

## 상호금융업 감독규정

## &lt;목 차&gt;

## 1. 중금리 대출 인정기준 정비

소관부처 및 작성자 인적사항	소관부처	금융위원회	작성 자	이름	최미영
	담당부서 (과)	중소금융과		직급	행정사무관
	국장	윤창호		연락처	02-2100-2994
	과장	홍성기		이메일	mych@korea.kr

금융산업국장 윤 창 호 (서명)

## &lt;조문 대비표&gt;

현행	개정안
제4조의6(비조합원대출한도 우대 기준) 시행령 제16조의2제1호에서 “금융위원회가 정하는 대출등”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 대출을 말한다.	제4조의6(비조합원대출한도 우대 기준) ----- ----- ----- -----.
1. (생략)	1. (현행과 같음)
2. 분기 단위로 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 개인에 대한 신용대출상품의 해당분기 대출. 다만, 종료되지 않은 분기 중에 취급한 대출의 경우 해당 분기 종료까지는 다음 각 목의 요건을 충족하지 않은 것으로 본다.	2. ----- ----- ----- -----.
가. (생략)	가. (현행과 같음)
나. 가중평균금리가 100분의 16.5 이하인 경우	나. ----- 8.5 -----
다. 최고금리가 100분의 20 미만인 경우	다. ----- 12 -----
라. (생략)	라. (현행과 같음)

## &lt; 규제 개요 &gt;

기본 정보	1. 규제사무명	중금리대출 인정기준 정비		
	2. 규제조문	상호금융업감독규정 제4조의6제2호나목·다목		
	3. 위임법령	신용협동조합법 제40조제1항 신용협동조합법 시행령 제16조의2제1호		
	4. 유형	강화	5.입법예고	'19.3.22~5.2
규제의 필요성	6. 추진배경 및 정부개입 필요성	<input type="checkbox"/> 정부는 중금리대출 활성화를 위해 신탁의 비조합원 대출한도 계산시 중금리대출은 150%로 반영 * 저축은행, 여신전문금융회사도 유사한 인센티브 부여중 <input type="checkbox"/> 중금리대출로 인정되는 요건 중 금리요건(평균·최고금리)을 법정 최고금리 인하 등 금융환경 변화를 감안하여 조정할 필요		
	7. 규제내용	<input type="checkbox"/> 기존 중금리대출 금리요건 다음과 같이 하향 조정 <input type="checkbox"/> 가중평균금리 : (기존) 16.5% → (변경) 8.5% <input type="checkbox"/> 최고금리 : (기존) 20% → (변경) 12%		
	8. 피규제집단 및 이해관계자	<input type="checkbox"/> (피규제집단) 신용협동조합 888개('18.12월말 기준) <input type="checkbox"/> (이해관계자) 금융 소비자 등		
	9. 규제목표	<input type="checkbox"/> 신용협동조합이 보다 낮은 금리로 중금리대출을 공급할 수 있도록 유도하여 금융소비자의 편의 제고		
규제의 적정성	10. 영향평가 여부	기술영향평가	중기영향평가	경쟁영향평가
		해당없음	해당없음	해당없음
기타	11. 비용편익 분석 (정성분석)	<input type="checkbox"/> 중금리대출 공급은 의무가 아닌 인센티브를 받을 수 있는 요건으로 신용협동조합은 해당 조항에 대한 준수 여부를 선택 가능 <input type="checkbox"/> 신탁조합의 규제준수에 따른 비용이 중금리대출 활성화에 따른 금융소비자의 편의증대에 비해 크다고 보기 어려움		
	12. 일몰설정 여부	해당없음		
기타	13. 원칙허용· 예외금지 규제 방식 적용여부	해당없음		

## I. 규제의 필요성 및 대안선택

## 1. 추진배경 및 정부개입 필요성

## (1) 추진 배경

☐ 정부는 중금리대출 활성화를 위해 **일정 요건\*을 충족하는 신용대출을 중금리대출로 인정하고 인센티브를 부여**하는 정책을 시행 중

\* ①가중평균금리가 16.5% 이하, ②대출금리가 20% 미만, ③신용등급 4등급 이하 차주에게 70%이상 취급, ④중금리 대출 상품으로 사전 공시

