참고자료

대부업 감독체계 개편 지방 설명회

2016. 7.

금 융 감 독 원
대 부 업 감 독 팀

목 차

◈ 대부업 관리감독체계 개편 주요내용 ····· 1

◈ 대부업감독시스템 사용자 매뉴얼 ····· 27

◈ 대부업 등록 매뉴얼 ····· 55



대부업 관리감독체계 개편 주요내용

대부업 관리감독체계 개편 주요내용

2016. 7.

금융감독원
대부업감독팀

Ⅰ 대부업법 개정에 따른 업무변화

Ⅱ 대부업법 개정 주요내용 요약

Ⅲ 주요 질의사항

Ⅰ. 대부업법 개정에 따른 업무변화

현행

대부채권 매입추심업 | (협의) 금전의 대부업 | 대부중개업

"최소한" 의 등록요건으로 운영

등록, 검사, 제재

금감원 → 지방자치단체 (광역, 기초 간 역할배분)

직권검사 대상 대부업자 검사 및 위규사항 통보

Ⅰ. 대부업법 개정에 따른 업무변화

소비자보호, 규모 및 영향력 감안, 보다 높은 등록요건 적용

개편

(광의) 대부업 (대부채권 매입추심업)

(2개 이상 시 · 도 영업 대부전문업 등)

대부중개업 (2개 이상 시 · 도 영업)

대부업 (1개 시 · 도 영업)

대부중개업 (1개 시 · 도 영업)

직접등록, 검사, 제재

등록, 검사, 제재

등록요건 강화

금융당국 (금융위, 금감원) ↔ 지방자치단체 (광역, 기초 간 역할배분)

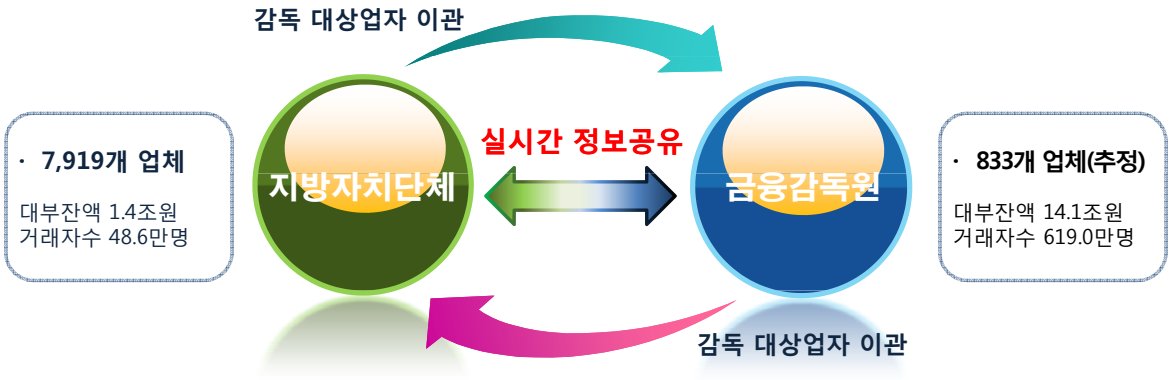
실태조사, 위법행위 검사 등 기관 간 업무 공조

Ⅰ. 대부업법 개정에 따른 업무변화

□ '16.7.25. 이후 **대형 대부업자**(잔액기준 91.2%) 등 등록업무가 **금감원으로 이전**

- 지자체, 금감원은 **상호 협력**하에 전체(중소형+대형) 대부업체에 대한 **관리 감독** (등록기관 변경 및 처분내역 공개 등 **정보공유가 필요**)

➡ 지자체·금감원 간 상호간 긴밀한 **업무공조 필요성**은 더욱 커짐



Ⅰ. 대부업법 개정에 따른 업무변화

1. 등록 분야

□ **금융위**는 **대형 대부업자 등**의 **등록업무 수행 (금감원 위탁)**

(법률) 2개 이상 시·도 영업소 설치, 대부채권매입추심업자, 대기업·금융기관 계열

(시행령) 자산 120억원 이상(대부잔액 50억 미만은 제외)

- 지자체는 **신설된 등록요건*** 심사 필요(등록 수리, 등록 거부, 이첩)

* 최저 자기자본, 인적·물적 요건 및 보증금 예탁(보험·공제 가입), 변경등록 등

2. 감독 분야

□ **금융위**는 **금융위 등록 대부업자 감독업무 수행 (금감원 위탁)**

- **금감원**이 대형 대부업자 **상시감시업무*** 수행

* 각종 규제사항 준수여부, 재무현황, 언론동향 파악 등

- 총자산한도, 대주주와의 거래제한 등 **건전성 규제 도입**

기존 영업행위 점검에서 **업무범위 확대**

- **법령, 감독규정 등 제·개정 업무 수요 증가, 대부업 이용자 보호기준 도입**

Ⅰ. 대부업법 개정에 따른 업무변화

3. 검사 분야

□ 금융위 등록대상은 금융위에서 검사(대부채권매입추심업자, 대기업 및 금융기관 계열)

- **금감원 검사대상 업자가 급격히 증가**('15년 350개 → 833개 추정)
- 지자체-금감원간 **검사 기법 및 사례 공유**를 통해 효율적인 검사업무 수행 (매년 지자체 담당자 연수 실시 중, 검사분야 연수 포함)

4. 제재 분야

□ 시도지사등이 각 **관할 업체를 제재**하며, **처분 정보를 상호 공유**

- 등록(갱신) 심사시 제재내역 심사필요 (**전산 누락시 부적격자가 등록(갱신)되는 문제**)
- 감독권 이관시 **제재 내역 일제 정리** 및 이관 후 **상시 관리** 필요

5. 민원처리 및 분쟁조정 분야

□ 금감원은 금융위 등록 대부업자 관련 민원 및 분쟁조정 신규 처리

금융위 등록대부업자 이외의 민원 및 분쟁은 **해당 지자체에서 처리**(기존과 동일)

Ⅰ. 대부업법 개정에 따른 업무변화

'15.8~10월 1단계	• **개정 대부업법**의 각종 **위임사항**에 대한 **검토** 및 **시행령 개정안 마련** • '16년 시행을 위한 전산시스템 등 **소요예산 검토** 및 **요청**
'15.11~12월 2단계	• **시행령 입법예고, 하위규정 정비**(감독규정 제정 등) 및 **금감원 실무 업무처리**를 위한 **세부기준 마련** • '16년 **대부업 검사 운용계획** 검토
'16.1~4월 3단계	• **조직·인력 확충**을 토대로 **시스템 구축** 및 구체적인 **실무 준비작업 개시, 추가 검토사항 발굴** • 지자체 등 **유관기관**과 **업무협의**(자료인수 방식 등)
'16.5~7월 4단계	• **인수작업 실시**, 대부업 관련 **각종 전산시스템 정상가동여부 확인** • **감독대상 대부업자 교육 실시** 등 법 시행 전 **최종 점검**

Ⅰ 대부업법 개정에 따른 업무변화

Ⅱ 대부업법 개정 주요내용 요약

Ⅲ 주요 질의사항

Ⅱ. 대부업법 개정 주요내용 요약

1 대부업 등록 기관 이분화

2 자기자본(순자산) 등 요건 신설

3 방송광고 시간 제한

4 내부통제제도 및 대주주와 거래 제한

5 손해배상책임 보장

Ⅱ. 대부업법 개정 주요내용 요약

1 대부업 등록 기관 이분화

◆금융위 등록대상

- 2 이상의 시도에 영업소를 설치하려는 자
- 대부채권 매입추심업자
- 상호출자제한기업집단(대기업)에 속하는 자
- 최대주주가 여신금융기관인 자
- 자산규모 120억 이상 & 대부잔액 50억 이상인 자

◆지자체 등록대상

- 금융위 등록대상 이외

Ⅱ. 대부업법 개정 주요내용 요약

2 자기자본(순자산) 등 요건 신설

◆자기자본(순자산) : 자본금+자본잉여금+이익잉여금±전기오류수정

- 금융위 등록 : 3억원(중개업 제외) + 법인 + 겸업 제한
- 지자체 등록 : 순자산 1천만원(개인), 자기자본 5천만원(법인)

◆총자산한도(금융위 등록)

- 대차대조표상 총자산 ≤ 자기자본 ×10배

Ⅱ. 대부업법 개정 주요내용 요약

3 방송광고 시간 제한

◆방송(TV, 라디오, DMB등)을 이용한 광고 제한
- 평일 07:00 ~ 09:00, 13:00 ~ 22:00
- 토요일, 공휴일 : 07:00 ~ 22:00

4 내부통제제도 및 대주주와 거래 제한

◆보호기준 수립 등(금융위 등록+자산500억원 이상)
- 보호기준 수립, 보호감시인 선임

◆대주주와의 거래제한(금융위 등록+대기업 집단)

Ⅱ. 대부업법 개정 주요내용 요약

5 손해배상책임 보장

◆대부업 관련 위법행위의 손해배상책임 보장
- 지자체 등록 : 1천만원
- 금융위 등록 : 5천만원

☞ 협회에 보증금 예탁, 보험 또는 공제에 가입

◆보장액은 폐업 후 거래종결 또는 3년 중 단기간 유지
- 폐업(16. 7. 30), 거래종결(17.3.31) → 거래종결시까지 유지
- 폐업(16. 7. 30), 거래종결(19.9.30) → 폐업 후 3년까지 유지

Ⅰ 대부업법 개정에 따른 업무변화

Ⅱ 대부업법 개정 주요내용 요약

Ⅲ 주요 질의사항 – 별도 첨부 문서



감사합니다

대부업 감독체계 개편 관련
Q&A 자료

2016. 7. 4.

금 융 위 · 행 자 부 · 금 감 원

목 차

1. 금융위(금감원) 등록·감독대상 대부업자의 요건은? ····· 13

2. 대부업자가 금융위 등록대상 요건에 해당되는지를 어떻게 확인할 수 있는지? ····· 14

3. 금융위(금감원)로 등록기관이 변경되는 대부업자에게 등록증을 일괄 교체해 주는지? ····· 16

4. 시·도 등록 대부업자와 금융위(금감원) 등록 대부업자간 대부업 영업범위의 차이는? ····· 17

5. 금융위(금감원)로 등록기관이 변경되는 대부업자는 자기자본 3억원, 법인 전환 등의 요건을 언제까지 충족해야 하는지? 동 요건을 충족하지 않으면 등록취소되는지? ····· 19

6. 자기자본의 10배인 총자산 한도 규제를 유예받는 경우는? ····· 20

7. 개정 대부업법 시행일('16.7.25.) 이후 대부채권 매입추심업을 영위하고자 하는 대부업자는 어떠한 절차를 거쳐 등록기관 변경을 신청하여야 하는지? ····· 21

8. 금융위(금감원) 등록 대부업자의 변경등록 등 각종 신청업무는 서울에 가서 해야 하는지? ····· 22

9. 지자체에서 금융위(금감원)로 감독권이 변경되는 대부업자 관리는 해당 지자체에서 더 이상 하지 않는 것인지? ··· 23

10. 개인은 금융위 등록 대상 대부업자가 될 수 없는지? ····· 24

(별첨) 관련법령 ····· 25

1. 금융위(금감원) 등록·감독대상 대부업자의 요건은?

□ 개정 「대부업법」 제3조 제2항에 따른 **금융위(금감원) 등록 대상 요건**은 **총 5개**로 구성

* ① **2개 이상**의 특별시·광역시·특별자치시·도·특별자치도에 **영업소를 설치**하려는 자
② **대부채권매입추심을 업**으로 하려는 자
③ **상호출자제한기업집단에 속하는 자**(대기업 계열회사)
④ **최대주주가 여신금융기관인 자**
⑤ 법인으로서 **자산규모 120억원 이상**(직전 사업연도말 기준, 단 대부잔액 50억원 미만 제외)

○ 동 요건 중 **어느 하나에 해당되는 경우** '16.7.25.부터 **금융위(금감원)* 등록 및 감독대상**이 됨

* 금융위는 대부업자 등록에 관한 사무를 금감원에 위탁

□ 현재 **지자체**와 **금감원**은 지자체 등록 대부업자를 대상으로 각 요건 해당여부를 **상호 확인, 검증작업** 실시 중

2. 대부업자가 금융위(금감원) 등록대상 요건에 해당되는지 여부를 어떻게 확인할 수 있는지?

◈ '16.7.25. 이후 금융위 등록 요건에 해당하게 되는 대부업자는 동 사유 발생일로부터 15일 이내에 현재 등록 중인 지자체에 등록기관 변경을 신청해야 함(대부업법 시행령 제2조의5 제5항)

1 **(2개 이상 시·도에 영업소 설치)** 2개 이상 시·도에 영업소가 등록되어 있거나, 등록하려는 대부업자는 금감원 등록대상

○ **'시·도'의 기준**은 **17개 광역자치단체***

* 예) **경북 포항시** 영업소 1개, **경북 안동시** 영업소 1개 등 총 2개의 영업소를 보유하는 경우 **1개 광역자치단체(경상북도)에만 영업소가 2개**이므로 금감원 등록대상 아님

2 **(대부채권매입추심업)** 대부업자의 **대부채권매입추심업(이하 "매입추심업") 영위의사**에 따라 동 요건 해당 여부가 결정됨

○ 이에 따라, **개정법 시행 이후** 대부채권을 **신규 매입**하거나 **신규 매입한 채권을 추심**하려는 경우 **등록관청**을 지자체에서 **금감원**으로 **변경**하여야 함

○ 이 경우 해당 대부업자는 **매입추심업 영위의사**에 관한 **확인서**를 **사전에 관할 지자체에 제출**할 필요

3 **(상호출자제한기업집단에 속하는 대부업자)** 공정위가 발표하는 '**상호출자제한 기업집단**'의 **계열회사** 목록을 통해 확인 가능

4 **(최대주주가 여신금융기관)** **대부업자의 최대주주**가 「대부업법 시행령」 제2조의2에 따른 **여신금융기관***인지 여부는, 해당 대부업체의 **'주주명부'**를 통해 확인 가능

* 은행, 증권, 보험, 저축은행, 여전사, 농협, 수협, 신협 등 금융회사

5 **(자산 120억원, 대부잔액 50억원 이상)** 직전 사업연도말 기준 **자산 120억원 이상**이면서, **대부잔액 50억원 이상**인 대부업자로서,

○ **관할 세무서** 발급 **"표준재무제표증명" 서류**를 통해 자산 및 대부잔액 등 요건해당 여부 확인하며,

○ **"표준재무제표증명"**에 따른 확인이 **불가능**한 경우 **재무상태를 확인할 수 있는 결산보고서** 등 **기타 서류**(대표이사의 확인서 또는 대표이사 원본대조필 첨부)로 대체 가능

3. 금융위(금감원)로 등록관청이 변경되는 대부업자에 대해 등록증이 일괄교체되는지?

□ 현재 **금감원**과 **지자체**는 **등록기관 변경 대상 대부업자 현황**을 **확인 중**에 있으며,

○ **지자체**와의 **상호 검증작업** 완료 후 **법 시행일**(7.25.) **이전까지** 등록관청 변경대상 대부업자를**확정할 예정**

□ 변경 대상으로 확정된 대부업자의 등록기관은**'16.7.25.자로 금감원으로 일괄 변경**되며,

○ 해당 대부업자에게 **금감원 명의의 대부업 등록증**을 '16.7.25자로 일괄 **교체 발급**할 계획(구 등록증은 반납)

- 대부업자의 **기존 등록증 유효기간은 그대로 유지**

4. 시·도 등록 대부업자와 금융위(금감원) 등록 대부업자간 대부업 영업범위의 차이는?

