

부속서 III
금융서비스

한국의 유보목록
주해

1. 이 부속서의 한국 유보목록은 다음을 규정한다.
 - 가. 나호와 다호에 기술된 의무에 대한 한국의 약속을 제한하거나 명확히 하는 두주
 - 나. 제1절에서는, 제10.9조제1항에 따라, 다음에 의하여 부과되는 의무의 일부 또는 전부와 합치하지 아니하는 한국의 기존의 조치
 - 1) 제10.2조(내국민 대우)
 - 2) 제10.3조(최혜국 대우)
 - 3) 제10.4조(금융기관에 대한 시장접근)
 - 4) 제10.5조(국경 간 무역), 또는
 - 5) 제10.8조(고위경영진 및 이사회), 그리고
 - 다. 제2절에서는, 제10.9조제2항에 따라, 한국이 제10.2조(내국민 대우), 제10.3조(최혜국 대우), 제10.4조(금융기관에 대한 시장접근), 제10.5조(국경 간 무역) 또는 제10.8조(고위경영진 및 이사회)에 의하여 부과되는 의무와 합치하지 아니하는 기존의 조치를 유지하거나, 새로운 또는 더 제한적인 조치를 채택할 수 있는 특정 분야, 하위 분야 또는 행위
2. 제1절의 각 유보항목은 다음의 요소를 규정한다.
 - 가. **분야**는 유보된 일반 분야를 지칭한다.
 - 나. **하위 분야**는 유보된 특정 분야를 지칭한다.
 - 다. **관련 의무**는 제4항에 규정된 대로, 제10.9조제1항가호에 따라 법, 규정 또는 그 밖의 조치의 비합치 측면에 적용되지 아니하는 제1항나호에서 언급된 조항들을 명시한다.
 - 라. **정부수준**은 유보된 조치(들)를 유지하는 정부수준을 나타낸다.

마. **조치**는 유보된 법, 규정 또는 그 밖의 조치를 적시한다. 조치 요소에 인용된 조치는

- 1) 이 협정의 발효일에 개정, 지속 또는 갱신된 대로의 조치를 말한다. 그리고
- 2) 그 조치의 권한에 따라, 그리고 이에 합치되게 채택되거나 유지되는 하위조치를 포함한다. 그리고

바. **유보내용**은 유보된 조치의 일반적이며 비구속적인 설명을 제공한다.

3. 제2절의 각 유보항목은 다음의 요소를 규정한다.

가. **분야**는 유보된 일반 분야를 지칭한다.

나. **하위 분야**는 유보된 특정 분야를 지칭한다.

다. **관련의무**는 제10.9조제2항에 따라 그 유보항목에 기재된 분야, 하위 분야 또는 행위에 적용되지 아니하는 제1항다호에서 언급된 조항들을 명시한다.

라. **정부수준**은 기재된 조치(들)를 유지하는 정부수준을 나타낸다. 그리고

마. **유보내용**은 그 유보항목의 적용대상이 되는 분야, 하위 분야 또는 행위의 범위를 규정한다.

4. 제1절의 유보항목에 대하여, 제10.9조제1항가호에 따라, 그리고 제10.9조제1항다호를 조건으로, 유보항목의 관련의무 요소에 명시된 이 협정의 조항들은 그 유보항목의 조치 요소에 적시된 법, 규정 또는 그 밖의 조치의 비합치 측면이 부속서 10-나(구체적 약속)에 비합치하는 한도를 제외하고는 그러한 비합치 측면에 적용되지 아니한다.

5. 제2절의 유보항목에 대하여, 제10.9조제2항에 따라, 유보항목의 관련의무 요소에 명시된 이 협정의 조항들은 그 유보항목의 유보내용 요소에 적시된 분야, 하위 분야 및 행위에는 적용되지 아니한다.

6. 한국이 자국의 영역에서 서비스 공급의 조건으로 서비스 공급자가 국민, 영주권자 또는 자국 영역의 거주자일 것을 요구하는 조치를 채택하거나 유지하는 경우, 제10.2조(내국민 대우), 제10.3조(최혜국 대우), 제10.4조(금융기관에 대한 시장접근) 또는 제10.5조(국경 간 무역)에 대하여 취하여진 그 조치에 대한 유보항목은 그 조치의 한도에서 제8.3조(내국민 대우), 제8.4조(최혜국 대우) 또는 제8.8조(이행 요건)에 대한 유보항목으로 작용한다.

