

여신전문금융업감독규정 일부개정규정안

여신전문금융업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제5조의4제1항 중 “「상법」 제370조제1항”을 “「상법」 제344조의3제1항”으로 하고, 제5조의4제4항제1호 중 “제9조제18항제7호에 의한 사모투자전문회사”를 “제9조제19항제1호에 의한 경영참여형 사모집합투자기구”로 한다.

제5조의5 중 “시행령 제2조의2제2항제2호”를 “「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제4조제2호나목”으로 한다.

제5조의6제2항 중 “법 제50조제3항에 따른 대주주에 대한 신용공여현황 또는 대주주 발행주식 취득현황”을 “법 제49조의2제3항에 따른 대주주에 대한 신용공여현황 또는 법 제50조제3항에 따른 대주주 발행주식 취득현황”으로 한다.

제5조의8을 다음과 같이 신설한다.

제5조의8(대주주의 특수관계인의 범위) 시행령 제19조의2제1항 단서에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 충족하는 계열회사”란 다음 각 호를 모두 충족하는 계열회사를 말한다.

1. 해당 계열회사가 법 제2조제15호에 따른 여신전문금융회사일 것
2. 해당 계열회사의 발행 주식을 여신전문금융회사가 취득한 날로부터 1년이 경과하지 아니할 것
3. 해당 계열회사와 여신전문금융회사가 합병하는 것을 가정할 경우

주식 취득일 현재를 기준으로 법 제50조제1항에서 정하는 비율을 준수하고 있을 것

제6조를 다음과 같이 한다.

제6조(금융위원회가 정하는 비율) 법 제46조제2항에서 “금융위원회가 정하는 비율”이란 100분의 30을 말한다.

제7조를 다음과 같이 신설한다.

제7조(부수업무 신고의 예외) 법 제46조의2제1항제1호에서 “금융위원회가 정하는 업무”란 <별표1의3>에 해당하는 업무를 말한다.

제7조의2를 삭제한다.

제24조의9제2항 중 “신용정보의이용및보호에 관한 법률 제17조”를 “「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제25조”로 한다.

제26조제1항제7호 및 제8호를 다음과 같이 신설한다.

7. 약관을 제정하거나 개정하는 경우 관계법령 등 위반 여부, 금융이용자의 권익 침해 및 분쟁 발생 소지 등에 대하여 준법감시인의 심의를 거쳐야 한다.

8. 약관의 제·개정 절차, 관리방법, 공시 및 임직원 교육 등 약관의 작성·운영에 관한 기준을 정하여야 한다.

제25조의3제1항제3호 중 “제25조”를 “제61조”로 하고, 같은 항 제4호 및 제5호 중 “제12조”를 “제26조”로 한다.

제26조제1항 및 제2항 중 “법 제24조 및 시행령 제7조의2제2항제3호”를 “법 제24조제6호”로 한다.

제26조의2 및 제26조의3을 제26조의3 및 제26조의4로 하고, 제26조의2를 다음과 같이 신설한다.

제26조의2(약관의 개정 등)

① 법 제54조의3제1항제5호에서 “금융이용자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 금융위원회가 정하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 기존 금융약관의 명칭만 변경하기 위해 약관을 개정하는 경우
2. 부가서비스 내용의 동일성을 유지하면서 부가서비스를 제공하는 제휴업체의 휴업·부도·파산 등으로 제휴업체를 변경하기 위해 약관을 개정하는 경우
3. 법령 및 고시의 제·개정에 의해 약관을 제·개정하는 경우
4. 제정하거나 개정하려는 약관의 내용이 여신전문금융회사등이 법 제54조의3제1항 단서에 따라 보고한 약관의 내용과 같은 경우
5. 정부 또는 지방자치단체와의 협약 등을 통해 공공의 목적만을 위해 부가서비스가 없는 상품의 약관을 제정 또는 개정하는 경우

② 감독원장은 법 제54조의3제1항 각 호 외의 부분 본문 및 같은 조 제4항에 따라 신고 받은 약관을 10영업일 이내에 신고수리하거나 변경명령하여야 한다(자료보완 또는 자문에 소요되는 기간, 법 제54조의3 제5항 내지 제7항의 공정거래위원회에 대한 통보 및 협의에 필요한 기간은 산입하지 아니한다). 다만, 다음 각 호의 경우는 신고수리 기간을 연장할 수 있다.

