
 금융위원회		보 도 자 료		 금융감독원	
보도	배포 후 즉시	배포	2017.11.13.(월)		
책 임 자	금융위원회 금융정책과장 이 형 주(02-2100-2830)	담 당 자	정 태 호 사무관 (02-2100-2833)		
	금융감독원 감독총괄국장 김 동 성(02-3145-8300)		김 병 칠 팀장 (02-3145-8001)		

제 목 : 금융회사의 영업자율성 제고 및 혁신적 금융서비스 도입 확대를 위한 「금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정」 개정

◆ 금융규제테스트베드 관련 특례 신설

- 금융회사가 **혁신적 금융서비스의 도입**을 위하여 금융위원회가 지정하는 제3자(=지정대리인)에게 **업무를 위탁**하는 경우에는 테스트에 필요한 범위 내에서 **업무위탁 허용범위에 예외를 인정**

◆ 인사, 총무 등 후선업무 위탁 절차 간소화

- 후선업무 중 **금융업 영위나 인허가받은 인적, 물적 요소의 유지와 무관한 단순 집행업무**는 위수탁 보고 없이 **위탁을 허용**

◆ 금융업 관련 업무위탁의 허용범위 확대

- **업무위탁이 금지되는 본질적 업무의 범위 축소**
(→ 예금 입출금, 예금잔액증명서 발급, 보험계약 부활처리, 재보험 정산업무 등 위탁 허용)

1 개 요

- '17.11.13일 제19차 금융위원회 회의에서 「금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정」 개정안이 통과되었음
- '17.11.14일 공포한 후 즉시 시행 예정

- 이번 개정안은 '05년 이후 실질적 변동이 없었던 업무위수탁 규제를 금융회사의 업무위수탁 활용도를 높일 수 있도록 현행화하고,
- 금융규제 테스트베드 도입('17.3월)의 후속조치로 금융회사가 혁신적 금융서비스를 개발한 핀테크 업체 등에게 테스트를 위해 필요한 업무를 위탁할 수 있도록 근거를 마련하는 것임

2 개정안 주요 내용

(1) 금융규제테스트베드 관련 특례 신설 (제3조의3)

- 금융규제테스트베드 도입방안 발표('17.3월) 후속조치로 지정대리인 제도 운영을 위한 업무위탁 특례 마련
 - 금융회사가 금융서비스를 보다 혁신적으로 제공하기 위하여 필요한 경우 금융위원회가 지정하는 자(=지정대리인)에게 테스트에 필요한 업무를 위탁할 수 있도록 업무위탁 허용범위 예외 인정
 - 다만, 위탁의 범위는 테스트베드 수행을 위해 필요한 범위 내로 제한되며 위탁기간은 최대 2년으로 제한
 - 금융위원회는 지정대리인 지정시 ①영업 지역, ②서비스의 혁신성 ③ 소비자 편의, ④사업자 준비상태 등을 고려하여 심의
- 지정대리인 지정을 위한 민·관합동 「지정대리인 심의위원회」와 심의를 지원하기 위한 「자문단」을 구성·운영하여 시행해 나갈 계획

▶ 기대효과

- ◇ 혁신적 금융스타트업들이 금융회사의 업무위수탁을 통해 새로운 금융서비스를 금융시장에서 원활하게 테스트할 수 있게 됨

(2) 후선업무에 대한 업무위탁 허용범위 확대 (제2조, 별표1)

- 후선업무 中 ①금융업 영위나 ②인허가받은 인적, 물적 요소와 무관한 단순 집행업무*는 업무위탁 보고 없이도 위탁을 허용

* (예시) 직원연수, 사무경리, 법률자문, 시장조사 등

- 금융업의 영위나 인허가받은 인적, 물적 요소와 관련이 있는 후선업무*도 보고절차를 통해 적합성을 검증받는 경우 위탁을 허용

* (예시) 인사평가, 업무처리 전산시스템, 콜센터 운영 등

▶ 기대효과

- ◇ 금융업과 무관한 후선 업무의 외부 위탁이 용이해짐으로써 금융회사가 핵심 업무에 역량을 집중할 수 있을 것으로 기대
- ◇ 업무를 위탁받는 연관 산업에서 새로운 서비스 개발 및 고용 창출 활성화 등 파생효과도 나타날 것으로 기대

(3) 금융업 관련 업무위탁 허용범위 확대 (제3조, 별표2)

