

여신전문금융업법 시행령 일부개정령안

여신전문금융업법 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제1조의2제2항제7호 중 “선불카드 금액과 상품권 금액을 합하여 산정한다)를 초과한 선불카드와 상품권”을 “선불카드 금액, 「전자금융거래법」 제2조제14호에 따른 선불전자지급수단 금액 및 상품권 금액을 합하여 산정한다)를 초과한 선불카드, 「전자금융거래법」 제2조제14호에 따른 선불전자지급수단 및 상품권”으로 한다.

제2조의2부터 제2조의5까지를 각각 제2조의3부터 제2조의6까지로 하고, 제2조의2를 다음과 같이 신설한다.

제2조의2부터 제2조의5까지를 각각 제2조의3부터 제2조의6까지로 하고, 제2조의2를 다음과 같이 신설한다.

제2조의2(신기술사업의 범위 등) ① 법 제2조제14호의2가목에서 “대통령령으로 정하는 업종”이란 다음 각 호의 업종을 말한다. 다만, 금융시장 관리업, 증권 및 선물 중개업을 주된 업종(「중소기업기본법 시행령」 제4조에 따른 주된 업종을 말한다)으로 하지 아니하여야 한다. 이 경우 업종의 분류는 「통계법」 제22조제1항에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류(이하 “한국표준산업분류”라 한다)를 기준으로 한다.

1. 금융지원 서비스업

2. 보험 및 연금관련 서비스업

- ② 법 제2조제14호의2나목에서 “대통령령으로 정하는 업종”이란 다음 각 호의 업종을 말한다. 이 경우 업종의 분류는 한국표준산업분류를 기준으로 한다.

1. 부동산 관리업
2. 부동산 중개, 자문 및 감정 평가업

- ③ 법 제2조제14호의2다목에서 “대통령령으로 정하는 업종”이란 다음 각 호의 업종을 말한다. 이 경우 업종의 분류는 한국표준산업분류를 기준으로 한다.

1. 일반 유흥주점업
2. 무도 유흥주점업
3. 경주장 및 동물 경기장 운영업
4. 무도장 운영업
5. 기타 사행시설 관리 및 운영업

제2조의3 중 “「통계법」 제22조제1항에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류에”를 “한국표준산업분류에”로 한다.

제6조의5제2항제1호 중 “제2조의3제1항제1호”를 “제2조의4제1항제1호”로 한다.

제6조의17제1호 중 “제19조제3항·제4항 또는 제20조제1항을”을 “제19조제4항·제5항 또는 법 제20조제1항을”으로 하고, 같은 조 제2호 중 “제3항부터 제5항까지 및 제20조제1항을”을 “제4항, 제5항, 제7항 및

법 제20조제1항을”으로 하며, 같은 조에 제2호의2를 다음과 같이 신설한다.

2의2. 신용카드가맹점이 법 제19조제3항을 위반하여 법 제72조제1항제5호에 따라 과태료를 부과 받은 사실에 대해 금융위원회로부터 서면통보를 받은 경우. 다만 신용카드가맹점이 과태료를 부과 받은 이후 법 제19조제3항의 위반 사유를 해소한 경우에는 그러하지 아니하다.

제15조를 다음과 같이 신설한다.

제15조(행정정보의 공동이용) 여신전문금융회사는 법 제46조제1항 각호의 업무를 수행함에 있어서 「전자정부법」 제36조제1항에 따른 행정정보 공동이용을 통하여 별표 5에서 정하는 행정정보를 확인할 수 있다. 다만 이 경우 사전에 행정정보의 주체로부터 별도의 동의를 받아야 한다.

제17조제2항제1호에 단서를 다음과 같이 신설한다.

다만, 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」에 따른 대부업자 및 대부중개업자에 대출하여 발생한 채권은 제외한다.

제17조제2항제6호를 다음과 같이 신설한다.

6. 중·저신용등급자를 주된 대상으로 하는 개인 신용대출 중 금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 충족하는 대출로 인하여 발생한 채권의 100분의 20에 상당하는 채권

제19조의18에 제5호의2를 다음과 같이 신설한다.

