

 금융위원회	<h1 style="text-align: center;">보 도 자 료</h1>				 한·아세안 특별정상회의 2019. 11. 25-26 부산
	<b>보도</b>	<b>11.20(수) 10시부터 보도가능</b>	<b>배포</b>	<b>2019.11.19(화)</b>	

책 임 자	금융위원회 금융정책과장 손 주 형(02-2100-2830)	담 당 자	황기정 사무관(02-2100-2832) 최법석 사무관(02-2100-2836)
책 임 자	금융위원회 산업금융과장 선 욱(02-2100-2860)	담 당 자	안남기 사무관(02-2100-2862) 김종식 사무관(02-2100-2864)
책 임 자	금융위원회 서민금융과장 변 제 호(02-2100-2610)	담 당 자	정태호 사무관(02-2100-2612)
책 임 자	금융위원회 금융데이터정책과장 박 주 영(02-2100-2620)	담 당 자	송현지 사무관(02-2100-2621)

## 제 목 : 자영업자 금융지원 프로그램 이용자 간담회 개최

- ◆ '19.11.20. 금융위원회는 자영업자 금융지원 이용자 간담회를 개최하고 **자영업자 금융지원 프로그램**(18.12월 발표)의 **운영 상황을 점검**
- ◆ 자영업자들이 현장에서 겪고 있는 **금융애로**를 청취하고, 현장의 정책 체감효과 제고를 위해 **자영업자<sup>123</sup> 재기지원 프로그램 마련** 등으로 보완

### ① **금융지원 프로그램 현황, '19.10말** 초저금리 대출(1.7조원), 카드매출 연계 대출(1,527억원), **자영업자 맞춤형보증**(1,268억원), **맞춤형 채무조정**(1,300억원, '19.11.14기준)

- **(초저금리 대출)** 금리산정시 가산금리 없이 기준금리(KORIBOR)만 부과하는 초저금리 대출 제공 [1.7조원 지원]
- **(카드매출 연계대출)** 담보·신용한도가 부족한 자영업자에 장래 카드 매출정보 등을 바탕으로 자금 지원 [1,527억원 지원]
- **(자영업자 맞춤형보증)** 자영업자의 금융애로 상황에 따라 맞춤형 보증지원 프로그램 마련 [1,268억원 지원]
- **(맞춤형 채무조정)** 연체우려 단계부터 연체 장기화 단계까지 쉼 단계 맞춤형 채무조정 제도 마련 [1,300억원 채무조정]

### ② **[자영업자<sup>123</sup> 재기지원 프로그램] 채무조정<sup>1</sup> + 재기자금 지원<sup>2</sup> + 경영 컨설팅<sup>3</sup>을 패키지로 제공하는 재기지원 프로그램 마련**(11.25일부터 접수)

- '성실한 실패'를 경험한 휴·폐업자에게 채무조정, 자금공급, 전문가 조언을 지원함으로써 '성공적 재도전' 뒷받침

## 1 자영업자 금융지원 프로그램 이용자 간담회 개요

- '19.11.20. 금융위원장은 신용회복위원회를 방문하여 자영업자들의 금융애로를 청취하고 금융지원 프로그램의 지원 상황 점검\*

\* '18.12월 「자영업자 금융지원 및 관리 강화방안」을 통해 시행한 기은 초저금리 대출, 산기보 맞춤형 보증지원, 신복위 채무조정 등의 1년간 지원실적

### < 자영업자 금융지원 프로그램 이용자 간담회 개요 >

▣ 일시/장소 : '19.11.20(수) 10:00~11:00 / 신용회복위원회

▣ 주요 참석기관

- 금융위원회, 금융감독원, 기업은행, 신용보증기금, 기술보증기금, 신용회복위원회
- 금융지원 프로그램 이용 자영업자 7인

- ① 간담회에서 '18.12월 발표한 자영업자 금융지원 프로그램을 소개하고, 약 1년간 프로그램 운영실적에 대해 설명

#### ① 자영업자 금융지원 프로그램 (18.12월 발표)

##### (i) 자금애로 해소를 위한 유동성 지원

\* 초저금리 대출, 카드매출 연계대출, 자영업자 맞춤형 보증상품

##### (ii) 채무조정 등을 통한 과도한 채무부담 경감 및 재기 지원

\* 맞춤형 채무조정제도, 자영업자 컨설팅 확대

##### (iii) 여신심사를 고도화할 수 있는 제도적 기반 구축

\* 신용정보법 개정을 통해 카드사에 개인사업자 CB업 허용

#### ② 자영업자 금융지원 프로그램 운영 실적

(i) 초저금리 대출, 카드매출 연계대출, 맞춤형 보증상품을 통해 약 2조원 자금지원 ('19.10월말 기준)