○ 신용협동조합은 **중금리대출을 활성화**하루 전체 신규대출 규모가 커지므로 비조합원에 대한 **대출규모 역력이 증가**

업권	업권별 중금리 취급 인센티브
저축은행 (‘16.9.~)	■ (규제) 영업구역내 개인·중소기업에 대한 신용공여액의 <b>일정 비율(30~50%)</b> 이상으로 유지 ■ (인센티브) 영업구역내 중금리대출은 <b>150%</b> 로 인정
여전 (‘18.10.~)	■ (규제) 본업자산 대비 대출자산 비중을 <b>30%이하</b> 로 유지 ■ (인센티브 예시) 중금리대출은 <b>80%</b> 로 축소 반영
신탁 (‘18.11.~)	■ (규제) 비조합원에 대한 <b>신규대출·어음할인</b> 이 전체 신규대출·어음할인의 <b>1/3 초과</b> 불가 ■ (인센티브 예시) 조합원 중금리대출은 전체 신규대출 계산시 <b>150%</b> 로 확대 인정

## (2) 정부개입의 필요성

☐ 중금리대출 인정요건 중 **금리요건(평균·최고금리)**은 정부가 장려하는 금리수준으로, **금융환경 변화 및 정책방향** 등에 따라 조정해 왔음\*

\* [신탁] 가중평균금리요건 : 16.5%, 최고금리요건 20% ('18.12월 신설)  
 [저축은행] 가중평균금리요건: ('16.9월) 18% → ('18.1월) 16.5%  
 최고금리요건: ('18.7월) 20% 요건 신설

- (평균금리) 업권별 비용요인(조달금리, 부실율, 판매·관리비 등)을 감안하여 차등화(現 16.5% → 6.5%(은행)~16.0%(저축은행))
- 업권별 조달금리(정기예금금리), 부실율(고정하여신비율), 판매·관리비(자산대비) 등 비용요인 + 1~1.5%p 수준으로 조정
- (최고금리) 업권별 평균금리 대비 +3.5%p 범위내에서 허용 (기존의 평균금리 기준과 최고금리 기준간 금리차(+3.5%p) 유지)

민간 중금리대출 금리요건 차등화(안)

	평균금리 (현행 16.5%)	최고금리 (현행 20.0%)	현행대비 인하폭
은행	6.5%	10.0%	△ 10.0%p
상호금융	8.5%	12.0%	△ 8.0%p
카드사	11.0%	14.5%	△ 5.5%p
캐피탈	14.0%	17.5%	△ 2.5%p
저축은행	16.0%	19.5%	△ 0.5%p

- 금리요건이 달성하기 용이한 수준인 경우, 대부분의 신용대출이 중금리대출로 분류되어 전체 신규대출 계산시 150%로 확대 인정되는 부작용이 발생 가능

2. 규제 대안 검토 및 선택

(1) 대안의 내용 및 선택 근거

- (대안의 내용) 중금리대출의 금리요건을 가중평균금리는 16.5% → 8.5%로, 최고금리는 20% → 12%로 인하

2. 영향평가 필요성 등 고려사항

영향평가			시장유인적	국제기준	일몰설정	원칙허용·
기술	경쟁	중기	규제설계	정합성	여부	예외금지
해당없음	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음

○ 영향평가

- 기술규제영향평가

해당사항 없음

- 경쟁영향평가

해당사항 없음

- 중기영향평가

신용협동조합은 「신용협동조합법」에 따라 설립된 비영리법인으로서 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업에 포함되지 않음

