
신용정보집중제도 설명회

- 대부업권의 신용정보 집종을 중심으로
(‘16. 8. 11 ~ 12)

NOTICE

담당자 외 전달, 업무목적 외 사용을 금지합니다. (언론 등 대외유출 포함)

동 자료의 내용은 수시로 변경되므로 한국신용정보원 홈페이지 등에 게재된 최신 규약 및 관련 기준 등을 참고하시기 바랍니다. (동 자료는 업무상 편의 목적의 해설 자료 이므로 「일반신용정보 관리규약」에 따른 업무처리가 필요하며, 향후 변경되는 내용은 대부금융협회 홈페이지 등을 통해 공지될 예정입니다.)

한국신용정보원의 사전 서면 승인이 있는 경우를 제외하고, 재가공 및 활용을 금지합니다.

Index

1장 : 개인신용정보 관련 업무

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

II. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

✓ 통합업무시스템 가입절차, 인증서 발급, 로그인

III. 신용정보의 기본 개념

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

✓ 연체등정보 등록, 정정, 해제, 삭제

V. 신용거래정보의 처리(건별)

✓ 개인대출정보(채무보증정보) 등록, 정정, 해제, 삭제

VI. 공공정보 및 참고사항

✓ 공공정보, 채권양도, 정보조회, 정규파일 송수신 방법 등

Index

2장 : 기업신용공여정보 관련 업무

I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

- ✓ 기업신용공여정보의 구성, 체계, 절차 등

II. 기업신용공여정보의 처리(건별)

- ✓ 대상기업체정보 등록, 기업여신 등록, 접수확인 등

3장 : 신용정보 제재금 관련 업무

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

- ✓ 제재금 부과·배제기준, 업무처리절차, 세부사례

II. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

- ✓ 제재금 체계(대상기업체, 부정확, 지연), 업무처리절차

4장 : Q&A

1장 : 개인신용정보 관련 업무

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

신용정보의 종합적·체계적 관리를 위해
신용정보주체의 금융거래 능력 등을
판단하는 신용정보로서 대부업체
이용자의 신용정보 집중 필요성 제기

'14. 8. 7.부터 시행된 개인정보보호법
개정안에 따라 법령에 구체적인
근거가 있는 경우를 제외한 나머지는
주민등록번호 처리가 금지됨



금융위원회에서 「신용정보업 감독규정」을 개정하여 금융감독원 검사 대상
대부업자의 신용정보 집중(주민등록번호 처리) 근거를 마련하고, 신용정보협회의
신용정보관리규약 개정('14. 11. 26.)을 통해 대부업권의 신용정보 집중 시행('15. 3. 30.)

『대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률』 개정에 따라 신용정보 집중대상
대부업체가 금융감독원 검사대상 대부업체에서 금융위원회 등록 대부업체로 변경('16. 7. 25.)

대부업체 담당자가 일반신용정보 관리규약, 업무처리절차 등을 파악하여
신용정보를 정확하고 신속하게 처리하는 것을 돕기 위해
신용정보집중제도 설명회(대부업 신용정보 집중을 중심으로) 개최

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

집중대상

대부업체

(~ '16. 7. 25.)

금융감독원장으로부터 검사를 받는 대부업체
('15년말 기준 약 340여개 업체)

- ① 『대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률』 제12조제4항에 따라 금융감독원장으로부터 검사를 받는 대부업자

집중대상

대부업체

('16. 7. 25. ~)

금융위원회에 등록한 대부업체
('16년 7월말 기준 약 460여개 업체)

- ① 『대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률』 제3조제2항에 따라 금융위원회에 등록한 대부업체

기타

참고사항

금융위 등록 요건에 해당하게 되는 대부업자는 동 사유 발생일로부터 15일 이내에 현재 등록 중인 지자체에 등록기관 변경을 신청해야 하며, 변경, 갱신, 폐업 등의 사유가 있는 경우에도 금융감독원의 금융정보 교환망을 통해 신고 해야함

- ① 우리 원은 대부업체에서 금융감독원에 신고한 내용을 바탕으로 신용정보 집중 대상 선정

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

집중대상

신용정보

신용거래정보(개인대출, 기업신용공여, 채무보증정보)

신용도판단정보(연체등정보, 금융질서문란정보)

신용정보

집중 기준일

금융감독원장으로부터 검사를 받는 대부업체(~ '16. 7. 25.)

- ① 시행일('15. 3. 30.)이후 발생한 신용거래정보를 집중(신용도판단정보는 시행일 이후 발생한 신용거래정보에서 발생건에 한하여 집중)
- ① 단, 추가 업체(2014년에는 직권검사대상이 아니었으나, 2015년에 최초로 직권검사대상이 된 업체)의 경우 **종합신용정보집중기관 전산망 가입 시점 이후 발생한 신용거래정보부터 집중**(신용도판단정보는 가입 시점 이후 발생한 신용거래정보에서 발생한 건에 한하여 집중)
- ① 채권 양수도 역시 동일한 기준(일반업체는 시행일(3. 30.) 이후 금융기관으로부터 양수한 채권을 등록하고, 추가 업체는 전산망 가입 시점 이후 금융기관으로부터 양수한 채권을 등록) -> 자세한 내용은 Ⅶ. 공공정보 및 참고사항에 채권 양수도 참고

※ 단, 금융감독원장 직권검사대상이었으나 신용정보망에 가입하지 않은 상태에서 금융위원회 등록 대부업체가 된 경우 대부업법 개정안 시행일(7. 25.) 이후 발생한 정보부터 집중

금융위원회에 등록한 대부업체('16. 7. 25. ~)

- ① 대부업법 개정안이 시행('16. 7. 25.)되어 신용정보집중대상 대부업체의 범위가 변경된 시점 이후 발생한 신용거래정보를 집중 (신용도판단정보는 시행일 이후 발생한 신용거래정보에서 발생한 건에 한하여 집중)
- ① 대부업법 개정안 시행(7. 25.)이후 금융기관으로부터 양수한 채권을 등록

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

신용정보

공유여부

(~ '16. 8. 16.)

