

공 개



의안번호	제 29 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 1. 13. (제 1 차)	

상호금융업감독규정 일부개정규정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 1. 13.

1. 의결주문

상호금융업감독규정 일부개정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

신용협동조합 설립시 전문인력 요건을 완화하고, 신용협동조합의 공동유대 확대제도와 상호금융조합의 동일인 대출한도 규제를 합리적으로 개선하며, 상호금융조합의 개인사업자 여신에 대한 채무조정 후 자산건전성 분류 상향을 허용하여 조합의 채무조정 유인을 강화하고, 여신심사 및 사후관리 업무와 금융사고 예방대책 기준을 규정화함. 신용협동조합 중앙회의 외국환업무 허용에 따른 등록요건을 규정하려는 것임.

3. 주요골자

- 가. 신용협동조합 설립시 전문인력 요건에 해당업무 경력 등을 추가하여 조합 설립시 부담을 완화(제4조의2)
- 나. 주사무소 소재지와 관계없이 조합이 속한 시·군·구와 생활권·경제권이 밀접한 인근의 일부 읍·면·동으로 공동유대를 확대할 수 있게 하는 등 신용협동조합의 공동유대 확대제도를 개선(제4조의3)
- 다. 서민금융진흥원이 취급하는 햇살론도 동일인 대출한도 산정시 대출액에서 제외(제6조제1항)
- 라. 상호금융조합의 동일인 대출한도(100억원) 적용대상에 준조합원 법인을 추가(제6조제7항)

- 다. 상호금융조합의 개인사업자 대출에 대해서도 채무조정 후 성실상환시 자산 건전성을 상향 조정할 수 있게 함으로써 조합의 채무조정 유인을 강화(제 11조)
- 바. 상호금융조합의 여신심사 및 사후관리에 대한 책임성을 강화하고 금융사고 예방을 위한 내부통제시스템 개선을 유도하기 위해 구체적 업무처리기준을 규정(제16조의6, 제16조의7 및 제20조)
- 사. 신용협동조합 중앙회의 외국환업무 허용에 따른 등록요건 규정(안 제20조)

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 규제개혁위원회 합의완료

라. 기타 : 1) 신·구조문대비표

2) 입법예고(2020.7.3.~2020.8.12.) 결과, 특기할 사항 없음

<별 지>

상호금융업감독규정 일부개정안

상호금융업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제4조의2 중 “영위하고자 하는 업무 수행에 필요한 전문교육과정이나 연수과정을 이수하여 상당한 전문지식을 구비한”을 “다음 각호의 어느 하나에 해당하는”으로 하고, 같은 조에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 영위하고자 하는 업무 수행에 필요한 전문교육과정이나 연수과정을 이수하여 상당한 전문지식을 구비한 자
2. 영위하고자 하는 업무에 5년이상 근무한 경력이 있는자
3. 전문 자격증 보유 등 영위하고자 하는 업무 수행에 필요한 전문성이 있다고 볼 수 있는 자

제4조의3제1항제1호 본문 중 “읍·면·동에 인접하는”을 “시·군 또는 구에 인접하는 시·군 또는 구에 속하는”으로 하고, 같은 조 제2항제2호 나목을 삭제한다.

제6조제1항제3호 중 “지역신용보증재단”을 “지역신용보증재단 또는 서민금융진흥원”으로 하고, 같은 조 제7항 각 호 외의 부분 단서 중 “조합원”을 “조합원 또는 법인인 준조합원(「농업협동조합법」 제20조에 따른 준조합원 및 「수산업협동조합법」 제21조제1항 또는 「산림조합법」 제19조제1항에 따른 준조합원 중 해당 조합의 구역에 주소나 거소를 둔 준

조합원을 말한다. 다만, 한국표준산업분류 중 대분류 기준에 따른 업종 중 건설업 또는 부동산업을 영위하는 법인인 준조합원은 제외한다)”으로 한다.

제11조제6항 중 “가계여신”을 “가계여신 또는 개인사업자여신”으로 한다.
제2장에 제16조의6 및 제16조의7을 각각 다음과 같이 신설한다.

제16조의6 (여신업무 기준) ① 조합은 법 제83조의3제1항 및 시행령 제20조의2제4호에 따라 상당한 주의를 기울여 다음 각 호에서 정하는 여신 심사 및 사후관리 등 여신업무를 처리하여야 한다.

1. 차주의 신용위험 및 상환능력 등에 대한 분석을 통한 신용리스크의 평가
 2. 차주의 차입목적, 차입금규모, 상환기간 등에 대한 심사 및 분석
 3. 차주의 차입목적 이외의 차입금 사용 방지 대책 마련
 4. 여신실행 이후 차주의 신용상태 및 채무상환능력 변화에 대한 사후 점검 및 그 결과에 따른 적절한 조치
 5. 산업별, 고객그룹별 여신운용의 다양화를 통한 여신편중 현상의 방지
- ② 감독원장은 조합의 여신운용의 건전성을 제고할 수 있도록 여신심사 및 사후관리 업무에 관한 구체적인 기준을 정할 수 있다.

