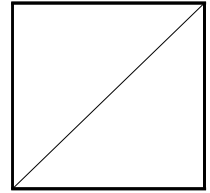


공 개



의안번호	제 39 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2022. 7. 20. (제 14 차)	

온라인투자연계금융협회 승인안 보고

금융위원회 회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2022. 7. 20.

1. 보고주문

온라인투자연계금융협회 승인안을 다음과 같이 보고한다.

2. 보고이유

온라인투자연계금융협회는 「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」 제37조에 따른 협회로서, 표준약관 제·개정, 공시기준 마련 등 온라인투자연계금융업 자율규제 기능을 수행하고 해당 규정·정관 개정 시에 금융위원회에 보고하여야 하는 등 법정 의무를 이행할 필요가 있으므로 법정 협회로의 승인안을 보고하려는 것임

3. 주요골자

온라인투자연계금융협회의 제출 서류 및 현재 회원 가입현황 등을 검토한 결과, 해당 법인은 「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」 제37조에 따른 법정 협회로 승인이 가능한 것으로 판단됨

4. 참고사항

가. 관계법규 : < 붙임 >

나. 2022년 제14차 안전검토 소위원회 보고(2022.7.14.)

<붙임>

관 계 법 규

< 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률 >

제17조(내부통제기준) ① 온라인투자연계금융업자는 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 이용자를 보호하기 위하여 온라인투자연계금융업자의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차(이하 “내부통제기준”이라 한다)를 마련하여야 한다.

② 온라인투자연계금융업자는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제26조제1항 각 호의 요건을 갖춘 준법감시인을 1명 이상 두어야 하며, 준법감시인은 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 내부통제기준을 위반한 사실을 발견하는 경우에는 이를 감사 또는 감사위원회에 보고하여야 한다.

③ 온라인투자연계금융업자의 내부통제기준과 준법감시인에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제18조(이해상충의 관리) ① 온라인투자연계금융업자는 온라인투자연계금융업자와 이용자 간, 특정 이용자와 다른 이용자 간의 이해상충을 방지하기 위하여 이해상충이 발생할 가능성을 파악·평가하고, 내부통제기준으로 정하는 방법 및 절차에 따라 이를 적절히 관리하여야 한다.

② 온라인투자연계금융업자는 제1항에 따라 이해상충이 발생할 가능성을 파악·평가한 결과 이해상충이 발생할 가능성이 있다고 인정되는 경우에는 그 사실을 미리 해당 이용자에게 알려야 하며, 그 이해상충이 발생할 가능성을 내부통제기준으로 정하는 방법 및 절차에 따라 이용자 보호에 문제가 없는 수준으로 낮춘 후 해당 이용자들의 연계투자를 받거나 연계대출을 실행하여야 한다.

③ 온라인투자연계금융업자는 제2항에 따라 그 이해상충이 발생할 가능성을 낮추는 것이 곤란하다고 판단되는 경우에는 해당 이용자들의 연계투자를 받거나 연계대출을 실행하여서는 아니 된다.

제25조(약관의 제·개정 등) ① 온라인투자연계금융업자는 이용자의 권익을 보호하여야 하며, 연계투자 및 연계대출과 관련된 약관(이하 “금융약관”이라 한다)을 제정하거나 개정하려는 경우에는 다음 각 호의 사항을 포함하여서는 아니

된다.

