

 <p>금융위원회</p>	<h1 style="text-align: center;">보 도 자 료</h1>			 <p>금융감독원</p>
	<b>보도</b>	2017.2.27.(월) 조간	배포	2017.2.24.(금)

<b>책 임 자</b>	금융위원회 서민금융과장 하 주 식(02-2100-2610)	<b>담 당 자</b>	사 무 관 전 동 연(02-2100-2614)
	금감원 저축은행감독국장 박 상 춘(02-3145-6770) 금감원 은행감독국장 민 병 진(02-3145-8020)		P2P감독대응반 팀장 박 형 근(02-3145-6780) 은행제도팀장 곽 범 준(02-3145-8030)

**제 목 : 안전한 P2P 대출, 가이드라인 준수에서 시작합니다.**

- 「P2P 대출 가이드라인」 2.27일부터 시행 -

- ◆ '17.2.27일부터 투자자 보호를 위하여 P2P 업체 및 연계 금융회사 등이 준수해야할 사항을 정하는 「P2P 대출 가이드라인」 시행
  - 개인투자자의 투자한도 설정 (일반개인 1천만원, 소득적격자 4천만원), 투자금 분리 예치 의무, 정확하고 다양한 정보제공 의무 등 규정

## 1 추진 경과

- ☐ 국내 P2P 대출시장이 지난해부터 급격한 성장 추세를 보임에 따라, 투자자 보호 장치의 필요성이 제기됨

\* 대출잔액(억원) : ('16.3) 724 → ('16.6) 1,129 → ('16.9) 2,087 → ('16.12) 3,118

- **해의 P2P 업체의 투자금 횡령·부정대출 사례\***, 국내 투자자 피해 사례\*\* 등 금융사고 발생 가능성에 대한 우려가 커지고 있는 상황

\* [美] 'Lending Club'은 '16.5월 2,200만 달러(256억원)의 부정대출을 중개  
[中] 'e썬바오'는 '15.12월 허위정보로 500억 위안(8.5조원)을 모집하여 유용

\*\* [머니옥션] 전산서버 문제 등으로 투자금(대출잔액 40억원) 지급 지연  
[골든피플] 허위 대출상품에 대해 투자금(피해액 약 5억원)을 모집

- 동 가이드라인은 '16.7월부터 관련 전문가, P2P 업체 등이 참여하는 T/F 운영, 행정지도 예고 등 의견수렴 과정을 거쳐 내용 확정

### < P2P 대출 가이드라인 제정 경과 >

- ('16. 7. 1) 제5차 금융개혁 추진위원회에서 'P2P대출 규율방안' 논의
- ('16. 7. 22 ~ '16. 10. 27) P2P 대출 T/F(팀장 : 금융위 사무처장) 운영
- ('16. 11. 3) 「P2P 대출 가이드라인」 제정방안 발표
- ('17. 1. 23 ~ '17. 2. 13) 금융감독원, 가이드라인 행정지도 예고(20일간)
- ('17. 2. 23) 가이드라인 시행을 위한 P2P 업체 간담회

## 2 가이드라인 주요 내용

- ☐ 동 가이드라인은 **금융회사**(은행·저축은행·대부업체 등)가 **P2P 업체**(P2P 대출정보 중개업자)와의 **연계 영업**을 위해 **확인해야 할 사항**을 규정

- ❶ **(투자한도)** 투자자 보호를 위해 1개 P2P 업체당 연간 투자한도를 설정하되, 투자전문성, 위험감수 능력 등을 감안하여 차등화

- 일반 개인투자자 : 연간 누적금액 **1천만원**(동일차입자 5백만원)
- 소득적격\* 개인투자자 : 연간 누적금액 **4천만원**(동일차입자 2천만원)

