

## 금융소비자 보호에 관한 감독규정

### <목 차>

1. 금융회사가 운영하는 대출중개 플랫폼에 대한 알고리즘  
규제 적용

소관부처 및 작성자 인적사항	소관부처	금융위원회	작 성 자	이름	남진호
	담당부서 (과)	가계금융과		직급	사무관
	국장	유재훈		연락처	02-2100-2523
	과장	조문희		이메일	jhnam95@korea.kr

2023. 03. 02. 작성

정책책임자직위

성명 (서명)

## < 규제 개요 >

기본 정보	1.규제사무명	금융회사가 운영하는 대출중개 플랫폼에 대한 알고리즘 규제 적용											
	2.규제조문	금융소비자 보호에 관한 감독규정 제22조											
	3.위임법령	금융소비자 보호에 관한 법률 제25조 및 동법 시행령 제23조											
	4.유형	신설	5.입법예고	2023.3.9 ~ 2023.4.18									
규제의 필요성	6.추진배경 및 정부개입 필요성	○ 온라인 대출모집법인은 소비자와의 이해상충 방지를 위해 등록시 알고리즘 요건을 갖추었는지 심사 중(시행령§6②vi) ○ 금소법제12조제1항단서에 따라 금소법상 등록없이 대출비교 플랫폼 등을 운영시(예. 금융회사) 등록요건인 알고리즘 요건 적용 불가 → 이해상충행위 방지가 의무화 되어있지 않음											
	7.규제내용	○ 금소법상 등록없이 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서 대출성 상품에 관한 금융상품판매대리·중개업을 영위하는 경우, 이해상충행위 방지 조치를 하지 않는 것을 금융상품판매대리·중개업자의 금지행위에 포함											
	8. 피 규제 집단 및 이해관계자	○ (피규제집단) 법 제12조제1항 단서에 따라 등록을 하지 아니하고 금융상품판매업 등을 영위하는 자 중에서 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서 대출성 상품에 관한 금융상품판매대리·중개업을 영위하는 자 ○ (이해관계자) 금융소비자											
		<table><tr><th colspan="2">유 형</th><th>인원수 또는 규모</th></tr><tr><td>피규제자</td><td>상 동</td><td></td></tr><tr><td>이해관계자</td><td>금융소비자</td><td></td></tr></table>			유 형		인원수 또는 규모	피규제자	상 동		이해관계자	금융소비자	
	유 형		인원수 또는 규모										
피규제자	상 동												
이해관계자	금융소비자												
9.규제목표	○ 소비자와의 이해상충 행위 방지												
규제의 적정성	10.영 향 평 가 여부	기술영향평가	경쟁영향평가	중기영향평가									
		해당없음	해당없음	해당없음									
	11. 비용편익 분석 (정성분석)	○ 소비자와의 이행상충 행위를 방지함으로써 금융소비자보호 강화											
기타	12.일 몰 설 정 여부	○ 해당사항 없음											
	13. 우선허용· 사후 규제 적용여부	○ 해당사항 없음											

## 〈조문 대비표〉

현행	개정안
제22조(금융상품판매대리·중개업자의 금지행위) 영 제23조제3항제6호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 행위를 말한다. 1. ~ 7. (생략) <u>&lt;신설&gt;</u>	제22조(금융상품판매대리·중개업자의 금지행위) ----- ----- ----- -----. 1. ~ 7. (현행과 같음) 8. <u>법 제12조제1항 단서에 따라 등록을 하지 아니하고 금융상품판매업등을 영위하는 자 중에서 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서 금융상품판매대리·중개업을 영위하는 경우, 다음 각 목의 이해상충행위 방지 조치를 하지 않는 것</u> <u>가. 금융소비자가 이자율, 개인신용평점 또는 상환기간 등 대출성 상품 계약에 관한 의사결정을 하는 경우에 자신에게 필요한 사항을 선택하여 이에 부합하는 금융상품을 검색할 수 있을 것</u> <u>나. 가목에 따른 검색을 하는 경우에 이자율이나 원리금</u>

이 낮은 금융상품을 상단에 배치시키는 등 금융소비자의 선택에 따라 금융소비자에 유리한 조건의 우선순위를 기준으로 금융상품이 배열되도록 할 것이다. 가목에 따른 검색결과를 보여주는 화면에서 검색결과와 관련 없는 동종의 금융상품을 광고하지 않을 것

라. 금융상품직접판매업자가 제공하는 수수료 등 재산상 이익으로 인해 가목 및 나목 각각의 기능이 왜곡되지 않을 것

## I. 규제의 필요성 및 대안선택

### 1. 추진배경 및 정부개입 필요성

- 온라인 대출모집법인의 경우, 1사전속의무 규제의 예외를 인정하는 대신 소비자와의 이해상충 방지를 위해 등록시 알고리즘 요건을 갖추었는지 심사 중
  - 소비자에게 유리한 순서(저금리 순)로 나열, 관련 없는 동종 상품 광고 금지 등을 구현하는 알고리즘을 갖춘 소프트웨어를 설치할 것
- 다만, 금소법상 등록없이\* 대출비교 플랫폼 등을 운영시 등록요건인 알고리즘 요건을 심사할 수 없어 소비자와의 이해상충 발생 우려

