

채무보증현황 확인 요령

2018. 11.

공정거래위원회
기업집단정책과

☎ 문의전화 044)200-4850, 4853

I. 채무보증현황 확인시 유의사항

- 상호출자제한기업집단이 각 금융기관에 채무보증현황을 확인받으러 올 때 아래 2.의 [양식1] 및 [양식2]를 함께 제출
- 채무보증을 받고 있는 회사는 **채무보증현황(양식 2)**을 작성하여, 금융기관으로부터 **금융기관 확인서(양식1)**을 받아 공정거래위원회에 제출
- 금융기관 담당자는 정확한 채무보증 현황 확인을 위하여 아래 III. 채무보증현황 확인요령과 [양식2]의 기재요령을 숙지하시어 정확한 채무보증현황을 파악
 - * 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제13조 제2항과 동법 시행령 제20조(주식소유현황 등의 신고) 제4항 제3호에 의하면 금융기관은 공정거래위원회가 정하는 양식에 의하여 채무보증제한기업집단의 채무보증현황이 사실과 같음을 확인하도록 되어 있습니다.
- 만일, 채무보증제한기업집단 소속회사가 채무보증사실이 있음에도 확인을 받지 않거나 일부를 누락하여 확인하려 하는 경우에는 우리 위원회로 그 사실을 통보
- 아울러 상호출자제한기업집단 소속회사 명단도 반드시 확인하여 관련 회사의 채무보증이 누락되는 경우가 없도록 주의
- * 상호출자제한기업집단(32개) 소속회사 명단은 첨부 “2018년 상호출자제한기업집단 소속회사 현황” 참고

II. 기업이 금융기관 확인을 받을 때 제시해야 하는 서류

1. 금융기관확인서

[양식 1]

금융기관확인서

상호출자제한기업집단『집단명』소속 ○○주식회사의 당 금융기관 여신과 관련한 채무보증 명세서가 공정거래위원회에서 송부한 채무보증 현황 기재 요령에 따라 누락이나 오류 없이 사실대로 작성되었으며, 기재된 채무보증 금액 외에는 소속회사 간 채무보증이 전혀 없음을 동법 제13조제2항 및 동법 시행령 제20조 제2항 제6호의 규정에 의하여 확인합니다.

첨부 : 상호출자제한기업집단「 」 소속 ○○주식회사가 국내계열회사로부터 받은 채무보증 현황.

금융기관명

대 표 자 (인)

표지포함 총 페이지

- ※ 금융기관은 필히 **채무보증현황 확인요령을 숙지**한 후 정확히 확인하여 주시기 바랍니다.
- ※ 금융기관 확인서([양식 1])와 첨부된 [양식 2] 등 부속서류에는 확인 후 간인하여 주시기 바랍니다.
- ※ 채무보증제한기업집단 소속회사가 제출한 내역이 사실과 다를 시에는 공정거래 위원회로 신고하여 주시기 바랍니다.

2. 계열회사로부터 받은 채무보증현황

[양식 2]

계열회사로부터 받은 채무보증 현황

당사가 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제13조 제2항 및 동법 시행령 제20조 제4항의 규정에 의하여 공정거래위원회에 신고하는 서류 중 불입의 귀 금융기관의 여신과 관련한 채무보증명세서의 내용이 사실에 누락이나 오류 없이 기재되었음을 확인하여 주시기 바랍니다.

- 불입
1. 계열회사로부터 받은 채무보증(제한대상) 명세서
 2. 계열회사로부터 받은 채무보증(제한제외대상) 명세서

회 사 명 :

대표이사 :

< 붙임 1>

보증받은 회사명 : _____

1. 계열회사로부터 받은 채무보증(제한대상) 명세서

(2018.5.1.기준, 단위: 백만 원)

보증한 계열회사	취급점명 (1)	여신종류	여신금액 (2)	보증종류 (3)	보증받은 금액 (4)	보증받은 일자 (5)	재약정 일자(6)	만기일자
1. (회사명)								
소 계								
2. (회사명)								
소 계								
3. (회사명)								
소 계								
합 계								

