외사무소를 설치하고자 하<br>는 자로서 공동으로 ③ 또는 ④의 요건을 충족하는 자<br>⑥ 외화획득업자나 수출품 또는 군납품 생산업자로 구성된 협회,<br>조합 등의 법인<br>⑦ 중소기업협동조합<br>⑧ 국내의 신문사, 통신사 및 방송국<br>⑨ 산업기술혁신촉진법령에 의하여 산업통산자원부장관으로<br>부터 국외에 기업부설연구소의 설치가 필요하다고 인정<br>받은 자<br>⑩ 대외무역법에서 정하는 바에 의하여 무역업을 영위하는<br>법인으로서 설립후 1년이 경과한 자<br>※ 사업자등록증 또는 법인등기부등본 등으로 확인<br>⑪ 기타 주무부장관 또는 한국무역협회장이 해외사무소의 설치가<br>불가피하다고 인정한 자(비영리단체 포함) |

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|-----|--|--|
|     |     | 다. 기타 자격을 확인할 수 있는 서류 (확인 및 유의사항 “나목④⑥⑨⑩”의 경우) | <p>3. 해외지사설치에 관한 신고를 한 자는 설치신고를 한 날부터 6월 이내에 현지법규에 의한 등록증 등 지사설치를 확인할 수 있는 서류를 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여야 함</p> <p>4. 해외지사설치신고서 이면 사후관리 유의사항의 이행여부를 해외지사종합관리카드(지침서식 제9-23호)에 기록하고 사후관리 할 것</p> <p>5. 한국수출입은행장앞 보고</p> <p>가. 지정거래외국환은행의 장(한국은행총재 신고내역을 포함한다)은 해외지점 설치(변경)신고서(지침서식 제9-19호) 및 해외사무소 설치(변경)신고서(지침서식 제9-20호) 사본, 해외지사별 영업기금·유지활동비 지급 현황 및 부동산 취득·처분 현황 등의 내용을 포함하는 해외지사 설치·현황보고서(지침서식 제9-25호)를 본점앞 보고하여야 하며 본점은 동 서류를 매 분기후 20일 이내에 한국수출입은행장앞 보고하여야 함.</p> <p>나. 지정거래외국환은행의 장(한국은행총재 신고내역을 포함한다)은 규정 제9-25조 제3항에 의거 신고인으로부터 영업활동보고서(지침서식 제9-22호)를 제출받은 후 본점앞 보고하여야 하며 본점은 회계기간 종료후 8월 이내에 한국수출입은행장 앞 보고하여야 함. 다만, 해외사무소와 독립채산제의 적용을 받지 않는 해외지점의 경우 한국수출입은행장 앞 제출생략</p> <p>다. 신고기관의 장은 휴·폐업, 소재불명 등의 경우에 그 사실을 입증할 수 있는 자료를 보관하고 한국수출입은행장에게 해외직접투자 사후관리의무면제보고서(지침서식 제9-24호)를 작성·제출하여야 함 (규정 제9-25조제5항)</p> |



| 항 목   | 내 용                                     | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|---|---|---|
| <p>2. 비금융기관 해외 지사 신고내용의 변경(규정제9-24조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>해 투</p> | <p>해외지사를 설치한 자가 신고한 내용을 변경하고자 하는 경우</p> | <p>1. 해외지점의 경우 : 해외지점 설치(변경)신고서(지침서식 제9-19호)</p> <p>2. 해외사무소의 경우 : 해외사무소 설치(변경)신고서 (지침서식 제9-20호)</p> <p>3. 해외지사설치신고필증 사본</p> <p>4. 해외지점(사무소)변경사유서</p> | <p>6. 해외지사를 설치하고자 하는 자가 신고 절차를 이행하기 전에 미화 1만불 범위 내에서 설치자금을 규정 제4-3조제1항제1호의 절차에 따라 지급하였거나 휴대하여 직접 지급한 경우 지사를 설치한 날로부터 1년 이내에 신고절차를 이행하여야 함</p> <p>7. 해외지점을 설치한 자가 휴폐업 등의 상태에 있어 신고기관의 장이 해외지점을 설치한 자로부터 보고서를 제출받는 것이 불가능한 것으로 인정하는 경우에는 연도별 영업활동보고서(외화자금의 차입 및 대여명세표를 포함)를 제출하지 아니할 수 있음.</p> <p>1. 해외지사의 명칭 또는 위치가 변경되거나 해외지사를 설치한 자의 상호, 대표자, 소재지가 변경된 경우 변경 후 3개월 이내에 지정 거래외국환은행의 장에게 보고하여야 함</p> |

## 제 2 관 해외지사의 영업기금 및 설치비 지급

〈 제9장 제2절 제2관 〉

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|---|--|---|
| <p>1. 비금융기관 해외 지점의 영업기금 지급(규정 제9-19조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>해 투</p>         | <p>해외지점에 영업기금(당해 해외지점의 설치비·유지운영비 및 영업활동을 위한 운전자금을 포함하고 현지금융 차입에 의한 자금을 제외함)을 지급하고자 하는 경우. 다만, 해외지점 설치신고 시 신고한 영업기금의 지급은 별도 신고를 요하지 않음</p> | <p>1. 해외지사경비지급신고서 (지침서식 제9-21호)</p> <p>2. 해외지점 설치사실 입증서류 (해외지점설치신고필증)</p>                | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 독립채산제의 예외적용을 받는 해외지점의 경우에는 영업기금을 지급할 수 없음. 다만, 부득이한 경우에 한하여 한국은행총재에게 신고수리를 받은 건에 한하여 독립채산제 적용 및 영업기금을 지급할 수 있음.<br/>이 경우 신고인(본사)은 매분기마다 해외지점으로의 지급내역 등에 대해 한국은행총재에게 보고하여야 함<br/>&lt;대상&gt; 가. 외항운송업자 및 원양어업자<br/>나. 해외건설 및 용역사업자</p> <p>3. 영업기금을 지급하는 경우 국세청장, 관세청장 및 금융감독원장 앞 통보대상은 제3장제1절을 참조</p> <p>4. 해외지점 설치신고와 동시에 영업기금지급신고를 할 경우 일괄 신고할 수 있음</p> |
| <p>2. 해외지사의 설치비 지급(규정 제9-19조 제3항 단서, 제 9-20조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>해 투</p> | <p>해외사무소 및 비금융기관의 비독립 채산제 해외지점의 설치 또는 확장에 따른 다음 각목의 경비 지급(증빙서류에 의한 실비 지급이 곤란한 경우 사전개산지급 가능). 다만, 해외지사설치신고시 신고한 설치비지급은 별도 신고를 요하지 않음</p>   | <p>1. 해외지사경비지급신고서 (지침서식 제9-21호)</p> <p>2. 해외지사 입증서류<br/>가. 해외사무소설치신고필증 또는 해외지점설치신고필증</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 증빙서류에 의한 설치비 지급이 곤란한 경우에는 해외지사의 설치계획서에 의하여 사전 개산지급할 수 있으며 이 경우 설치 신고일(설치비 추가지급의 경우에는 지급 신고일)부터 1년 이내에 당해 지급을 증빙하는 서류 등을 제출하여 정산하여야 함</p> <p>3. 사전 개산지급한 설치비의 사후정산결과 미사용잔액이 있는 경우에는 이를 유지활동비로 전용할 수 있음</p>   |

| 항 목 | 내 용   | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항                                      |
|-----|---|---------|--|
|     | <p>가. 사무실 및 주재원의 주거용 부동산 등 해외에서의 활동에 필요한 부동산에 대한 임차보증금 또는 구입비(국내의 신문사, 통신사 및 방송국의 해외특파 주재원을 위한 경우를 포함)</p> <p>나. 동산집기류(자동차포함)구입비 및 임차보증금</p> <p>다. 영선비(사무소의 수리비 또는 원상복구비 포함)</p> <p>라. 전화, 텔렉스 등 통신관계 설치비</p> <p>마. 기타 지정거래외국환은행의 장 이 필요하다고 인정하는 자본적 지출비용</p> |         | <p>4. 해외지사 설치신고와 동시에 설치비지급신고를 할 경우 일괄신고 할 수 있음</p> |

### 제 3 관 해외지사의 유지활동비 지급

〈 제9장 제2절 제3관 〉

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류                                 | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|---|---|---|
| 1. 해외지사의 유지활동비 지급 (규정 제9-19조 제3항 단서, 제9-20조)      | 해외사무소 및 비금융기관의 비독립채산제 해외지점의 활동 및 유지운영 (현지 채용인력에 대한 급여 포함)에 필요한 제 경비의 지급                                 | 1. 지급신청서 (지침서식 제3-1호)                   | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br>2. 사전 개산지급한 설치비의 사후정산 결과 미사용잔액이 유지활동비로 전용된 경우에는 그 전용금액을 포함 할 것<br>3. 유지활동비를 지급하는 경우 국세청장, 관세청장 및 금융감독원장 앞 통보대상은 제3장제1절을 참조<br>4. 해외건설 및 용역사업자가 설치한 해외지사의 유지활동비는 지정 거래외국환은행의 장에게 신고한 후 현지보유 외화자금으로 직접 지급할 수 있음 |
| 2. 국내 항공·선박 회사 해외지점의 운영경비 사용에 대한 사후관리 (규정 제9-21조) | 국내항공 또는 선박회사의 해외지점이 주재원 급여, 설치비 및 유지활동비를 그 항공 또는 선박회사의 전 해외지점의 당해연도 수입금의 100분의 30 범위내 에서 직접 사용에 따른 사후관리 | 1. 매연도별로 각 해외지점의 현지수입금 명세<br>2. 소요경비 명세 | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되었는지 여부<br>2. 동일 국가내에 수개 지사가 설치되어 있는 경우에는 수입금 및 활동비 사용액 산정에 있어서 당해 국가의 모든 지사 수지상황을 1개 지사분으로 통합계산 할 수 있음<br>3. 주재원에 대한 체재비는 본 항목의 현지보유 외화자금으로 직접 지급할 수 있음   |

