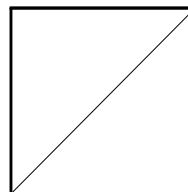


공 개



의안번호	제 112 호
의 결 연 월 일	2024. 4. 17. (제 7 차)

의  
결  
사  
항

## 신용정보업감독규정 일부개정고시안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2024. 4. 17.

## 1. 의결주문

「신용정보업감독규정 일부개정고시안」을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

보이스피싱 및 불공정거래 방지, 청년의 신용회복 지원을 위해 금융회사가 신용정보원을 통해 관련 정보를 공유·활용할 수 있는 근거를 마련하고 마이데이터사업자의 업무범위, 데이터결합 관련 제도를 정비하기 위함

## 3. 주요골자

### 가. 신용정보 범위 확대(안 제2조의2)

금융회사가 대출, 카드발급 등 금융거래 심사시 자본시장법상 불공정 거래 행위자 여부, 금융거래 사전차단을 신청했는지 여부 등을 확인할 수 있도록 관련 정보를 신용정보에 포함

### 나. 본인신용정보관리회사의 겸영업무 추가(안 제13조의3)

본인신용정보관리회사가 영위 가능한 겸영업무에 여신전문금융업법상 가맹점 모집인업무를 추가

### 다. 데이터전문기관 이해상충 방지장치 보완(안 제15조의2)

데이터전문기관이 제3자가 보유한 데이터만을 결합 후 자체 활용할 경우 다른 데이터전문기관에서 결합절차를 진행하도록 의무화

라. 종합신용정보집중기관의 업무 추가(안 제26조의5)

종합신용정보집중기관이 기업금융분석 지원업무를 수행 가능하도록  
업무근거 마련

마. 신용정보의 등록·이용기준 규정(안 별표6)

신용정보회사가 청년도약계좌 등 금융거래 현황을 활용할 수 있도록  
하고, 중소벤처기업진흥공단의 성실경영평가 정보와 금융거래 안심  
차단 신청정보의 신용정보원 등록기준을 규정

#### 4. 참고사항

가. 관계법령 : 생      략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합      의 : 국무조정실 사전규제심사 완료('24.3.25.)

라. 기      타 : 규정변경예고(2024.3.28. ~ 4.9.) 결과, 특기할 사항 없음

## 신용정보업감독규정 일부개정고시안

신용정보업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조의2제5항에 제8호를 다음과 같이 신설한다.

8. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제173조의2제2항, 제174조, 제176조 또는 제178조를 위반한 자

제2조의2제8항에 제7호를 다음과 같이 신설한다.

7. 금융거래 안심차단 신청에 관한 정보

제13조의3제5항에 제5호를 다음과 같이 신설한다.

5. 「여신전문금융업법」에 따른 가맹점모집인의 업무

제15조의2제6항 각 호 외의 부분 본문 중 “경우에는”을 “경우(제3자가 보유한 정보집합물을 결합하여 스스로 이용하려는 경우를 포함한다.)에는”으로 한다.

제26조의5에 제5호를 다음과 같이 신설한다.

5. 기업금융 지원과 관련하여 기업 및 법인인 신용정보주체의 정보를 수집·가공·분석하여 제공하는 업무

별표5에 제17호를 다음과 같이 신설한다.

17. 중소기업진흥에 관한 법률에 따른 중소벤처기업진흥공단

별표6을 다음과 같이 한다.

