코로나19 팬데믹 관련 자본시장의 대응 현황 및 향후 액션플랜(美 경험을 중심으로)

2020년 12월 4일
금융투자협회 국제부 김유나

요 약

I. 조사배경

□ 최근 코로나19 팬데믹으로 금융 산업의 리스크 증대 및 오퍼레이션 어려움이 가중된 가운데, 자본시장과 금융업계의 코로나19 극복 방안 및 향후 대응 방향을 살펴보고자 함

II. 코로나19 이전 美 금융업계 대응 체계

□ 팬데믹 대응체계 마련은 1970년대 말부터 공중 보건 분야에서 시작되어 산업계로 확산

○ 금융산업의 대응 계획 마련은 '03년 사스(SARS) 대유행을 경험하고 '05년 조지 W. 부시 대통령이 팬데믹 인플루엔자 국가전략을 제정한 이후로 본격화

○ '07년 SIFMA와 美 재무부 등의 정부기관이 공동 주관한 팬데믹 대응 훈련을 통해 금융사가 팬데믹 대비 자체 BCP를 마련하고 다양한 팬데믹 시나리오에 대비할 수 있도록 지원

III. 코로나19 팬데믹의 도래와 금융시장의 대응 현황

□ 무역 급감, 소비 위축, 주가 폭락 등이 이어지며 글로벌 경제 및 금융시장에 상당한 타격이 있었음에도 불구하고 '07년 수립한 대응체계가 코로나19 사태에 큰 기여를 한 것으로 평가

○ 질서있는 자본시장의 대응으로 일부 거래소 폐쇄 및 전자 거래로의 전환 등의 조치에도 불구하고 시장은 정상적으로 작동했으며, 청산 및 결제 지연 등의 업무상 제약도 제한적으로 나타남

Ⅳ. 코로나19 이후 팬데믹 대응 방향

□ **(SIFMA 대응)** 팬데믹 초기부터 민·관 공동 코로나19 대응 논의 주도, 정보 제공 확대, 규제 완화 적극 지원 등을 통해 회원사 지원

□ **(향후 액션플랜)** 원격근무 활성화, 글로벌 오퍼레이션 복원력 향상, 자동화를 통한 오퍼레이션 최적화, 규제 합리화 추진 등을 통해 코로나19 극복 및 향후 위기 시 대응 능력 향상 필요

○ **(원격근무 활성화)** 최신 기술 솔루션 도입, 신규 리스크 관리 체계 수립 등 단기간에 확산된 원격근무체제를 안정적으로 정착시킬 수 있는 방안 검토

○ **(복원력 향상)** 특정 지역이나 서비스 공급업체 의존에 수반되는 오퍼레이션 리스크를 최소화할 수 있는 방안 모색

○ **(자동화 도입)** 자동화를 일부 업무에 국한하지 않고 재무, 회계, HR, IT, 컴플라이언스, 법무 등 전사적인 차원에서 추진

○ **(규제 합리화)** 금융사가 오퍼레이션 위기 대응에 총력을 기울일 수 있도록 규제 부담 경감 필요성이 제기되면서, 한시적 규제 완화 조치 도입 및 장기적인 규제 개선 노력

Ⅴ. 향후 과제 및 시사점

□ **(향후 과제)** 코로나19 사태를 겪으며 금융사의 오퍼레이션 위기 대응 역량의 중요성을 재확인했으며, 복원력 향상 전략을 수립하고 시장 모범 관행 도입 검토 필요

□ **(국내 시사점)** 국내 금융사는 미국 및 글로벌 금융 업계의 대응사례 및 액션플랜을 참고하여 향후 대응 방안을 보완하고, 특히 원격근무제, 업무 자동화, 디지털화를 신속하게 진행할 필요

Ⅰ 조사 배경

□ **(배경)** 코로나19의 글로벌 확산세가 이어지며 전 세계 모든 산업군에 걸쳐 지대한 영향을 미치고 있음

○ 특히 **금융 산업**의 경우 극심한 **시장 변동성**으로 인한 **리스크 증대**, **원격근무** 체제로의 **급격한 전환**으로 인한 금융사 **오퍼레이션**에 **어려움** 가중