□ 대부업법상 대부업 영업은**금전대부업**과 **매입추심업***으로 구분(법 제2조 제1호)

* 대부업자 또는 여신금융기관으로부터 대부계약에 따른 채권을 양도받아 이를 추심하는 것을 업으로 하는 것을 의미

○ **(시·도 등록 대부업자)** 개정법 시행일('16.7.25.) 이후 **'금전대부' 영업만 영위 가능**

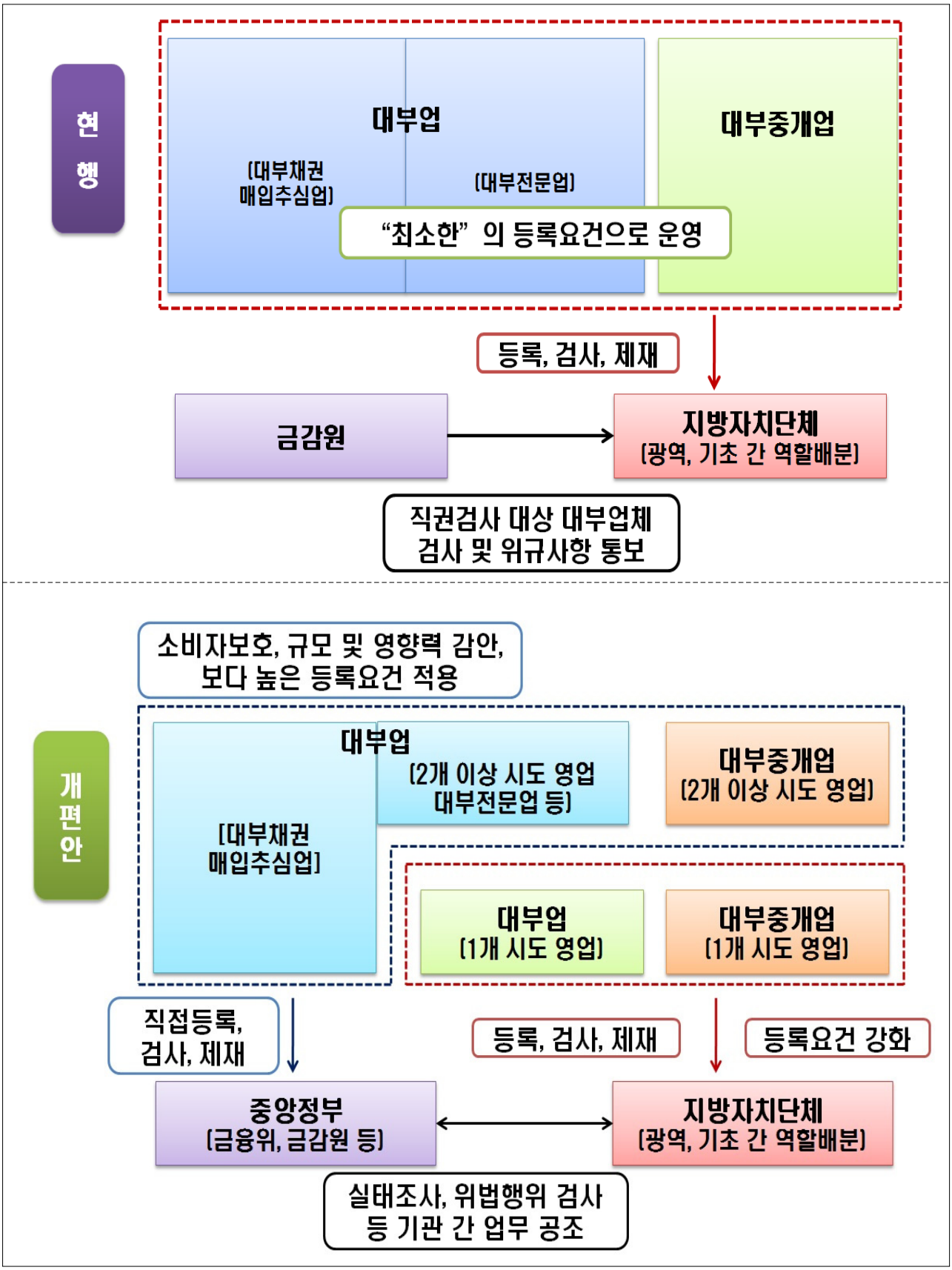
- 법 시행일 이후 **대부채권**을 **신규 매입**하여 **추심 불가**

- 다만, 해당 대부업자가 **직접 대출한 대부채권**과 법 시행일 이전 **기매입한 대부채권**은 계속 **추심 가능**

※ 법 시행일 이후 시·도 잔류 대부업자가 신규로 대부채권에 대한 매입 및 추심업무를 수행할 경우 엄중한 감독·검사상 조치를 받을 수 있음에 주의

○ **(금감원 등록 대부업자)** 금융위로 등록관청이 변경된 **대부업자는 '금전대부업'과 '매입추심업' 모두 영위 가능**

참고 대부업 관리·감독체계 개편 전후 비교



5. 금융위(금감원)로 등록기관이 변경되는 대부업자는 자기자본 3억원, 법인 전환 등의 요건을 언제까지 충족해야 하는지? 동 요건을 충족하지 않으면 등록취소되는지?

□ **(자기자본 요건*)** 금감원으로 등록관청이 변경된 **대부업자**는 **3억원 이상의 자기자본**을 갖추어야 하며,

○ **지자체 잔류 대부업자**의 경우 **개인 1천만원, 법인 5천만원**의 자기자본을 각각 **'17.1.25.까지** 갖추어야 함

* 대부업법 부칙 제5조 제2항

○ 동 기한까지 자기자본 요건을 갖추지 못하는 경우 해당 대부업자의 **대부업 등록**은 **취소**되며, **등록취소후 5년간 대부업 재등록 불가**

□ **(법인전환 요건)** **금융위 등록 대부업자**의 **법인 전환** 등 **자격요건***은 해당 대부업자의 **등록증 유효기간내**(등록갱신 시점)까지 갖추어야 함

* ①법인일 것, ②3억원 이상의 자기자본('17.1.25.限), ③대부업 교육이수, ④고정사업장, ⑤벌금형 이상 선고사실 없을 것, ⑥파산선고 받고 복권되지 않은 사실 없을 것, ⑦최근 1년간 폐업사실 없을 것, ⑧최근 5년간 등록취소 처분사실 없을 것, ⑨대표자·임원·업무총괄 사용인 등 임원의 자격요건을 갖출 것, ⑩겸업금지업(전기통신사업, 사행산업, 단란주점영업 및 유흥주점영업, 다단계판매업 등)을 영위하지 않을 것 등

※ 대부업자의 자격요건중 **자기자본 요건은 '17.1.25.까지**, **여타 자격요건**은 각 대부업자의 등록증 **유효기간 만료시점**(등록갱신 시점)까지 갖추어야 함

6. 자기자본의 10배인 총자산 한도 규제를 유예받는 경우는?

□ 금융위 등록 대부업자는 '16.7.25일 이후 **총자산이 자기자본의 10배**를 초과할 수 없으며(법 제7조의3), **위반시 영업정지**에 처할 수 있음(법 부칙 제7조)

○ 다만, 법 시행일인 '16.7.25. 당시 **총자산한도를 초과하는 대부업자**는 **'18.7.25.까지** 한도를 준수하여야 함

※ **대부업법 제7조의3(총자산한도)** ① 금융위원회에 등록한 대부업자는 총자산이 자기자본의 10배의 범위에서 대통령령으로 정하는 배수(이하, "총자산한도"라 한다)에 해당하는 금액을 초과해서는 아니 된다.

대부업법 부칙 제7조(대부업자의 총자산한도 초과에 관한 경과조치) 이 법 시행 당시 제7조의3의 개정규정에 따른 총자산한도에 해당하는 금액을 초과하는 대부업자는 이 법 시행일부터 2년 이내에 같은 개정규정에 적합하도록 하여야 한다.

7. 개정 대부업법 시행일('16.7.25.) 이후 대부채권 매입추심업을 영위하고자 하는 대부업자는 어떠한 절차를 거쳐 등록기관 변경을 신청하여야 하는지?

□ 시·도 잔류 대부업자 중 '16.7.25. **이후 추심업**을 **영위**하려는 대부업자는 **현재 등록중인 시·도**에 **등록기관 변경신청서** 및 **증명서류**를 **제출**하여야 함

○ **관할 지자체**는 **등록기관 변경신청서**와 **대부채권 매입추심업 영위 의사에 대한 확인서**를 제출받아 확인 후

- **금감원에** 등록기관 변경신청서·확인서 및 기존 등록관련 서류를 **지체없이 송부**

○ 금감원은 **각종 사실조회** 등을 통해 **자격요건*** **심사후** 금감원 명의의 대부업 등록증을 교체 발급

* 매입추심업을 법 시행 이후에 신규로 영위하려는 대부업자는 금융위에 신규 등록하는 것과 마찬가지로 금융위 등록요건을 바로 갖추어야 함

8. 금융위(금감원) 감독대상 대부업자의 변경등록 등 각종 신청업무는 서울에 가서 해야 하는지?

□ **금감원 감독대상 대부업자**는 각종 등록신청을 위해 서울 소재 **금감원에 직접 방문할 필요 없음**

○ 해당 대부업자에게는 **금감원 대부업감독시스템**에 접속하여 각종 등록신청을 할 수 있는 **ID를 부여할 예정**

- 동 ID를 통해 신규 영업소 등록, 변경 등록, 갱신 등록 및 업무보고서* 제출(반기) 등을 **소재지 사무실에서 전산으로 직접 신청 가능**

* **금감원 감독대상 대부업자**는 반기마다 관할 지자체에 제출하던 실태조사 자료를 더 이상 지자체에 제출하지 않고 금감원에 업무보고서를 제출하는 것으로 변경됨('16말 기준 제20차 실태조사부터 시행)

시·도 잔류 대부업자는 기존과 동일한 방식으로 관할 지자체에 반기마다 실태조사자료를 제출

○ 다만, 전산 등록신청 후 **등록증 교부시**에는 **제출서류의 원본여부** 및 **구 등록증 반납**을 위해 **1회 방문***하여야 함

* 영업소를 보유하고 있는 대부업자의 경우 본점 직원이 지방 영업소 등록증 수령 가능

□ 다만, **금융위 등록요건**에 곧바로 해당하여 **금감원에 대부업 등록**을 **신규로 신청**하는 경우 신청자에게 부여된 전산 ID가 없으므로 **금감원에 직접 방문하여 등록 신청 필요**

9. 지자체에서 금융위(금감원)로 감독권이 변경되는 대부업자 관리는 해당 지자체에서 더 이상 하지 않는 것인지?

□ **금감원 감독대상**이 되는 대부업자는 **더 이상 해당 지자체의 관리·감독**을 받지 않고 **금감원의 관리·감독**을 받음

○ 따라서, 각종 등록신청 수리, 업무보고서 제출, 민원, 검사 및 제재업무를 금감원이 직접 수행

□ **지자체 잔류 대부업자**에 대해서는 **종전과 동일**하게 관할 지자체가 관리·감독을 수행

10. 개인은 금융위 등록 대상 대부업자가 될 수 없는지?

□ 개정 대부업법상 **금융위 등록 대부업자**는 **모두 법인**이어야 하므로, **개정법 시행 이후 금융위에 대부업을 신규 등록**하기 위해서는 **법인으로 전환**하여야 함

□ 다만, 현재 지자체에 등록 중인 **개인 대부업자로서 개정법 시행 이후 금융위로 등록소관이 이관되는 경우**에는, 해당 대부업 **등록갱신 시점까지 법인 전환시기가 유예**됨

(별첨)

관 련 법 령

□ 대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률('16.7.25. 시행)

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다. <개정 2015.7.24.>

1. **"대부업"**이란 **금전의 대부**(어음할인·양도담보, 그 밖에 이와 비슷한 방법을 통한 금전의 교부를 포함한다. 이하 "대부"라 한다)**를 업(業)으로 하거나** 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자로부터 **대부계약에 따른 채권을 양도받아 이를 추심(이하 "대부채권매입추심"이라 한다)하는 것을 업**으로 하는 것을 말한다. 다만, 대부의 성격 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 경우는 제외한다.

제3조(등록 등) ① 대부업 또는 대부중개업(이하 "대부업등" 이라 한다)을 하려는 자(여신금융기관은 제외한다)는 영업소별로 해당 영업소를 관할하는 특별시장·광역시장·특별자치시장·도지사 또는 특별자치도지사(이하 "시·도지사"라 한다)에게 등록하여야 한다. 다만, 여신금융기관과 위탁계약 등을 맺고 대부중개업을 하는 자(그 대부중개업을 하는 자가 법인인 경우 그 법인과 직접 위탁계약 등을 맺고 대부를 받으려는 자를 모집하는 개인을 포함하며, 이하 "대출모집인"이라 한다)는 해당 위탁계약 범위에서는 그러하지 아니하다. <개정 2012.12.11.>

② **제1항에도 불구하고 대부업등을 하려는 자(여신금융기관은 제외한다)로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 금융위원회에 등록하여야 한다.** 다만, 대출모집인은 해당 위탁계약 범위에서는 그러하지 아니하다. <신설 2015.7.24.>

1. **둘 이상의 특별시·광역시·특별자치시·도·특별자치도(이하 "시·도"라 한다)에서 영업소**를 설치하려는 자
2. **대부채권매입추심을 업**으로 하려는 자
3. 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조에 따라 지정된 **상호출자제한기업집단에 속하는 자**
4. **최대주주가 여신금융기관**인 자
5. 법인으로서 **자산규모** 100억원을 초과하는 범위에서 대통령령으로 정하는 기준**(120억원)**에 해당하는 자
6. 그 밖에 제1호부터 제5호까지의 규정에 준하는 등 대통령령으로 정하는 자

제3조의5(등록요건 등) ① **제3조제1항에 따라 등록하려는 자**는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.

1. 1천만원 이상으로서 대통령령으로 정하는 금액 이상의 자기자본(법인이 아닌 경우에는 순자산액)을 갖출 것. 다만, 대부중개업만을 하려는 자는 그러하지 아니하다.
2. 제3조의4에 따른 **대부업등의 교육을 이수**할 것. 다만, 제3조의4제1항 단서에 따라 등록 후 교육을 받는 경우에는 등록 후 교육을 이수할 것
3. 대부업등을 위하여 대통령령으로 정하는 **고정사업장**을 갖출 것
4. 대표자, 임원, 업무총괄 사용인이 제4조제1항에 적합할 것
5. **등록신청인이 법인인 경우**에는 다음 각 목의 요건을 충족할 것

가. 최근 5년간 **제4조제1항제6호** 각 목의 규정을 위반하여 **벌금형 이상을 선고받은 사실**이 없을 것

나. **파산선고를 받고 복권되지 아니한 사실이 없을 것**

다. **최근 1년간** 제5조제2항에 따라 **폐업한 사실**이 없을 것(둘 이상의 영업소를 설치한 경우에는 영업소 전부를 폐업한 경우를 말한다.)

라. **최근 5년간** 제13조제2항에 따라 **등록취소 처분**을 받은 사실이나 제5조제2항에 따라 폐업하지 아니하였다면 등록취소 처분을 받았을 상당한 사유가 없을 것

② **제3조제2항에 따라 등록하려는 자**는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.

1. **신청인이 법인**일 것
2. 1천만원 이상으로서 대통령령으로 정하는 금액 이상의 **자기자본을 갖출 것**. 다만, 대부중개업만을 하려는 자는 그러하지 아니하다.
3. **제1항제2호, 3호, 제5호의 요건을 갖출 것**
4. **임원, 업무총괄 사용인이 제4조제2항에 적합할 것**
5. 「전기통신사업법」에 따른 **전기통신사업자**, 「사행산업통합감독위원회법」에 따른 **사행산업** 등 **이해상충 가능성**이 있거나 **대부업 이용자의 권익 및 신용질서를 저해할 우려가 있는 업종**으로서 대통령령으로 정하는 **업을 하지 아니할 것**
6. **대주주**(최대주주가 법인인 경우에는 그 법인의 주요경영사항에 대하여 사실상 영향력을 행사하고 있는 주주로서 대통령령으로 정하는 자를 포함한다)가 대통령령으로 정하는 **사회적 신용을 갖출 것**
7. 그 밖에 대통령령으로 정하는 사회적 신용을 갖출 것

제19조(벌칙) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처한다. <개정 2009.2.6., 2015.7.24.>

1. 제3조 또는 제3조의2를 위반하여 등록 또는 등록갱신을 하지 아니하고 대부업등을 한 자
2. ~5. (생 략)

부칙 <법률 제13445호, 2015.7.24.>

제3조(대부업자등에 대한 경과조치) 이 법 시행 당시 종전의 제3조에 따라 대부업등의 등록을 한 자는 그 **등록의 유효기간 만료일까지 제3조의 개정규정에 따라 대부업등의 등록을 한 것으로 본다.**

제5조(등록요건 및 임원 등의 자격에 관한 경과조치) ① 이 법 시행 당시 종전의 규정에 따라 등록한 대부업자등이 이 법 시행 전에 발생한 사유로 인하여 제3조의5의 개정규정에 의한 등록요건에 적합하지 아니하게 된 경우에는 같은 개정규정에도 불구하고 종전의 관련 규정에 따른다.

② 제1항에도 불구하고 이 법 시행 당시 종전의 규정에 따라 등록한 대부업자는 이 **법 시행 후 6개월 이내**에 제3조의5제1항제1호 또는 **제2항제2호의 개정규정에 적합하게 하여야 한다.**

③ 시·도지사등은 **대부업자가 제2항의 의무를 이행하지 아니한 경우**에는 해당 대부업자의 **대부업 등록을 취소하여야 한다.**

④ 이 법 시행 당시 대부업자등에 재직 중인 임원, 업무총괄 사용인이 이 법 시행 전에 발생한 사유로 인하여 제4조의 개정규정에 따른 임원 등의 결격사유에 해당하게 된 경우에는 같은 개정규정에도 불구하고 종전의 관련 규정에 따른다.



