



| | | | | | |
|--|-----------------------------------|------------|-------|--|--|
|  금융위원회 | <div>보도참고자료</div> | | | |  금융감독원 |
| | 보도 | 배포시부터 보도가능 | 배포 | 2019.1.31.(목) | |
| 책 임 자 | 금융위 은행과장 전 요 섭(02-2100-2950) | | 담 당 자 | 최 치 연 서기관 (02-2100-2951) 강 련 호 사무관 (02-2100-2986) | |
| | 금감원 은행감독국장 이 준 수(02-3145-8020) | | | 김 병 칠 팀장 (02-3145-8022) | |

제 목 : 인터넷전문은행 예비인가 심사는 사업계획의 혁신성 ·
포용성 · 안정성을 중심으로 평가합니다.

- 사업계획을 가장 비중있게 평가(70%)하되 **혁신성 · 포용성 · 안정성**을 중심으로 평가
- **3.26(화) ~ 3.27(수) 이틀간** 신청 접수 예정

1. 평가 배점표 공개

- 금융위원회와 금융감독원은 '18.12.24일 발표한 「인터넷전문은행 신규인가 추진방안」에 따라 인터넷전문은행 예비인가시 적용할 주요 평가항목과 배점을 공개함
 - 예비인가를 희망하는 신청자가 보다 충실하게 사업계획을 준비할 수 있도록 하고,
 - 예비인가 절차의 투명성·공정성 확보하기 위한 목적
- 인터넷전문은행 예비인가 심사시 주요 평가항목 및 배점은 인가 심사 설명회(1.23일)에서 발표한 바와 같이 '15년 예비인가 당시 평가 배점표의 기본틀을 유지
 - 1,000점을 만점으로 ①자본금 및 자금조달방안(100점) ②대주주 및 주주구성계획(100점) ③사업계획(700점) ④인력·영업시설·전산 체계·물적설비(100점) 등을 평가

2. 평가 배점표 주요내용

- ☐ (자본금 및 자금조달방안) 자금조달방안 적정성 항목의 비중을 확대하여 금융혁신을 촉진할 수 있는 신규 플레이어의 진입 유도
 - 절대적인 자본금 규모보다 사업계획을 고려한 자금조달방안의 적정성을 중점 평가
- ☐ (대주주 및 주주구성계획) 주주 구성 등이 금융·ICT 융합 촉진과 안정적인 경영 등에 적합한지 평가
- ☐ (사업계획) 혁신성, 포용성, 안정성의 3개 분야로 구분하여 각각 평가
 - ❶ **혁신성** : 전반적 혁신성(차별화된 금융기법, 새로운 핀테크 기술 등), 경쟁 촉진, 금융 발전, 해외 진출 항목을 평가
 - ❷ **포용성** : 전반적 포용성(서민금융 지원, 중금리대출 공급 등), 소비자 보호체계의 적정성 항목을 평가
 - ❸ **안정성** : 전반적 안정성(장기·안정적인 경영 가능성 등), 리스크 대응방안의 적정성, 수익추정의 타당성, 리스크 관리체계의 적정성, 내부통제·준법감시체계의 적정성 항목을 평가
- ☐ (인력·영업시설·전산체계·물적설비) 전산체계·물적설비 확보계획과 함께 인력 확보계획, 영업시설 확보계획의 적정성도 평가

3. 심사방식

- ☐ 은행 인가시 관련 법령상 충족되어야 하는 요건 등*에 대해서는 금융감독원에서 적격성 또는 적정성을 심사한 후,

* 대주주 적격성, 영업내용·방법의 적정성, 경영건전성기준 준수, 경영지배구조의 적정성 등

- ☐ 제반 인가요건을 충족한 신청자를 대상으로 금융감독원장이 외부전문가로 구성된 외부평가위원회에서 평가항목별 평가 진행

4. 향후 절차

□ 금융위원회(은행과)는 3.26(화)~3.27(수) 중 인터넷전문은행 예비인가 신청서를 접수할 예정

○ 예비인가를 희망하는 신청자는 접수일 18시까지 예비인가 신청서(3부)를 제출해야 하고

* (예비인가 신청서 제출 관련 문의) 금융위원회 은행과 ☎02-2100-2986

○ 예비인가 신청 준비와 관련된 상세 내용은 2월중 금융감독원 홈페이지에 게시될 '은행업 인가매뉴얼'과 '인가심사 FAQ' 참조

* (예비인가 심사 관련 문의) 금융감독원 은행총괄팀 ☎02-3145-8023

※ 금융감독원은 '18.12.26일부터 홈페이지에 기존 인가매뉴얼에 대한 온라인 Q&A 페이지(www.fss.or.kr, 업무자료>은행·중소서민금융>인터넷전문은행 인가Q&A)를 개설하여 인가신청 희망자의 문의를 접수중

□ 신청서 접수 이후에는 외부평가위원회 평가를 포함한 금융감독원 심사(4~5월)를 거쳐 금융위원회에서 예비인가 여부를 의결(5월 잠정)할 예정임

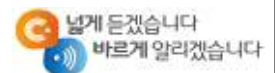
○ 예비인가를 받은 자가 인적·물적요건 등을 갖추어 본인가를 신청하고 금융위원회로부터 본인가(신청 후 1개월 이내 심사 원칙)를 받는 경우 영업 개시(본인가 후 6개월 이내) 가능