- (개정) 본질적 업무의 범위를 그간의 규제변화 사항을 반영하여 현행화하고, 재위탁을 허용하는 등 규제 합리화

- 본질적 업무를 권역별(은행·보험·저축·여전·상호)로 나누어 기술하고, 단순집행 성격의 업무* 등은 본질적 업무에서 제외함으로써 업무위탁을 허용

* (예) 입출금, 예금잔액증명서 발급, 보험계약 실효처리, 재보험 정산 등

- 다만, 금융회사 건전성을 크게 저해하거나 금융질서의 문란 또는 금융소비자 피해 발생이 심각하게 우려되는 경우는 위탁 금지

- 재위탁이 허용됨을 명확히 하고, 재위탁에 대해서 일반위탁과 동일한 규제체계 적용 (→정보처리업무위탁규정과 동일)

- 단, 소비자 피해 발생시에는 원위탁자도 재위탁자 및 최종수탁자와 함께 연대배상책임을 부담함을 명확화

▶ 기대효과

- ◇ 고객 이용이 잦은 민원처리 업무를 중심으로 업무위탁 허용범위가 확대됨으로써 금융회사의 업무효율성이 증대되고 금융소비자의 편의성이 향상될 것으로 기대

(4) 업무위탁 보고절차 간소화 (제4조)

- 업무위탁 사전보고 기한을 연장하고 사후보고 사유를 확대

- 사전보고 기한을 자본시장법(令 §46)과 동일하게 '위탁받은 업무의 수행을 개시하려는 날의 7영업일 전까지'로 연장

※ (종전) 업무위탁 계약체결 7영업일 전까지 보고 필요

- ①금융회사의 제3자로부터의 업무수탁 및 ②동일한 위탁자-수탁자 간의 장기·반복적인 업무위탁을 사후보고 사유로 추가

▶ 기대효과

- ◇ 업무위탁 사전보고에 따른 행정적 부담이 완화되어 금융회사의 업무위탁 활용이 보다 용이해질 것으로 기대

[첨부] 1. 후선업무 관련 업무위탁규정 적용배제 범위

2. 권역별 본질적 업무의 범위

< 금융 용어 설명 >

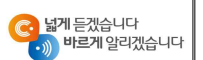
■ 재보험 정산(Reconciliation and Settlement) : 보험사와 재보험사 상호간에 지급해야 하는 보험료 및 보험금 금액을 계산하는 업무

■ 금융규제 테스트베드(Regulatory sandbox) : 혁신적 금융서비스를 완화된 규제환경(Sandbox) 하에서 일정기간 시범운영하도록 허용하는 것



본 자료를 인용 보도할 경우 출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



별첨 1 후선업무 종류별 업무위탁 허용 범위

① 인사관리

세부 업무(예시)	업무위탁 보고 필요여부
<ul style="list-style-type: none"> • 확정된 채용정책에 따른 직원 채용절차(공고, 이력서분류, 서류 접수, 시험관리, 인성검사, 평판조회 등)의 대행 	면제
<ul style="list-style-type: none"> • 확정된 보수정책에 따른 급여·퇴직금 계산 및 지급 	
<ul style="list-style-type: none"> • 직원 연수 프로그램 운영, 교육 강의 	
<ul style="list-style-type: none"> • 확정된 인사정책에 따른 계약직 및 노무 관리 	
<ul style="list-style-type: none"> • 인사관련 파일 또는 DB의 축적·관리·분석 등 	
<ul style="list-style-type: none"> • 채용·승진·이동관련 기준 설정 및 대상자 선정 등 	보고 필요
<ul style="list-style-type: none"> • 급여·성과급 등의 지급기준 및 산정방법 결정 	

② 경영지원·총무

세부 업무(예시)	업무위탁보고 필요 여부
<ul style="list-style-type: none"> • 문서, 우편물, 물품 등 수발 및 관리 • 사무용품, 집기, 비품, 인쇄물 등 구입 및 관리 • 사무기기 및 고정자산 유지·보수 • 건물 임대차 관리 • 인쇄물 및 콘텐츠 발주 • 각종 행사 주최 및 진행 • 보안 관제 서비스(경비업무 포함) • 우편물, 인쇄물 등 각종 서식·디자인 제작 • 안내자료 등 제작/인쇄/안내(전달) 대행 • 고객만족도 조사 	면제
<ul style="list-style-type: none"> • 콜센터 통화원 통화품질 평가 업무 • 고객정보 변경 확인 	보고 필요