제16조의7(금융사고 예방대책) 조합은 법 제83조의3제1항 및 시행령 제20조의2제4호마목에 따라 다음 각 호에서 정하는 금융사고 관리 및 예방, 이용자 정보보호 등에 관한 대책 등을 마련하고 이를 준수하여야 한다.

1. 다음 각 목의 금융사고 관리에 관한 사항

- 가. 조합 임직원의 사기·횡령·배임·절도·금품수수 등 범죄혐의가 있는 행위에 대한 방지 대책
- 나. 과거에 발생한 금융사고 또는 이와 유사한 금융사고에 대한 재발 방지 대책
- 다. 그 밖에 위법 또는 부당한 업무처리로 조합 이용자의 보호에 지장을 가져오는 행위를 방지하기 위한 대책
2. 금융사고 예방대책 이행상황에 대한 점검·평가 등 본·지점의 업무운영에 관한 자체적인 검사 계획 및 검사 실시 기준
3. 조합 이용자의 정보보호를 위하여 조합상품의 홍보판매 등의 과정에서 소속 임직원이 준수하여야 하는 조합 이용자의 정보이용 기준 및 절차
4. 전산사무, 현금수송사무 등 금융사고 가능성이 높은 사무에 관하여 필요한 검사기법 개발·운영 대책 및 이와 관련된 금융사고 예방대책
- 제20조 전단 중 “제16조의3”을 “제16조의3, 제16조의5, 제16조의6 및 제16조의7”로 하고, 같은 조 후단 중 “감독원장”을 “감독원장”으로 하고 제16조의5제1항의 기준은 제20조의2제1항에서 정하는 위험가중자산에 대한 자기자본비율 기준”으로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 제16조의6 및 제16조의7의 개정규정은 고시 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제4조의2(전문인력의 세부요건) 시행령 제11조제1항제1호다목 에 따라 조합설립의 인가를 받 고자 하는 자는 <u>영위하고자 하 는 업무 수행에 필요한 전문교 육과정이나 연수과정을 이수하 여 상당한 전문지식을 구비한 자를 임직원으로 확보하여야 한 다.</u> <u><신 설></u> <u><신 설></u> <u><신 설></u>	제4조의2(전문인력의 세부요건) - ----- ----- ----- <u>다음 각호의 어 느 하나에 해당하는</u> ----- ----- ----- ----- ----- --. <u>1. 영위하고자 하는 업무 수행 에 필요한 전문교육과정이나 연수과정을 이수하여 상당한 전문지식을 구비한 자</u> <u>2. 영위하고자 하는 업무에 5년 이상 근무한 경력이 있는자</u> <u>3. 전문 자격증 보유 등 영위하 고자 하는 업무 수행에 필요 한 전문성이 있다고 볼 수 있 는 자</u>
제4조의3(공동유대 변경의 승인범 위 등) ①시행령 제12조제1항제 1호 단서에 따른 승인의 범위는 다음 각 호와 같다. 이 경우 조 합이 공동유대에 포함하고자 하	제4조의3(공동유대 변경의 승인범 위 등) ①----- ----- -----. -----

는 전체 읍·면·동의 외부 경계는 현재의 공동유대에 접하여야 한다.

1. 주사무소가 소재하는 읍·면·동에 인접하는 3개 이내의 동 또는 2개 이내의 읍·면. 다만, 공동유대로 포함하고자 하는 읍·면·동에 타 조합의 공동유대가 아닌 읍·면·동이 포함되어 있는 경우에는 5개 이내의 동 또는 3개 이내의 읍·면으로 한다.

2. (생략)

② 제1항 각 호에 따른 승인의 요건은 다음 각 호와 같다.

1. (생략)

2. 제1항제2호의 경우

가. (생략)

나. 총자산 : 직전 사업연도말
기준 1천억원 이상

다. ~ 바. (생략)

제6조(동일인대출한도 등) ①시행령 제16조의4제2항 제4호의 규정에서 “금융위가 정하는 대출”이라 함은 다음 각호와 같다.

1. 2. (생략)

-----.

1. ----- 시·군
또는 구에 인접하는 시·군
또는 구에 속하는 -----.

-----.

2. (현행과 같음)

② -----
-----.

1. (현행과 같음)

2. -----

가. (현행과 같음)

< 삭제 >

다. ~ 바. (현행과 같음)

제6조(동일인대출한도 등) ①-----

-----.