1. 약관 내용에 오류가 있거나 내용이 불충분하여 약관심사를 계속하기 곤란하여 보완이 필요한 경우
2. 약관의 법령위반 여부 등이 명확하지 아니하여 금융위원회 등 유관기관과의 협의를 필요한 경우

3. 약관이 사실상 신규업무를 영위하는 내용이거나 다른 금융업권에 미치는 영향이 큰 경우
4. 약관의 내용상 금융이용자의 피해 및 분쟁 발생 가능성이 매우 높은 경우
5. 기타 천재지변 및 그에 준하는 긴급하고 중대한 사유로 기한 내에 처리가 곤란한 경우

③ 감독원장은 제2항에 따라 약관을 수리하거나 변경명령하는 경우 해당 수리사실 및 변경명령 내용을 서면으로 해당 여신전문금융회사 등 및 여신전문금융업협회에 통지한다.

④ 여신전문금융업협회장은 법 제54조의3제1항 단서에 따라 보고 받은 약관을 10영업일 이내에 수리하여야 한다. 이 경우 여신전문금융업협회장은 제2항 단서에서 정하는 각 호의 사유에 따라 처리기간을 연장할 수 있다.

⑤ 법 제54조의3제7항에 따른 변경명령을 받은 여신전문금융회사등 또는 여신전문금융업협회는 동 명령에 따라 약관을 수정 또는 보완하고 이를 감독원장에게 보고하여야 한다.

제26조의5를 다음과 같이 신설한다.

제26조의5(광고 등) 시행령 제19조의14제1항제2호 및 제19조의15제3호에 따라 금융위원회가 정하는 업무는 신용카드회원으로부터 수수료를 받고 동 회원에게 사망, 질병, 실업, 자연재해 등 특정사고 발생시 회원의 채무(법 제2조제2호나목과 관련한 채무에 한함)를 면제하거나 유예하는 업무를 말한다.

제29조를 삭제한다.

제31조제1항 중 “제21조제6호”를 “제21조제7호”로 하고, 제37조제1항 중 “제23조의2”를 “제23조의3”으로 하며, 제37조의2제1항 중 “제23조의2”를 “제23조의3”으로 한다.

별표1의3의 제목 중 “제7조의2제2항”을 “제7조의2”로 하고, 제1호가목을 “통신판매 및 여행업”으로 하며, 다목, 차목, 및 카목을 삭제하고, 하목 중 “제7조의2제5항”을 “시행령 제17조의2제2항”으로 하며, 제2호나목 및 제3호나목 중 “제7조의2제5항”을 각각 “시행령 제17조의2제2항”으로 하고, 제4호가목부터 다목까지를 삭제하고, 같은 호 바목 중 “제7조의2제5항”은 “시행령 제17조의2제2항”으로 한다.

별지 5를 별지와 같이 한다

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2016년 9월 30일부터 시행한다. 단, 제26조제1항제8호의 개정규정은 2017년 1월 1일부터 시행한다.

제2조(대출업무 영위기준 개정에 따른 경과조치) 이 규정 시행당시 제6조의 개정규정에 따른 한도를 초과하여 대출을 취급하고 있는 여신전문금융회사는 이 규정 시행일부터 1년 이내에 동 개정규정에 적합하도록 하여야 한다.

제3조(약관의 작성 및 운용 기준 개정에 따른 적용례) 제26조제1항제7호의 개정규정은 이 규정 시행 후 최초로 약관을 제정하거나 개정하는 경우부터 적용한다.

[별지 제5호] 여신전문금융회사 부수업무 신고서

부수업무 신고서

문서번호

20 . . .