1. 이 법 또는 다른 법령에 위반되는 사항
 2. 정당한 사유 없이 이용자의 권리를 배제하거나 제한하는 등 부당하게 불리한 사항으로서 금융위원회가 정하는 사항
- ② 온라인투자연계금융업자는 금융약관을 제정하거나 개정할 경우에는 대통령령으로 정하는 기간 이내에 그 내용을 금융위원회에 보고하고, 온라인플랫폼 등을 이용하여 공시하여야 한다. 다만, 이용자의 권익이나 의무에 중대한 영향을 미칠 우려가 있는 경우로서 금융위원회가 정하는 경우에는 온라인투자연계금융업자는 약관의 제정 또는 개정 전에 미리 금융위원회에 신고하여야 한다.
- ③ 온라인투자연계금융협회는 건전한 거래질서를 확립하고 불공정한 내용의 금융약관이 통용되는 것을 막기 위하여 연계투자 및 연계대출과 관련하여 표준이 되는 약관(이하 “표준약관”이라 한다)을 제정하거나 개정할 수 있다.
- ④ 온라인투자연계금융협회는 표준약관을 제정하거나 개정하려는 경우에는 금융위원회에 미리 신고하여야 한다.
- ⑤ 금융위원회는 제2항에 따라 금융약관의 신고 또는 보고를 받거나 제4항에 따라 표준약관을 신고받은 경우에는 그 금융약관 또는 표준약관의 내용을 공정거래위원회에 통보하여야 한다.
- ⑥ 공정거래위원회는 제5항에 따라 통보받은 금융약관 또는 표준약관의 내용이 「약관의 규제에 관한 법률」 제6조부터 제14조까지의 규정에 위반된다고 인정하면 금융위원회에 그 사실을 통보하고 그 시정에 필요한 조치를 하도록 요청할 수 있으며, 금융위원회는 특별한 사유가 없으면 이에 따라야 한다.
- ⑦ 금융위원회는 금융약관 또는 표준약관이 이 법 또는 금융 관련 법령에 위반되거나 그 밖에 이용자의 이익을 해칠 우려가 있다고 인정하면 온라인투자연계금융업자 또는 온라인투자연계금융협회에 그 내용을 구체적으로 적은 서면으로 금융약관 또는 표준약관을 변경할 것을 명령할 수 있다. 금융위원회는 이 변경명령을 하기 전에 공정거래위원회와 협의하여야 한다.
- ⑧ 제2항부터 제4항까지의 규정에 따른 금융약관 및 표준약관의 제정 또는 개정에 대한 신고 및 보고의 시기·절차, 그 밖에 필요한 사항은 금융위원회가 정한다.

제37조(온라인투자연계금융협회 설립 등) ① 온라인투자연계금융업의 업무질서를

유지하고, 온라인투자연계금융업의 건전한 발전과 이용자 보호를 위하여 온라인 투자연계금융협회(이하 “협회”라 한다)를 설립한다.

② 협회는 법인으로 한다.

③ 협회는 정관으로 정하는 바에 따라 주된 사무소를 두고 필요한 곳에 지회를 둘 수 있다.

④ 협회는 대통령령으로 정하는 바에 따라 주된 사무소의 소재지에서 설립등기를 함으로써 성립한다.

⑤ 이 법에 따른 협회가 아닌 자는 온라인투자연계금융협회 또는 이와 유사한 명칭(대통령령으로 정하는 외국어문자를 포함한다)을 사용하여서는 아니 된다.

제38조(업무) ① 협회는 다음 각 호의 업무를 한다.

1. 이 법 또는 관계 법령을 준수하도록 하기 위한 회원에 대한 지도와 권고
2. 회원 간의 건전한 영업질서 유지 및 이용자 보호를 위한 자율규제업무
3. 온라인투자연계금융업의 이용자 민원의 상담·처리
4. 표준약관의 제정 및 개정
5. 온라인투자연계금융업자에 대한 공시기준 마련 및 준수 여부 점검 업무
6. 온라인투자연계금융업자의 정보관리 실태 점검에 관한 업무
7. 그 밖에 협회의 목적을 달성하기 위하여 대통령령으로 정하는 업무

② 협회는 업무에 관한 규정을 제정·변경하거나 폐지한 경우에는 지체 없이 금융위원회에 이를 보고하여야 한다.

제39조(정관) ① 협회의 정관에는 다음 각 호의 사항을 기재하여야 한다.

