

투자위험보증계정 운영규정

제정 : 2006.11.23

1차 개정 : 2010. 7. 6

2차 개정 : 2012. 3.16

3차 개정 : 2018.11.20

제1장 총칙

제1조(목적) 이 규정은 해외자원개발사업법과 동 시행령(이하 “관계법령”이라 한다)에 의하여 한국무역보험공사(이하 “공사”라고 한다)가 투자위험보증계정(이하 “계정”이라 한다)을 운용·관리함에 있어 필요한 사항을 정하는 것을 목적으로 한다.

제2조(적용원칙) 관계법령, 업무방법서, 이 규정 등 투자위험보증사업에 관하여 따로 정하지 아니한 사항에 대하여는 투자위험보증사업의 성격에 어긋나지 아니하는 한 공사의 다른 규정을 표준으로 적용한다.

제3조(업무분장) 투자위험보증사업에 관한 업무는 직제규정에 의하여 다음 각호와 같이 본부 및 부서에서 담당한다.

1. 신성장금융부

- ㄱ. 인수심사
- ㄴ. 투자위험사업 및 해외자원개발펀드보험 기획 및 운영 총괄
- ㄷ. 약관 및 관련 내규(업무방법서 및 요율서 제외) 제개정 및 제도 개선

2. 투자금융총괄실

- ㄱ. 대위권 행사
- ㄴ. 구상권의 관리업무
- ㄷ. 사고관리 및 보상심사
- ㄹ. 보험금 지급

3. 국외보상채권부

- ㄱ. 대위권 행사
- ㄴ. 구상권의 관리업무
- ㄷ. 사고관리 및 보상심사
- ㄹ. 보험금 지급

4. 기획조정실

- ㄱ. 계정의 종합운영 및 기획
- ㄴ. 융자금에 관한 업무
- ㄷ. 예산에 관한 업무
- ㄹ. 기타 국회, 정부 등 대외 종합 업무보고 및 자료제공
- ㅁ. 정원관리

5. 인사부

- ㄱ. 급여의 지급
- ㄴ. 복리후생에 관한 업무

6. 자금부

- ㄱ. 계정자금의 운용계획 수립 및 집행
- ㄴ. 예치금(유가증권) 관리 및 현금의 출납
- ㄷ. 계정자금의 출납, 계리, 결산 및 일일감사
- ㄹ. 회계 및 결산
- ㅁ. 세무회계, 조세의 신고 및 납부

7. 영업총괄실

- ㄱ. 업무방법서 개폐
- ㄴ. 약관 및 관련 규정 제개정 및 제도개선 사항 합의
- ㄷ. 기타 제도개선관련 제반업무 기획

8. 리스크총괄실

- ㄱ. 리스크 관리시스템 구축
- ㄴ. 리스크관리 기법 연구
- ㄷ. 리스크관리 제반 업무
- ㄹ. 요율서 개폐

9. 정보화사업부

- ㄱ. 전산개발 및 전산처리

10. 조사부

- ㄱ. 보험인수관련 신용조사업무

제4조(위임전결) 제3조에 의한 업무의 전결권자는 〈별표 1〉의 “투자위험보증사업 위임전결표”에 의한다.

제2장 운용계획

제5조(수입과 지출) ① 계정의 수입은 다음 각호와 같다

1. 정부 융자금
2. 정부 이외의 자의 출연금
3. 보험료
4. 운용수익
5. 기타 부대수입

② 계정은 다음 각호를 위하여 지출한다.

1. 정부 융자금의 상환
2. 보험금 지급
3. 기타 계정의 운용·관리에 필요한 경비

제6조(계정의 운용) 계정에 여유자금이 있는 경우 다음 각호의 방법에 의하여 운용한다.

1. 금융기관 예치
2. 국채, 지방채 매입

제7조(운용계획) ① 매 회계연도마다 계정의 총수입과 총지출에 관한 운용계획(이하 “운용계획”이라 한다)을 작성하여 회계연도 개시후 2개월이내 경영위원회 의결을 거쳐 [산업통상자원부](#) 장관에게 제출하여야 한다. 이를 변경하고자 할 때에도 또한 같다.