수 신 : 금융감독원장

참 조 :

사본수신 : ○○○○(○○○○)

제 목 부수업무 신고서

여신전문금융업법 제46조의2제1항에 따라 다음과 같이 부수업무를 신고합니다.

1. 부수업무의 내용

가. 목적 및 내용

나. 개시예정일자 및 영위장소

다. 영위방법

라. 인력 및 조직에 관한 사항

마. 제3자와의 업무제휴 또는 다른 법령에 의한 등록·신고 등을 요하는지 여부

2. 부수업무의 영향분석

가. 여신전문금융업과의 관련성

나. 여신전문회사의 경영건전성에 미치는 영향

다. 금융이용자 보호에 미치는 영향

라. 금융시장의 안정성에 미치는 영향

마. 「대·중소기업 상생협력 촉진에 관한 법률」에 따른 중소기업 적합업종에 해당하는지 여부

☐ 첨부서류: 당해 부수업무가 여신전문금융업법 제46조의2제2항 각 호의 어느 하나에 해당되지 않음에 대한 준법감시인의 검토의견

○ ○ ○ 대표이사 (인)

본점 소재지:
작성 자 : (직 위)
전화번호 :

신 · 구조문대비표

현	행	개	정	안
제5조의4(다른 회사의 주식소유한 도 초과승인) ① 금산법 제24조 제1항 및 제5항의 규정에 의한 의결권 있는 발행주식은 「상 법」 제370조제1항의 규정에 의 한 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식을 말한다.		제5조의4(다른 회사의 주식소유한 도 초과승인) ① ----- ----- ----- 「상 법」 제344조의3제1항----- ----- -----.		
② ~ ③ (생략)		② ~ ③ (현행과 같음)		
④ 금산법 시행령 제6조제3항제 5호 및 동법 시행령 부칙(제200 24호; 2007.4.26) 제2조제1항제5 호에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 경우"라 함은 다음의 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우로서 미리 금융위의 승인을 얻을 시간적 여유가 없는 경우 를 말한다.		④ ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.		
1. 동일계열 금융기관이 출자한 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조제18항제7 호에 의한 사모투자전문회사 의 해산 등에 따른 현물수령 으로 다른 회사의 주식을 소 유하는 경우		1. ----- ----- 제9조제19항제1호 에 의한 경영참여형 사모집합 투자기구----- -----		
2. ~ 3. (생략)		2. ~ 3. (현행과 같음)		
① ~ ③ (생략)		① ~ ③ (현행과 같음)		

제5조의5(사실상의 영향력을 행사하는 주주의 지정) 금융위 또는 감독원장은 여신전문금융회사 및 그 주주에 대하여 당해 여신전문금융회사의 주주가 시행령 제2조의2제2항제2호에 해당하는지 여부를 확인하는데 필요한 자료의 제출을 요구할 수 있다.

제5조의6(대주주에 대한 신용공여 등) ① (생략)

② 여신전문금융회사는 법 제50조제3항에 따른 대주주에 대한 신용공여현황 또는 대주주 발행주식 취득현황을 감독원장이 정하는 바에 따라 감독원장에게 보고하여야 한다.

③ ~ ④ (생략)

<신 설>

제5조의5(사실상의 영향력을 행사하는 주주의 지정) -----

----- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제4조제2호나목-----
-----.

제5조의6(대주주에 대한 신용공여 등) ① (현행과 같음)

② ----- 법 제49조의2제3항에 따른 대주주에 대한 신용공여현황 또는 법 제50조제3항에 따른 대주주 발행주식 취득현황-----
-----.

③ ~ ④ (현행과 같음)

제5조의8(대주주의 특수관계인의 범위) 시행령 제19조의2제1항 단서에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 충족하는 계열회사”란 다음 각 호를 모두 충족하는 계열회사를 말한다.