제 3 절 외국기업 국내지사

〈 제9장 제3절 〉

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|--|---|--|
| <p>1. 국내지사 설치<br/>(규정 제9-33조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>지 사</p>  | <p>비거주자가 국내에 지점 또는 사무소 (이하 이 절에서 “국내지사”라 한다)를 설치하고자 하는 경우</p> <p>* 자금의 융자, 해외금융알선 및 중개, 카드업무, 할부금융 등 은행업이외의 금융관련업무와 증권, 보험관련업무를 하고자 하는 자는 기획재정부장관에게 신고해야 함</p> <p>* 국내지점·사무소의 구분<br/>지 점 : 국내에서 수익을 발생시키는 영업활동을 수행<br/>사무소 : 업무연락, 시장조사, 연구 개발활동 등 비영업적 기능만 수행</p> | <p>1. 외국기업국내지사설치 신고서 (규정서식 제9-8호)</p> <p>2. 국내지사장 임명장</p> <p>3. 본사의 등기부등본 또는 영업허가서 등(당해 국가에 설립되어 있음을 증명할 수 있는 서류)</p> <p>4. 위임장(지사설치업무를 지사장이 아닌 타인에게 위임하는 경우)</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부(국내지사장 실명번호에 의거 지정등록한 후 사업자등록증 또는 고유번호등록증을 징구하여 변경지정 할 것)</p> <p>2. 제3호의 제출서류가 사본인 경우에는 본사소재지의 공증기관으로부터 공증을 받아 제출하여야 함</p> <p>3. 다음에 해당하는 업종을 영위하고자 하는 경우에는 국내지사를 설치할 수 없음</p> <p>가. 국내지점의 경우 : 외국인투자촉진법에 의한 “외국인투자및기술 도입에관한 규정”상 허용되지 아니하는 업종<br/> 외국인투자및기술도입에관한규정 별표1, 별표2 참조<br/> [예 : 농어민 소득 관련업(근해어업, 연안어업 등) 및 공공성격 관련업 (방송업 등)]</p> <p>나. 국내사무소의 경우 : 당해 사무소설치만으로 지점과 동일하게 업무를 영위할 수 있는 알선업(유학알선업, 고용 알선업 등)</p> <p>※ 국내지사 설치시의 “확인 및 유의사항” 참조</p> |
| <p>2. 신고내용의 변경<br/>(규정 제9-33조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>지 사</p> | <p>국내지사를 설치한 자가 신고한 내용중 다음의 사항을 변경하고자 하는 경우</p> <p>가. 지사의 경우 : 대표자, 소재지, 영위업무내용, 지사명</p> <p>나. 본사의 경우 : 본사상호 및 국적</p>  | <p>1. 외국기업국내지사변경신고서 (규정서식 제9-9호)</p>  | <p>※ 국내지사 설치시의 “확인 및 유의사항” 참조</p>  |

| 항 목                       | 내 용                                    | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---------------------------|--|---|--|
| 3. 영업기금 도입<br>(규정 제9-34조) | 외국기업 국내지사가 외국의 본사로<br>부터 영업기금을 도입하는 경우 | <p>2. 변경사실 입증서류<br/>가. 대표자 변경시 : 임명장<br/>나. 소재지 변경시 : 임대차<br/>계약서 또는 사용허가서<br/>(다른 기업의 사무실을<br/>사용하는 경우)<br/>다. 업무내용 변경시 : 사업<br/>계획서 및 본사의 이사회<br/>결의서</p> <p>3. 기타 변경사유 관련서류</p> <p>1. 외국기업국내지사설치신고서<br/>사본</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어<br/>있는지 여부</p> <p>2. 지정거래외국환은행의 장은 국내지사의 영업기금 도입 현황을<br/>익년도 2월말까지 한국은행총재에게 보고하여야 하며, 한국은행<br/>총재는 이를 금융감독원장 앞 통보함</p> <p>3. 다음의 방법으로 영수한 자금은 영업기금으로 인정하지 아니함<br/>가. 지정거래외국환은행 이외의 은행을 통하여 자금을 영수한 경우<br/>나. 휴대수입한 자금인 경우<br/>다. 원화자금인 경우<br/>라. 송금처가 본사가 아닌 경우<br/>마. 자금용도가 영업기금에 해당되지 않는 경우(물품대금, 용역 대가,<br/>법인세 등과 본사를 대신하여 경비 및 본사가 국내거주자와의<br/>계약이행을 위하여 송금한 자금 등)</p> |

| 항 목                              | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|----------------------------------|---|---|---|
| 4. 결산순이익금의<br>대외송금(규정<br>제9-35조) | <p>외국은행의 국내지점을 제외하고 기획재정부장관 또는 외국환은행의 장의 설치신고를 한 외국기업의 국내지점이 결산순이익금을 외국에 송금하고자 하는 경우</p> <p>※ 외국은행의 국내지점의 결산순이익금의 대본점 송금은 금융감독원장의 승인사항임</p> <p>※ 외국 금융기관 국내지점의 감액된 영업기금(규정 제9-36조)은 관계법령에서 정한 절차에 따라 지급 가능함</p> | <p>1. 외국기업국내지사결산순이익금 송금신청서 (규정서식 제9-10호)</p> <p>2. 당해 지점의 대차대조표 및 손익계산서</p> <p>3. 납세증명서 (관할세무서장 발행)</p> <p>4. 당해 회계기간의 순이익금의 영업기금 도입액에 대한 비율이 100분의 100 이상이거나 순이익금이 1억원 초과할 경우에는 공인회계사의 감사증명서</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 영업기금도입액은 규정 제9-34조에 의거 당해 국내지점이 도입한 영업기금으로 결산시점까지의 도입누계액을 말함.</p>   |
| 5. 국내지사의 폐쇄<br>신고(규정제9-37조)      | <p>외국기업 국내지사를 폐쇄하고자 하는 경우</p>   | <p>1. 외국기업국내지사폐쇄신고서 (규정서식 제9-11호)</p> <p>2. 폐쇄입증서류 (본사 발행)</p> <p>3. 외국기업국내지사설치신고서 원본</p>   | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 본사의 파산 등으로 “폐쇄입증서류”를 본사로부터 받을 수 없는 경우에는 세무서발행 “폐업증명서”를 징구할 수 있음</p> <p>3. 기획재정부장관에게 신고를 한 후 설치한 국내지사의 경우에는 본 항목의 적용대상이 아님</p> |

[ 신 고 ]  
지 사

| 항 목         | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항                                     |
|-------------|---|--|---|
| 6. 청산대금의 회수 | 외국기업국내지사를 폐쇄신고한 자가<br>국내보유자산의 처분대금을 외국으로<br>회수하고자 하는 경우 | 1. 외국기업국내지사폐쇄신고서<br>사본<br><br>2. 공인회계사감사필 청산보고서<br>등(사무소의 경우에는 국내<br>보유자산의 처분대금임을<br>확인할 수 있는 서류)<br><br>3. 납세증명서<br>(관할세무서장 발급)<br><br>4. 영업기금도입액, 이익잉여금<br>및 기타 적립금명세표<br><br>5. 예금잔액 증명서<br><br>6. 청산종결등기부등본<br>(미등기 지사의 경우, 폐업<br>증명서 등 청산종결을 확<br>인할 수 있는 증빙서류) | 1. 자행이 지침서석 제1-2호에 의하여 지정거래외국환은행으로 등록되어<br>있는지 여부 |



