

신용정보업감독규정

<목 차>

1. 본인 신용정보관리회사의 행위규칙 신설

소관부처 및 작성자 인적사항	소관부처	금융위원회	작 성 자	이름	김영민
	담당부서 (과)	금융데이터정책과		직급	전산전문관
	국장	금융혁신기획단장		연락처	02-2100-2621
	과장	금융데이터정책과 장		이 메 일	2080670@mail.go. kr

2021. 11. 11. 작성

금융혁신기획단장

안창국 (서명)

< 규제 개요 >

기본 정보	1.규제사무명	본인신용정보관리회사의 행위규칙 신설														
	2.규제조문	제23조의3제1항항제9호~제10호														
	3.위임법령	법 제22조의9제1항제2호 및 영 제18조의6제1항제11호														
	4.유형	신설	5.입법예고	2021.11.12 ~ 2021.11.22												
규제의 필요성	6.추진배경 및 정부개입 필요성	'20.2월 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 개정으로 본인신용 정보관리업(이하 '마이데이터')이 도입되었으며, '22.1월' 개인신용 정보 전송요구권 본격 시행을 앞두고 있음. 법 개정 이후 마이데이터 사업자 허가 및 개인신용정보 전송요구 권 시행을 위한 인프라 마련 과정에서 제도 개선 필요사항이 제 기되어 이를 법제화하고자 하는 것임. 전송요구권 행사 가능 정보 중 적요정보와 미성년자 정보의 경우 개인정보침해 가능성 및 정보오남용 우려가 높아 명확한 규제 신 설을 통해 신용정보주체를 보호할 필요가 있음.														
	7.규제내용	마이데이터 사업자가 다음의 행위를 하지 못하도록 함 1. 적요정보와 미성년자 정보를 마케팅, 제3자 제공 등 신용정보주 체 본인 조회·분석 목적 이외의 목적으로 이용하는 행위 2. 법정대리인의 동의를 받지 아니하고 미성년자 대상 마이데이터 서비스를 제공하는 행위 3. 미성년자를 대상으로 예금성상품, 직불·선불 카드 및 전자지급 수단 외의 금융상품과 관련된 정보를 수집·제공하는 행위														
	8. 피 규제 집 단 및 이해관계자	피규제자 : 행위규칙을 준수하여야 하는 허가받은 마이데이터 사업 자 이해관계자1 : 마이데이터 사업자에 보유한 개인신용정보를 전송할 의무가 있는 신용정보제공이용자 등 이해관계자2 : 마이데이터 서비스를 이용하는 고객 <table><tr><th colspan="2">유 형</th><th>인원수 또는 규모</th></tr><tr><td>피규제자</td><td>허가받은 마이데이터 사업자</td><td>48개사('21.10월말 기준)</td></tr><tr><td>이해관계자</td><td>신용정보제공이용자 등</td><td>약 1,600여개사 이상</td></tr><tr><td>이해관계자</td><td>마이데이터 사업자 고객</td><td>약 250만명(인구의 5% 이용 가정)</td></tr></table>			유 형		인원수 또는 규모	피규제자	허가받은 마이데이터 사업자	48개사('21.10월말 기준)	이해관계자	신용정보제공이용자 등	약 1,600여개사 이상	이해관계자	마이데이터 사업자 고객	약 250만명(인구의 5% 이용 가정)
	유 형		인원수 또는 규모													
피규제자	허가받은 마이데이터 사업자	48개사('21.10월말 기준)														
이해관계자	신용정보제공이용자 등	약 1,600여개사 이상														
이해관계자	마이데이터 사업자 고객	약 250만명(인구의 5% 이용 가정)														
9.규제목표	마이데이터 사업자가 안전하고 신뢰할 수 있는 마이데이터 서비스를 개발하여 제공하도록 하여 마이데이터 서비스에 대한 국민들의 신뢰 를 높이고, 개인정보침해, 정보오남용 등 사고발생 우려를 제한															
규제의	10.영 향 평 가	기술영향평가	경쟁영향평가	중기영향평가												

	여부	해당없음	해당없음	해당없음
적정성	11. 비용편익 분석 (정성분석)	<p>적요정보를 서비스 대상에 포함하거나 미성년자 대상으로 서비스를 제공하려는 일부 마이데이터사업자의 경우 동 행위규칙 준수를 위해 필요시 마이데이터 시스템을 개선하는 등의 비용을 지불하여야 함.</p> <p>다만, 마이데이터 산업 전반에 대한 신뢰제고 등으로 인해 마이데이터 산업 규모 확대가 기대되고, 개인정보침해 및 정보오남용 발생 가능성이 낮아짐에 따라 복구 및 손해배상 비용, 신뢰 하락에 따른 고객감소 방지 등 편익이 비용대비 클 것으로 판단됨</p>		
기타	12. 일 물 설 정 여부	해당없음		
	13. 우선허용· 사후 규제 적용여부	해당없음		

