



마이데이터 허가 설명회

금융감독원 저축은행감독국 신용정보팀



I 허가 대상

II 허가 절차

III 허가 요건 및 심사기준

I. 허가 대상

- **(정의) 정보주체의 권리 행사에 기반하여 금융회사 등으로부터 수집한 개인 신용정보를 정보주체 본인에게 제공하는 업무(본인신용정보 통합조회서비스)**

• **(경영업무) 자산관리 등 부가서비스 제공을 위한 금융업무**

* 로보어드바이저를 통한 투자자문·투자일임, 금융상품자문업, 대출중개·주선, 신용정보업, 전자금융업, 비금융업무(개별 법령에서 허용하는 한 자유로운 경영 가능) 등

• **(부수업무) 정보관리 및 데이터 산업 관련 업무 등**

* 데이터 분석·컨설팅, 정보계좌 업무, 정보 관련 권리(프로파일링 대응권 등) 대행 업무, 금융상품 광고·홍보, 본인인증 및 식별확인 업무 등

〈 참고 〉 마이데이터에 해당하지 않는 업무 예시(허가 불필요)

- ① 개인신용정보를 처리하지 않는 경우
- ② 신용정보제공이용자(금융회사 등)으로부터 개인신용정보를 제공받지 않는 경우
- ③ 개인신용정보를 수집하나, 수집된 정보를 신용정보주체에게 조회·열람 등의 방식으로 제공하지 않는 경우
- ④ 개인신용정보를 저장·접근하지 못하는 단순 가계부 기능의 서비스 등

* 5.14.~5.28. 기간중 실시한 사전수요 조사 결과 **119개 업체**가 신청

Ⅱ. 허가 절차



Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

1. 법규상 허가요건 : 6개

요건	개요	근거법규		
		법	시행령	규정
자본금 요건	- 최소 자본금 5억원	§ 6② 1호의 4		
물적 요건	- 시스템 구성의 적정성 - 보안체계의 적정성	§ 6① 1호	§ 6① 3호	<별표2의2>
사업계획 타당성 요건	- 수입·지출 전망의 타당성 - 조직구조 및 관리·운영체계의 사업계획 추진 적합성 - 조직구조 및 관리·운영체계의 이해상충 방지 등 건전 영업 수행 적합성	§ 6① 2호	§ 6②	
대주주 적격성 요건	- 대주주의 출자능력, 재무건전성 및 사회적 신용	§ 6① 3호	§ 6③ <별표1>	§ 7 <별표2의3>
임원자격 요건	- 선임(예정) 임원이 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」의 요건을 충족	§ 6① 3호의2, § 22①, 지배구조법 § 5	지배구조법 시행령 § 7	
전문성 요건	- 본인신용정보관리업무 수행에 충분한 전문성	§ 6① 4호		

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

2. 심사기준

(1) 자본금 요건

- **[허가 요건]** 5억원 이상의 자본금

- **[점검 항목]** 자본금 납입자금의 출처가 명확할 것

 - * 자본금 조달의 적정성은 심사항목에서 제외

- **[심사 방법]** 등기부등본 및 재무제표, 자본금납입증명서 등 확인

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

[2] 임원자격 요건

● 임원이 지배구조법(제5조 제1항)상 결격사유에 해당하지 않을 것

- [결격사유] 미성년자, 파산선고 후 복권되지 않은 자, 금고 이상의 실형을 받고 5년이 지나지 않은 자, 지배구조법 또는 금융관계법령에 따라 제재조치를 받은 자로서 5년이 초과하지 아니한 자 등

