

공 개



|              |                        |
|--------------|------------------------|
| 의안번호         | 제 65호                  |
| 의 결<br>연 월 일 | 2020. 2. 19.<br>(제 3차) |

의  
결  
사  
항

신용보증기금의 신용조회업 예비허가안

금융위원회회의 안건

|        |              |
|--------|--------------|
| 제 출 자  | 위원장 은 성 수    |
| 제출 연월일 | 2020. 2. 19. |

## 1. 의결주문

신용보증기금의 신용조회업 예비허가안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

신용보증기금이 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제4조의 규정에 의하여 신용조회업 예비허가를 신청함에 따라 이를 심사하여 예비허가하고자 함

## 3. 주요골자

신용보증기금의 신용조회업 예비허가 요건 충족여부를 심사한 결과, 요건을 충족하고 있는 것으로 판단되므로 동사가 신청한 신용조회업을 예비허가하고자 함

## 4. 참고사항

가. 관계법규 : **【별첨】** 참조

나. 의견 수렴 : '19.12.17.~12.27. 기간중 이해 관계자 등의 의견을 수렴  
(별도로 제기된 내용은 없음)

(별 지)

## 신용보증기금의 신용조회업 예비허가

---

신용보증기금의 신용조회업 예비허가 신청에 대하여 다음과 같이 예비허가한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : 신용보증기금

2. 예비허가업무

「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제4조에 따른 신용조회업

3. 예비허가일 : 2020. 2. 19.

## 【별첨】

### 관계법규

#### □ 「신용정보의이용및보호에관한법률」

**제4조(신용정보업의 종류 및 영업의 허가)** ① 신용정보업의 종류 및 그 업무는 다음 각 호와 같다. 이 경우 제2호 및 제3호의 딸린 업무는 대통령령으로 정한다.

1. 신용조회업: 신용조회업무 및 다음 각 목의 업무

가. 본인인증 및 신용정보주체의 식별확인업무로서 금융위원회가 승인한 업무

나. 신용평가모형 및 위험관리모형의 개발 및 판매 업무

② 신용정보업을 하려는 자는 제1항 각 호에 따른 업무의 종류별로 금융위원회의 허가를 받아야 한다.

③ 제2항에 따른 허가를 받으려는 자는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융위원회에 신청서를 제출하여야 한다.

④ 금융위원회는 제2항에 따른 허가에 조건을 붙일 수 있다.

⑤ 제2항에 따른 허가과 관련된 허가신청서의 작성 방법 등 허가신청에 관한 사항, 허가심사의 절차 및 기준에 관한 사항, 그 밖에 필요한 사항은 총리령으로 정한다.

**제5조(신용정보업별 허가 대상)** ① 신용조회업, 신용조사업 및 채권추심업 허가를 받을 수 있는 자는 다음 각 호의 자로 제한한다.

1. 대통령령으로 정하는 금융기관 등이 100분의 50 이상을 출자한 법인

2. 「신용보증기금법」에 따른 신용보증기금

**제6조(허가의 요건)** ① 제4조제2항에 따른 신용정보업의 허가를 받으려는 자는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.

1. 신용정보업을 하기에 충분한 인력과 전산설비 등 물적 시설을 갖추는 것

2. 사업계획이 타당하고 건전할 것

3. 대통령령으로 정하는 주요출자자가 충분한 출자능력, 건전한 재무상태 및 사회적 신용을 갖추는 것

4. 신용정보업을 하기에 충분한 전문성을 갖추는 것

② 신용정보업의 허가를 받으려는 자는 다음 각 호의 구분에 따른 자본금 또는 기본재산을 갖추어야 한다.

1. 신용조회업을 하려는 경우에는 50억원 이상

③ 제1항에 따른 허가의 세부요건에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

④ 신용정보회사는 신용정보업을 하는 동안에는 제1항제1호에 따른 요건을 계속 유지하여야 한다.

**제22조(신용조회업 종사자)** ① 신용조회회사(신용조회업 허가를 받은 자를 말한다. 이하 같다)는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 임원으로 채용하거나 고용하여서는 아니 된다.

1. 미성년자
  2. 피성년후견인 또는 피한정후견인
  3. 파산선고를 받고 복권되지 아니한 자
  4. 금고 이상의 실형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날부터 3년이 지나지 아니한 자
  5. 금고 이상의 형의 집행유예를 선고받고 그 유예기간 중에 있는 자
  6. 이 법 또는 그 밖의 법령에 따라 해임되거나 면직된 후 5년이 지나지 아니한 자
  7. 이 법 또는 그 밖의 법령에 따라 영업의 허가·인가 등이 취소된 법인이나 회사의 임원이었던 자(그 취소사유의 발생에 직접 또는 이에 상응하는 책임이 있는 자로서 대통령령으로 정하는 자만 해당한다)로서 그 법인이나 회사에 대한 취소가 있었던 날부터 5년이 지나지 아니한 자
  8. 재임 또는 재직 중이었더라면 이 법 또는 그 밖의 법령에 따라 해임권고(해임요구를 포함한다) 또는 면직요구의 조치를 받았을 것으로 통보된 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원으로서 그 통보가 있었던 날부터 5년(통보가 있었던 날부터 5년이 퇴임 또는 퇴직한 날부터 7년을 초과한 경우에는 퇴임 또는 퇴직한 날부터 7년으로 한다)이 지나지 아니한 사람
- ② 신용조회업에 종사하는 임직원이 신용정보를 수집하려는 경우에는 신용조회업에 종사하고 있음을 나타내는 증표를 지니고 이를 관계인에게 내보여야 한다.