1. 2. (현행과 같음)

<p>3. <u>지역신용보증재단에 의하여</u> 대손보증이 이루어지는 대출 금</p> <p>② ~ ⑥ (생략)</p> <p>⑦ 시행령 제16조의4제1항의 규 정에 의하여 금융위가 자기자본 의 100분의 20에 해당하는 금액 에 대하여 설정하는 최고한도는 50억원으로 한다. 다만, 직전 사 업연도말 자기자본이 500억원 이상인 조합이 법인인 <u>조합원</u>에 대한 대출을 하는 경우에는 최 고한도를 100억원으로 한다.</p> <p>제11조(자산건전성 분류기준) ① ~ ⑤ (생략)</p> <p>⑥ <별표1-1>의 규정에도 불구</p>	<p>3. <u>지역신용보증재단 또는 서민</u> <u>금융진흥원</u>----- --</p> <p>② ~ ⑥ (현행과 같음)</p> <p>⑦ ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- <u>조합원 또는</u> <u>법인인 준조합원</u>(「농업협동조 합법」 제20조에 따른 준조합원 및 「수산업협동조합법」 제21 조제1항 또는 「산림조합법」 제19조제1항에 따른 준조합원 중 해당 조합의 구역에 주소나 거소를 둔 준조합원을 말한다. 다만, 한국표준산업분류 중 대 분류 기준에 따른 업종 중 건설 업 또는 부동산업을 영위하는 법인인 준조합원은 제외한다)- -----.</p> <p>제11조(자산건전성 분류기준) ① ~ ⑤ (현행과 같음)</p> <p>⑥ -----</p>
---	---

하고 신용회복위원회 등을 통해
또는 자체적으로 채권재조정된
가계여신에 대해서는 변제계획
에 의거하여 정상적으로 변제가
이루어진 기간 및 금액 등을 기
준으로 중앙회장이 정하는 기준
에 따라 건전성을 분류할 수 있
다.

⑦·⑧ (생략)

<신 설>

가계여신 또는 개인사업자여신

--.

⑦·⑧ (현행과 같음)

제16조의6 (여신업무 기준) ① 조
합은 법 제83조의3제1항 및 시
행령 제20조의2제4호에 따라 상
당한 주의를 기울여 다음 각 호
에서 정하는 여신심사 및 사후
관리 등 여신업무를 처리하여야
한다.

1. 차주의 신용위험 및 상환능
력 등에 대한 분석을 통한 신
용리스크의 평가
2. 차주의 차입목적, 차입금규
모, 상환기간 등에 대한 심사
및 분석
3. 차주의 차입목적 이외의 차
입금 사용 방지 대책 마련
4. 여신실행 이후 차주의 신용
상태 및 채무상환능력 변화에

<신 설>

대한 사후 점검 및 그 결과에
따른 적절한 조치

5. 산업별, 고객그룹별 여신운용
의 다양화를 통한 여신편중
현상의 방지

② 감독원장은 조합의 여신운용
의 건전성을 제고할 수 있도록
여신심사 및 사후관리 업무에
관한 구체적인 기준을 정할 수
있다.

제16조의7(금융사고 예방대책) 조
합은 법 제83조의3제1항 및 시
행령 제20조의2제4호마목에 따
라 다음 각 호에서 정하는 금융
사고 관리 및 예방, 이용자 정보
보호 등에 관한 대책 등을 마련
하고 이를 준수하여야 한다.

1. 다음 각 목의 금융사고 관리
에 관한 사항

가. 조합 임직원의 사기·횡령
· 배임·절도·금품수수 등
범죄혐의가 있는 행위에 대
한 방지 대책

나. 과거에 발생한 금융사고
또는 이와 유사한 금융사고
에 대한 재발 방지 대책

	<p><u>다. 그 밖에 위법 또는 부당한 업무처리로 조합 이용자의 보호에 지장을 가져오는 행위를 방지하기 위한 대책</u></p> <p><u>2. 금융사고 예방대책 이행상황에 대한 점검·평가 등 본·지점의 업무운영에 관한 자체적인 검사 계획 및 검사 실시 기준</u></p> <p><u>3. 조합 이용자의 정보보호를 위하여 조합상품의 홍보판매 등의 과정에서 소속 임직원이 준수하여야 하는 조합 이용자의 정보이용 기준 및 절차</u></p> <p><u>4. 전산사무, 현금수송사무 등 금융사고 가능성이 높은 사무에 관하여 필요한 검사기법 개발·운영 대책 및 이와 관련된 금융사고 예방대책</u></p>
제20조(준용) 제7조, 제12조제1항 제2호·제3호, 제14조제1항·제3항, 제15조, 제15조의2, 제15조의3제1항·제3항·제4항, 제16조, 제16조의2, <u>제16조의3</u> 의 규정은 중앙회에 대하여 이를 준용한다. 이 경우 “조합”은 이를	<p>제20조(준용) -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>----- <u>제16조의3, 제16조의5, 제16조의6 및 제16조의7</u></p> <p>-----.</p>

“중앙회”로, “중앙회장”은 이를
“감독원장”으로 한다.

“감독원장”으로 하고 제16조의5
제1항의 기준은 제20조의2제1
항에서 정하는 위험가중자산에
대한 자기자본비율 기준---.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	상호금융감독실
연 락 처	(02)2100-2991	(02)3145-8072