

신용정보업감독규정 일부개정규정안

신용정보업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제19조제2항 각 호 외의 본문 중 “영 제15조제6항”을 “제1항”으로, “기준 및 절차는 다음 각 호와 같다.”를 “경우에는 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 삭제하여야 한다.”로 하고, 같은 항 제1호를 다음과 같이 하며, 같은 항에 제1호의2를 다음과 같이 신설하고, 같은 항 제3호 중 “최장 5년”을 “5년”으로, 같은 항 제4호 중 “최장 5년”을 “5년”으로 한다.

1. 영 제15조제4항제1호, 제4호 및 제5호의 신용정보(제1호의2의 신용정보는 제외한다)는 해제사유 발생일로부터 변제 또는 납부하지 아니한 기간과 해제사유 발생일로부터 1년 중 짧은 기간 이내. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해제사유 발생일로부터 5년 이내의 기간으로 한다.

가. 신용정보집중기관 및 신용조회회사가 분쟁의 입증자료 또는 정책자료로 활용하기 위하여 관리하는 경우

나. 신용조회회사가 신용등급을 산정하거나 신용정보를 가공하여 제공하기 위하여 관리하는 경우

- 1의2. 영 별표 2 제1호 다목4)가) 및 제2호 다목2)가)의 사실에 관한 정보는 그 사실이 발생한 날로부터 1년과 증권시장의 건전한 거래질서를 유지하기 위하여 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제393조제1항에 따른 증권

시장업무규정에서 정하는 기간 중 짧은 기간 이내. 다만, 제1호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해당 사실이 발생한 날로부터 5년 이내로 한다.

별표 6 제2호를 다음과 같이 한다

2. 거래정보

(1) 개인

등록정보	등록기관	등록기준		이용기관
		대상주체	등록시기	
가. 대출, 당좌거래 등 관련 거래 정보				
대출현황(대출일자, 대출금액, 담보현황, 카드론·현금서비스 실적 등 포함)	영 제21조제2항의 기관 중 해당 등록정보 보유기관	해당 개인 (단, 종합신용정보 집중기관은 전산수용능력등을 감안하여 대출금 집중기준을 조정할 수 있음)	등록사유발생일로부터 7영업일 이내	○ 영 제21조제2항의 기관 ○ 법 제4조에 따른 신용정보회사(신용정보회사는 해당 정보를 영 제21조제2항의 기관에 대해서만 제공할 수 있음)
<u>보험계약대출¹⁾ 현황(대출일자, 대출금액 등 포함)</u>	<u>위와 같음</u>	<u>위와 같음</u>	<u>위와 같음</u>	<u>위와 같음</u>
대출성상품에 대한 청약철회에 따른 원상회복채권 정보	영 제21조제2항의 기관 중 해당 등록정보 보유기관	해당 개인	위와 같음	위와 같음
채무보증현황(채무보증일자, 채무보증금액 등 포함)	영 제21조제2항의 기관 중 해당 등록정보 보유기관	위와 같음	위와 같음	위와 같음
당좌·가계당좌예금개설 및 해지 현황	은행(농·수협 포함)	위와 같음	위와 같음	○ 영 제21조제2항의 기관 ○ 법 제4조에 따른 신용정보회사
나. 신용카드 관련 거래 정보				
신용카드현황(발급·해지 사실 및 결제금액 ²⁾ 포함)	은행(농·수협 포함) 및 여신전문금융회사	위와 같음	위와 같음	위와 같음
2개 이상의 신용카드를 소지한 신용정보주체에	은행(농·수협 포함) 및 여신전문	위와 같음	위와 같음	은행(농·수협 포함) 및 여신전문

