

報 道 參 考 資 料

題目 : 「서민금융활성화 방안」

主要內容

□ 정부와 여당은 01.7.19(목) 07:30 민주당사에서 강운태 민주당 제2정조위원장, 재정경제부차관, 금융감독위원회 부위원장, 상호신용금고연합회장, 신용협동조합중앙회장, 새마을금고연합회장 등이 참석한 가운데 “경제상황점검대책 회의”를 가졌음

○ 동 회의에서는 그동안 당정간에 협의한 “서민금융활성화 방안”을 확정·발표하였음

※ 회의 자료 : 별첨 참조

報道資料 生産課 : 재정경제부 보험제도과(503-9261)

금융감독위원회 비은행감독과(3771-5061)

금융감독원 비은행감독국(3786-8123)

財政經濟部 · 金融監督委員會 公報官

경제상황 점검
대책회의 자료

서민금융기관의 기능 제고를 통한
庶民金融 活性化 方案

2001. 7

財 政 經 濟 部
金融監督委員會
金 融 監 督 院

목 차

I. 추진배경	1
II. 서민금융 활성화 방안	2
1. 서민금융기관의 영업력 확충	3
2. 서민금융기관의 소액신용대출 취급 활성화	7
3. 서민금융기관 이용편의성 제고	11
III. 추진계획	12

I. 推進背景

□ 최근들어 서민들의 私金融 피해가 증가하고 있고

- 부실 서민금융기관의 퇴출 등으로 서민금융기관의 기능이 위축되면서 서민들의 금융애로가 심화

< 서민금융기관 변동현황 >

(단위 : 억원, %)

구 분	97년말(A)		00년말(B)		증 감(B-A)	
	대출금	금융기관수	대출금	금융기관수	대출금	금융기관수
금 고 ¹⁾	281,367	231	131,367	126	△150,000 (△53.3)	△105 (△45.5)
신 협	126,784	1,666	102,747	1,304	△24,037 (△19.0)	△362 (△21.7)
새마을금고	164,247	2,743	148,206	1,817	△16,041 (△9.8)	△926 (△33.8)
소 계	572,398	4,640	382,320	3,247	△190,078 (△33.2)	△1,393 (△30.0)

주 : 1) 2000년말 현재 정상영업중인 금고기준, 2) ()내는 97년말 대비 증감을

□ 서민들의 금융애로를 해소하기 위해서는, 고리의 사채를 규제하는 등의 노력과 함께

- 서민들의 金融需要를 제도권 금융기관에서 적절히 흡수해 줄 필요

* 2001.4월, 금감원 「사금융피해 신고센터」에 접수된 자료분석 결과, 사금융 피해자 중 42%가 신용불량자가 아닌 것으로 나타남.

□ 따라서, 서민들이 주로 이용하는 서민금융기관의 기능을 제고하여 庶民金融을 활성화할 수 있는 방안을 마련

II. 庶民金融 活性化 方案

— < 基 本 方 向 > —

- ◇ 서민들에 대한 금융지원기능을 원활히 수행할 수 있도록
서민금융기관의 營業力을 확충
 - 서민금융기관의 점포규제를 완화하고 업무를 다양화
 - 서민금융기관의 결제서비스 기능을 확충
- ◇ 확충된 영업력을 바탕으로, 서민금융기관들이 信用貸出을
적극적으로 취급하도록 유도
 - 소액신용대출에 대해 감독상의 유인책 부여
 - 서민금융기관 스스로도 가산금리폭 확대 등을 통해
소액신용대출을 적극 취급하도록 유도
- ◇ 서민들이 인근에 있는 서민금융기관을 쉽게 이용할 수
있도록 서민금융기관에 대한 弘報・案内活動도 강화

1. 서민금융기관의 營業力 확충

가. 신용금고 점포신설 규제 완화

(1) 현황 및 문제점

□ 신용금고는 “單一店鋪主義”(상호신용금고법 제4조제1항)에 따라 원칙적으로 점포신설을 불허하고 있으며

○ 예외적으로 금고 구조조정을 촉진하기 위해 합병금고에 한하여 지점 신설을 허용하고 있음.

→ 이에 따라, 금고가 퇴출된 일부 지역에서는 금융애로가 발생하고, 우량금고까지 점포계약으로 영업이 위축

(2) 개선방안

□ 금고가 없는 지역주민에 대한 금융서비스를 확충하고, 금고의 자발적인 건전성 제고 및 합병을 유도하기 위해

○ 일정한 규모와 건전성을 갖춘 優良金庫에 대해서는 금고 점포가 없는 지역을 중심으로 점포 신설을 허용
(상호신용금고법시행령 및 감독규정 개정사항)

○ 合併金庫(계약이전 받은 금고 및 금융지주회사로 통합하는 금고 포함)에 대해서는 기존의 지점신설 외에, 금고 점포가 없는 지역에 파합병금고 수만큼 출장소 신설을 추가 허용

나. 금융결제원 가입 허용

(1) 현황 및 문제점

□ 서민금융기관은 금융결제원에 가입하지 못해 금융결제망을 이용한 지로, 타행환 업무 등이 제약받고 있음.