○ 자본시장과 금융업계는 오퍼레이션 모델, 기술 활용, 시장 활동 등에서 **다각적인 변화**를 시도하며 코로나19 **팬데믹 극복 노력**

⇒ 코로나19發 위기와 제약에도 불구하고 **금융 산업**은 정상적으로 기능하며 **기업**에 **유동성**을 **제공**하고, **고객 서비스**를 **지속**했으며, 청산 및 결제 등 **업무**에 **지연이 없도록 만전**을 기하는 상황

□ **(향후 대응)** 코로나19 사태는 다른 산업군과 마찬가지로 금융 산업의 기존 **업무연속성계획**(Business Continuity Plan, BCP)과 **팬데믹 대응 체계**가 **효과적**으로 **작동**하는지 **확인**하는 계기 제공

○ 코로나19 사태의 경험을 바탕으로 한 금융사의 **운영 및 기업 문화**에 **큰 변혁**이 **예상**됨

○ 최근 미국 **SIFMA**(증권산업금융시장협회)는 **애자일**(agile)*하고 **기술 친화적**인 **업무 환경** 조성, **리스크 관리 체계 재점검**, **글로벌 오퍼레이션 복원력 강화** 등의 포스트 팬데믹 요소를 금융사의 역량 집중 분야로 제안하는 **보고서**를 **작성·공유**

* '날렵한', '민첩한'이라는 의미로 IT 기업에서 처음 시도한 조직 문화이며 현재는 소프트웨어 개발 영역을 넘어 보다 광범위하게 탄력적이고 유연한 조직의 형태를 일컫는 경영 용어

⇒ **본 조사를 통해 미국을 중심으로 한 자본시장 및 금융업계의 코로나19 전후 팬데믹 대응 체계와 이를 토대로 한 향후 액션플랜을 파악하여 국내 금융업계에 시사점을 도출하고자 함**

Ⅱ 코로나19 이전 美 금융업계 대응 체계

□ **기존 팬데믹 대응체계** 마련은 **1970년대 말**부터 공중 보건 분야에서 **시작**되어 산업계로 확산

○ 금융업계 역시 과거부터 팬데믹 발생으로 인한 부정적 영향에 대비할 필요성을 느끼고 있었으나 지지부진 하였으며,

- 팬데믹 상황에서의 복원력(resiliency) 점검 및 글로벌 공조를 바탕으로 한 구체적인 대응 계획 마련은 2003년 사스(SARS) 대유행 이후부터 본격화

○ 이후 **'05년** 조지 W. 부시 대통령이 제정한 **'팬데믹 인플루엔자 국가 전략'**(The National Strategy for Pandemic Influenza)은 전 세계 **금융업계**의 **팬데믹 대응 체계 마련**에 **촉매제** 역할

□ **'07년** 가을 **SIFMA**는 FBIIC*와 FSSCC**, 美 재무부와 **공동 대응 훈련**을 실시하여 **금융사**가 팬데믹 대비 **자체 BCP**를 **마련**하고 **다양한 팬데믹 시나리오**에 **대비**할 수 있도록 지원

* 금융·은행정보인프라위원회(Financial and Banking Information Infrastructure Committee)는 공공부문에서 설치된 위원회로서 금융시장 중요 인프라 보호를 위하여 위기 시 감독당국 간 협력을 위한 커뮤니케이션 체계 제공, 공공·민간의 파트너십 강화를 목표로 함

** 금융서비스부문 조정위원회(Financial Services Sector Coordinating Council)는 은행, 보험, 카드, 신협, 거래소, 청산소 등 70여개 주요 기관들이 참여하는 민간 위원회로서 주요 정부기관과 협조하여 자연재해, 테러, 사이버공격으로부터 금융시장 중요 인프라를 보호하는 것을 목표로 함

○ 3주간 진행된 행사에 2,700개 이상의 금융기관이 참여했고 참여 기관은 **팬데믹 취약도**와 **외부 서비스 공급업체 의존도**와 그 영향을 **직접 가늠**