〈조문 대비표〉

현 행	개 정 안
제23조의3(본인신용정보관리회사의 행위규칙 등) ① 영 제18조의6제1항 제11호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 행 위를 말한다.	제23조의3(본인신용정보관리회사의 행위규칙 등) ① ----- ----- ----- -----.
1. ~ 8. (생략)	1. ~ 8. (현행과 같음)
<u><신설></u>	9. 다음 각 목의 어느 하나에 해당 하는 정보를 신용정보주체 본인에 게 조회·분석 업무를 제공하는 것 이외의 목적으로 이용하거나 제3자에게 제공하는 행위
<u><신설></u>	가. 제3조의3제2항 각 호의 정보 나. 만 19세 미만 개인신용정보주 체의 개인신용정보
	10. 만 19세 미만의 개인신용정보주 체에게 본인신용정보관리 서비 스를 제공하려는 경우 다음 각 목의 행위
	가. 만 19세 미만인 개인신용정보 주체의 법정대리인이 본인신용 정보관리 서비스 이용에 동의했 는지 여부를 확인하지 아니하는 행위
	나. 만 19세 미만인 개인신용정보 주체와 관련되어 다음 의 어느 하나에 해당하지 않는 금융상품 과 관련된 정보를 수집·제공하

현 행	개 정 안
<p>② ~ ④ (생 략)</p>	<p><u>는 행위</u></p> <p>1) 「<u>금융소비자 보호에 관한 법률</u>」 제3조제1호에 따른 <u>예금성 상품</u></p> <p>2) 「<u>여신전문금융업법</u>」 제2조 제6호 및 제8호에 따른 <u>직불카드 및 선불카드</u></p> <p>3) 「<u>전자금융거래법</u>」 제2조제13호 및 제14호에 따른 <u>직불전자지급수단 및 선불전자지급수단</u></p> <p>4) 그 밖에 1)부터 3)까지의 <u>규정에 따른 금융상품과 유사한 상품으로서 금융감독원장이 정하는 금융상품</u></p> <p>② ~ ④ (현행과 같음)</p>

I. 규제의 필요성 및 대안선택

1. 추진배경 및 정부개입 필요성

- ☐ '20.2월 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률(이하 '신용정보법')」 개정으로 본인신용정보관리업(이하 '마이데이터')이 도입되었으며, '22.1월 개인신용정보 전송요구권 본격 시행을 앞두고 있음
- ☐ 신용정보법 개정 이후 마이데이터 사업자 허가 및 개인신용정보 전송요구권 시행을 위한 인프라 마련 과정에서 추가적인 제도개선 필요사항이 제기되어 이를 법제화하고자 하는 것임
- ☐ 적요정보와 미성년자 정보의 경우 개인정보침해 가능성 및 정보 오남용 우려가 높아 명확한 규제 신설을 통해 신용정보주체를 보호할 필요가 있음.

2. 규제 대안 검토 및 선택

① 대안의 내용 및 선택 근거

- ☐ 마이데이터 사업자에 대한 행위규칙을 신설하여 다음의 행위를 금지
 - 적요정보와 미성년자 정보를 마케팅, 제3자 제공 등 신용정보주체 본인 조회·분석 목적 이외의 목적으로 이용하는 행위
 - 법정대리인의 동의를 받지 아니하고 미성년자 대상 마이데이터 서비스를 제공하는 행위
 - 미성년자를 대상으로 예금성상품, 직불·선불 카드 및 전자지급수단 외의 금융상품과 관련된 정보를 수집·제공하는 행위

② 이해관계자 의견수렴

이해관계자명	주요 내용	조치결과
마이데이터 사업자 신용정보제공이용자	MyData Working Group 등 논의 과정에서 적요정보와 미성년자 정보에 수집·활용에 대한 규제 필요성이 제기	규제안 반영

3. 규제목표

- 마이데이터 사업자가 안전하고 신뢰할 수 있는 마이데이터 서비스를 개발하여 제공하도록 하여 마이데이터 서비스에 대한 국민들의 신뢰를 높이고, 개인정보침해, 정보오남용 등 사고발생 우려를 제한

II. 규제의 적정성

1. 목적·수단 간 비례적 타당성

- 동 규제는 마이데이터 산업의 안정성과 보안성을 확립함으로써 마이데이터 산업에 대한 신뢰를 확보하고 지속가능한 성장환경을 조성하기 위한 것으로 피규제자인 마이데이터 사업자들에 최종적인 규제의 혜택이 귀속된다고 판단
- 적요정보와 미성년자 정보의 경우 개인정보침해 가능성 및 정보오남용 우려가 높아 명확한 규제 신설을 통해 신용정보주체를 보호할 필요가 있음
- 규제의 수준에 있어서도 일괄적인 금지 보다는 개인정보침해 정보오남용 우려를 완화할 수 있는 범위내로 제한하는 등 필요최소한으로 한정하였음