공유하지 않음(단, 대부업 신용정보는 신용조회회사(신용등급 산정 등의 목적으로 한정)에만 제공

- ① 대부업 신용정보의 공유전까지 대부업자도 타 업권의 신용정보를 공유할 수 없음

신용정보

공유여부

('16. 8. 16. ~)

대부업자가 집중한 신용정보를 상호저축은행과 공유, 상호저축은행이 집중한 신용정보를 대부업자와 공유

- ① 대부업자 및 상호저축은행을 제외한 금융기관은 대부업자가 집중한 신용정보를 제공받을 수 없음

해당 정보를 집중한 기관의 상호명을 가리고 공유할 예정이며, 통합업무시스템을 통해 저축은행권의 정보 조회 가능

공유를 위한

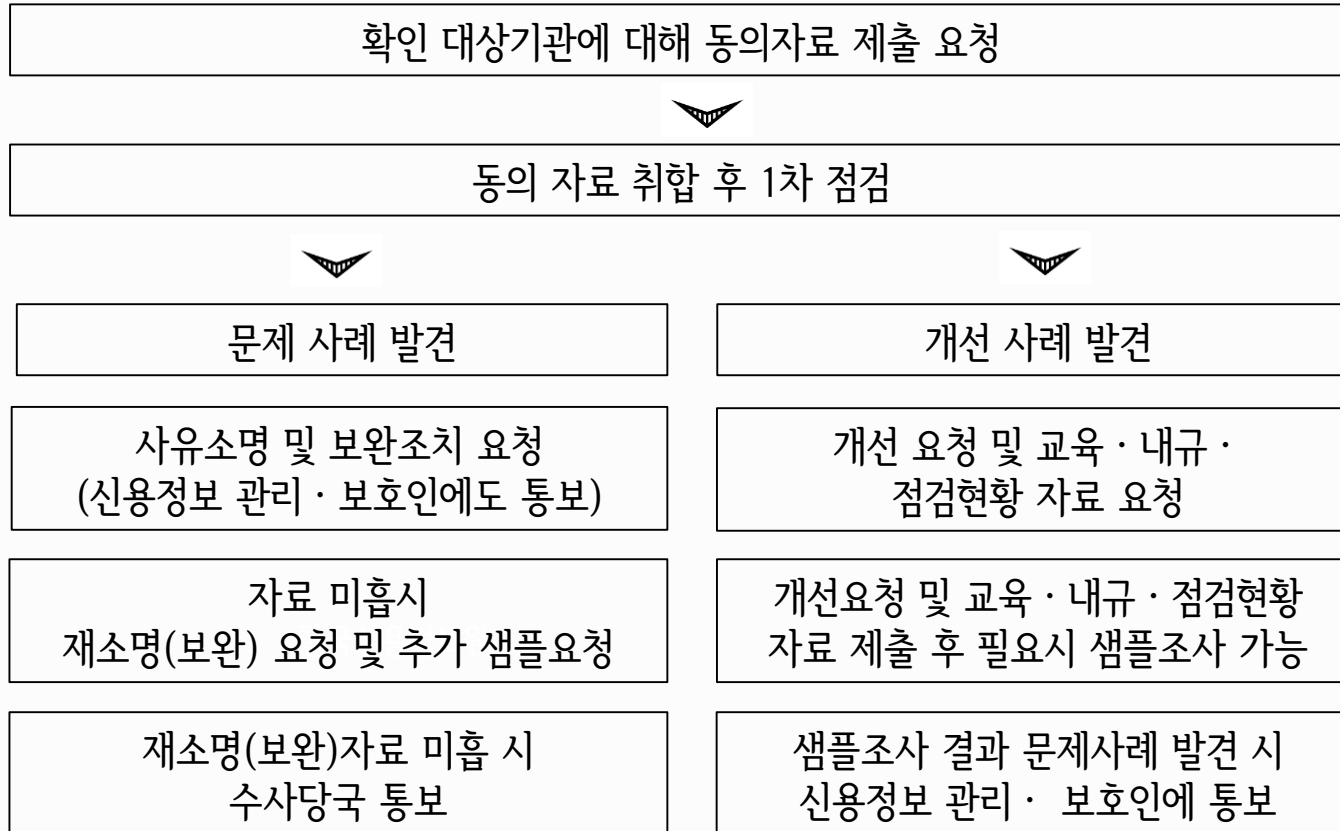
전산개발

HOST방식으로 자체전산을 이용하는 기관 : 전산개발 필요

- ① 신용정보원 담당자에게 개별 문의 요망(이병현 조사역, 3705-5928)

WEB방식으로 통합업무시스템을 이용하는 기관 : 해당사항 없음

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요



조회동의 점검

- ✓ 대부업체가 신용정보주체의 저축은행 정보를 조회하는 경우 반드시 동의를 받아야 하며, 우리 원은 신용정보법 시행령에 따라 주기적으로 조회 동의 여부를 점검할 예정

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

동의서 징구 관련

개인의 경우 반드시 개인신용정보 수집·이용·제공·조회 동의 징구

- ① 동의서를 징구하지 않고 개인신용정보를 집중시 신용정보법 위반이며, 개인신용정보를 집중하지 않은 경우 일반신용정보관리규약 위반
- ① 신용정보법 32조 참고 요망

신용정보 주체의 정정청구

상황 : A대부업체 고객인 B씨가 본인은 전액 상환을 했는데 정보가 남아서 대출을 못받고 있다고 민원을 제기하는 경우

- ① 신용정보법 제38조(신용정보의 열람 및 정정청구) 등에 따라 신용정보주체의 신용정보 정정청구를 받은 경우, 정당한 사유가 있다고 인정하면 즉시 문제가 된 신용정보에 대하여 정정청구 중 또는 사실조회 중임을 기입하고, 지체 없이 해당 신용정보의 제공·이용을 중단한 후 사실인지를 조사하여 사실과 다르거나 확인할 수 없는 신용정보는 삭제하거나 정정하여야 함
- ① 실무적으로는 신용정보주체인 B씨가 민원을 제기하는 경우 통합업무시스템을 접속하여 B씨에게 집중한 정보가 있는지를 확인하고, 만약 정보가 사실과 다르게 입력되어 있는 경우 즉시 정정하여야 함

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

분담금 (신규가입기관)

전산 구축 방식에 따라 최초 가입 분담금이 다름

- ① HOST방식 : 최초분담금 1천만원
- ① WEB방식 : 최초분담금 50만원

분담금 (기가가입기관)

향후 공지 예정

- ① 내년 1월 중에 납부할 예정이며, 4/4분기에 개별 기관으로 안내할 예정

분담금 (재가입기관)

