

여신전문금융업감독규정

<목 차>

1.금리인하요구권 운영실적 비교·공시

소관부처 및 작성자 인적사항	소관부처	금융위원회	작 성 자	이름	고선영
	담당부서 (과)	중소금융과		직급	행정사무관
	국장	이형주		연락처	02-2100-2991
	과장	이진수		이 메 일	2080754@mail.go.kr

2022. 01. 06. 작성

정 책 책 임 자 직 위

성 명 (서 명)

< 규제 개요 >

기본 정보	1.규제사무명	금리인하요구권 운영실적 비교·공시								
	2.규제조문	여신전문금융업감독규정 제26조의6								
	3.위임법령	여신전문금융업법 제50조의13 및 시행령 제19조의18								
	4.유형	신설	5.입법예고	2022.01.13 ~ 2022.02.03						
규제의 필요성	6.추진배경 및 정부개입 필요성	<div><input type="checkbox"/> 국회와 정부는 소비자의 신용상태가 개선된 경우 금융회사에 금리인하를 요구할 수 있는 권리를 법제화('19.6월)</div> <div><div>○ 다만, 금리인하요구권 관련 회사별 통계·운영실적이 공시되지 않아 소비자가 확인하기 어렵다는 문제점이 제기됨</div><div>→ 감독규정 개정을 통해 금리인하요구권 운영실적의 비교·공시 근거를 마련할 필요</div></div>								
	7.규제내용	금리인하요구권 운영실적 비교·공시								
	8. 피 규제 집 단 및 이해관계자	여신전문금융회사 <table><tr><th colspan="2">유 형</th><th>인원수 또는 규모</th></tr><tr><td>피규제자</td><td>여신전문금융회사</td><td>122개사</td></tr></table>			유 형		인원수 또는 규모	피규제자	여신전문금융회사	122개사
	유 형		인원수 또는 규모							
피규제자	여신전문금융회사	122개사								
9.규제목표	여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적 비교공시를 통해 금융 소비자는 “금리” 관련 정확한 정보를 파악하여 대출 관련 의사결정 을 내릴 수 있게 될 것으로 기대									
규제의 적정성	10.영 향 평 가 여부	기술영향평가	경쟁영향평가	중기영향평가						
		해당 없음	해당 없음	해당 없음						
	11. 비용편익 분석 (정성분석)	여신전문금융회사는 비교·공시에 필요한 정보를 여신금융협회에 제공하면 되므로 별도의 인력·설비 등 비용이 발생하지 않는 반면, 금융소비자는 “금리” 관련 정보를 파악할 수 있는 편익이 발생								
기타	12. 일 몰 설 정 여부									
	13. 우선허용· 사후 규제									

	적용여부	
--	------	--

〈조문 대비표〉

현 행	개 정 안
제26조의6(금리인하 요구 등) ① ~ ④ (생 략) <u><신 설></u>	제26조의6(금리인하 요구 등) ① ~ ④ (현행과 같음) ⑤ <u>여신전문금융업협회는 매반기 종료일로부터 2개월 이내에 여신금융회사별 금리인하 요구의 수용 건수 등 운영실적을 감독원장이 정하는 바에 따라 인터넷 홈페이지를 통하여 비교·공시하여야 하며, 여신전문금융회사는 비교·공시에 필요한 정보를 여신전문금융업협회에 제공하여야 한다.</u>
⑤ 감독원장은 필요한 경우 금리인하 요구의 안내, 절차 및 기록의 <u>보관·관리</u> 등에 관한 세부사항을 정할 수 있다.	⑥ ----- ----- <u>보관·관리 및 비교·공시 등</u> ----- -----.

I. 규제 필요성 및 대안선택

1. 추진배경 및 정부개입 필요성

- 국회와 정부는 소비자의 신용상태가 개선된 경우 금융회사에 금리인하를 요구할 수 있는 권리를 법제화('19.6월)

* 「은행법」, 「상호저축은행법」, 「여신전문금융업법」, 「보험업법」 4개 법률 개정

- 다만, 현재 금리인하요구권 관련 회사별 통계·운영실적 등이 공시되지 않아 소비자가 확인하기 어렵다는 문제점이 제기됨

- 이러한 의견을 반영하여 은행·보험·저축·여전업권 공동으로 '22.2분기부터 “금리인하요구권의 운영실적 비교공시”를 시행*할 예정이나,

* '21.10.29일, “금리인하요구제도 운영 개선방안” 의 일환

- 현재 여신전문금융업법령의 경우 대출상품 금리 등 비교공시와 관련한 명확한 근거 규정이 없어 보완 필요

⇒ 감독규정상 금리인하요구권 비교공시 운영 근거 마련 추진

2. 규제 대안 검토 및 선택

① 대안의 내용 및 선택 근거

- 규제대안의 내용

규제대안1	대안명	금리인하요구권 운영실적 비교·공시 근거 마련
	내용	여신전문금융회사는 금리인하요구권 운영실적을 여신전문금융업협회에 제출하고, 여신전문금융업협회는 동 사항을 인터넷 홈페이지에 비교·공시

- 여신전문금융업협회가 여신전문금융회사에 대한 금리인하요구권 운영실적을 비교공시할 수 있는 근거를 구체적으로 마련할 필요

② 이해관계자 의견수렴

이해관계자명	일시 · 장소 · 방법	제시의견	조치결과
--------	--------------	------	------

3. 규제목표

- ☐ 향후 금융소비자는 여신전문금융업협회 내의 인터넷 홈페이지를 통해 여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 확인 가능
 - 이에 따라 대출 관련 의사결정을 내릴 때 “금리” 관련 정보를 정확히 파악하여 반영할 수 있게 됨