<별첨> 인터넷전문은행 예비인가 주요 평가항목 및 배점



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



| 평가항목 | | 평가내용 | '15년 | '19년 |
|--|--|------|-------|-------|
| ① 자본금 및 자금조달방안 | | | 100 | 100 |
| 자본금 규모 | • 은행의 건전경영에 충분한 자본금을 보유할 예정일 것 | 60 | 40 | |
| 자금조달방안의 적정성 | • 은행업 경영 및 사업계획에 소요되는 자금조달이 현실성이 있을 것 | 10 | 60 | |
| | • 추가적인 자본조달방안이 적정할 것 | 30 | | |
| ② 대주주 및 주주구성계획 | | | 100 | 100 |
| 대주주 적격성 | • 한도초과보유주주를 비롯한 주주구성계획이 은행법, 인터넷전문은행법상 요건에 부합하는지 여부 | - | - | |
| 은행주주로서의 적합성 | • 주주 구성이 은행 건전성과 금융산업 효율화에 기여할 것 • 주주 구성이 인터넷전문은행업을 영위함에 있어 금융과 정보통신기술의 융합을 촉진하는데 유리할 것 • 한도초과보유주주가 장기간의 시야를 가지고 인터넷 전문은행업에 참여함으로써 안정적인 경영에 기여할 것 | 100 | 100 | |
| ③ 사업계획(혁신성) | | | 350 | 350 |
| 사업계획의 혁신성 | • 차별화된 금융기법, 새로운 핀테크 기술 도입 등으로 금융과 정보통신기술 융합을 촉진할 것 • 혁신적 금융상품 및 서비스를 금융소비자에게 제시할 것 | 250 | 250 | |
| 경쟁 촉진 | • 기존 은행산업, 금융산업의 경쟁도 제고가 가능할 것 | | | |
| 금융 발전 | • 금융산업의 부가가치 제고, 금융소비자의 편익 제고 등 국내 금융산업의 발전에 기여할 것 | 50 | 70 | |
| 해외 진출 | • 해외진출을 고려한 사업계획과 실천능력을 보유할 것 | 50 | 30 | |
| ④ 사업계획(포용성) | | | 140 | 150 |
| 사업계획의 포용성 | • 서민금융 지원, 중금리대출 공급 등 더 낮은 비용이나 더 좋은 조건으로 포용적 금융상품 및 서비스를 제공하여 금융소비자 이익 향상에 기여할 것 | 100 | 120 | |
| 영업내용·방법의 적정성 | • 영업내용·방법이 법령, 건전한 금융거래질서에 부합하는지 여부 등 | - | - | |
| 소비자보호체계의 적정성 | • 소비자보호체계·조직의 구성계획이 적정할 것 | 40 | 30 | |
| ⑤ 사업계획(안정성) | | | 210 | 200 |
| 사업계획의 안정성 | • 안정적인 경영에 필요한 적정 수익의 지속 창출이 가능할 것 • 안정적인 경영을 위해 주요주주가 자금 등을 투자할 의지가 있을 것 • 장기간에 걸쳐 안정적인 경영이 가능할 것 | 50 | 100 | |
| 리스크 대응방안의 적정성 | • 대주주의 사업리스크 차단방안, 의도된 사업모델이 여의치 않을 경우의 대체전략, 기타 사업모델에 따라 발생할 수 있는 리스크에 대한 대응방안이 적절할 것 | 40 | 25 | |
| 수익추정의 타당성 및 실현가능성 | • 추정재무제표와 수익전망이 사업계획에 비추어 타당하고 실현가능성이 있을 것 | 40 | 25 | |
| 경영건전성기준의 준수 | • 사업계획에 따라 예상되는 건전성 비율 등이 은행법에 따른 경영지도기준을 충족하는지 여부 등 | - | - | |
| 리스크관리체계의 적정성 | • 리스크관리체계·조직의 구성계획이 적정할 것 | 40 | 25 | |
| 경영지배구조의 적정성 | • 이사회 구성계획이 금융회사 지배구조법에서 정한 이사회의 구성방법에 부합하는지 여부 • 사외이사, 감사위원회 구성 등의 지배구조가 법령에 위반되지 아니하는지 여부 | - | - | |
| 내부통제·준법감시체계의 적정성 | • 이사회의 경영진의 관계, 이사회의 구성 및 운영방향, 감사위원회의 권한과 책임 등이 투명하고 적합할 것 • 임직원의 법규준수, 위험관리 및 임직원 위법행위 예방을 위한 적절한 감독 및 내부통제체계가 구축되어 있을 것 • 준법감시인의 업무상 독립성이 보장되어 있으며, 이사회 등 회의 참석 및 자료 접근권이 보장되어 있을 것 | 40 | 25 | |
| 기타 | • 정관이 관계법규에 부합하고, 감독기관의 감독·검사 수행에 법적 장애가 없는지 여부 등 | - | - | |
| ⑥ 인력·영업시설·전산체계·물적설비 | | | 100 | 100 |
| 인력 확보계획의 적정성 | • 전문인력 확보 및 전문인력의 전문성 유지를 위한 연수제도 마련계획 등이 적정한지 여부 등 | - | 20 | |
| 영업시설 확보계획의 적정성 | • 업무공간 및 이해상충방지를 위한 정보차단벽이 적정한지 여부 등 | - | 20 | |
| 전산체계, 그 밖의 물적 설비 확보계획의 적정성 | • 전산자료 보호를 위한 정보처리시스템의 관리방안 및 해킹·바이러스 방지 등을 위한 보안시스템이 적정할 것 등 | 100 | 60 | |
| ※ 외국 금융회사(외국 금융회사의 지주회사 포함) 신청시 은행법령을 준수하는지 여부 | | | - | - |
| 합 계 | | | 1,000 | 1,000 |

* (-) 표시 항목은 금감원에서 법령 등 준수여부 심사