

신용정보업감독규정

<목 차>

1. 데이터전문기관 지정의 유효기간 설정

소관부처 및 작성자 인적사항	소관부처	금융위원회	작 성 자	이름	김영민
	담당부서 (과)	금융데이터정책과		직급	전산전문관
	국장	안창국		연락처	02-2100-2621
	과장	신장수		이메일	2080670@mail.g o.kr

2022. 01. 04. 작성

정 책 책 임 자 직 위

성 명 (서 명)

< 규제 개요 >

기본 정보	1.규제사무명	데이터전문기관 지정의 유효기간 설정											
	2.규제조문	신용정보업 감독규정 제28조의3제8항											
	3.위임법령	신용정보의 이용 및 보호에 관련 법률 및 시행령											
	4.유형	신설	5.입법예고	2022.01.07 ~ 2022.02.16									
규제의 필요성	6.추진배경 및 정부개입 필요성	신용정보법은 데이터 결합의 유용성과 위험성을 감안하여 국가에서 지정한 데이터전문기관을 통해서만 데이터 결합이 가능하도록 규정중. 데이터전문기관이 이러한 공적인 역할을 충실히 수행하기 위해서는 전문기관으로서 전문성 등이 유지될 필요가 있어 데이터전문기관 지정 유효기간을 도입하게 된 것임.											
	7.규제내용	데이터전문기관 지정 유효기간(3년)을 부여. 데이터전문기관은 매 3년마다 적격성을 재심사받아야 함.											
	8. 피규제집단 및 이해관계자	피규제자 : 데이터전문기관 이해관계자 : 데이터를 결합하려는 기업 <table><tr><th colspan="2">유 형</th><th>인원수 또는 규모</th></tr><tr><td>피규제자</td><td>데이터전문기관</td><td>4개 기관(2021.12월 기준)</td></tr><tr><td>이해관계자</td><td>데이터를 결합하려는 기업</td><td>약 100여개 기업(2021.12월 기준)</td></tr></table>			유 형		인원수 또는 규모	피규제자	데이터전문기관	4개 기관(2021.12월 기준)	이해관계자	데이터를 결합하려는 기업	약 100여개 기업(2021.12월 기준)
	유 형		인원수 또는 규모										
피규제자	데이터전문기관	4개 기관(2021.12월 기준)											
이해관계자	데이터를 결합하려는 기업	약 100여개 기업(2021.12월 기준)											
9.규제목표	데이터전문기관의 데이터 결합 등에 대한 전문성을 지속 유지												
규제의 적정성	10.영향평가 여부	기술영향평가	경쟁영향평가	중기영향평가									
		해당없음	해당없음	해당없음									
	11.비용편익 분석 (정성분석)	매 3년마다 데이터전문기관 적격성을 재심사 받아야 하므로 심사준비에 행정적 비용이 소요되나, 재심사에 필요한 준비자료 등은 최초 지정신청시 자료와 유사하고, 데이터 결합 실적은 법령에 따라 매년 관리 보고토록 하고 있어, 심사준비에 소요되는 비용이 크지 않을 것으로 예상											
기타	12.일몰설 정 여부	해당없음											
	13.우선허용	해당없음											

	사후 규제 적용여부	
--	---------------	--

<조문 대비표>

현 행	개 정 안
제28조의3(데이터전문기관) ① (생략)	제28조의3(데이터전문기관) ① (현행과 같음)
② 영 제22조의4제1항제2호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 시설·설비, 인력·조직 및 <u>재정능력</u> ”은 별표 7과 같다.	② ----- ----- ----- <u>재정능력</u> ”과 영 제22조의4제1항제4호에서 “그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 <u>요건</u> ---.
③ ~ ⑦ (생략)	③ ~ ⑦ (현행과 같음)
⑧ 데이터전문기관 지정을 위한 심사기간에 대해서는 제5조제5항 및 제6항을 준용한다.	⑧ 데이터전문기관 지정의 유효기간은 지정을 받은 날부터 3년으로 하며, 데이터전문기관은 재지정을 받으려는 경우에는 지정기간 만료일 9개월 전부터 6개월 전까지 재지정을 신청할 수 있다.
<신 설>	⑨ 제8항에 따른 재지정에 관한 세부 사항은 영 제22조의4제1항부터 제6항까지를 준용한다. 이 경우 “지정”은 “재지정”으로 본다.
<신 설>	⑩ 데이터전문기관 지정을 위한 심사기간, 지정 조건부과, 예비지정 등에 대해서는 제5조제5항부터 제12항까지의 규정을 준용한다. 이 경우 “허가” 또는 “인가”는 “지정”으로 본다.