1. 목적
2. 명칭
3. 조직에 관한 사항
4. 사무소에 관한 사항
5. 업무에 관한 사항
6. 회원의 자격 및 권리의무에 관한 사항
7. 회원의 가입, 제명, 그 밖의 제재(회원의 임직원에 대한 제재의 권고를 포함한다)에 관한 사항
8. 회비에 관한 사항
9. 공고의 방법
10. 그 밖에 협회의 운영에 관한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항

② 협회는 정관 중 대통령령으로 정하는 사항을 변경하고자 하는 경우에는 금

융위원회의 승인을 받아야 한다.

제40조(가입 등) ① 온라인투자연계금융업자는 협회에 가입하여야 한다.

② 협회는 온라인투자연계금융업자가 협회에 가입하려는 경우에는 정당한 사유 없이 그 가입을 거부하거나 가입에 부당한 조건을 부과하여서는 아니 된다.

③ 협회는 회원에게 정관으로 정하는 바에 따라 회비를 징수할 수 있다.

제41조(협회에 대한 감독 등) 협회에 관하여는 제43조부터 제45조까지의 규정을 준용한다. 이 경우 “온라인투자연계금융업자”는 “협회”로 본다.

제42조(「민법」의 준용) 협회에 대하여 이 법에 특별한 규정이 없으면 「민법」 중 사단법인에 관한 규정을 준용한다.

< 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률 시행령 >

제31조(온라인투자연계금융협회의 설립) 법 제37조제5항에서 “대통령령으로 정하는 외국어문자”란 P2P Lending Association, Marketplace Lending Club(그 한글 표기문자를 포함한다)이나 그와 비슷한 의미를 가지는 다른 외국어문자(그 한글 표기문자를 포함한다)를 말한다.

제32조(온라인투자연계금융협회의 업무) 법 제38조제7호에서 “대통령령으로 정하는 업무”란 다음 각 호의 업무를 말한다.

1. 온라인투자연계금융업자의 직무 및 윤리교육에 관한 업무
2. 광고의 자율심의에 관한 업무
3. 회원의 영업행위와 관련된 분쟁의 자율조정(당사자가 신청하는 경우로 한정한다)에 관한 업무
4. 법 제31조에 따른 온라인투자연계금융업자의 손해배상책임을 이행하기 위한 준비금 예탁에 관한 업무
5. 그 밖에 정관에서 정하는 업무

제33조(온라인투자연계금융협회의 정관) ① 법 제39조제1항제10호에서 “대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 자산에 관한 사항

2. 임원에 관한 사항
3. 총회와 이사회에 관한 사항
4. 회계에 관한 사항
5. 업무위탁에 관한 사항

② 법 제39조제2항에서 “대통령령으로 정하는 사항”이란 법 제39조제1항제1호·제2호, 제5호부터 제8호까지 및 이 조 제1항제2호부터 제5호까지의 사항을 말한다. 다만, 변경되는 내용이 법령의 개정에 따른 것이거나 단순한 자구수정 등 경미한 내용인 경우는 제외한다.

제35조(권한의 위탁) ① 금융위원회는 법 제48조제1항에 따라 다음 각 호에 따른 권한을 금융감독원장에게 위탁한다.