제 4 절 거주자의 외국부동산 취득  
제 1관 통 칙

〈제9장 제4절 제1관〉

|  |  |
|--|--|
| <p>【 신고대상 등 】</p> <p>1. 신고대상 부동산 :<br/>가. 거주자가 주거 이외의 목적으로 취득하는 부동산(이하 ‘주거 이외 목적 부동산’, 규정 제9-39조 제2항 제1호)<br/>※ 주거 이외 목적 부동산 예시 : 건물, 상가, 토지, 주택 등<br/>나. 거주자 본인 또는 거주자의 배우자가 해외에서 2년 이상 체재할 목적의 주거용 주택(이하 ‘주거용 주택’, 규정 제9-39조 제2항 제2호)</p> <p>2. 신고인 : 거주자(외국인 거주자 및 영주권자 제외)</p> <p>가. 주거 이외 목적 부동산 : 당해 부동산 소유권을 취득하고자 하는 자</p> <p>나. 주거용 주택<br/>(1) 거주자가 본인 명의로 해외 주택을 취득하는 경우에는 본인이 신고하여야 함<br/>(2) 거주자가 ‘해외에 체재하는 배우자’ 명의로 주거용 주택을 취득하고자 하는 경우, 거주자(취득자금 보유자)가 지정거래외국환은행에 신고하여야 함<br/>비거주자인 배우자 또는 자녀는 동 주택에서 실제 거주여부와 관계없이 신고인이 될 수 없음</p> <p>※ 비거주자가 본인 명의로 해외 주택을 취득하고자 하는 경우에는 한국은행에 ‘대외지급수단 매매신고’를 하고 해당자금을 반출하여 취득(부동산취득신고 대상 아님)하여야 함</p> <p>3. 부동산 취득명의인<br/>가. 주거 이외 목적 부동산 : 신고인 본인<br/>나. 주거용 주택 : 신고인 본인 또는 신고인의 배우자(비거주자 포함, 영주권·시민권자 제외)</p> | <p>신고인과 주택 취득 명의인이 다른 경우 신고인이 사후관리자로 제출, 주택 처분 및 매각대금 국내회수 등의 의무자임</p> <p>4. 신고수리기관 : 지정거래외국환은행의 장</p> <p>【 공통제출서류 】</p> <p>1. 해외 부동산 취득 신고(수리)서(지침서식 제9- 26호) 2부</p> <p>2. 신고인 실명확인증표 사본 각 1부</p> <p>3. 부동산매매계약서(매매조건이 명시된 가계약서 포함) 또는 분양계약서 등 분양계약을 입증할 수 있는 서류 1부</p> <p>4. 매도인의 실체 확인서류 각 1부(단, 매매계약서상에 매도인이 표시되어 있는 경우 징구생략 가능)</p> <p>5. 부동산 감정평가서(현지의 금융기관 또는 감정기관의 평가서를 원칙으로 하되, 발급이 어려울 경우 현지 부동산중개업소 또는 부동산가격정보 사이트의 자료도 인정) 또는 분양가격을 확인할 수 있는 서류 1부<br/>주거 목적의 경우에는 부동산 감정평가서에 한하며 분양가격을 확인할 수 있는 서류는 해당되지 않음</p> <p>6. 납세증명서 1부(관할 세무서장 발행)</p> <p>7. 신고수리 신청일로부터 과거 3영업일 이내 발급된 주민등록등본 1부(개인에 한함)</p> |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| <p><b>【 추가제출서류 】</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 거주예정자의 실명확인증표 사본 1부(주거용 주택 취득의 경우로서 신고인과 거주예정자가 상이한 경우)</li> <li>2. 2년 이상 체재 목적임을 입증할 수 있는 서류(해외장기체류비자 등) 1부. 다만, 부득이하게 입증서류를 제출하지 못 할 경우 서약서(지침서식 제9-27호) 1부 : 주거용 주택 취득에 한함<br/>             ☞ 자녀 유학 등을 위하여 신고인 또는 신고인의 배우자가 동반하는 경우 신고인 또는 신고인의 배우자의 해외체류비자등과 함께 동 자녀의 2년 이상 체재 입증서류 제출하여야 함</li> <li>3. 부동산담보대출(모기지론) 관련서류(취득자금의 일부를 현지 금융기관으로부터 모기지론을 받아 충당하는 경우)</li> <li>4. 해외에서 인정된 거래에 따른 자금으로 취득하고자 하는 경우 관련 서류</li> <li>5. 부동산 매매계약서(취득한 부동산을 처분하여 새로운 부동산을 취득하는 경우로서 ‘처분하는 부동산’의 매도계약서를 말함)</li> <li>6. 배우자의 납세증명서 1부 : 주거목적 부동산 취득으로서 배우자 명의 또는 배우자와 공동으로 취득하는 경우에 한함</li> <li>7. 기타 신고수리권자가 필요하다고 인정하는 서류</li> </ol> | <p><b>【 공통 확인 및 유의사항 】</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 신고자 및 취득명의인이 신용정보의이용및보호에관한법률에 의한 ‘금융거래등 상거래에 있어서 약정한 기일내에 채무를 변제하지 아니한 자’로서 종합 신용정보집중기관에 등록된 자 인지 여부</li> <li>2. 조세채납자인지 여부</li> <li>3. 해외이주 수속중인 자 여부             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 해외이주 수속중인지의 여부 확인은 신고수리 신청일로부터 과거 3영업일 이내에 발급된 당해 신고인의 주민등록등본에 의함</li> </ul> </li> <li>4. 취득가액의 일부를 현지 금융기관으로부터의 주택담보대출(모기지론) 또는 현지 소득으로 충당 가능</li> <li>5. 신고수리금액은 국내총금액을 기준으로 하며, 이 절에 의한 부동산취득 신고수리시 현지의 주택담보대출이 포함된 경우 별도의 금전대차 신고는 불요함. 다만, 부동산취득신고수리서에 그 내용을 기재하고 대출관련 서류를 징구하여 확인할 것<br/>             ※ 국내총금액이라 함은 외국부동산 취득에 필요한 자기자금과 모기지론 상환원리금 및 부동산취득시점에서 발생하는 제 부대비용 등 국내에서의 송금총액을 말함</li> <li>6. 지정거래외국환은행에서 외국주택 취득 신고수리를 받은 자는 주택담보대출 원리금을 동 은행을 통해 송금하여 상환하여야 함</li> <li>7. 기취득한 부동산을 처분하고 새로운 부동산을 취득하고자 하는 경우에는 신규신고수리절차에 준하여 처리하여야 하며 취득후 잔여재산이 있는 경우에는 이를 즉시 국내로 회수하여야 함. 다만, 인정된 자본거래로 전환하고자 하는 경우에는 국내로 회수하지 아니할 수 있음</li> </ol> |
|---|--|

|   |  |
|---|--|
| <p>8. 부동산 취득 명의인 변경</p> <p>가. 거주자가 다른 거주자에게 취득 부동산 소유권을 양도하는 경우, 양도인은 매매계약서 등을 첨부하여 해외부동산처분(변경)보고서를 지정거래외국환은행의장에게 제출하여야 하며, 양수인은 신규로 신고수리 절차에 준하여 신고하여야 함.</p> <p>나. 신고인이 신고서상 취득명의인(배우자)으로부터 거주자인 신고인 본인 명의로 변경하고자 하는 경우에는 관련서류를 첨부하여 지정거래외국환은행의 장에게 보고하여야 함.</p> <p>※ 취득부동산을 비거주자에게 증여하고자 하는 경우 한국은행총재에게 기타자본거래 신고 후에 지정거래외국환은행의 장에게 해외부동산처분(변경)보고서를 제출하여야함</p> <p>9. 해외부동산 취득신고후 취득하고자 하는 부동산의 목적물이 변경된 경우 신규 신고(수리)절차를 이행하여야 함.</p> <p>10. 주거 이외 목적 부동산 취득으로서 소유권 이전을 전제로 하지 않는 경우에는 신고(수리) 불가</p> <p>예 : 전매차익 등을 목적으로 하는 해외부동산 취득</p> <p>11. 외국부동산을 취득하고자 하는 자가 신고 절차를 이행하기 전에 미화 1만불 범위 내에서 투자자금을 규정 제4-3조제1항 제1호의 절차에 따라 지급하였거나 휴대하여 직접 지급한 경우 계약 성립일로 부터 1년 이내에 신고절차를 이행하여야 함</p> | <p>【 보고서 등 사후관리 】</p> <p>1. 보고서</p> <p>가. 해외부동산 취득보고서(지침서식 제9-28호) : 부동산 취득자금 송금후 3월 이내(다만, 분할하여 송금하는 경우 최종 취득자금 송금 후 3월 이내)</p> <p>나. 해외부동산처분(변경)보고서(지침서식 제9-29호) : 부동산 처분 또는 명의변경 후 3월 이내(다만, 3월 이내에 처분대금을 수령하는 경우에는 수령하는 시점)</p> <p>다. 부동산의 계속 보유사실 입증서류(부동산 등기부 등본 등)<br/>: 신고수리일 기준 매 2년마다 제출</p> <p>※ 지정거래외국환은행의 장이 해외부동산취득보고서 또는 해외부동산처분(변경)보고서를 제출받은 경우 보고서를 제출받은 날이 속하는 달의 익월 말일까지 전산 통보하여야 함. 다만, 신고인의 소재불명 등으로 상기 각호의 보고서를 제출받는 것이 불가능할 경우에는 예외로 하며, 이 경우 지정거래외국환은행의 장은 국세청장에게 소재불명 등의 사실을 통보(해외직접투자 해외부동산 사후관리의무면제 보고서, 지침서식 제9-24호)하여야 함</p> <p>신고인의 소재불명 등 : 소재불명, 시민권 취득, 투자자(법인)의 휴·폐업</p> |
|---|--|