2. 영향평가 필요성 등 고려사항

영향평가		
기술	경쟁	중기
해당없음	해당없음	해당없음

○ 영향평가

- 기술규제영향평가

기술기준 등 특정기술과의 연관성 없음

- 경쟁영향평가

동 규제는 허가받은 마이데이터 사업자 모두에 일률적으로 적용되는 규제
로써 경쟁에 미치는 직접적인 영향이 없음

경쟁영향평가 점검항목	해당 여부
(A) 사업자의 수 또는 범위 제한	해당 없음
① 특정 사업자에게 상품 또는 용역 제공의 독점적 권리를 부여함 ② 사업의 요건으로 면허, 허가 또는 인가의 절차를 설정함 ③ 일부 사업자의 상품 또는 용역 제공 능력을 제한함 (예: 특정지역·특정유형 사업자 우대, 신규진입자 차별 등) ④ 사업자의 시장진입 또는 퇴출비용을 크게 증가시킴 (예: 과도한 자본금·설비·자격요건·제품검사·인증 등) ⑤ 사업자의 상품, 용역, 자본 그리고 노동의 이동을 제한함 (예: 사업지역 제한 등)	
(B) 사업자의 경쟁능력 제한	해당 없음
① 사업자의 상품 또는 용역에 대한 가격 설정 능력을 제한함 (예: 가격상·하한 설정, 요금인가, 외부기관의 개입 등) ② 사업자의 상품 또는 용역의 판촉, 광고, 마케팅 활동을 제한함 ③ 일부 사업자에게 더 유리하게 상품의 품질기준을 설정하거나, 일반소비자가 선택할만한 수준 이상의 품질기준을 설정함 ④ 다른 사업자에 비해 일부 사업자의 생산비용을 상대적으로 증가시킴 (예: 특정사업자군에 대한 보조금 지급 등)	
(C) 사업자의 경쟁유인 감소	해당 없음
① 산업계 혹은 전문직 협회에 의한 자율규제 체계를 형성함(협회 가입 의무, 협회에 규제 권한 부여 등) ② 사업자에게 가격, 생산량, 또는 매출에 대한 정보를 공개하도록 요구함 ③ 특정 산업의 활동 또는 사업자의 활동을 경쟁 관련법 적용에서 배제함	
(D) 소비자에게 제공되는 선택과 정보의 제한	해당 없음
① 소비자의 공급자 선택권을 제한함(예: 온라인 등 판매채널 제한 등) ② 소비자의 공급자 전환비용을 증가시켜 소비자의 이동성을 감소시킴 (예: 과도하게 긴 계약조건, 계좌 해지·통신사 이동시 수수료 부과 등) ③ 소비자가 상품구매시 활용하는 정보의 내용·제공방식을 제한하거나 변경하여 소비자의 합리적인 선택을 제한함(예: 일부 상품 정보만 제공 등)	

- 중기영향평가

마이데이터 사업자 중 일부 중소기업이 존재하나, 동 규제는 허가받은 마이데이터 사업자 모두에 일률적으로 적용되는 규제로써 중소기업 등에 대해 차별적 영향을 미치는 바가 없고, 직접적인 비용이 발생하지 않으므로 중소기업에 미치는 영향은 거의 없을 것으로 추정됨

o 기타 고려사항

- 시장유인적 규제설계

동 규제는 허가받은 마이데이터 사업자에 대해 적용되는 행위규제로 진입을 제한하는 사실이 없음

- 일몰설정 여부

미성년자 및 민감정보 보호를 위해 지속·반복적으로 적용되는 규제로서 일몰 설정은 불필요할 것으로 판단됨

- 우선허용·사후규제 적용 여부

분류	적용여부	적용내용/미적용사유
포괄적 개념 정의		미성년자 및 민감정보 보호를 위해 마이데이터 사업자가 지켜야 하는 필요최소한의 사항을 규정하는 것으로 포괄적 개념 정의가 적합하지 않으므로 미적용
유연한 분류 체계		미성년자 및 민감정보 보호를 위해 마이데이터 사업자가 지켜야 하는 필요최소한의 사항을 규정하는 것으로 유연한 분류 체계가 적합하지 않으므로 미적용
네거티브 리스트	○	미성년자 및 민감정보 보호를 위해 마이데이터 사업자가 하지 말아야 할 사항을 네거티브 리스트로 나열
사후 평가관리		미성년자 및 민감정보 보호를 위해 마이데이터 사업자가 지켜야 하는 필요최소한의 사항을 규정하는 것으로 사후 평가관리가 적합하지 않으므로 미적용
규제 샌드박스		미성년자 및 민감정보 보호를 위해 마이데이터 사업자가 지켜야 하는 필요최소한의 사항을 규정하는 것으로 규제 샌드박스가 적합하지 않으므로 미적용