가입 절차는 신규기관과 동일하게 진행하되 최초 가입 분담금은 면제 예정

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

신용정보 전산망 가입절차

- ✓ 신용정보집중을 위한 전산 구축
 - 전용선방식(HOST) 인터넷 홈페이지 방식(WEB)
- ✓ 전용선방식(HOST) : 신용정보원과 개별 금융회사 간 전용회선을 설치하여 신용정보를 집중하는 방식으로 운영
 - ① 전용선방식으로 집중할 경우, 기재포한 설계서를 기준으로 한 온라인 및 배치프로그램 개발능력이 필수적임(은행, 증권, 보험 등 자체 전산실(인력 등)을 보유한 대형 금융회사가 주로 사용하며, 현재 대형 대부업체(10개미만)를 중심으로 사용중)
 - ① 설계서는 대부금융협회 홈페이지 > 회원전용게시판에 게시되어 있음
 - ① HOST방식 가입비용으로 최초분담금 1천만원 납부
- ✓ 인터넷 홈페이지 방식(WEB) : 신용정보집중기관이 제공하는 홈페이지를 통해 신용정보를 집중하는 방식으로 운영
 - ① 인터넷 홈페이지 방식으로 집중할 경우 고정IP가 필수적이며, 전용선방식보다는 필요 조건이 적음(캐피탈, 일부 저축은행 등 비교적 규모가 작은 금융회사가 사용하며 전용선방식을 선택한 일부 대부업체를 제외한 전 대부업체가 사용중)
 - ① WEB방식 가입비용으로 최초분담금 50만원 납부

동 설명회 자료는 WEB방식 사용자를 중심으로 작성된바, 전용선방식 사용자는 개별 연락 요망

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

신용정보

전산망

가입절차

(대부업체의

입장에서)

- ✓ 고정 IP신청 : 통신사에 직접 신청 (SK, KT, LG 등)
- ✓ 필수정보 제출 : 대부금융협회로 사업자등록증, 고정IP주소, 기업신용공여정보 취급여부 등 신용정보집중을 위한 정보 제출(해당 정보 변경시 대부금융협회에 정보 추가 제출)
 - ① 대부금융협회는 대부업체들의 필수정보를 취합하여 신용정보원에 제출, 신용정보원에서는 요건 충족시 분담금 및 기관코드 관련 안내 공문 발송
- ✓ 분담금 납부 : 신용정보원으로부터 공문을 수신하면, 공문에 명시된 계좌로 신용정보 분담금 납부
 - ① 분담금 납부 완료 확인시, 신용정보원은 해당 대부업체의 고정IP에 신용정보 전산망 접근 권한 부여
- ✓ 통합업무시스템 회원가입 및 접속 절차 진행



참고사항

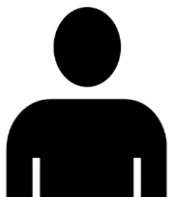
신용정보 전산망 가입절차는 WEB방식 사용자를 대상으로 작성되었음
(HOST방식 사용자는 신용정보원에 추가문의 요망)

통합업무시스템 접속을 위해 인터넷 사용환경 준비 필요
(인터넷 익스플로러, 자바 7.3 이상 설치)

I. 대부업 신용정보 집중업무 개요

✓ 신용정보전산망 가입절차 개요

- ① 대부업 신용정보 집중 관련 안내
 - 집중근거, 방법 등
 - 신용정보 집중에 위한 필수정보
 - 대부협회에 제출 요청
- ③ 정보 충족 대부업체 대상
분담금 납부 안내
 - 계좌번호 등 안내
- ⑤ 접근권한 부여
 - 방화벽에 해당 고정 IP 등록
 - 통합업무시스템 ID에 고정 IP 등록 및 권한 부여



한국신용정보원

한국신용정보원 조치 필요 사항

대부업체 조치 필요 사항



대부업체

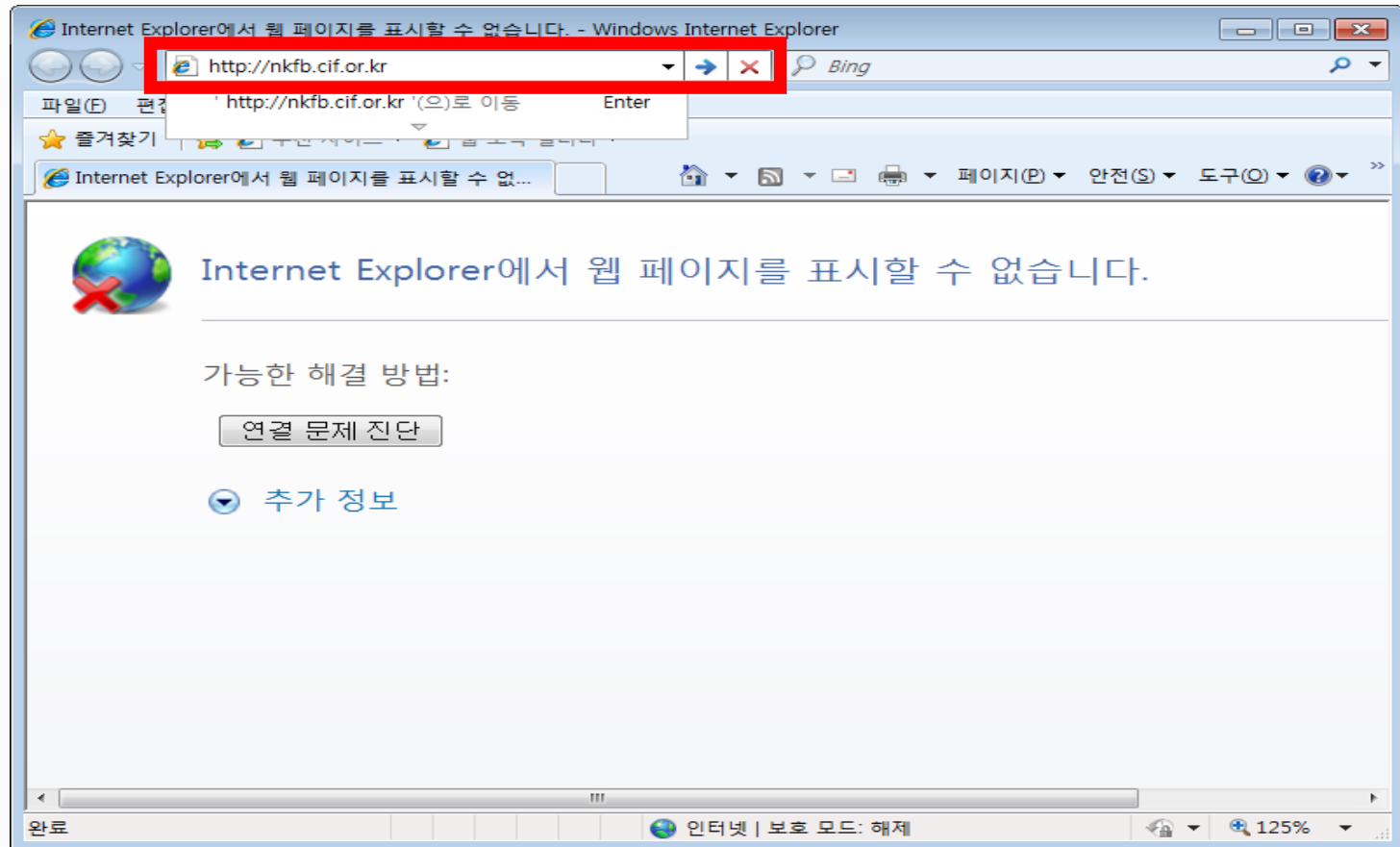
- ② 대부금융협회에
필수정보 제출
 - 고정IP주소
 - 사업자등록증
 - 기업정보취급여부
 - 담당자 연락처 등
- ④ 한국신용정보원에
분담금 납부
 - 호스트 : 1천만원,
 - 웹 : 50만원
- ⑥ ID 발급 및 신용정보집중 시작