② 보증계정운용계획은 운용총칙, 수입 및 지출계획, 보증자금조성계획, 추정 [재무상태표](#) 및 손익계산서 등으로 구성한다.

제8조(예산의 구분) ① 예산은 관리비와 사업비예산으로 구분한다.

② 관리비는 투자위험보증사업 및 기타 부대사업 수행을 위한 공사 운영경비 및 부대적 경상지출경비 등으로 구성된다.

③ 사업비는 보험금지급, 채권회수비용, 환급금 등의 경비로 구성된다.

제9조(관리수수료의 지급) ① 공사의 지원조직 및 시설의 활용에 따른 비용으로 관리업무비에 계상되지 않은 비용(관리수수료)을 계정의 운용계획에 반영하여 공사에 지급할 수 있다.

② 제1항의 관리수수료는 매분기말일을 기준으로 산출하여 익월 20일 이내에 공사에 지급한다.

제10조(예산관리자) 투자위험보증사업 예산담당부서장을 예산관리자로 한다.

제3장 회계 및 결산

제11조(회계의 구분) 계정의 회계는 기금의 다른 회계와 구분하여 계리한다.

제12조(회계년도) 회계연도는 정부의 회계연도에 따른다.

제13조(회계처리) 계정의 회계는 기업회계기준에 따라 처리한다.

제14조(계정과목) ① 계정과목은 [재무상태표](#)계정과 [손익계산서](#)계정으로 구분하며 [재무상태표](#)계정은 자산계정, 부채 및 자본계정으로 구분하고, [손익계산서](#)계정은 이익금 계정과 손실금계정으로 구분한다.

② 계정과목의 종류는 [<별표 2>와](#) 같다.

③ 제2항의 계정과목 종류에 대한 신설 및 변경은 주무부서의 장이 정한다.

제15조(보험금의 지급 및 회수) 보험금 지급시에는 손실금계정으로 처리하여 비용으로 계상하고, 보험금 지급후 대위권행사 등으로 회수한 때에는 이익금 계정으로 처리하여 수익으로 계상한다.

제16조(결산 및 보증자금 운용배수 관리) ① 매 회계연도마다 계정의 결산보고서, 재무상태표 및 손익계산서를 작성하여 경영위원회의 의결을 거쳐 당해연도 경과후 2월 이내에 산업통상자원부 장관에게 제출하여야 한다.

② 투자위험보증사업 인수담당 부서장은 제1항의 결산결과 및 회계연도중 정부융자금(출연금)등 계정자금의 중요변동사항 발생시 이를 반영하여 보증자금 운용배수를 관리한다.

제17조(이익금과 손실금의 처리) ① 계정의 결산에서 이익금이 생긴 때에는 이를 전액 적립한다.

② 계정의 결산에서 손실금이 생긴 때에는 제1항의 적립금으로 이를 보전한다.

제18조(책임준비금 등의 적립) ① 계정의 결산시에는 책임준비금과 비상위험준비금을 적립한다.

② 책임준비금은 미경과보험료적립금과 지급준비금으로 구분한다.

제19조(미경과보험료적립금) 미경과보험료적립금은 보험책임이 지나지 아니한 기간에 대하여 적립하는 보험료로서 계상일 현재 보험계약 건별로 산출된 유효계약보험료 중 미경과기간(일수)에 해당하는 금액을 계상한다.

제20조(지급준비금) ① 지급준비금은 보험사고가 발생하여 지급이 예상되는 다음 각호의 금액을 합한 금액으로 계상한다.

1. 계상일 현재의 보험금 청구액 전액

2. 계상일 현재 보험금 지급사유가 발생하였으나, 보험금을 청구하지 아니한 금액

② 당기의 지급준비금적립액은 제1항에 의해 산출한 지급준비금에서 전년도 지급준비금을 차감한 금액으로 한다. 다만, 전년도 지급준비금이 제1항에 의해 산출한 지급준비금을 초과할 경우에는 동 초과금액을 영업수익, 지급준비금환입으로 처리한다.

