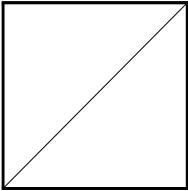


공 개



| | | |
|--------------|-------------------------|------------------|
| 의안번호 | 제 164 호 | 의 결 사 항 |
| 의 결 연 월 일 | 2020. 4. 29. (제 8 차) | |

여신전문금융업감독규정 일부개정규정안

금융위원회회의 안건

| | |
|--------|--------------|
| 제 출 자 | 위원장 은 성 수 |
| 제출 연월일 | 2020. 4. 29. |

1. 의결주문

여신전문금융업감독규정 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

카드사 등 여신전문금융회사의 비용감축과 수익원 확대를 위해 일부 규제를 개선하는 한편, 자산건전성 분류기준 관련 일부 제도를 합리화기 위해 감독규정을 개정

3. 주요골자

가. 휴면카드 자동해지 규제 폐지(안 제24조의11제1항 및 제4항)

1년이상 사용하지 않아 휴면상태에 있는 신용카드가 이용이 정지된 후 9개월 경과시 자동해지 되는 규제를 폐지하여 카드회원의 카드이용 불편을 해소하고 신용카드사의 불필요한 신규회원 모집경쟁과 모집비용 발생을 방지하고자 함

나. 여신전문금융회사의 렌탈업 영위 범위 확대(별표 1의3)

여신전문금융회사가 사업자를 대상으로 렌탈을 하는 경우 리스 취급중인 물건 이외의 물건에 대해서도 렌탈을 할 수 있도록 하되, 중소렌탈시장 침해 방지 등을 위한 적정성 심의를 거치도록 함

다. 폐업사업자에 대한 대출채권의 자산건전성 분류기준 개선(별표1)

폐업중인 개인사업자에 대한 대출채권이라도 원리금 회수가능성이 객관적으로 증명되는 경우 자산건전성을 “요주의 이상”으로 분류할 수 있도록 규정

라. 채권재조정된 가계여신의 자산건전성 분류 조정 기준(별표 1)

현재 행정지도로 운영되고 있는 신용회복위원회 및 금융기관 자체 채무조정을 통해 채권이 재조정된 가계여신의 자산건전성 분류 조정 기준을 감독규정에 명문화하고자 함

마. 자산운용 위탁 제한 삭제(안 제42조)

여신전문금융회사의 고유자산 운용을 위해 집합투자업자에 자산 운용 위탁시 사모단독펀드 형태로 제한하는 규정은 자본시장법과 상충되므로 삭제

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 규제개혁위원회 합의완료(규제 미포함)

라. 기타 : 1) 신·구조문대비표

2) 규정변경예고(2019.10.17.~2019.11.26., 2020.4.17.~2020.4.28.) 결과 특기할 사항 없음

<별 지>

금융위원회 고시 제 호

여신전문금융업감독규정 일부개정고시안

여신전문금융업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제24조의11제1항 후단 중 “계약이 해지된다”를 “휴면신용카드는 갱신 또는 대체 발급이 제한된다”로 하고, 같은 조 제4항을 다음과 같이 한다.

- ④ 제3항에 따라 이용정지가 시작된 휴면신용카드의 경우 회원이 이용정지에 대한 해제 신청을 하지 않는 한 시행령 제6조의6제1호에 따른 갱신 또는 대체 발급을 할 수 없다.

제42조제1항제1호 및 제2항을 삭제한다.

별표1을 다음과 같이 한다.

<별표 1>

자산건전성 분류기준

1. 채권(리스자산 포함)

가. 정 상 : 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처에 대한 총채권

나. 요주의 : 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용으로 보아 사후관리에 있어 통상이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총채권

다. 고 정 : 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총채권중 회수예상가액 해당 채권

<예 시>

1. 3월 이상의 연체채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 총채권중 회수예상가액 해당 채권
2. 할부거래에관한법률의 적용을 받는 할부금융으로서 할부계약기간별 다음의 연체기간에 해당하는 거래처에

대한 해당채권

- 할부계약기간 12월이상 24월미만 : 연체기간 6월이상 7월미만
- 할부계약기간 24월이상 36월미만 : 연체기간 6월이상 8월미만
- 할부계약기간 36월이상 : 연체기간 6월이상 9월미만