I. 규제의 필요성 및 대안선택

1. 추진배경 및 정부개입 필요성

신용정보법은 데이터 결합의 유용성과 위험성을 감안하여 국가에서 지정한 데이터전문기관을 통해서만 데이터 결합이 가능하도록 규정 중. 데이터전문기관이 이러한 공적인 역할을 충실히 수행하기 위해서는 전문기관으로서 전문성 등이 유지될 필요가 있어 데이터전문기관 지정 유효기간을 도입하게 된 것임

2. 규제 대안 검토 및 선택

① 대안의 내용 및 선택 근거

데이터전문기관 지정 유효기간(3년)을 부여.
데이터전문기관은 매 3년마다 적격성을 재심사받아야 함.

② 이해관계자 의견수렴

이해관계자명	일시 · 장소 · 방법	제시의견	조치결과
데이터전문기관	'21.11.2일 ~ 12.31일/이메일 등	별도의견 없음	별도조치 없음

3. 규제목표

데이터전문기관의 데이터 결합 등에 대한 전문성을 지속 유지

II. 규제의 적정성

1. 목적·수단 간 비례적 타당성

동 규제는 데이터전문기관 지정 유효기간(3년)을 부여함으로써 데이터 전문기관의 데이터 결합 등에 대한 전문성을 지속 유지하여, 데이터를 결합하려는 기업이 데이터 결합을 안전하고 편리하게 할 수 있도록 하는 한편, 데이터 결합에 대한 사회적 신뢰를 향상시켜 데이터전문기관의 데이터 결합 업무가 보다 활성화 될 수 있도록 하므로, 피

규제자인 데이터전문기관에 규제의 혜택이 귀속된다고 판단

규제의 수준에 있어서도 최초 지정받은 이후 데이터전문기관으로서 충분한 업무수행을 할 수 있도록 있도록 장기간(3년)의 유효기간을 부여하였음

2. 영향평가 필요성 등 고려사항

영향평가		
기술	경쟁	중기
해당없음	해당없음	해당없음

○ 영향평가

- 기술규제영향평가

기술기준 등 특정기술과의 연관성 없음

- 경쟁영향평가

동 규제는 모든 데이터전문기관에 동일하게 적용되므로 경쟁에 미치는 직접적인 영향이 없음

경쟁영향평가 점검항목	해당 여부
(A) 사업자의 수 또는 범위 제한	해당 없음
(B) 사업자의 경쟁능력 제한	해당 없음
(C) 사업자의 경쟁유인 감소	해당 없음
(D) 소비자에게 제공되는 선택과 정보의 제한	해당 없음

- 중기영향평가

데이터전문기관은 모두 국가기관이거나 비영리법인으로 중소기업에 해당하지 않음

○ 기타 고려사항

- 시장유인적 규제설계

동 규제는 데이터전문기관 지정시 유효기간을 부여하는 것으로 진입을 제한하는 사실이 없음

- 일몰설정 여부

데이터전문기관의 전문성은 지속 유지되어야 하므로 일몰 설정은 불필요할 것으로 판단됨

- 우선허용·사후규제 적용 여부

분류	적용여부	적용내용/미적용사유
포괄적 개념 정의		데이터 전문기관 지정 유효기간을 부여한 것으로 포괄적 개념 정의가 적합하지 않으므로 미적용
유연한 분류 체계		데이터 전문기관 지정 유효기간을 부여한 것으로 유연한 분류 체계가 적합하지 않으므로 미적용
네거티브 리스트		데이터 전문기관 지정 유효기간을 부여한 것으로 네거티브 리스트가 적합하지 않으므로 미적용
사후 평가관리		데이터 전문기관 지정 유효기간을 부여한 것으로 사후 평 가관리가 적합하지 않으므로 미적용
규제 샌드박스		데이터 전문기관 지정 유효기간을 부여한 것으로 규제 샌 드박스가 적합하지 않으므로 미적용