③ 법률·회계·세무업무

세부 업무(예시)	업무위탁보고 필요 여부
<ul style="list-style-type: none"> • 회사 자체적인 법무·회계담당 부서에서 의사결정을 하되, 업무 처리 과정에서 외부 법률자문·소송대리 또는 회계용역 등을 이용 	면제
<ul style="list-style-type: none"> • 세무처리와 관련한 업무 일체를 외부에 위탁 	면제
<ul style="list-style-type: none"> • 법무·회계와 관련한 업무처리 권한 일체를 외부에 위탁 	보고 필요

④ 정보처리업무위탁규정 사항을 제외한 IT업무

세부 업무(예시)	업무위탁규정 적용여부
<ul style="list-style-type: none"> • help-desk • PC구입 등 전산시스템 구입 • 유선전화 및 인터넷 회선 유지보수 등 • 정비보수서비스 제공업무 	면제
<ul style="list-style-type: none"> • 후선업무지원 관련 전산시스템 개발 • 전산시스템 운영 	보고 필요

⑤ 기타

세부 업무	업무위탁보고 필요 여부
<ul style="list-style-type: none"> • 보험상품 관련 부가서비스의 공급 업무 	면제
<ul style="list-style-type: none"> • 조사/리서치 관련 전담부서를 두고, 집행업무(미스터리 쇼핑, 설문조사)만을 외부위탁 	면제
<ul style="list-style-type: none"> • 외국금융회사 국내지점의 후선업무 전반을 본사 또는 후선 업무처리센터 등에서 일괄 수탁받아 집중 처리 • 계열 금융회사의 후선업무 전반을 동일계열 회사에서 일괄 수탁받아 집중처리 	보고 필요
<ul style="list-style-type: none"> • 시설대여업 관련 대여장비 유지보수업무 	보고 필요

별첨 2

권역별 본질적 업무의 범위

구분	본질적 요소
1. 「은행법」에 따른 은행의 업무 * 위탁자가 은행업감독규정 제102조에 따른 인터넷전문은행인 경우, 금융위원회가 업무의 성격상 불가피한 것으로 인정하는 경우 이외에는 가목 또는 나목의 각 단서 업무를 전자금융거래법 제2조제1호에 따른 전자금융거래의 방법으로만 위탁가능	<p>가. 예금·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행과 그에 따른 계좌의 개설·해지 및 입금·지급 업무. 다만, 다음의 업무는 제외한다.</p> <p>(1) 예금잔액 증명서의 발급, 잔액 조회 등 해당 입금·지급 업무에 따라 금융이용자에게 부가적으로 제공되는 업무</p> <p>(2) 현금자동지급기(ATM)를 통한 입금·지급, 계좌이체 등에 관한 업무</p> <p>(3) 원거리 고객 편의 등을 위해 「은행법」에 따른 은행(지방은행은 제외한다) 및 「우체국 예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서에 위탁하는 입금·지급 업무. 다만, 이 경우 위탁자는 업무위수탁 계약서에 일일 입출금 한도 등 업무건전성 유지를 위한 보완장치를 명시하여야 한다.</p> <p>(4) 그 밖에 (1), (2), (3)과 유사한 업무로서 금융위원회가 정하는 업무</p> <p>나. 자금의 대출 또는 어음의 할인 업무. 다만, 대출잔액증명 발급, 금융기관에 의한 원리금 수납 업무는 제외한다.</p> <p>(1) 대출 및 어음의 할인의 심사 및 승인</p> <p>(2) 대출 및 어음의 할인계약의 체결 및 해지</p> <p>(3) 대출 및 어음의 할인의 실행</p> <p>다. 내국환·외국환</p> <p>(1) 환거래 관련 심사 및 승인</p> <p>(2) 환거래계약의 체결 및 해지</p> <p>라. 채무의 보증 또는 어음의 인수</p> <p>(1) 채무보증 또는 어음인수의 심사 및 승인</p> <p>(2) 채무보증 및 어음인수를 위한 계약의 체결 및 해지</p>
2. 「보험업법」에 따른 보험회사의 업무	<p>가. 보험의 인수 여부에 대한 심사 및 결정. 다만, 보험업법 시행령 제10조제2항에 따른 보험계약 심사를 위한 조사업무는 제외한다.</p> <p>나. 보험계약의 체결. 다만, 보험업법 제83조제1항제1호부터 제3호까지에 해당하는 자에 의한 보험계약의 모집은 제외한다.</p> <p>다. 보험계약의 변경, 해지 및 부활처리, 다만, 다음의 각 행위는 제외한다.</p> <p>(1) 해지 및 부활처리를 위한 신청접수, 전산 입력 등 절차적 행위</p> <p>(2) 보험업법 제115조제1항제3호에 따라 보험계약의 유지·해지·변경 또는 부활 등을 관리하는 자회사에 해당업무를 위탁하는 행위</p> <p>(3) 별도의 심사를 요하지 않는 부활처리 행위</p>