[3] 전문성 요건

● [심사 요건] 신용정보 활용·보호 및 금융업에 대한 전문성을 평가

● [심사 기준] 신용조회업·마이데이터, 금융업 및 이와 유사한 업무를 영위한 경험이 있거나

- 관련 전문인력 고용 등을 통해 신용정보 산업 및 금융 분야에 대한 이해도가 소명되는지 여부를 심사

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

(4) 사업계획의 타당성

허가 요건	점검 항목
1. 수입·지출 전망의 타당성	<ul style="list-style-type: none"> • 사업계획·서비스의 경쟁력 및 혁신성 • 영업개시 후 수입·지출 전망의 합리성
2. 조직구조 및 관리·운영 체계의 사업계획 추진 적합성	<ul style="list-style-type: none"> • 신용정보의 수집·활용·제공 계획의 적정성 • 고유한 서비스 채널 운영 여부(어플리케이션 등) • 마이데이터·겸영업무 간 이해상충 방지 체계 운영 여부
3. 조직구조 및 관리·운영 체계의 건전경영 수행 적합성	<ul style="list-style-type: none"> • 영업내용 및 방법의 건전한 금융거래질서 부합 여부 • 임직원의 법규 준수, 위험관리 및 위법행위 예방을 위한 내부통제 체계 구축 여부 • 신용정보보호·관리인의 독립성 등 신용정보 보호를 위한 물리적·기술적·관리적 보호대책 수립 여부 • 금융소비자 보호를 위한 조직 체계 구성 여부

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

(5) 대주주 적격성

● (심사 대상) 신청인의 최대주주 및 주요주주

① 최대주주

- 법인의 의결권 있는 발행주식(출자지분 포함) 총수를 기준으로 본인 및 그와 대통령령으로 정하는 특수관계인이
 - 누구의 명의로 하든지 자기계산으로 소유하는 주식을 합하여 그 수가 가장 많은 경우의 그 본인

② 주요 주주

- 누구의 명의로 하든지 자기계산으로 법인의 의결권 있는 발행주식 총수의 10% 이상의 주식을 소유한 자
- 임원 임면 등의 방법으로 법인의 중요한 경영사항에 대해 사실상의 영향력을 행사하는 주주로서 대통령령으로 정하는 자
 - 단독으로 또는 다른 주주와의 합의·계약 등에 따라 대표이사 또는 이사의 과반수를 선임한 주주

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

(5) 대주주 적격성

● **[심사 요건]** 심사 대상이 충분한 출자 능력, 건전한 재무상태 및 사회적 신용을 갖추어야 함

➡ **심사 대상의 법적 실체**(금융기관, 내국법인, 내국인, 외국법인, PEF 또는 SPC인 경우)에 따라 각각의 심사 요건을 규정
[→ 심사 대상별 세부 점검 항목은 **허가 매뉴얼** 참조]

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

2. 심사기준

[6] 물적 요건

- [허가 요건 및 점검항목] 금융위가 정하여 고시하는 정보처리·정보통신 설비[신용정보업감독규정 [별표2의2]]를 갖춰야 함

점검항목(규정 <별표 2의2의 허가요건>)	제출서류
1. 시스템 구성	
1. 시스템 구성에 다음 항목을 포함할 것 가. DB서버, 통신서버, 웹서버, 보안서버 등 서버 시스템 나. 저장장치, 단말기 등 기타 주변장치 다. 해당업무 영위를 위한 각종 S/W 프로그램	<ul style="list-style-type: none"> 전산자산 목록 (DB서버, WEB/WAS서버, 스토리지, PC 등) 정보통신망 구성도, 정보시스템 구성도 소프트웨어 목록
2. 백업 및 복구시스템을 갖출 것	<ul style="list-style-type: none"> 백업 및 복구시스템 자산목록, 백업관리지침 등 백업 및 소산 현황, 백업 및 복구 테스트 결과 정보시스템 구성도 (백업 및 복구시스템 포함)
3. 내외부 네트워크 등 통신시스템 구성 등을 갖출 것	<ul style="list-style-type: none"> 네트워크장비 목록, 네트워크 구성도 통신설비목록(VPN, 전용선, 회선 이중화 구성 등)