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

통합업무 시스템 가입절차

- ✓ 홈페이지(<http://nkfb.cif.or.kr>) 접속 후 회원가입
 - ① 홈페이지 접속은 승인된 IP(반드시 고정IP여야 가능함)로만 가능하며, 접속이 안될 경우 인터넷 익스플로러의 설정 확인* 후 신용정보원으로 문의
 - * ① 메뉴 > 도구 > 호환성 보기 설정 > 홈페이지주소 추가, ② 메뉴 > 도구 > 팝업차단 > 팝업차단 끄기
 - ※ 참고사항 : 공인IP주소 확인은 포털사이트(네이버 등) 접속 후 '아이피 주소 확인' 을 검색
공인IP여부 확인은 후이즈(whois.kisa.or.kr)에서 가능
- ✓ 담당부서장 결재 후 회원가입 신청서 신용정보원에 송부(팩스)
 - ① 팩스번호 : (02)3705-5962(변동이 가능하므로, 신청서에 명시된 팩스 번호 확인 요망)
 - ① 팩스 수신 및 신청서 검토 완료 후 가입승인
 - ① 관련 문의 : 이동근 조사역(02-3705-5897)
- ✓ 회원 가입 시 기재한 E-Mail로 임시비밀번호 확인
- ✓ 인증서 발급 및 임시비밀번호 변경
- ✓ 통합업무시스템 로그인(신용정보 집중 관련 기본 전산 세팅 완료)

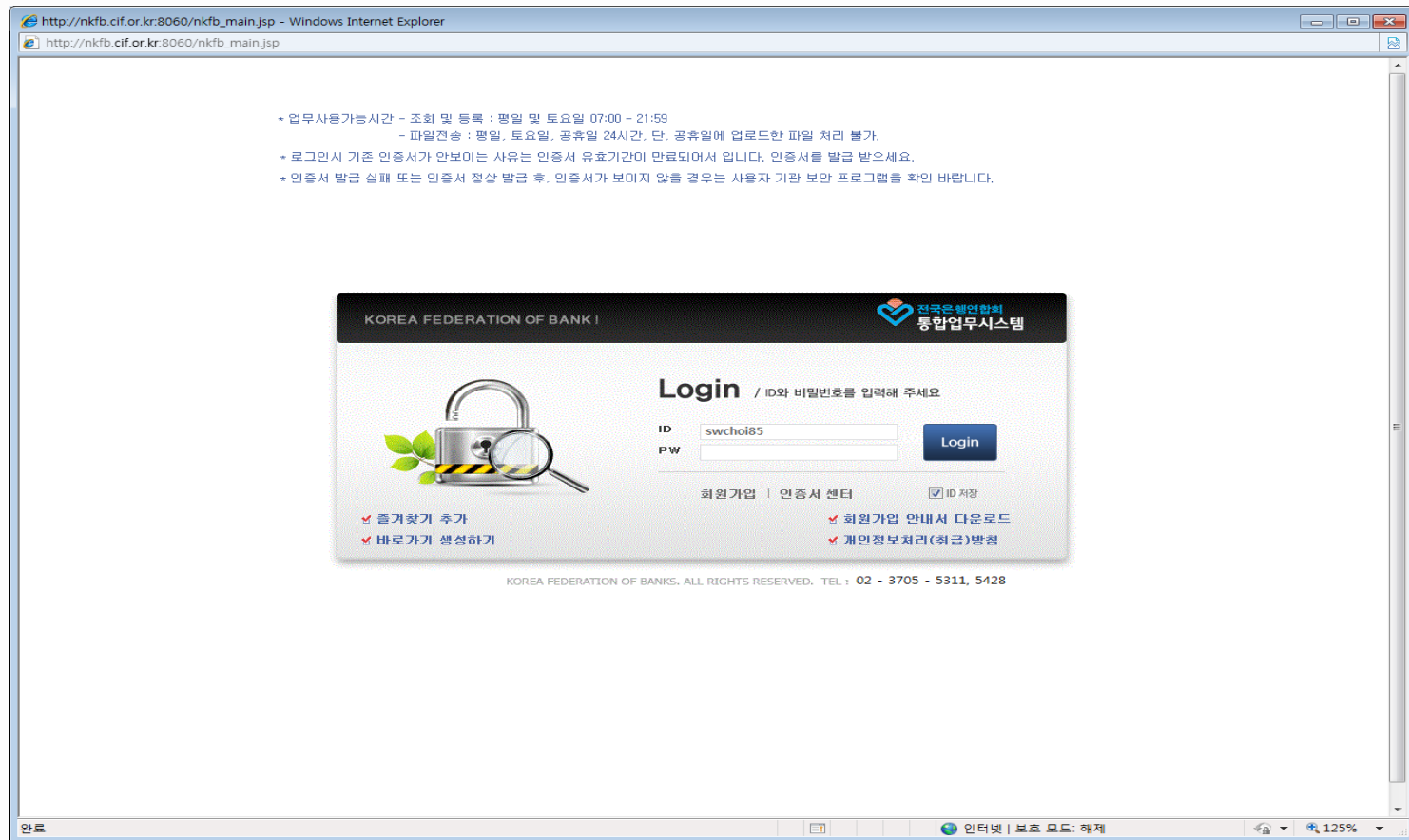
Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속



회원가입
신청(1)

✓ 인터넷 주소창에 <http://nkfb.cif.or.kr> 을
입력하여 통합업무시스템에 접속

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속



회원가입 신청(2)

