

여신전문금융업 감독규정 일부개정규정안

여신전문금융업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제5조의2부터 제5조의5를 제5조의4부터 제5조의7로 하고, 제5조의2 및 제5조의3을 다음과 같이 신설한다.

제5조의2(신용카드등부가통신업의 등록기준 등) ① 시행령 제9조의2제1항에 따른 시설·장비 및 기술능력에 관한 세부기준은 <별표 제1의2>와 같다.

② 법 제27조의2제1항부터 제3항까지의 규정에 따라 신용카드등부가통신업의 등록을 하고자 하는 자는 별지 제1호의 등록신청서(첨부서류를 포함한다)를 감독원장에게 제출하여야 한다.

③ 제2항의 규정에 의하여 등록신청서를 제출한 자가 법 제27조의2제1항부터 제3항까지의 규정에 위배되지 아니하는 경우에는 감독원장은 지체없이 등록을 하고 그 사실을 신청인에게 통보하여야 한다.

④ 법 제27조의2제4항의 규정에 의하여 변경등록을 신청하려는 자는 별지 제2호의 변경등록신청서(첨부서류를 포함한다)를 감독원장에게 제출하여야 한다.

⑤ 제4항의 규정에 의하여 변경등록신청서를 제출하고, 감독원장이 이에 따라 변경등록을 한 경우에는 그 사실을 신청인에게 통보하여야 한다.

⑥ 법 제27조의2제5항의 규정에 의하여 등록말소를 신청하려는 자는

별지 제3호에 의한 등록말소신청서를 감독원장에게 제출하여야 한다.

⑦ 제6항의 규정에 의하여 등록말소신청서를 제출한 경우에는 감독원장은 지체없이 등록을 말소하여야 한다.

제5조의3(신용카드 단말기의 등록 등) 법 제27조의4제1항의 규정에 의하여 신용카드 단말기를 등록하려는 자는 별지 제4호의 신용카드 단말기 등록신청서를 여신전문금융업협회장에게 제출하여야 한다.

제7조의2제3항부터 제6항을 제4항부터 제7항으로 하고, 종전 제4항과 제6항의 “제3항”을 “제4항”으로 하며, 같은 조 제3항과 제8항을 다음과 같이 신설한다.

③ 제2항에 따른 업무를 신고하고자 하는 할부금융업자·시설대여업자·신기술사업금융업자는 별지의 신고서를 금융위원회에 제출하여야 한다.

⑧ 제2항부터 제7항에 따른 업무는 금융감독원장에 위탁한다.

제24조의11제4항의 “경우”를 “ 경우 또는 이용정지가 시작된 후 계약해지 의사를 통보한 경우”로 하고, 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우, 이용정지가 시작된 날 계약이 해지된 것으로 본다.

제26조의2를 다음과 같이 신설한다.

① 법 제27조의4의 “금융위원회가 정하는 기술기준”은 다음 각 호와 같다.

1. 신용카드등의 거래와 관련하여 안전성 및 신뢰성을 갖출 것
2. 신용카드 정보 등 중요데이터에 대한 정보보호가 가능할 것

② 제1항과 관련한 세부기준은 여신전문금융업협회가 정하는 기술기준에 따른다.

제26조의3을 다음과 같이 신설한다.

제26조의3(정보기술부문 및 전자금융업무에 관한 기준) 법 제54조의4 제2항의 “금융위원회가 정하는 기준”에 대해서는 「전자금융감독규정」 제13조부터 제15조까지의 규정을 준용한다.

제37조제1항의 “여신전문금융회사등은”을 “여신전문금융회사등과 부가통신업자는”으로 한다.

제37조의2제1항의 “여신전문금융회사”를 “여신전문금융회사와 부가통신업자”로 한다.

별표1의 제1호나목 <예시>의 제4호 및 제5호를 다음과 같이 한다.

4. 기업정상화금융 수혜기업체, 「기업구조조정 촉진법」에 따라 채권금융기관 공동관리가 진행중인 기업(비영리법인을 포함한다)에 대한 기준금리(은행권의 CD, 금융채, 통안채, 국고채 유통수익률 등의 시장금리 또는 코리보, 은행연합회가 공시하는 코픽스 중 1개 선택, 1년만기 기준) 이상의 이자를 수취하는 채권
5. 「채무자회생 및 파산에 관한 법률」에 따라 회생절차가 진행중인 회사에 대한 공익채권 및 회생계획안에 따라 기준금리(은행권의 CD, 금융채, 통안채, 국고채 유통수익률 등의 시장금리 또는 코리보, 은행연합회가 공시하는 코픽스 중 1개 선택, 1년만기 기준) 이상의 이자를 수취하는 회생채권

별표1의 제1호나목 <예시>에 제10호를 다음과 같이 신설한다.