3. 금융기관간 협정에 따라 추가 채권취급이 곤란한 거래처에 대한 총채권중 회수예상가액 해당 채권
4. 기업정상화금융 수혜기업체에 대한 총채권중 회수예상가액 해당 채권
5. 담보권의 실행, 지급명령 신청, 대여금 청구소송, 강제집행 등의 법적절차 진행중인 거래처에 대한 총채권중 회수예상가액 해당 채권
6. 「채무자 회생 및 파산에관한 법률」에 따라 회생절차가 진행중인 기업에 대한 대출 중 회수예상가액 해당 채권
7. 「기업구조조정촉진법」에 따라 채권금융기관 공동관리가 진행중인 기업에 대한 대출 중 회수예상가액 해당채권
8. 기업개선작업 대상기업에 대한 대출로서 기업개선약정을 2개월 이상 이행하지 못하는 등 경영정상화가 곤란하다고 판단되는 기업에 대한 대출 중 회수예상가액 해당채권
9. 폐업중인 기업체에 대한 총채권중 회수예상가액 해당 채권. 다만, 개인사업자의 경우 다른 소득이 있거나 영업을 계속하고 있음을 객관적으로 증명하는 경우에는 원리금 회수가능성에 따라 정상 또는 요주의로 분류할 수 있다.
10. 다음 각목의 1에 해당되는 경우로서 자산건전성 분류일 현재 3월이상 연체 또는 최근 6월이내 1차부도 발생 사실이 있는 거래처에 대한 총채권중 회수예상가액 해당 채권
 - ㉠ 3월 이상 조업중단
 - ㉡ 최근 결산연도 공인회계사 감사의견 거절
 - ㉢ 납입자본 완전잠식 기업체로서 금융기관 차입금이 매출액을 초과

2~6. (현행과 같음)

7. 신용회복위원회 등을 통해 채권재조정된 가계여신의 자산건전성 분류 조정 기준

가. 신용회복위원회 프리워크아웃(채무조정 개시 시점 “요주의” 여신)

- 1) 6개월 이상 정상상환한 경우 “정상”으로 분류 가능
- 2) 위 1)에도 불구하고 채권재조정된 여신이 주거용 주택담보대출인 경우 해당 여신 중 담보권 행사 등을 통하여 회수가능한 것으로 예상되는 가액에 대해서는 1년 이상 변제계획대로 이행(상환유예 또는 거치기간 중의 이자납입도 포함한다)하면 “정상”으로 분류 가능

나. 신용회복위원회 개인워크아웃(채무조정 개시 시점 “고정이하” 여신)

- 1) 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/4이상 또는 2년이상 변제계획대로 상환하는 경우 총채권액을 “고정”으로 분류변경 가능
- 2) 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/3이상 또는 4년이상 변제계획대로 상환하는 경우 총채권액을 “요주의”로 분류변경 가능
- 3) 채무상환이 확실시 되는 경우로서 “요주의” 분류변경 후 1년이상 변제계획대로 상환하는 경우 “정상”분류 가능
- 4) 위 1) 내지 3)에도 불구하고 채권재조정된 여신이 주거용 주택담보대출인 경우 해당 여신 중 담보권 행사 등을 통하여 회수가능한 것으로 예상되는 가액에 대해서는 1년 이상 변제계획대로 이행(상환유예 또는 거치기간 중의 이자납입도 포함한다)하면 “정상”으로 분류 가능

다. 자체 채무조정

- 1) 자체 채무조정이란 연체이자 감면, 이자감면, 장기분할상환대출 전환 등 채무자의 실질적인 채무상환부담을

완화하는 경우로서, 등급 상향일 현재 채무불이행 등록정보가 없는 경우에 한함

2) 채무조정개시 시점 “요주의” 여신 : 채무상환이 확실시 되는 경우로서 1년간 변제계획대로 상환하는 경우 “정상”분류 가능

3) 채무조정개시시점 “고정이하” 여신

① 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/4이상 또는 2년이상 변제계획대로 상환하는 경우 총 채권액을 “고정”으로 분류변경 가능