Ⅲ 코로나19 팬데믹 도래와 금융시장의 대응 현황

□ **(코로나19 발생 후 금융시장 혼란)** 코로나19 초기에 **무역 급감, 소비 위축, 주가 폭락** 등이 이어지며 글로벌 경제 및 금융시장에 상당한 타격

○ 특히 3월~4월 사이(52일) **86개 주요국 증시**에서 **시총 1경 9000조원*이 증발**하여 **주식시장 혼란**이 **가중**

* '18년 한국 GDP(1,900조원)의 10.3배에 달하는 규모

□ **(비교적 질서있는 자본시장의 대응)** 그럼에도 코로나19는 '07년 SIFMA의 모의훈련에서 예상했던 최악의 시나리오*보다는 자본시장에 큰 타격을 입히지 않은 것으로 판단

* 팬데믹의 직·간접적 영향으로 사내 근무인력의 50퍼센트 이상이 근무할 수 없는 경우 등

○ 실제로 미국에서 코로나19 사태가 정점에 달했던 3월부터 4월까지 **일부 거래소 폐쇄** 및 **전자 거래로의 전환** 등의 조치에도 **불구하고 시장**은 **정상 작동**

- **청산 및 결제 지연**도 '07년 예상했던 것과 달리 **발생하지 않았으며**, 일부 금융사에서 평소보다 거래 실패가 자주 발생한 것은 코로나19 사태 이후 절대적인 거래량 증가에 기인

□ **(초기 평가)** '07년 대응 훈련 실시 이후 '09년 H1N1 신종 인플루엔자, '12년 메르스, '14년 에볼라 사태 등 보다 **강력한 전염병 사태**가 **더욱 빈번**하게 **발생**하면서,

- 업계 및 정부는 BCP를 지속적으로 활용 및 보완한 결과 **기 수립한 대응 체계**가 이번 **코로나19 대응**에 **큰 기여**를 한 것으로 평가

Ⅳ 코로나19 이후 팬데믹 대응 방향

가. 美 SIFMA의 코로나19 관련 회원사 지원 방향

□ **(팬데믹 관련 논의 주도)** SIFMA는 **팬데믹 초기**인 1월 초 금융투자업계와 **BCP관련 시나리오 재점검**을 **시작**하였으며, 금융업계, 거래소, 자본시장 인프라기관, 정부기관 등이 참여하는 **회의**를 **개시**

□ **(회원사 대응 지원)** **회원사**가 오퍼레이션이나 고객 서비스 제공 차원에서 겪는 **어려움**을 **선제적**으로 **파악**해 **대응** 지원

○ **초기**에 코로나19가 발병한 **아태지역**을 **중심**으로 한 **긴급 점검**을 통해 살펴본 결과 콜센터, IT센터, 백오피스가 위치한 **주요 오퍼레이션 거점**인 필리핀, 말레이시아, 인도가 **팬데믹 발생 시 큰 타격**을 입을 것으로 **분석**

○ SIFMA의 **분석 자료**는 **금융 산업** 내 IT 전문인력, 금융시장 주요 기반시설 사이버 공격 대응 전문가, 금융 거래 및 서비스 지원 외부 인력 등을 **핵심 인력**으로 **지정**하는 데 **활용**

□ **(관련 정보 제공 확대)** SIFMA는 코로나19 **설문조사**를 실시해 회원사의 BCP와 효과적인 팬데믹 대응 **사례**를 **공유**하여 **시장 참여자**들에게 **신뢰**할 수 있는 **중요 정보 제공자**의 역할을 수행

□ **(규제 완화 적극 지원)** 팬데믹이 심화되며 **금융업계**에서 **일시적 규제 완화 조치**의 **필요성**이 **대두**되었고 SIFMA는 금융당국과의 긴밀한 협의를 통해 약 50여개 규제에 대한 완화 조치를 이끌어 냄

○ 이후에도 SIFMA는 코로나19 전개 상황을 면밀히 관찰하면서 **금융당국**의 **주요 결정**에 **업계**의 **의견**이 **반영**될 수 있도록 대응