1. 해당 계열회사가 법 제2조제15호에 따른 여신전문금융회사일 것

2. 해당 계열회사의 발행주식을 여신전문금융회사가 취득

제6조(신용카드업자의 준수사항)

신용카드업자는 법인신용카드 회원을 상대로 법 제13조제1항 제1호에 의한 자금통거래를 할 수 없다. 다만, 법인신용카드 회원이 비밀번호 사용을 약정한 경우 해외에서의 현금통은 그러하지 아니하다

<신 설>

제7조의2(금융위원회가 정하는 업

무) ① 법 제46조제1항제7호에서 "금융위원회가 정하는 업무"란 제3항제1호부터 제4호까지 중 어느 하나에 해당하지 않는
업무를 말한다.

② 여신전문금융회사가 법 제46

한 날로부터 1년이 경과하지 아니할 것

3. 해당 계열회사와 여신전문금융회사가 합병하는 것을 가정할 경우 주식 취득일 현재를 기준으로 법 제50조제1항에서 정하는 비율을 준수하고 있을 것

제6조(금융위원회가 정하는 비율)

법 제46조제2항에서 "금융위원회가 정하는 비율"이란 100분의 30을 말한다.

제7조(부수업무 신고의 예외) 법

제46조의2제1항제1호에서 "금융위원회가 정하는 업무"란 <별표1의3>에 해당하는 업무를 말한다.

<삭 제>

조제1항제7호에 따라 소유하고 있는 인력·자산 또는 설비를 활용하는 업무를 하려는 경우에는 그 업무를 하려는 날의 7일 전 까지 별지 제5호에 따른 신고서를 갖추어 금융위원회에 신고하여야 한다. 다만, <별표 1의3>에 해당하는 경우에는 금융위원회에 신고하지 아니하고 그 업무를 할 수 있다.

③ 금융위원회는 제2항에 따른 업무의 내용이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 업무를 하는 것을 제한하거나 시정할 것을 명할 수 있다.

1. 여신전문금융회사의 경영 건전성을 저해하는 경우
2. 금융이용자 보호에 지장을 초래하는 경우
3. 금융시장의 안정성을 저해하는 경우
4. 「대·중소기업 상생협력 촉진에 관한 법률」 제2조제11호에 따른 중소기업 적합업종에 해당하는 경우

④ 제3항에 따른 제한명령 및 시정명령은 그 내용 및 사유가 구체적으로 적힌 문서로 하여야

한다.

⑤ 금융위원회는 여신전문금융회사가 제2항에 따라 업무를 신고한 경우에는 신고일로부터 7일 이내에 다음 각 호의 사항을 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.

1. 여신전문금융회사의 명칭
2. 소유하고 있는 인력·자산 또는 설비를 활용한 업무의 신고일
3. 신고한 업무의 개시 예정일 또는 개시일

4. 신고한 업무의 내용

⑥ 금융위원회는 제3항에 따라 제한명령 또는 시정명령을 한 경우에는 그 내용과 사유를 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.

⑦ 제2항부터 제6항까지에 따른 업무는 금융감독원장에 위탁한다.

⑧ 신용카드업자는 제2항에 따른 업무의 매출액이 다음 각 호의 합계액의 100분의 5 이상인 경우에는 해당 업무에 속하는 수익·비용을 신용카드업과 구분하여 회계처리하여야 한다.

1. 가맹점수수료 수익

2. 카드자산과 관련한 이자 및
수수료 수익

3. 연회비 수익

제24조의9(카드이용 대금에 대한
이의제기 절차 등) ① (생략)

② 신용카드업자는 신용카드회
원이 조사결과 통지일로부터 7
일이내에 금융감독원에 재조사
를 요청하는 경우 금융감독원의
조사가 완료될 때까지 신용카드
대금을 청구할 수 없으며 신용
카드대금 연체를 이유로 신용정
보의이용및보호에관한 법률 제
17조에 의한 신용정보집중기관
에 연체발생 정보를 등록할 수
없다.

제25조의3(가맹점 단체 설립 기
준) ① 다음 각 호의 어느 하나
에 해당하는 개인 또는 법인 신
용카드가맹점은 연간 매출액이
2억원 이하인 것으로 본다.

