

## ■ 금융위원회 고시 제 2020-37호

「온라인투자연계금융업 감독규정」을 다음과 같이 고시합니다.

2020년 8월 27일  
금융위원회

### 1. 제정 사유

「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」(’20.8.27 시행) 및 동 법 시행령에서 위임한 사항과 그 시행에 필요한 사항을 정하기 위함

### 2. 주요 내용

#### 가. 등록요건(안 제4조, 별표 1, 별표 2)

온라인투자연계금융업 등록에 필요한 인력과 전산설비 등의 물적설비, 사업계획, 대주주, 재무건전성 및 사회적 신용요건 등의 구체적인 기준을 정함.

#### 나. 온라인투자연계금융업자의 정보공시(안 제8조)

부실채권 매각, 연체율이 100분의 15를 초과한 경우, 금융사고 및 손해배상의 확정, 온라인투자연계금융업의 경영과 관련하여 해당 법인이나 그 임직원이 형사처벌을 받은 경우 등은 변경사유가 발생한 다음날까지 공시하는 등 온라인투자연계금융업자의 정보공시에 관한 사항을 규정함.

#### 다. 자기의 계산으로 하는 연계투자관련 준수사항(안 제10조)

연체율이 100분의 10을 초과할 경우 자기의 계산으로 하는 연계투자가 제한되며, 동일 차입자에 대한 자기의 계산으로 한 연계투자 금액의 총합은 자기자본의 100분의 5 이내로 할 것, 주택을 담보로 하는 연계대출의 경우 담보인정비율을 100분의 70을 초과하지 않을 것 등 자기의 계산으로 하는 연계투자관련 준수사항을 규정함.

#### 라. 연계대출·연계투자 계약의 제한(안 제13조)

- 1) 금전의 대부 계약에 따른 채권, 원리금수취권, 그 밖에 투자위험성이 높은 자산 등을 담보로 하는 상품에 대한 연계대출·연계투자 계약 체결을 제한함.
- 2) 대부업자, 복수의 차입자에게 자금을 공여하기 위한 목적으로 설립한 상근 임직원이 없는 특수목적법인에 대한 연계대출 계약 체결을 제한함.
- 3) 온라인투자연계금융업자의 특수관계인과 연계투자 계약은 자기의 계산으로 하는 연계투자의 범위내에서만 연계투자 계약을 체결할 수 있도록 함.

#### 마. 투자금 및 상환금의 관리 등(안 제29조)

온라인투자연계금융업자는 투자금등의 보관 및 관리를 위해 예치기관에 예치기관 명의의 계좌를 개설하는 등 투자금등에 관한 세부사항을 규정함.

#### 사. 손해배상책임(안 제31조)

온라인투자연계금융업자가 손해배상책임의 이행을 위해서 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금으로 적립하는 경우 최소 보장금액 또는 적립하여야 하는 금액을 연계대출규모에 따라 5천만원, 1억원, 3억원으로 구분하여 정하는 등 손해배상책임에 관한 사항을 규정함.

#### 아. 연계투자금액의 산정 등(안 제33조)

- 1) 연계투자금액은 투자자의 연계투자금액에서 연계대출 상환금 중 해당 투자자의 연계투자 금액에 상응하는 금액과 원리금수취권을 양도한 경우 해당 원리금수취권에 대한 연계투자금액에 상응하는 금액을 제외하고 산정함.
- 2) 일반 개인투자자의 온라인투자연계금융업을 통한 총 연계투자금액은 3천만원으로 한정하되, 부동산을 담보로 하는 연계대출 상품에 대해서는 총 1천만원으로 한정함.

### 3. 세부 개정 내용

- 규정 개정 내용 등 자세한 사항은 금융위원회 홈페이지상의 ‘법령정보(고시/공고/훈령)’을 참조
  - 금융위원회([www.fsc.go.kr](http://www.fsc.go.kr)) → 정보마당 → 법령정보(고시/공고/훈령)