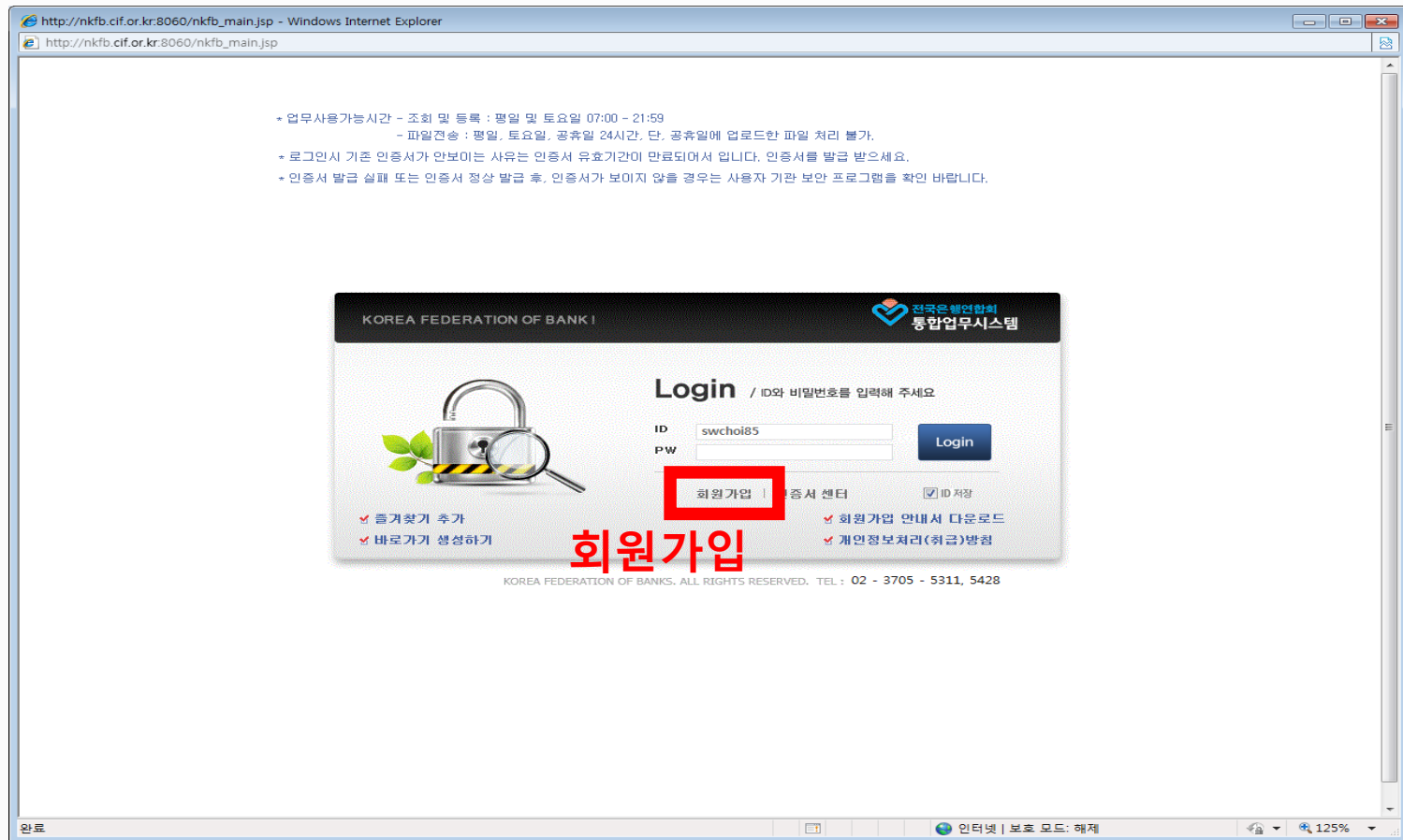


통합업무시스템 첫화면(로그인 화면)이 나오는 경우 정상접속

- ① 홈페이지 접속은 승인된 IP(반드시 고정IP여야 가능함)로만 가능하며,
접속이 안될 경우 인터넷 익스플로러의 설정 확인* 후 신용정보원으로 문의

* ① 메뉴 > 도구 > 호환성 보기 설정 > 홈페이지주소 추가, ② 메뉴 > 도구 > 팝업차단 > 팝업차단 끄기

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속



회원가입
신청(3)

✓ 회원가입 버튼을 클릭하여 통합업무시스템 회원가입 절차 시작

회원가입 신청(4)

- ✓ 위와 같은 팝업(개인정보 수집·이용 동의서)이 뜨면 동의를 클릭한 후 계속 절차 진행

20

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

회원가입신청서

통합홈페이지 사용자 등록 신청

*신용정보 기관코드

*부서명

*공인IP 주소

우편번호

변경후 IP 주소

주소

신청자 정보

신청구분 등록

*사용자 ID

*E-mail

전(前) 담당자 성명

PC MAC 주소

*성명

*핸드폰

전화번호

전(前) 담당자 ID

변경 후 MAC 주소

*MAIL 수신 동의

(주 : * 항목은 필수 입력 사항임; 전(前) 담당자 ID 기재 시 해당 ID가 자동 해지됨)

업무 권한 등록

신용정보

1-1) 개설/발급 정보 ☐ 조회 ☐ 등록

1-2) 신용도판단/공공 정보 ☐ 조회 ☐ 등록

1-3) 개인대출 정보 ☐ 조회 ☐ 등록

1-4) 현금서비스 정보 ☐ 조회 ☐ 등록

1-5) 개인채무보증 정보 ☐ 조회 ☐ 등록

1-6) 보증인 채무자 신용정보 조회 ☐ 조회

1-7) 주민등록번호 변동자 정보 ☐ 조회

1-8) 채무 불이행자 정보 ☐ 조회

1-9) 인적 정보 관리 ☐ 조회 ☐ 등록

1-10) 신용회복확정자 채무상환 정보 ☐ 조회

1-11) 조달형 계약정보 ☐ 조회

2-1) 기업신용공여 정보 ☐ 조회 ☐ 등록

2-2) 기업 신용능력 정보 조회 ☐ 조회

2-3) 기업어음 정보 조회 ☐ 조회

3-1) 세금무대 종합저축 ☐ 조회 ☐ 등록

3-2) 보미스피싱 ☐ 조회 ☐ 등록

4-1) 파일 전송(정규) ☐ 등록

4-2) 파일 전송(비정규) ☒ 등록

파생상품

5) 파생상품거래 정보 ☐ 조회

통 계

6) 신용정보 집중 및 이용현황 조회 ☐ 조회

기 타

7) 기타 업무권한(우측통보기) ☐ 등록 ☐ 검색

8) 기타 업무권한(우측통보기) ☐ 등록 ☐ 검색

9) 기타 업무권한(우측통보기) ☐ 등록 ☐ 검색

신청하기

출력

닫기

기관코드

기관명(예: 신한, 서울, 충남) 은행연합회

지점명(예: 명동, 중구, 노산) 전산

(* '조회' 후 '연속'으로 추가 조회 가능)