7. 부록 III-가는 양 당사국이 제10.2조(내국민 대우) 또는 제10.4조(금융기관에 대한 시장접근)와 비합치하지 아니하거나 제10.10조제1항의 적용대상이 되는 것으로 간주하는 특정 조치를 기재한다.

8. 제9.2조(내국민 대우)가 법, 규정 또는 그 밖의 조치의 비합치 측면에 적용되지 아니함을 명시한 부속서 I 또는 II 상의 유보항목은 부속서 10-가(국경 간 무역)에 명시된 서비스의 공급에 대하여 다른 쪽 당사국의 국경 간 금융서비스 공급자에게 내국민 대우를 부여할 제10.5조제1항 상의 당사국의 의무를 제한하는 것으로 해석되지 아니한다.

두주

1. 이 협정상의 이러한 하위 분야의 약속은 이 두주 및 아래 유보목록에 규정된 제한 및 조건에 따라 이루어진다.
2. 제10.4조(금융기관에 대한 시장접근)에 대한 한국의 약속을 명확히 하기 위하여, 한국의 법에 따라 설립되어 금융서비스를 공급하는 법인은 법적 형태에 대한 비차별적 제한의 적용대상이 된다¹.
3. 제10.2조(내국민 대우) 및 제10.4조(금융기관에 대한 시장접근)에 따른 한국의 약속은, 외국인 투자자가 한국에서 금융기관을 설립하거나 금융기관의 지분지분을 취득하기 위하여서는 본국에서 동일한 금융서비스의 하위 분야에서 금융서비스를 공급하는 금융기관을 소유하거나 지배하여야 한다는 제한을 조건으로 한다.
4. 한국은 제 10.4 조(금융기관에 대한 시장접근)에 대하여 제 10.9 조제 1 항다호에 따른 자국의 약속을 다음의 방식으로 제한한다:제 10.9 조제 1 항다호는 제 10.4 조가호에 관한 비합치 조치에만 적용되며, 제 10.4 조나호에 관한 비합치 조치에는 적용되지 아니한다.

¹ 예를 들어, 파트너십 및 단독소유기업은 일반적으로 한국에서 예치금융기관의 법적 형태로 허용되지 아니한다. 이 두주는 그 자체로 다른 쪽 당사국 금융기관의 지점 또는 자회사간의 선택에 영향을 미치거나 달리 제한하는 것을 의도하지 아니한다.

부속서 III
한국의 유보목록

제 1 절

1. 분야	금융서비스
하위 분야	보험
관련의무	금융기관에 대한 시장접근(제10.4조)
정부수준	중앙
조치	보험업법 제91조 및 제100조(법률 제10866호, 2011.7.21) 보험업법 시행령 제40조(대통령령 제24097호, 2012.9.7)
유보내용	<p>상업은행, 상호저축은행 또는 투자거래자나 투자중개자의 2명의 직원만이 같은 시간, 같은 장소에서 보험상품을 판매할 수 있다.</p> <p>투명성 목적상, 한국은 하나의 은행 소재지에서 보험 판매에 전적으로 할당된 창구수, 단일 보험업자에 의하여 인수될 수 있는 보험상품의 은행판매비율 및 은행에 의하여 판매될 수 있는 보험상품의 종류를 제한하고, 대출에 대한 대가로 보험상품의 구매를 강제하는 등의 불공정 영업관행을 규제함으로써 보험상품의 판매방식을 규제한다.</p>