- 현재, 은행과의 업무제휴(신용금고는 한미은행, 새마을금고는 주택은행)로 은행을 통해 간접적으로 금융결제망을 이용하고 있으나, 수수료지급 부담 발생

(2) 개선방안

□ 한국은행이 관계기관(금융결제원 및 사원은행) 회의개최 등을 통하여 조기에 서민금융기관의 금융결제원 가입(특별참가 형식)이 이루어 지도록 적극 지원

- 금융결제원 가입시 납부해야 할 특별참가금의 할인 및 분할 납부 등 구체적 사안에 대해서

과거 농·수·축협 회원조합 가입시의 사례* 등을 참고하여 사원은행과 가입신청기관이 협의하여 적정수준에서 결정되도록 유도

* '94년 농·수·축협 회원조합이 결제원 가입시에는 특별참가금을 50%경감하고, 5년에 걸쳐 분할 납부

- 가급적 금년 8월말까지 금융결제원 총회에 상정하여 결정

다. 政策資金 供給 業務 다양화

(1) 현황 및 문제점

- ☐ 대부분의 정책자금을 은행을 통해서만 공급함에 따라, 서민금융기관들은 고객확보 및 수익창출에서 불리
- ☐ 은행이 다양한 부수업무를 취급하고 있는 반면, 서민금융기관들은 기존의 預金·貸出 위주의 영업을 지속하여 수익기반 취약

(2) 개선방안

- ☐ 자금의 성격 등을 고려하여, 일부 政策資金은 서민금융기관(신용금고)에서도 취급 허용

* 취급허용 정책자금(예시) 및 2001년중 총 공급규모

： 중소기업 구조개선자금(7,000억원), 중소기업 창업자금(2,000억원),
중소기업 경영안정자금(3,000억원)

* 위 3개 정책자금중 창업자금과 경영안정자금은 금년도 지원한도가 이미 소진되었으므로, 금년 하반기중에는 자금이 남아있는 구조개선 자금 약 2,500억원 범위내에서 서민금융기관의 수요에 따라 최대한 지원하고, 내년부터는 창업자금과 경영안정자금도 적극 지원

* 구체적인 자금공여 조건 및 절차 등은 중소기업청 주관하에 중소기업진흥공단과 신용금고연합회가 협의하여 결정

- ☐ 他 금융권과 마찰소지가 없고, 서민금융기관이 수행 가능한 부수업무는 최대한 허용

* 확대허용 부수업무(예시)

： 신용카드 회원모집 대행, 국·공채창구판매업무, 상품권·기념주화 등의 판매대행 등

라. 契約職員을 활용한 적극적 營業 지원

(1) 현황 및 문제점

☐ 서민금융기관이 점포와 공신력 등의 약점을 극복하기 위해서는 계약직원 등을 활용한 적극적 영업이 필요하지만

○ “募集人”을 통한 영업을 엄격히 규제함에 따라, “契約職員” 등을 활용한 영업도 활성화되지 못하고 있는 실정

(2) 개선방안

☐ 계약직원을 활용하여 적극적 영업을 전개할 수 있도록 지원

○ 단순 모집인과 구별하여, “계약직원”의 범위를 당해 금융기관과 일정기간(예 : 3개월) 이상 專屬 고용계약을 체결한 직원으로 명시적으로 규정함으로써

○ 서민금융기관들이 계약직원을 활용한 예금·대출고객 확보 등의 영업을 활성화할 수 있도록 함(금감원에서 지침 시달)

2. 서민금융기관의 少額信用貸出 활성화

가. 소액신용대출에 대한 감독상의 인센티브 부여

(1) 현황 및 문제점

- ☐ 신용금고의 BIS비율(자기자본/위험가중자산) 산정시 자산별로 0%~100%까지 위험가중치를 적용하고 있으며

- 현재, 일반 신용대출의 경우 금액여하에 관계없이 危險加重値를 100% 적용(주택담보대출의 경우 50% 적용)

- 신용대출을 늘릴 경우, 높은 위험가중치 적용으로 BIS비율이 하락하기 때문에 금고들은 신용대출 취급에 소극적

- ☐ 한편, 신용금고의 자산건전성 분류시 信用不良者에 대한 여신은 원리금 납입상황에 관계없이 “요주의” 또는 “고정”으로 분류

- 원리금을 정상적으로 납부할 수 있는 신용불량자에 대해서 까지 대출을 기피함으로써 사금융 이용을 촉발

(2) 개선방안

- ☐ 서민금융기관의 특성을 감안하여, 부실위험이 적은 소액신용대출에 대해서는 危險加重値를 조정

(신용금고업 감독규정 시행세칙 개정)

- ☐ 신용불량자에 대한 대출도 일반대출과 마찬가지로 원리금 납입 상황을 고려하여 건전성 분류(신용금고업 감독규정 시행세칙 개정)
- ☐ 경영실태평가시 신용대출비율을 평가항목에 포함하여 평가
- ☐ 금감원 검사시, 정상적으로 취급한 소액신용대출에 대해서는 件別 문책을 지양