	<p>라. 보험금 지급 여부에 대한 심사 및 결정. 다만, 다음의 각 행위는 제외한다.</p> <p>(1) 보험업법 시행령 제10조제2항에 따른 보험사고 조사 및 손해사정 업무</p> <p>(2) 보험업법 제185조에 따라 손해사정업무를 위탁받은 손해사정사 또는 손해사정업자에 대하여 보험금 산정·지급 관련 구체적 기준 및 적정성 점검방안을 수립하여 위탁하는 보험금 지급여부 심사·결정 업무. 다만, 이 경우 보험회사는 업무위수탁 보고서 보험금 산정기준 적정성 점검방안을 포함한 관리계획을 함께 제출하여야 한다.</p> <p>마. 재보험(재공제 포함) 출·수재</p> <p>(1) 재보험 계약 체결</p> <p>(2) 재보험 정산업무 중 입·송금 업무</p> <p>바. 대출의 심사 및 승인, 대출계약의 체결 및 해지, 대출의 실행 업무. 다만, 대출잔액증명 발급, 금융기관에 의한 원리금 수납 업무는 제외한다.</p> <p>사. 채무보증 업무</p> <p>- 채무보증의 심사 및 승인</p> <p>- 채무보증 계약의 체결 및 해지</p>
3. 「여신전문금융업법」에 따른 여신전문금융업자의 업무	<p>가. 공통</p> <p>(1) 대출 또는 어음의 할인 업무. 다만, 대출잔액증명 발급, 금융기관에 의한 원리금 수납 업무는 제외한다.</p> <p>- 대출 및 어음 할인의 심사 및 승인</p> <p>- 대출 및 어음 할인계약의 체결 및 해지</p> <p>- 대출 및 어음 할인의 실행</p> <p>(2) 지급보증업무</p> <p>- 지급보증의 심사 및 승인</p> <p>- 지급보증 계약의 체결 및 해지</p> <p>나. 신용카드업</p> <p>(1) 회원자격심사 및 발급승인. 단, 신용위험을 수반하지 않는 단순업무(모집, 기재사항 확인 등)는 제외한다.</p> <p>(2) 이용한도 부여 및 변경</p> <p>(3) 신용카드 이용 관련 대금결제</p> <p>(4) 거래의 승인. 단, 전산장애, 해외거래 승인 등 기술적으로 불가피한 경우는 제외한다.</p> <p>다. 시설대여업</p> <p>(1) 시설대여 및 연불판매의 심사 및 승인</p> <p>(2) 시설대여 및 연불판매 계약(변경계약 포함) 체결 및 해지</p> <p>라. 할부금융업</p> <p>(1) 할부금융 심사 및 승인</p> <p>(2) 할부금융이용자 및 매도인과의 할부금융 계약의 체결 및 해지</p>