2. 분야	금융서비스
하위 분야	보험
관련의무	국경 간 무역(제10.5조)
정부수준	중앙
조치	<p>자동차손해배상 보장법(법률 제11369호, 2012.2.22)</p> <p>화재로 인한 재해보상과 보험가입에 관한 법률(법률 제10695호, 2011.5.19)</p> <p>고압가스 안전관리법(법률 제11140호, 2011.12.31)</p> <p>액화석유가스의 안전관리 및 사업법(법률 제10711호, 2011.5.24)</p> <p>도시가스사업법(법률 제10959호, 2011.7.25)</p> <p>선원법(법률 제11141호, 2011.12.31)</p> <p>체육시설의 설치·이용에 관한 법률(법률 제11169호, 2012.1.17)</p> <p>유선 및 도선사업법(법률 제11344호, 2012.2.22)</p> <p>승강기시설 안전관리법(법률 제11343호, 2012.2.22)</p> <p>수상레저안전법(법률 제10458호, 2011.3.9)</p> <p>청소년활동진흥법(법률 제10660호, 2011.5.19)</p> <p>유류오염손해배상 보장법(법률 제9740호, 2009.5.27)</p> <p>항공운송사업진흥법(법률 제11196호, 2012.1.17)</p> <p>도로교통법(법률 제11298호, 2012.2.10)</p> <p>야생동·식물보호법(법률 제10893호, 2011.7.21)</p> <p>화물자동차 운수사업법(법률 제10804호, 2011.6.15)</p> <p>산업재해보상보험법(법률 제11569호, 2012.12.18)</p> <p>건설기술관리법(법률 제11180호, 2012.1.17)</p> <p>원자력손해배상법(법률 제10912호, 2011.7.25)</p> <p>물류정책기본법(법률 제11473호, 2012.6.1)</p> <p>사회복지사업법(법률 제11442호, 2012.5.23)</p> <p>낙시 관리 및 육성법(법률 제10801호, 2011.6.15)</p> <p>전자금융거래법(법률 제11461호, 2012.6.1)</p> <p>전자서명법(법률 제10465호, 2011.3.29)</p> <p>변호사법(법률 제10922호, 2011.7.25)</p> <p>연구실 안전환경 조성에 관한 법률(법률 제10874호, 2011.7.21)</p>

학원의 설립·운영 및 과외교습에 관한 법률(법률 제 10916호, 2011.7.25)
 어린이놀이시설 안전관리법(법률 제11394호, 2012.3.21)
 결혼중개업의 관리에 관한 법률(법률 제11461호, 2012.6.1)
 공인중개사의 업무 및 부동산 거래신고에 관한 법률 (법률 제10580호, 2011.4.12)
 공인회계사법(법률 제10866호, 2011.7.21)
 관광진흥법(법률 제10599호, 2011.4.14)
 궤도운송법(법률 제11060호, 2011.9.16)
 도로교통법 시행령(대통령령 제24091호, 2012.9.7)
 방문판매 등에 관한 법률(법률 제11461호, 2012.6.1)
 부동산 가격공시 및 감정평가에 관한 법률(법률 제 10136호, 2010.3.17)
 세무사법(법률 제11610호, 2013.1.1)
 엔지니어링산업 진흥법(법률 제11235호, 2012.1.26)
 외국인근로자의 고용 등에 관한 법률(법률 제11276 호, 2012.2.1)
 우주손해배상법(법률 제8852호, 2008.2.29)
 우주개발진흥법(법률 제10447호, 2011.3.9)
 유어장의 지정 및 관리에 관한 규칙(농림수산식품부령 제296호 2012.7.20)
 인감증명법 시행령(대통령령 제24247호, 2012.12.21)
 입목에 관한 법률(법률 제11303호, 2012.2.10)
 전자문서 및 전자거래 기본법(법률 제11461호, 2012.6.1)
 전자상거래 등에서의 소비자보호에 관한 법률(법률 제 11461호, 2012.6.1)
 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률(법률 제11048호, 2011.9.15)
 주식회사의 외부감사에 관한 법률(법률 제9408호, 2009.2.3)
 주택법(법률 제11590호, 2012.12.18)
 항공법(법률 제11244호, 2012.1.26)
 해운법(법률 제 11480호, 2012.6.1)
 다중이용업소의 안전관리에 관한 특별법(법률 제 11037호, 2011.8.4)

유보내용

한국에 거주하는 자연인 또는 한국에서 설립된 법인이 부속서 10-가(국경 간 무역)에 기재되지 아니한 “강제적인” 보험서비스를 구매할 법적 의무를 충족하였는지 여부를 결정하는 데 있어 그러한 인이 외국의 영역에서 공급받은 어떠한 그러한 서비스도 고려되지 아니한다.

그러나, 그 요구되는 보험이 한국에 설립된 보험업자로부터 구매될 수 없는 경우, 한국의 영역 밖에서 공급되는 서비스도 법적 의무의 충족 여부에 고려될 수 있다.

3. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	내국민 대우(제10.2조)
정부수준	중앙
조치	은행법 제15조, 제15조의2, 제15조의3 및 제16조의2(법률 제10866호, 2011.7.21) 은행법 시행령 제1조의6, 제5조, 제9조, 제10조 및 별표(대통령령 제23427호, 2011.12.28) 금융지주회사법 제8조 및 제8조의2(법률 제10361호, 2010.6.8) 금융지주회사법 시행령 제6조의3(대통령령 제23644호, 2012.2.29)
유보내용	<p>1. 외국의 법에 따라 설립된 금융기관은, 그러한 금융기관이 “국제적으로 인정된 금융기관²”인 경우에 한하여, 한국의 법에 따라 설립된 상업은행 또는 은행지주회사 지분의 10퍼센트를 초과하여 소유할 수 있다.</p> <p>2. 투명성을 목적으로</p> <p>가. 금융위원회는 제1항에서 기술된 국제적으로 인정된 금융기관에 의한 소유권의 승인 여부에 대하여 이 협정과 비합치하지 아니하는 추가적인 승인기준을 적용한다.</p> <p>나. 자연인은 한국 법에 따라 설립된 상업은행 또는 은행지주회사 지분의 10퍼센트를 초과하여 보유하지 아니한다.</p> <p>다. 주요 사업이 금융서비스가 아닌 금융기관 이외의 기업체는 한국 법에 따라 설립된 상업은행 또는 은행지주회사 지분의 9퍼센트를 초과하여 보유하지 아니한다. 그러나 기업체가 9퍼센트를 초과하는 지분에 관하여</p>

² “국제적으로 인정된 금융기관”은 한국의 관련 규제당국이 수용 가능한 등급으로 국제신용평가기관에 의하여 평가된 금융기관 또는 한국의 관련 규제당국이 수용 가능한 대체방식에 의하여 그와 동등한 지위를 가지는 것으로 입증된 금융기관을 포함한다.

의결권 행사 능력을 포기하는 경우, 보유 비율을 10퍼센트까지로 증가시킬 수 있다.
그리고

- 라. 한국 법에 따라 설립된 상업은행 또는 은행 지주회사 지분의 4퍼센트를 초과하여 보유하고자 하는 경우, 기업체 또는 관련 금융기관의 최대 주주이거나 금융기관의 운영에 참여하는 기업체가 투자하는 사모펀드는 금융위원회의 승인을 받는다.

4. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	내국민 대우(제10.2조)
정부수준	중앙
조치	은행법 제58조(법률 제10866호, 2011.7.21) 은행법 시행령 제24조의8 및 별표(대통령령 제23427호, 2011.12.28) 은행업감독규정 제5조의4, 제11조 및 별표(금융위원회 고시 제2012-31호, 2012.12.26)
유보내용	외국의 법에 따라 설립된 은행의 한국에서의 각 지점 위치는 개별 인가를 요구한다. 외국의 투자자가 소유하거나 지배하는 경우를 포함하여, 자회사인 은행의 지점은 그러한 인가를 필요로 하지 아니한다.

5. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	금융기관에 대한 시장접근(제10.4조)
정부수준	중앙
조치	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제78조, 제373조, 제375조, 제379조 및 제386조(법률 제11758호, 2013.4.5)
유보내용	한국거래소 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 면허를 받은 그 밖의 대체 거래체제만이 한국에서 증권 또는 파생상품 시장을 운용할 수 있다.

6. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	금융기관에 대한 시장접근(제10.4조)
정부수준	중앙
조치	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제166조 및 제 294조부터 제323조까지(법률 제11758호, 2013.4.5)
유보내용	증권예탁결제원만이 한국에서 발행된 상장 및 비상장 증권의 예탁자로서 또는 한국의 공탁자 계정간의 그러한 증권의 이전 매개체로서 기능할 수 있다.

7. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	금융기관에 대한 시장접근(제10.4조)
정부수준	중앙
조치	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제298조, 제323조의2, 제323조의3, 제323조의10 및 제378조(법률 제11758호, 2013.4.5)
유보내용	<p>증권예탁결제원 및 한국거래소만이 한국거래소에서 상장되거나 거래되는 증권 및 파생상품에 대하여 청산 및 결제업무를 수행할 수 있다.</p> <p>「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 면허를 받은 중앙의 동등기관만이 증권 및 파생상품을 포함하는 금융투자의 청산 및 결제업무를 수행할 수 있다.</p>

8. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	국경 간 무역(제10.5조)
정부수준	중앙
조치	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제166조(법률 제11758호, 2013.4.5) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제184조(대통령령 제24497호, 2013.4.5)
유보내용	비전문 투자자 및 일부 전문 투자자 ³ 가 외화표시 증권 및 외국 증권시장이나 외국 파생상품시장의 장내파생상품을 거래하고자 할 때에는 한국에서 면허를 받은 투자중개자를 통하여 거래한다.

³ 외국환거래규정 제1-2조(기획재정부 고시 제2009-2호, 2009.2.3)의 기관투자자는 제외된다.

9. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	내국민 대우(제10.2조)
정부수준	중앙
조치	은행법 제62조 및 제63조(법률 제10866호, 2011.7.21) 은행법 시행령 제25조 및 제26조(대통령령 제23427호, 2011.12.28) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제65조(법률 제11758호, 2013.4.5) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제65조(대통령령 제24497호, 2013.4.5)
유보내용	<p>외국의 법에 따라 설립된 은행의 한국 내 지점은 영업기금을 한국 내로 가지고 와서 이를 유지하여야 한다. 이러한 자금은 그러한 지점에 의하여 조달될 자금액 또는 대출될 대부금액을 결정할 목적으로 사용된다</p> <p>외국의 법에 따라 설립된 금융투자회사의 한국 내 지점은 영업기금을 한국 내로 가지고 와서 이를 유지하여야 한다. 이러한 자금은 그러한 지점에 의하여 수행될 업무로부터 발생하는 위험을 관리할 목적으로 사용된다.</p> <p>「은행법」 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 목적상, 그러한 지점은 외국의 법에 따라 설립된 그 은행 또는 그 금융투자회사의 실체와는 별도의 법적 실체로 간주된다.</p>

10. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	금융기관에 대한 시장접근(제10.4조)
정부수준	중앙
조치	신용협동조합법 제7조(법률 제11545호, 2012.12.11) 상호저축은행법 제6조(법률 제10866호, 2011.7.21) 여신전문금융업법 제5조(법률 제11410호, 2012.3.21) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제254조, 제258조, 제263조 및 제355조(법률 제11758호, 2013.4.5) 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제5조(법률 제10465호, 2011.3.29) 외국환거래법 제9조(법률 제11407호, 2012.3.21)
유보내용	다음 유형의 업무는 외국의 법에 따라 설립된 금융기관의 지점에 의하여 수행되지 아니한다. <ul style="list-style-type: none"> 가. 신용협동조합 나. 상호저축은행 다. 자본전문금융회사 라. 외화 및 원화자금중개회사 마. 신용정보회사 바. 일반펀드관리회사 사. 집합투자기구평가회사, 그리고 아. 채권평가회사

11. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	금융기관에 대한 시장접근(제10.4조)
정부수준	중앙
조치	전자금융거래법 제30조(법률 제11461호, 2012.6.1)
유보내용	한국에서 특정 전자금융 서비스를 제공하고자 하는 비 금융기관은 자회사로만 설립할 수 있다.

12. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	내국민 대우(제10.2조)
정부수준	중앙
조치	한국산업은행법 (법률 제10303호, 2010.5.17) 중소기업은행법(법률 제11501호, 2011.9.16) 한국주택금융공사법(법률 제10924호, 2011.7.25) 농업협동조합법(법률 제11532호, 2012.12.11) 수산업협동조합법(법률 제11320호, 2012.2.17)
유보내용	한국은 가. 다음 금융기관 (통칭하여 “정부지원기관”) 중 하나 이상에 대하여 1) 한국산업은행 2) 중소기업은행 3) 한국주택금융공사 4) 농협, 그리고 5) 수산업협동조합, 그리고 나. 다음을 포함하는 특별대우를 부여할 수 있다. 1) 정부지원기관에 대한 대부 또는 정부지원기관이 발행하는 채권에 대한 보증 2) 유사한 상태에 있는 비정부지원기관보다 자본 대비 더 큰 규모의 채권을 발행하도록 허용 3) 정부지원기관이 입은 손실의 보전, 그리고 4) 자본, 잉여, 이익 또는 자산에 대한 공공자산 및 특정조세의 면제

13. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	고위경영진 및 이사회(제10.8조)
정부수준	중앙
조치	한국주택금융공사법 제16조(법률 제10924호, 2011.7.25) 농업협동조합법 제49조(법률 제11532호, 2012.12.11) 수산업협동조합법 제51조(법률 제11320호, 2012.2.17)
유보내용	한국주택금융공사, 농업협동조합 및 수산업협동조합의 최고, 차상급 경영책임자 및 이사의 모든 구성원은 한국 국민으로 한다.

14. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	내국민 대우(제10.2조)
정부수준	중앙
조치	주택법 제75조(법률 제11243호, 2012.1.26) 주택공급에 관한 규칙 제5조제2항(국토해양부령 제554호, 2012.12.21)
유보내용	한국은 주택청약저축계정과 같은 주택계정을 보유할 수 있도록 지정된 금융기관의 수를 제한할 수 있다.

15. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	금융기관에 대한 시장접근(제10.4조)
정부수준	중앙
조치	외국환거래법 제9조(법률 제11407호, 2012.3.21)
유보내용	한국 원화 현물환 거래의 은행 간 중개업은 그 사업을 영위하는 기존의 두 개의 중개업자로 제한된다.

제 2 절

16. 분야	금융서비스
하위 분야	보험
관련의무	국경 간 무역(제10.5조)
정부수준	중앙
조치	없음
유보내용	<p>한국은, 한국 내 자연인 또는 한국에서 설립된 법인이 부속서 10-가(국경 간 무역)에 기재되지 아니한 “강제적인” 제3자 보험서비스를 구매할 법적 의무를 충족하였는지 여부를 결정함에 있어, 외국 영역에서 그러한 자연인 또는 법인에게 공급된 어떠한 “강제적인” 제3자 보험서비스도 고려하지 아니할 권리를 유보한다.</p> <p>그러나, 그 요구되는 보험이 한국에 설립된 보험업자로부터 구매될 수 없는 경우, 한국의 영역 밖에서 공급되는 서비스도 법적 의무의 충족 여부에 고려될 수 있다.</p>

17. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	내국민 대우(제10.2조)
정부수준	중앙
조치	없음
유보내용	금융서비스를 공급하는 정부소유 또는 정부지배 기관을 민영화하는 경우에, 한국은 이 기관들의 의무와 배상책임에 대하여 지속적인 보증 또는 한시적인 추가 보증에 관한 어떠한 조치도 채택하거나 유지할 권리를 유보한다.

18. 분야	금융서비스
하위 분야	은행 및 그 밖의 금융서비스(보험은 제외한다)
관련의무	내국민 대우(제10.2조)
정부수준	중앙
조치	자본시장과 금융투자업에 관한 법률(법률 제11758호, 2013.4.5)
유보내용	<p>한국은 외국 투자자의 한국거래소 및 증권예탁결제원의 소유권을 제한할 권리를 유보한다. 한국거래소 또는 증권예탁결제원의 주식을 공모하는 경우, 한국이 다음을 보장하면 한국은 외국인에 의한 관련 기관의 주식보유를 제한할 권리를 유보한다.</p> <p>가. 공모 시점에서 외국인의 소유지분을 보전하는 것, 그리고</p> <p>나. 공모 이후, 한국거래소 또는 증권예탁결제원이 동종의 상황에서 한국의 금융기관보다 불리하지 아니한 조건으로 캐나다 금융기관의 접근을 확실히 하도록 보장하는 것</p>

부록 III-가

제10.2조 또는 제10.4조와 불합치하지 아니하거나 제10.10조제1항의 적용대상이 되는 특정 조치

1. 다음의 조치는 제10.4조(금융기관에 대한 시장접근)와 불합치하지 아니한다.