<규제 차등화 예비분석 결과표>

① 규제영역	금융
② 규제방식	기준설정
③ 예비분석모델	표본모델
	판단근거
	개정안은 중금리 대출 활성화를 위해 규제 인센티브를 부여하고 있는 중금리대출 인정요건을 상호금융업권 비용구조를 감안하여 합리적으로 조정하고자하는 것으로 제도의 목적과 규제대상 기관(신협조합) 고려시 중소기업에 대한 차별적 규제 적용대상에 해당하지 않음
④ 대상업종	금융서비스업
⑤ 예비분석내용	규제대상이 되는 신협조합은 「신용협동조합법」 제2조제2호에 따른 비영리법인으로서 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업에 해당하지 않으므로 차등화 필요성이 인정되지 않음
⑥ 차등화 적용여부	차등화 적용 배제

- (선택 근거) 상호금융업권의 조달금리, 부실율, 판매·관리비 등 비용요인을 고려하여 현행 금리수준을 인하
- 중금리대출을 취급하는 은행·상호·카드·캐피탈·저축은행업권 각각의 비용구조를 바탕으로 금리요건을 각각 설정
- \* (가중평균금리) 은행 6.5%, 상호 8.5%, 카드 11%, 캐피탈 14%, 저축은행 16% (최고금리) 은행 10%, 상호 12%, 카드 14.5%, 캐피탈 17.5%, 저축은행 19.5%

(2) 이해관계자 의견수렴

- 금리요건 차등화를 포함한 「중금리대출 발전방안(18.10)」 수립 과정에서 업권별 비용구조 및 의견을 수렴하였고, 특이사항은 없었음

3. 규제의 목표

- 중금리대출의 금리요건을 인하함으로써 신탁조합이 중·저신용자들에게 보다 낮은 금리로 신용대출을 공급할 수 있도록 유도

II. 규제의 적정성

1. 목적·수단 간 비례적 타당성

- 규제대안은 중금리대출의 금리요건을 인하하는 것으로, 상호금융(신협)의 비용구조 등을 감안하여 합리적으로 인하폭을 설정

- 해당 규제는 신탁조합의 의무사항은 아니며,

- 다만 강화된 중금리대출 요건을 미충족하는 경우, 대출금액을 150%로 인정받을 수 있는 기회(인센티브)를 적용받지 못하는 것으로 동 규제가 과도하다고 보기 어려움

○ 기타 고려사항

- 시장유인적 규제설계

해당사항 없음

- 국제 기준 정합성

해당사항 없음

- 일몰설정 여부

해당사항 없음

- 원칙허용·예외금지 규제방식(네거티브 규제)적용 여부

해당사항 없음

3. 해의 및 유사입법사례

□ 해외사례

- 해당없음

□ 타법사례

- 여신전문금융업법 제46조제2항, 여신전문금융업법 시행령 제17조제2항제6호, 여신전문금융업 감독규정 제5조의6
- 상호저축은행법 제11조제2항, 상호저축은행법 시행령 제8조의2제1호, 상호저축은행업 감독규정 제22조의2제2항제2호

III. 규제의 실효성

1. 규제의 순응도

- 피규제자 준수 가능성

- 금융감독원, 신용협동조합 중앙회 등 **관계기관 협의** 등을 거쳐  
도출한 방안으로 **既 협의되어 발표된 사항**임

☐ **규제 차등화 방안**

- 해당사항 없음

**2. 규제의 집행가능성**

☐ **행정적 집행가능성**

- 기존에도 중금리대출 인정기준을 마련하고 해당 대출에 대해서는  
인센티브를 제공해 왔으므로 **행정적 집행에 문제 없음**

☐ **재정적 집행가능성**

- 추가적인 **예산 소요 없음**

**IV. 추진계획 및 종합결론**

**1. 추진 경과**

- ☐ 사전협의 등을 통해 충분한 의견수렴을 하였고, 특이사항은 없었음

**2. 향후 평가계획**

- ☐ 금리요건 인하의 효과를 **지속적으로 모니터링** 하고, 필요한 경우  
**추가 보완책 등 검토 예정**

**3. 종합결론**

- ☐ 중금리대출이 **보다 낮은 금리로 폭넓게 공급될 수 있도록 해당  
규정 개정 필요**