II. 규제의 적정성

1. 목적·수단 간 비례적 타당성

- ☐ 금융소비자가 소비자의 신용상태가 개선된 경우 금융회사에 금리인하를 요구할 수 있는 권리는 이미 법제화* 되어 있으며

* 여신전문금융업법 제50조의13 및 동법 시행령 제19조의18

- 이와 관련하여 금리인하 요구의 구체적인 요건·절차 등을 금융위원회 고시에서 정하도록 위임하고 있음
- 여신전문금융업감독규정 개정을 통해 여신전문금융회사별 금리인하요구권 운영실적을 공시할 수 있는 근거를 마련하여 금융소비자의 권익이 향상되므로 목적·수단간 비례적 타당성이 인정됨

2. 영향평가 필요성 등 고려사항

영향평가		
기술	경쟁	중기
해당 없음	해당 없음	해당 없음

○ 영향평가

- 기술규제영향평가

해당사항 없음

- 경쟁영향평가

해당사항 없음

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

- 중기영향평가
해당사항 없음

○ 기타 고려사항

- 시장유인적 규제설계

해당사항 없음

- 일몰설정 여부

상시 적용되는 금리인하요구권 운영실적 비교·공시에 대해 지속·반복적으로 적용되는 규제로서 일몰 설정은 불필요할 것으로 판단

- 우선허용·사후규제 적용 여부

분류	적용여부	적용내용/미적용사유
포괄적 개념 정의		여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 비교·공시하는 것으로 포괄적 개념 정의가 적합하지 않으므로 미적용
유연한 분류 체계		여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 비교·공시하는 것으로 유연한 분류 체계가 적합하지 않으므로 미적용
네거티브 리스트		여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 비교·공시하는 것으로 네거티브 리스트와는 무관하므로 미적용
사후 평가관리		여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 비교·공시하는 것으로 사후 평가관리가 적합하지 않으므로 미적용
규제 샌드박스		여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 비교·공시하는 것으로 규제 샌드박스가 적합하지 않으므로 미적용

3. 해외 및 유사입법사례

○ 해외사례

○ 타법사례

- 은행업감독규정, 상호저축은행업감독규정 등은 금리 등에 관한 사항을 공시 또는 비교공시할 근거를 마련하고 있음

은행업감독규정

제89조(금융거래조건의 공시 및 설명 등) ① 영 제24조의5제2항제1호에 따라 은행은 다음 각 호의 사항을 인터넷홈페이지 등에 공시 또는 비교공시하여야 한다. 다만, 법 제28조제1항에 따른 겸영업무에 대하여는 해당 법령에서 정하는 사항을 따른다.

1. 이자(대출가산금리를 포함한다)에 관한 사항

상호저축은행업감독규정

제42조(경영공시 등) ① ~ ② (생략)

- ③ 상호저축은행은 이용자의 권익을 보호하기 위하여 금융거래상의 계약조건 등을 정확하게 공시하여야 한다.

Ⅲ. 규제의 실효성

1. 규제의 순응도

○ 피규제자 준수 가능성

- 여신전문금융회사는 금리인하요구권 운영실적 등과 관련된 사항을 여신전문금융업협회에 송부하고, 여신전문금융업협회는 이를 홈페이지에 게시하면 되므로 준수 가능함

2. 규제의 집행가능성

○ 행정적 집행가능성

- 여신전문금융업법에 따라 금융당국은 여신전문금융회사의 법규 이행 여부를 이미 감독하고 있으므로 행정적으로 집행이 가능

○ 재정적 집행가능성

- 여신전문금융회사에 대한 검사 및 감독은 현재도 시행되고 있으므로 별도의 재정적인 문제가 발생하지 않음

IV. 추진계획 및 종합결론

1. 추진 경과

- 2021년 10월 금융당국은 “금융소비자 권익 보호를 위한 금리인하 요구제도 운영 개선방안”을 발표하였으며, 이에 따라 금융소비자가 금리인하요구권 운영실적을 확인할 수 있도록 법규상 근거를 마련하고자 함

2. 향후 평가계획

- 여신전문금융업협회의 인터넷 홈페이지를 통해 금리인하요구권 운영 실적에 대한 비교·공시가 이루어지고 있는지 감독할 계획

3. 종합결론

- 여신전문금융업감독규정 개정을 통해 금융소비자가 여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 확인할 수 있는 근거를 마련함으로써 금융소비자의 권익을 보호할 수 있을 것으로 기대함

가. 대안별 분석 비교표

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

규제대안1 : 금리인하요구권 운영실적 비교·공시 근거 마련

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 : 금리인하요구권 운영실적 비교·공시 근거 마련>

① 피규제 기업소상공인 :

☐ 직접비용

(정성)영향집단명	여신전문금융회사
활동제목	금리인하요구권 운영실적 공시
비용항목	금리인하요구권 운영실적 전송
일시적/반복적	일시적
근거설명	여신전문금융회사는 금리인하요구권 운영실적을 여신전문금융업협회에 제출하면 되므로, 공시 관련 별도의 인력·설비 등의 비용이 발생하지 않음

② 피규제 일반국민 :

☐ 편익

(정성)영향집단명	금융소비자
활동제목	여신전문금융회사를 통한 대출 등 신용공여 계약
편익항목	금리 관련 정보를 파악 가능
일시적/반복적	반복적/
근거설명	향후 금융소비자는 여신전문금융업협회 내의 인터넷 홈페이지를 통해 여신전문금융회사의 금리인하요구권 운영실적을 확인할 수 있게 됨. 이로써 대출 관련 의사결정을 내릴 때 “금리” 관련 정보를 정확히 파악하여 반영할 수 있게 되는 편익이 발생