② 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/3이상 또는 4년이상 변제계획대로 상환하는 경우 총 채권액을 “요주의”로 분류변경 가능

③ 채무상환이 확실시 되는 경우로서 “요주의” 분류변경 후 1년이상 변제계획대로 상환하는 경우 “정상” 분류 가능

라. 재연체 발생시 자산건전성 분류

1) 채무조정후 성실상환 채권에 대하여 자산건전성 분류를 상향조정 하였으나, 연체 등 자산건전성 등급 하향조정 사유 발생시 기존의 연체기간을 가산하여 자산건전성을 엄격히 분류

2) 다만 “정상”으로 분류된 이후 총상환기간의 1/2 이상 변제계획대로 정상상환이 이루어진 경우에는 연체가 발생하더라도 자산건전성 분류시 기존의 연체기간을 가산하지 않을 수 있음

별표1의3을 다음과 같이 한다.

[별표 1의3]

금융위원회에 신고하지 아니하고 영위할 수 있는 업무

(제7조의2 관련)

| 구 분 | 업 무 |
|-----------|--|
| 1. 신용카드업자 | 가. 통신판매 및 여행업 나. 카드(전자지급수단) 발급대행 및 결제시스템 제공 다. (삭 제) 라. 업무용 부동산의 임대. 다만, 임대부동산은 다음 각 목의 경우를 제외하고는 여신전문금융회사가 직접 사용하고 있어야 하며, 임대하고자 하는 부분은 직접 사용면적의 9배 이내여야 한다. 1) 도시계획, 도시미관 등의 이유로 일정층수 이상의 신축을 조건으로 건축 허가하는 행정관청의 건축행정에 따 |

| | |
|--|--|
| | <p>라 불가피하게 건축된 경우</p> <p>2) 이미 소유 또는 임차하여 사용하는 부동산중 자산인수, 합병 및 경영합리화를 위한 영업장 폐쇄·축소 등으로 인하여 잉여부동산이 발생한 경우로서 매각 또는 임차 계약 해지시까지 임대하는 경우</p> <p>마. 상품권, 복권 등의 판매대행 및 소유설비 등을 활용한 광고대행</p> <p>바. 업무와 관련된 전산시스템 및 소프트웨어 판매·대여</p> <p>사. 업무와 관련된 교육, 간행물 및 도서출판</p> <p>아. 다음에 해당하는 렌탈업. 다만, 기준내용연수의 100분의 20에 미달하는 기간 동안의 단기 대여는 대여중인 물건이 정비, 수선 등의 사유로 사용이 곤란한 경우에 한하며, 전체 렌탈자산의 분기중 평균잔액(미상각잔액)은 전체 리스자산의 분기중 평균잔액(금융리스채권잔액과 운용리스자산의 미상각잔액의 합계액)을 초과하지 못한다.</p> <p>1) 리스 취급중인 물건에 대한 렌탈업. 다만, 물건별 렌탈자산의 분기중 평균잔액(미상각잔액)은 해당 리스자산의 분기중 평균잔액(금융리스채권잔액과 운용리스자산의 미상각잔액의 합계액)을 초과하지 못한다.</p> <p>2) 리스 취급중인 물건 이외의 물건에 대한 렌탈업. 다만, 「법인세법」 제2조제1호 내지 제4호의 어느 하나에 해당하는 법인 또는 「소득세법」 제1조의2제5호에 따른 사업자를 대상으로 하는 경우로서 중소 렌탈시장 침해 방지 등을 위해 여신전문금융업협회가 정한 품목·업종 및 취급규모 등 취급기준에 따라 여신전문금융업협회의 적정성 심의를 통과한 품목·업종에 한한다.</p> |
|--|--|