5의2. 법 제27조의4제1항을 위반하여 신용카드 단말기를 금융위원회
에 등록하지 않은 경우

별표 1의4 제2조다목을 다음과 같이 신설하고, 같은 조에 다목을 라목
으로 한다.

다. 여신금융상품 이용에 따른 신용등급의 하락 가능성을 알리는 경
고문구는 다음 중 어느 하나로 한다.

1) “여신금융상품 이용시 귀하의 신용등급이 하락할 수 있습니
다.”

2) “여신금융상품 이용시 신용등급 하락으로 다른 금융거래가 제
약받을 수 있습니다.”

별표 4 제2호 카목부터 피목까지를 각각 타목부터 허목까지로 하고,
타목 위반행위란 중 “제19조제3항·제7항”을 “제19조제7항”으로 하며,
카목을 다음과 같이 신설한다.

카. 법인이 아닌 자가 법 제19조제3항을 위반한 경우	법 제72조제1항제5호	500
--------------------------------	--------------	-----

별표 5를 별지와 같이 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 영은 공포한 날부터 시행한다. 다만, 제2조의2부터
제2조의6까지의 개정규정과 제6조의5 및 별표 1의4 제2조다목의 개

정규정은 2018년 8월 22일부터 시행한다.

제2조(대출업무의 영위기준에 대한 경과조치) 이 영 시행 당시 제17조 제2항의 개정규정에 따라 법 제46조제2항에서 정하고 있는 한도를 초과하는 여신전문금융회사는 이 영 시행일부터 2년 이내에 법 제46조제2항에 따른 한도에 적합하도록 하여야 한다.

[별표 5]

행정정보 현황(제15조 관련)

목적	공동이용 대상 행정정보
본인확인	가족관계등록전산정보, 본인서명사실확인서, 여권, 인감증명서, 주민등록전입세대, 주민등록표, 출입국에 관한사실증명, 국내거소신고사실증명, 외국인등록사실증명
소득증빙	(국세)납세증명서, 건강보험자격득실확인서, 건강보험자격확인서, 건강장기요양보험료납부확인서(개인), 고용보험료완납증명원, 공무원연금내역서, 국민연금가입자가입증명, 근로소득원천징수영수증, 납부내역증명, 납세사실증명, 부가세과세표준증명원, 사업장건강장기요양보험료납부확인서, 사업장국민연금보험료월납부증명, 산재보험급여지급확인원, 산재보험료완납증명원, 소득금액증명, 연금법적용대상교직원확인서, 연금산정용가입내역확인서
재산증빙	개별공시지가확인서, 개별주택가격확인서, 건물등기사항증명서, 건설기계등록원부, 건축물대장, 건축물사용승인서, 공동주택가격확인서, 법인등기사항증명서, 부동산종합증명서(토지), 부동산종합증명서(토지·건축물), 부동산종합증명서(토지·집합건물), 선박원부, 선적증서, 어업면허증, 자동차등록원부, 자동차등록증, 자동차말소등록사실증명서, 지방세납부확인서, 지방세납부확인서(등록면허세면허분), 지방세납세증명서, 지방세세목별과세(납세)증명서(자동차세), 지방세세목별과세(납세)증명서(재산세), 토지(임야)대장, 토지등기사항증명서, 토지이용계획확인서
자격증빙	건강보험료납부확인서, 건설기계등록증, 건설기계사업등록증, 건설업등록증, 건축사업무신고필증, 공장등록증명서, 국가기술자격증, 국가기술자격취득사항확인서, 국가유공자(유족)확인원, 국민기초생활수급자증명서, 벤처기업확인서, 사업자등록증명, 수입신고필증, 자동차운전면허증, 장애인증명서, 지적도, 폐업사실증명, 표준재무재표증명, 휴업사실증명