1. 법 제5조제1항에 따른 온라인투자연계금융업의 등록 요건에 대한 심사 권한
2. 법 제5조제3항 후단에 따른 등록신청서의 흠결에 대한 보완 요구 권한
3. 법 제7조제1항 본문에 따른 변경등록 신고의 접수 권한
4. 법 제14조제1항에 따른 겸영업무 신고의 접수 권한
5. 법 제14조제2항 각 호 외의 부분 본문에 따른 부수업무 신고의 접수 권한
6. 법 제14조제3항에 따른 부수업무의 영위를 제한 또는 시정할 것을 명하는 사유에 해당하는지에 대한 검토 권한
7. 법 제25조제4항에 따른 온라인투자연계금융협회(법 제37조에 따른 온라인투자연계금융협회를 말한다. 이하 “협회”라 한다) 표준약관 신고의 접수 및 해당 표준약관이 같은 조 제7항 본문에 따른 변경명령의 대상에 해당하는지에 대한 검토 권한
8. 법 제43조제2항에 따른 온라인투자연계금융업자에 대한 업무 및 재산상태 등에 대한 보고 요청 권한
9. 법 제45조제2호·제3호 및 제6호에 따른 조치 권한
10. 법 제45조제7호에 따른 조치 권한 중 제34조제1항제1호 및 제2호에 따른 조치 권한
11. 법 제46조에 따른 온라인투자연계금융업자의 업무보고서 제출의 접수 권한
12. 법 제47조에 따른 온라인투자연계금융업자 또는 그의 대주주 및 임직원

대한 자료제출의 요구 권한

② 금융위원회는 법 제48조제2항에 따라 다음 각 호에 따른 권한을 협회의 장에게 위탁한다.

1. 법 제25조제2항에 따른 온라인투자연계금융업자의 금융약관 제정 및 개정
에 관한 보고·신고의 접수 및 해당 금융약관이 같은 조 제7항에 해당하는지에
대한 검토 권한

2. 법 제30조제2항에 따른 온라인투자연계금융업자의 온라인 정보관리 실태
점검결과 보고의 접수 권한

③ 금융감독원장과 협회의 장은 제1항 및 제2항에 따라 위탁받아 처리한
내용을 6개월마다 금융위원회에 보고해야 한다. 다만, 금융위원회가 보고
주기를 달리 정하여 고시한 경우에는 그에 따라 보고해야 한다.

< 온라인투자연계금융업 감독규정 >

제18조(내부통제기준 마련 등) ① 영 제17조제1항제9호에서 “내부통제기준에
관하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음
각 호의 사항을 말한다.

1. 연계대출계약 및 연계투자계약의 체결·해지 등에 대한 처리절차·방법이나
기준에 관한 사항

2. 차입자에 대한 정보 확인, 연계대출 관련 업무의 공정한 영위 및 이해상충방
지 등에 관한 사항

3. 투자자의 연계투자 신청·접수, 투자자에 대한 연계투자 가능 여부 통지 등
에 대한 처리절차·방법 및 기준에 관한 사항

4. 중앙기록관리기관에 정보를 제공하는 절차나 기준에 관한 사항

5. 겸영·부수업무의 영위와 관련하여 온라인투자연계금융업과 이해상충을 방
지하기 위한 체계에 관한 사항

6. 언론기관 등에 대한 업무관련 정보의 제공 절차나 기준에 관한 사항

7. 이용자 신용정보의 관리·보호에 관한 사항

8. 이용자가 제기한 각종 고충·불만사항 및 이용자와 온라인투자연계금융업자

사이에 발생한 분쟁의 처리기준 및 절차에 관한 사항

② 온라인투자연계금융업자의 개별 업무처리와 관련한 내부통제기준 마련과 관련하여 필요한 구체적인 사항은 금융감독원장이 정한다.

③ 협회는 온라인투자연계금융업자의 내부통제기준과 관련하여 표준업무방법서를 작성하고 온라인투자연계금융업자에게 사용을 권고할 수 있다.

제22조(광고) ① 영 제18조제2항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기간”은 1개월을 말한다.

② 영 제18조제2항제2호의 규정에 따라 연계투자 상품과 연계대출 상품은 각각 다른 종류의 상품으로 본다.