대부업감독시스템 사용자 매뉴얼

대부업감독시스템

문 서 명	**대부업감독시스템-대부업신청** **사용자 매뉴얼**

금융감독원

목차

I. 대부업 신청 절차 31

1. 신규업체(본점) 등록신청 31
2. 등록/변경/갱신/폐업 신청 33
3. 등록기관변경 신청(금감원 ➔ 지자체) 34

II. 금융정보교환망 사용자 등록 및 인증서관리 35

1. 사용자등록(일반사용자) 35
2. 사용자 등록(문서관리대표책임자) 36
3. 권한신청 38
4. 인증서관리 39

III. 금융정보교환망-대부업감독 사용방법 40

1. 로그인 40
2. 처리현황 41
3. 신청접수 46
4. 신청접수 - 등록신청(영위업무추가) 48
5. 신청접수 – 변경등록 49
6. 신청접수 – 등록갱신 51
7. 신청접수 – 폐업신고 52
8. 신청접수 – 등록증분실신고 53
9. 신청접수 – 등록기관변경신청 54

I. 대부업 신청 절차

1. 신규업체(본점) 등록신청

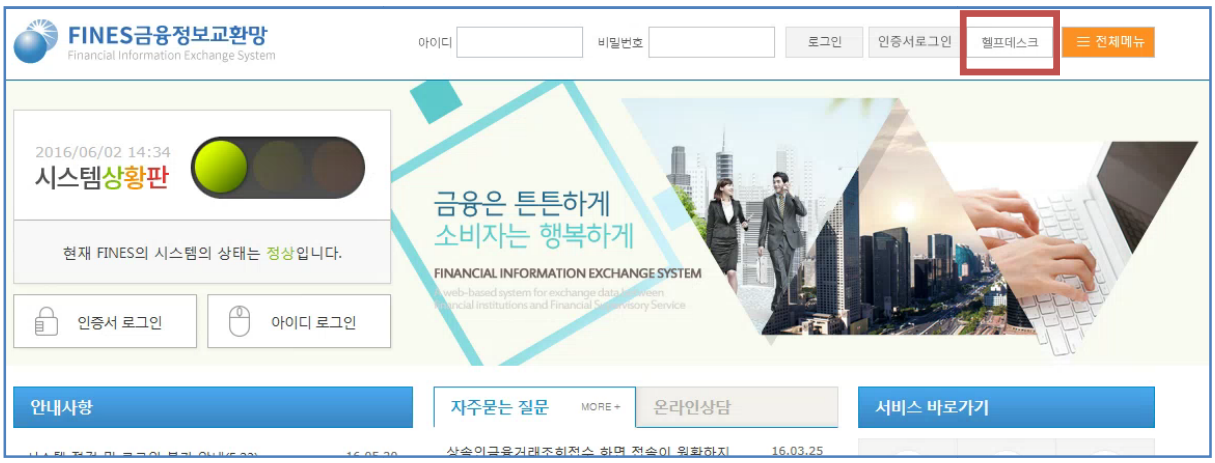
1) 등록 신청절차

- 신규업체의 경우 금융정보교환망 사용이 불가하기 때문에 등록신청서 작성 후 구비서류와 함께 우편으로 접수한다.

신청절차	업무설명	업무담당 기관
① 신청서 작성	■ 신청서 다운로드: http://www.fss.or.kr 업무자료>은행·중소서민금융>대부업무자료 ■신청서 작성 및 구비서류 준비	**대부업체**
② 신청서 접수	■우편접수 - 수신자 : 금융감독원 저축은행감독국 대부업감독팀 ■신청서 및 구비서류	**대부업체**
③ 대부업 등록심사	■등록 신청업체에 대한 심사 진행 - 검찰, 경찰 등에 위법사항 사실조회 요청 - 신청서, 구비서류 등 심사	금융감독원
④ 대부업체 등록	■대부업체 정보 등록 ■금융회사 코드 발급	금융감독원
⑤ 등록승인 통보	■대부업체 등록승인 통보(유선) ■대부업체 소재지의 지자체에 대부업체등록 승인 통보(공문) * 반려 시 해당 대부업체에 반려공문 발송	금융감독원
⑥ 대부업 등록증 발급	■금융감독원 방문 수령 - 대부업 등록증 - 수리통보문 - 금융정보교환망 사용신청 설명서	금융감독원 , **대부업체**
⑦ 금융정보교환망 사용신청	■금융감독원 금융정보교환망 사용 신청 - 이후 영업점(지점) 등록, 변경, 갱신 등의 신청은 금융정보교환망 이용하여 접수 - 사용신청서를 FAX를 통해 접수	**대부업체**

2) 금융정보교환망 사용 신청

① 금융정보교환망 접속 : http://fines.fss.or.kr 헬프데스크 접속



② 신청서 다운로드

- 사용자등록 신청안내_도움말 클릭
- 사용자등록신청 POPUP 화면 → 문서관리대표책임자 최초 신청 클릭
- 문서관리대표책임자 최초 신청 POPUP 화면 → 신청서 다운로드 바로가기



③ 신청서 작성 후 FAX 전송 : 금융감독원 업무지원팀(FAX : 02-3145-5299)

- 금융감독원에서는 **문서관리대표책임자 ID 를 발급하여 개별통보 처리**됩니다.

2. 등록/변경/갱신/폐업 신청

신청절차	업무설명	업무담당 기관
① 금융정보교환망 접속	■ http://fines.fss.or.kr 로그인 ■ 메뉴 : 대부업 감독>신청서접수	**대부업체**
② 신청서 작성 및 접수	■ 신청서 작성 및 구비서류 첨부 ■ 작성한 신청서는 인쇄 후 인감도장을 날인하여 스캔한 후 구비서류로 첨부한다.	**대부업체**
③ 대부업 신청 심사	■ 등록 신청업체에 대한 심사 진행 - 검찰, 경찰 등에 위법사항 사실조회 요청 : 등록, 갱신 신청 시 - 신청서, 구비서류 등 심사 ■ 심사 중 보완/정정 요청 가능 - 등록, 갱신 신청 시 - 보완/정정 요청시 대부업체에 보완 공문 발송	금융감독원
④ 대부업체 정보 등록	■ 각 신청에 대한 대부업체 정보 등록	금융감독원
⑤ 승인 통보	■ 수리통보 공문 발송 - 해당 대부업체 - 대부업체의 소재지 관할 지자체	금융감독원
⑥ 대부업 등록증 발급(재발급/반납)	■ 금융감독원 방문 수령 ■ 등록증 발급 - 등록 신청 시 ■ 등록증 재발급 - 변경/갱신 신청 시 - 기존 등록증 원본 반납 (기존 등록증 원본 분실 시 등록증분실신고) ■ 등록증 반납 - 폐업 신청 시	금융감독원 , **대부업체**

3. 등록기관변경 신청(금감원 ➔ 지자체)

- 대부업법 제 3 조 제 2 항 각 호에 해당되지 않는 경우 금감원에서 지자체로의 등록기관변경을 신청한다. 그 반대의 경우 해당 지자체로 등록기관변경을 신청해야 한다.

변경절차	업무설명	업무담당 기관
⑦ 등록기관변경신청	■ 금융감독원의 '금융정보교환망'에 접속하여 등록기관변경 신청서 작성 및 증명서류 등록 ■ http://fines.fss.or.kr 로그인 메뉴 : 대부업 감독>신청서접수> 등록기관변경신청	**대부업체**
⑧ 등록기관변경 요청 공문 발송	■ 금융감독원 담당자는 등록기관변경 대상 지자체에 변경요청 공문 발송	금융감독원
⑨ 등록기관변경 처리	■ 금감원이 송부한 공문 및 서류 참조 ■ 금감원 '금융정보교환망>등록대부업체조회' 참조	지자체
⑩ 등록증 발급	■ 등록기관변경신청 대부업체에 등록증 발급	지자체
⑪ 등록기관변경 완료 공문 발송	■ 등록기관변경 완료 후 금감원으로 완료공문 발송	지자체
⑫ 금감원 등록효력 상실처리	■ 변경대상 대부업체의 금감원 등록효력 상실처리	금융감독원
⑬ 금감원 등록증 반납	■ 금감원 등록증 원본 방문 제출	**대부업체**, 금융감독원

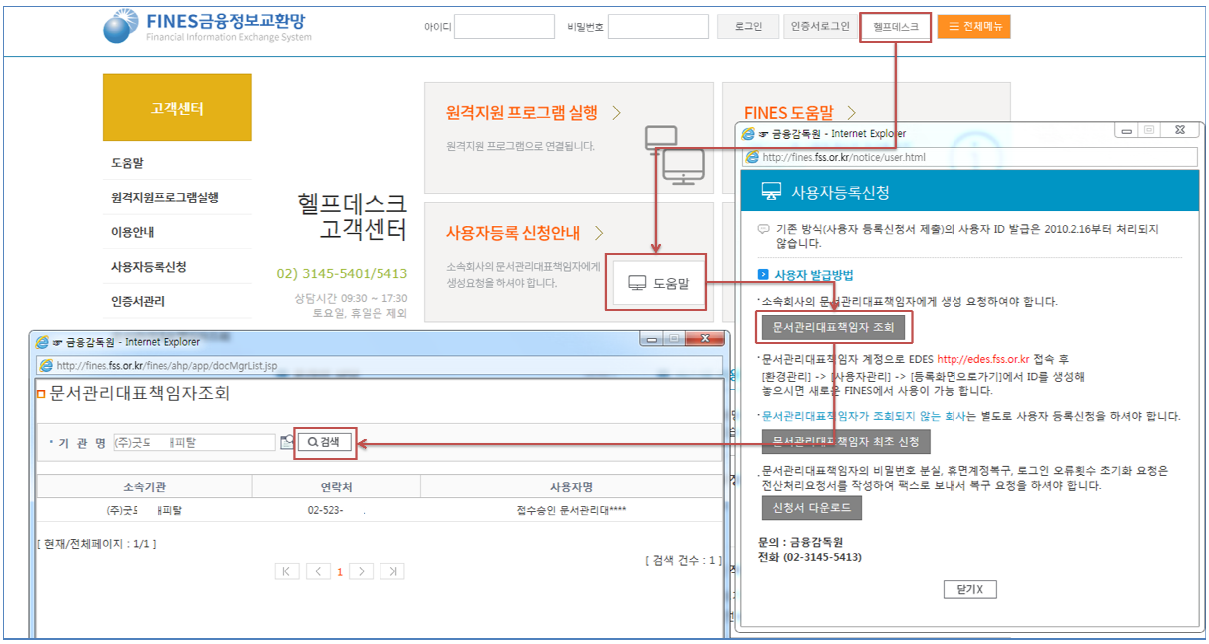
II. 금융정보교환망 사용자 등록 및 인증서관리

1. 사용자등록(일반사용자)

- 사용자등록은 소속회사의 문서관리대표책임자에게 요청한다.
- 소속회사의 금융정보교환망 사용신청이 되지않아 문서관리대표책임자가 없는 경우 금융정보교환망 사용신청(문서관리대표책임자 최초 신청)을 해야한다.
  참조 : **I.1.2) 금융정보교환망 사용 신청**

1) 문서관리대표책임자 조회

- 금융정보교환망 접속 : http://fines.fss.or.kr 헬프데스크 접속
- 사용자등록 신청안내_도움말 클릭
- 사용자등록신청 POPUP 화면 → 문서관리대표책임자 조회 클릭
- 문서관리대표책임자 검색 후 사용자명 클릭 → 문서관리대표책임자 부서 및 연락처 확인
- 문서관리대표책임자가 조회되지 않는 경우 금융정보교환망 사용신청 (문서관리대표책임자 최초 신청)을 해야한다.
  참조 : **I.1.2) 금융정보교환망 사용 신청**



2) 문서관리대표책임자에게 사용자 발급 신청

- 문서관리대표책임자가 사용자 ID 통보

3) 새롭게 발급받은 사용자 ID 로 로그인

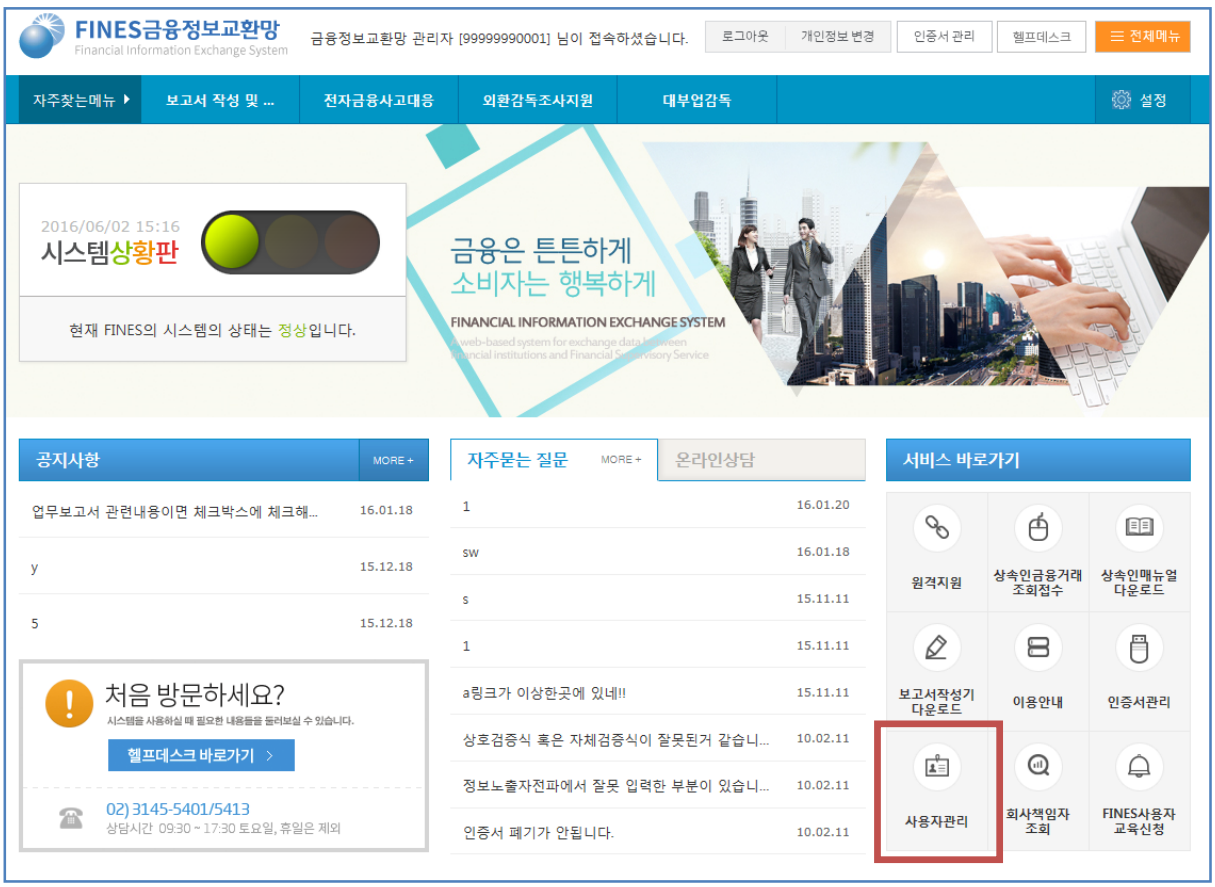
- 최초 로그인 시 비밀번호 변경

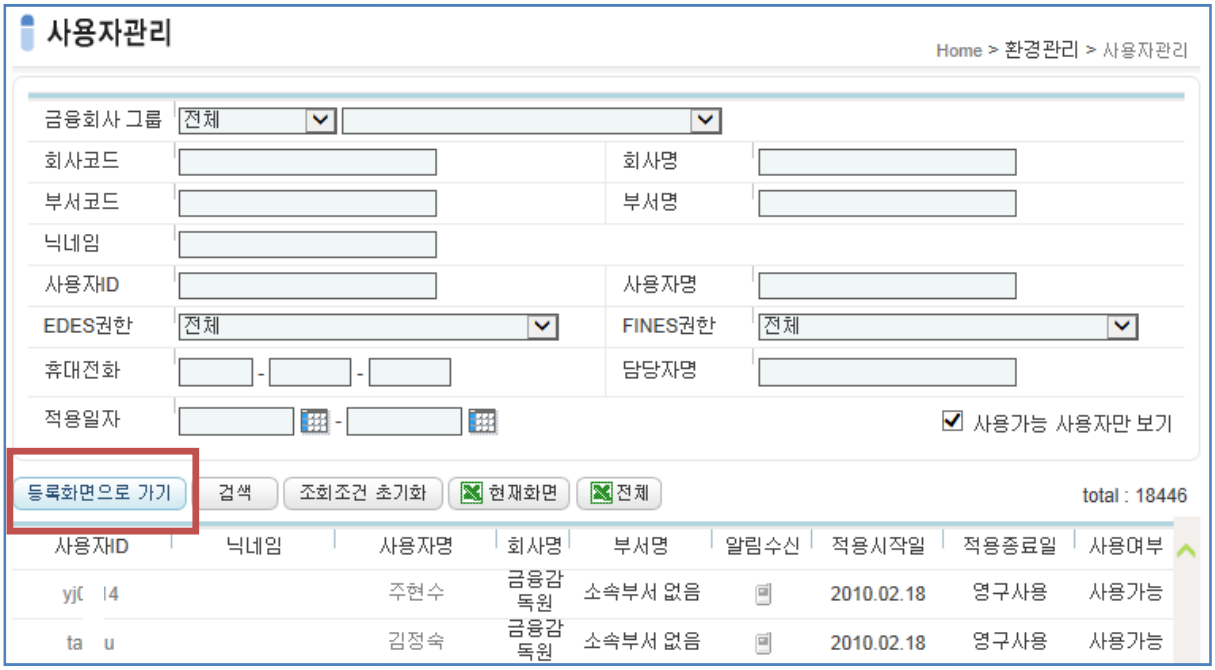
2. 사용자 등록(문서관리대표책임자)