10. 기업개선작업 대상 기업에 대한 채권으로서 원리금의 연체 없이 기업개선약정을 성실히 이행한 기간이 6개월을 경과하지 않았거나 동약정을 1개월 이상 2개월 미만 동안 이행하지 못한 기업에 대한 해당 채권

별표1의 제1호나목 <부실징후 예시> 중 “은행여신관리업무시행세칙상 부실여신 조기경보체제 구축을 위해 금융기관이 선정, 관리하고 있는 부실징후 예상기업체”를 “기타 부실대출 조기경보체제 등을 통해 금융기관이 선정·관리하고 있는 부실징후 예상 기업체”로 한다.

- 별표1의 제1호다목 <예시>의 제6호부터 제8호를 다음과 같이 한다.
6. 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따라 회생절차가 진행중인 기업에 대한 대출 중 회수예상가액 해당채권
 7. 「기업구조조정촉진법」에 따라 채권금융기관 공동관리가 진행중인 기업에 대한 대출 중 회수예상가액 해당채권
 8. 기업개선작업 대상기업에 대한 대출로서 기업개선약정을 2개월 이상 이행하지 못하는 등 경영정상화가 곤란하다고 판단되는 기업에 대한 대출 중 회수예상가액 해당채권

별표1의 제3호라목 <예시>의 제1호를 다음과 같이 한다.

1. 채무자 회생 및 파산에 관한 법률에 따라 회생절차가 진행중인 기업체에 대한 총투자

별표1의2 및 별지 제1호부터 제5호까지를 별지와 같이 신설한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2015년 7월 21일부터 시행한다. 단, 제7조의2 제3항, 제5항, 제7항 및 제8항, 제24조의11제4항 및 별표1의 개정규정은 고시한 날부터 시행한다.

제2조(휴면신용카드의 해지절차의 적용례) 제24조의11제4항의 개정규정은 이 규정 시행당시 제24조의11제3항에 따라 이용이 정지된 휴면신용카드부터 적용한다. 다만, 이 규정 시행 당시 제24조의11제3항에 따라 이용이 정지된 휴면신용카드가 제24조의11제4항에 따라 해지되거나 제24조의11제3항에 따른 이용정지 기간 중 회원이 해지의사를 밝힌 경우에는 같은 항 후단에도 불구하고 개정규정이 시행된 날 해지된 것으로 본다.

[별표 1의2]

신용카드등부가통신업 등록기준(제6조의18 관련)

- 1 신청 당시 정보기술부문 전공자 또는 신용카드등부가통신업에 3년 이상 종사한 경력이 있는 임직원을 10명 이상 확보하고 있거나 등록 시점에 확보가능할 것
- 2 신용카드등부가통신업을 원활히 영위하는데 필요한 전산기기를 보유할 것
- 3 전산장애 발생시 전산자료 손실에 대비한 백업(backup)장치를 구비할 것
- 4 신용카드등부가통신업의 원활한 영위를 위한 각종 프로그램을 보유할 것
- 5 전산자료보호 등을 위한 적절한 정보처리시스템 관리방안을 확보하고 정보보호시스템 등 감시운영체제를 구축할 것
- 6 전산실 등의 구조 및 내장, 설비 등의 안전성을 확보하고 적절한 보안대책을 수립할 것

[별지 제1호] 신용카드등부가통신업 등록신청서

① 회사의 명칭	국문	
	영문	
② 본점 소재지		
③ 대표번호	전화	
	팩스	
④ 법인등록번호		
⑤ 대표자 성명		
⑥ 자본금		
⑦ 결산월		
⑧ 설립일	년 월 일	
여신전문금융업법 제27조의2의 규정에 의하여 위와 같이 제출합니다.		
년 월 일		
신청인 (인)		
금융감독원장 귀하		
첨부서류 1. 정관 2. 법인등기부등본 등 자본금 입증 서류 3. 법 제27조의2 제3항 관련 서류 4. 임원명부(성명, 담당업무, 주민등록번호, 등록기준지 등 포함) 5. 여신전문금융업법 시행령 [별표1의4] 관련 서류		