조회

연속

기관코드	기관명
9999992	은행연합회 전산개발실
9999999	은행연합회 전산부

회원가입 신청(5)

✓ 통합홈페이지 사용자 등록 신청 화면이 나타나면 ① 신용정보 기관코드 돋보기 클릭, ② 해당 대부업체 기관명으로 검색 및 선택

① 상호명으로 조회(여러 기관이 나올 경우, 연속 버튼클릭), 다양한 키워드로 해도 기관명이 안나오는 경우 신용정보원에 문의 요망

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

회원가입신청서

통합업무시스템

통합홈페이지 사용자 등록 신청

■ 기관정보

*신용정보 기관코드	99999992	*부서명	전산개발실
*기관(지점)명	은행연합회 전산부	*기업정보 기관코드	0900 (기업정보 기관코드 확인 요망)
*공인IP주소	222 . 111 . 209 . 107	변경후 IP주소	
우편번호	100 - 021	주소	서울특별시 중구 명동11길 19

■ 신청자 정보

신청구분	등록	*성명	테스트
*사용자 ID	kfbtest122	*핸드폰	010 - 0000 - 1111
*E-mail	kfbtest@kfb.or.kr	전화번호	02 - 3705 - 5000
전(前) 담당자 성명		전(前) 담당자 ID	
PC MAC 주소	해당사항 없음	변경 후 MAC 주소	해당사항 없음

☒ MAIL 수신 동의
(주 : * 항목은 필수 입력 사항임; 전(前) 담당자 ID 기재 시 해당 ID가 자동 해지됨)

■ 추가 정보 등록

신용정보	1-1) 개설,발급 정보 ☐ 조회 ☐ 등록	1-2) 신용도판단,공공 정보 ☐ 조회 ☐ 등록	1-3) 개인대출 정보 ☐ 조회 ☐ 등록
기업정보	1-4) 현금서비스 정보 ☐ 조회 ☐ 등록	1-5) 개인채무보증 정보 ☐ 조회 ☐ 등록	1-6) 보증인 채무자 신용정보 조회 ☐ 조회
세금우대	1-7) 주민등록번호 변동자 정보 ☐ 조회	1-8) 채무 불이행자 정보 ☐ 조회	1-9) 인적 정보 관리 ☐ 조회 ☐ 등록
파일전송	1-10) 신용회복확정자 채무상환 정보 ☐ 조회	1-11) 조달청 계약정보 ☐ 조회	2-3) 기업어음 정보 조회 ☐ 조회
파생상품	2-1) 기업신용공매 정보 ☐ 조회 ☐ 등록	2-2) 기업 신용능력 정보 조회 ☐ 조회	
통 계	3-1) 세금우대 종합저축 ☐ 조회 ☐ 등록	3-2) 보이스피싱 ☐ 조회 ☐ 등록	
기 타	4-1) 파일 전송(정규) ☐ 등록	4-2) 파일 전송(비정규) ☒ 등록	
	5) 파생상품거래 정보 ☐ 조회		
	6) 신용정보 집중 및 미용현황 조회 ☐ 조회		
	7) 기타업무권한(우측통보기) ☐ 등록 ☐ 검색	8) 기타 업무권한(우측통보기) ☐ 등록 ☐ 검색	9) 기타 업무권한(우측통보기) ☐ 등록 ☐ 검색

신청하기 출력 닫기

✎ 정보 변경시 처리방법

○ 업체명변경 시

신용정보원에 업체명 변경요청
(관련 공문 및 등기부등본 첨부)

○ 담당자 변경시

통합업무시스템 ID신규 발급
(발급절차는 동일하며, 전 담당자
ID란에 정확한 정보를 입력하여
전 담당자가 쓰던 ID 해지요망)

회원가입
신청(6)



신청자 정보(ID, 성명, 핸드폰, E-mail) 작성

① E-mail을 잘못 입력할 경우 임시 비밀번호 수신이 불가능 하므로 주의 요망

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

회원가입신청서

통합업무시스템

통합홈페이지 사용자 등록 신청

■ 기관정보

*신청정보 기관코드 99999992

*기관(지점)명 은행연합회 전산부

*부서명 전산개발실

*기업정보 기관코드 0900 (기업정보 기관코드 확인 요망)

*공인IP주소 222 . 111 . 209 . 107

변경후 IP주소

우편번호 100 - 021

주소 서울특별시 중구 명동11길 19

■ 신청자 정보

신청구분 등록

*사용자 ID kfbtest122

*E-mail kfbtest@kfb.or.kr

*성명 테스트

*핸드폰 010 - 0000 - 1111

전화번호 02 - 3705 - 5000

전(前) 담당자 성명

전(前) 담당자 ID

PC MAC 주소 해당사항 없음

변경 후 MAC 주소 해당사항 없음

업무권한

*MAIL 수신 동의

(주: 하복은 필수 입력 사항임. 전(前) 담당자 ID 기재 시 해당ID가 자동 채워짐)