## 제2관 외국부동산 취득 신고수리

〈 제9장 제4절 제2관 〉

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류                        | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|--------------------------------|---|
| <p>1. 거주자의 외국부동산 소유권 취득(규정 제9-39조제2항)</p> <p>[신고수리]<br/>자본</p> | <p>1. 거주자가 주거 이외 목적 부동산을 취득하는 경우</p> <p>2. 거주자 본인 또는 거주자의 배우자가 해외에서 2년 이상 체재할 목적(신고당시 2년 이상 해외에서 체재하고 있는 배우자가 체재할 목적을 포함한다)으로 주거용 주택을 취득하는 경우(거주자의 배우자명의로의 취득을 포함)</p> | <p>1. 제1관 공통제출서류 및 추가 제출서류</p> | <p>1. 제1관 통칙 공통확인 및 유의사항 참조</p> <p>2. 자행이 지침서식 제12호에 의한 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br/>※ 외국부동산에 관한 소유권이외의 물권·임차권·기타 이와 유사한 권리를 취득하고자 하는 경우에는 한국은행총재 신고대상. 단, 외국인에 대한 토지 등의 소유권을 인정하지 아니하는 국가의 경우로서 특정 기간 해당 부동산에 대한 장기 사용권을 허용함으로써 부동산 취득과 동일한 권리를 부여하는 경우 외국환은행에서 해외부동산 취득에 따른 신고수리가 가능함. (예 : 중국 등)</p> <p>3. 분양 계약에 의한 부동산의 취득은 주거 이외 목적에 한함</p> <p>4. 외국부동산 취득자금의 대외지급은 신고자 본인명의로 하여야 함<br/>① 부동산 취득을 목적으로 비거주자로부터 외화자금을 차입한 경우의 원리금 상환 및 부동산취득시점에서 발생하는 제비용은 지정거래 외국환은행을 통하여 지급하여야 하며, 외환수급통계상 지급사유는 이 절의 부동산거래 항목으로 분류하여 처리하여야 함. 지정거래 외국환은행은 부동산취득이후 발생하는 비용(예: 수리비, 관리비, 세금, 수수료 등)은 해외부동산취득신고(수리)필증 및 지급증빙서류를 징구하여 무역외용역대가로 처리하여야 함.<br/>※ 유의사항 : 외국부동산 취득자금은 모기지론 상환 및 부동산취득시점에서 발생하는 제비용을 모두 포함함</p> <p>5. 공동명의 부동산 취득<br/>가. 주거목적 취득 : 신고인과 그의 배우자 공동명의로만 가능<br/>나. 주거 이외 목적 취득 : 공동 명의 취득이 불가함.</p> |

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|---|--|
| <p>2. 거주자의 외국부동산 취득과 관련한 내신고수리(규정 제9-39조제3항)</p> <p>[신고수리]<br/>자본</p> | <p>외국부동산 매매계약이 확정되기 이전에 취득 예정금액의 100분의 10이내로서 최대 미화 10만불까지 내신고수리후 지급하고자 하는 경우</p> | <p>1. 제1관 공통제출서류 “1” “2” , “5” 내지 “7” 및 추가 제출서류</p> | <p>6. 거주자(또는 거주자의 배우자)와 동거하지 않는 자녀의 주거를 목적으로 거주자의 주거용 부동산 취득은 불가함</p> <p>7. 국세청 통보대상<br/>가. 지정거래외국환은행의 장은 해외부동산 취득에 대한 신고수리 내용을 매익월 20일까지 통보하여야 함(전산통보)<br/>나. 지정거래외국환은행의 장이 해외부동산취득보고서 또는 해외부동산 처분(변경)보고서를 제출받은 경우 보고서를 제출받은 날이 속하는 달의 익월 말일까지 전산통보하여야 함</p> <p>1. 내신고수리 대상은 다음 각목의 1의 경우에 한함<br/>가. 분양과 관련한 청약대금을 사전에 송금하여야 하는 경우<br/>나. 매매물건이 확정되었으나, 계약금 등의 사전지급이 이루어지지 않으면 매매계약의 체결이 불가능한 경우</p> <p>2. 내신고수리를 받은 자는 내신고수리를 받은 날로부터 3개월 이내에 항목 “1”에 의하여 신고하여 수리를 받거나 지급된 자금을 국내로 회수하여야 함</p> <p>3. 신고인이 제출하는 제1관 공통제출서류 “5”에 의하여 취득 예정금액의 100분의 10이내로서 최대 미화 10만불 이내인지 여부를 확인함</p> |

| 항 목   | 내 용                            | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|--------------------------------|--|--|
| <p>3. 거주자의 외국부동산 취득과 관련한 내용 변경 (규정 제9-1조제3항)</p> <p>[신고수리]<br/>자본</p> | <p>신고수리 받은 내용을 변경하고자 하는 경우</p> | <p>1. 내용변경신고(수리)서 (지침서식 제7-21호)</p> <p>2. 내용변경사유서</p> <p>3. 당초 신고(수리)서 원본</p> <p>4. 매매계약서 등 입증서류</p> | <p>4. 내신고수리와 관련된 지급은 분할지급이 불가함</p> <p>5. 내신고수리시 제출받은 서류는 본 신고수리시 장구 생략할 수 있으며, 해외 부동산취득의 본신고(수리)서를 제출하여 수리를 받아야 하며 내신고(수리)서는 회수함.</p> <p>1. 내용변경 신고(수리)대상<br/>가. 부동산 취득 또는 건물의 증 개축으로 인한 금액 변경<br/>나. 토지취득 후 건물을 신축하기 위한 금액 변경<br/>다. 모기지론 상환등 국내송금액 변경<br/>라. 주거용의 부동산 취득 후 이를 주거 이외 목적 부동산 취득으로의 내용변경<br/>마. 주거 이외 목적의 부동산 취득 후 이를 주거용 부동산 취득으로의 내용변경<br/>바. 의 경우 통칙 추가제출서류 “2” 호를 장구하여야 함</p> <p>2. 외국부동산 취득과 관련 내용변경 신고수리후 해당 목적물에 대한 소유권이 추가된 경우 3개월 이내(소유권 추가 취득일 기준)에 부동산 취득(변경) 보고를 하여야 함</p> <p>3. 투자대상 부동산의 목적물의 변경은 내용변경 신고수리사항이 아님</p> |

제 5 절 비거주자의 국내부동산 취득

< 제9장 제5절 >

| 항 목   | 내 용                                     | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|--|--|
| <p>1. 비거주자의 국내 부동산 또는 이에 관한 권리취득 (규정 제9-42조 제2항)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>자 본</p> | <p>비거주자가 국내부동산 또는 이에 관한 권리를 취득하는 경우</p> | <p>1. 부동산취득신고서(규정서식 제9-12호) 및 동 서식 첨부 서류</p> <p>2. 임대차계약신고서(임대차인 경우)(규정서식 제7-9호)</p> <p>3. 담보제공신고서(거주자가 비거주자에게 담보제공시) (지침서식 제7-16호)</p> <p>4. 부동산매매계약서 등</p> <p>5. 담보취득의 경우로서 원인 행위가 허가 또는 신고가 필요한 거래인 경우에는 원인행위를 입증할 수 있는 서류 및 근저당권 설정계약서 등 담보취득을 입증할 수 있는 서류</p> | <p>1. 비거주자의 국내부동산 또는 이에 관한 권리(“국내부동산등”이라 하며 이하 같다)의 취득자금은 외국으로부터 휴대수입 또는 송금(대외계정에 예치된 자금을 포함한다)된 자금에 한함. 다만, 다음 각목의 1에 해당하는 경우(규정 제9-42조제1항, 제2항제2호 및 제3호)에는 그러하지 아니함.</p> <p>가. 거주자와의 인정된 거래에 따른 담보권을 취득하는 경우</p> <p>나. 비거주자가 외국으로부터 휴대수입 또는 송금(대외계정에 예치된 자금을 포함한다)된 자금(외국에서 직접 결제하는 경우 포함)으로 국내부동산등을 취득한 비거주자로부터 국내부동산 등을 취득하는 경우</p> <p>다. 비거주자가 규정 제9-42조제1항 및 제2항 제2호에 의거 국내 부동산을 취득한 비거주자로부터 국내부동산 또는 이에 관한 권리를 취득하는 경우</p> <p>2. 비거주자의 국내부동산등의 취득신고를 받은 외국환은행은 부동산 취득신고필증, 임대차계약신고필증 또는 담보제공신고필증을 교부하여야 함</p> <p>3. 비거주자가 국내부동산등을 취득한 다른 비거주자로부터 당해 국내부동산등을 취득한 경우(담보권 취득은 제외한다)에는 확인 및 유의사항 제2호의 부동산취득신고필증 또는 임대차계약신고필증에 당해 부동산의 권리이전을 입증할 수 있는 서류를 첨부하여 최초 부동산등의 취득신고를 한 외국환은행의 장에게 소유권 등 권리의 이전신고를 하여야 함</p> |

| 항 목  | 내 용                                  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--------------------------------------|--|---|
| 2. 부동산 또는 이에 관한 권리의 매각대금 지급<br>(규정 제9-43조) | 비거주자가 국내부동산등의 매각대금을 외국으로 지급하고자 하는 경우 | 1. 지급신청서<br>(지침서식 제3-1 호)<br><br>2. 부동산등을 취득하였음을 입증하는 서류 (부동산취득 신고필증 등)<br><br>3. 매각사실을 입증하는 서류<br>(매매계약서 등)<br><br>4. 부동산매각자금확인서 또는 양도소득세신고납부확인(신청)서<br>(관할세무서장 발행) | 4. 권리이전 신고를 받은 외국환은행의 장은 부동산취득신고필증 또는 임대차계약신고필증 등의 원본 우측하단에 “권리이전 신고필” 문언을 주기표시하고 이면에 권리이전 신고사실(권리를 이전받은 사람의 성명, 권리이전 금액, 신고일자)을 기재하여 확인인 날인후 원본을 반환하고 사본은 보관함<br><br>5. 거주자가 비거주자에게 국내부동산을 담보로 제공하는 경우에는 당해 거주자가 신고인이 될 수 있음<br><br>1. 국내부동산등의 취득자금이 외국으로부터 휴대수입하거나 송금된 자금인지 여부<br><br>2. 거주자와의 인정된 거래에 따른 담보권 실행에 따라 취득한 국내 부동산등의 매각대금인지 여부. 다만, 비거주자가 규정 제7-13조 제4호에 의하여 취득한 국내부동산등의 매각대금을 지급하기 위하여 대외지급수단을 매입하고자 하는 경우에는 한국은행총재에게 신고하여야 함(규정 제7-21조제3항).<br><br>3. 재외동포 재산반출의 경우에는 제4장제5절의 내용을 적용함<br><br>4. 비거주자가 규정 제9-42조제1항 제5호에 의거 상속 또는 유증으로 인하여 취득한 국내부동산 등의 매각대금을 지급하거나, 규정 제9-42조 제3항에 의거 한국은행총재에게 신고한 후 취득한 국내부동산 등의 매각대금을 지급하고자 하는 경우에는 본 항목에 의거 외국환은행의 장의 확인절차를 거친 후 송금할 수 있음 |