제21조(비상위험준비금) ① 비상위험준비금은 거액의 보험사고에 대비하기 위한 준비금으로서, 경과보험료에 「보험업법시행령」에서 정한 최대 적립기준율을 적용하여 적립하며 경과보험료의 일정비율(50%)에 도달할 때까지 매년 누적적으로 계상한다.

비상위험준비금 = MIN [① \sum (연도별 경과보험료 x 최대 적립기준율), ② 경과보험료 x 50%]

* 경과보험료 산식 = (당해년도 수입보험료 + 미경과보험료적립금 환입) - (당해년도 환급금 + 미경과보험료적립금 적립)

② 비상위험준비금을 산출하기 위해 사용되는 경과보험료는 당해 사업연도를 기준으로 한다. 다만, 당해 사업연도의 경과보험료가 직전 사업연도의 경과보험료보다 적은 경우 직전 사업연도의 금액을 기준으로 한다.

③ 비상위험준비금은 매 회계연도말 결산시에 이익잉여금 내 비상위험준비금으로 적립한다. 다만, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립한다.

④ 비상위험준비금은 동일 사유로 발생한 사고건의 지급보험금 총액이 100억원 이상인 경우

에 당기순손실 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있다

제22조(구분표시 및 보관) 계정의 회계와 관련된 전표, 증빙서, 회계장부에는 좌측상부에 <투자위험보증계정>이라는 표시를 하여 공사의 회계서류와 구분하고, 따로 묶어 제본하여 보관한다.

제4장 보칙

제23조(전산입력) 계정의 업무에 따라 정하는 바에 따라 전산 입력하되 따로 정하는 바가 없는 경우에는 전산업무 개발시까지 수기하여 처리한다.

제24조(서식의 사용) 투자위험보증사업 업무를 위하여 따로 제작하는 서식을 제외하고는 공사에서 사용하는 서식의 좌측상부에 다음의 고무도장을 찍어 사용한다.
< “투자위험보증사업” >

제25조(기타) 이 규정에서 정한 업무처리를 위하여 세부기준 또는 요령을 따로 정하여 운용할 수 있다.

부 칙 (제정)

이 규정은 2006년 11월 23일부터 시행한다.

부 칙 (1)

이 규정은 2010년 7월 6일부터 시행한다.

부 칙 (2)

이 규정은 2012년 3월 16일부터 시행한다.

부 칙 (3)

이 규정은 2018년 11월 일부부터 시행한다.

< 별표 1 >

투자위험보증사업
위임전결표

일련번호	직무내용	전결권자
1	종합운영계획의 수립 및 변경	사장
2	위원회 부의 ① 경영위원회 부의 ㄱ. 인수심의외 안건 ㄴ. 인수심의 안건 ② 인수심사 관련 위원회 부의 ㄱ. 인수심사위원회 부의 ㄴ. 리스크관리위원회 부의	사장 인수위 본부장 인수위
3	내규의 제정·개폐 ① 규정 (법령 또는 관련규정의 개폐에 의한 변경) ㄱ.이사회 의결사항으로 정하지 않은 규정 ㄴ.법령 또는 감독기관의 지시에 의한 변경 ㄷ.관련규정의 개폐에 수반된 변경의 경우 ② 요령, 기준, 지침 ③ 상위내규의 개폐에 따른 하위내규에의 반영, 내용 의 변경이 없는 사무절차 및 용어의 변경등 내규 개폐의 경우	경영위 사장 본부장 본부장 팀장
4	장표서식의 제정·개폐 ① 업무관련 주요장표 서식 ② 기타	부서장 팀장
5	소관사항에 대한 보고, 조사, 조회 및 회보 ① 대내 ② 대외 ㄱ. 중요사항 ㄴ. 경미사항	팀장 사장 팀장
7	민원사무 ① 중요사항 ② 경미사항	사장 팀장
8	업무통계(실적포함)의 작성 및 보고	팀장
9	계약서의 법적심사 및 검토	팀장
10	신용조사관련 업무	팀장
11	인수관련 공통사항	‘위임전결규정’의 중장기수출보험을 준용