관한 관련거래 정보(신용 판매·현금서비스 이용금 액, 신용판매·현금서비스 리볼빙 이용잔액, 연체금 액, 신용판매·현금서비스 신용공여한도 등 포함)	금융회사 중 해당 등록정보 보유기관			금융회사 중 등록기관 에 해당하는 자
신용카드의 도난·분실 등 사고 발생에 관한 정 보, 사고 종결에 관한 보 상 및 처리정보 ²⁾	위와 같음	위와 같음	위와 같음	위와 같음
다. 보험계약 관련 거래정보				
보험계약 현황(보험계약 일, 보험기간, 보험상품명, 급부명, 가입금액, 보험료, 보험회사명 및 보험계약 상태, 피보험목적물 정보, 청약정보(청약시부터 계 약 또는 거절시까지만 보 유 가능) 등 포함)	보험회사, 수산업협동조합, 신용협동조합, 새마 을금고 및 체신관 서 중 해당 등록 정보 보유기관	해당 개인	위와 같음	보험회사, 수산업협동조합, 신 용협동조합, 새마을 금고 및 체신관서 중 등 록기관에 해당하는 자
피보험자 또는 보험금 청 구권자에 관한 정보(성명, 개인식별번호, 직업 및 보 험계약자와의 관계에 관 한 정보 등 포함)	위와 같음	해당 개인이 체결 한 보험계약(이하 “해당 보험계약” 이라 함)의 피보 험자 또는 보험금 청구권자	위와 같음	위와 같음
모집업무수탁자 정보(해 당 보험계약을 모집한 모 집업무수탁자의 이름·명 칭 및 등록번호 등 포함)	위와 같음	해당 보험계약을 모집한 보험설계 사, 보험대리점 또는 보험중개사	위와 같음	위와 같음
보험금 청구·지급 현황 (사고접수일자, 보험금 청 구일자, 보험금 지급일자, 보험금액, 실지급금액, 병 원·정비공장 정보 등 포 함)	위와 같음	해당 보험계약의 보험금 청구권자	위와 같음	위와 같음
보험금 지급사유(사고발 생일시, 사고원인, 질병· 부상·치료정보, 피해물 및 보상정보, 자동차보험 의 경우에는 사고운전자 성명, 주민등록번호 등 포 함)	위와 같음	위와 같음	위와 같음	위와 같음
피해자 정보(피해자의 성 명, 주민등록번호 포함)	위와 같음	해당 보험계약에 서 보장하는 보험	위와 같음	위와 같음

		사고의 피해자		
라. 금융투자상품 매매 관련				
코넥스소액전용투자계좌 관련 계좌 개설 및 폐쇄 정보 등	투자중개업자	해당 개인	등록사유발생시	투자중개업자

- 주 1) 보험계약자가 보험계약의 약관에 따라 해약환급금의 범위 내에서 보험회사가 정하는 방법으로 대출을 받을 수 있고, 이에 따라 대출이 된 경우 보험계약자는 그 대출 원리금을 언제든지 상환할 수 있으며, 만일 상환하지 아니한 동안에 보험금이나 해약환급금의 지급사유가 발생한 때에는 위 대출 원리금을 공제하고 나머지 금액만을 지급하기로 하는 약관에 따른 계약으로서 금융감독원장이 정하는 보험계약대출을 말함(이하 이 호에서 같다)
- 2) 신용카드결제금액, 신용카드의 도난·분실 등 사고 발생에 관한 정보, 사고 종결에 관한 보상 및 처리정보는 해당 신용정보를 보유한 신용카드업자가 동의하는 경우에 한함

(2) 기업 및 법인

등록정보	등록기관	등록기준		이용기관
		대상주체	등록시기	
가. 대출, 당좌거래 등 관련 거래 정보				
신용 공여 현황 ¹⁾ (담보, 한도거래, 신용공여기간 등 포함)	영 제21조제2항의 기관 중 해당 등록정보 보유기관	○ 해당 기업 및 법인 (종합신용정보집중기관은 전 산수용능력 등을 감안하여 대출금 집중기준을 조정할 수 있음) ○ 주채무계열 및 기타 계열기업군 소속기업체	신용정보집중관리위원회가 정함	○ 영 제21조제2항의 기관 ○ 법 제4조에 따른 신용정보회사(신용정보회사는 해당정보를 영 제21조제2항의 기관, 「공인회계사법」에 따른 공인회계사회, 영 제2조제3항제7호의 감사인 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 신용평가회사에 대해서만 제공할 수 있음)
가계당좌·당좌예금 개설 및 해지 현황	은행(농·수협 포함)	○ 해당 기업 및 법인	위와 같음	○ 영 제21조제2항의 기관 ○ 법 제4조에 따른 신용정보회사
나. 신용카드 관련 거래 정보				
신용카드현황(발급·해지 사실 및 결제금액 ²⁾ , 연체 정보 포함)	은행(농·수협 포함) 및 여신전문금융회사	위와 같음	등록사유발생일로부터 7영업일 이내	위와 같음
신용카드의 도난·분실 등 사고 발생에 관한 정보 ²⁾ , 사고 종결에 관한	위와 같음	위와 같음	위와 같음	은행(농·수협 포함) 및 여신전문금융회사