업무권한 등록

신용정보	기업정보	통계	기타
1-1) 개설,발급 정보	1-2) 신용도판단, 공공 정보	1-3) 개인대출 정보	1-4) 현금서비스 정보
1-4) 현금서비스 정보	1-5) 개인채무보증 정보	1-6) 보증인,채무자 신용정보 조회	1-7) 주민등록번호 변동자 정보
1-7) 주민등록번호 변동자 정보	1-8) 채무 불이행자 정보	1-9) 인적 정보 관리	1-10) 신용회복위원회 채무상환 정보
1-10) 신용회복위원회 채무상환 정보	1-11) 조달청 계약정보	2-1) 기업 신용공여 정보	2-2) 기업 신용평가 정보
2-1) 기업 신용공여 정보	2-3) 기업 신용평가 정보	3-1) 현금서비스 정보	3-2) 보이스피싱
3-1) 현금서비스 정보	3-2) 보이스피싱	4-1) 파일 전송(정규)	4-2) 파일 전송(비정규)
4-1) 파일 전송(정규)	4-2) 파일 전송(비정규)	5) 과생상품거래 정보	6) 신용정보 집중 및 이용현황 조회
5) 과생상품거래 정보	6) 신용정보 집중 및 이용현황 조회	7) 카타업무권한(우측돋보기)	8) 카타업무권한(우측돋보기)
6) 신용정보 집중 및 이용현황 조회	7) 카타업무권한(우측돋보기)	9) 카타업무권한(우측돋보기)	10) 카타업무권한(우측돋보기)
7) 카타업무권한(우측돋보기)	8) 카타업무권한(우측돋보기)	11) 카타업무권한(우측돋보기)	12) 카타업무권한(우측돋보기)
8) 카타업무권한(우측돋보기)	9) 카타업무권한(우측돋보기)	13) 카타업무권한(우측돋보기)	14) 카타업무권한(우측돋보기)
9) 카타업무권한(우측돋보기)	10) 카타업무권한(우측돋보기)	15) 카타업무권한(우측돋보기)	16) 카타업무권한(우측돋보기)
10) 카타업무권한(우측돋보기)	11) 카타업무권한(우측돋보기)	17) 카타업무권한(우측돋보기)	18) 카타업무권한(우측돋보기)
11) 카타업무권한(우측돋보기)	12) 카타업무권한(우측돋보기)	19) 카타업무권한(우측돋보기)	20) 카타업무권한(우측돋보기)
12) 카타업무권한(우측돋보기)	13) 카타업무권한(우측돋보기)	21) 카타업무권한(우측돋보기)	22) 카타업무권한(우측돋보기)
13) 카타업무권한(우측돋보기)	14) 카타업무권한(우측돋보기)	23) 카타업무권한(우측돋보기)	24) 카타업무권한(우측돋보기)
14) 카타업무권한(우측돋보기)	15) 카타업무권한(우측돋보기)	25) 카타업무권한(우측돋보기)	26) 카타업무권한(우측돋보기)
15) 카타업무권한(우측돋보기)	16) 카타업무권한(우측돋보기)	27) 카타업무권한(우측돋보기)	28) 카타업무권한(우측돋보기)
16) 카타업무권한(우측돋보기)	17) 카타업무권한(우측돋보기)	29) 카타업무권한(우측돋보기)	30) 카타업무권한(우측돋보기)
17) 카타업무권한(우측돋보기)	18) 카타업무권한(우측돋보기)	31) 카타업무권한(우측돋보기)	32) 카타업무권한(우측돋보기)
18) 카타업무권한(우측돋보기)	19) 카타업무권한(우측돋보기)	33) 카타업무권한(우측돋보기)	34) 카타업무권한(우측돋보기)
19) 카타업무권한(우측돋보기)	20) 카타업무권한(우측돋보기)	35) 카타업무권한(우측돋보기)	36) 카타업무권한(우측돋보기)
20) 카타업무권한(우측돋보기)	21) 카타업무권한(우측돋보기)	37) 카타업무권한(우측돋보기)	38) 카타업무권한(우측돋보기)
21) 카타업무권한(우측돋보기)	22) 카타업무권한(우측돋보기)	39) 카타업무권한(우측돋보기)	40) 카타업무권한(우측돋보기)
22) 카타업무권한(우측돋보기)	23) 카타업무권한(우측돋보기)	41) 카타업무권한(우측돋보기)	42) 카타업무권한(우측돋보기)
23) 카타업무권한(우측돋보기)	24) 카타업무권한(우측돋보기)	43) 카타업무권한(우측돋보기)	44) 카타업무권한(우측돋보기)
24) 카타업무권한(우측돋보기)	25) 카타업무권한(우측돋보기)	45) 카타업무권한(우측돋보기)	46) 카타업무권한(우측돋보기)
25) 카타업무권한(우측돋보기)	26) 카타업무권한(우측돋보기)	47) 카타업무권한(우측돋보기)	48) 카타업무권한(우측돋보기)
26) 카타업무권한(우측돋보기)	27) 카타업무권한(우측돋보기)	49) 카타업무권한(우측돋보기)	50) 카타업무권한(우측돋보기)
27) 카타업무권한(우측돋보기)	28) 카타업무권한(우측돋보기)	51) 카타업무권한(우측돋보기)	52) 카타업무권한(우측돋보기)
28) 카타업무권한(우측돋보기)	29) 카타업무권한(우측돋보기)	53) 카타업무권한(우측돋보기)	54) 카타업무권한(우측돋보기)
29) 카타업무권한(우측돋보기)	30) 카타업무권한(우측돋보기)	55) 카타업무권한(우측돋보기)	56) 카타업무권한(우측돋보기)
30) 카타업무권한(우측돋보기)	31) 카타업무권한(우측돋보기)	57) 카타업무권한(우측돋보기)	58) 카타업무권한(우측돋보기)
31) 카타업무권한(우측돋보기)	32) 카타업무권한(우측돋보기)	59) 카타업무권한(우측돋보기)	60) 카타업무권한(우측돋보기)
32) 카타업무권한(우측돋보기)	33) 카타업무권한(우측돋보기)	61) 카타업무권한(우측돋보기)	62) 카타업무권한(우측돋보기)
33) 카타업무권한(우측돋보기)	34) 카타업무권한(우측돋보기)	63) 카타업무권한(우측돋보기)	64) 카타업무권한(우측돋보기)
34) 카타업무권한(우측돋보기)	35) 카타업무권한(우측돋보기)	65) 카타업무권한(우측돋보기)	66) 카타업무권한(우측돋보기)
35) 카타업무권한(우측돋보기)	36) 카타업무권한(우측돋보기)	67) 카타업무권한(우측돋보기)	68) 카타업무권한(우측돋보기)
36) 카타업무권한(우측돋보기)	37) 카타업무권한(우측돋보기)	69) 카타업무권한(우측돋보기)	70) 카타업무권한(우측돋보기)
37) 카타업무권한(우측돋보기)	38) 카타업무권한(우측돋보기)	71) 카타업무권한(우측돋보기)	72) 카타업무권한(우측돋보기)
38) 카타업무권한(우측돋보기)	39) 카타업무권한(우측돋보기)	73) 카타업무권한(우측돋보기)	74) 카타업무권한(우측돋보기)
39) 카타업무권한(우측돋보기)	40) 카타업무권한(우측돋보기)	75) 카타업무권한(우측돋보기)	76) 카타업무권한(우측돋보기)
40) 카타업무권한(우측돋보기)	41) 카타업무권한(우측돋보기)	77) 카타업무권한(우측돋보기)	78) 카타업무권한(우측돋보기)
41) 카타업무권한(우측돋보기)	42) 카타업무권한(우측돋보기)	79) 카타업무권한(우측돋보기)	80) 카타업무권한(우측돋보기)
42) 카타업무권한(우측돋보기)	43) 카타업무권한(우측돋보기)	81) 카타업무권한(우측돋보기)	82) 카타업무권한(우측돋보기)
43) 카타업무권한(우측돋보기)	44) 카타업무권한(우측돋보기)	83) 카타업무권한(우측돋보기)	84) 카타업무권한(우측돋보기)
44) 카타업무권한(우측돋보기)	45) 카타업무권한(우측돋보기)	85) 카타업무권한(우측돋보기)	86) 카타업무권한(우측돋보기)
45) 카타업무권한(우측돋보기)	46) 카타업무권한(우측돋보기)	87) 카타업무권한(우측돋보기)	88) 카타업무권한(우측돋보기)
46) 카타업무권한(우측돋보기)	47) 카타업무권한(우측돋보기)	89) 카타업무권한(우측돋보기)	90) 카타업무권한(우측돋보기)
47) 카타업무권한(우측돋보기)	48) 카타업무권한(우측돋보기)	91) 카타업무권한(우측돋보기)	92) 카타업무권한(우측돋보기)
48) 카타업무권한(우측돋보기)	49) 카타업무권한(우측돋보기)	93) 카타업무권한(우측돋보기)	94) 카타업무권한(우측돋보기)
49) 카타업무권한(우측돋보기)	50) 카타업무권한(우측돋보기)	95) 카타업무권한(우측돋보기)	96) 카타업무권한(우측돋보기)
50) 카타업무권한(우측돋보기)	51) 카타업무권한(우측돋보기)	97) 카타업무권한(우측돋보기)	98) 카타업무권한(우측돋보기)
51) 카타업무권한(우측돋보기)	52) 카타업무권한(우측돋보기)	99) 카타업무권한(우측돋보기)	100) 카타업무권한(우측돋보기)