2. 거래정보

(1) 개인

등록정보	등록기관	등록기준		이용 기관
		대상주체	등록시기	
마. 기타 금융거래 관련				
기타 금융거래 현황(거래 기관명, 종류 <sup>1)</sup> 등 포함)	영 제21조제2항의 기관 중 해당 등록정보 보유기관	해당 개인	등록사유발생일부 터 7영업일 이내	영 제21조제2항의 기 관 중 해당 등록정보 보유기관, <u>신용정보 회사</u>

주1) 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 금융자산의 범위를 준용하여 신용정보집중  
관리위원회가 정함

6. 공공정보

등록정보	등록기관	등록기준		이용 기관
		대상주체	등록시기	
사회적기업, 협동조합, 자활기업, 마을기업, 소셜벤처기업 및 이와 유 사한 기업의 인증·인가·인 정·지정·등록 등의 여부에 관한 정보	법 제23조제2항에 따른 공공기관 또는 영 제21조제2항의 기관 중 해당 등록 정보 보유기관	해당 주체	○ 해당 공공기관과 협의하여 정함  ○ 영 제21조제2항에 따른 기관 보유정 보 등록시기는 신 용정보집중관리위 원회가 정함	○ 영 제21조제2항의 기관 ○ 신용정보회사
「중소기업창업지원법」 제 43조에 따른 성실경영평 가에 관한 정보	(상동)			

8. 금융기관 안심차단 정보

등록정보	등록기관	등록기준		이용 기관
		대상주체	등록시기	
<u>금융거래 안심차단 신청현황</u>	<u>영 제21조제2항의 기관 중 해당 등록 정보 보유기관</u>	<u>해당개인</u>	<u>등록사유발생시</u>	<u>영 제21조의제2항의 기관 및 신용정보회 사</u>

부 칙

이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

## 신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제2조의2(신용정보의 범위) ① ~ ④ (생략) ⑤ 영 제2조제8항제3호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 정보”란 다음 각 호의 정보를 말한다. 1. ~ 7. (생략) <u>&lt;신설&gt;</u>  ⑥·⑦ (생략) ⑧ 영 제2조제17항제9호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 정보”란 다음 각 호의 정보를 말한다. 1. ~ 6. (생략) <u>&lt;신설&gt;</u>	제2조의2(신용정보의 범위) ① ~ ④ (현행과 같음) ⑤ ----- ----- -----.  1. ~ 7. (현행과 같음) 8. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제173조의2제2항, 제174조, 제176조 또는 제178 조를 위반한 자 ⑥·⑦ (현행과 같음) ⑧ ----- ----- -----.  1. ~ 6. (현행과 같음) 7. <u>금융거래 안심차단 신청에 관한 정보</u>
제13조의3(검영업무) ① ~ ④ (생략) ⑤ 영 제11조제6항제7호에서 “그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 업무”란 다음 각 호	제13조의3(검영업무) ① ~ ④ (현행과 같음) ⑤ ----- ----- -----.

<p>의 업무를 말한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p>제15조의2(정보집합물의 결합 등)</p> <p>① ~ ⑤ (생략)</p> <p>⑥ 데이터전문기관은 자기가 보유한 정보집합물을 결합하려는 경우에는 다른 데이터전문기관을 통하여 결합하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1.·2. (생략)</p> <p>⑦ ~ ⑨ (생략)</p> <p>제26조의5(종합신용정보집중기관의 업무) 영 제21조의2제2항제3호에서 “그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 업무”란 다음 각 호의 업무를 말한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>1. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>5. 「<u>여신전문금융업법</u>」에 따른 <u>가맹점모집인의 업무</u></p> <p>제15조의2(정보집합물의 결합 등)</p> <p>① ~ ⑤ (현행과 같음)</p> <p>⑥ ----- ----- <u>경우</u> (제3자가 보유한 정보집합물을 결합하여 스스로 이용하려는 경우를 포함한다.)에는 ---. ---- ----- -----.</p> <p>1.·2. (현행과 같음)</p> <p>⑦ ~ ⑨ (현행과 같음)</p> <p>제26조의5(종합신용정보집중기관의 업무) ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>5. <u>기업금융 지원과 관련하여 기업 및 법인인 신용정보주체의 정보를 수집·가공·분석하여 제공하는 업무</u></p>
---	---

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융데이터정책과	디지털혁신국
연 락 처	02-2100-2625	02-3145-7162 02-3145-7180