1. ~ 2. (생략)

3. 「부가가치세법」 제25조에
따른 간이과세자인 신용카드가
맹점

4. 「부가가치세법」 제12조에

제24조의9(카드이용 대금에 대한
이의제기 절차 등) ① (현행과
같음)

② -----

----- 「신용정
보의 이용 및 보호에 관한 법
률」 제25조-----

-----.

제25조의3(가맹점 단체 설립 기
준) ① -----

-----.

1. ~ 2. (현행과 같음)

3. ----- 제61조-----

4. ----- 제26조-----

따라 부가가치세를 면제받는 개인사업자로서 가맹점 단체 설립 당시 직전 년도의 「소득세법」 제19조 및 제24조에 따른 사업 소득에 대한 총수입금액이 2억원 이하인 신용카드가맹점

5. 「부가가치세법」 제12조에 따라 부가가치세를 면제받는 법인사업자로서 가맹점 단체 설립 당시 직전 사업년도 중 발생한 매출액이 2억원 이하인 신용카드가맹점

② ~ ④ (생략)

제26조(약관의 작성 및 운용 기준) ① 법 제24조 및 시행령 제7조의2제2항제3호의 규정에 의하여 신용카드업자는 다음 각 호에서 정한 기준에 따라 약관을 작성·운용하여야 한다.

1. ~ 6. (생략)

<신설>

<신설>

5. ----- 제26조--

② ~ ④ (현행과 같음)

제26조(약관의 작성 및 운용 기준) ① 법 제24조제6호-----

-----.

1. ~ 6. (현행과 같음)

7. 약관을 제정하거나 개정하는 경우 관계법령 등 위반 여부, 금융이용자의 권익 침해 및 분쟁 발생 소지 등에 대하여 준법감시인의 심의를 거쳐야 한다.

8. 약관의 제·개정 절차, 관리방법, 공시 및 임직원 교육 등

② 신용카드업자는 법 제24조 및 시행령 제7조의2제2항제3호의 규정에 의하여 다음 각 호에서 정한 사항을 약관에 규정하여야 한다.

1. ~ 7. (생략)

<신설>

약관의 작성·운영에 관한 기준을 정하여야 한다.

② ----- 법 제24조 제6호-----

-----.

1. ~ 7. (현행과 같음)

제26조의2(약관의 개정 등) ① 법 제54조의3제1항제5호에서 “금융이용자 보호 및 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 경우로서 금융위원회가 정하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 기존 금융약관의 명칭만 변경하기 위해 약관을 개정하는 경우

2. 부가서비스 내용의 동일성을 유지하면서 부가서비스를 제공하는 제휴업체의 휴업·부도·파산 등으로 제휴업체를 변경하기 위해 약관을 개정하는 경우

3. 법령 및 고시의 제·개정에 의해 약관을 제·개정하는 경우

4. 제정하거나 개정하려는 약관의 내용이 여신전문금융회사

등이 법 제54조의3제1항 단서에 따라 보고한 약관의 내용과 같은 경우

5. 정부 또는 지방자치단체와의 협약 등을 통해 공공의 목적만을 위해 부가서비스가 없는 상품의 약관을 제정 또는 개정하는 경우

② 감독원장은 법 제54조의3제1항 각 호 외의 부분 본문 및 같은 조 제4항에 따라 신고 받은 약관을 10영업일 이내에 신고수리하거나 변경명령하여야 한다(자료보완 또는 자문에 소요되는 기간, 법 제54조의3 제5항 내지 제7항의 공정거래위원회에 대한 통보 및 협의에 필요한 기간은 산입하지 아니한다). 다만, 다음 각 호의 경우는 신고수리기간을 연장할 수 있다.

