자영업자 금융지원 대책 점검회의

부위원장 모두발언

2019. 1. 29.

금 융 위 원 회

상기 자료는 보도의 편의를 위해 제공해 드리는 것으로서 실제 발언 내용은 동 자료와 다를 수 있습니다.

1 인사말씀

□ 바쁘신 와중에도 오늘 이 자리에 **참석해 주신 모든 분**들께 **감사의 말씀**을 드립니다.

□ '18.12월말 **국내 자영업자 수**는 **약 550만명**으로, **전체 근로자의 약 24.4%**(무급가족종사자 포함)를 차지하고 있습니다.

○ 과거에 비해 **자영업자 수**와 **비중 모두 감소 추세**이긴 하지만 여전히 주요 **선진국**에 비해 크게 **높은 수준**으로,

* 자영업자 비중(%, '17년) : (한국) 25.4 (EU) 15.5 (일) 10.4 (미) 6.3

○ 자영업이 **우리 경제**에서 **차지하는 비중**과 **역할**은 매우 **크다**고 할 수 있습니다.

□ 그러나, 국내 자영업은 **경쟁심화, 비용부담 가중, 경영여건 변화** 등으로 인해 **어려운 상황**에 직면하고 있습니다.

* '16년 기준 개인사업자 창업률 및 폐업률은 각각 18.2%, 13.9%로 매년 개인사업자 7명중에 1명이 폐업하는 상황

□ 이에 정부는 자영업자의 **경영애로**를 **해소**하고, **자영업자 소득 증대**를 통한 **서민경제의 활력 제고**를 목표로 **5차례**의 **자영업 종합 대책**(관계부처 합동)을 **발표**하였으며,

* 소상공인·영세중소기업 지원 대책('17.7.16일), 소상공인·영세중소기업 지원 보완대책('18.1.18일), 저소득층 일자리·소득지원 대책('18.7.18일)소상공인·자영업자 지원 대책('18.8.22일), 자영업 성장·혁신 종합대책('18.12.20일)

○ 지난해 말에는 **금융부문 자영업 대책**으로 「**자영업 금융지원 및 관리 강화방안**」을 마련('18.12.24일 발표)하였습니다.

□ 오늘 이 자리에서는 **금융부문 자영업 대책**을 조금 더 속도감 있게 추진하기 위해 **후속조치 추진상황**을 **점검**하고, 몇 가지 **당부말씀**을 드리고자 합니다.

※ 「**자영업자 금융지원 및 관리 강화방안**」 **주요 내용**

❶ (**개인사업자대출 건전성 관리 강화**) 개인사업자대출 **증가세 관리** 및 **특정업종 편중** 현상 **완화**

❷ (**맞춤형 지원 강화**) **자영업자 전용 저금리 금융상품**을 마련하고, 금융권 채널을 활용한 **전문 컨설팅 서비스 제공**

❸ (**채무조정·재기지원 활성화**) **맞춤형 채무조정제도**, '**채무조정+재기자금지원**' **패키지 도입**으로 채무조정 **사각지대 해소**

❹ (**개인사업자대출 여신심사 고도화**) 주요 **공공정보, 카드매출액·가맹점 관련 정보**를 **CB사 및 금융회사**가 **활용**토록 추진

2 주요 과제별 당부사항

1) 개인사업자대출 관리

□ 우선, **개인사업자대출 증가세**를 **적정한 수준으로 유지**하고, **건전성을 관리**하려는 노력을 강화해야 할 것입니다.

□ '15년 이후 **개인사업자대출**이 **빠른 속도로 증가**하고 있습니다.

○ **업권별**로는 **상호금융권**과 **저축은행권의 증가율**이 높고,

* 업권별 증가율(전년동기 대비, '18.9말, %) : (상호금융)38.0 (저축은행)37.6 (은행)9.6

○ **업종별**로는 **전체 개인사업자대출 증가**의 **상당부분**이 **부동산·임대업대출 증가에 기인**하는 것으로 파악되고 있습니다.

□ 취급기준이 상대적으로 느슨한 **부동산·임대업대출**이 **과도하게 확대**될 경우 **전체 금융시스템**에 **부담요인**이 될 수 있습니다.