<기재요령>

- 금융기관의 본점 담당부서, 지점, 출장소 또는 사무소명을 기재
- 특정채무보증**이나 **포괄근보증**은 당해 채무보증의 원인이 된 금융기관의 여신 잔액을 기재하되 **사채지급보증**의 경우에는 **사채발행 원금**을 여신금액으로 기재하고 당좌대출이나 어음할인과 같이 **한정근보증**인 경우는 **여신약정금액 전체**를 기재
- 보증종류는 특정채무보증, 한정근보증, 포괄근보증으로 구분하고, 담보나 개인 (대표이사 또는 동일인등)보증이 설정된 경우 그 내용도 함께 기재
예) 한정근보증과 개인보증이 함께 설정된 경우 : 한정+개인
특정채무보증, 개인보증, 담보가 함께 설정된 경우 : 특정+개인+담보
- 근보증은 보증약정금액전체를, 특정채무보증은 여신잔액대비비율에 따라 조정된 금액 기재
- 보증약정서상의 보증계약 체결일을 원칙으로 하되, 보증의 효력발생에 대해 법령 등에 따로 정함이 있는 경우에는 그에 따르고 지급보증계약 체결일이 불명확한 경우에는 공증인가 법률사무소에서 공증한 약정일자 또는 주채무발생일을 기재
- 2017년 신규지정된 기업집단은 2017.4.1.(2017년 지정일)이후부터, 2018년 신규지정된 기업집단은 2018.5.1.(2018년 지정일) 이후부터 여신의 재약정계약을 체결한 경우에 한하여 그 날짜를 기재

* **외화표시채무보증의 경우에는** 여신금액 및 보증받은금액을 **원화**(환율은 원칙적으로 2017.4.1. 현재의 서울외국환중개(주) 고시환율로 하고 필히 첨부된 기재요령 참고)로 **환산**한 금액을 기재하고, 외화표시금액을 별도로 ()안에 기재

< 붙임 2>

보증받은 회사명 : _____

2. 계열회사로부터 받은 채무보증(제한제외대상) 명세서

(2018.5.1.기준, 단위: 백만 원)

보증한 계열회사	취급 점명	여신제외사유(1)		여신금액	보증종류	보증받은 금액	보증받은 일자	재약정일 자	만기일자
		코드	내용						
1. (회사명)									
소 계									
2. (회사명)									
소 계									
3. (회사명)									
소 계									
합 계									

(기재요령)

- 독점규제및공정거래에관한법률 제10조의2제1항 단서규정 및 동법 시행령 제17조의5에 열거된 보증으로 제한제외대상채무보증이며 그 내용 및 기재방법은 예시와 같은 방법으로 별도 설명된 첨부자료를 참고하여 내용을 가급적 자세히 기재. 기타부분은 붙임 1과 동일요령으로 기재

(예시)

나-2. 미국에서의 건설 또는 용역사업 관련 대출(해외지점명 필히 기재)

다. 선박수출관련 제작금융

사. 법정관리회사인 코리아타코마조선공업(주)의 정리채권 인수

Ⅲ. 채무보증현황 작성요령

* 금융기관의 채무보증현황 작성 및 확인을 위해 필히 사전에 숙지하시기
바라며 이를 참고하여 정확히 작성해야 합니다.

1. 채무보증의 개념

□ 확인대상 채무보증은 공정거래위원회가 매년 지정하는 **상호출자제한기업
집단에 속하는 회사가 국내 금융기관으로부터 여신(대출, 지급보증 및
채무인수)을 받을 때 동일 기업집단 소속 국내 계열회사(금융·보험
회사는 제외¹⁾)가 이를 보증해 준 경우임**

○ 금융기관의 여신행위가 매개되지 않고 기업과 기업간에 직접 행하는
보증은 법 제10조의2에서 규정한 채무보증에 해당되지 않음

ex) A집단의 B사가 비계열사인 C사로부터 외상매입을 하면서 B사의 계열사인
D사가 직접 보증하는 것은 규제대상 채무보증이 아님

○ 보증한 회사가 금융보험회사인 경우는 제외되므로 계열회사인 금융보험
회사로부터 보증을 받은 것은 기재할 필요 없으나, 반대로 계열회사
간인 비금융보험회사가 금융보험회사에 대하여 보증을 한 경우는 채무
보증에 해당됨.