## 제 10 장 대북투자 등

- 제 1 절 통 칙
- 제 2 절 대북투자
- 제 3 절 북한지사
- 제 4 절 현지금융



## 제 1 절 통 칙

< 제10장 제1절 >

|   |  |
|---|--|
| <p>1. 본 장(대북투자)에 관한 업무는 기본적으로 「대북투자등에관한외국환거래지침」에 의거 취급하되 「외국환거래규정」, 「외국환거래업무 취급지침」의 다른 장 및 「남북교류협력에관한법률 및 동법 시행령」, 「국내기업및경제단체의북한지역사무소설치에관한지침」등을 참조하여 처리할 것</p> <p>※ 신고의무자가 대북투자신고를 하지 아니하거나 신고된 내용과 다르게 투자를 한 후 자진신고를 통해 관련기관의 확인 등 행정처분이 진행 중인 경우 신고기관의 장은 당해투자자에 대하여 사후 신고를 받을 수 있음</p> <p>2. 대북투자관련 제출서류</p> <p>가. 대북투자(변경)신고서 (지침서식 제10-1호)</p> <p>나. 통일부장관의 협력사업승인서 또는 협력사업신고수리서 사본</p> <p>다. 투자에 관한 최종합의서 사본 (외국환은행의 장이 부득이하다고 인정하는 경우 제출생략 가능함)</p> <p>라. 자금조달 및 운용계획을 포함한 대북투자사업계획서 (부속명세서가 있는 경우 그 부속명세서)(지침서식 제10-2호) 다만, 협력사업 신고수리를 받은 경우는 협력사업 업종이 한국표준산업분류에 따른 제조업인 경우에만 해당한다.</p> <p>마. 사업자등록증사본 등</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자자가 법인인 경우 : 사업자등록증 사본, 납세증명서(관할세무서장 발행)</li> <li>- 투자자가 개인사업자인 경우 : 사업자등록증 사본, 주민등록등본, 납세증명서 (관할세무서장 발행)</li> <li>- 투자자가 개인인 경우 : 주민등록등본, 납세증명서(관할세무서장 발행)</li> </ul> <p>※ 상기 서류중 사업자등록증사본은 최근 1년 이내 제출한 사실이 있을 경우 그 장구를 생략할 수 있음</p> | <p>바. 다음 각목의 1에 해당하는 자가 신용정보의이용및보호에관한법률에 의한 금융거래등 상거래에 있어서 약정한 기일내에 채무를 변제하지 아니한 자로서 종합신용정보집중기관에 등록된 자 인지 여부 및 조세채납자인지 여부를 신고수리 및 송금시점에서 당사자의 신용정보출력과 납세증명서 장구에 의해 확인하여야 함. 다만, 채무자회생및파산에관한법률(통합도산법)에 의하여 정리절차가 진행되고 있는 기업체가 기존의 유희설비나 보유기술을 투자하거나 관련 법령이 정한 법원 또는 채권관리단(채권자협의회 포함)의 결정에 의한 경우에는 그러하지 아니함</p> <p>(1) 대북투자를 하고자 하는 기업체 및 동 기업체의 대표자. 단, 납세증명서의 경우 기업체의 대표자는 장구생략하며 고용대표자임을 입증할 수 있는 서류를 제출하는 경우 대표자의 신용정보출력 생략가능</p> <p>(2) 투자자가 개인인 경우에는 동 개인</p> <p>사. 금전대차계약서 (상환기간 1년이상인 대북투자인 경우)</p> <p>아. 현물명세표 2부 (현물투자의 경우)</p> <p>(1) 현물투자의 경우 현물투자명세표 1부를 신고수리서에 첨부하고 간인하여 교부할 것</p> <p>※ 세관통관시 사용되며, 통관시 남북교역(M:개성공단/금강산, I:기타) 및 해외투자수출(수출거래구분코드 61)로 신고하여야 함.</p> <p>(2) 현물투자명세표상의 원화표시 현물가액을 외화로 환산할 때에는 신고서 접수일의 시장평균환율(매매기준율)을 적용할 것</p> |
|---|--|

|   |  |
|---|--|
| <p>3. 대북투자(제2절) 사후관리</p> <p>가. 대북투자자는 다음 각호의 보고서를 지정거래외국환은행에 기한내에 제출하여야 함</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 증권(채권)취득보고서(지침서식 제10-5호) : 투자금액 납입 또는 대여 자금 제공 후 6월 이내</li> <li>(2) 송금(투자)보고서(지침서식 제10-4호) <ol style="list-style-type: none"> <li>① 송금(투자)즉시(투자금액을 현지금융으로 조달하는 경우 투자시점)</li> <li>② 대북투자자금의 국내지급을 위한 비거주자원화계정 입금과 지급, 각 거래시점. 다만 동일자 입금과 지급이 동시 처리되는 경우 1회 보고로 갈음함</li> </ol> </li> <li>(3) 연간 사업실적 및 결산보고서(지침서식 제10-6호) : 회계기간 종료 후 5월 이내. 다만 부동산관련업 이외의 투자사업으로서 투자금액의 합계가 미화 50만불 이하인 경우에는 연간 사업실적 및 결산보고서의 제출을 면제할 수 있으며, 미화 100만불 이하인 경우에는 약식보고서(지침서식 제10-7호)를 제출할 수 있음</li> <li>(4) 청산보고서(금전대여의 경우 원리금 회수내용 포함)(지침서식 제10-8호) : 청산자금 영수 또는 원리금 회수</li> <li>(5) 기타 사후관리에 필요한 서류</li> </ol> <p>나. 지정거래외국환은행의 장은 대북투자자가 대북투자과 관련하여 「대북투자 등에관한외국환거래지침」에 위반한 사실이 있는 경우에는 즉시 그 내용을 기획재정부장관 및 통일부장관에게 보고할 것.</p> | <p>4. 북한지사(제3절) 사후관리</p> <p>가. 지정거래외국환은행의 장은 북한지사 종합관리카드 (지침서식 제10-12호)를 각 지사별로 작성·비치하여 사후관리 하여야 함</p> <p>나. 북한지사를 설치한 자는 다음 각 호의 보고서를 지정거래외국환은행에 기한내에 제출하여야 함</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 대북투자 등에 관한 외국환거래지침 제19조의 결산보고 : 결산일로부터 5월 이내</li> <li>(2) 대북투자 등에 관한 외국환거래지침 제21조 제1항의 지사 설치보고(지침서식 제10-3호) : 지사 설치 완료 후 20일 이내</li> <li>(3) 대북투자 등에 관한 외국환거래지침 제21조 제3항의 반기별 영업활동상황 보고(지침서식 제10-11호) : 반기종료 후 20일 이내</li> </ol> <p>※ 대북투자 등에 관한 외국환거래지침 제21조 제2항의 부동산에 대한 권리 또는 증권의 취득 또는 처분내용 보고 : 취득 또는 처분일로부터 20일 이내</p> |
|---|--|

|   |  |
|---|--|
| <p>5. 현지금융(제4절) 사후관리</p> <p>가. 기획재정부장관의 현지금융 허가 또는 외국환은행의 장의 현지금융 인증을 받은 자 및 북한 현지법인등이 거주자의 보증없이 현지금융을 받은 경우 당해 북한 현지법인등을 설치한 자(북한 현지법인 등을 설치한 자가 현지법인인 경우에는 당해 현지법인을 설치한 거주자)는 당해 현지금융의 차입 및 상환분기보를 현지금융의 사후관리 외국환은행의 장에게 다음 분기 첫달 말일까지 제출하여야 함</p> <p>나. 지급보증은행의 장이 제4절에서 정한 인증을 하거나 현지금융의 차입 및 상환분기보를 받은 경우에는 지체없이 지정거래외국환은행의 장에게 통보할 것</p> <p>다. 승인 받은 협력사업의 범위를 벗어난 별도의 시설투자를 위한 현지금융은 통일부장관의 변경승인을 받은 경우에 한한다.</p> <p>6. 한국수출입은행 앞 보고서 등 제출</p> <p>가. 대북투자(신규 및 증액투자)신고를 받은 외국환은행의 장은 대북투자신고서 사본, 대북투자관련 신고 및 투자실적 보고서(월보, 지침서식 제10-13호 및 제10-14호)를 다음 각호의 1의 서류를 첨부하여 매익월 15일 이내에 한국수출입은행 앞 보고하여야 함.</p> <p>① 대북투자 신고 및 투자실적 보고서(지침서식 제10-13호)관련 : 대북투자 (변경)신고서, 증권(채권)취득보고서, 송금(투자)보고서, 청산보고서 (금전대여의 경우 원리금 회수내용 포함)</p> <p>② 북한지사 설치·현황 보고서(지침서식 제10-14호)관련 : 북한지사설치 (변경)신고서, 북한지점경비지급신고서, 북한사무소경비지급신고서, 지사 설치보고, 부동산에 관한 권리 또는 증권의 취득 또는 처분내역</p> | <p>나. 대북투자자 및 북한 현지법인이 휴·폐업 또는 소재불명 등의 상태에 있어 관련 보고서를 제출받는 것이 불가능한 경우 지침서식 제9-24호에 의거 사후관리의무면제보고서를 작성하여 제출함</p> <p>다. 기타</p> <p>① 연간사업실적 및 결산보고서를 제출한 경우 : 1월 이내</p> <p>② 북한지점(비독립채산지점 제외)의 결산재무제표 및 부속서류와 순이익금의 처분내역을 제출한 경우 : 1월 이내</p> <p>③ 반기별 영업활동상황 보고를 제출한 경우 : 1월 이내</p> <p>④ 현지금융의 인증, 현지금융의 차입 및 상환분기보의 제출, 현지금융에 따른 원금 및 이자, 부대비용의 지급에 대한 인증의 경우 : 1월 이내</p> <p>⑤ 기타 통계 또는 사후관리에 필요한 서류</p> <p>7. 외국환은행 북한지점 대외계정 예치 및 처분시에는 외국환거래규정 제7-8조 및 제7-9조를 적용함</p> |
|---|--|