(ii) 총 3,200명의 자영업자에 대해 1,300억원 채무조정 지원('19.11.14일 기준)

(iii) 카드사에 개인사업자 CB업을 허용하는 내용의 「신용정보법」 개정안 발의, 금융 규제 샌드박스를 통해 4개 카드사에 개인사업자 CB업 영위를 한정적으로 허용

- 성과가 있었으나 여전히 자영업자의 금융 애로가 존재하는 만큼 지원 공백을 메우기 위한 노력을 강화할 필요

## ② 간담회에 참석한 자영업자들의 금융지원 프로그램 경험 사례 청취

- 자영업자들이 현장에서 겪고 있는 금융 애로와 건의사항을 금융당국·정책금융기관과 공유하고 향후 개선방향에 대해 논의

## ③ 실패 자영업자의 재기지원을 위해 ‘자영업자<sup>123</sup> 재기지원 프로그램’ 마련(채무조정<sup>1</sup>+신규 사업자금 지원<sup>2</sup>+컨설팅제공<sup>3</sup>)

- “성실한 실패”를 경험한 휴·폐업자에게 채무정리, 자금공급, 전문가조언을 지원함으로써 “성공적 재도전” 뒷받침(11.25일부터 접수)

□ 금융위원장은, 자영업자에 대한 금융지원을 위해서는 정책금융기관의 역할이 무엇보다 중요함을 강조

- 기은, 신·기보, 신복위 등이 자영업자에 대한 자금지원에 각별한 관심을 가져주기를 당부하고,
- 앞으로도 자영업자의 금융 애로사항을 지속 청취하고, 현장의 정책제안도 적극 검토해 나갈 계획임을 언급

## 2 자영업자 금융지원 프로그램 운영현황

### [1] 자영업자 유동성 지원 프로그램

① (초저금리 대출) 소상공인·자영업자들에게 초저금리 대출 제공  
(기은, 1.8조원 한도, 금리산정시 가산금리\* 없이 기준금리[KORIBOR\*\*]만 부과)

\* 가산금리 항목 : 신용·리스크·유동성 프리미엄, 마진, 자본비용 등

\*\* KORIBOR : 은행간 단기기준금리로서 '19.11.14일 기준 1.60%

- ◆ (지원실적) '19.10월말까지 1.7조원 공급(1.8조원 한도를 94.5% 소진)
- ◆ (지원효과) '19년 말까지 1.8조원 지원 시 약 1,500억원(3년간)의 자영업자 금융비용 절감 효과
- ◆ (향후계획) '20년에는 생계형 소상공인에 대한 지원에 보다 집중하여 총 1.2조원 규모의 자금을 공급할 계획

- ② **(카드매출 연계대출)** 담보와 신용한도가 부족한 소상공인·자영업자에  
장래 카드매출정보 등을 바탕으로 자금 지원(기은, 0.2조원 한도)

◆ **(지원실적)** '19.10월말까지 **1,527억원** 공급(2천억원 한도를 76.4% 소진)

◆ **(지원효과)** 장래 카드매출정보 추정 등을 통한 **대출한도 확대**, **금리부담경감**  
(1%p, 1년간 20억원), **만기시 일시상환부담 완화\*** 효과

\* 카드매출대금 중 일부를 미리 약정한 자동상환비율(0~100%)로 대출금 상환에 활용하여  
만기시 일시 상환부담을 완화

- ③ **(신·기보 자영업자 맞춤보증)** 자영업자의 금융애로 상황에 따라  
지원 가능한 맞춤형 보증지원 프로그램 마련(신·기보, 0.6조원 한도)

◆ **(지원실적)** '19.10월말 기준 **1,268억원** 지원(신보 1,234억원, 기보 34억원)

◆ **(향후계획)** 은행권 출연재원(총 500억원)을 기반으로 **6,000억원**(신보 4,200억원,  
기보 1,800억원)한도까지 **공급할 예정**

## [2] 자영업자 재기지원

- ① **(맞춤형 채무조정제도)** 신복위를 통해 자영업 채무자의 연체우려  
단계부터 연체 장기화 단계까지 쉼 단계 맞춤형 채무조정 제도 마련

