

2. 預金者 保護法의 成案

- (焦點) 財經院은 은행 倒産에 대비, 예금자를 보호하고 금융 제도의 안정성을 제고하기 위해 預金者 保護法을 제정할 계획임
- (內容) 96년 預金保險公社를 설립, 97년부터 保險料 수납, 保險金 지급, 不實 은행 合併 斡旋, 引受 은행 자금 支援, 은행 經營 상태 조사 등의 업무를 수행
- (評價) 보험 限度 全額 保障에 따른 은행의 고위험 추구, 一律的 보험료, 보험료 부담에 의한 은행 費用 증가, 감독 기관 重複 등이 문제점
- (波及 效果) 安全瓣 마련으로 인한 은행의 高危險·高收益 추구, 거액 예금자의 預金 分散 預置로 인한 금융 仲介 效率性 저하를 초래할 것
- (課題) 部分 保險 제도 도입, 保險料率 差等化, 은행의 보험료 비용 경감을 위한 支準率 인하, 은행 經營 自律化 등이 필요함

예금자 보호와
금융 제도 안정
성 제고가 취지

예금 보험 공사
가 보험료 수납,
보험금 지급, 부
실 은행 합병 알
선, 인수 은행
자금 지원, 은행
경영 상태 조사
등의 업무 수행

- (焦點) 財經院은 은행 倒産에 대비, 예금자를 보호하고 연쇄적 예금引出 사태를 방지하여 금융 제도의 안정성을 제고하기 위해 예금자 보호법을 制定할 계획임
 - 지금까지는 정부가 政策的 介入에 의해 은행의 파산을 방지함으로써 예금자를 暗黙的으로 보호해 왔으나 이는 부실 금융 기관의 보호라는 문제점을 노출해 왔음
- (內容) 96년 7월 預金保險公社를 설립하여 97년부터 보험료 수납, 보험금 지급, 不實 은행 合併 斡旋, 引受 은행 자금 지원, 은행 경영 상태 조사 등의 업무 수행
 - (預金 保險 公社) 예금 보험 공사는 다음과 같은 조직 및 기능을 가지고 예금 보험 기금을 운용할 계획
 - (組織) 최고 의사 결정 기구로 運用 委員會를 두고 공사 사장, 재정원 차관, 은행감독원장, 韓銀 부총재, 은행연합회장 등이 위원이 됨
 - (機能) 보험료 수납, 보험금 지급, 부실 은행의 합병 알선, 부실 은행을 인수하는 은행에 대한 자금 지원, 부실 우려가 있는 은행에 대한 제한적 조사 업무
 - (預金 保險 基金) 보험료 수입과 보험금 지출을 관리하기 위해 공사 안에 예금 보험 기금을 설치하며 기금은