③ 영 제18조제3항제4호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 타 기관 등으로부터 수상, 선정, 인증, 특허 등(이하 “수상등”이라 한다)을 받은 내용을 표기하는 경우 해당 기관의 명칭, 수상등의 시기 및 내용

2. 과거의 재무상태 또는 영업실적을 표기하는 경우 광고 시점(또는 기간) 및 미래에는 이와 다를 수 있다는 내용

3. 최소비용을 표기하는 경우 그 최대비용과 최대수익을 표기하는 경우 그 최소수익

4. 관련 법령·약관 등의 시행일 또는 관계기관의 인·허가 등 이전에 실시하는 광고의 경우 이용자가 해당 거래 또는 계약 등의 시기 및 조건 등을 이해하는 데에 필요한 내용

5. 통계수치나 도표 등을 인용하는 경우 해당 자료의 출처

④ 영 제18조제6항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 방법 및 절차”란 다음 각 호의 방법 및 절차를 따르는 것을 말한다.

1. 광고의 제작 및 내용과 관련한 내부통제기준을 수립하여 운영할 것

2. 온라인투자연계금융업자의 재무상태, 투자수익률 등을 다른 온라인투자연계금융업자의 그것과 비교하는 방법 등으로 광고하지 않을 것

3. 준법감시인의 사전 확인을 받을 것

4. 광고문에 준법감시인 심사필을 표시할 것

제30조(온라인 정보관리 실태 점검) ① 법 제30조제2항의 규정에 따라 온라인투

자연계금융업자가 온라인 정보관리 실태를 점검하려는 경우 다음 각 호에 따른 전문기관에 점검을 위탁할 수 있다.

1. 「정보통신기반 보호법」 제16조에 따라 금융분야 정보공유·분석센터로 지정된 자
2. 「정보보호산업의 진흥에 관한 법률」 제23조에 따라 지정된 정보보호 전문 서비스 기업
3. 「전자금융거래법 시행령」 제11조의6에 따라 지정된 침해사고 대응기관
4. 제1호부터 제3호까지에 해당하는 기관과 유사한 전문성이 있다고 금융감독 원장이 인정하는 자

② 협회는 온라인투자연계금융업자의 온라인 정보관리 실태 점검 및 보고 등에 필요한 구체적 기준을 정할 수 있다.

제31조(손해배상책임) ① 온라인투자연계금융업자는 법 제31조제1항에 따른 손해 배상책임을 이행하기 위해, 다음 각 호의 구분에 따른 금액을 최소 보장금액으로 하는 보험 또는 공제에 가입하거나 해당 금액 이상을 준비금으로 적립하고 등록기간 동안 이를 계속하여 유지해야 한다.

1. 영 제3조제1항제1호에 해당하는 온라인투자연계금융업자의 경우: 5천만원
2. 영 제3조제1항제2호에 해당하는 온라인투자연계금융업자의 경우: 1억원
3. 영 제3조제1항제3호에 해당하는 온라인투자연계금융업자의 경우: 3억원

② 온라인투자연계금융업자가 보험 또는 공제 가입과 준비금 적립을 병행하는 경우 보험 또는 공제의 보상한도는 제1항 각 호에서 정한 금액에서 준비금으로 적립한 금액을 차감한 금액 이상으로 한다.

③ 금융위원회는 온라인투자연계금융업자의 연계대출채권 잔액, 법령 위반 이력 등을 고려하여 이용자 보호를 위하여 필요하다고 인정하는 경우에는 제1항 각 호에 따른 금액의 증액을 명할 수 있다.

④ 온라인투자연계금융업자등은 등록취소, 폐업 등 온라인투자연계금융업을 존속하기 어려운 사유가 발생한 날부터 연계대출계약 또는 연계투자계약에 따른 거래를 종결하기 전까지 제1항 또는 제2항에 따른 보험 또는 공제의 가입이나 준비금의 적립을 유지해야 한다. 다만, 온라인투자연계금융업자의 불법행위로 인한 손해배상책임과 관련한 소송이 진행 중인 경우에는 해당 소송의 확정판결에 따른 보험 또는 공제나 준비금의 지급이 종료되는 날까지 보험 또는 공제의

가입이나 준비금의 적립을 유지해야 한다.