【 '20년 1월-5월(뉴욕증권거래소 재개장) 주요 글로벌 이벤트 】

날짜	내 용
'20.1	○ SIFMA와 금융정보분석센터(FS-ISAC*)는 팬데믹 대응 관련 산업간 컨퍼런스 콜 진행
'20.2.21	○ SIFMA는 위기 관리 지휘 본부를 가동해 업계 지원 및 중요 정보 공유
'20.2.27	○ 나스닥100, S&P 500, 다우존스 등 주요 미국 주가지수 2008년 이후 최대 폭락
'20.3.3	○ 미 연준 50bp 긴급 금리 인하
'20.3.6	○ 연방금융기관 검사협의회(Federal Financial Institutions Examination Council, FFIEC) BCP에 중점을 둔 팬데믹 영향 최소화 관련 행동 지침을 발표
'20.3.9	○ 장중 주가 급락으로 23년 만에 처음으로 서킷브레이커 발동 ○ FINRA가 규제당국 중 최초로 팬데믹 관련 업무연속성계획 수립 지침 및 규제 완화책 발표
'20.3.11	○ 세계보건기구가 코로나19 팬데믹을 공식 선언하며 시장 참여자들은 신속하게 컨틴전시 플랜 가동 ○ 미국 국토안보부(DHS) 산하 사이버안보·기간시설안보국(CISA)은 중요 인프라 핵심 인력 지정에 대한 지침을 발표, SIFMA는 美 재무부와 금융 서비스 종사자 핵심 인력 지정 협의
'20.3.17	○ 영란은행과 英 재무부는 기업 어음(CP) 매입으로 기업들에 유동성을 제공할 코로나 기업 금융기구(the COVID Corporate Financing Facility, CCFF) 설립,
'20.3.18	○ 유럽중앙은행(ECB) 7,500억 유로 규모 팬데믹 긴급 매입 프로그램(Pandemic Emergency Purchase Program, PEPP) 발표
'20.3.23	○ 뉴욕증권거래소(NYSE) 객장 폐쇄 및 모든 거래 완전히 전자로 이루어짐
'20.3.27	○ 트럼프 대통령 코로나19 위기 극복을 위해 2조 달러 규모 부양책 발표
'20.4.3	○ 미 중소기업 고용 유지를 위한 대출 지원 프로그램인 급여 보호 프로그램 PPP 시행
'20.5.26	○ 뉴욕증권거래소 두 달 만에 객장 거래 재개

* 1998년에 설립된 FS-ISAC는 사이버 테러나 정보 침해 등에 효과적으로 대응하기 위해 업계로부터 관련 정보를 수집하고 사고 발생 시 실시간으로 정보 분석 및 공유하는 기구

나. SIFMA가 제안하는 코로나19 이후 액션플랜

◇ SIFMA는 코로나19 이후 급변하는 산업 환경에 적응하기 위한 운영 모델 전환의 필요성을 제기하며, 원격 근무 활성화, 글로벌 오퍼레이션 복원력 향상, 자동화를 통한 오퍼레이션 최적화, 규제 합리화 추진 등의 액션플랜을 제안

1 원격근무 체제 도입 본격화

□ **(현황)** 코로나19 사태 이후 **오프라인 트레이딩 룸**이나 **거래소 객장**이 **폐쇄**되고, 증권사의 트레이딩 팀, 브로커, 애널리스트 등은 **강제적으로 원격근무 체제**로 **전환**

○ **웹 트레이딩**이나 **화상회의** 등의 툴을 **적극 활용**하여 매매집행, 대고객 서비스를 영위하며 **온라인상**에서도 **오프라인과 유사한 영업 환경 조성**

○ 90퍼센트 이상의 직원이 원격근무 체제에 돌입하면서 **금융사**들은 **대역폭 제한**이나 **기타 기술적 제약을 극복**하기 위해 **상당한 노력**을 기울였으며, 이를 통해 **온라인 트레이딩 문화**가 **예상보다 빠르게 자리 잡을 것**으로 전망

□ **(기회 요인)** 원격근무 확대에 기인한 **사무공간 감소**는 **금융사**의 **부동산 지출** 및 **자본 지출 절감**으로 이어질 수 있음