제 2 절 대북투자

< 제10장 제2절 >

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류                   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|---|---------------------------|--|
| <p>1. 대북투자 신고<br/>(대북투자등에<br/>관한외국환거래<br/>지침 제7조)</p> <p>[ 신고 ]<br/>경 협</p> | <p>통일부장관의 협력사업승인 또는 신고<br/>수리를 받은 거주자(현지법인이 투자<br/>하는 경우 포함)가 대북투자를 하고자<br/>하는 경우</p> | <p>1. 제1절 대북투자관련 제출서류</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어<br/>있는지 여부</p> <p>2. 신고내용이 통일부장관의 협력사업승인서 또는 신고수리서 내용과<br/>일치하는지 여부<br/>※ 특구지역 투자자가 통일부 협력사업승인 이전에 개성공업지구<br/>토지이용권 취득관련 분양대금을 지급한 경우 동 분양대금에<br/>한하여 사전신고임에도 불구하고 지정거래외국환은행의 장에게<br/>대북투자 신고시점에 신고할 수 있다.</p> <p>3. 비거주자원화계정 설치를 통한 대북투자의 경우 투자자가 개성공단 등<br/>특구지역 투자자인지 여부<br/>※ 개성공단 등 특구지역 투자자는 다음 각호에 한하여 북한 현지법인<br/>명의로 비거주자원화계정을 개설하여 대북투자를 위한 자금을<br/>국내에서 지급할 수 있다.<br/>가. 북한현지법인이 건설공사비를 국내에서 지급하고자 하는 경우<br/>나. 기타 북한 현지법인이 시설계약 또는 물품구입 등의 대가를 국내<br/>에서 지급하고자 하는 경우</p> <p>☞ 대북투자관련 비거주자원화계정의 입금 및 지급은 대북투자에<br/>한하며, 각 거래 시마다 송금(투자)보고하여야 함.(제1절 통칙<br/>대북투자 사후관리 참조)</p> <p>☞ 특구지역 현지법인의 상기 계정개설시 실명확인증표는 통일부장관의<br/>협력사업승인서 또는 협력사업신고수리서(위임장 겸용)로 갈음함</p> <p>4. 제1절 통칙 “1” 내지 “3” 참조</p> |

| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|---|--|---|--|
| 2. 대북투자 신고내용의 변경 투자금액 감액 신고 (대북투자 등에 관한 외국환 거래지침 제7조, 제10조)<br><br>[ 신 고 ]<br>경 협 | 대북투자자가 신고한 내용을 변경하거나 투자자금을 감액하고자 하는 경우                     | 1. 대북투자(변경)신고서 (지침서식 제10-1호)<br><br>2. 통일부장관의 변경승인서 또는 변경신고수리서 사본 | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br><br>2. 신고내용이 통일부장관의 변경승인서 또는 변경신고수리서 내용과 일치하는지 여부<br><br>3. 지정거래외국환은행의 장은 투자자금 감액신고를 받은 즉시 그 내용을 한국수출입은행장에게 보고하여야 함<br><br>4. 대북투자자가 투자금액을 감액한 경우 감액한 투자금을 즉시 남한에 회수하여야 함<br><br>5. 제1절 통칙 “1” 및 “3” 참조 |
| 3. 투자금 송금(투자) 확인 (대북투자 등에 관한 외국환 거래지침 제9조)  | 대북투자 신고를 한 자가 협력사업의 승인 또는 신고 수리된 바에 따라 북한에 송금 또는 투자를 하는 경우 | 1. 통일부장관의 협력사업승인서 또는 신고수리서 원본 (송금 실행 후 반환)                        | 1. 자행에 대북투자 신고가 되어 있는지 여부<br><br>2. 통일부장관의 협력사업승인서 또는 신고수리서 원본 뒷면에 지급은행, 지급금액, 지급일자 등 지급사실을 기재하고 신청인에게 반환할 것<br><br>3. 대북투자자가 투자금액을 감액한 경우 감액한 투자금을 즉시 남한에 회수하여야 함   |
| 4. 재투자신고(대북 투자등에 관한 외국환거래지침 제10조 제1항)<br><br>[ 신 고 ]<br>경 협                       | 대북투자자가 당해 투자과실의 일부 또는 전부를 회수하지 않고 재투자 하는 경우                | 1. 대북투자(변경)신고서 (지침서식 제10-1호)<br><br>2. 통일부장관의 변경승인서 또는 변경신고수리서 사본 | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br><br>2. 재투자 내용이 통일부장관의 변경승인서 또는 변경신고수리서 내용과 일치하는지 여부<br><br>3. 제1절 통칙 “1” 및 “3” 참고   |



| 항 목   | 내 용                                   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|---------------------------------------|--|---|
| <p>5. 대북투자 청산신고<br/>(대북투자등에관한<br/>외국환거래지침<br/>제10조제2항)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>경 협</p> | <p>대북투자자가 신고한 사업을 청산하고자<br/>하는 경우</p> | <p>1. 대북투자(변경)신고서<br/>(지침서식 제10-1호)</p> <p>2. 청산 사유서</p> <p>3. 잔여재산 회수 계획서</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어<br/>있는지 여부</p> <p>2. 잔여재산 회수금액 및 회수시기의 적정성 여부</p> <p>3. 지정거래외국환은행의 장은 청산신고를 받은 즉시 그 내용을<br/>한국수출입은행장에게 보고하여야 함</p> <p>4. 대북투자자는 협력사업 승인의 취소 또는 통일부장관의 조정명령<br/>등으로 협력사업 시행이 곤란한 경우 당해 투자사업을 즉시 청산<br/>하여야 함</p> <p>5. 대북투자자는 다음 각목의 1에 의한 사유로 투자사업을 종료한<br/>경우 잔여재산을 즉시 남한에 회수하여야 함</p> <p>가. 사업기간의 종료<br/>나. 협력사업 승인의 취소 또는 통일부장관의 조정명령 등으로<br/>협력사업 시행이 곤란한 경우<br/>다. 증권, 지분 및 사업 등의 양도<br/>라. 대북투자등에관한외국환거래지침 제4조 제4호 (개인 사업영위 등)의<br/>경우 사업목적의 달성 등<br/>마. 기타 사유로 인하여 투자사업을 청산하는 경우</p> <p>6. 제1절 통칙 “1” 및 “3” 참조</p> |

### 제 3 절 북한지사

< 제10장 제3절 >

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|---|--|---|
| 1. 북한지사 설치 신고<br>(대북투자등에<br>관한외국환거래지침<br>제15조 제2항)<br><br>[ 신 고 ]<br>경 협       | 통일부장관의 북한지사 설치 승인을 받은<br>거주자 (현지법인이 설치하는 경우 포함)가<br>북한지역에 지사를 설치하고자 하는 경우 | 1. 북한지사설치(변경)신고서<br>(지침서식 제10-3호)<br><br>2. 통일부장관의 협력사업승인서<br>(지점) 또는 사무소설치승인증<br>사본 | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어<br>있는지 여부<br><br>2. 신고내용이 통일부장관의 협력사업승인서(지점) 또는 사무소설치승인증<br>내용과 일치하는지 여부<br><br>3. 제1절 통칙 “1” 및 “4” 참조   |
| 2. 북한지점 설치내용의<br>변경신고 (대북투자<br>등에관한외국환거<br>래지침 제15조 제2항)<br><br>[ 신 고 ]<br>경 협 | 북한지점을 설치한 자가 신고한 내용을<br>변경하고자 하는 경우                                       | 1. 북한지사설치(변경)신고서<br>(지침서식 제10-3호)<br><br>2. 통일부장관의 변경승인서 사본<br>또는 변경 신고수리서 사본        | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어<br>있는지 여부<br><br>2. 신고내용이 통일부장관의 변경승인서 또는 변경신고수리서 내용과<br>일치하는지 여부<br><br>3. 제1절 통칙 “1” 및 “4” 참조  |
| 3. 북한지점의 영업기<br>금(대북투자등에<br>관한외국환거래<br>지침 제16조)<br><br>[ 신 고 ]<br>경 협          | 북한지점의 설치신고를 한 자가 협<br>력사업승인을 받은 바에 따라 북한<br>지점에 영업기금을 지급하고자 하는<br>경우      | 1. 북한지점 경비지급신고서<br>(지침서식 제10-9호)<br><br>2. 통일부장관의 협력사업승인서<br>원본(송금실행 후 반환)           | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어<br>있는지 여부<br><br>2. 통일부장관의 협력사업승인서에 명시된 영업기금 범위 이내인지 여부<br><br>3. 통일부장관의 협력사업승인서 원본 뒷면에 지급은행, 지급금액,<br>지급일자 등 지급사실을 기재하고 신청인에게 반환할 것<br><br>4. 영업기금에는 당해 북한지점의 설치비, 유지운영비 및 영업활동을<br>위한 운전자금을 포함하고 현지금융 차입에 의한 자금은 제외됨 |