- 문서관리대표책임자 권한이 있는 금융회사 사용자가 직접 사용자 ID 를 발급
- 소속회사의 사용자로부터 사용자 ID 생성 요청을 받으면 금융정보 교환망에 문서관리대표책임자 권한으로 접속하여 사용자 ID 발급

1) 사용자관리

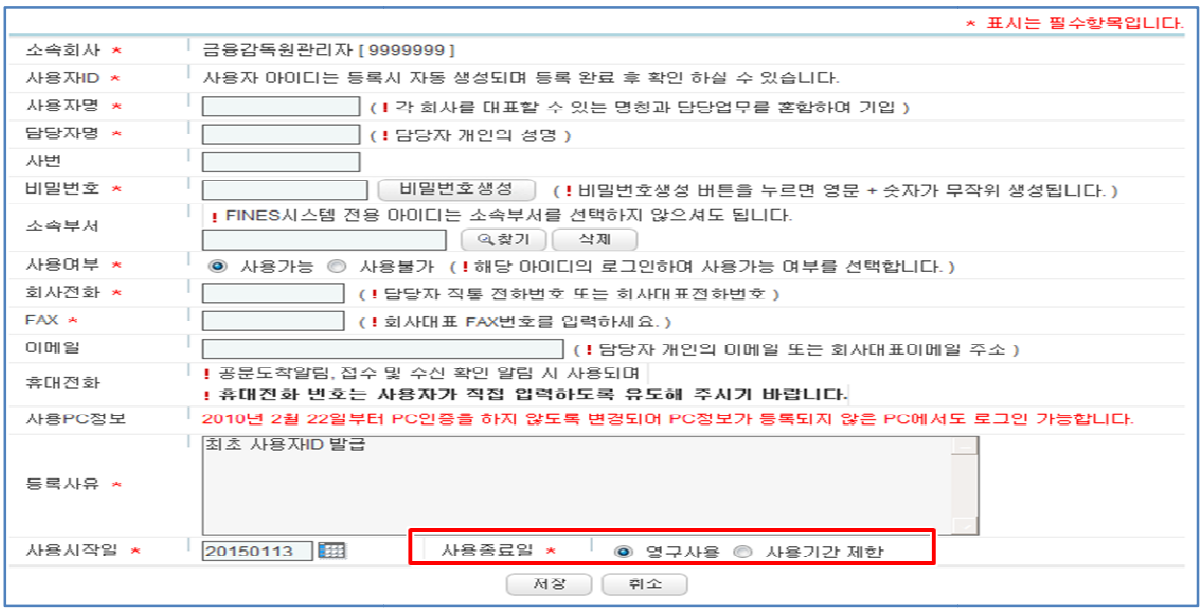
- 문서관리대표책임자가 사용자 ID 를 생성하기 위해서는 인증서가 필요합니다.
  ➔ II.4. 인증서 관리 참조
- 사용자관리화면에서 '등록화면으로 가기' 버튼 클릭



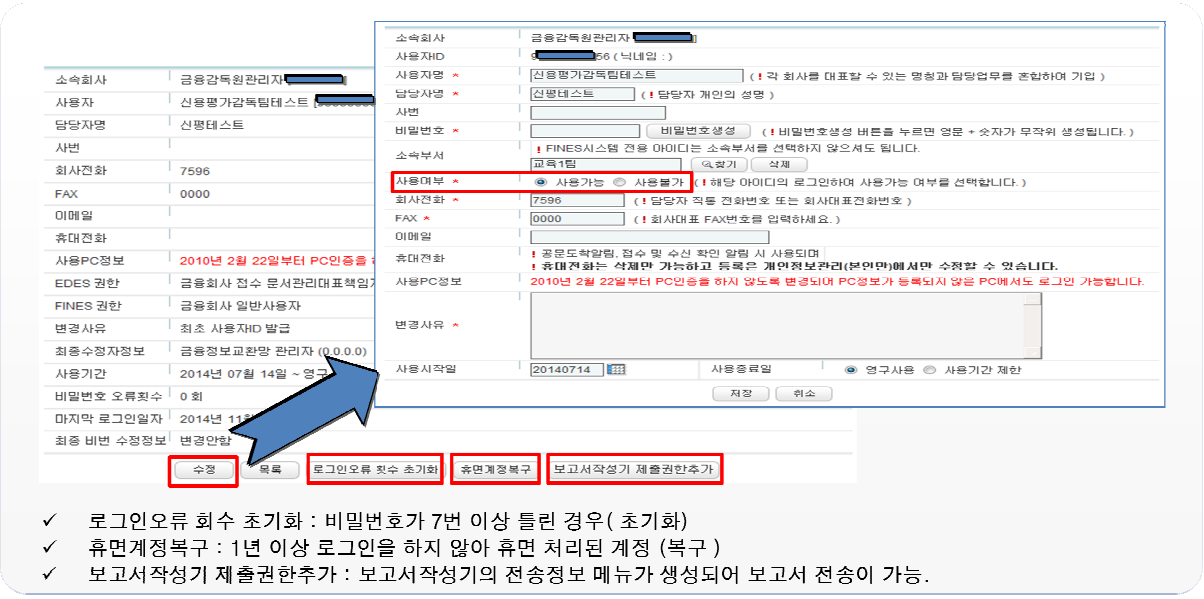


2) 사용자 등록(신규)

- 사용자 정보 및 권한 입력 후 저장
- 새롭게 등록된 ID 를 ID 발급을 요청한 사용자에게 통보
- 비밀번호생성 버튼을 클릭하면 무작위 비밀번호(영문+숫자)이 생성된다.
- 사용자는 부여 받은 비밀번호로 접속하여 개인정보변경 메뉴에서 원하는 비밀번호로 변경하여 사용한다.



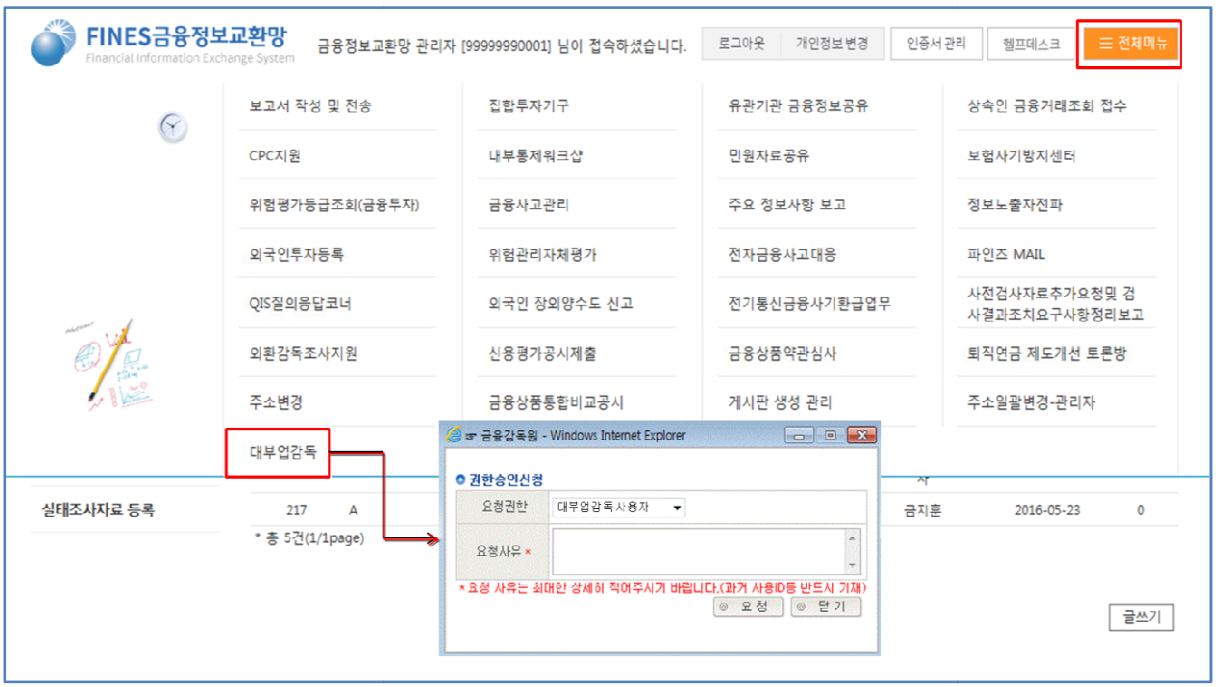
3) 사용자 등록(변경)



✓ 로그인오류 회수 초기화 : 비밀번호가 7번 이상 틀린 경우(초기화)
✓ 휴면계정복구 : 1년 이상 로그인을 하지 않아 휴면 처리된 계정 (복구)
✓ 보고서작성기 제출권한추가 : 보고서작성기의 전송정보 메뉴가 생성되어 보고서 전송이 가능.

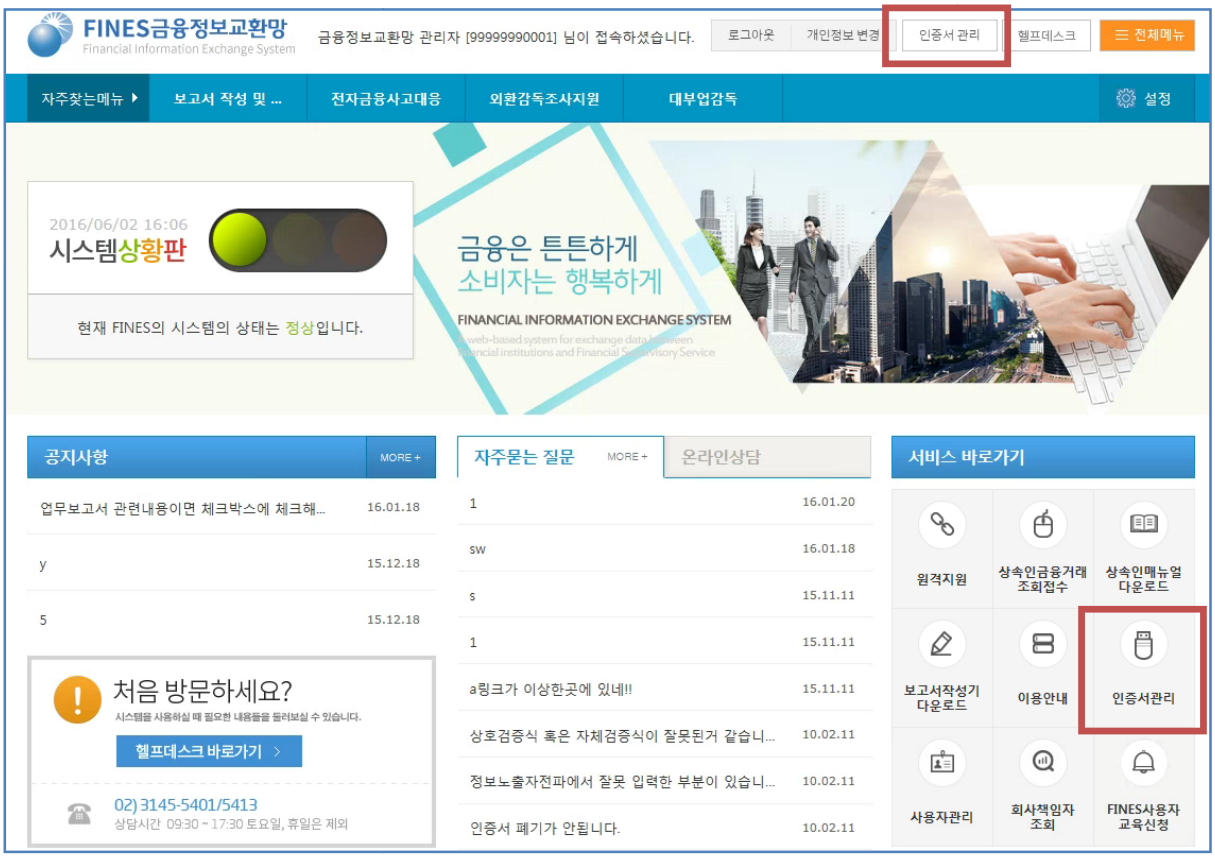
3. 권한신청

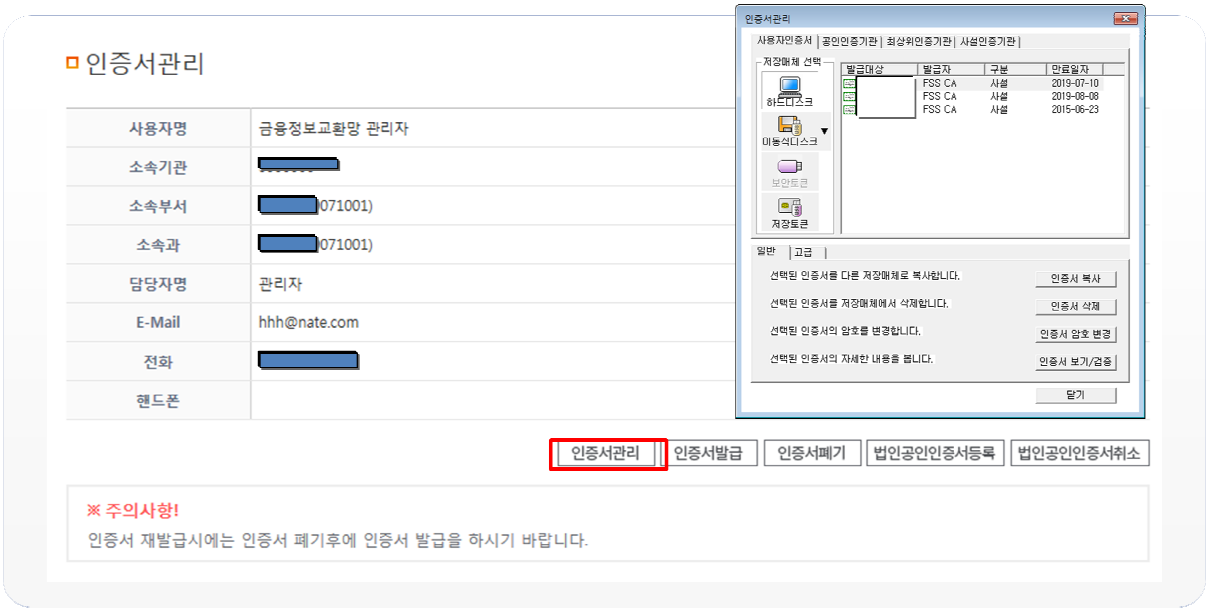
- 비활성화된 메뉴를 클릭하면 "권한승인신청" 창이 표시되며 신청사유를 기입하고 요청한다. (요청 권한 : 대부업등록신청자)
- 권한승인신청 처리 시간: 약 2 시간 내외 소요(금융감독원 메뉴 권역 담당자)
- 권한승인 처리 후 FINES 홈페이지에서 로그아웃 하고 다시 로그인 해야 메뉴가 활성화되어 표시된다.



4. 인증서관리

- 금융감독원 사설 인증서 확인
- 로그인 또는 대부업 신청서의 구비서류 첨부 시 사용된다.