3. 해외 및 유사입법사례

○ 해외사례

(EU GDPR) 청소년 및 아동 등을 대상으로 하는 앱이나 사이트가 청소년 및 아동의 개인정보를 수집하기 전에 친권자의 동의를 얻는 등 추가적인 보호조치를 적용하도록 규정

관련 국제기준	일치여부	불일치 사유(불일치 시에 한함)
해당없음		

○ 타법사례

- ☐ (미성년자 보호) 민법 제5조에서는 만 19세 미만인 미성년자가 법률행위를 할 때는 법정대리인의 동의를 얻어야 한다고 규정하고 있으며, 동의가 없이 이루어진 법률 행위는 취소할 수 있도록 규정
- ☐ (민감정보 보호) 개인정보보호법 제23조의2 및 동 법 시행령 제18조, 국세기본법 제81조의13 및 동 법 시행령 제63조의14, 의료법 제21조 및 동 법 시행규칙 제13조의3, 여신전문금융업법 제54조 및 동 법 시행령 제6조의7제5항제1호, 보험업법 제98조 및 동 법 시행령 제19조의24 등에서 정보보호 필요성이 높은 민감한 정보에 대해 추가 동의 요구, 활용·제공범위 제한, 보안 등 추가적인 보호 조치를 규정

III. 규제의 실효성

1. 규제의 순응도

○ 피규제자 준수 가능성

- ☐ 피규제자인 마이데이터 사업자는 「신용정보법」상 금융감독원 검사 및 감독 대상 기관으로 주기적인 검사, 감독을 받게됨을 고려할 때 준수 가능성이 높음

2. 규제의 집행가능성

○ 행정적 집행가능성

- ☐ 마이데이터 사업자에 대한 검사 및 감독업무를 수행하는 금감원 검사 조직 등이 기마련된 점 등을 고려시 행정적 집행가능성이 높음

○ 재정적 집행가능성

- ☐ 별도 재정 소요가 없음

IV. 추진계획 및 종합결론

1. 추진 경과

- ☐ 다수의 마이데이터 사업자 및 신용정보제공이용자 등으로 구성된 MyData Working Group 논의를 통해 규제안을 마련하였음

2. 향후 평가계획

- ☐ 제도 도입 이후 마이데이터 산업 영업 과정에서 규제의 불합리성이 발견될 경우 즉시 개선조치할 계획

3. 종합결론

- ☐ 마이데이터 산업의 건전한 성장을 위해 현행 규제안을 도입코자 함

가. 대안별 분석 비교표

분석기준년도	규제시행년도	분석대상기간 (년)	할인율(%)	단위
2021	2022	10	4.5	백만원, 현재가치

규제대안1 : 본인신용정보관리업자의 행위규칙 신설				
영향집단		비용	편익	순비용
피규제 기업 · 소상공인	직접			
	간접			
피규제 일반국민				
피규제자 이외 기업 · 소상공인				
피규제자 이외 일반 국민				
정부				
총 합계				
기업순비용			연간균등순비용	

정성분석 내용 및 기타 참고사항

나. 각 대안의 활동별 비용·편익 분석 결과

<규제대안1 : 본인신용정보관리업자의 행위규칙 신설>

① 피규제 기업소상공인 :

☐ 간접비용

(정성)세분류	본인신용정보관리업자
활동제목	행위규칙 준수
비용항목	마이데이터 서비스 프로그램 수정
일시적/반복적	일시적
근거설명	<p>본인신용정보관리업자가 신설된 행위규칙 준수를 위해 마이데이터 서비스 프로그램을 수정하여야 함에 따라 프로그램 수정에 따른 비용 발생 가능.</p> <p>다만, 적요정보 제공이나 미성년자 서비스 제공 여부는 선택 사항으로 해당 서비스를 제공하기 원하는 일부 본인신용정보관리업자에게만 발생하고, 현재 마이데이터 서비스 초기단계로 마이데이터 서비스 신규 개발 또는 수정시 동 수정사항을 반영하는 경우 사실상 추가비용 발생이 거의 없을 것으로 추정.</p>

② 피규제 이외 일반국민 :

☐ 편익

(정성)세분류	마이데이터 서비스 이용자
활동제목	마이데이터 서비스 이용
편익항목	안전하고 신뢰받는 마이데이터 서비스 활용
일시적/반복적	반복적/
근거설명	<p>마이데이터 서비스를 이용할 것으로 기대되는 일반 국민들이 보다 안전하고 신뢰성이 높은 마이데이터 서비스를 제공받게 됨에 따라 신뢰받는 개인신용정보 관리가 가능</p>