| 항 목  | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|--|---|---|--|
| <p>4. 북한지사의 설치비 지급 (대북투자 등에 관한 외국환 거래지침 제16조 제2항, 제17조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>경 협</p> | <p>북한사무소 및 비독립채산제 북한지점의 설치 및 확장에 따른 다음 각 목의 경비</p> <p>가. 사무소 및 주재원의 주거용 부동산 등 북한에서의 활동에 필요한 부동산에 대한 구입비 또는 임차료 (장기 임대계약에 의하여 일시에 지불하는 자본적 지출에 해당하는 비용을 말함)</p> <p>나. 동산집기류(자동차 포함) 구입비 및 임차보증금</p> <p>다. 영선비 (사무소의 수리비 또는 원상복구비 포함)</p> <p>라. 전화, 텔렉스 통신관계 설치비</p> <p>마. 기타 지정거래외국환은행의 장이 필요하다고 인정하는 자본적 지출비용</p> | <p>1. 북한사무소경비지급신고서 (지침서식 제10-10호) : 북한 사무소의 경우에 한함</p> <p>2. 북한지점경비지급신고서 (지침서식 제10-9호) : 비독립 채산제 북한지점에 한함</p> <p>3. 통일부장관의 협력사업승인서 (지점) 또는 사무소설치승인증 사본</p> <p>4. 설치비 사용계획서 또는 설치비 사용명세서 및 계약서 등</p> | <p>5. 지정거래외국환은행의 장은 독립채산으로 운영되는 것이 불가능하다고 인정된 북한지점에 대하여는 항목 4의 북한사무소의 설치비 및 유지활동비를 지급할 수 있음</p> <p>6. 제1절 통칙 “1” 및 “4” 참조</p> <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 증빙서류에 의한 지급이 곤란한 경우에는 북한사무소의 설치계획서에 의하여 사전개산 지급할 수 있으며 이 경우 설치비 지급신고일부터 3월 이내에 당해 지급을 증빙하는 서류 등을 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여 정산함</p> <p>3. 지정거래외국환은행의 장은 설치비 정산 결과 미사용 잔액이 있는 경우에는 이를 항목 5의 북한사무소 유지활동비로 전용할 수 있으며 그 전용금액은 당해 사무소의 유지활동비 지급시 이를 차감하여야 함</p> <p>4. 지정거래외국환은행의 장은 설치비 지급신청을 받은 경우 지급일부터 1월 이내에 그 내용을 한국수출입은행장에게 보고하여야 함</p> <p>5. 제1절 통칙 “1” 및 “4” 참조</p> |

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|---|---|---|
| <p>5. 북한지사의 유지 활동비 지급(대 북투자등에관한 외국환거래지침 제16조 제2항, 제18조)</p> <p>가. 기본경비</p> <p>[ 신 고 ]<br/>경 협</p> | <p>다음 각목의 1에 해당하는 경비로서 실제 소요되는 경비 전액</p> <p>가. 가스 및 수도료</p> <p>나. 전신전화료</p> <p>다. 동산임차료, 부동산 사용료 및 주택수당을 받지 않는 주재원의 주거용 주택임차료 (기간단위로 지급하는 수익적 지출에 해당 하는 비용을 말함)</p> <p>라. 제세공과금</p> <p>마. 현지인력의 고용에 따른 보수</p> <p>바. 기타 북한사무소의 운영에 정 기적, 필수적으로 소요된다고 지정거래외국환은행의장이 인정 하는 경비</p> | <p>1. 북한사무소경비지급신고서 (지침서식 제10-10호) : 북한 사무소에 한함</p> <p>2. 북한지점 경비지급신고서 (지침서식 제10-9호) : 비독립 재산 북한지점에 한함</p> <p>3. 소요경비명세서, 청구서, 계약서 등 제증빙서류</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 정기적, 필수적으로 필요한 경비인지 여부 (“바”의 경우)</p> <p>3. 사후관리<br/>지급신고일부터 180일 이내에 당해 지급을 증명하는 증빙서류 등을 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여 정산함</p> <p>4. 제1절 통칙 “1” 및 “4” 참조</p> |
| <p>나. 기타경비</p> <p>[ 신 고 ]<br/>경 협</p>   | <p>지급한도는 사무소당 월 미화 2만불 및 주재원 1인당 월 미화 1만불 한도로 6개월 범위내에서 지급함. 다만, 동 한도를 초과하여 기타경비를 지급하고자 하는 경우 지정거래외국환은행의 장의 사후관리를 받아야 함</p>   | <p>1. 북한사무소경비지급신고서 (지침서식 제10-10호)</p> <p>2. 북한지점 경비지급신고서 (지침서식 제10-9호) : 비독립 재산제 북한지점에 한함</p>   | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 북한사무소 주재원 수 내에서의 지급인지 여부</p> <p>3. 지급사유와 금액의 타당성 여부</p> <p>4. 지급한도를 초과하여 기타경비를 지급하고자 하는 경우에는 지정 거래외국환은행의 장의 신고수리 사항임</p>                           |

| 항 목  | 내 용  | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|--|--|---|---|
| 6. 북한지사 폐지, 명칭 또는 위치 변경 신고 (대북투자등에 관한외국환거래지침 제22조) | 북한지사를 설치한 자가 동 지사를 폐지하거나 그 명칭 또는 위치를 변경하고자 하는 경우 | 3. 북한사무소 주재원임을 입증하는 서류 (현지 채용직원 포함)<br><br>가. 본국 파견직원 : 주재원 파견명령서 등<br><br>나. 현지 채용직원인 경우 : 고용계약서 사본<br><br>4. 기타경비 명세 및 지급사유서 (한도초과 지급시) | 5. 사후관리<br><br>가. 사무소 및 주재원 1인당 정액한도 범위내에서의 기타경비 지급에 있어 당해 경비 용도에 관한 확인 및 사후관리를 요하지 아니함<br><br>나. 지급한도를 초과하여 기타경비를 지급하는 경우에는 기타경비 전액(사후관리 불요분 포함)에 대하여 정산하여야 함 (지급 신고수리일부터 180일 이내에 당해 지급을 증명하는 증빙서류 등을 지정거래외국환은행의 장에게 제출함)<br><br>6. 기타경비 한도초과 지급신고수리를 한 지정거래외국환은행의 장은 1월 이내에 그 내용을 한국수출입은행장에게 보고하여야 함<br><br>7. 제1절 통칙 “1” 및 “4” 참조 |
|  |  | 1. 대북투자(변경)신고서 (지침서식 제10-1호)<br><br>2. 통일부장관의 폐지(변경)승인서 사본<br><br>3. 잔여재산 회수계획서   | 1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부<br><br>2. 잔여재산 회수금액 및 회수시기의 적정성 여부<br><br>3. 지정거래외국환은행의 장은 북한지사 폐지 및 명칭(위치)변경신고를 받은 즉시 그 내용을 한국수출입은행장에게 보고하여야 함   |

[ 신 고 ]  
경 협

| 항 목 | 내 용 | 제 출 서 류 | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|-----|---------|--|
|     |     |         | <p>4. 북한지사의 폐지신고를 하거나 폐지지시를 받은 자는 당해 지사의 제자산처분대전을 지사를 폐지한 즉시(폐지지시를 받은 경우에는 폐지지시를 받은 날부터 3월 이내)남한에 회수하고 당해 지사의 재산목록, 대차대조표 및 제자산처분명세서와 그 처분대전의 외국환은행에 대한 매각증명서를 지정거래외국환은행의 장에게 제출하여야 하며 지정거래외국환은행의 장은 동 내용을 1월 이내에 한국수출입은행장에게 보고하여야 함</p> |

