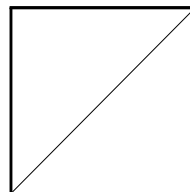


공 개



의안번호	제 33 호
보 고 연 월 일	2020. 10. 21. (제 18 차)

보  
고  
사  
항

온라인투자연계금융업  
중앙기록관리기관 선정결과 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 10. 21.

## 1. 보고주문

온라인투자연계금융업 중앙기록관리기관으로 금융결제원을 선정하였음을 보고한다.

## 2. 보고이유

「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」(’20.8.27. 시행) 제33조의 ‘중앙기록관리기관’을 선정하기 위한 신청 공고(’20.8.27.~9.29) 및 평가를 진행한 결과 동 법 시행령 제28조제3항에 따른 요건을 충족하는 기관인 금융결제원에 중앙기록 관리업무를 하도록 하려는 것임

## 3. 보고내용

### 가. 선정 경위

- 중앙기록관리기관 신청 공고(8.27~9.29)
- 신청서 제출(9.29) : 금융결제원, (주)페이게이트 등 총 2개사 신청
- 평가위원회 서면심사(10.5~10.13) 및 선정

\* 핀테크·소비자보호·정보보안 분야의 민간전문가 7인(정유신 핀테크지원센터 이사장(위원장), 천창민 서울과기대 교수, 박혜진 자본연 연구위원, 이규복 금융연 연구위원, 구자현 KDI 연구위원, 임을규 한양대학교 교수, 윤혜정 이화여대 교수)으로 구성

## 나. 선정결과

금융결제원을 「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」 제33조에 따른 중앙기록관리기관으로 선정하여, 온라인투자연계금융정보의 집중·관리 및 온라인투자연계금융업자를 통한 투자자의 연계투자 한도 관리 등의 업무를 하도록 함

## 4. 참고사항 : 관련 규정 : <별첨> 참조

## < 별첨 > 관련 규정

### □ 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률

- 제33조(중앙기록관리기관)** ① 온라인투자연계금융업자는 차입자로부터 연계대출 신청을 받거나 투자자로부터 연계투자 신청을 받은 경우(원리금수취권에 대한 양도·양수의 신청을 받은 경우를 포함한다)에는 신청의 내용, 이용자에 대한 정보 등 대통령령으로 정하는 자료를 지체 없이 중앙기록관리기관(대통령령으로 정하는 바에 따라 온라인투자연계금융업자로부터 이용자에 대한 정보를 제공받아 관리하는 기관을 말한다. 이하 같다)에 제공하여야 한다.
- ② 온라인투자연계금융업자는 제32조제3항에 따른 조치를 하기 위하여 필요한 사항을 중앙기록관리기관에 위탁하여야 한다.
- ③ 중앙기록관리기관은 제1항에 따라 제공받은 자료를 대통령령으로 정하는 방법에 따라 보관·관리하여야 한다.
- ④ 중앙기록관리기관은 제1항에 따라 제공받은 자료를 타인에게 제공하여서는 아니 된다. 다만, 자료의 정보주체인 이용자의 동의를 받은 온라인투자연계금융업자, 해당 투자자 본인 또는 해당 차입자 본인에게 제공하는 경우 및 그 밖에 대통령령으로 정하는 경우에는 이를 제공할 수 있다.
- ⑤ 중앙기록관리기관에 관하여는 제43조부터 제45조까지의 규정을 준용한다. 이 경우 “온라인투자연계금융업자”는 “중앙기록관리기관”으로 본다.

### □ 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률 시행령

- 제28조(중앙기록관리기관)** ① 법 제33조제1항에서 “신청의 내용, 이용자에 대한 정보 등 대통령령으로 정하는 자료”란 다음 각 호의 자료를 말한다.
1. 차입자 또는 투자자에 관한 다음 각 목의 정보가 포함된 자료
    - 가. 차입자 또는 투자자의 성명(법인인 경우 상호를 말한다)
    - 나. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령」 제2조제1호의2가목2)에 따른 정보(이하 “개인식별번호”라 한다). 다만, 법인인 경우에는 같은 법 시행령 제2조제4항 각 호에 따른 정보를 말한다.
    - 다. 투자자가 다음 각각의 어느 하나에 해당하는지에 관한 정보
      - 1) 법 제32조제2항 단서에 따른 법인투자자(이하 “법인투자자”라 한다) 및 전문투자자
      - 2) 제27조제6항제1호 각 목 외의 부분에 따른 투자자
  2. 연계대출계약 또는 연계투자계약의 체결 등에 관한 다음 각 목의 정보가 포함된 자료