⑤ 온라인투자연계금융업자 및 협회는 손해배상책임 이행을 위한 보험 또는 공제, 준비금의 관리 및 지급에 관한 내부 절차를 수립하여 운영해야 한다.

< 온라인투자연계금융업 감독규정 시행세칙 >

제2조(연계대출채권의 건전성 평가) ① 규정 제4조제6항에 따른 “연체율 산정 및 관리방안 마련 등에 관한 세부기준”은 다음 각 호에서 정하는 바와 같다.

1. 다음 각 목에 해당하는 연계대출채권은 연체채권으로 분류한다.

가. 약정 상환일로부터 30일 이상 원금(원금분할상환의 경우 약정 분할상환원금)의 지급을 지체한 연계대출채권

나. 약정 상환일로부터 30일 이상 이자의 지급을 지체한 연계대출채권

2. 제1호에 따라 연체채권으로 분류된 연계대출채권 금액 중 상환된 금액 등을 제외한 대출원금을 연체채권잔액으로 본다.

3. ‘연계대출잔액’은 변제기의 도래여부를 불문하고 해당 온라인투자연계금융업자가 실행한 연계대출계약 금액 중 상환된 금액 등을 제외한 연계대출의 대출원금을 의미한다.

4. ‘연체율’은 다음의 방법으로 산정한다.

$$\text{연체율} = \frac{\text{총 연체채권잔액}}{\text{총 연계대출잔액}} \times 100$$

② 온라인투자연계금융업자는 연체채권에 대하여 회수가능성 등을 고려한 건전성 평가기준을 마련하고, 연체채권의 건전성 평가분류에 따라 건전성 확보방안을 마련해야 한다.

③ 온라인투자연계금융업자는 제2항에 따라 건전성 확보방안을 마련하는 경우에 이용자의 이익이 부당하게 침해되지 않도록 해야 한다.

< 금융소비자 보호에 관한 감독규정 >

제7조(등록신청) ① 영 제8조제1항 각 호 외의 부분에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 등록신청서”란 별표 1 제1호에 따른 기재사항이 포함된 서류를 말한

다.

② 영 제8조제1항제4호에 따른 자료 및 법 제12조제1항에 따라 금융상품자문업자로 등록하려는 자가 작성해야 하는 신청서의 서식은 각각 별표 1 제2호 및 제3호와 같다.

③ 법 제12조제1항에 따라 대출성 상품에 관한 금융상품판매대리·중개업자로 등록하려는 자가 작성해야 하는 신청서의 서식은 다음 각 호의 구분에 따른 자가 정한다.

1. 영 제49조제1항제1호에 따른 등록: 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독원의 장(이하 “금융감독원장“이라 한다)

2. 영 제49조제2항제1호에 따른 등록: 법 제22조제1항 각 호 외의 부분 단서에 따른 협회등(이하 “협회등“이라 한다)의 장

④ 금융위원회(영 제49조에 따라 법 제12조제1항에 따른 등록 관련 업무를 위탁받은 자를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)가 영 제8조제2항 본문에 따라 등록 여부를 결정하는데 걸린 기간은 다음 각 호의 기간을 제외하고 산정한다.

1. 법 제12조제2항·제3항 또는 제4항 각 호의 요건을 충족하는지를 확인하기 위하여 다른 기관으로부터 필요한 자료를 제공받는 데에 걸리는 기간

2. 신청인이 영 제8조제1항에 따라 제출한 신청서에 흠이 있어 금융위원회가 보완을 요구한 경우 그 보완기간

3. 신청인을 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위원회, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 금융감독원 등에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 등록여부에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우에는 그 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간

⑤ 금융위원회는 신청인이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에 등록을 거부할 수 있다.

1. 법 제12조에 따른 등록요건을 갖추지 않은 경우

2. 제1항에 따른 등록신청서를 거짓으로 작성한 경우

3. 제3항제2호에 따른 보완요구를 정당한 사유 없이 이행하지 않은 경우

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	금융혁신과
연 락 처	02-2100-2533