	<p>마. 신기술사업금융업</p> <p>(1) 투자 및 용자대상에 대한 심사 및 승인</p> <p>(2) 투자 및 용자 계약의 체결 및 해지</p> <p>(3) 이익환수(주식상장 및 지분매각)</p> <p>(4) 신기술사업투자조합의 설립 및 자금의 관리</p>
4. 「상호저축은행법」에 따른 상호저축은행의 업무	<p>가. 예금·적금(신용계·신용부금을 포함한다)의 수입 및 그에 따른 계좌의 개설·해지와 입금·지급 업무. 다만, 다음의 업무는 제외한다.</p> <p>(1) 예금잔액 증명서의 발급, 잔액조회 등 해당 입금·지급 업무에 따라 금융이용자에게 부가적으로 제공되는 업무</p> <p>(2) 현금자동지급기(ATM)를 통한 입금·지급, 계좌이체 등에 관한 업무</p> <p>(3) 원거리 고객 편의 등을 위해 「은행법」에 따른 은행(지방은행은 제외한다) 및 「우체국 예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서에 위탁하는 입금·지급 업무, 다만, 이 경우 위탁자는 업무위수탁 계약서에 일일 입출금 한도 등 업무건전성 유지를 위한 보완장치를 명시하여야 한다.</p> <p>(4) 그 밖에 (1), (2), (3)과 유사한 업무로서 금융위원회가 정하는 업무</p> <p>나. 자금의 대출 또는 어음의 할인. 다만, 대출잔액증명 발급, 금융기관에 의한 원리금 수납 업무는 제외한다.</p> <p>(1) 대출 및 어음할인의 심사 및 승인</p> <p>(2) 대출 및 어음할인 계약의 체결 및 해지</p> <p>(3) 대출 및 어음할인의 실행</p> <p>다. 내국환·외국환</p> <p>(1) 환거래 관련 심사 및 승인</p> <p>(2) 환거래계약의 체결 및 해지</p>
5. 「신용협동조합법」에 따른 신용협동조합의 업무	<p>가. 예탁금·적금의 수납 및 그에 따른 계좌의 개설·해지와 입금·지급 업무. 다만, 다음의 업무는 제외한다.</p> <p>(1) 예금잔액 증명서의 발급, 잔액 조회 등 해당 입금·지급 업무에 따라 금융이용자에게 부가적으로 제공되는 업무</p> <p>(2) 현금자동지급기(ATM)를 통한 입금·지급, 계좌이체 등에 관한 업무</p> <p>(3) 원거리 고객 편의 등을 위해 「은행법」에 따른 은행(지방은행은 제외한다) 및 「우체국 예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서에 위탁하는 입금·지급 업무. 다만, 이 경우 위탁자는 업무위수탁 계약서에 일일 입출금 한도 등 업무건전성 유지를 위한 보완장치를 명시하여야 한다.</p> <p>(4) 그 밖에 (1), (2), (3)과 유사한 업무로서 금융위원회가 정하는 업무</p> <p>나. 자금의 대출 및 어음의 할인. 다만, 대출잔액증명 발급, 금융기관에 의한 원리금 수납 업무는 제외한다.</p>

	<p>(1) 대출 및 어음할인의 심사 및 승인</p> <p>(2) 대출 및 어음할인 계약의 체결 및 해지</p> <p>(3) 대출 및 어음할인의 실행</p> <p>다. 내국환</p> <p>(1) 환거래 관련 심사 및 승인</p> <p>(2) 환거래계약의 체결 및 해지</p> <p>라. 공제 및 재공제. 다만, 신용협동조합법 제97조제1항에 따라 금융위원회의 인가를 받은 공제규정에서 위탁을 허용하고 있는 업무는 제외한다.</p> <p>(1) 공제의 인수 여부에 대한 심사 및 결정</p> <p>(2) 공제계약의 체결</p> <p>(3) 공제계약의 해지 및 부활처리. 다만, 다음의 각 행위는 제외한다.</p> <p>- 해지 및 부활처리를 위한 신청접수, 전산 입력 등 절차적 행위</p> <p>- 별도의 심사를 요하지 않는 부활처리 행위</p> <p>(4) 공제금 지급 여부에 대한 심사 및 결정. 다만, 신용협동조합법 제97조제1항에 따라 금융위원회의 인가를 받은 공제규정에 따라 손해사정업무를 위탁받은 손해사정사 또는 손해사정업자에 대하여 공제금 산정·지급 관련 구체적 기준 및 적정성 점검방안을 수립하여 위탁하는 공제금 지급여부 심사·결정 업무는 제외한다. 이 경우 신협중앙회는 업무위탁 보고시 공제금 산정기준 적정성 점검방안을 포함한 관리계획을 함께 제출하여야 한다.</p> <p>(5) 재공제</p> <p>- 재공제 계약 체결</p> <p>- 재공제 정산업무 중 입·송금 업무</p> <p>마. 가목 내지 라목에도 불구하고, 농업협동조합법 제57조제1항제7호, 제106조제7호, 제111조제6호, 제161조의11제2항제4호, 수산업협동조합법 제60조제1항제8호, 제107조제1항제6호, 제112조제1항제6호, 제141조의9제1항4호 산림조합법 제46조제1항제9호, 신탁법 제39조제1항제1호라목·제5호에 따라 각 조합 간, 조합-은행간, 조합-중앙회 간에 이루어지는 업무위수탁의 경우에는 다음의 업무만을 본질적 요소로 한다.</p> <p>(1) 가목 중 예탁금·적금 계좌의 개설</p> <p>(2) 나목 중 대출 및 어음할인 계약의 체결 및 실행</p> <p>(3) 다목 중 환거래계약의 체결</p> <p>(4) 라목의 업무</p>
--	---