III. 금융정보교환망-대부업감독 사용방법

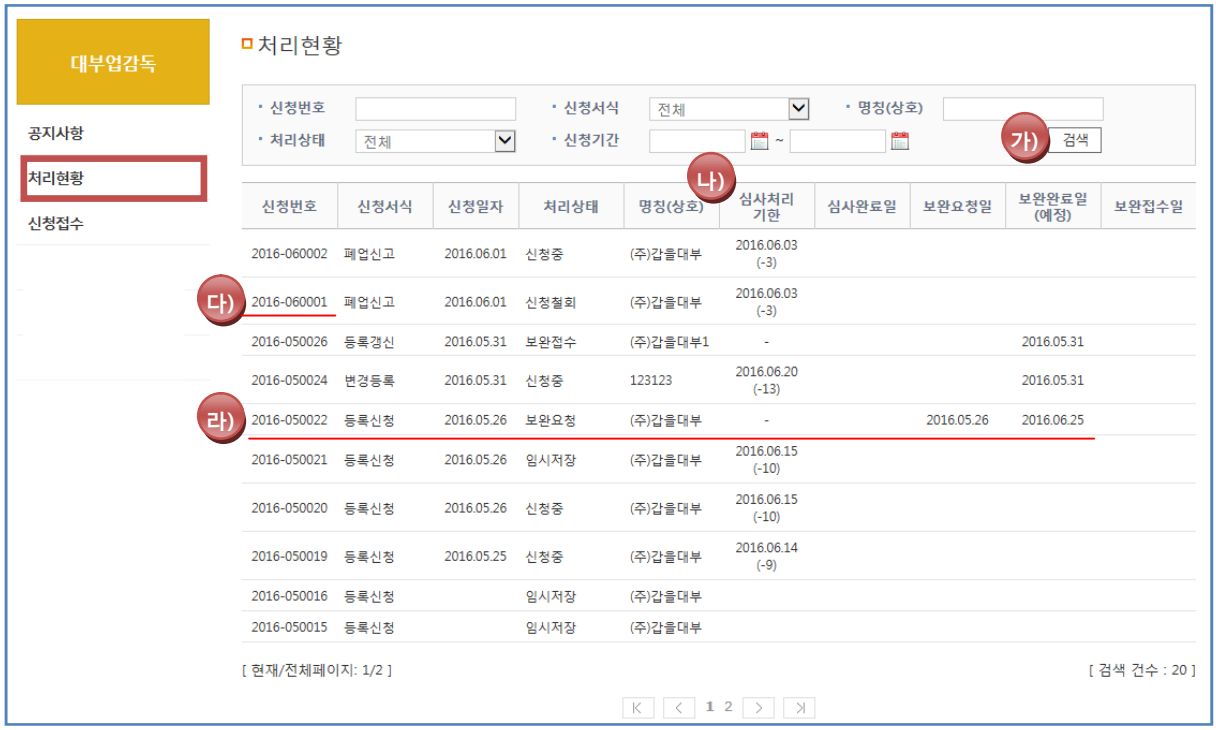
1. 로그인

- http://fines.fss.or.kr



2. 처리현황

가. 처리현황



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>처리현황
- 등록/변경/갱신/폐업 등의 신청에 대한 처리현황을 조회한다.

2) 기능설명

가) 검색

① 검색조건

- 신청번호 : 신청접수 시 건별로 부여되는 신청번호
- 신청서식 : 등록신청, 변경등록, 등록갱신, 폐업신고, 등록증분실, 등록기관변경
- 명칭(상호) : 신청 영업소의 명칭(상호)
- 처리상태
  - 임시저장 : 신청접수 전 임시저장상태
  - 신청중 : 신청이 접수되고 금감원 담당자의 확인 전 단계
  - 접수확인 : 금감원 담당자가 신청을 접수한 단계
  - 심사중 : 심사 담당자가 배정되고 심사가 진행 중인 단계

- 보완요청 : 심사 담당자가 신청정보의 보완/정정을 요청한 단계(심사중단)
- 보완접수 : 보완/정정 요청에 대해 신청정보를 수정한 후 접수한 단계
- 반려 : 신청 심사 결과가 반려인 단계
- 심사완료 : 신청에 대한 승인 절차가 완료된 단계
- 신청철회 : 신청자가 신청을 철회한 단계, 신청철회 시 모든 절차 종료.

- 신청기간

나) 조회결과 목록

① 주요 항목

- 심사처리기한

  : 신청 접수 후 14 일(영업일) 이내 처리

  : 처리완료 예정일(남은 일수)

  * 등록기관변경신청의 경우 1 회에 한해 처리기한연장(30 일) 가능

- 심사완료일 : 승인/반려 등 심사가 완료된 일자
- 보완요청일 : 금감원 신청 심사담당자가 보완/정정을 요청한 일자
- 보완완료일(예정)

  : 보완요청 후 30 일 이내 보완완료해야 함

  : 보완요청일 + 30 일

- 보완접수일 : 보완요청에 대해 신청정보 및 구비서류 수정 후 접수한 일자

다) 신청정보 상세조회



신청내역조회

신청서식	등록신청	신청번호	2016-050020	신청일자	2016.05.26
처리상태	신청중	심사처리기한	2016.06.15(-9)	심사완료일	

기본 정보 | 주주 · 임원현황 | 겸영현황 | 구비서류 | 유의사항

신청영업소

신청구분	☑ 갱신신청기간 도과에 의한 신규등록	대부업 · 대부중개업 등록번호	2016-금감원-0002(대부중개업)
명칭(상호)	(주)갑을대부	본점여부	본점
법인등록번호	110111 - 1234567	설립일자	2002.10.30

대표자 — 추가 | 수정 | 삭제

구분	성명	주민등록번호	휴대전화	주소
법인	홍길동	750324-1124853	010-1234-1234(SKT)	서울특별시 강남구 선릉로 190길 84 가나펠리스 1105호
법인	차길동	781208-1124854	010-1234-4321(SKT)	서울특별시 강남구 선릉로 190길 84 가나펠리스 2034호

소재지	서울특별시 강남구 도산대로99길 50 갑을빌딩 5F		
홈페이지 주소	http://suwon.gapeul.co.kr		
전화번호(영업소)	일반전화 031 - 123 - 1234	광고용 전화번호 (최대 3개 입력)	일반전화 - 1588 - 8080 휴대전화(SKT) 010 - 2345 - 5754 일반전화 - -
업무총괄 사용인 성명	아무개	업무총괄 사용인 주민등록번호	750415 - 1124556
업무총괄 사용인 주소	서울특별시 강남구 압구정로 451 우리아파트 4동 1105호		
등록신청사업	중개업		
자기자본(순자산액)	1000 백만원	보증금, 보험 또는 공제	124 백만원
자본금	22 백만원	총자산	1423 백만원
부채	122 백만원	직원수	45 명

본점

명칭(상호)	(주)갑을대부	대부업 · 대부중개업 등록번호	2016-금감원-0001(대부업) 2016-금감원-0002(대부중개업)
사업자등록번호	012-34-56789	법인등록번호	110111-1234567

대표자

구분	성명	주민등록번호	휴대전화	주소
개인	홍길동	750324-1124853	010-1234-1234(SKT)	서울특별시 강남구 선릉로 190길 84 가나펠리스 1105호
개인	차길동	781208-1124854	010-1234-4321(SKT)	서울특별시 강남구 선릉로 190길 84 가나펠리스 2034호

소재지	서울특별시 강남구 도산대로99길 50 갑을빌딩 5F		
홈페이지 주소	http://suwon.gapeul.co.kr		
전화번호(영업소)	031-123-1234	광고용 전화번호	1588-8080 010-2345-5754(SKT)
사업내용	대부중개업		

※ 수수료 입금계좌번호: OO은행 000-000-00000 예금주: 금융감독원 — 저장 | 신청철회 | 인쇄 | 목록

① 조회결과 목록에서 신청번호 클릭 시 신청정보 상세화면이 표시된다.

② 처리상태가 '접수확인', '심사중'인 경우 신청정보의 수정이 불가능하다.

③ 기능설명

- 저장 : 수정한 신청정보 저장
- 신청철회 : 신청 철회 시 해당 신청에 대한 심사를 진행하지 않고, 종료함.
- 인쇄 : 신청서 양식 그대로 인쇄

라) 보완요청 처리



① 조회결과 목록에서 처리상태가 '보완요청'인 항목의 신청번호 클릭

② 신청내역조회 화면에서 '보완요청 항목'과 '보완요청 내용'이 표시된다. (금감원 심사 담당자의 요청내용 표시)

③ 기능 설명

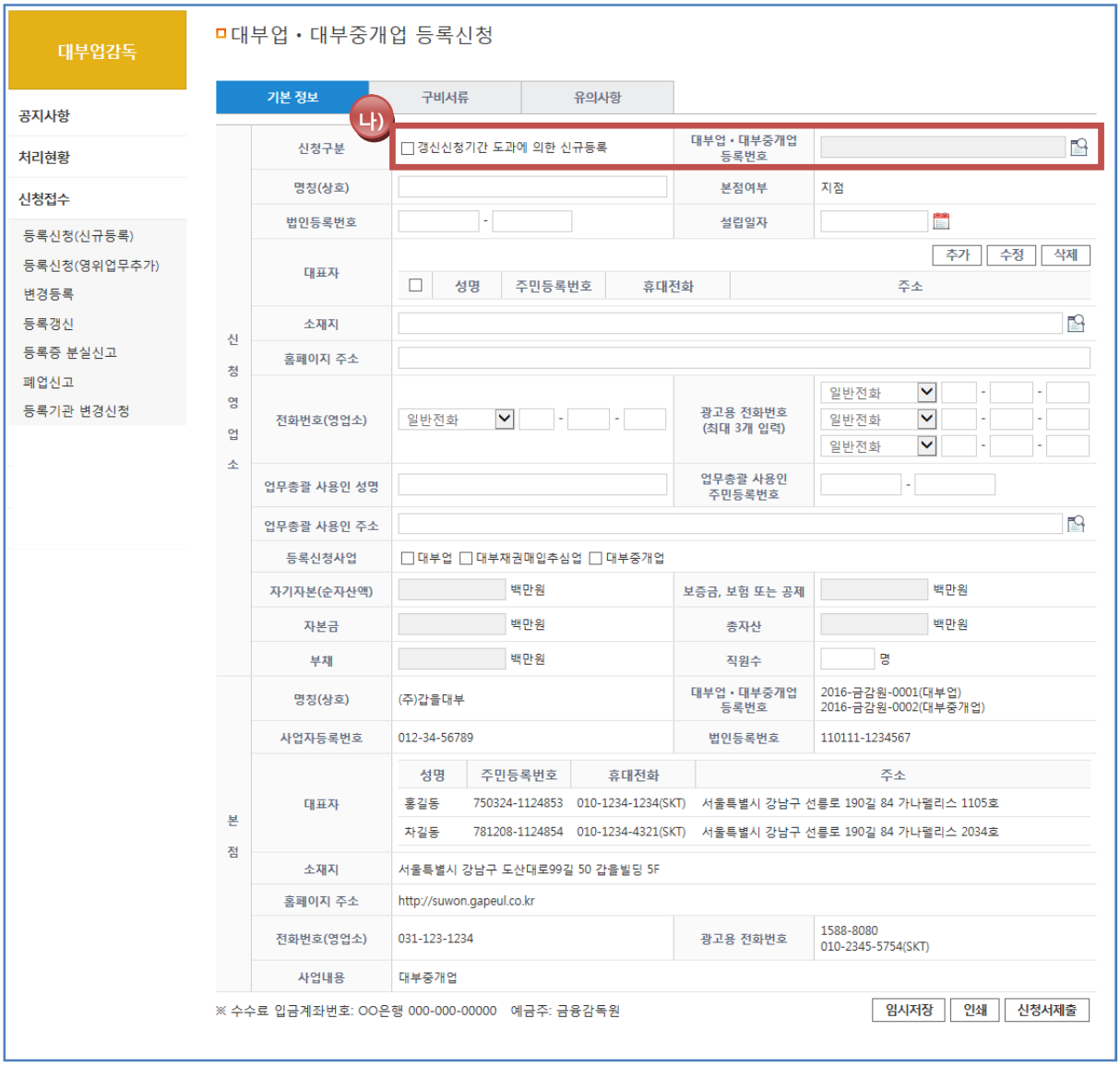
- 임시저장 : 보완 접수 전 임시로 저장하는 기능
- 보완접수

  : 보완 요청내용을 수정하고 해당 내용을 접수하는 기능

  : 금감원 심사 담당자가 접수된 보완내용 확인 후 보완 완료 처리함.

3. 신청접수

가. 등록신청(신규등록)



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>신청접수>등록신청(신규등록)
- 대부업, 대부중개업 신규 영업소(지점)의 등록을 신청한다.
- 본점 정보는 기 등록된 본점의 등록정보가 자동으로 표시된다.
- 갱신신청기간이 도과한 경우에는 등록갱신신청이 불가능하고, 신규등록 신청을 해야한다. '갱신신청기간 도과에 의한 신규등록'을 체크한 후 신청서를 작성한다.

2) 기능설명

가) 신규등록

① 기본정보

- 신청 영업소 : 상호, 소재지, 대표자 등 기본정보 입력.
- 본점 : 로그인한 사용자가 소속된 회사의 본점 등록정보가 자동 표시 됨.

② 구비서류

- 등록신청에 필요한 구비서류 첨부.
- 항목 별 여러 개 파일 첨부 가능. (파일 크기 제한 : 10MB)
- 파일 첨부 시 인증서 사용 (참조 : Ⅱ.4. 인증서 관리)

③ 유의사항

- 신청서 작성 시 유의해야 할 사항이 표시된다.

④ 주요 기능 버튼

- 임시저장 : 신청서 제출 전 입력사항들을 임시로 저장함.
- 인쇄 : 작성한 신청서를 인쇄하여 인감도장 날인 후 스캔 파일 첨부
- 신청서 제출 : 신청서 작성완료 후 금감원 담당자에게 신청서 제출

나) 갱신신청 기간 도과에 의한 신규등록

① 대부업/대부중개업 등록증 갱신신청 기간을 도과한 경우 신규 등록과 동일한 절차로 등록 신청을 해야한다.

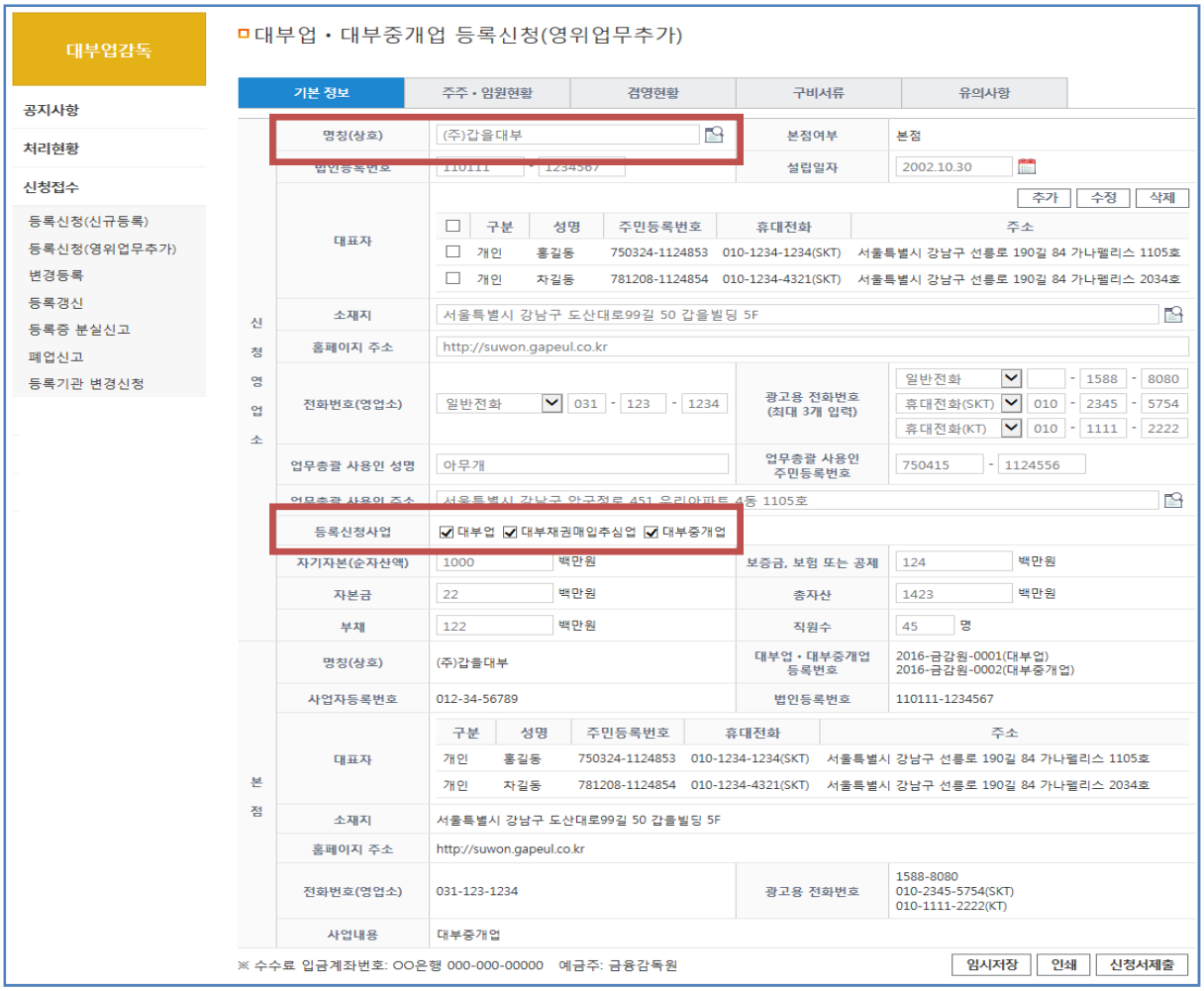
- 갱신신청 기간 : 유효기간(3 년) 만료일 3 개월 전~1 개월 전

② 갱신신청 기간 도과 시 '**갱신기간 도과에 의한 신규등록**'을 체크하고, 해당 대부업/대부중개업 등록증을 선택한다.