일련번호	직무내용	전결권자
12	보험의 인수 ① 탐사사업 ㄱ. 보험금액 U\$50백만초과 ㄴ. 보험금액 U\$50백만이하 ㄷ. 보험금액 U\$25백만이하 ㄹ. 보험금액 U\$15백만이하 ② 개발 및 생산사업	경영위 인수위 본부장 부서장 ‘위임전결규정’의 중장기수출보험을 준용
13	보험계약의 내용변경	‘위임전결규정’의 중장기수출보험을 준용
14	보상 및 채권관리	‘위임전결규정’의 중장기수출보험을 준용
15	마케팅에 관한 사항 ① 중요사항 ② 경미사항	부서장 팀장
16	제도관련 책자 및 자료 등의 발간 ① 중요자료(제도해설서, 팜플렛 등) 발간 ② 기타자료(보험종목의 리플렛 등) 발간	부서장 팀장

주) 본 위임전결표에 정함이 없는 사항에 대하여는 공사 위임전결규정의 유사사항을 준용한다.

< 별표 2 >

계정과목 일람표

1. 재무상태표 계정과목

(자산계정)

계정과목			영문명칭	해설
관	항	목		
I.현금 및 예치금	(1) 현금과 예금	1.당좌예금 2.제예금 3.정기예금 4.외화예금	CASH AND BANK DEPOSITS BANK DEPOSITS CURRENT DEPOSITS SUNDRY DEPOSITS TERM DEPOSITS FOREIGN CURRENCY DEPOSITS	
II.유가증권	(1)투자유가증권	1.국공채(투자)	SECURITIES INVESTMENT SECURITIES GOVERNMENT AND OTHER PUBLIC BONDS	
III.고정자산			NON-CURRENT ASSETS	
IV.기타자산	(1)보험미수금	1.미수보험료	OTHER ASSETS INSURANCE RECEIVABLE ACCRUED PREMIUM INCOME RECEIVABLE	수익으로 인식되었으나 미수취한 보험료

계 정 과 목			영 문 명 칭	해 설
관	항	목		
	(2)미수금	1.미수이자 2.기타 미수수익	RECEIVABLE	보험영업이외 거래에서 발생한 미수채권
	(3)미수수익		ACCRUED INCOME	
			ACCRUED INTEREST INCOME	당기에 속하는 이자중 미수금액
			OTHER ACCRUED INCOME	
	(4)선급비용		PREPAID EXPENSE	당기지출비용중 차기이후에 해당비용
	(5)선급 법인세		PREPAID INCOME TAX	기중 원천징수된 법인세 또는 중간예납법인세
	(6)가지급금		SUSPENSE RECEIVABLE	계정과목 또는 금액이 확정되지 않은 일시적 지급금
	(7)임차보증금		GUARANTEE FOR BUSINESS PREMISE	부동산 또는 동산의 사용에 따른 보증금
	(8)전화가입권		TELEPHONE SUBSCRIPTION RIGHTS	전화사용 보증금
	(9)공탁금		DEPOSITS	
	(10)이연법인세차		DEFERRED INCOME TAX DEBITS	재무회계상 법인세를 초과하는 세무회계상 법인세
	(11)기타		OTHERS	

(부채 및 자본계정)

계 정 과 목			영 문 명 칭	해 설
관	항	목		
(부 채)				
1.에특회계차입금			BORROWINGS	
	(1)차입원금		PRINCIPAL BORROWINGS	
	(2)차입금 이자		INTEREST OF BORROWINGS	
II.책임준비금			PROVISIONS FOR RESPONSIBILITY	장래 지급할 보험금, 환급금 및 이에 관련되는 비용에 총당할 준비금
	(1)미경과 보험료 적립금		RESERVES FOR DEFERRED PREMIUM	회계년도말 이전에 수납한 보험료중 차기이후의 기간에 해당되는 보험료
	(2)지급준비금		PROVISIONS FOR CLAIMS	대차대조표일 이전에 보험사고가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 경우 추정금액
III.기 타 부 채				
	(1)장기차입금		OTHER LIABILITIES	에특회계차입금 이외의 차입금중 상환기간이 1년초과한 차입금
	(2)단기차입금		LONG TERM BORROWINGS	에특회계차입금 이외의 차입금중 상환기간이 1년이내인 차입금
	(3)보험 미지급금		SHORT TERM BORROWINGS	비용을 인식하였으나 미지급된 보험금
			PAYABLE ON INSURANCE	