나. 서민금융기관의 소액신용대출 적극 취급 유도

(1) 현황 및 문제점

- ☐ 금리가 자율화되어 있음에도 불구하고, 은행 등의 저금리 추세에 따라 서민금융기관들도 12%~16%대로 여신금리를 운용
 - ☐ 대부분의 서민금융기관들이 담보대출 위주의 여신 운용, 경직된 대출기간 적용, 고액대출 선호 등 전통적인 영업방식을 고수
- 금리는 다소 높게 받더라도, 신용도가 미흡한 고객에게 신용으로 자금을 대출해 주는 서민금융기관 본래의 기능이 위축

(2) 개선방안

☐ 가산금리폭 확대 운용 유도

- 가산금리폭(band)을 고객의 신용도에 따라 확대 운용하여 신용도가 다소 낮은 고객에 대해서도 적극적으로 대출을 취급하도록 유도

☐ 담보대출을 지양하고 信用貸出을 적극 취급토록 유도

- 각 협회 주관하에 서민금융기관 특성에 맞는 신용평가 모형 및 위험관리시스템을 마련하고 여신 담당자 교육 및 모범사례 전파

☐ 새로운 貸出技法 적극 도입 유도

- 질병, 실직 등 불가피한 사유로 당장 채무상환이 어려운 차입자에게는 상환기간을 조정(rescheduling)하는 대출방식을 도입
- 신용카드회사와의 업무 제휴 확대로, 카드회사의 신용심사결과 등을 활용하여 소액신용대출을 적극 취급토록 유도

☐ 私金融을 흡수할 수 있는 상품개발 유도

- 자동차담보대출 등 서민금융기관 스스로 사금융을 대체할 수 있는 상품을 적극 개발하도록 유도

다. 서민금융기관의 貸出節次 간소화 유도

(1) 현황 및 문제점

- 다수의 서민금융기관들이 신용대출시 원천징수영수증 등 6~7개의 대출서류를 징구하고 있으며, 대출실행에 2~3일이 소요

→ 많은 대출서류와 복잡한 절차는 서민들이 사금융을 이용하게 하는 요인으로 작용

(2) 개선방안

- 소액신용대출에 대해서는 提出書類를 대폭 감축하고, 당일 대출이 가능하도록 대출절차 간소화를 유도

- 가급적 "본인 확인" 및 "신용상태를 입증할 수 있는 서류"(예 : 신용카드 현금서비스 한도가 기재된 사용명세서 등)만 제시하면 당일 대출이 가능하도록 개선

- 일부 서민금융기관에서는 2~3개의 서류만 징구하고 있는 사례도 있으므로, 이러한 사례를 참고하여 각 협회 주관 하에 서민금융기관들이 대출서류를 간소화하도록 지도

- 각 협회에서 운용하고 있는 "표준대출규정"이나 "여신업무방법서"도 이러한 취지에 맞게 개정

3. 서민금융기관 이용 편의성 제고

(1) 현황 및 문제점

☐ 다수의 서민들이 서민금융기관을 이용하는데 문제가 없음에도 불구하고, 私金融을 이용하고 있는 것은

- 서민금융기관의 존재와 대출상품 등을 쉽게 파악하기 어려운데도 일부 원인이 있는 것으로 보임.

(2) 개선방안

☐ 서민금융기관에 대한 안내·홍보 활동 강화

- 신용금고연합회에 설치하여 운영하고 있는 “서민금융 안내 센터”를 신탁중앙회, 새마을금고연합회 등에도 설치·운영

- 아울러, 신용금고연합회의 대출 안내 및 중개기능을 보다 활성화하는 방안을 검토

☐ 고객에 대한 밀착서비스 제공

- 인터넷 대출중개업체(loanpro 등) 등과의 업무 제휴 확대를 통해 고객들의 서민금융기관 접근 용이성을 제고

- 성과급 계약직원 채용 등을 통해 고객을 찾아가는 영업을 전개하도록 유도

III. 推進計劃

□ 상호신용금고법 시행령 및 금감위규정 개정이 필요한 사항은
가급적 8월부터 시행될 수 있도록 추진

○ 규정개정 없이 시행 가능한 사항은 즉시 시행

개선방안	시행시기	조치사항
- 신용금고 점포규제 완화	2001.8월중	금고법시행령 및 금감 위규정 개정
- 금융결제원 가입 허용	2001.8월중*	결제원 총회 승인 등
- 업무취급 다양화	2001.8월중	금감위 승인 등
- 계약직원을 활용한 적극적 영업 지원	2001.8월중	금감원 지침시달
- 소액신용대출에 대한 감독상의 인센티브 부여	2001.8월중	금감위규정 개정
- 소액신용대출 적극취급 유도	2001.8월중 (일부사항은 즉시)	업무지도 등
- 대출절차 간소화 유도	2001.8월중 (일부사항은 즉시)	업무지도 등
- 서민금융기관에 대한 안내· 홍보활동 강화 등	2001.8월중 (일부사항은 즉시)	업무지도 등

* 실제 가입시기는 서민금융기관별로 자체 전산망구축 여부 등에 따라 다소 차이가
있을 수 있음