□ 따라서, 개인사업자 대출 취급내역 등 **세부 정보**를 살펴보고,

○ 특정업종으로 대출이 쏠리는 원인이 무엇인지, **잠재 위험**은 무엇인지 등을 **점검·파악**해야 할 것입니다.

< 당부사항 >

□ 금융위와 금감원은 우선 **개인사업자대출 취급 실태**를 **업권별·업종별**로 **면밀하게 분석**해 주시길 바랍니다.

○ 개별 금융회사로부터 개인사업자대출과 관련된 **상세한 미시 데이터를 수집**하는 것이 그 **첫걸음**이라고 봅니다.

□ 이번에 개인사업자대출중 **부동산·임대업대출을 점검**한 결과,

○ 최근의 **부동산·임대업대출 증가세**는 상가·토지 담보대출 뿐만 아니라 **"임대사업자가 주택구입 목적으로 받는 주택담보대출"**의 확대도 영향을 미친 것으로 파악되었습니다.

○ **가계 주담대**와의 **규제차익**에 따른 것으로 분석되는 만큼, **규제차익을 단계적으로 줄여 나가야 할 것**입니다.

□ **부동산·임대업대출**은 앞으로도 ①가계 주담대와의 **규제차익**에 따른 **풍선효과**, ②**은퇴 연령층**(베이비붐세대)의 **임대업 영위** 등으로 **그 규모가 계속 증가**할 소지가 있습니다.

○ 가계 주담대와 부동산·임대업대출 간의 **규제차익을 최소화**하여 **풍선효과 소지를 차단**하고,

○ **대출 건전성**을 유지하기 위해 **제2금융권**에도 **RTI를 예정대로 도입**('19.1분기)해야 할 것입니다.

○ 아울러, **부동산·임대업대출로의 쏠림이 과도**한 금융회사의 경우, 해당 대출이 **적정 수준에서 증가**하도록 **연간 신규대출 취급 한도**를 **설정·관리**('19.1분기중)해야 할 것입니다.

□ 아울러, **금융회사별**로 부동산·임대업 **평균 LTV에 차이**가 있어 **내부 리스크관리 수준에 편차**가 있는 것으로 나타났습니다.

○ **개별사 차원**에서도 **부동산·임대업대출 리스크 관리**를 강화하고, 필요하다면 **감독기관의 점검**도 이루어져야 할 것입니다.

2) 자영업자 대상 저금리 대출상품 출시

□ **1.31일** 기업은행에서 **총 2조원 규모**로 **자영업자**에 **특화**된 **❶초저금리 특별대출**(1.8조원) 및 **❷카드매출 연계 특별대출**(2천억원) **상품**이 동시에 **출시**됩니다.

※ 상품 운영계획 등 **세부 내용**은 **1.31일 발표 예정**

< 당부사항 >

□ 기업은행은 상품 출시에 차질이 없도록 **막바지 준비**를 **철저히** 해주시기를 당부드립니다.

○ 특히, 상품출시와 함께 **고객문의**가 **급증**할 것으로 **예상**되는 바, **원활한 대응체제**를 **유지**해야 할 것입니다.

- **영업점 및 고객센터 직원 대상 사전교육**을 실시하여 신규 **대출상품**에 대해 **완전히 숙지**될 수 있도록 준비 바랍니다.

○ 또한, 상품 출시여부를 알지 못해 수혜를 받지 못하는 경우가 없도록 **홍보**에도 **각별히 신경 써 주실 것**을 당부드립니다.

□ **실제 대출상품 취급상황**이 출시 단계에서 계획했던 **기간별 자금한도 운용계획**과 **달라질 경우**도 **대비**해야 합니다.

○ 기업은행은 **상황별 대응계획**을 **수립**하여 대출지원이 **총공급 한도 내**에서 **안정적**으로 이루어질 수 있도록 **준비** 바랍니다.

3) 자영업자 맞춤형 보증지원 확대

□ **은행권 사회공헌자금**(500억원)을 **활용**하여 **총 6천억원 규모***의 **자영업자 전용 보증지원 프로그램**도 출시될 예정입니다.