계 정 과 목			영 문 명 칭	해 설
관	항	목		
	(4)미지급금	1.기타가수금	PAYABLE	보험영업이외 거래발생 미지급채무
	(5)미지급비용		ACCRUED EXPENSE	당기에 지급사유가 발생하였으나 지급하지 아니한 비용
	(6)가수금		SUSPENSE PAYABLE	
			OTHER SUSPENSE PAYABLE	
	(7)가수 보험료		SUSPENSE PREMIUM INCOME	보험계약 성립이전에 납부된 보험료등
	(8)미지급법인세		UNPAID INCOME TAX	법인세법에 의거 당기부담에 속하는 법인세 등의 미지급금액
	(9)예수금		TEMPORARY ACCOUNT	지급하여야할 시점이 수입시점보다 늦은 일 시적 입금으로 원천징수한 세금등
	(10)선수수익		UNEARNED INCOME	수입금액중 차기이후에 속하는것
	(11)이연법인세대		DEFERRED INCOME TAX CREDITS	회계상 법인세가 세무상 법인세를 초과하는 경우 그 초과 금액
	(12)기타		OTHERS	

계 정 과 목			영 문 명 칭	해 설
관	항	목		
(자 본)			RETAINED EARNINGS	
	I .이익잉여금			
	(1)법정적립금		REGAL RESERVE	순이익 발생시 해외자원개발사업법에 의거 전액 적립
	(2)차기 이월이익 잉여금(결손금) (당기 순이익)		UNAPPROPRIATED RETAINED EARNINGS (DEFICIT) CARRIED OVER TO SUBSEQUENT YEAR (NET INCOME(LOSS) FOR CURRENT YEAR)	
	(3) 비상위험준비금		PROVISIONS FOR CONTINGENCIES	보험료중 거액 보험금에 대비할 목적으로 산정된 금액
II .기타포괄손익누 계액			ACCUMULATED OTHER COMPREHENSIVE INCOME(LOSS)	
	(1)유가증권 평가이익 (유가증권 평가손실)		GAINS FROM APPRECIATION OF SECURITIES (LOSS FROM APPRECIATION OF SECURITIES)	유가증권의 공정가액과 취득가액과의 차액

2. 손익계산서 계정과목

(수익계정)

계 정 과 목			영 문 명 칭	해 설
관	항	목		
I.영업수익			OPERATING INCOME	
	(1)보험료수익		PREMIUM INCOME	보험계약 성립에 따른 보험료 수입
	(2)회수금수익		CLAIMS RECOVERED	보험금 지급후 당해 손실금에 대한 권리 행사 결과 회수한 금액
	(3)이자수익		INTEREST INCOME	
	(4)배당금수익		DIVIDENDS INCOME	
	(5)수수료수익		COMMISSIONS INCOME	
	(6)미경과보험료 적립금환입액		TRANSFER FROM DEFERRED PREMIUM	전기 미경과보험료적립금의 환입액
	(7)지급준비금 환 입 액		TRANSFER FROM PROVISIONS FOR CLAIMS	전기 지급준비금의 환입액
	(8)기타영업 수 익		OTHER OPERATING INCOME	보험료 및 회수금 납부지연등에 따른 연 체이자등 영업관련 기타수익