## □ 「신용정보의이용및보호에관한법률」 시행령

**제4조(영업의 허가 신청)** 법 제4조제2항에 따른 신용정보업의 허가를 받으려는 자는 금융위원회가 정하여 고시하는 신청서(전자문서로 된 신청서를 포함한다)에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 금융위원회에 제출하여야 한다. 이 경우 금융위원회는 「전자정부법」 제36조제1항에 따른 행정정보의 공동이용을 통하여 법인 등기사항증명서를 확인하여야 한다.

1. 정관
2. 자본금 또는 기본재산의 지분을 적은 서류
3. 재무제표
4. 2년간의 사업계획서 및 예상 수입·지출 계산서
5. 그 밖에 금융위원회가 정하는 서류

**제6조(허가의 세부요건 등)** ① 법 제6조제1항 및 제3항에 따라 신용정보업의 허가를 받으려는 자가 갖추어야 할 인력 및 물적 시설의 세부요건은 다음 각 호의 구분에 따른다.

1. 신용조회업을 하는 경우 다음 각 목의 세부요건을 갖추 것
  - 가. 상시고용인력에는 공인회계사 또는 3년 이상 신용조회업무(신용정보의 분석에 관한

업무를 포함한다)에 종사하였거나 신용정보집중기관에 근무한 경력이 있는 사람 10명 이상이 포함될 것

나. 신용정보의 처리를 적정하게 수행할 수 있다고 금융위원회가 정하여 고시하는 정보 처리·정보통신설비를 갖출 것

② 법 제6조제1항제2호에 따른 사업계획은 다음 각 호의 요건에 적합하여야 한다.

1. 수입·지출 전망이 타당하고 실현 가능성이 있을 것
2. 사업계획상의 조직구조 및 관리·운영체계가 사업계획의 추진에 적합하고 이해상충 및 불공정 행위 등 신용정보업을 건전하게 하는 데에 지장을 주지 아니할 것

## □ 「신용정보의이용및보호에관한법률」 시행규칙

**제3조(허가심사 절차 등)** ① 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」(이하 "법"이라 한다) 제4조제3항에 따라 신용정보업 허가 신청서를 제출받은 금융위원회는 신청내용에 관한 사실 여부를 확인하고, 신청내용이 법 제6조에 따른 허가요건을 충족하는지를 심사하여야 한다.

② 금융위원회는 신용정보업 허가의 신청내용에 대하여 이해관계자 등의 의견을 수렴하기 위하여 신청인, 신청일자, 신청내용, 의견제시의 방법 및 기간 등을 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.

③ 금융위원회는 신용정보업의 허가를 함에 있어 제2항에 따른 의견 수렴 외에 필요하다고 인정되는 경우 허가신청에 대하여 관계기관 및 이해관계자의 의견을 요청하거나 「행정절차법」에 따른 공청회를 개최할 수 있다.

④ 금융위원회는 제2항 및 제3항에 따라 수렴된 의견으로서 신용정보업 허가의 신청인에게 불리하다고 판단되는 의견이 있으면 신청인에게 그 의견을 알리고 일정한 기한을 정하여 소명자료를 제출하도록 할 수 있다.

⑤ 금융위원회는 신용정보업의 허가를 함에 있어 제2항 및 제3항에 따라 수렴된 이해관계자 등의 의견과 제4항에 따라 신청인이 소명한 사항을 고려하여야 한다.

⑥ 그 밖에 신용정보업 허가에 필요한 사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

## □ 「신용정보업감독규정」

**제5조(신용정보업 허가 등의 절차)** ① 다음 각 호에 따른 절차는 별표 1과 같다.

1. 법 제4조에 따른 신용정보업 허가

② 다음 각 호에 따른 허가 등을 신청하려는 자(이하 "신청인"이라 한다)는 다음 각 호에서 각각 정하는 서식 및 별표 1의2에 따른 신청서류를 제출하여야 한다.

1. 영 제4조에 따라 신용정보업의 허가를 받으려는 신청인: 별지 제1호 서식

③ 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제24조에 따른 금융감독원의 원장(이하 "금융감독

원장"이라 한다)은 제2항에 따른 신청내용의 사실여부를 확인하고 이해관계인 등으로부터 제출된 의견을 고려하여 신청내용이 법 제6조 및 영 제6조에 따른 허가기준, 영 제10조제1항 각 호에 따른 인가기준, 법 제25조제3항 각 호에 따른 허가기준을 충족하는지 심사한다.

④ 금융감독원장은 신청내용을 확인하기 위하여 필요한 경우에는 이해관계인, 발기인 또는 임원과의 면담 등의 방법으로 실지조사를 할 수 있으며, 신청인은 이에 적극 협조하여야 한다.