③ 선택한 등록 정보의 수정사항이 있는 경우 수정사항을 입력하고, 신규 등록과 마찬가지로 구비서류를 첨부한 후 신청서를 제출한다.

④ 갱신기간 도과에 의한 신규등록은 **기존에 사용하던 등록증 번호를 그대로 사용**한다.

4. 신청접수 - 등록신청(영위업무추가)



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>등록신청(영위업무추가)
- 영업소의 영위업무를 추가하고자 하는 경우 영위업무추가에 대한 등록신청을 한다. 예를 들어 기존 영위업무가 '대부중개업'인데 '대부업' 업무를 추가하고자 하는 경우 해당 영업소에 대한 영위업무추가 신청을 할 수 있다.

2) 기능설명

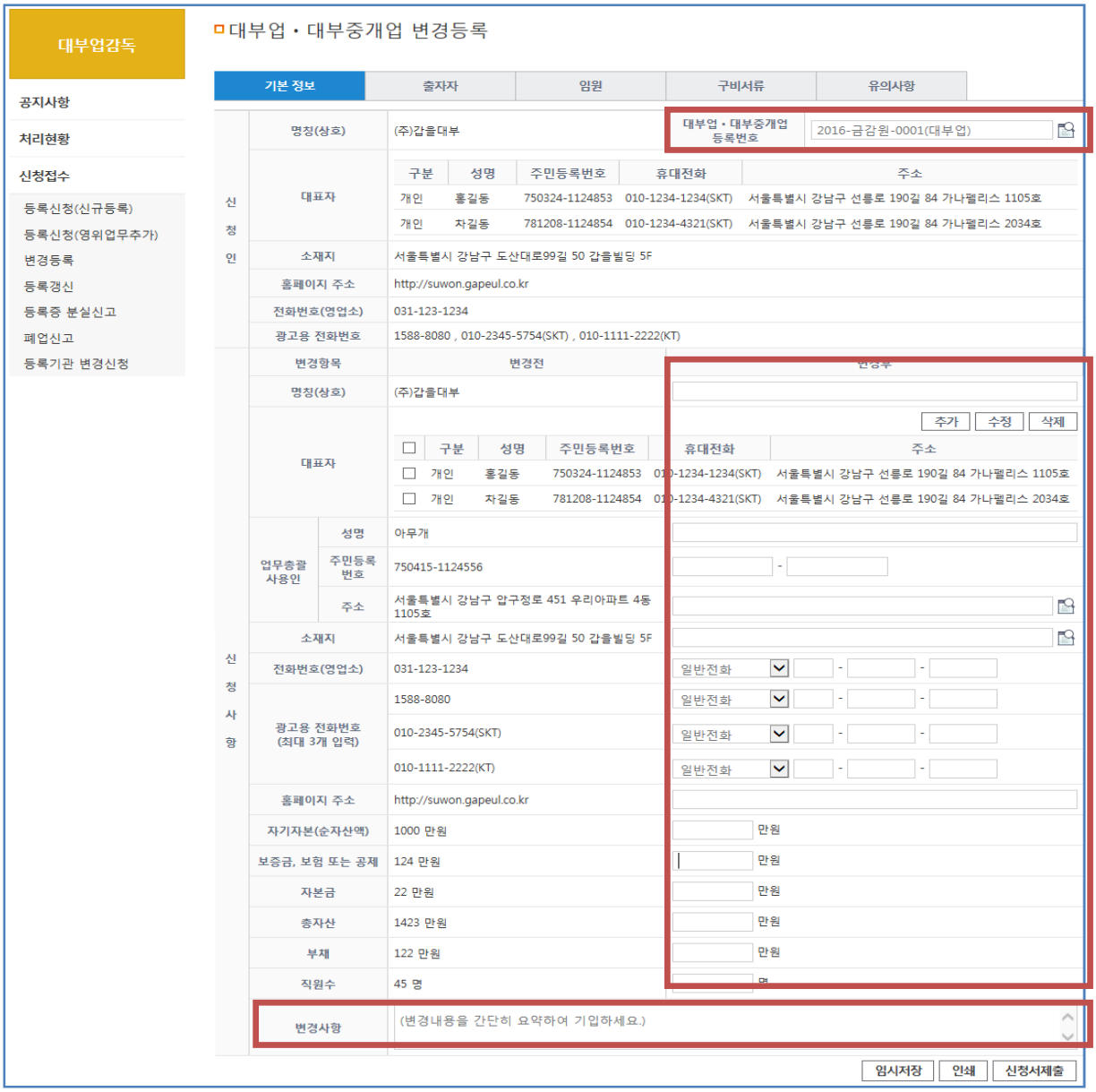
① 등록신청(영위업무추가)을 위한 영업소를 선택한다.

② 해당 영업소에 추가하고자 하는 '등록신청사업'을 체크한다.

③ 수정이 필요한 경우 수정사항을 입력할 수 있다.

④ 주주·임원현황, 겸영현황은 영업소가 본점인 경우 수정이 가능하다.

5. 신청접수 – 변경등록



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>신청접수>변경등록
- '출자자', '임원 정보'는 본점인 경우에만 입력이 가능하다.
- 변경등록에 대한 등록증 재발급은 금융감독원으로 방문하여 수령한다.
- 등록증 재발급 수령 시 기존 등록증 원본을 제출해야 한다.
- 기존 등록증 원본을 분실한 경우에는 '등록증분실신고'를 한 후에 재발급이 가능하다.

2) 기능설명

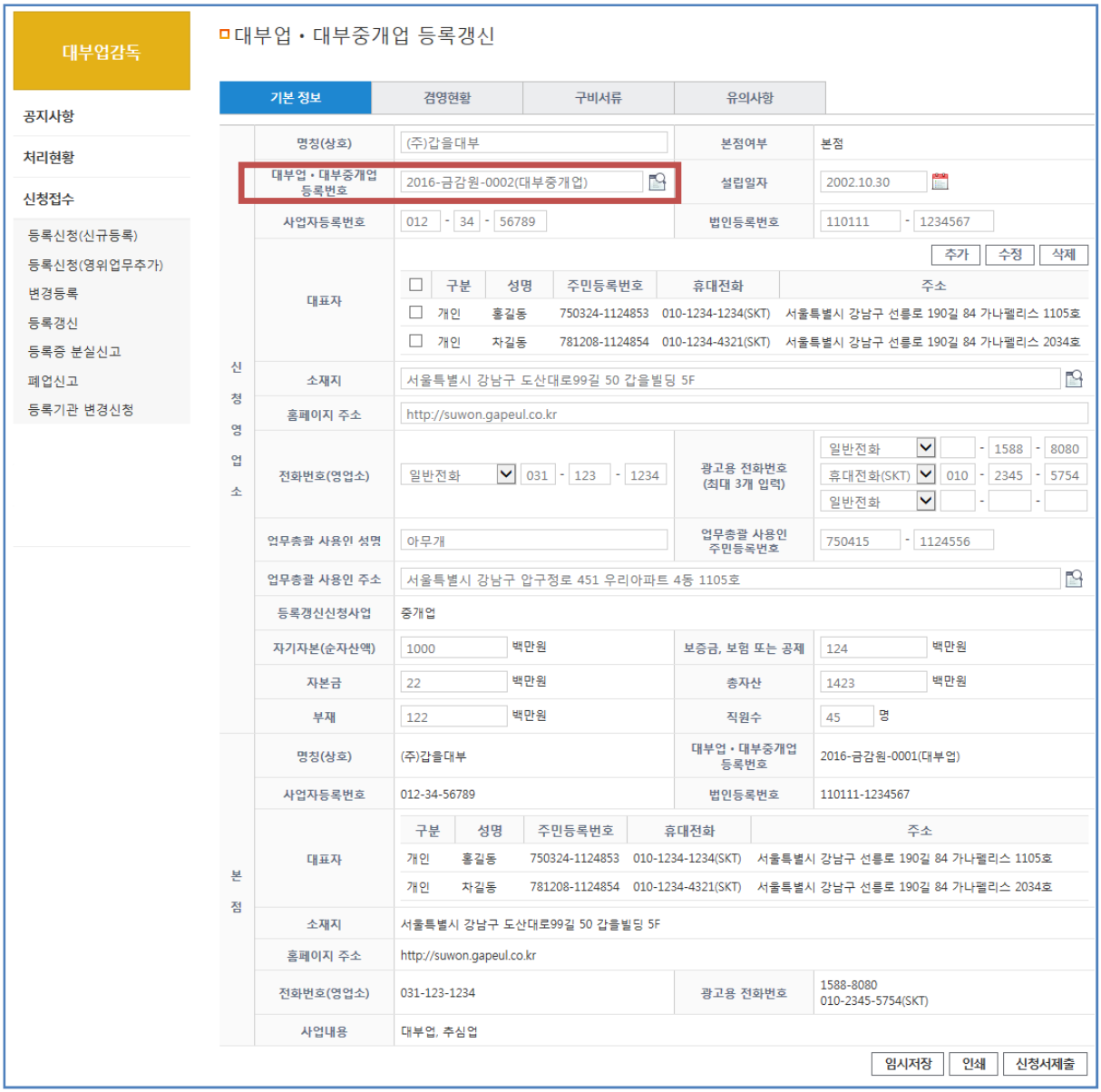
① 변경등록 신청을 위한 대부업 또는 대부중개업 등록번호를 선택한다.

② 변경 대상 항목의 변경 후 입력란에 변경내용을 입력한다.

③ 주주·임원현황, 겸영현황은 영업소가 본점인 경우 수정이 가능하다.

④ 변경사항 : 변경 항목과 내용에 대한 요약정보를 입력한다.

6. 신청접수 – 등록갱신



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>신청접수>등록갱신
- 대부업/대부중개업 등록증의 유효기간(3 년)의 만료일 3 개월전~1 개월전 사이에 등록갱신 신청을 해야한다.
- 등록갱신 신청기간이 도과한 경우 갱신등록 신청이 불가하다.
- 등록갱신에 대한 등록증 재발급은 금융감독원으로 방문하여 수령한다.
- 등록증 재발급 수령 시 기존 등록증 원본을 제출해야 한다.

- 기존 등록증 원본을 분실한 경우에는 '등록증분실신고'를 한 후에 재발급이 가능하다.

2) 기능설명

① 등록갱신 신청을 위한 대부업 또는 대부중개업 등록번호를 선택한다.

- 등록갱신 신청기간이 지난 경우 "갱신기간 도과로인해 등록갱신 신청이 불가능합니다. 등록신청(신규등록)에서 갱신신청기간 도과에 의한 신규등록을 신청하십시오." 메시지가 출력되고, 등록갱신 신청을 할 수 없다.

② 해당 등록증의 기본정도 및 겸영현황 정보 중 수정사항이 있는 경우 수정사항을 작성한다.

③ 구비서류를 첨부한다.

7. 신청접수 – 폐업신고



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>신청접수>폐업신고
- 폐업신고 후 수리통보가 오면 금융감독원에 등록증 원본 반납(방문제출)

2) 기능설명

① 폐업신고를 위한 대부업 또는 대부중개업 등록번호를 선택한다.

② 구비서류를 첨부한다.

8. 신청접수 – 등록증분실신고



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>신청서접수>등록증분실신고
- 분실신고 사유
  - 대부업·대부중개업 등록증 재발급
  - 대부업·대부중개업 등록갱신
  - 대부업·대부중개업 등록변경
  - 대부업·대부중개업 등록취소
  - 대부업·대부중개업 영업정지
  - 대부업·대부중개업 폐업
- 금융감독원에 반납해야 할 등록증 원본을 분실한 경우 등록증분실신고를 해야한다.

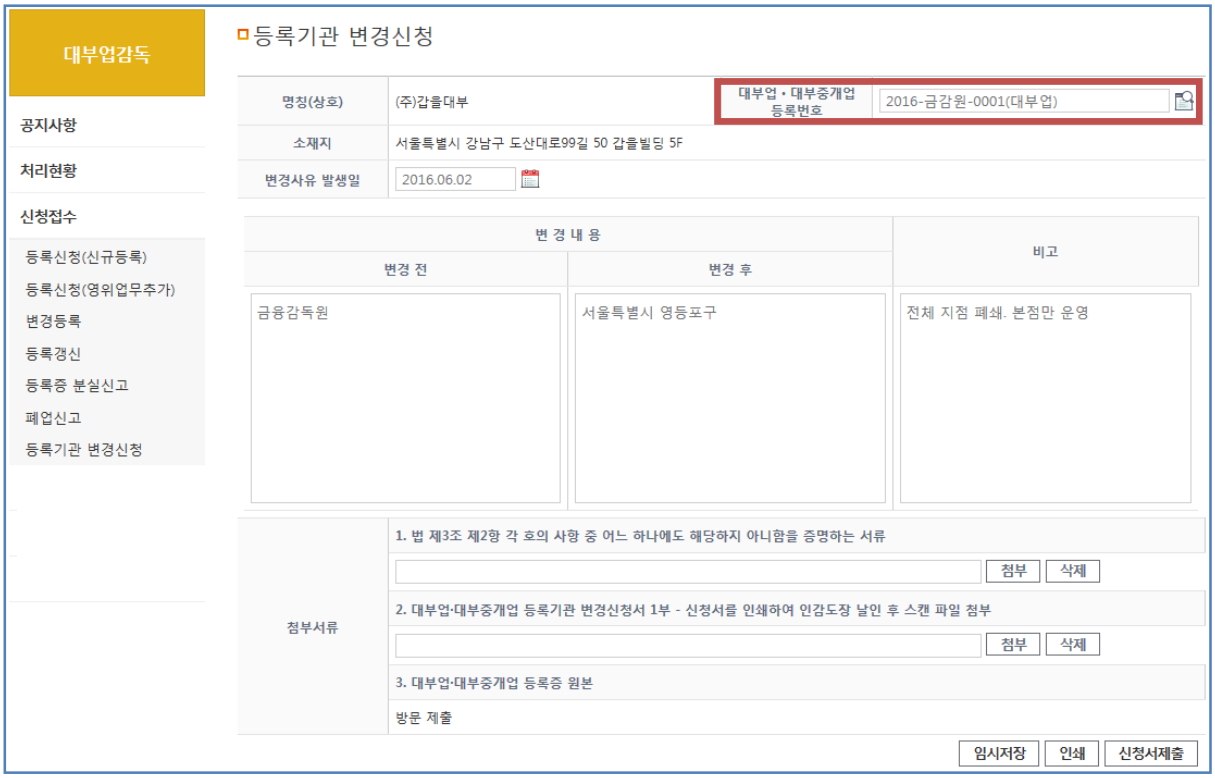
2) 기능설명

① 분실실고 대상이 되는 대부업 또는 대부중개업 등록번호를 선택한다.

② 신고사유를 선택한다.

③ 구비서류를 첨부한다.

9. 신청접수 – 등록기관변경신청



1) 개요

- 메뉴 : 대부업감독>신청서접수>등록기관변경신청
- 등록기관이 금융감독원에서 지자체로 변경되는 경우 등록기관변경신청을 한다.
- 기존 금융감독원에서 발급한 등록증 원본은 금융감독원에 방문하여 제출한다.
- 등록기관변경신청에 대한 상세 절차는 "I.3.등록기관변경 신청(금감원➔지자체)"를 참조한다.