전액 보장으로
인한 은행의 고
위험 추구, 일률
적 보험료, 은행
비용 증가, 감독
기관 중복 등이
문제점

- 정부와 韓銀으로부터 차입하는 것을 허용
- (保險 對象 預金) 은행 계정에 受信된 예금, 積金, 賦金의 원금 및 이자, 元本 補填 (원본 손실시 위탁 회사가 자기의 고유 재산으로 이를 보전) 계약이 체결된 금전 신탁의 元本 (신탁의 최초 設定시 財産價額) 및 이익을 포함 · CD, 金融債 등 채권적 성격이 강한 상품과 同業者 예금은 제외
- (加入 對象 銀行) 시중 은행, 지방 은행, 특수 은행, 외국 은행 국내 지점을 포함하고 산업은행, 수출입은행, 장기 신용은행 등 개발 기관은 제외
- (保險料) 모든 가입 은행이 일률적으로 보호 대상 예금 殘額의 0.02%를 예금 보험 공사에 의무적으로 납부하고 장기적으로는 경영 상태에 따라 은행별로 보험료율을 차등화할 계획
- (保險金) 은행의 파산 선고 등 사고시 계좌 수에 관계없이 예금자 1인당 최고 2,000만 원까지 보험금을 지급
- (評價) 보험 限度의 全額 保障으로 인한 은행의 고수익·고위험 추구 조장, 一律的 보험료 徵收, 보험료 부담으로 인한 은행 비용의 증가, 銀行 監督院과 감독 기능 重複 등의 문제점이 있음
 - (全額 保障) 보험금 지급 한도의 전액(2천만 원) 보장은 예금자가 경영 상태에 관계없이 高金利를 제공하는 은행을 選好하게 하여 예금자의 은행 감시 기능이 저하되고 은행의 고수익·고위험 추구를 조장함
 - (一律的 保險料) 은행의 재무 상태에 관계없이 일정한 보험료율이 적용되어 경영 상태가 우수한 은행이 부실한 은행에 비해 실질적으로 더 많은 보험료를 부담하게 되는 衡平의 문제가 있음
 - (保險料 負擔) 은행이 보험료 납부로 인한 비용 증가를 대출 금리 인상 등을 통해 고객에게 轉嫁할 가능성이 큼
 - (監督 機能 重複) 보험 공사가 수행하게 될 은행 경영 조사 기능이 기존의 은행 감독원의 기능과 중복됨
- (波及 效果) 예금자 보호법의 도입은 安全瓣 마련으로

은행의 고위험·
고수익 추구, 예
금 분산 예치로
인한 금융 중개
효율성 저하를
초래

부분 보험 제도
도입, 보험료율
차등화, 기준을
인하, 은행 경영
자율화 등이 과
제

- 인한 은행의 高危險·高收益 추구, 巨額 예금자의 預金
分散 預置로 인한 金融 仲介 效率性 저하를 초래할 것
- (銀行圈) 파산시 예금을 대신 지급해 줄 보험 공사의 설
립으로 안전판을 갖게 되는 은행의 고위험·고수익 추구가
확대됨에 따라 은행 倒産이 증가할 가능성이 있음
- (預金者) 거액 예금자의 경우 銀行別 2천만 원이라는 보
험 限度額을 피하기 위해 예금을 여러 은행에 분산 예치
하게 되어 은행의 금융 중개 효율성이 저하될 것임
- (課題) 은행에 대한 市場 監視 기능 강화를 위한 部分
보험 제도 도입, 은행 경영 상태에 따른 保險料率의
差等化, 은행의 보험료 負擔을 輕減하기 위한 支給 準
備率 인하 및 은행 經營 自律化 등이 필요함
- (部分 保險 制度 導入) 예금자에 의한 은행 감시 기능 강
화와 은행의 고수익·고위험 추구 방지를 위해 대부분의
선진국이 채택중인 부분 보험 제도 도입이 필요함
 - 부분 보험 제도는 보험금 지급 한도의 일부 (예를 들
어 2천만 원 이하는 전액, 2~5천만 원 사이는 90%)만
을 補償해 줌으로써 예금자가 은행 경영 상태에 대한
監視를 강화하여 은행 파산을 예방하는 장점이 있음
- (保險料率 差等化) 보험 가입 은행이 고수익·고위험의 자
산 운용 전략을 추구하는 道德的 危險을 방지하기 위해
은행의 財務 狀態에 따른 보험료율 차등화가 필요
 - 美國 聯邦預金保險公社(FDIC)는 33년 창립 이후 시행
해 온 固定 料率 방식을 93년 은행 재무 상태에 따른
差等 料率 방식으로 변경하였음
- (支準率 引下) 보험료 납부로 인한 은행의 추가 비용 부
담을 경감하기 위해 단계적으로 기준율을 인하해야 함
 - 현재 세계적으로 자국 금융 기관의 국제 경쟁력 강화
를 위해 지급 준비율이 인하되거나 철폐되는 추세임
- (銀行 經營 自律化) 우리나라 은행들은 주주권의 행사가
제한되어 이사회에 의한 감시 기능이 취약하므로 주주와
경영자의 의사가 은행 경영에 적극적으로 반영되도록 은
행의 자율 경영을 보장해야 함 (전 상 준)