제 4 절 현지금융

< 제10장 제4절 >

| 항 목   | 내 용   | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|---|---|---|
| <p>1. 대북투자자등의<br/>현지금융(대북투자<br/>등에관한외국환<br/>거래지침 제23조)</p> <p>[ 신 고 ]<br/>경 협</p> | <p>거주자 또는 통일부장관의 협력사업승인을<br/>받아 북한에 설치한 현지법인(이하<br/>“북한 현지법인”이라 함)및 북한지점이<br/>승인받은 협력사업의 수행을 위하여 북한<br/>및 해외에서 다음 각목의 용도로 현지<br/>금융을 받고자 하는 경우</p> <p>다만, 북한 현지법인 또는 북한지점(이하<br/>“북한현지법인등”이라 함)이 거주자의<br/>보증 또는 담보제공 없이 현지금융을<br/>받고자 하는 경우에는 신고를 요하지<br/>아니함</p> <p>가. 거주자의 대북투자자금</p> | <p>1. 금전의 대차계약신고서<br/>(지침서식 제7-13호) : 거주자가<br/>현지금융을 받고자 하는 경우</p> <p>2. 보증계약신고서 (지침서식<br/>제7-14호) : 계열기업의 보증이<br/>있는 경우</p> <p>3. 담보제공신고서(지침서식<br/>제7-16호) : 계열기업의 담보<br/>제공이 있는 경우</p> <p>4. 통일부장관의 협력사업 승인서<br/>또는 신고수리서 사본</p> <p>5. 당해 사업에 대한 자금조달<br/>및 운용계획서</p> <p>6. 현지 여신공여은행과의 금융<br/>계약서 또는 융자의향서</p> | <p>1. 자행이 지침서식 제1-2호에 의해 현지금융을 받는 거주자의 지정<br/>거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</p> <p>2. 통일부장관의 협력사업승인서 또는 신고수리서 내용에 합당한지 여부</p> <p>3. 제1절 통칙 “1” 및 “5” 참조</p> |

| 항 목 | 내 용              | 제 출 서 류   | 확 인 및 유 의 사 항  |
|-----|------------------|---|--|
|     | 나. 북한현지법인등의 운영자금 | <ol style="list-style-type: none"> <li>보증계약신고서 (지침서식 제7-14호) : 북한현지법인등을 설치한 거주자 (현지법인이 북한현지법인등을 설치한 경우 그 현지법인을 설치한 거주자, 이하 “본사”라 함) 또는 본사의 계열기업이 보증하는 경우</li> <li>담보제공신고서(지침서식 제7-16호) : 본사 또는 본사의 계열기업이 담보를 제공하는 경우</li> <li>북한현지법인등의 설치관련 통일부장관의 협력사업승인서 또는 신고수리서 (최초 신고서)</li> <li>현지 여신공여은행과의 금융 계약서 또는 융자의향서 (L/I)</li> <li>북한현지법인등의 최근 회계년도 영업활동 입증서류 (주기·주석사항이 명시된 재무제표 포함)</li> <li>손익계산서 등 매출실적 입증서류(사업초년도의 경우 사업계획서)</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>자행이 지침서식 제1-2호에 의해 본사의 지정거래외국환은행으로 등록되어 있는지 여부</li> <li>신고금액이 전년도 매출실적(매출실적이 없는 경우에는 사업계획서상의 사업초년도 예상매출액)의 100분의 40 이내인지 여부</li> <li>한도를 초과하여 운영자금 조달을 위한 현지금융을 받고자 하는 경우에는 기획재정부장관의 허가를 받아야 함</li> <li>본사의 계열기업이 보증하는 경우에는 당해 계열기업이 본사의 지정거래외국환은행의 장에게 신고수리를 받아야 함</li> <li>제1절 통칙 “1” 및 “5” 참조</li> </ol> |



| 항 목   | 내 용  | 제 출 서 류  | 확 인 및 유 의 사 항   |
|---|--|--|---|
| 2. 현지금융 원리금 상환 (대북투자 등에관한외국환 거래지침 제23조 제7항) | 현지금융의 신고를 받은 자가 신고를 한 바에 따라 원금 및 이자와 부대 비용을 국내에서 북한 또는 해외로 지급하고자 하는 경우 | 1. 지급신청서(지침서식 제3-1호)<br>2. 금전의 대차계약신고서, 보증 계약신고서 또는 담보제공신고서<br>3. 자금공여자의 채무이행 청구서<br>4. 제공된 지급보증서 사본(지급 보증의 경우) 또는 차입계약서 사본 (신용차입의 경우) | 1. 지급사유 및 금액의 타당성<br>2. 자행이 당해 현지금융에 대하여 신고를 한 은행(보증은행이 있는 경우에는 보증은행)인지 여부<br>3. 북한현지법인등의 현지금융인 경우 재고재산 처분 등 대지급금액의 최소화 가능 여부<br>4. 제1절 통칙 “1” 및 “5” 참조 |



## 제 11 장 외국환거래 신고, 신고수리 분류표



| 구 분  | 항목번호     | 신고(수리)항목          | 항 목 내 용  |
|------|----------|-------------------|--|
| 상계 등 | 계산(신고)   | 상계                | ○ 상계신고 및 결산잔액의 처분(규정 제5-4조 제2항)  |
|      |          | 상호계산              | ○ 상호계산신고, 폐쇄(제5-5조)<br>○ 상호계산계정의 결산 잔액의 처분(제5-7조)  |
| 예금거래 | 계정(신고)   | 예금신탁거래            | ○ 거주자의 해외예금(제7-11조)  |
| 자본거래 | 자본(신고)   | 금전의 대차에 따른 자본거래   | ○ 거주자의 비거주자로부터의 외화자금차입(외화증권발행 포함) 및 차입자금의 용도전환(제7-14조 제1항)<br>○ 정유회사등의 1년 이하의 단기 외화자금 차입(제7-14조제3항)<br>○ 외국인 투자기업의 단기 외화자금차입 및 차입자금의 용도변경(제7-14조제2항)<br>○ 외국환은행의 비거주자에 대한 원화 대출(제2-6조제4항)  |
|      |          | 채무의 보증계약에 따른 자본거래 | ○ 증권회사 현지법인의 현지차입에 대한 보증(제7-18조제1항제1호)<br>○ 거주자의 현지법인의 해외리스에 대한 국내 본사 등의 보증(제7-18조제1항제2호)<br>○ 시설대여회사 현지법인의 현지차입에 대한 본사 보증(제7-18조제1항제3호)<br>○ 주채무계열 소속 상위 30대 계열기업체의 장기외화자금차입에 대한 동 계열소속 다른 기업체의 보증(제7-18조제2항)<br>○ 교포등에 대한 여신과 관련한 원리금 상환보증등(제1-2조제3호, 제7-18조제3항, 제7-43조제2항, 제7-44조제2항) |
|      |          | 회원권등 취득           | ○ 거주자의 외국부동산·시설물 이용에 관한 권리 취득(제7-21조제1항)   |
|      |          | 증권취득              | ○ 비거주자의 증권취득(제7-32조제2항)  |
|      |          | 부동산취득             | ○ 비거주자의 국내부동산 또는 이에 관한 권리 취득(제9-42조제2항)  |
|      |          | 기타 자본거래           | ○ 거주자와 비거주자간 임대차계약(제7-46조)   |
|      |          |                   |  |
|      | 자본(신고수리) | 거주자의 외국부동산취득      | ○ 거주자의 투자용 외국 부동산 및 2년 이상 체재할 목적의 주거용 주택을 취득하는 경우(제9-39조제2항)   |

| 구 분  | 항목번호   | 신고(수리)항목                              | 항 목 내 용   |
|------|--------|---------------------------------------|---|
| 국내지사 | 지사(신고) | 외국기업국내지사                              | ○ 외국기업국내지사 설치 · 변경 · 폐쇄 (제9-33조, 제9-37조)  |
| 현지금융 | 금융(신고) | 현지금융                                  | ○ 현지금융의 신고 (제8-2조)  |
| 해외투자 | 해투(신고) | 금융·보험업 이외의 업종에 대한 해외직접투자              | ○ 해외직접투자의 신고 (제9-5조)  |
|      |        | 금융·보험업 이외의 업종에 대한 해외직접투자 내용변경         | ○ 해외직접투자 내용의 변경 (제9-5조제3항)  |
|      |        | 현지법인금융기관의 금융·보험업종을 영위하는 자(손)회사에 대한 투자 | ○ 해외직접투자 내용의 변경 (제9-5조제4항)  |
|      | 해투(신고) | 해외지사 설치                               | ○ 비금융기관의 해외지사 설치 (제9-18조)   |
|      |        | 해외지사의 영업기금 등                          | ○ 비금융기관 해외지점의 영업기금 지급 (제9-19조제2항)<br>○ 해외지사의 설치비 지급 (제9-19조제3항 단서, 제9-20조제2항, 제9-31조)   |
|      |        | 해외지사 신고내용 변경                          | ○ 비금융기관 해외지사 신고내용 변경 (제9-24조제1항)  |
| 대북투자 | 경협(신고) | 대북투자                                  | ○ 거주자(현지법인 포함)가 대북투자를 하는 경우 (대북투자지침 제7조)<br>○ 대북투자의 내용 변경, 감액 (대북투자지침 제7조, 제10조)<br>○ 대북투자 청산 (대북투자지침 제10조 제2항)<br>○ 재투자 (대북투자지침 제10조 제1항)  |
|      |        | 북한지사                                  | ○ 북한지사 설치 (대북투자지침 제15조 제2항)<br>○ 지사설치내용 변경 (대북투자지침 제15조 제2항)<br>○ 북한지점의 영업기금 송금 (대북투자지침 제16조)<br>○ 북한지사의 설치비 지급 (대북투자지침 제16조 제2항, 제17조)<br>○ 북한지사의 유지활동비 지급 (대북투자지침 제16조 제2항, 제18조)<br>○ 북한지사 폐지, 명칭, 위치 변경 (대북투자지침 제22조) |
|      |        | 현지금융                                  | ○ 대북투자자의 현지금융 (대북투자지침 제23조)   |