- 가. 차입자 또는 투자자가 신청한 연계대출 또는 연계투자 신청 금액, 신청 일시, 그 밖에 연계대출 또는 연계투자 신청에 관한 정보
- 나. 투자자와 연계투자계약을 체결한 연계투자금액, 연계투자기간, 연계투자 상품, 그 밖에 연계투자계약이나 연계투자의 실행에 관한 정보
- 다. 차입자와 연계대출계약을 체결한 연계대출금액, 연계대출기간, 금리, 연계대출상품 및 그 밖에 연계대출계약이나 연계대출의 실행에 관한 정보
- 라. 차입자의 연계대출 원리금 상환에 관한 정보
- 마. 투자자의 원리금수취권 양도 및 양수에 관한 정보
- 3. 제1호 및 제2호에 따른 자료에 부수하는 자료
- 4. 제1호부터 제3호까지의 규정에 따른 자료가 변경된 경우 그 변경내용에 관한 자료
- 5. 그 밖에 제1호부터 제4호까지에서 규정한 자료와 유사한 자료로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자료

② 중앙기록관리기관은 법 제33조제1항에 따라 제공받은 자료와 관련하여 다음 각 호의 업무를 한다.

- 1. 법 제33조에 따른 업무
- 2. 온라인투자연계금융 정보의 집중·관리
- 3. 온라인투자연계금융업자를 통한 투자자의 연계투자 한도의 관리
- 4. 제1호부터 제3호까지의 규정에 따른 업무에 부수하는 업무

③ 중앙기록관리기관은 다음 각 호의 요건을 충족하는 기관으로서 금융위원회가 인정하는 기관으로 한다.

- 1. 제2항 각 호의 업무(이하 “중앙기록관리업무”라 한다)를 하기에 충분한 인력과 전산설비, 그 밖의 물적 설비를 갖출 것
- 2. 정관 및 업무규정이 법령에 적합하고 중앙기록관리업무를 하기에 충분할 것
- 3. 정확하고 안정적으로 중앙기록관리업무를 할 수 있도록 적절한 내부통제기준과 업무 방법을 마련할 것
- 4. 그 밖에 중앙기록관리기관이 업무를 수행하기 위해 필요한 요건으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 요건을 갖출 것

④ 법 제33조제3항에서 “대통령령으로 정하는 방법”이란 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 방법을 말한다.

- 1. 제1항에 따른 자료가 「전자문서 및 전자거래 기본법」 제5조제1항 각 호의 요건을 모두 충족하도록 할 것
- 2. 제1항의 자료를 제공받은 날부터 10년간 디스크, 자기테이프, 그 밖의 전산정보처리조직을 이용하여 보관할 것

⑤ 법 제33조제4항 단서에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 다음 각 호의 경우를 말한다.

1. 제24조제5항의 요청에 따라 관련 자료를 제공하는 경우
2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우로서 그 사용 목적에 필요한 최소한의 범위에서 관련 자료를 제공하는 경우
  - 가. 범죄의 수사와 공소의 제기 및 유지를 위해 필요한 경우
  - 나. 법원의 재판업무 수행을 위해 필요한 경우
  - 다. 조약이나 그 밖의 국제협정 등의 이행을 위해 외국 금융감독기관에 제공할 필요가 있는 경우
  - 라. 투자한도 관리의무 위반 등 법령 위반행위 조사에 필요한 경우
3. 그 밖에 이용자 보호 또는 개인정보 주체의 권익을 저해할 우려가 없는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우

#### □ 온라인투자연계금융업 감독규정

**제34조(중앙기록관리기관의 운영 등)** ① 금융위원회는 영 제28조제2항 각 호의 업무(이하 “중앙기록관리업무”라 한다)를 수행할 수 있는 기관 등의 신청을 받아, 영 제28조제3항 각 호의 요건을 충족한다고 인정되는 기관에 중앙기록관리업무를 하도록 할 수 있다.

② 금융위원회는 제1항에 따른 신청을 한 기관이 영 제28조제3항 각 호의 요건을 충족하는지 여부를 검토하기 위해 민간 전문가 등으로 구성된 10인 이내의 평가위원회를 구성할 수 있다. 이 경우, 중앙기록관리기관의 업무와 직접적으로 연관된 전문가는 위원 구성에서 제외해야 한다.

③ 제1항 및 제2항에서 규정한 사항외에 중앙기록관리기관의 신청자격, 신청시 제출서류 및 평가기준 등에 관한 세부사항은 금융위원회가 정하여 공고한다.

④ 법 제33조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 자료 제공 및 보관·관리 등 필요한 업무를 처리하기 위해 중앙기록관리기관은 온라인투자연계금융업자와 업무처리에 관한 계약을 체결해야 한다.\

⑤ 중앙기록관리기관은 제4항의 업무처리에 관하여 필요한 세부사항을 정할 수 있으며, 금융위원회가 요청할 경우 이를 보고해야 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	금융혁신과
연 락 처	02-2100-2534