- ① **(연체 前~연체 30일 : 연체위기자 신속지원 신설)** 연체위기 자영업자에  
대하여 긴급 상환유예(6개월) 및 장기분할상환(최대 10년) 제공
- ② **(연체 90일~채무상각 前)** 기존에 원금감면이 불가능했던 자영업자  
미상각채무에 대하여 최대 30%까지 원금감면 허용
- ③ **(채무상각 後)** 채무원금 감면폭을 확대(30~60%→20~70%)하고,  
특히 자영업자에 대하여 최대 5%p까지 원금감면을 우대
- ④ **(상환능력 상실 : 취약채무자 특별감면)** 취약계층\* 채무자의 경우  
특별감면율(70~90%)을 적용하고, 3년간 성실상환시 잔여채무 면제

\* 기초생활수급자, 중증장애인, 고령자, 장기소액연체자 등

- ◆ (지원실적) 3,200명 자영업자에 대해 1,300억원 채무조정 지원('19.11.14일 기준)
- ◆ (기대효과) 채무상환에 어려움을 겪는 자영업자 전반에 대하여 채무조정 혜택을 확대함으로써 채무상환 부담을 크게 경감할 수 있을 것으로 기대
  - \* 맞춤형 채무조정이 '19.4~9월에 걸쳐 시행된 점을 감안할 때 '20년부터 본격적으로 효과가 나타날 전망
- ◆ (향후계획) 적극적인 홍보를 통해 지원효과를 극대화하는 한편, 11.25일부터 「자영업자<sup>123</sup> 재기지원」을 시행하는 등 지원 노력을 강화할 계획

## 2 (자영업자 컨설팅 확대) 유관기관 협력체계를 구축하여 자영업자 컨설팅 지원을 확대하고, 우수사례 등 공유체계 구축

- ◆ (추진사항) 금융회사, 지자체, 민간기업 등이 연계하여 자영업 컨설팅 지원
  - \* ① 상호금융-저축은행중앙회 MOU 구축을 통해 컨설팅 등 종합 금융서비스 기능 강화
  - ② 서민금융진흥원-광주북구간 협력사업 → 경영개선이 필요한 60개 소상공인 컨설팅 지원
  - ③ 서민금융진흥원-미디어윌(벼룩시장) 구인기업 대상 컨설팅 지원 연계
- ◆ (향후계획) 컨설팅 포털을 구축(11월말 잠정)하여 컨설팅 사례 정보제공

## 3 여신심사 고도화 시스템 마련

### □ (카드사에 자영업자 CB업 허용) 카드사\*가 보유데이터를 활용하여 개인사업자 CB업을 할 수 있도록 허용하고 영업행위규제도 정비\*\*

\* 카드사는 가맹점별 상세 매출내역, 사업자 민원·사고이력 정보 등을 보유하고 있어 개인사업자의 사업 성장성 등에 대한 면밀한 평가 가능

\*\* 예 : 자사 신용카드 우수 가맹점에 유리한 신용평가 모형 운영,  
카드사 영업조직과 신용평가조직 간 미분리 등

- ◆ (추진사항) ①카드사에 개인사업자 CB업을 허용하는 내용의 「신용정보법」 개정안 발의, ② 금융규제 샌드박스를 통해 4개 카드사에 개인사업자 CB업 영위를 한정적으로 허용
  - \* ① 김병욱 의원 대표발의('18.11.15.)
  - ② 신한카드('19.4월), 현대카드('19.7월), BC, KB('19.11월)