○ 국내 계열회사간 보증만 채무보증에 해당하므로 **해외현지법인간 또는
해외현지법인과 국내법인간 보증은 채무보증에 해당되지 않음**(국내
계열사간에 이루어진 보증만 대상으로 함)

○ 또한, 채무보증 현황 파악 대상인 **국내금융기관의 범위**는 법 제10조의2
제2항에서 열거한 금융기관을 의미

- 「은행법」에 의한 금융기관(한국은행 제외, 외국은행 국내법인, 지점²⁾
및 국내금융기관의 해외지점³⁾ 포함, 한국산업은행, 한국수출입은행,
중소기업은행), 농협중앙회, 수협중앙회의 신용부문

- 「보험업법」에 의한 보험회사(생명보험사, 손해보험사 등)

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업자·투자
중개업자 및 종합금융회사(자본시장통합법 개정에 따른 규정 수정)

- 「여신전문금융업법」에 따른 여신전문금융회사(신용카드회사, 할부금융
회사, 리스회사, 신기술금융회사) 및 「상호저축은행법」에 따른 상호
저축은행

* 직전 사업년도 종료일 현재 대차대조표상의 자산총액(새로 설립된 회사로 직전
사업년도 대차대조표가 없는 경우 설립일 현재의 납입자본금 기준)이 3천억원
이상인 여신전문금융회사와 상호저축은행

- 특히 폐쇄조치된 중금사중 업무가 **우리중금(2004. 4월 현재 우리은행
사업부문)**으로 이관된 경우에는 우리중금관련 채무보증으로 기재하고,
영업점명은 폐쇄된 중금사명을 기재하는 방법으로 작성. 이는 다른
금융기관에도 그대로 적용(가교리스사인 **한국리스여신도** 마찬가지임)

- 또한, 영업인가는 취소되었지만 법인격이 아직 소멸되지 않은 금융
기관과 관련된 채무보증도 작성대상임

※ 주의

여신전문금융회사중 케이티비네트워크(주)(구.한국종합기술금융)의 경우
'99.2.8부로 근거법인 한국종합기술금융주식회사법이 폐지되어 여신전문
금융업법의 적용을 받게 됨에 따라 '99.2.8부터 동 금융기관으로부터의
여신과 관련하여 채무보증을 제공한 경우 이는 채무보증에 해당함

○ 채무보증의 대상이 되는 여신의 개념(공정거래법 제2조 제9호)은 ‘국내
금융기관의 대출 및 회사채무의 보증 또는 인수’를 의미함. 일반적
으로는 금융기관의 대출과 지급보증으로 구분

- **사모사채**를 금융기관이 직접 인수하고 이에 대해 계열사가 보증한
경우는 채무보증에 해당하며, 사모사채를 금융기관이 아닌 비금융회사가
직접 인수한 경우는 계열사의 보증이 있더라도 채무보증이 아님

- 리스의 경우는 **금융리스만 여신에** 해당되며 운용리스는 여신에 포함
되지 않음. 따라서 운용리스에 대한 보증은 채무보증이 아님

1) 금융보험회사가 보증주체인 경우 「독점규제및공정거래에관한법률」(이하 “공정거래법”이라 한다)상
채무보증에 해당되지 않음

2) 외국은행의 국내지점 및 대리점은 적용, ‘사업소’는 비적용(은행법 제59조제1항)