* 자영업자 우대보증 4,500억원, 데스밸리 자영업자 특례보증 1,200억원, 재창업자 특별보증 300억원(지원규모는 자금수요에 따라 조정 가능)

○ 일시적 재무곤란 등 **자영업자**의 **상황**을 고려한 **맞춤형 보증 지원**을 통해 자영업자의 **금융접근성**이 한층 더 **제고**될 것으로 예상됩니다.

○ 특히, **재창업자**의 **창업 성공확률**이 **높음**에도 그동안은 창업 자금 조달 등 측면에서 **재창업 여건**이 **불리**하였으나,

- 재창업자에 대한 **특별 보증***을 통해 **사업 실패경험**이 있는 분들의 **경제적 재기**가 보다 **용이**해질 것으로 기대됩니다.

* 보증비율 90~100%(일반 보증 85%), 보증요율 0.3~1%p 인하(일반 보증 평균 1.5%)

< 당부사항 >

□ 각 보증기관에서는 **관련 내규 개정**을 **조속히 추진**하여 **2월중**에는 자영업자 **맞춤형 보증상품**이 **출시**될 수 있도록 준비해 주시기 바랍니다.

4) 자영업 컨설팅 활성화

□ 그동안 자영업자에 대한 **자금지원**은 **양적 측면**에서 **증가**해 왔으나, 자영업자의 **생존율**을 **높이기 위한 지원**은 **다소 부족**했습니다.

○ 자영업자의 **'지속가능한 자활'**을 위해서는 자금지원과 함께 자영업자의 **역량**을 **강화**해야 정책의 **시너지 효과**를 **제고**할 수 있다고 생각합니다.

< 당부사항 >

□ 금감원은 지난해 12월부터 실시한 **은행권 연계 컨설팅 사업**의 **성과** 등을 **평가**하고,

○ **필요시** 정책자금 제공, 금리우대 등의 **지원방안**을 **적극 검토**해주시기 바랍니다

□ 또한, **서민금융진흥원**은 서민금융을 이용하는 영세자영업자에 대한 **전문 컨설팅**을 **현 수준*** **보다 확대 실시**하는 한편,

* '17년 3,315건, '18년 4,937건 → '19년 5,000건 이상

○ **컨설팅 효과 제고**를 위해 **기존 시스템**의 **개선** 여지가 없는지 **다각도**로 **검토**해주시기 바랍니다.

5) 개인사업자대출 여신심사 고도화

□ 금융회사가 **개인사업자대출 심사시**, 사업체의 사업성 등을 평가할 수 있는 **체계적인 여신심사 인프라**가 **부족**하여,

○ 개인사업자대출 취급시 주로 **대표자 개인**의 **신용**에 **의존**하거나, **담보·보증 등**을 **요구**하는 관행이 지속되고 있습니다.

□ 이를 개선하고자 주요 **공공정보***와 **카드사매출액·가맹점 관련 정보** 등을 **활용**하여 **CB사** 및 **금융회사 여신심사**를 **고도화**하고,

* 자영업자의 사업체 관련 정보(예 : 사업자등록번호 등)가 포함

○ **개인사업자 CB업 신설** 및 **카드사**의 **개인사업자 CB업 겸영을 허용**하는 방안을 **추진중**입니다.

< 당부사항 >

□ 주요 **공공정보**를 CB사와 금융회사가 **조속히 활용**할 수 있도록 국세청·행안부 등 **관련 부처와 지속 협의**해 주시고,

○ **개인사업자 CB업 신설** 및 **카드사 개인사업자 CB업 겸영** 허용 등의 내용이 담긴 「**신용정보법**」 **개정안**이 **2월 임시 국회**에서 **통과**될 수 있도록 **입법 노력**을 **경주**해주시길 바랍니다.

4 마무리 말씀

□ 자영업자 지원을 위한 그간의 노력이 **실질적인 효과**로 나타나기 위해서는 **후속조치**들을 **차질없이 추진**하는 것이 무엇보다 중요하다고 생각합니다.

□ 정부는 **현장과 긴밀히 소통**해 나가면서 **자영업자 어려움**을 **해소**시켜 나가는데 **범정부적 정책역량**을 **집중**해 나가겠습니다.

○ **유관기관** 및 **금융회사**에서도 보다 많은 자영업자들이 **정책효과**를 **향유**할 수 있도록 **다함께 한 마음**으로 **노력**해 주시길 당부드립니다.

□ 감사합니다.