\* 금소법 제12조제1항단서에 해당하는 경우

### 2. 규제 대안 검토 및 선택

#### ① 대안의 내용 및 선택 근거

##### ○ 규제대안의 내용

규제대안1	대안명	금융상품판매대리·중개업자의 금지행위에 포함
	내용	이해상충행위 방지 조치를 하지 않는 행위를 금지 행위로 규율
규제대안2	대안명	현행 유지
	내용	현행 유지

##### ○ 규제대안의 비교

#### 1) 금융상품판매대리·중개업자의 금지행위에 포함

- 상품을 소비자에게 유리한 순서(저금리 순)로 나열하지 않거나, 관련 없는 동종 상품을 광고하는 것을 금지
- 위반시 과태료 부과 대상으로 피규제자의 이행을 담보할 수 있음

## 2) 현행 유지

- 중개수수료가 높은 상품 위주로 추천 및 관련없는 동종 상품에 대한 광고 등 금융소비자와의 이해상충이 발생할 우려

### ② 이해관계자 의견수렴

이해관계자명	일시 · 장소 · 방법	제시의견	조치결과
금융협회	회의를 통해 의견수렴	특이사항 없음	특이사항 없음

## 3. 규제목표

- 소비자와의 이해상충행위를 방지하여 금융소비자 보호 강화

## II. 규제의 적정성

### 1. 목적·수단 간 비례적 타당성

- 대출비교 플랫폼 등을 이용시 소비자의 선택이 플랫폼이 정한 상품 배열 순서 등에 의해 영향을 받을 가능성
  - 이해상충 방지를 위해 상품을 소비자에게 유리한 순서로 나열하고 관련 없는 동종 상품 광고 금지 등의 규제 적용은 비례적 타당성을 갖춘 것으로 판단됨
- 원칙적으로 금융상품판매대리·중개업자는 1사전속의무\* 규제대상이나 대출비교 플랫폼의 특수성을 감안하여 1사전속의무 규제의 예외를 인정한 만큼 이해상충 방지를 위한 규율이 필요하다는 점도 종합적으로 고려할 필요

\* 소비자와의 이해상충방지를 위해 금융상품판매대리·중개업자가 판매대리·중개업무 위탁계약을 체결할 수 있는 금융상품직접판매업자를 1개社로 제한하는 규제

## 2. 영향평가 필요성 등 고려사항

영향평가		
기술	경쟁	중기
해당없음	해당없음	해당없음

### ○ 영향평가

#### - 기술규제영향평가

- 해당사항 없음

#### - 경쟁영향평가

- 해당사항 없음

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

#### - 중기영향평가

- 해당사항 없음

### ○ 기타 고려사항

#### - 시장유인적 규제설계

- 해당사항 없음

#### - 일몰설정 여부

- 금융소비자 보호를 위해 지속적으로 유지될 필요가 있는 사항으로 일몰 설정이 적절하지 않음

#### - 우선허용·사후규제 적용 여부

- 해당사항 없음

### 3. 해외 및 유사입법사례

#### ○ 해외사례

- 영국 금융감독기구(FCA) 규정 등\*을 참고하여 설계

- \* ① 소비자가 이자율, 상환기간 등을 선택하여 자신에 부합하는 대출상품을 검색할 수 있을 것
- ② 검색결과가 이자율이나 원리금이 낮은 상품부터 상단에 배치하는 등 소비자에 유리한 조건 순서대로 나타날 것
- ③ 검색결과 화면에서 검색결과와 관련없는 동종의 대출상품을 광고하지 않을 것

#### ○ 타법사례

- 금소법은 온라인 대출모집법인의 경우 등록요건으로 알고리즘 요건을 旣 적용 중(시행령 제6조제2항제6호, 감독규정 제6조제7항)

### III. 규제의 실효성

#### 1. 규제의 순응도

##### ○ 피규제자 준수 가능성

- 관계기관 협의 등을 거쳐 도출한 방안으로 규제 준수가 가능한 것으로 판단됨

#### 2. 규제의 집행가능성

##### ○ 행정적 집행가능성

- 온라인 대출모집법인의 경우 금소법상 등록시 알고리즘 요건을 심사하는 등 관련 감독행정이 이미 이루어지고 있어 행정적 집행에 문제 없음

##### ○ 재정적 집행가능성

- 온라인 대출모집법인의 경우 등록요건으로 알고리즘 요건을 적용 등 관련 감독행정이 이미 이루어지고 있어 재정적 집행에 문제 없음



## IV. 추진계획 및 종합결론

### 1. 추진 경과

- 사전협의 등을 통해 충분한 의견 수렴을 거쳤으며, 특이 사항은 없었음

### 2. 향후 평가계획

- 금감원 검사 시 규제 준수 여부 등을 점검할 계획

### 3. 종합결론

- 소비자와의 이해상충 방지를 위해 규정 개정 필요