○ 재택근무 체제하에 맞벌이 가정은 **유연근무제 도입**으로 업무와 육아를 병행할 수 있게 되며, 근무 시간대에 제약이 사라져 **고용**할 수 있는 **인재풀**이 **전 세계로 확대**

○ 원격근무 확대가 논의되고 있던 상황에서 관련 체계 및 정책을 마련하지 않았던 기업들이 **코로나19의 경험**을 **계기**로 **탄탄한 기반**을 **마련**할 수 있을 것으로 **전망**

□ **(해결 과제) 금융업계**는 코로나19로 인한 봉쇄 조치로 **매우 단기간**에 **재택근무**와 **분리근무** 환경에 직면했으며, **인력관리**와 **비즈니스 오퍼레이션**을 동시에 **차질 없이 지속**해나가야 하는 **과제**에 당면

○ 특히 **통신, 교통, 전력, 연료** 등이 **부족한 상황**에 대비한 BCP가 충분히 마련되어 있지 않아 이와 관련한 부분을 **확충할 필요**(SEC 제안)

○ 단기적으로는 코로나19 재확산 추이를 살펴보며 **점진적으로 재택근무** 및 **분리근무**를 **확대**하면서 향후 새로운 **원격근무 체제**를 **안정적**으로 **정착**시킬 수 있는 **방안 검토 필요**

- 특히, 원격근무 솔루션, 클라우드 등의 **기술을 최신화**하고 BCP의 일환으로 **업무 차질**을 **최소화**하기 위한 **데이터 리던던시**(redundancy)* **활용** 고려

* 일시적인 하드웨어 오류, 네트워크 오류, 정전, 대규모 자연재해 등 계획되지 않은 이벤트로부터 데이터를 보호하기 위한 데이터 복제 프로세스

○ 자본시장 인프라기관을 비롯한 금융사는 **원격근무**에 대한 **새로운 컴플라이언스 체계 마련** 등 **규제 준수**를 위한 **노력**과 **비용**을 **감수**해야 함

- 사무실 근무 인력을 감축하고 원격근무 인력을 증원하는 데 따른 **신규 리스크**가 **발생**할 수 있기 때문에 **리스크 프로파일 전면 재점검 필요**

○ 원격 근무 환경에서는 **부서 간 교류**가 매우 어렵기 때문에 이와 관련한 **노력**을 기울여야 하며 **신입직원 온보딩***과 **기존 직원 교육**에 차질이 없도록 **신규 투자** 및 **계획 수립 필요**

* 신입사원이 빠르게 조직의 문화를 익히고 조직 구성원으로서 필요한 지식 및 기술 등을 습득하는 과정

2 글로벌 오퍼레이션 복원력 향상

□ **(문제점)** 기존 금융업계의 BCP는 **각국 정부**의 **상이한 봉쇄 조치**, 글로벌 공급망 와해, 일부 지역에서의 **서비스 불통 장기화*** 등에 **대응**하는 데 **한계**가 드러남

* 특정 지역(필리핀, 인도 등)에 집중된 콜센터나 IT 지원 허브에서 확진자 발생 이후 관리의 어려움이 주요 원인

○ 또한 이번 사태로 **해외**에 **고객** 및 **지점**을 **다수 보유**한 **금융기관**이 **외부 서비스 공급업체**와 **해외 정부의 위기 및 재난 대응 체계**에 **매우 의존적**이라는 사실이 드러남

○ 실제 **금융사**들이 팬데믹으로 **정상적으로 업무를 수행하지 못하게 된 외부 서비스 공급업체**에 **코로나19**를 **불가항력 사유**로 **인정**해 **면책**한 경우도 발생

* 전쟁이나 자연재해, 폭동 등 양 당사자의 귀책으로 돌릴 수 없는 우연하고 통제 불가능한 사건의 발생으로 인한 책임을 면책하기 위한 조항

○ 이에 특정 지역이나 서비스 공급업체 의존*에 수반되는 **오퍼레이션 리스크**를 **최소화**할 수 있는 **방안 모색 필요**

○ 그러나 **글로벌 오퍼레이션 전략**을 **재검토**하는 것은 **많은** 비용을 수반하고 그 **결과를 쉽게 예측하기 어렵기 때문에 신중하게 대응**할 **필요**