## 3 자영업자 금융지원 확대방안

### (1) 자영업자<sup>123</sup> 재기지원 프로그램 (☞ 별도 보도참고자료 참고)

#### ① (채무조정) 휴·폐업자에 대해 채무조정 직후 초기 2년간 상환 유예를 허용\*하고, 최장 10년\*에 걸쳐 상환토록 지원

\* (현행) 일정한 소득이 없으면 채무조정 이용 곤란, 최대 상환기간도 8년

- ② **(자금지원)** 자영업자가 채무조정을 확정하기만 하면 질적심사를 거쳐 9개월 요건과 관계없이 재창업 자금 신규대출

\* (현행) 연체채무자는 채무조정 후 9개월 성실상환시 지원

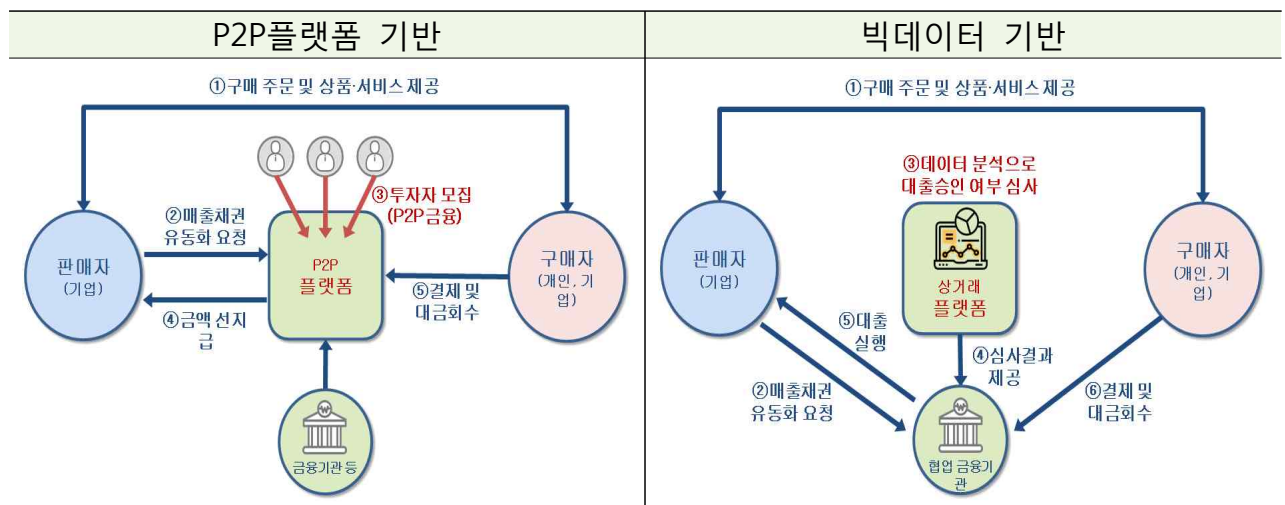
- ③ **(경영 컨설팅)** 미소금융 재기자금 신청 단계에서 사전컨설팅을 실시하고 그 결과를 '재기지원융자위원회'의 대출 심사과정시 참고

\* (현행) 미소금융이 확정된 자영업자에 한하여 컨설팅 희망시 컨설팅 제공

## [2] 플랫폼 매출망 금융(Supply Chain Finance) 활성화

- 최근 P2P플랫폼, 빅데이터 등 새로운 금융채널·기술을 활용하여 소상공인 운전자금 조달을 지원하는 플랫폼 매출망 금융\* 활성화

\* 소상공인 등이 P2P·전자상거래 플랫폼 등을 통해 매출채권, 어음 등에 기반한 자금조달을 할 수 있도록 하는 공급망 금융의 일종



- ➡ 소상공인이 보다 손쉽고 낮은 비용으로 운전자금을 조달할 수 있도록 '플랫폼 매출망 금융' 활성화 방안 마련·추진

\* 금융위·금감원, 공급망 금융 운영기관 등으로 구성된 「플랫폼 매출망 금융 T/F」 구성·운영(10.22일 Kick-off 회의 ~12월)

## 4 향후 추진계획

- ① **(자영업자<sup>123</sup> 재기지원)** 11.25일부터 서민금융통합콜센터 및 전국 서민금융통합지원센터에서 상담·접수 개시

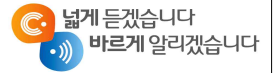
② (플랫폼 대출망 금융) T/F를 통해 플랫폼 대출망 금융 공급을 어렵게 하는 금융규제를 다각도로 발굴하고, 플랫폼 대출망 활성화를 위한 인프라 정비

- T/F 논의결과를 토대로 「포용금융구현을 위한 플랫폼 대출망 금융 활성화 방안」 추진



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

금융위원회 대변인  
[prfsc@korea.kr](mailto:prfsc@korea.kr)



**“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”**



## 1. 초저금리 대출

- 대표 000씨는 음식점을 운영하던 중 건물 임대인의 보증금 인상요구에 5천만원의 운용자금이 필요하여 주거래은행을 방문
- 주거래은행에서는 기존 신용대출이 많아 담보제공을 요구하였고, 추가 신용대출의 경우 낮은 대출한도와 6% 이상의 고금리를 제시받음
- 사업 정리까지 고민하던 차에 기업은행을 방문하여 상담을 받고, 그간 거래가 없었음에도 담보제공 없이 5천만원의 초저금리 대출을 지원받아 사업 영위중