3) 국내 금융기관의 해외지점은 포함되나, 해외법인은 해당되지 않음

※ 주의

- ① 보증회사와 피보증회사가 모두 워크아웃대상이 되어 워크아웃협약에 따라 채무보증의 실행을 일정기간 유예한 것에 불과하면(즉, 워크아웃이 취소되면 다시 부활하는 경우) 이는 채무보증에 해소된 것으로 볼 수 없음
- ② 종전에는 運用리스로 분류되었으나 리스회계처리준칙 개정('98.7.22)에 따라 금융리스로 분류된 경우 이에 대한 채무보증은 제한대상 채무보증으로 신고할 것

1-2. 제한대상과 제한제외대상 채무보증의 구분

- ☐ 채무보증은 법에 의해 제한대상과 제한제외대상 채무보증으로 구분
- 즉, 원칙적으로 공정거래법에 의한 채무보증규제는 모든 채무보증에 적용이 되나, 일부 국제경쟁력 강화 등과 관련된 채무보증에 대하여는 예외적으로 채무보증에 해당되더라도 규제를 하지 않고 있음
- ☐ 제한제외대상 채무보증은 법 제10조의2 단서규정 및 동법 시행령 제17조의5에 열거되어 있으며, 이에 해당하지 아니하는 채무보증은 모두 제한대상으로 보편 됨

〈 제한제외대상 채무보증의 종류 〉

구분	코드	제외대상사유
산업합리화 관련보증	가	○ 조세특례제한법에 의한 합리화기준에 따라 인수되는 회사의 채무와 관련하여 행하는 보증
	가-1	- 주식양도 또는 합병 등의 방법으로 인수되는 회사의 인수시점의 채무나 인수하기로 예정된 채무에 대하여 인수하는 회사 또는 그 소속회사가 행하는 보증
	가-2	- 인수되는 회사의 채무를 분할인수함에 따라 인수하는 채무에 대하여 소속회사가 행하는 보증
국내금융기관 의 해외지점 여신 관련 보증	나	○ 국내금융기관의 해외지점이 행하는 여신에 대한 보증 중
	나-1	- 외국환거래법의 규정에 의한 해외직접투자에 관한 보증
	나-2	- 해외건설 및 용역사업자가 행하는 외국에서의 건설 및 용역사업에 관련한 보증
	나-3	- 기타 공정거래위원회가 인정하는 외국에서의 사업(공정위 확인 필요)
수출입제작 금융관련 보증	다	○ 한국수출입은행법 제18조 제1항 제1호 및 제2호의 규정에 의하여 자본재 기타 상품의 생산 또는 기술의 제공과정에서 필요한 자금을 지원하기 위하여 한국수출입은행이 행하는 대출 또는 이와 연계하여 다른 국내금융기관이 행하는 대출에 대한 보증 (製作金融만 해당, 연불금융은 해당없음)