□ **(기회 요인) 글로벌 오퍼레이션 안정화**를 위해 핵심 오퍼레이션과 대고객 서비스, 리던던시 시스템에 **투자를 늘리는 계기**

○ **위기 관리 프로토콜* 개선** 노력의 일환으로 사내외 **글로벌 정보 공유 네트워크 강화** 방안 모색 가능

* 위기 상황에서 조직의 대응을 위한 의사결정자 지정, 주요 이해관계자에 조치사항 전달, 규제당국에 정보 제공, 외부 서비스 제공업체 대체 업체 필요 여부 조사 등을 포함

○ 코로나19 사태로 글로벌 공조 어려움을 경험하면서 **지속적인 BCP 보완**과 **대응 강화 필요성**에 대한 **인식 크게 제고**

□ **(해결 과제)** 리쇼어링*, 온쇼어링**, 니어쇼어링*** 등 **다양한 신규 전략**을 **구사**하면서 **상당한 비용**이 **추가 발생**되고, **인재 유치를 위한 경쟁**이 **심화**될 가능성 존재

* 리쇼어링(re-shoring): 해외에 진출한 국내 기업을 다시 국내로 돌아오도록 하는 정책

** 온쇼어링(on-shoring): 국내 기반을 강화하는 정책

*** 니어쇼어링(near-shoring): 아웃소싱 기업을 인접 국가에 두는 정책

3 자동화를 통한 오퍼레이션 최적화

□ **(문제점)** 직원 확진과 안전 문제 등의 이유로 근무 인원이 감소함에 따라 내부적으로도 업무에 차질이 생겼지만, **외부기관**을 통한 **서비스**의 **원활한 제공**이 **가장 큰 어려움**

○ 많은 국가에서 초기에 **금융서비스 인력**을 **핵심 인력**으로 **지정하지 않아서 업무 공백**이 발생하였고,

- 재빠르게 **재택근무**를 실시한 경우에도 **내부 시스템**에 **접속**할 수 있는 **솔루션이 마련되어 있지 않아** 늘어난 거래 물량을 감당할 수 없는 상황 발생

○ **코로나19 이후** 업무 자동화에 대한 논의가 확장되며 직원이 직접 처리하는 업무 및 서류 중심 업무의 **디지털 전환**은 **가속화**되는 추세

□ **(고려 사항)** 금융기관은 **자동화**를 일부 업무에 국한하지 않고 재무, 회계, HR, IT, 컴플라이언스, 법무 등 **전사적인 차원에서 추진**

○ 특히, 청산 및 결제 자동화 솔루션 활용 증가는 매매 집행 자동화에 기여하며 코로나 재확산 등 외부 효과 발생 시에도 차질 없이 운영할 수 있을 것으로 평가

- 글로벌 IT 시장조사 전문기업 가트너에 따르면 **글로벌 RPA* 소프트웨어 판매**는 '21년 18억 9천만 달러를 기록해 **'20년 대비 19.5퍼센트 증가**할 것으로 전망

* 로봇 프로세스 자동화(Robotic Process Automation, RPA)는 소프트웨어를 활용해 반복적이면서 정형화된 대량 업무를 자동 처리하는 체계

4 규제 합리화 추진

□ 코로나19 이후 **금융사**가 **오퍼레이션 위기 대응**에 **총력**을 다하기 위하여 **규제 부담 경감 필요성**이 **제기**되면서 한시적 규제 완화 조치 도입을 제안

○ **업계**와 **협회** 등은 **향후 당국과의 의견 조율**과 **적극적인 협조**를 통해 코로나19로 앞당겨 이루어진 **규제 합리화**를 **장기적**으로 **업계 관행**으로 **정착**시키기 위한 **노력**을 기울일 **필요**

○ **(사례)** SIFMA와 업계는 공동으로 **보고의무**나 **고객 통지 의무** 등을 서면이나 물리적인 방법 대신 **전자적인 방법***(electronic method)으로 **충족**할 수 있도록 당국과의 **지속적인 협의 진행**