## 2. 카드매출 연계대출

- 지역경기 침체와 낙후된 시설로 인한 매출부진을 극복하고자 업종 변경을 통한 고급화 전략을 시도하였으나, 시설투자에 따른 운영자금 부족 발생
- 주거래은행에서는 추가 담보제공을 요구하는 등 대출 신청이 어려웠으나, 기업은행 00지점에서 카드매출 연계대출 프로그램을 안내 받음
- 해당 기업은 카드매출이 전체 매출의 80%가 넘는 점을 활용하여 카드매출 연계대출 1,500만원을 지원받아 운영자금 부족문제를 해소하였으며, 더욱 질 높은 서비스를 제공함으로써 매출도 증대하였음

## 3. 자영업자 맞춤형 보증지원

## (1) 재창업·재도전 자영업자 보증(신보)

- 대표 000씨는 과거(17년) 남성 양복 제조업체를 운영하다 보증금 인상 등의 문제로 폐업한 경험이 있으며, '19년에 재창업을 하였으나 과거 폐업 경험으로 인해 개인신용등급이 낮아져 운영자금 조달에 어려움을 겪던 상황
- 신용보증기금 00지점을 방문하여 보증상담을 받았으며, 낮은 개인신용등급에도 불구하고 과거 납세실적, 매출규모 등을 고려하여 '재창업·재도전 자영업자' 보증지원 프로그램 지원을 결정하고 사업전반에 걸친 컨설팅도 제공
- 보증지원을 통해 사업 초기에 필요한 원자재 매입비용, 인건비 등에 필요한 여유자금을 적기에 확보하고, 사업 운영에 도움이 되는 경영정보도 취득

## (2) 영세 자영업자 보증(기보)

- 특허등록된 지식자산을 활용한 사고예방장치 및 지능형 교통시스템이 신제품 개발 사업(중기부 과제)에 선정되었으나, 자체 부담 개발자금(1.3억원) 확보에 어려움



- 창업초기기업으로 매출실적은 미미하나, 특허등록된 지식재산의 가치를 높게 평가하여 자영업자 특별 보증지원 제공
- 이를 통해 확보한 운전자금을 활용하여 지속적인 연구개발 및 사업화가 가능하였으며, 이를 기반으로 납품절차 진행중

#### 4. 맞춤형 재무조정

##### (1) 연체위기자 신속지원제도

- '11년부터 휴대폰부품 제조공장의 자동화설비 제조업체를 운영 중인 자영업자 000씨는 운영자금 충당을 위해 금융거래를 하였으나 경쟁업체가 늘어나면서 매출이 감소하여 대출이자 납입이 곤란해짐
- 대출금을 연체하지 않기 위해 여러 금융회사에서 추가 대출을 받다보니 신용도가 낮아졌고, 더 이상 금융비용을 감당하기 어려워져 연체위기에 처함
- 채무문제 해결방법을 찾던 중 신용회복위원회에서 운영하는 인터넷 카페에서 '연체위기자 신속지원제도'를 알게 되었고, 동 제도를 통해 연체위기에서 벗어나 6개월간 채무상환 유예 후 10년 동안 분할상환이 가능해짐

##### (2) 자영업자 재기지원 패키지

- 배우자의 실직과 본인의 건강 악화 등으로 채무상환이 어려워지면서 운영하던 미용실이 폐업(12)하고, 신복위 재무조정을 지원받았으나 미납누적으로 실패
- '16년부터 다시 미용실을 운영하면서 소득여건이 개선되어 신복위 재무조정을 재신청하여 지원받게 되었으며, 추심걱정 없이 미용실을 운영할 수 있게 됨
- 다만, 현행제도 하에서는 재무조정 이후 9개월간 신규대출이 제한되어 부족한 미용실 운영자금을 확충하기 곤란한 상황 → 자영업자<sup>123</sup> 재기지원이 출시되면 미소자금 대출이 가능한 만큼 운영자금 확보 가능

#### 5. 자영업자 컨설팅 확대

- 30년간 음식업에 종사하다가 식당 개업을 결심하고 부족한 창업자금 마련을 고심하던 중, 미소금융 대출 지원제도를 알게 되었으며, 상담과정에서 초기 사업운영에 도움이 될 수 있는 자영업 컨설팅도 추천 받음
- 1차 컨설팅을 통해 업계 동향, 홍보·마케팅 방법 등을 제공받았고, 6개월 경과 후 2차 컨설팅을 통해 영업전략, 추천 레시피 등을 추가로 지원 받음으로써 경영과정에서 부족했던 점을 보완
- 혼자서는 파악하기 어려운 근처 상권분석, 인테리어 및 마케팅 방법 등까지 지원을 받게 되어 영업에 큰 도움이 되었음