구분	코드	제외대상사유
해외건설등 관련 보증	라	○ 해외에서의 건설 및 산업설비공사의 수행, 수출선박의 건조, 용역수출 기타 공정거래위원회가 인정하는 물품수출과 관련하여 국내금융기관이 행하는 입찰보증(B-Bond)·계약이행보증(P-Bond)·선수금환급보증(AP-Bond)·유보금환급보증(RM-Bond)·하자보수보증(M-Bond) 또는 납세보증에 대한 보증
기술개발자금 관련보증	마	○ 국내의 신기술 또는 도입된 기술의 기업화와 기술개발을 위한 시설 및 가자재의 구입등 기술개발사업을 위하여 국내금융기관으로부터 지급받은 자금에 대한 보증
	마-1	- 「산업은행 특수자금 대출취급요강」 상의 기술개발자금
	마-2	- 산업정책심의회회의 의결을 거쳐 지원되는 산업기술향상자금
	마-3	- 산업발전법(구. 공업발전법) 또는 국민투자자금법에 의하여 기술개발사업에 지원되는 자금 (예) 산업기술자금, 산업기반기금(구. 공업발전기금)·국민투자자금사업관련 자금
	마-4	- 「수출산업 및 수입대체 소재 부품산업 시설자금 대출취급규정」에 따라 지원되는 자금 중 기술개발자금
	마-5	- 기타 상기자금과 내용상 동일하다고 판단되는 기술개발 관련 자금 (예) 정보화촉진기금, 과학기술진흥기금 사업관련 자금 등
D/A, D/P, Local L/C 관련 보증	바	○ 인수인도조건수출 또는 지급인도조건수출 어음의 국내금융기관 매입 및 내국신용장 개설에 대한 보증
	바-1	- 인수인도조건수출(D/A) 또는 지급인도조건수출(D/P)어음의 국내금융기관매입에 대한 보증
	바-2	- 내국신용장(L/C) 개설에 대한 보증
법정관리회사 3자인수관련 보증	사	○ 채무자회생및파산에관한법률에 따른 회생절차개시를 법원에 신청한 회사의 제3자 인수와 직접 관련된 보증 * 정리채권 또는 정리담보권의 인수관련 보증
SOC 관련보증	아	○ 사회기반시설에 대한 민간투자법 제4조(민간투자사업의 추진방식)제1호 내지 제4호의 규정에 의한 방식으로 민간투자사업을 영위하는 계열회사에 출자를 한 경우로서 국내금융기관이 당해 계열회사에 행하는 여신에 대한 보증 * SOC법인의 출자가 당해 SOC법인에 대해 행하는 보증에 대해서만 제외

구분	코드	제외대상사유
공기업분할 관련보증	자	○ 정부투자기관·공기업민영화법대상기업 등 공기업이 구조개편을 위하여 분할되는 경우에 그 회사가 계열회사가 아닌 회사에 행한 보증을 분할로 인하여 신설되는 회사가 인수하는 것과 직접 관련하여 그 회사가 그 신설회사에 대하여 행하는 재보증

※ 주의

- ① “나”항과 관련하여 당초에는 해외지점 여신 관련 보증으로서 제한제외대상으로 분류되었다가, 해외지점의 폐쇄로 인해 국내본점 또는 지점으로 이관된 경우에는 제한대상 채무보증으로 분류하여야 함을 명심할 것
- ② “바”항과 관련하여서는 제외사유를 단순히 “무역금융”이라고만 기재한 경우가 많은 바, 구체적인 제외사유가 기재되지 않은 경우에는 제한제외대상에 포함되지 않음

※ 포괄근보증은 원칙적으로 제한제외대상이 될 수 없음

- 포괄근보증의 경우 원칙적으로 제한대상 또는 제한제외대상을 가리지 아니하고 현재 또는 장래의 모든 채무를 일정한도 내에서 보증하는 것이므로 어떤 종류의 여신이 발생되었는지에 관계없이 제한대상 채무보증에 해당함
- 다만 포괄근보증서를 징구하였으나 여신종류를 한정함으로써 사실상 특정 또는 한정근보증의 효과를 갖는 경우에는 관련 증빙을 첨부하여 제한제외대상 채무보증에 해당한다는 사실을 반드시 확인받을 것

1-3. 채무보증 규제내용

- 채무보증 규제내용은 다음과 같음(2002년 1월 공정거래법 개정)
 - 상호출자제한기업집단 소속회사(금융업 또는 보험업을 영위하는 회사는 제외)는 국내 계열회사에 대한 채무보증에 금지됨 (2001.4.2. 이후 신규 지정된 기업집단에 속하는 회사는 지정 당시의 채무보증을 지정일로부터 2년 이내에 완전 해소해야 함)

- 규제를 준수하지 않아 범위반이 발생할 경우에는 당해 채무보증의 해소 등 시정조치, 위반채무보증금액의 10% 범위 내에서의 과징금 부과 및 고발(3년이하의 징역, 2억원 이하의 벌금) 등의 불이익을 받게 되므로 각별한 주의 요망(공정거래법 제16조, 제17조 제2항, 제66조 제1항 제6호 참고)
- 공정거래법 제15조(탈법행위의 금지)에 의하여 채무보증 제한규정을 면탈하려는 행위를 하는 경우에도 시정조치 및 고발(3년 이하의 징역, 2억원 이하의 벌금) 대상임