2) 기능설명

① 등록기관을 변경할 대부업 또는 대부중개업 등록번호를 선택한다.

② 변경사유 발생일, 변경내용, 비고를 입력한다.

③ 첨부서류를 첨부한다.



대부업 등록업무 매뉴얼

대부업 등록업무 매뉴얼

2016. 6. 30.

금 융 감 독 원
대 부 업 감 독 팀

이 매뉴얼은 등록 신청인이 대부업법에 따른 대부업·대부중개업을 영위하고자 하는 경우 제출서류, 허가·등록절차 및 제반 관련 법규를 안내하기 위해 작성 되었습니다.

동 매뉴얼을 이용하기 전에 **대부업법 등 관련 법규를 충분히 숙지**하시어 서류 미비로 등록 신청을 하지 못하는 일이 없도록 하여 주시기 바라며, 관련 법령이 동 매뉴얼에 우선함을 알려드립니다.

동 매뉴얼은 **입법예고된 시행령, 감독규정 등을 참고**하였으며 **법개정 등에 따라 수시로 변경될 수 있음**을 주지하시어 **관련 법규를 항상 확인**하시기 바랍니다.

※ 관계법령 열람 사이트

금융감독원 법규정보시스템(http://law.fss.or.kr)접속 후

→ 비은행관련법규 → 대부업법 및 관련 규정

목 차

Ⅰ. 대부업등의 개념 ····· 60

Ⅱ. 대부업 등록 ····· 61

1. 대부업법 개정에 따른 업무변화 ····· 61
2. 대부업 등록시 상호사용 ····· 61
3. 대부업 등록대상 제외 ····· 62

Ⅲ. 등록 업무절차 흐름도 ····· 63

Ⅳ. 등록 유형별 사항 ····· 64

1. 신규 등록 ····· 64
2. 변경 등록 ····· 70
3. 등록 갱신 ····· 72
4. 기관 변경 등록 ····· 73
5. 등록증 반납 ····· 74

Ⅰ. 대부업등의 개념

1 대 부 업

□ **금전의 대부***를 업으로** 하거나 대부업자 및 여신금융기관으로부터 대부계약에 따른 채권을 양도받아 이를 추심하는 것을 업으로 하는 것을 말한다.(대부업법 제2조 제1호)

* '금전의 대부'는 어음할인, 전당포, 양도담보, 할부금융 등 명칭에 불구하고 실질적으로 금전의 대부에 해당하는 행위 포함

** '업으로' 한다는 것은, 같은 행위를 계속하여 반복하는 것을 의미하고, 여기에 해당하는지 여부는 단순히 그에 필요한 인적 또는 물적 시설을 구비하였는지 여부와는 관계없이 금전의 대부 또는 중개의 반복·계속성 여부, 영업성의 유무, 그 행위의 목적이나 규모·횟수·기간·태양 등의 여러 사정을 종합적으로 고려하여 사회통념에 따라 판단하여야 한다.(대법원 2012. 7. 12. 선고 2012도4390 판결)

2 대부업중개업

□ 중개, 알선, 주선, 컨설팅 등 명칭에 불구하고 실질적으로 금전의 대부를 중개하는 행위를 업으로 하는 것을 말한다.(대부업법 제2조 제1호)

금전의 대부를 중개하는 행위로 본 사례
○ 대출중개사이트를 회원제로 운영하면서 자금공급자와 수요자간 대출거래를 중개하고 영리를 목적으로 서비스 운영에 따른 금전을 취한다면 대부중개업 등록대상에 해당한다(질의회신 '11. 1. 26.)
○ 무인대출자동화기기 사업자가 설치한 무인대출자동화기기를 통하여 고객이 대출신청을 하고, 동 대출신청 정보를 이용하여 대부업자의 대출이 이루어진다면 대부중개업 등록대상에 해당한다(질의회신 '10. 5. 17.)

Ⅱ. 대부업 등록

1 대부업법 개정에 따른 업무변화

□ '16.7.24. 개정 대부업법이 시행됨에 따라 그간 지자체가 수행해 온 대부업자 관리·감독이 **지자체와 금융감독원(금융위 위탁)으로 이원화**됨

금융위 등록대상	지자체 등록대상
다음 어느 하나에 해당하는 자 ① 둘 이상의 시·도에 영업소 설치하려는 자 ② 대부채권 매입추심업자 ③ 상호출자제한기업집단에 속하는 자 ④ 최대주주가 여신금융기관인 자 ⑤ 자산규모 120억이상 및 대부잔액 50억 이상	금융위 등록대상이 아닌 자

□ 감독권 이관 이후 2개이상 시·도 등록 등 **금융감독원 감독 대상인 대형 대부업체에 대해 검사업무이외**의 **등록, 제재, 민원 및 분쟁처리** 등 관련 업무가 새로 추가

2 대부업 등록시 상호사용

□ 상호사용의 원칙(대부업법 제5조의2)

○ 대부업자(대부중개업 겸영자 포함) : **대부**

○ 대부중개업자* : **대부중개**

* 대부업을 동시에 영위하는 경우 "○○대부"만 사용가능

□ 겸영(대부업 외)사업자 : 대부업 영업 수익의 비율이 50%미만→"대부"등 사용 배제 가능

○ 신규업체가 대부업 신청을 한 경우 : 신규 대부 + 신규 타영업

- 상호에 '대부'등 사용 후, 영업수익비율을 입증하여 변경등록

○ 기존업체가 대부업 신청을 한 경우 : 신규 대부 + 기존 타영업

- 타영업 수입내역이 손익계산서 등으로 확인되는 경우'대부'등 사용 배제 가능
- 타영업 수입내역이 확인되지 않는 경우(설립후 결산 미완료 등) 사용 필요

□ 타 법률에 의한 상호사용 규정 주의

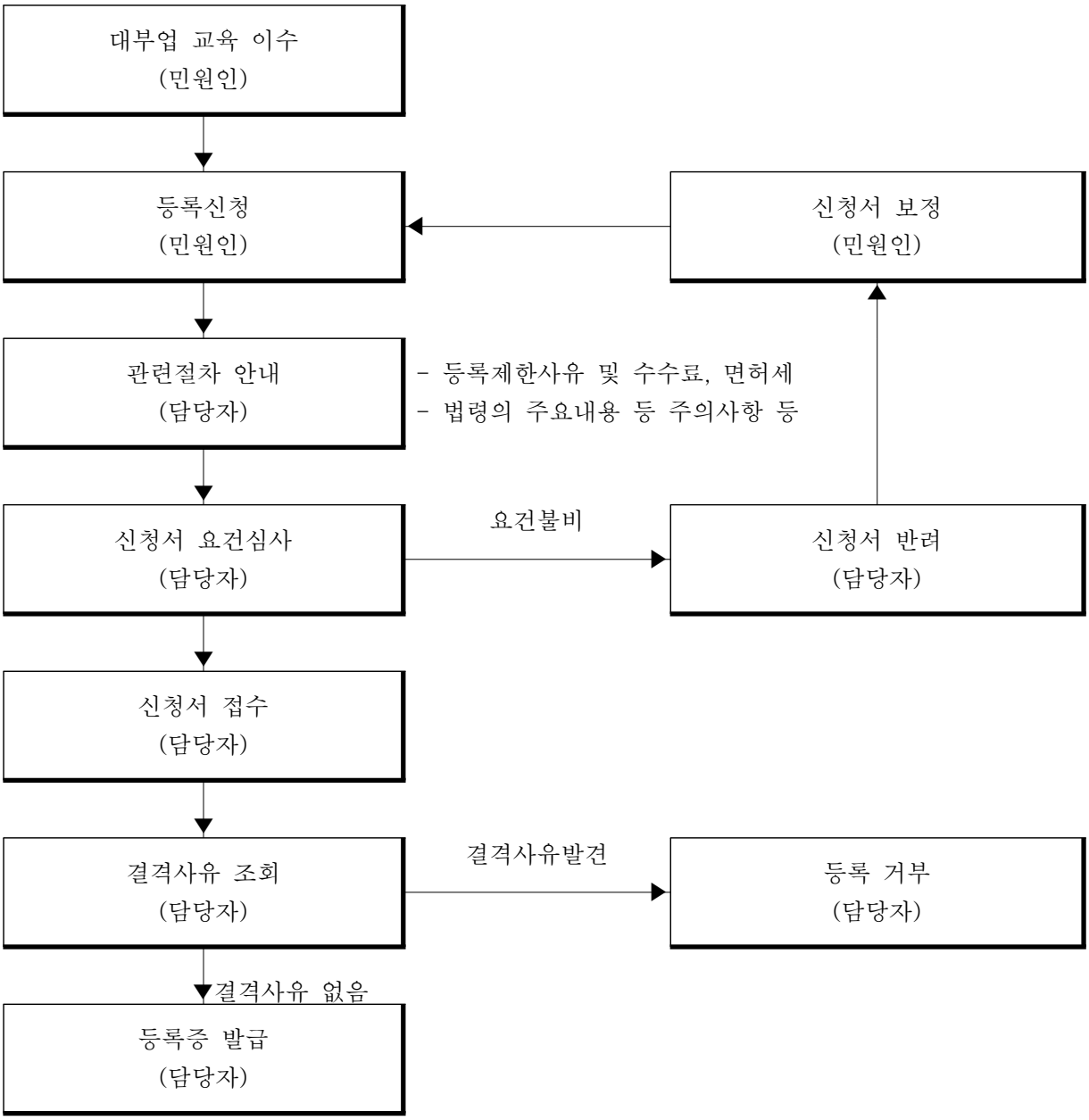
○ 은행법 등 금융관련 법령은 유사상호 사용금지조항이 있으므로 주의

- 은행법 : “은행”, 은행 등과 같은 의미를 가지는 외국어 문자(§14)
- 저축은행법 : (상호)저축은행, 상호신용금고, 무진회사, 서민금고 등(§9②)
- 여전법법 : 여신, 신용카드, 시설대여, 리스, 할부금융, 신기술금융 등(§51)
- 신용협동조합법 : 신용협동조합 등(§3②)
- 신용정보보호법 : 신용정보, 신용조사, 신용평가 등(§12)
- 보험업법 : 보험회사임을 표시하는 글자(§8②)
- 자본시장법 : 금융투자, 증권, 파생·선물, 집합투자, 투자신탁, 자금중개 등(§38)
- 자산유동화법 : 유동화전문회사임을 나타내는 문자(§21)

3 대부업 등록대상 제외

구분	내 용	예 외
등록 제외	① 대부업 범위에서 제외 · 사업자가 그 종업원에게 대부 · 노동조합법상 노동조합이 구성원에게 대부 · 국가 또는 지방자치단체가 대부 · 「민법」이나 그 밖의 법률에 따라 설립된 비영리 법인이 정관에서 정한 목적의 범위에서 대부	
	② 여신금융기관과 모집 관련 업무 위탁 계약을 체결한 대출모집인	여신금융기관이 아닌 자의 대출모집인은 등록대상
	③ 대부업체에 고용되어 영업활동을 하는 직원	본인 명의로 대부행위를 하는 경우 등록대상
	④「자산유동화에 관한 법률」상 ‘유동화전문회사’(대부업법상 여신금융기관으로 봄)	유동화전문회사로부터 대부채권을 매입하여 추심하는 경우 등록대상

Ⅲ. 등록 업무절차 흐름도


대부업 교육 이수
(민원인)
등록신청
(민원인)
신청서 보정
(민원인)
관련절차 안내
(담당자)
- 등록제한사유 및 수수료, 면허세
- 법령의 주요내용 등 주의사항 등
신청서 요건심사
(담당자)
요건불비
신청서 반려
(담당자)
신청서 접수
(담당자)
결격사유 조회
(담당자)
결격사유발견
등록 거부
(담당자)
결격사유 없음
등록증 발급
(담당자)

Ⅳ. 등록 유형별 사항

1-1 신규 등록(금융위원회)

☐ 금융위원회 등록대상자(여신금융기관 제외) 어느 하나에 해당

○ 둘 이상의 시·도에서 영업소를 설치하려는 자

○ 대부채권매입추심을 업으로 하려는 자

○ 상호출자제한기업집단에 속하는 자

○ 최대주주가 여신금융기관인 자

○ 법인으로서 자산규모 120억원을 초과하고 대부채권 잔액이 50억원 이상인 자

☐ 등록요건 모두를 갖출 것

○ 법인일 것

> 3개의 법인 대부업체가 동일 번지, 동일 사업장에 공통의 업무총괄사용인 1인을 고용하는 것은 3개 법인이 사실상 독립된 사업체로 인정하기 어려우므로 제한된다

○ 자기자본 3억원 이상일 것 (대부중개업만 하려는 자는 제외)

○ 대부업 교육을 이수할 것

○ 건축물대장에 기재된 건물에 6개월 이상 사용권 확보한 고정사업장을 갖출 것 (무허가 건축물, 단독주택, 공동주택, 숙박시설은 불가능)

○ 대부업법 제3조의5 제1항 제5호의 요건[1]을 충족할 것

○ 임원, 업무총괄사용인이 제4조 제2항[2]에 해당하지 아니할 것

---

1)등록신청인이 법인인 경우에는 다음 각 목의 요건을 충족할 것
가. 최근 5년간 제4조제1항제6호 각 목(각주2 1.ⓕ참고)의 규정을 위반하여 벌금형 이상을 선고받은 사실이 없을 것
나. 파산선고를 받고 복권되지 아니한 사실이 없을 것
다. 최근 1년간 제5조제2항에 따라 폐업한 사실이 없을 것(둘 이상의 영업소를 설치한 경우에는 영업소 전부를 폐업한 경우를 말한다)
라. 최근 5년간 제13조제2항에 따라 등록취소 처분을 받은 사실이나 제5조제2항에 따라 폐업하지 아니하였다면 등록취소 처분을 받았을 상당한 사유가 없을 것

2) 1. 제1항 각 호(ⓐ~ⓗ 참고)의 어느 하나에 해당하는 자
ⓐ 미성년자·피성년후견인 또는 피한정후견인
ⓑ 파산선고를 받고 복권되지 아니한 자
ⓒ 금고 이상의 실형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 면제된 날부터 5년이 지나지 아니한 자
ⓓ 금고 이상의 형의 집행유예를 선고받고 그 유예기간 중에 있는 자
ⓔ 금고 이상의 형의 선고유예를 받고 그 유예기간 중에 있는 자

Q 단순임원(甲)이 대부업법 위반으로 벌금형을 받아 등록이 취소된 경우, 법인의 대표이사(乙)가 등록취소사유의 직접 책임있는 임원인지 A 당해 법인을 등록 취소에 이르게 한 임원(甲)의 행위가 당해 업체의 업무에 관련된 것으로서, 대표이사(乙)에게 감독책임이 있었는지, 대표이사가 동 임원의 벌금형을 받은 사실을 알고도 별도의 조치를 하지 아니하고 임원으로 계속 근무하도록 하였는지, 즉 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않았는지 등을 기준으로 판단함.