| | |
|------------------|--|
| | <p>자. 기업의 경영지도 등에 관한 용역 및 경영관리 업무 차~카. (삭 제)</p> <p>타. 업무와 관련하여 취득한 디자인권 및 상표권에 대한 실시권 또는 사용권의 설정</p> <p>파. 업무와 관련하여 취득한 정보를 활용한 자문서비스</p> <p>하. 다른 신용카드업자가 신고한 후 시행령 제17조의2제2 항에 따라 공고된 업무와 동일한 업무</p> |
| 2. 시설대여업 자 | <p>가. 제1호라목부터 파목까지에 해당하는 업무</p> <p>나. 다른 시설대여업자가 신고한 후 시행령 제17조의2제2 항에 따라 공고된 업무와 동일한 업무</p> |
| 3. 할부금융업 자 | <p>가. 제1호라목부터 파목까지에 해당하는 업무</p> <p>나. 다른 할부금융업자가 신고한 후 시행령 제17조의2제2 항에 따라 공고된 업무와 동일한 업무</p> |
| 4. 신기술사업 금융업자 | <p>가.~다. (삭 제)</p> <p>라. 「기술신용보증기금법」 시행령 제3조제1항 각호의 사업 을 영위하는 외국 기업에 대한 투자(이 경우 투자규모는 신기술사업금융업자의 자기자본 범위 이내로 한다)</p> <p>마. 제1호라목부터 파목까지에 해당하는 업무</p> <p>바. 다른 신기술사업금융업자가 신고한 후 시행령 제17조 의2제2항에 따라 공고된 업무와 동일한 업무</p> |

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 별표 1의3 1호아목의 개정규정은 2020년 9월1일부터 시행한다.

제2조(휴면신용카드의 해지절차에 대한 적용례) 제24조의11의 개정규정은 이 규정 시행 이후 시행령 제7조의2제2항제3호에 따라 신용카드가 휴면신용카드로 된 경우부터 적용한다.

신 · 구조문 대비표

| 현행 | 개정안 |
|---|---|
| 제24조의11(휴면신용카드의 해지 절차) ① 신용카드업자는 시행령 제7조의2제2항제3호에 따라 신용카드가 휴면신용카드로 된지 1개월 이내에 서면, 전화 중 1가지 이상의 방법으로 신용카드회원의 계약 해지 또는 유지 의사를 확인하여야 한다. 이 경우 신용카드업자는 회원이 계약 유지 의사를 통보하지 아니하면 제3항에 따라 계약이 정지되고 제4항에 따라 <u>계약이 해지된다</u> 는 내용을 포함하여 회원에게 알려야 한다. | 제24조의11(휴면신용카드의 해지 절차) ① ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- 휴면신용카드는 갱신 또는 대체 발급이 <u>제한된다</u> ----- -----. |
| ②·③ (생략) | ②·③ (현행과 같음) |
| ④ 제3항에 따른 이용정지가 시작된 날부터 다시 9개월이 경과될 때까지 회원이 이용정지에 대한 해제 신청을 하지 않는 경우 또는 이용정지가 시작된 후 계약해지 의사를 통보한 경우 신용카드업자는 즉시 계약을 해지하여야 한다. 이 경우, 이용정지가 시작된 날 계약이 해지된 것으로 본다. | ④ 제3항에 따라 이용정지가 시작된 휴면신용카드의 경우 회원이 이용정지에 대한 해제 신청을 하지 않는 한 시행령 제6조의6제1호에 따른 갱신 또는 대체 발급을 할 수 없다. |
| 제42조(자산운용의 특례) ① 여신전문금융회사가 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제8조제4항에 의 | 제42조(자산운용의 특례) ① ----- ----- ----- |

한 집합투자업자 (이하 “집합투자업자”라 한다)에 자산의 운용을 위탁할 목적으로 집합투자증권을 취득하고자 하는 경우에는 다음 각호의 기준을 준수하여야 한다.

1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제19항의 규정에 의한 사모집합투자기구로서 투자자가 각각 여신전문금융회사 1인인 투자신탁 또는 투자회사(이하 ‘사모단독집합투자기구’라 한다)일 것

2. 3. (생략)

② 사모단독집합투자기구가 아닌 투자신탁 또는 투자회사로서 그 투자자가 각각 여신전문금융회사 1인인 투자신탁 또는 투자회사에 대하여는 제1항제2호 및 제3호의 규정을 준용한다.

-----.

<삭 제>

2. 3. (현행과 같음)

<삭 제>

< 의안 소관 부서명 >

| | | |
|-------|--------------|--------------|
| | 금융위원회 | 금융감독원 |
| 소관부서 | 중소금융과 | 여신금융감독국 |
| 연 락 처 | 02-2100-2983 | 02-3145-7447 |