1. 약관 내용에 오류가 있거나 내용이 불충분하여 약관심사를 계속하기 곤란하여 보완이 필요한 경우

2. 약관의 법령위반 여부 등이 명확하지 아니하여 금융위원회 등 유관기관과의 협의회가 필요한 경우

3. 약관이 사실상 신규업무를
영위하는 내용이거나 다른 금
융업권에 미치는 영향이 큰
경우

4. 약관의 내용상 금융이용자의
피해 및 분쟁 발생 가능성이
매우 높은 경우

5. 기타 천재지변 및 그에 준하
는 긴급하고 중대한 사유로
기한 내에 처리가 곤란한 경
우

③ 감독원장은 제2항에 따라 약
관을 수리하거나 변경명령하는
경우 해당 수리사실 및 변경명
령 내용을 서면으로 해당 여신
전문금융회사등 및 여신전문금
융업협회에 통지한다.

④ 여신전문금융업협회장은 법
제54조의3제1항 단서에 따라 보
고 받은 약관을 10영업일 이내
에 수리하여야 한다. 이 경우 여
신전문금융업협회장은 제2항
단서에서 정하는 각 호의 사유
에 따라 처리기간을 연장할 수
있다.

⑤ 법 제54조의3제7항에 따른
변경명령을 받은 여신전문금융
회사등 또는 여신전문금융업협

제26조의2

제26조의3

<신 설>

제29조(등록사항 변경) ① 외국환

거래법 시행령 제16조제1항의
규정에 따라 외국환업무취급기
관이 외국환업무를 취급하는 국
내영업소를 신설·폐지하거나 주
소를 변경하고자 할 경우에는
변경이 있는 날 7일전까지 감독
원장에게 신고하여야 한다.

② 제1항의 신고에 따른 세부사
항은 감독원장이 정한다

회는 동 명령에 따라 약관을 수
정 또는 보완하고 이를 감독원
장에게 보고하여야 한다.

제26조의3(신용카드 단말기 기술
기준) (현행 제26조의2와 같음)

제26조의4(정보기술부문 및 전자
금융업무에 관한 기준) (현행
제26조의3과 같음)

제26조의5(광고 등) 시행령 제19
조의14제1항제2호 및 제19조의
15제3호에 따라 금융위원회가
정하는 업무는 신용카드회원으
로부터 수수료를 받고 동 회원
에게 사망, 질병, 실업, 자연재
해 등 특정사고 발생시 회원의
채무(법 제2조제2호나목과 관련
한 채무에 한함)를 면제하거나
유예하는 업무를 말한다.

<삭 제>

제31조(외국환업무취급기관의 내부관리) ① 외국환업무취급기관은 외국환거래법 시행령 제21조 제6호에 따라 국가별 위험, 거액신용위험, 파생금융거래위험, 시장위험, 환율변동위험 등 외국환거래에 따르는 위험의 종류별로 관리기준을 자체적으로 설정·운영하여야 한다.

② ~ ③ (생략)

제37조(업무보고서의 제출) ① 법 제54조제1항 및 시행령 제23조의2의 규정에 의하여 여신전문금융회사등과 부가통신업자는 감독원장이 정하는 바에 따라 업무보고서(제5조의4제4항에 따른 대주주거래 현황에 대한 분기별 보고를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)를 감독원장에게 제출하여야 한다.

② ~ ③ (생략)

제37조의2(주요 변경사항의 보고) ① 여신전문금융회사와 부가통신업자는 법 제54조제2항 각 호에서 정한 사유가 발생한 경우에는 시행령 제19조의17 및 제23조의2에 따라 사유발생일부터 7일 이내에 감독원장에게 보고

제31조(외국환업무취급기관의 내부관리) ① ----- 제21조 제7호-----

-----.

② ~ ③ (현행과 같음)

제37조(업무보고서의 제출) ① ----- 제23조의3-----

-----.

② ~ ③ (현행과 같음)

제37조의2(주요 변경사항의 보고) ① -----

----- 제23조의3-----

하여야 한다.

② (생 략)

-----.

② (현행과 같음)

〈 의안 소관 부서명 〉

금융위원회 중소기업과	
연 락 처	(02) 2100 - 2992