[별지 제2호] 신용카드등부가통신업 변경등록신청서

신 청 인	회사의 명칭	국문			
		영문			
	대표자 성명			법인등록번호	
	본점 소재지				
변 경 내 용	변경사항	변경 전		변경 후	
	회사의 명칭	국문		국문	
		영문		영문	
	본점 소재지				
	대표자 성명				
자본금					
변경사유					
변경일					
여신전문금융업법 제27조의2 제4항의 규정에 의하여 위와 같이 제출합니다.					
년 월 일					
신청인 (인)					
금융감독원장 귀하					
첨부서류	등록사항의 변경내용을 증명하는 서류 1부				

[별지 제3호] 신용카드등부가통신업 등록말소신청서

① 회사의 명칭	국문	
	영문	
② 등록을 말소하려는 사유		
여신전문금융업법 제27조의2 제5항의 규정에 의하여 위와 같이 제출합니다.		
년 월 일		
신청인 (인)		
금융감독원장 귀하		

[별지 제4호] 신용카드 단말기 등록신청서

신용카드 단말기 등록신청서			
신 청 인	① 회 사 명		
	② 주 소	□□□-□□□	
	③ 대 표 자		④ 사업자등록 번호
	⑤ 대표번호	전화 : , 팩스 :	
등 록 대 상 단말기	⑥ 단말기명		
	⑧ 인증서번호		
⑨등록구분	<input type="checkbox"/> 최초등록 <input type="checkbox"/> 정보갱신		
여신전문금융업법 제27조의4의 규정에 의하여 상기와 같이 등록을 신청하며, 기제사항에 허위사실이 없음을 확인합니다.			
년 월 일			
신 청 인 (서명 또는 인)			
<여신전문금융업협회장> 귀하			
<첨부 서류>			
1. 사업자등록증			
2. 시험성적서			

부수업무 신고서

문서번호

20 . . .

수신

: 금융감독원장

참조

:

사본수신

: ○○○○(○○○○)

제목

부수업무 신고서

여신전문금융업법 제46조 및 여신전문금융업감독규정 제7조의2제2항에 따라 다음과 같이 부수업무를 신고합니다.

1. 부수업무의 내용

가. 목적 및 내용

나. 개시에정일자 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. 채무자 등 금융소비자 보호에 미치는 영향

라. 금융시장의 안정성에 미치는 영향

마. 「대·중소기업 상생협력 촉진에 관한 법률」에 따른 중소기업 적합업종·품목에 미치는 영향

☐ 첨부서류: 당해 부수업무가 여신전문금융업감독규정 제7조의2제4항 각호의 어느 하나에 해당되지 않음에 대한 준법감시인의 검토의견

○ ○ ○ 대표이사 (인)

본점 소재지:

작성 자: (직 위)

전화번호:

신·구조문대비표

현행	개정안
<신설>	<p>제5조의2(신용카드등부가통신업의 등록기준 등) ① 시행령 제9조의2제1항에 따른 시설·장비 및 기술능력에 관한 세부기준은 <별표 제1의2>와 같다.</p> <p>② 법 제27조의2제1항부터 제3항까지의 규정에 따라 신용카드등부가통신업의 등록을 하고자 하는 자는 별지 제1호의 등록신청서(첨부서류를 포함한다)를 감독원장에게 제출하여야 한다.</p> <p>③ 제2항의 규정에 의하여 등록신청서를 제출한 자가 법 제27조의2제1항부터 제3항까지의 규정에 위배되지 아니하는 경우에는 감독원장은 지체없이 등록을 하고 그 사실을 신청인에게 통보하여야 한다.</p> <p>④ 법 제27조의2제4항의 규정에 의하여 변경등록을 신청하려는 자는 별지 제2호의 변경등록신청서(첨부서류를 포함한다)를 감독원장에게 제출하여야 한다.</p> <p>⑤ 제4항의 규정에 의하여 변경등록신청서를 제출하고, 감독장이 이에 따라 변경등록을 한</p>

2080881 / 2015-07-14 11:16 문서보안을 생활화 합니다.