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제1조의2(결제금지 대상 범위 등) ① (생략) ② 법 제2조제3호라목에서 “대통령령으로 정하는 사항의 이용 대가 및 이용에 따른 금전의 지급”이란 다음 각 호를 말한다. 1. ~ 6. (생략) 7. 개인 신용카드회원이 월 1백만원의 이용한도(<u>선불카드 금액과 상품권 금액을 합하여 산정한다</u>)를 초과한 선불카드와 상품권(신용카드업자와 상품권 신용카드 거래 계약을 체결한 발행자가 발행한 상품권으로 한정한다)의 구입에 따른 금전의 지급	제1조의2(결제금지 대상 범위 등) ① (현행과 같음) ② ----- ----- ----- ----- --. 1. ~ 6. (현행과 같음) 7. ----- -----(<u>선불카드 금액, 「전자금융거래법」 제2조제14호에 따른 선불전자지급수단 금액 및 상품권 금액을 합하여 산정한다</u>)를 초과한 선불카드, 「전자금융거래법」 제2조제14호에 따른 선불전자지급수단 및 상품권----- ----- -----
③ (생략)	③ (현행과 같음)
<신설>	제2조의2(<u>신기술사업의 범위 등</u>) ① 법 제2조제14호의2가목에서 “ <u>대통령령으로 정하는 업종</u> ”이란 다음 각 호의 업종을 말한다

다. 다만, 금융시장 관리업, 증권 및 선물 중개업을 주된 업종(「중소기업기본법 시행령」 제4조에 따른 주된 업종을 말한다)으로 하지 아니하여야 한다. 이 경우 업종의 분류는 「통계법」 제22조제1항에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류(이하 “한국표준산업분류”라 한다)를 기준으로 한다.

1. 금융지원 서비스업

2. 보험 및 연금관련 서비스업

② 법 제2조제14호의2나목에서 “대통령령으로 정하는 업종”이란 다음 각 호의 업종을 말한다. 이 경우 업종의 분류는 한국표준산업분류를 기준으로 한다.

1. 부동산 관리업

2. 부동산 중개, 자문 및 감정 평가업

③ 법 제2조제14호의2다목에서 “대통령령으로 정하는 업종”이란 다음 각 호의 업종을 말한다. 이 경우 업종의 분류는 한국표준산업분류를 기준으로 한

	<p>다.</p> <p>1. <u>일반 유흥주점업</u></p> <p>2. <u>무도 유흥주점업</u></p> <p>3. <u>경주장 및 동물 경기장 운영업</u></p> <p>4. <u>무도장 운영업</u></p> <p>5. <u>기타 사행시설 관리 및 운영업</u></p>
<p><u>제2조의2(신기술사업금융전문회사의 업무제한) 법 제2조제14호의4에서 “대통령령으로 정하는 금융업”이란 「통계법」 제22조제1항에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류에 따른 금융 및 보험업을 말한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무는 제외한다.</u></p>	<p><u>제2조의3(신기술사업금융전문회사의 업무제한) -----</u> ----- ----- <u>한국표준산업분류에 따른 금융 및 보험업을 말한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무는 제외한다.</u></p>
1. ~ 3. (생략)	1. ~ 3. (현행과 같음)
<p><u>제2조의3 ~ 제2조의5 (생략)</u></p> <p>제6조의5(부대업무의 경영기준 등) ① (생략)</p> <p>② 신용카드업자는 매 분기 말 을 기준으로 법 제13조제1항제1호에 따른 신용카드회원에 대</p>	<p><u>제2조의4 ~ 제2조의6 (현행 제2조의3부터 제2조의5까지와 같음)</u></p> <p>제6조의5(부대업무의 경영기준 등) ① (현행과 같음)</p> <p>② ----- ----- -----</p>