- 가. 한국에서 설립된 보험회사는 관련 법에 의하여 허용되는 업무만 영위할 수 있다. {보험업법 제10조, 제11조, 제11조의2 및 제11조의3(법률 제10866호, 2011.7.21) 및 보험업법 시행령 제15조 및 제16조(대통령령 제24097호, 2012.9.7)}
- 나. 한국의 거주자가 외국의 거주자로부터 공급받은 국경 간 금융서비스에 대하여 원화로 지급을 결제하는 것은 허용되지 아니한다. {외국환거래규정 제5-11조 및 제7-8조부터 제7-10조까지(기획재정부 고시 제2009-18호, 2009.9.30)}
- 다. 한국 내 은행 및 상호저축은행은 중소기업에 대하여 대출을 해주고록 요구된다. {한국은행 금융기관 여신운용규정 제2조(금융통화위원회, 1999.8.19) 및 상호저축은행법 제11조(법률 제10866호, 2011.7.21) 및 상호저축은행법 시행령 제8조의2(대통령령 제23987호, 2012.7.24)}
- 라. 순매각 포지션의 합계 또는 순매입 포지션의 합계 중 더 큰 값에 의하여(약식방법) 계산되는 외국환은행의 종합순노출 포지션은 전월 말 총 자기자본의 50퍼센트로 제한된다. {외국환거래법 제11조제2항(법률 제11407호, 2012.3.21) 및 외국환거래규정 제2-9조(기획재정부 고시 제2009-18호, 2009.9.30)}
- 마. 유가증권 신용공여는 신용한도금액과 수익의 운용에 대한 제한의 적용대상이 된다. 투자거래자 또는 투자중개자는 유가증권의 매도와 매입에 관련된 목적으로만 신용공여가 허용된다. {자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제72조(법률 제11758호, 2013.4.5), 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제69조(대통령령 제24497호, 2013.4.5)}
- 바. 개별 신용카드 소지자에 대한 대여액은 상한이 제한될 수 있다. {여신전문금융업법 제24조(법률 제11410호, 2012.3.21)}
- 사. 한국에 설립된 은행, 금융투자회사 또는 그 밖의 금융기관은 관련법에 의하여 허용되는 업무만을 영위할 수 있다. {은행법 제27조, 제27조의2 및 제28조(법률 제10866호, 2011.7.21), 자본시장과 금

유투자업에 관한 법률 제40조 및 제41조(법률 제11758호, 2013.4.5) 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제43조 및 제44조(대통령령 제24497호, 2013.4.5)}

- 아. 금융기관이 업무 이외의 목적으로 부동산을 취득하는 것은 금지된다. {은행법 제38조(법률 제10866호, 2011.7.21), 보험업법 제105조(법률 제10866호, 2011.7.21)}
- 자. 한국의 비거주자는 한국에서의 실제적인 이용만을 위하여 외화를 한국 원화로 환전할 수 있다. {외국환거래규정 제7-8조부터 제7-10조까지, 그리고 제7-36조부터 제7-39조까지(기획재정부 고시 제2009-18호, 2009.9.30)}, 그리고
- 차. 한국은 예금 이자율, 대출 이자율, 그 밖의 이자율, 예금 만기 및 관련 수수료를 제한할 수 있다. {은행법 제30조(법률 제10866호, 2011.7.21), 금융기관 여수신이율등에 관한 규정(금융통화위원회, 2003.12.24), 대부업의 등록 및 금융이용자보호에 관한 법률 제8조, 제11조의2 및 제15조(법률 제11544호, 2012.12.11) 및 대부업의 등록 및 금융이용자보호에 관한 법률 시행령 제5조 및 제9조(대통령령 제24076호, 2012.8.31)}

2. 다음의 조치는 제10.10조제1항에 해당되고, 따라서 제10.2조(내국민 대우)는 한국이 그 조치를 유지하는 것을 금지하지 아니한다.

- 가. 외국보험사 지점의 영업기금은 자본금으로 간주될 것이며, 본점의 자본금은 그러한 지점이 조달하고자 하는 자금액 또는 대출하려고 하는 대부금액을 결정하기 위한 목적으로 고려되지 아니할 것이다. {보험업법 제9조제3항(법률 제10866호, 2011.7.21) 및 보험업법 시행령 제25조의2(대통령령 제24097호, 2012.9.7)}, 그리고
- 나. 외국보험사의 한국의 지점은 한국에서 체결된 보험계약에 관한 책임준비금 및 비상위험준비금의 총계에 상당하는 자산을 한국 영역 내에 보유하여야 한다. {보험업법 제75조(법률 제10866호, 2011.7.21)}