	<p>경우에는 그 사실을 신청인에게 통보하여야 한다.</p> <p>⑥ 법 제27조의2제5항의 규정에 의하여 등록말소를 신청하려는 자는 별지 제3호에 의한 등록말소신청서를 감독원장에게 제출하여야 한다.</p> <p>⑦ 제6항의 규정에 의하여 등록말소신청서를 제출한 경우에는 감독원장은 지체없이 등록을 말소하여야 한다.</p>
<신 설>	제5조의3(신용카드 단말기의 등록 등) 법 제27조의4제1항의 규정에 의하여 신용카드 단말기를 등록하려는 자는 별지 제4호의 신용카드 단말기 등록신청서를 여신전문금융업협회장에 제출하여야 한다.
제5조의2(다른 회사의 주식소유한도 초과승인) (생 략)	제5조의4(다른 회사의 주식소유한도 초과승인) (현행 제5조의2와 같음)
제5조의3(사실상의 영향력을 행사하는 주주의 지정) (생 략)	제5조의5(사실상의 영향력을 행사하는 주주의 지정) (현행 제5조의3과 같음)
제5조의4(대주주에 대한 신용공여 등) (생 략)	제5조의6(대주주에 대한 신용공여 등) (현행 제5조의4와 같음)
제5조의5(대주주와의 거래제한 등) (생 략)	제5조의7(대주주와의 거래제한 등) (현행 제5조의5와 같음)

제7조의2(금융위가 정하는 업무) ① ~ ② (생 략)	제7조의2(금융위가 정하는 업무) ① ~ ② (현행과 같음)
<신 설>	③ 제2항에 따른 업무를 신고하고자 하는 할부금융업자 시설대여업자 신기술사업금융업자는 별지 제5호의 부수업무 신고서(첨부서류를 포함한다)를 금융위원회에 제출하여야 한다.
③ (생 략)	④ (현행 제3항과 같음)
④ 제3항에 따른 제한명령 및 시정명령은 그 내용 및 사유가 구체적으로 기재된 문서로 하여야 한다.	⑤ 제4항----- ----- ----- -----.
⑤ (생 략)	⑥ (현행 제5항과 같음)
⑥ 금융위원회는 제3항에 따라 제한명령 또는 시정명령을 한 경우에는 그 내용과 사유를 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.	⑦ ----- 제4항----- ----- ----- -----.
<신 설>	⑧ 제2항부터 제7항에 따른 업무는 금융감독원장에 위탁한다.
제24조의11(휴면신용카드의 해지 절차) ① ~ ③ (생 략)	제24조의11(휴면신용카드의 해지 절차) ① ~ ③ (현행과 같음)
④ 제3항에 따른 이용정지가 시작된 날부터 다시 3개월이 경과될 때까지 회원이 이용정지에 대한 해제 신청을 하지 않는 <u>경</u>	④ ----- ----- ----- ----- <u>경</u>

<p>우 신용카드업자는 즉시 계약을 해지하여야 한다. <후단 신설></p> <p><신 설></p> <p><신 설></p> <p>제37조(업무보고서의 제출) ①법 제54조제1항 및 시행령 제23조</p>	<p>우 또는 이용정지가 시작된 후 계약해지 의사를 통보한 경우 -</p> <p>-----</p> <p>-----, 이 경우 이용정지가 시작된 날 계약이 해지된 것으로 본다.</p> <p>제26조의2(신용카드 단말기 기술기준) ① 법 제27조의4의 “금융위원회가 정하는 기술기준”은 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 신용카드등의 거래와 관련하여 안전성 및 신뢰성을 갖출 것</p> <p>2. 신용카드 정보 등 중요데이터에 대한 정보보호가 가능할 것</p> <p>② 제1항과 관련한 세부기준은 여신전문금융업협회가 정하는 기술기준에 따른다.</p> <p>제26조의3(정보기술부문 및 전자금융업무에 관한 기준) 법 제54조의4제2항의 “금융위원회가 정하는 기준”에 대해서는 「전자금융감독규정」 제13조부터 제15조까지의 규정을 준용한다.</p> <p>제37조(업무보고서의 제출) ①--</p> <p>-----</p>
--	--

<p>의2의 규정에 의하여 여신전문금융회사등은 감독원장이 정하는 바에 따라 업무보고서(제5조의4제4항에 따른 대주주거래 현황에 대한 분기별 보고를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)를 감독원장에게 제출하여야 한다.</p> <p>② ~ ③ (생 략)</p> <p>제37조의2(주요 변경 사항의 보고) ① 여신전문금융회사는 법 제54조제2항 각 호에서 정한 사유가 발생한 경우에는 시행령 제19조의17 및 제23조의2에 따라 사유발생일부터 7일 이내에 감독원장에게 보고하여야 한다.</p> <p>② (생 략)</p>	<p>----- 여신전문금융회사등과 부가통신업자는</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>② ~ ③ (현행과 같음)</p> <p>제37조의2(주요 변경 사항의 보고) ① 여신전문금융회사와 부가통신업자-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>② (현행과 같음)</p>
---	---

< 의안 소관 부서명 >

금융위원회 중소금융과	
연 락 처	(02) 2156 - 9855