\* ① 이자·배당소득 2천만원 초과 또는 ② 사업·근로소득 1억원 초과

※ 법인 투자자 및 자본시장법상 전문 투자자(개인)는 별도의 투자한도 없음

- ② (투자금의 별도 관리) 투자자로부터 받은 투자금을 P2P 업체 등의 자산과 분리·관리하여 고객 재산 보호

- 은행, 상호저축은행, 신탁업자 등 공신력 있는 기관에 투자자의 재산임을 밝히고 예치 또는 신탁

- ⑥ (영업행위 준수사항) P2P 업체와 연계 금융회사 등이 P2P 대출에 투자자 또는 차입자로서 참여하는 행위 등 제한

\* 예) 본인 건물의 건축자금을 모집하기 위하여 직접 P2P 업체를 설립

④ **(투자광고)** “원금보장”, “확정수익” 등 투자자들이 투자금이 보장된다고 오인할 소지가 있는 내용을 알리는 행위 금지

⑥ **(정보공시)** 투자여부 판단에 도움을 줄 수 있는 다양한 정보\*를 투자자가 쉽게 이해할 수 있도록 홈페이지에 게재

\* 투자위험, 차입자 정보(대출목적, 사업내용, 신용도, 재무현황, 상환계획, 담보가치 등), 예상수익, 계약해제·해지, 조기 상환조건 등

- 특히, 차입자에 대한 정보는 투자자에게 제공하기 전에 P2P 업체가 관련내용을 확인할 의무

### 3 시행 계획

□ ‘17.2.27일 은행, 저축은행, 대부업체 등 연계 금융회사에 대하여 「P2P 대출 가이드라인」 시행을 위한 행정지도 공문 발송

○ 다만, 기존 업체\*의 경우, 전산시스템 구축 등 사업 재정비가 필요한 사항\*\*에 대해서는 3개월간 적용 유예(→ 5.29일부터 적용)

\* '17.2.27일 기준 사업자 등록을 완료한 업체

\*\* ① P2P 대출 투자에 참여 금지 ② 투자한도 설정 ③ 투자금 별도 관리

□ 한편, P2P 협회(한국P2P금융협회)는 자율적으로 가이드라인 준수 여부를 점검하고 투자자 등에게 적극적으로 알릴 계획

○ 위반업체 정보는 P2P 협회 홈페이지에 공시

⇒ P2P 대출시장의 건전한 성장 여부 및 투자자들의 위험인식 제고 수준 등을 감안하여, 가이드라인을 지속 보완·개선해나갈 예정

< 붙임 > P2P 대출 가이드라인

## 1. 총 칙

□ **(목적)** P2P 대출을 이용하는 차입자와 투자자를 보호하고, P2P 대출 관련 법령 적용의 불확실성 해소 및 완화를 통해 P2P 대출시장의 건전한 발전을 도모하기 위함

\* 가이드라인의 기준을 충족하는 P2P 대출정보 중개업자와 연계하여 영업하는 대부업체에 대해서는 대부업법상 총자산한도 규제(법 §7의3, 시행령 §4의4) 적용 제외

□ **(정의)** 이 가이드라인에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같음

○ **(P2P 대출)** 차입자를 위해 담보를 제공하고 수수료를 수취하거나 차입자에 대한 대출채권으로부터 발생하는 원리금을 수취할 수 있는 권리를 매입하려는 자(이하 ‘투자자’)의 자금을 기초로 온라인 플랫폼을 통해 대출을 받으려는 자(이하 ‘차입자’)에게 지급된 대출

○ **(P2P 대출정보 중개업)** P2P 대출 투자자와 차입자에 대한 대출정보 중개를 업으로 하는 것을 의미

○ **(P2P 대출정보 중개업자)** P2P 대출정보 중개업을 영위하는 자

○ **(연계 금융회사)** P2P 대출정보 중개업자와 연계하여 대출실행 업무를 수행하는 ‘대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 제2조제1호’에 따른 대부업자 또는 여신금융기관을 의미

□ **(적용대상)** 이 가이드라인은 연계 금융회사를 대상으로 함

○ 동 가이드라인은 연계 금융회사가 P2P 대출정보 중개업자와 연계 영업을 하기 위하여 확인해야 할 사항을 규정

## 2. 연계 금융회사의 P2P 대출정보 중개업자에 대한 확인사항

- ① (사업정보 제공) P2P 대출의 구조, 전월말 기준으로 누적 대출금액, 대출잔액, 연체율 등의 사업정보를 매월 홈페이지에 게재
- ② (차입자에게 제공하는 정보) 차입자의 대출 이용에 도움을 줄 수 있는 다음의 정보를 차입자가 쉽게 이해할 수 있도록 제공

1. 대출이자에 관한 사항
2. 수수료 등 부대비용에 관한 사항
3. 차입자가 상환·납입해야 하는 전체 금액
4. 상환방식에 관한 사항
5. 차입자가 유의하여야 할 사항(계약의 해제·해지에 관한 사항 및 지연 배상금률·지연배상금액·추심절차에 관한 사항을 포함한다)
6. 그 밖에 계약의 주요내용

- ③ (투자광고) P2P 대출 투자를 위한 표시·광고, 계약 체결 등 행위를 함에 있어서 다음에 해당하는 사항을 준수

1. 거짓 또는 과장된 내용을 알리는 행위를 하지 아니할 것
2. “원금보호”, “원금보장형”, “확정수익”, “수익률보장” 등 불확실한 사항에 대하여 단정적인 판단을 제공하거나 확실하다고 오인하게 할 소지가 있는 내용을 알리는 행위를 하지 아니할 것
3. 그 밖에 투자자를 오인 또는 오해하게 할 우려가 있는 행위를 하지 아니할 것