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

2. 심사기준

(6) 물적 요건

2. 보안체계	
1. 침입차단시스템, 침입탐지시스템, 이동식저장장치 통제 프로그램, 바이러스 및 스파이웨어 탐지 및 백신프로그램을 갖출 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 정보보호시스템 자산목록, 네트워크보안지침 ▪ 정보통신망 구성도(정보보호시스템)
2. 업무 위탁 및 외부 시설·서비스의 이용시 보호대책을 마련할 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 위·수탁 계약서, 시설·서비스 이용 계약서 등 ▪ 업무 및 정보처리 위탁 규정 준수 여부 확인 서류
3. 직무분리 기준을 수립할 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 조직구성도, 직무분리기준, 업무분장표
4. 안전한 비밀번호 작성 규칙을 마련할 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 비밀번호 관리 규정 및 지침, 비밀번호 생성 규칙,
5. 비상계획, 재해복구 훈련 실시 체계를 갖출 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ BCP/DRP지침, 업무연속성(BCP) 계획, 재해복구 계획(DRP), 비상대응반 구성 현황 등
6. 서버, 단말 등에 대한 접근통제 방안을 마련할 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 시스템보안지침, PC보안지침 ▪ 접근통제시스템 목록, 접근통제시스템 구성도 등
7. 전산실, 자료보관실 등에 대한 출입통제 절차를 마련할 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 물리적 보안지침, 전산실 등 통제구역/제한구역 ▪ 출입통제 절차, 출입관리대장
8. 주요 데이터에 대한 접속기록 유지할 것	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 정보처리시스템 자산목록, 정보자산 위험평가서 ▪ 로그관리지침, 접속기록 관리 현황 등

Ⅲ. 허가 요건 및 심사기준

2. 심사기준

(6) 물적 요건

<p>9. 개인신용정보처리시스템에 접근가능한 개인 신용정보취급자 컴퓨터에 대한 물리적, 논리적 망분리를 할 것</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 개인신용정보취급자 단말기 지정 목록, 단말기 보안대책 ▪ 정보통신망 구성도, 정보시스템 구성도 ▪ 망분리 계획 및 결과 보고, 망분리 운영 현황
<p>10. 정보처리 시스템의 물리적, 논리적 망분리 (내부네트워크와 신용조회네트워크를 분리 운영)를 할 것</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 물리적 보안지침, 전산설비 배치도 ▪ 전산설비 운영현황(항온항습기/UPS, CCTV 설치 현황, 통신회선 이중화 현황, 화재감지기 등)
<p>11. 안전한 물리적 보안설비(통신회선 이중화, CCTV 등)를 갖출 것</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 백업관리지침, 백업계획서, 백업관리대장, 자산 반출입대장, 백업 및 소산 현황 등 ▪ 정보시스템 구성도(백업 및 복구시스템)
<p>12. 안전한 백업대책을 갖출 것</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 암호화 관리지침, 암호키 관리지침, 암호키 관리대장, 암호화 처리현황
<p>13. 안전한 데이터 암호화 처리방침 및 암호처리 시스템을 구축 할 것</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 외부사용자 보안관리지침, 외부사용자 시스템 접속 및 인증 절차(인증방법, 인증수단 등) ▪ 외부사용자 계정 및 접근권한 관리현황 등
<p>14. 외부에서 정보처리시스템 접속 시 안전한 접속 및 인증수단(VPN 등)을 적용할 것</p>	

< 참고 > 신용정보법상 주요 규제

■ 금융감독원의 감독·검사 대상에 포함

- ➔ 분기별 업무보고서 제출 의무
- ➔ 대주주 변경시 금융위의 사전 승인 필요
- ➔ 금융감독원의 상시감시 및 검사 실시 등



허가 매뉴얼 및 FAQ는 금융감독원 홈페이지(업무자료 - 중소기업금융업무자료) 참조

● 필요시 추가 FAQ 작성 및 공지 예정

문의 : 금융감독원 저축은행감독국 신용정보팀

윤동진 수석 02-3145-6784

이재원 선임 02-3145-6785

이호섭 선임 02-3145-6780(전산설비 등 물적요건 관련)



금융감독원

감사합니다.