3. 해외 및 유사입법사례

○ 해외사례

해외는 데이터 전문기관 제도가 없어 유사입법사례 비교 곤란

관련 국제기준	일치여부	불일치 사유(불일치 시에 한함)
해당없음		

○ 타법사례

개인정보보호법 시행령 제29조의2에서는 데이터전문기관과 유사한 업무를 수행하는 결합전문기관의 지정 유효기간을 3년으로 규정

III. 규제의 실효성

1. 규제의 순응도

○ 피규제자 준수 가능성

피규제자인 데이터전문기관은 「신용정보법」상 금융감독원 검사 및 감독 대상 기관으로 주기적인 검사, 감독을 받게됨을 고려할 때 준수 가능성이 높음

2. 규제의 집행가능성

○ 행정적 집행가능성

데이터전문기관에 대한 검사 및 감독업무를 수행하는 금감원 검사 조직 등이 기 마련된 점 등을 고려시 행정적 집행가능성이 높음

○ 재정적 집행가능성

별도 재정 소요가 없음

IV. 추진계획 및 종합결론

1. 추진 경과

데이터전문기관 등의 의견수렴을 거쳐 규제안을 마련하였음

2. 향후 평가계획

제도 도입 이후 운영 과정에서 규제의 불합리성이 발견될 경우 즉시 개선조치 할 계획

3. 종합결론

기업이 데이터 결합을 안전하고 편리하게 할 수 있도록 하는 한편, 데이터 결합에 대한 사회적 신뢰를 향상시켜 데이터전문기관의 데이터 결합 업무가 보다 활성화 될 수 있도록 현 규제안을 도입코자 함

가. 대안별 분석 비교표

분석기준년도	규제시행년도	분석대상기간 (년)	할인율(%)	단위
2022	2022	10	4.5	백만원, 현재가치

규제대안1 : 데이터전문기관 지정의 유효기간 설정

영향집단		비용	편익	순비용
피규제 기업 · 소상공인	직접			
	간접			
피규제 일반국민				
피규제자 이외 기업 · 소상공인				
피규제자 이외 일반 국민				
정부				
총 합계				
기업순비용			연간균등순비용	

정성분석 내용 및 기타 참고사항

나. 각 대안의 활동별 비용·편익 분석 결과

<규제대안1 : 데이터전문기관 지정의 유효기간 설정>

①피규제 기업소상공인 :

☐ 직접비용

(정성)영향집단명	데이터전문기관
활동제목	데이터전문기관 지정 재심사
비용항목	재심사 준비비용
일시적/반복적	반복적/
근거설명	매 3년마다 데이터전문기관 적격성을 재심사 받아야 하므로 심사준비에 행정적 비용이 소요되나, 재심사에 필요한 준비자료 등은 최초 지정신청시 자료와 유사하고, 데이터 결합 실적은 법령에 따라 매년 관리 보고토록 하고 있어, 심사준비에 소요되는 비용이 크지 않을 것으로 예상

②피규제 이외 기업소상공인 :

☐ 편익

(정성)영향집단명	데이터를 결합하려는 기업
활동제목	데이터 결합
편익항목	안전하고 편리한 데이터 결합
일시적/반복적	반복적/
근거설명	전문성을 갖춘 데이터전문기관을 통해 데이터 결합을 할 수 있게 되어 결합에 소요되는 기간이 단축되고, 결합에 소요되는 행정적, 기술적 비용이 감소하는 등 효율적인 데이터 결합이 가능