- ④ (투자자에게 제공하는 정보) 투자판단에 도움을 줄 수 있는 다음의 정보를 투자자가 쉽게 이해할 수 있도록 홈페이지에 게재

1. 투자에 따르는 위험
2. 차입자에 관한 사항(대출목적, 사업내용, 신용도, 재무현황, 상환계획, 담보 가치 및 추심절차 등을 포함)
3. 예상수익률 산정에 관한 사항(수수료, 세율·세금 등 부대비용에 관한 사항을 포함)
4. 투자자가 유의하여야 할 사항(계약의 해제·해지에 관한 사항 및 조기 상환조건에 관한 사항을 포함)
5. 그 밖에 계약의 주요내용

- 차입자에 대한 정보는 투자자에게 제공하기 전 다음의 사항을 확인

1. 개인 신용대출 : 차입자 신용등급, 대출목적, 자산 및 부채현황, 최근 1년간 대출 연체기록, 파산 또는 개인회생 등 채무불이행 기록, 소득 및 직장 정보, 상환계획
2. 법인 및 개인사업자 신용대출 : 대표자의 신용등급, 대출목적, 직전년도 결산 재무제표, 자산 및 부채현황, 매출현황, 연대보증 유무, 상환계획
3. 담보대출 : 담보물에 대한 감정평가서, 선순위 채권 현황, 선순위 채권 등을 고려한 담보물 회수에상가액, 주소·등기·소유권이전 사항, 상환 계획, 담보처분 계획

- 투자자의 합리적인 투자판단 또는 투자에 따르는 수익률에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항을 투자자에게 왜곡 없이 제공
- 투자계약 체결시 투자자에게 제공한 내용을 투자자가 이해하였음을 서명(전자서명법 제2조에 따른 전자서명 포함), 전자우편, 그 밖에 이에 준하는 방법으로 확인

- ⑤ (영업행위) P2P 대출 영업행위를 함에 있어서 다음에 해당하는 사항을 준수

1. P2P 대출에 투자자로서 참여(연계 금융회사로 우회하는 방식 포함)하는 등의 행위를 하지 아니할 것
2. 자기가 이익을 얻기 위해 P2P 대출을 이용 하지 아니할 것
3. P2P 대출에 연체가 발생하는 경우 연체사실과 그 사유를 투자자에게 지체없이 알릴 것

- ⑥ (투자금의 별도 관리) 투자자로부터 받은 자산을 P2P 대출정보 중개업체 등의 자산과 명확히 분리하여 관리

- 투자자의 투자금을 은행, 상호저축은행, 신탁업자 또는 이와 유사한 자금 보관 및 관리 업무를 적절히 수행할 수 있는 공신력 있는 기관에 투자자의 재산임을 밝히고 예치 또는 신탁
- 해산결의, 파산선고 등 영업을 지속할 수 없는 중대한 사유가 발생한 경우 예치 또는 신탁된 투자금이 투자자에게 우선하여 지급될 수 있도록 조치

7 (투자한도) 투자자에 대해 다음의 금액을 초과하지 않는 범위 내에서 투자한도를 설정

\* 법인 투자자 및 자본시장법 시행령 제10조제3항제17호에 따른 개인 전문투자자는 제외

○ (개인 투자자) 연간 1개 P2P 대출정보 중개업자 기준으로 1천만원(동일 차입자에 대해서는 5백만원)

○ (소득요건\*을 구비한 개인 투자자) 연간 1개 P2P 대출정보 중개업자 기준으로 4천만원(동일 차입자에 대해서는 2천만원)

\* 자본시장법 시행령 제118조의17제3항제1호

8 (자료제공) 연계 금융회사에 가이드라인 준수 여부를 확인할 수 있는 자료를 충분히 제공

○ 연계 금융회사는 P2P 대출정보 중개업자가 가이드라인을 준수하며 영업하는지를 확인하고 관련 자료를 금융감독원에 제공

○ 연계 금융회사는 P2P 대출정보 중개업자가 가이드라인의 내용을 준수하지 않을 경우 금융감독원 및 한국P2P금융협회에 통보

9 (법령과의 관계) P2P 대출에 현재 적용되고 있는 관련 법령을 준수

10 (유효기간) 동 가이드라인은 시행일을 기준일로 하여 그로부터 1년이 되는 해의 기준일 전까지 적용