계 정 과 목			영 문 명 칭	해 설
관	항	목		
II.영업비용			OPERATING EXPENSES	
	(1)보험금비용		CLAIMS PAID EXPENSES	보험금 지급액
	(2)환급금비용		RETURNS OF PREMIUM INCOME EXPENSES	보험금액의 감액, 보험관계의 해지등에 따른 기수납보험료의 환급등
	(3)수수료비용		COMMISSIONS EXPENSE	
	(4)이자비용		INTEREST EXPENSE	차입금등 관련 지급이자
	(5)미경과보험료 적립금 전입액		TRANSFER TO DEFERRED PREMIUM	당기 미경과보험료 적립금 적립
	(6)지급준비금 전입액		TRANSFER TO PROVISIONS FOR CLAIMS	당기 지급준비금 적립
	(7)관리업무비		ADMINISTRATIVE EXPENSES	
		1.인 건 비	SALARY & BENEFITS FOR EMPLOYEES	임직원급여등
		2.경 비	GENERAL EXPENSES	기금관리업무비
		3.퇴직급여	SEVERANCE PAY	임직원퇴직급여 총당금등
		4.감가상각비	DEPRECIATION	유형자산등에 대한 감가상각비
	(8)기타영업 비용		OTHER EXPENSES	

계정 과 목			영문 명칭	해설
관	항	목		
III.영업이익 (영업손실)			OPERATING INCOME (OPERATING LOSS)	
IV.영업외수익			NON-OPERATING INCOME	
	(1)투자유가증권 처분이익		GAIN ON DISPOSITION OF INVESTMENT SECURITIES	투자유가증권의 처분가액이 장부가액을 초 과하는 경우 동금액 수익처리
	(2)투자유가증권 감액손실환입		TRANSFER FROM INVESTMENT SECURITIES FOR SALE REDUCTION LOSS	감액평가된 투자유가증권의 공정가액이 회 복된 경우 동 금액
	(3)투자자산처분이익		GAIN ON DISPOSITION OF INVESTMENT ASSETS	투자자산 처분가액이 장부가액을 초과 하는 경우 동금액 수익처리
	(4)외환차익		GAIN ON FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS	외화자산의 회수 또는 외화부채의 상환 시 발생하는 이익
	(5)외화환산이익		GAIN ON FOREIGN EXCHANGES TRANSLATION	환율변동에 따른 화폐성 외화자산 또는 부채 환산이익
	(6)법인세환급액		INCOME TAX REFUND	
	(7)기타영업외수익		OTHER NON-OPERATING INCOME	
V.영업외비용				
	(1)투자유가증권 처분손실		LOSS ON DISPOSITION OF INVESTMENT SECURITIES	투자유가증권의 처분가액이 장부가액을 미 달하는 경우 동금액 비용처리
	(2)투자유가증권 감액손실		LOSS ON REDUCTION OF INVESTMENT SECURITIES FOR SALE	투자유가증권의 공정가액이 하락하여 회복 할 가능성이 없는 경우 장부가액과 차이 손 실처리

계 정 과 목			영 문 명 칭	해 설
관	항	목		
	(3)투자자산처분손실		LOSS ON DISPOSITION OF INVESTMENT ASSET	투자자산의 처분가액이 장부가액을 미달하는 경우 동금액 비용처리 외화자산의 회수 또는 외화부채의 상환시 발생하는 손실 환율변동에 따른 화폐성 외화자산 또는 부채 환산손실
	(4)외환차손		LOSS ON FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS	
	(5)외화환산손실		LOSS ON FOREIGN EXCHANGES TRANSLATION	
	(6)법인세추납액		INCOME TAX SUPPLEMENT	
	(7)기타영업외비용		OTHER NON-OPERATING EXPENSES	
VI.경상이익 (경상손실)			ORDINARY INCOME (ORDINARY LOSS)	
VII.특별이익			EXTRAORDINARY INCOME	
			GAIN ON DEBT EXEMPTION	채무의 전부 또는 일부를 면제받은 경우
VIII.특별손실	(1)채무면제이익		EXTRAORDINARY LOSS	
	(1)재해손실		CASUALTY LOSS	
IX. 법인세 차감전 순이익			NET INCOME BEFORE INCOME TAX	
X. 법인세 비용			INCOME TAX EXPENSE	
XI. 당기순이익			NET INCOME FOR THE YEAR	