* 이메일 및 웹사이트 활용, 증권의 무권화, 실물 증권 서명 날인 전자화 등

<SIFMA-금융당국 주요 규제 완화 협의 사항>

항목	내 용
SEC 증권거래법 Rule 10b-10	거래의 확인(confirmation of transaction) 요건 하에서 브로커-딜러가 거래의 완결 시나 이전에 고객에게 서면으로 특정 정보를 공개할 의무 → 전자문서 제공으로 대체 가능
SEC Regulation S-T Rule 302(b)	전자 문서 제출(electronic filing) 이전 또는 제출 시점에 전자 서명과 더불어 원본 자필 서명 의무화 → EDGAR Filer Manual에 명시된 요건을 충족할 경우 전자 서명으로 대체 ('20년 11월 17일 개정 결정)

○ **영국** 및 **유럽 금융당국**도 금융회사의 부담을 덜어 **위기 대응**에 **역량**을 **집중**할 수 있도록 **일시적으로 금융 규제** 및 **감독 기준**을 **완화**

- IFRS 회계기준의 유연한 적용(FCA), 보고서 제출기한 연장(FCA, ESMA, ECB), 스트레스테스트 계획 취소(FCA, ECB) 등의 조치

※ (참고) 국내 코로나19 대응 금융규제 유연화 방안

자본 규제	유동성 규제	영업 규제 등
· **증안펀드 출자** 자본부담 경감	· **유동성커버리지비율** 한시적 완화	· **만기연장 대출** 건전성분류 유지
· **은행권 국제기준** 시행시기 조정	· **예대율 규제** 한시적 완화	· **공시기한 등 미준수** 제재 면제
· **증권사 NCR규제** 한시적 완화	· **보험사 유동성 평가기준** 한시적 완화	· **카드사 레버리지 한도** 확대
· **지주 자회사간 신용공여한도** 한시적 완화	· **산은 순안정자금조달비율** 한시적 적용 유예	· **저축은행 영업구역내 의무여신비율** 한시적 적용 유예

<출처> '20년 4월 금융위원회

Ⅴ 향후 과제 및 시사점

□ **(향후 과제)** SIFMA는 코로나19 사태를 겪으며 **금융사**의 **오퍼레이션** 위기 대응 역량의 중요성을 재확인했으며, 복원력 향상 전략을 수립하고 시장 모범 관행을 채택할 것을 제안

○ **(위기 대응 체계)** 금융사는 기존 오퍼레이션 모델 및 신규 이니셔티브의 **효과적인 조치**들을 **검토**하여 **위기 대응 체계**를 **개선**하고 코로나19 재확산을 비롯한 향후 위기상황에 대비

○ **(업무 현대화)** 업무 자동화 및 디지털화를 위한 솔루션 도입은 **금융사 오퍼레이션 전반의 현대화**를 **가속화**할 것으로 **예상**되며, 금융기관, 금융당국, 서비스 공급업체 간 **글로벌 공조**를 통해 **급변하는 업무 환경**에 **적응**

○ **(규제 합리화)** 업계와 협회, 금융당국은 글로벌 규제 환경 변화를 면밀하게 파악하여 **도입된 일시적 규제 완화 조치** 중 일부 **재검토**를 통해 **향후 업계 관행**으로 **정착**시키려는 **노력** 필요

□ **(국내 시사점)** 향후 코로나19와 관련된 미국 및 글로벌 금융 업계의 **대응 사례** 및 **액션 플랜**을 **참고**하여 **모범 관행 국내 도입 가능성 검토** 필요

○ 국내 **금융사**는 **원격근무제 확대 시행**이 오퍼레이션 전반에 미치는 **영향***을 면밀히 **파악**하고 시스템을 개선하여 업무 자동화 및 디지털화 등 **신속한 업무환경 변화** 검토 **시급**

* 직원 업무 생산성, 업무 스케줄 변화, 신규 솔루션 도입 여부, 리스크 관리 체계 등

○ 또한 **일시적 규제 완화조치**를 업계 관행으로 정착시킨 미국의 사례처럼 국내 **규제 합리화 과정**에 **적용**할 수 있는 **방안 모색** 필요