○ 이해상충 가능성이 있거나 대부업 이용자의 권익 및 신용질서를 저해할 우려가 있는 다음 업종이 아닐 것

- 전기통신사업(전기통신사업법)
- 사행산업(사행산업통합감독위원회법)
- 단란주점영업 및 유흥주점영업(식품위생법 시행령)
- 다단계 판매업(방문판매등에 관한 법률)

○ 대주주 등이 일정한[3] 사회적 신용을 갖출 것

ⓕ 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 규정을 위반하여 벌금형을 선고받고 5년이 지나지 아니한 자
Ⓐ 대부업법의 규정
Ⓑ 「형법」 제257조제1항, 제260조제1항, 제276조제1항, 제283조제1항, 제319조, 제350조 또는 제366조(각각 채권추심과 관련된 경우만 해당한다)
Ⓒ 「폭력행위 등 처벌에 관한 법률」의 규정(채권추심과 관련된 경우만 해당한다)
Ⓓ 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제50조제1항부터 제3항까지의 규정
Ⓔ 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」의 규정
Ⓕ 「개인정보 보호법」 제71조, 제72조 또는 제73조
ⓖ 제5조제2항에 따라 폐업한 날부터 1년이 지나지 아니한 자(둘 이상의 영업소를 설치한 경우에는 등록된 영업소 전부를 폐업한 경우를 말한다)
ⓗ 제13조제2항에 따라 등록취소 처분을 받은 후 5년이 지나지 아니한 자 또는 제5조제2항에 따라 폐업하지 아니하였다면 등록취소 처분을 받았을 상당한 사유가 있는 경우에는 폐업 후 5년이 지나지 아니한 자(등록취소 처분을 받은 자 또는 등록취소 처분을 받았을 상당한 사유가 있는 자가 법인인 경우에는 그 취소 사유 또는 등록취소 처분을 받았을 상당한 사유의 발생에 직접 책임이 있는 임원을 포함한다)

2. 대통령령으로 정하는 금융관련 법령을 위반하여 벌금 이상의 형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날부터 5년이 지나지 아니한 자
3. 금융관련법령에 따라 영업의 허가·인가·등록 등이 취소된 법인 또는 회사의 임직원이었던 자(그 취소사유의 발생에 관하여 직접 또는 이에 상응하는 책임이 있는 자로서 대통령령으로 정하는 자에 한정한다)로서 그 법인 또는 회사에 대한 취소가 있는 날부터 5년이 경과되지 아니한 자
4. 대부업법, 금융관련법령에 따라 해임되거나 면직된 날부터 5년이 지나지 아니한 자
5. 재임 또는 재직 중이었더라면 이 법 또는 금융관련법령에 따라 해임요구 또는 면직요구의 조치를 받았을 것으로 통보된 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원으로서 그 통보된 날부터 5년(통보된 날부터 5년이 퇴임 또는 퇴직한 날부터 7년을 초과하는 경우에는 퇴임 또는 퇴직한 날부터 7년으로 한다)이 경과되지 아니한 자

3) 가. 최근 5년간 대부업법, 대부업법 시행령, 금융관련법령, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 및 「조세범처벌법」을 위반하여 벌금형 이상에 상당하는 형사처벌을 받은 사실이 없을 것
나. 최근 5년간 채무불이행 등으로 건전한 신용질서를 해친 사실이 없을 것
다. 최근 5년간 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되었거나 대부업법 또는 금융관련법령에 따라 영업의 허가인가등록 등이 취소된 자가 아닐 것

Q 영업정지 받은 자의 폐업 신청 후 신규등록
A 영업정지 처분의 효력이 존재하는 기간에는 영업이 불가능하므로, 당해 행정처분에 해당하는 기간이 종료된 이후에 대부업을 등록신청토록 행정지도함이 바람직

동일주소, 동일 사업장에 동일인이 상호를 달리하여 각각을 본점으로 2개의 대부업을 등록하는 것은 금융이용자의 혼란을 초래할 우려가 있으므로 제한한다.

□ 등록신청시 주의사항

○ 별지 1-2호 서식을 작성(기재상 주의사항 준수)

- 법인 기본정보 : 법인등기부등록을 참고하여 작성함
- 전화번호 : 법인 또는 대표자 명의로 등록함

전화번호 등록시 타인 명의로 등록된 전화번호는 사용할 수 없다. 법인의 경우는 법인 또는 대표자 명의로, 개인 대부업자는 대표자 명의로 등록된 전화번호를 사용한다. 따라서 서로 다른 법인 대부업체가 동일한 사업장 전화번호를 등록하는 것은 허용되지 않는다.

- 광고용 전화번호 : 광고에 이용하는 전화번호를 3개까지 기재(광고규정 참고)

○ 등록신청서를 구비서류와 함께 금융감독원에 제출

구비서류 목록
1. 대부업등 교육이수증 사본
2. 영업소 소재지 붕명서류(등기부등본 또는 임대차 등 계약서 사본)
3. 법인등기부등본, 법인인감증명서
4. (각 임원) 가족관계등록부, 기본증명서, 이력서 및 경력증명서
5. 법정 자기자본을 갖추었음을 증명하는 서류(대부중개업 제외)
6. 보증금 예탁, 보험 또는 공제 가입 증명서
7. 정관, 재무제표(부속서류 포함)

- 교육이수증 : 등록신청시 유효기간이 만료되지 않은 교육이수증 사본 제출
  대표자 또는 영업소의 업무총괄사용인(영업소별)별 제출
  (천재지변 등 사유가 있는 경우 등록후 1개월내에 교육 가능)

Q 대부업 외 사업을 겸영하는 경우 대부업 관련 부서 임원들의 기본증명서만 제출해도 되는지?
A 법인의 경우에는 해당 대부업체의 모든 임원에 대하여 이를(기본증명서 등) 확인토록 하고 있는 바, 특정 임원에 한정하여 서류를 제출받는 것은 허용되기 어렵다.

○ 대부업(또는 대부채권매입추심업)과 대부중개업을 겸업하려는 자는 **하나의 등록신청서로 등록을 신청**할 수 있으나, 등록업종이 서로 다르므로(대부업법 제2조) 업종별로 등록수수료 및 등록면허세를 납부하여야 함

□ 등록 절차

① 등록수수료 납부 확인 후 시스템상 서류접수 확인 처리

* 신청후 결격사유가 발생하여 처리 불가시 수수료 환불 불가

금융위원회 등록대상 등록수수료 납부계좌
우리은행 1005-903-003104 (예금주 : 금융감독원)
※ 등록신청 상호와 동일한 명의로 입금(상이한 경우 처리 지연)

② 등록대상자 여부 및 등록요건 충족 확인

- 제출서류 내용 검토(교육이수, 고정 영업소, 업무총괄사용인 등 포함)
- 대내·외 사실조회 요청
- 행정처분, 폐업 DB 조회 등

③ 등록신청서 심사

- 처리기한 : 14일
- 신청서와 제출된 증빙 비교해 상이한 경우 보정요구(30일 이내 보정)
- 상호 중복 사용 여부 확인

④ 요건 미충족시

- 보완가능한 항목 : 수정 및 보완을 요구(해당기간은 처리기간 불산입)
- 보완불가능한 항목 : 등록을 거부(문서기안)

□ 등록증 발급

○ 등록증 발급(앞·뒷면)

○ 등록증 교부시 갱신에 관한 사항 안내

(유효기간 만료일 3개월 전부터 1개월 전까지 등록갱신 신청 필요)

□ 경과규정에 의한 기존 대부업자의 등록

○ 기존 등록의 효력 : '16. 7. 25. 전 등록(갱신)한 경우 만료일까지 유효

- 금융위 등록대상도 별도의 등록(기관변경)신청을 할 필요 없음
- 등록(갱신)이 처리중인 경우에도 별도의 등록(기관변경)신청을 할 필요 없음

○ 등록요건 경과조치

- 자기자본 요건은 시행 후 6개월 내 ('17. 1. 25) 충족하여야 함 (3억원)

★ 미충족시 등록취소사유

- 임원 요건에 관해 시행 전 사유로 적합하지 않게 되는 경우 종전 규정 적용
- 기타 요건에 관해 시행 전 사유로 적합하지 않게 되는 경우 종전 규정 적용

★ 종전 규정 적용시, 종전 규정에 따라도 적합하지 않는 경우는 등록취소

1-2 신규 등록(시·도지사)

□ 금융위 등록 이외의 등록대상자(여신금융기관 제외)

□ 등록요건 모두를 갖출 것

○ 자기자본 개인 1천만, 법인 5천만원 이상일 것 (대부중개업만 하려는 자는 제외)

○ 대부업 교육을 이수할 것

○ 건축물대장에 기재된 건물에 6개월 이상 사용권 확보한 고정사업장을 갖출 것 (무허가 건축물, 단독주택, 공동주택, 숙박시설은 불가능)

○ 대부업법 제3조의5 제1항 제5호의 요건[4]을 충족할 것(법인인 경우)

○ 대표자, 임원, 업무총괄사용인이 제4조 제1항[5]에 적합할 것

□ 등록신청시 주의사항

○ 별지 1-1호 서식을 작성(기재상 주의사항 준수)

- 개인/법인 기본정보 : 주민등록등본/법인등기부등록을 참고하여 작성함
- 전화번호 : 법인 또는 대표자 명의로 등록함
- 광고용 전화번호 : 광고에 이용하는 전화번호를 3개까지 기재(광고규정 참고)

○ 등록신청서를 구비서류와 함께 시도지사에게 제출

4) 금융위 신규등록 부분 각주1 참고
5) 금융위 신규등록 부분 각주2의 1. 참고

구비서류 목록
1. 대부업등 교육이수증 사본
2. 영업소 소재지 붕명서류(등기부등본 또는 임대차 등 계약서 사본)
3. 대표자 주민등록등본·인감증명서(개인), 법인등기부등본·인감증명서(법인)
4. (대표자·임원) 가족관계등록부, 기본증명서, 이력서 및 경력증명서
5. 법정 자기자본을 갖추었음을 증명하는 서류(대부중개업 제외)
6. 보증금 예탁, 보험 또는 공제 가입 증명서

- 교육이수증 : 등록신청시 유효기간이 만료되지 않은 교육이수증 사본 제출
  대표자 또는 영업소의 업무총괄사용인(영업소별)별 제출
  (천재지변 등 사유가 있는 경우 등록후 1개월내에 교육 가능)

○ 대부업과 대부중개업을 겸업하려는 자는 **하나의 등록신청서로 등록을 신청**할 수 있으나, 등록업종이 서로 다르므로(대부업법 제2조) 업종별로 등록수수료 및 등록면허세를 납부하여야 함

□ 등록 절차

① 등록수수료 납부 확인 후 시스템상 서류접수 확인 처리

* 신청후 결격사유가 발생하여 처리 불가시 수수료 환불 불가

② 등록대상자 여부 및 등록요건 충족 확인

- 제출서류 내용 검토(교육이수, 고정 영업소, 업무총괄사용인 등 포함)
- 대내·외 사실조회 요청
- 행정처분, 폐업 DB 조회 등

③ 등록신청서 심사

- 처리기한 : 14일
- 신청서와 제출된 증빙 비교해 상이한 경우 보정요구(30일 이내 보정)
- 상호 중복 사용 여부 확인

④ 요건 미충족시

- 보완가능한 항목 : 수정 및 보완을 요구(해당기간은 처리기간 불산입)
- 보완불가능한 항목 : 등록을 거부

□ 등록증 발급

○ 등록증 발급(앞·뒷면)

○ 등록증 교부시 갱신에 관한 사항 안내

(유효기간 만료일 3개월 전부터 1개월 전까지 등록갱신 신청 필요)

□ 경과규정에 의한 기존 대부업자의 등록

○ 기존 등록의 효력 : '16. 7. 25. 전 등록(갱신)한 경우 만료일까지 유효

- 등록(갱신)이 처리중인 경우에도 별도의 등록(기관변경)신청을 할 필요 없음

○ 등록요건 경과조치

- 자기자본 요건은 시행 후 6개월 내 ('17. 1. 25) 충족하여야 함

(5천만원, 개인 : 1천만원)

★ 미충족시 등록취소사유

- 임원 요건에 관해 시행 전 사유로 적합하지 않게 되는 경우 종전 규정 적용
- 기타 요건에 관해 시행 전 사유로 적합하지 않게 되는 경우 종전 규정 적용

★ 종전 규정 적용시, 종전 규정에 따라도 적합하지 않는 경우는 등록취소

2 변경 등록

□ 변경등록 대상 : 등록신청서 기재사항(법§3③)이 변경된 경우

변경등록 사유	금융위 등록	지자체 등록
명칭 또는 대표자의 성명 (법인) 주주* 등의 명칭, 성명, 지분율 (법인) 임원의 성명	본점	모든 영업소
업무총괄사용인의 성명 영업소의 명칭 및 소재지 표시·광고용 전화번호(홈페이지 포함)	해당 영업소	해당 영업소
자기자본** 금액 손해배상이행 보증금 등	본점	모든 영업소

* 출자총액 5% 이하인 출자자의 명칭, 성명, 지분율 변경시 제외

** 직전 사업연도말 기준 5% 미만으로 변경된 경우 제외

□ 변경등록 기한 : 변경된 **사유 발생일로부터 15일 이내** (처리기한 14일)

□ 제출처 : 변경사항과 관련하여 현재 등록중인 기관(금융위, 시도지사)

□ 구비서류(별지 제7호)

구비서류 목록
1. 별지 제7호 서식
2. 대부업 등 등록증 원본(분실 시 재발급 후 제출)
3. 대표자 주민등록등본·인감증명서(개인), 법인등기부등본·인감증명서(법인)
4-1. (영업소 소재지 변경시) 영업소 소재지 증명서류
-2. (출자자 변경시) 주주명부
-3. (상호에서 '대부'등 삭제시) 직전 사업연도 말 기준 손익계산서
-4. (대표자 또는 임원 변경시) 가족관계등록부, 기본증명서

3 등록 갱신

□ 등록 갱신 대상 : 등록 유효기간 이후에도 계속하여 대부업등을 하려는 경우

□ 등록 갱신 기간 : 유효기간 만료일 3개월전부터 1개월 전까지(처리기한 14일)

[사 례] 기존 등록증 유효기간 : 2013년 11월 1일 ~ 2016년 11월 1일 등록 갱신 기간 : 2016년 8월 1일 ~ 2016년 10월 1일
☞ 2016년 10월 1일은 토요일이므로 갱신기간은 10월 3일까지 ☞ 2016년 8월 5일 등록 갱신시 갱신 등록증 유효기간 : 2016년 8월 5일~2019년 8월 5일

○ 갱신 기간을 도과할 경우 신규등록에 준하여 처리됨
(등록증 만료 후 신규 등록증 발급 전 행위는 미등록 대부행위에 해당할 수 있음)

□ 등록업무 담당자 참고사항

○ 갱신 신청은 신규신청 심사사항(등록요건 충족 및 확인사항)을 동일하게 심사함

○ 갱신 기간 내 등록갱신 신청하는 경우 등록번호 유지

○ 갱신된 등록증의 유효기간은 등록갱신일로부터 기산(3년)

○ 갱신신청 기한 마감일이 토요일 또는 공휴일의 경우 그 익일까지 처리

□ 구비서류(별지 제5-1호, 별지 제5-2호)

금융위 등록대상	지자체 등록대상
1. 별지 제5-2호 서식 2. 교육이수증 사본 3. 영업소 소재지 증명서류 4 법인 등기부등본 · 인감증명서 5. 자기자본을 갖추었음을 증명하는 서류 6. 보증금 등 가입을 증명하는 서류 7. 사업자등록증 사본 8. 재무제표와 부속서류 9. 정관 10. (임원)기본증명서, 이력서·경력증명서 11. (대리인 신청시) 위임장 12. 대부업등 등록증 원본	1. 별지 제5-1호 서식 2. 교육이수증 사본 3. 영업소 소재지 증명서류 4. (개인) 대표자 주민등록등본, 기본증명서, 인감증명서 (법인) 등기부등본, 인감증명서, 임원 기본증명서, 5. 자기자본을 갖추었음을 증명하는 서류 6. 보증금 등 가입을 증명하는 서류 7. 사업자등록증 사본 8. (상호 '대부'등 미사용시) 직전 사업연도 손익계산서 9. 대부업등 등록증 원본

4 기관 변경 등록

□ 변경등록 대상 : 금융위 등록사유가 발생 또는 소멸한 경우

- 예) 다른 시도에 신규 영업소를 개설 / 폐쇄
  매입채권추심업의 개시 / 폐업

□ 변경등록 기간 : 등록기관 변경 사유 발생일로부터 15일 이내(처리기한 15일)

○ 지자체 등록업체 : 금융위 등록 사유 중 어느 하나의 발생

○ 금융위 등록업체 : 금융위 등록 사유의 소멸

□ 등록업무 담당자 참고사항

○ 지자체→금융위 : 지자체는 금융위 등록사유 및 요건을 심사하여 변경/거부
(해당항목에 대해 신규심사에 준하여 심사)

○ 금융위→지자체 : 금융위는 금융위 등록사유 소멸여부를 심사하여 변경/거부

□ 구비서류

지자체 → 금융위	금융위 → 지자체
1. 별표 제3호 서식 2. 금융위 등록 사유 및 요건 증명서류 ① 등록사유 하나에 해당함을 증명서류 ② 등록요건 증명서류 - 법인등기부등본(법인요건) - 재무제표(자본요건) 및 정관(업종요건) 등	1. 별표 제3호 서식 2. 금융위 등록사유 소멸을 증명서류

5 등록증 반납 등

□ 반납사유 : 폐업, 등록취소, 영업정지시
(갱신 등의 사유로 기존 등록증을 제출하는 경우와 구분)

□ 반납시기 : 지체없이 (사유발생시 또는 처분시)

□ 등록증 분실신고 및 재발급

○ 등록증 분실 즉시 분실신고서를 신청받아 재교부
등록증을 분실하였으나 분실신고 없이 영업하는 것은 등록증 게시의무 위반

○ 폐업 또는 등록취소의 사유로 등록증 반납시 이를 분실한 경우, 분실신고 처리로 별도 재발급 행위없이 종료

□ 구비서류

구비서류 목록
1. 별지 제4호 서식
2. 대표자, 법인 인감증명서
3. (대리인신청시) 대리인 신청 위임장