<p>한 자금의 융통으로 인하여 발생한 채권(신용카드업자가 신용카드회원에 대한 채권 재조정을 위하여 채권의 만기, 금리 등 조건을 변경하여 그 신용카드회원에게 다시 자금을 융통하여 발생한 채권은 제외한다)의 분기 중 평균잔액이 다음 각 호의 금액의 합계액을 초과하도록 해서는 아니 된다.</p> <p>1. 신용카드회원이 신용카드로 물품을 구입하거나 용역을 제공받는 등으로 인하여 발생한 채권(<u>제2조의3제1항제1호</u>에 따른 채권액은 제외한다)의 분기 중 평균잔액</p> <p>2. (생략)</p> <p>③·④ (생략)</p>	<p>----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. ----- ----- ----- -----(<u>제2조의4제1항제1호</u>에 따른 채권액은 제외한다)의 분기 중 평균잔액</p> <p>2. (현행과 같음)</p> <p>③·④ (현행과 같음)</p>
<p>제6조의17(가맹점계약의 해지) 법 제21조에 따라 신용카드업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 신용카드가맹점과 체결한 가맹점계약을 해지하여야 한다.</p> <p>1. 신용카드가맹점이 법 <u>제19조제3항·제4항</u> 또는 <u>제20조</u></p>	<p>제6조의17(가맹점계약의 해지) -- ----- ----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>1. ----- <u>제19조제4항·제5항</u> 또는 법 <u>제20</u></p>

<p><u>제1항을 위반하여 형을 선고 받은 경우</u></p> <p>2. 신용카드가맹점이 법 제19조제1항, 같은 조 제3항부터 제5항까지 및 제20조제1항을 위반한 사실에 관하여 세무관서로부터 서면통보를 받은 경우</p> <p><u><신 설></u></p> <p>3. (생 략)</p>	<p><u>조제1항을</u>-----</p> <p>-----</p> <p>2. -----</p> <p>----- 제4항, 제5항, 제7항 및 법 제20조제1항을 -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>2의2. 신용카드가맹점이 법 제19조제3항을 위반하여 법 제72조제1항제5호에 따라 과태료를 부과 받은 사실에 대해 금융위원회로부터 서면통보를 받은 경우. 다만 신용카드가맹점이 과태료를 부과 받은 이후 법 제19조제3항의 위반 사유를 해소한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>3. (현행과 같음)</p>
<p><u><신 설></u></p>	<p><u>제15조(행정정보의 공동이용) 여</u> <u>신전문금융회사는 법 제46조제1항 각호의 업무를 수행함에 있어서 「전자정부법」 제36조제1항에 따른 행정정보 공동이용을 통하여 별표 5에서 정하는 행정정보를 확인할 수 있다. 다만</u></p>

	이 경우 사전에 행정정보의 주체로부터 별도의 동의를 받아야 한다.
제17조(대출업무의 영위기준) ① (생략) ② 법 제46조제2항에 따라 같은 조 제1항제3호에 따른 대출업무로 인하여 발생한 채권액을 산정할 때에는 다음 각 호의 채권은 제외한다. 1. 기업에 대출하여 발생한 채권 <단서 신설> 2. ~ 5. (생략) <신설> ② ~ ④ (생략)	제17조(대출업무의 영위기준) ① (현행과 같음) ② ----- ----- ----- ----- ----- -----. 1. ----- --. 다만, 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」에 따른 대부업자 및 대부중개업자에 대출하여 발생한 채권은 제외한다. 2. ~ 5. (현행과 같음) 6. 중·저신용등급자를 주된 대상으로 하는 개인 신용대출 중 금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 충족하는 대출로 인하여 발생한 채권의 100분의 20에 상당하는 채권 ② ~ ④ (현행과 같음)
제19조의18(여신전문금융회사등	제19조의18(여신전문금융회사등

<p>및 그 임직원에 대한 처분 사유) 법 제53조제4항 각 호 외의 부분 및 별표 제57호에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 다음 각 호의 경우를 말한다.</p> <p>1. ~ 5. (생략)</p> <p><u><신설></u></p> <p>6. (생략)</p>	<p>및 그 임직원에 대한 처분 사유) -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>1. ~ 5. (현행과 같음)</p> <p>5의2. <u>법 제27조의4제1항을 위반하여 신용카드 단말기를 금융위원회에 등록하지 않은 경우</u></p> <p>6. (현행과 같음)</p>
---	---

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	여신금융감독국
연 락 처	(02)2100-2992	(02)3145-7552