보상 및 처리정보 ²⁾				
다. 금융투자상품 매매 관련				
코넥스소액전용투자계좌 관련 계좌 개설 및 폐쇄 정보 등	투자중개업자	해당 기업체	등록사유발생시	투자중개업자

주 1) 은행 및 금융투자회사는 「은행업감독규정」 제3조 및 「금융투자업규정」 제8-33조에서 정한 신용공여, 그 밖의 금융회사는 이에 준하는 정보를 말하며, 보험계약대출을 포함함

2) 신용카드결제금액, 신용카드의 도난·분실 등 사고 발생에 관한 정보, 사고 종결에 관한 보상 및 처리정보는 해당 신용정보를 보유한 신용카드업자가 동의하는 경우에 한함

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 공고한 날부터 시행한다.

제2조(오래된 신용정보의 삭제에 관한 경과조치) 제19조제2항의 개정규정은 종전규정에 따라 신용정보집중기관 및 신용조회회사가 등록·관리하고 있는 신용정보에 대해서도 적용한다.

제3조(보험계약대출에 관한 적용례) 별표 6의 개정규정은 이 규정 시행 이후 체결되는 보험계약 분부터 적용한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제19조(오래된 신용정보의 삭제) ① (생략) ② 영 제15조제6항에 따라 신용정보를 등록·관리대상에서 삭제하는 기준 및 절차는 다음 각 호와 같다. 1. 영 제15조제4항제1호, 제4호 및 제5호의 신용정보는 변제 또는 납부하지 아니한 기간 이내로 하되 해제사유 발생일로부터 최장 1년 이내. 다만 신용정보집중기관 및 신용조회회사가 분쟁의 입증자료 또는 정책자료로 활용하기 위해 관리하는 경우 및 신용조회회사가 신용등급의 산정 또는 신용정보를 가공하여 제공하기 위해 관리하는 경우에는 해제사유 발생일로부터 최장 5년 이내	제19조(오래된 신용정보의 삭제) ① (현행과 같음) ② 제1항에 따라 신용정보를 등록·관리대상에서 삭제하는 경우에는 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 삭제하여야 한다. 1. 영 제15조제4항제1호, 제4호 및 제5호의 신용정보(제1호의2의 신용정보는 제외한다)는 해제사유 발생일로부터 변제 또는 납부하지 아니한 기간과 해제사유 발생일로부터 1년 중 짧은 기간 이내. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해제사유 발생일로부터 5년 이내의 기간으로 한다. 가. 신용정보집중기관 및 신용조회회사가 분쟁의 입증자료 또는 정책자료로 활용하기 위하여 관리하는 경우 나. 신용조회회사가 신용등급을 산정하거나 신용정보를 가공하여 제공하기 위하여 관리하는 경우 1의2. 영 별표 2 제1호 다목4)가) 및 제2호 다목2)가)의 사실에 관한 정
<신 설>	

	<p><u>보는 그 사실이 발생한 날로부터 1년과 증권시장의 건전한 거래질서를 유지하기 위하여 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제393조 제1항에 따른 증권시장업무규정에서 정하는 기간 중 짧은 기간 이내. 다만, 제1호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해당 사실이 발생한 날로부터 5년 이내로 한다.</u></p>
<p>2. 영 제15조제4항제2호의 신용정보는 해제 사유 발생일로부터 <u>최장 5년</u> 이내</p>	<p>2. ----- ----- <u>5년</u> ----- -</p>
<p>3. 영 제15조제4항제3호 및 제6호의 신용정보는 등록사유 발생일로부터 <u>최장 5년</u> 이내</p>	<p>3. ----- ----- - <u>5년</u> ----</p>
<p>③·④ (생 략)</p>	<p>③·④ (현행과 같음)</p>

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	금융데이터정책과
연 락 처	02-2100-2625