<탈법행위의 유형(공정거래법시행령 제21조의4)>

- ◎ 국내금융기관에 대한 자기계열회사의 기존의 채무를 면하게 함이 없이 동일한 채무를 부담하는 행위
- ◎ 다른 회사로 하여금 자기의 계열회사에 대하여 채무보증을 하게 하는대신 그 다른 회사 또는 그 계열회사에 대하여 채무보증을 하는 행위(기업집단간 교차보증)
- ◎ 기타 이면보증행위 등은 탈법행위에 해당될 수 있음

- 채무보증 현황을 작성하여 제출해야 하는 대상회사는 공정위가 매년 지정하는 상호출자제한기업집단 소속회사들임(금융보험회사는 보증받은 경우에만 작성)

1-4. 채무보증금액의 산정방법

- 2017.5.1. 현재 존재하고 있는 건별 약정금액을 기준으로 채무보증금액을 산정
 - ☞ 보증약정금액을 채무보증금액으로 보기 때문에, 채무보증 약정일 이후 여신의 발생이 없었다 하더라도 채무보증금액으로 기재하여야 함
- 외화표시 채무보증금액의 산정
 - 외화표시 채무보증금액은 2017.5.1. 현재 서울외국환중개(주)의 고시환율을 적용하여 원화로 환산한 금액을 표시 (금융기관확인서상에는 외화금액도 함께 표시할 것)

□ 보증계약종류에 따른 채무보증금액 산정방법

※ 채무보증은 계약방식에 따라 근보증과 특정채무보증으로 구분됨. 양자의 경우 채무보증금액을 산정하는 방법이 다르므로 주의 요망.

① 근보증의 경우 (포괄근보증, 한정근보증)

- 포괄근보증, 한정근보증 모두 지급보증서(보증약정서)상의 **근보증 한도액**을 채무보증금액으로 산정. 따라서 실제 여신금액이 채무보증금액보다 적다고 하더라도 약정된 채무보증금액을 무조건 기입해야 함

- 포괄근보증 : 피보증채무를 별도로 정함이 없이 회사(차주)가 금융기관(대주)에 대하여 부담하는 현재 및 장래의 모든 채무를 보증한도 내에서 보증하는 것
- 한정근보증 : 지급보증서(보증약정서)에서 정한 피채무보증범위 내에서 회사(차주)가 금융기관(대주)에 대하여 부담하는 현재 및 장래에 발생하는 채무에 대하여 보증한도 내에서 보증하는 것

○ 근보증 성격에 따른 보증금액 산정방법

- **한정근보증**의 경우 피보증채무의 범위가 한정되어 있으므로 피보증채무가 법상 제한대상과 제한제외대상을 모두 포함할 경우 여신잔액 비율에 따라 보증금액을 나누어 제한대상 및 제한제외대상으로 구분 가능한 반면,
- **포괄근보증**의 경우 현재 또는 장래의 모든 여신을 보증하므로 이를 잔액비율로 구분할 실익이 없으며 원칙적으로 모두 **제한대상인 점에 유의**
 - ☞ 다만, 약정당시 포괄근보증서를 징구하였으나 실제로는 특정 여신과 관련하여 보증서가 징구된 경우에는 사실상 한정근보증에 해당하므로, 한정근보증으로 기재하고 피보증채무의 성격을 기준으로 제한대상 또는 제한제외대상을 구분

② 특정 채무보증의 경우

- 특정채무보증은 여신약정 체결당시 약정금액이 기 실행된 경우로서, 여신잔액이 증가할 가능성은 없으므로 채무보증금액은 기준일 현재 당초 여신금액 대비 여신잔액비율에 따라 산정
- 특정채무보증 : 보증한 회사가 현재 보증하는 여신과목, 여신금액 등이 정하여져 있는 개별여신에 대하여만 보증책임을 지는 것