⑤ 금융위원회는 신청인에게 3개월 이내(예비허가 또는 예비인가를 받은 경우에는 1개월 이내)에 허가 또는 인가 여부를 결정하고, 그 결과와 이유를 지체 없이 신청인에게 문서로 통지하여야 한다. 이 경우 신청서에 흠결이 있을 때에는 보완을 요구할 수 있다.

⑥ 제5항 전단에 따른 심사기간을 산정할 때에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기간은 심사기간에 산입하지 아니한다.

1. 법 제6조 및 영 제6조에 따른 허가기준, 영 제10조제1항 각 호에 따른 인가기준 또는 법 제25조제3항 각 호에 따른 허가기준을 충족하는지를 확인하기 위하여 다른 기관 등으로부터 필요한 자료를 제공받는 데에 걸리는 기간

2. 제5항 후단에 따라 신청서 흠결의 보완을 요구한 경우에는 그 보완기간

3. 신청인을 상대로 형사소송 절차가 진행되고 있거나 금융위원회, 공정거래위원회, 국세청 또는 금융감독원 등(외국기업인 경우에는 이들에 준하는 본국의 감독기관 등을 포함한다)에 의한 조사·검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 승인심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우에는 그 소송이나 조사·검사 등의 절차가 끝날 때까지의 기간

⑦ 금융위원회는 허가 또는 인가의 조건을 붙일 수 있다.

⑧ 금융위원회는 제7항에 따라 조건을 붙인 경우에는 금융감독원장으로 하여금 그 이행여부를 확인하도록 하여야 한다.

⑨ 신청인은 제2항에 따른 신청을 하기 전에 금융위원회에 예비허가 또는 예비인가를 신청할 수 있다.

⑩ 금융위원회는 제9항에 따른 예비허가 또는 예비인가 신청을 받은 경우에는 2개월 이내에 예비허가 또는 예비인가 여부를 결정하여 그 결과와 이유를 지체 없이 신청인에게 문서로 통지하여야 한다. 이 경우 예비허가 또는 예비인가 신청에 관하여 흠결이 있는 경우에는 보완을 요구할 수 있다.

⑪ 예비허가 신청 및 심사 절차는 제2항부터 제8항까지의 규정을 준용한다. 이 경우 "허가" 또는 "인가"는 각각 "예비허가" 또는 "예비인가"로 본다.

⑫ 제1항부터 제11항까지의 규정에 따른 허가 또는 인가절차를 위해 그 밖에 필요한 사항은 금융감독원장이 정한다.

**제6조(정보처리·정보통신설비)** ① 영 제6조제1항제1호나목에서 "금융위원회가 정하여 고시하는 정보처리·정보통신설비"란 해당 신용조회업무의 범위와 규모에 비추어 신용정보를 원활히 처리할 수 있는 수준의 정보처리·정보통신설비로서 별표 2에 규정된 사항을 말한다.

□ 「신용정보업감독규정」 [별표 2] 정보처리·정보통신 설비 요건

| 구성        | 세부 요건  |
|-----------|--|
| 시스템<br>구성 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 시스템 구성에 다음 항목을 포함할 것<br/>가. D/B서버, 통신서버, 보안서버 등 통신구간 암호화 시스템<br/>나. WEB서버(인터넷서비스를 제공할 경우에 한함)<br/>다. 저장장치<br/>라. 그 밖에 주변장치</li> <li>2. 백업 및 복구시스템</li> <li>3. 시스템 보안 및 시설 보안을 포함한 보안관리 체계</li> </ol>   |
| 시스템<br>성능 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 보유정보를 적절하게 처리할 수 있는 성능을 갖출 것</li> <li>2. 온라인서비스 또는 공중통신망을 통한 정보의 수집 및 제공을 적절하게 처리할 수 있는 성능을 갖출 것</li> <li>3. 백업 및 복구작업이 최소한의 시간내에 가능할 것</li> </ol>   |
| 보안체계      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 방화벽(Fire-Wall)을 갖출 것</li> <li>2. 침입을 탐지·경고·차단할 수 있는 보안시스템을 갖출 것</li> <li>3. 내부네트워크와 신용조회네트워크를 분리하여 운용할 것</li> <li>4. 정보이용자 확인 체계(사용자 인증)를 갖출 것</li> <li>5. 데이터 암호화처리 체계를 갖출 것</li> <li>6. 외부침입 방지, 출입자관리 통제 및 데이터 반·출입 통제에 대한 대책을 강구할 것</li> <li>7. 백업 및 소산관리 대책을 강구할 것</li> </ol> |
| 운용능력      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 시스템 운용능력을 갖출 것</li> <li>2. 프로그램 개발능력을 갖출 것</li> </ol>  |



< 의안 소관 부서명 >

|       | 금융위원회        | 금융감독원        |
|-------|--------------|--------------|
| 소관부서  | 금융데이터정책과     | 저축은행감독국      |
| 연 락 처 | 02-2100-2696 | 02-3145-6785 |