신청하기 출력 닫기

업무권한 관련 안내

○ (일반적인) 필수 항목

- 1-2) 신용도판단, 공공정보
- 1-3) 개인대출정보
- 1-5) 개인채무보증정보
- 1-9) 인적 정보 관리
- 4-1) 파일 전송(정규)

○ 선택항목

- 기업정보 취급 업체
 - 2-1) 기업신용공여 정보
- 카드회사로부터 현금서비스, 카드론 등 채권 양수 업체
 - 1-4) 현금서비스 정보
- 신용정보 집중 관련 통계, 이력 확인
 - 6) 신용정보 집중 및 이용현황 조회

※ 기타권한은 필요 시 추가 가능하며, 해당 권한 신청 후 3개월간 미사용 시 권한 해제

회원가입
신청(7)

✓ 업무권한 부분에 해당기관에서 영위하고 있는 업무에 필요한 권한을 체크

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

업무 권한 등록		
신용정보	1-1) 개설·발급 정보	☒ 조회 ☒ 등록
	1-4) 현금서비스 정보	☒ 조회 ☒ 등록
	1-7) 주민등록번호 변동자 정보	☒ 조회 ☒ 등록
	1-10) 신용회복확장자 채무상환 정보	☒ 조회
기업정보	2-1) 기업신용공여 정보	☒ 조회 ☒ 등록
파일전송	3-1) 파일 전송(정규)	☒ 등록
기타	4) 신용정보 전송 및 이용허락 조회	☒ 조회
기타	7) 기타 업무권한(우측통보기)	☐ 등록 ☒ 검색
	신정원제자금(신용정보-대사)관리	☐ 등록 ☒ 검색
	5) 기타 업무권한(우측통보기)	☐ 등록 ☒ 검색
	5) 기타 업무권한(우측통보기)	☐ 등록 ☒ 검색

기타 업무권한 조회

※ 해당 업무권한을 더블클릭하세요

(* '조회' 후 '연속'으로 추가 조회 가능)

권한명
신정원 신용정보 모니터링
신정원 내부직원 조회업무 조회
신정원 내부직원 사용내역 승인
보험신용정보 조회
신정원제자금(회계업무)관리
신정원제자금(신용정보-대사)관리
신정원제자금(신용정보-지연)관리
신정원 관리자 처리상태 승인
연합회제자금(회계업무)관리
신안자 행정환수 관리
대부업 신용정보 통합조회
대부업 기업정보 일월보조회

회원가입
신청(7)

✓ 저축은행 및 타 대부업체 정보 조회를 위한 조치

① 권한변경 신청 > 기타권한 > 검색 > 대부업신용정보 통합조회(개인), 대부업기업정보 일월보 조회(기업) > 출력 후 부서장 서명 > 팩스 송부

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

회원가입신청서

통합업무시스템

통합홈페이지 사용자 등록 신청

■ 기관정보

*신용정보 기관코드	99999992	*부서명	전산개발실
*기관(지점)명	은행연합회 전산부	*기업정보 기관코드	0900 (기업정보 기관코드 확인 요망)
*공인IP주소	222 . 111 . 209 . 107	변경후 IP주소	
우편번호	100 - 021	주소	서울특별시 중구 명동11길 19

■ 신청자 정보

신청구분	등록	*성명	테스트
*사용자 ID	kfbtest122	*핸드폰	010 - 0000 - 1111
*E-mail	kfbtest@kfb.or.kr	전화번호	02 - 3705 - 5000
전(前) 담당자 성명		전(前) 담당자 ID	
PC MAC 주소	해당사항 없음	변경 후 MAC 주소	해당사항 없음

☒ MAIL 수신 동의
(주 : * 항목은 필수 입력 사항임; 전(前) 담당자 ID 기재 시 해당 ID가 자동 해지됨)

업무 권한 등록

신용정보	1-1) 개설,발급 정보	☒ 조회 ☐ 등록	1-2) 신용도판단,공공 정보	☐ 조회 ☐ 등록	1-3) 개인대출 정보	☒ 조회 ☐ 등록
	1-4) 현금서비스 정보	☒ 조회 ☐ 등록	1-5) 개인채무보증 정보	☐ 조회 ☐ 등록	1-6) 보증인 채무자 신용정보	☐ 조회 ☐ 등록
	1-7) 주민등록번호 변동자 정보	☐ 조회	1-8) 채무 불이행자 정보	☐ 조회	1-9) 인적 정보 관리	☐ 조회 ☐ 등록
	1-10) 신용회복확정자 채무상환 정보	☐ 조회	1-11) 조달청 계약정보	☐ 조회		
기업정보	2-1) 기업신용공여 정보	☐ 조회 ☐ 등록	2-2) 기업 신용능력 정보	☐ 조회 ☐ 등록	2-3) 기업어음 정보	☐ 조회
	3-1) 세금우대 종합저축	☐ 조회 ☐ 등록	3-2) 보이스피싱	☐ 조회 ☐ 등록		
파일전송	4-1) 파일 전송(정규)	☐ 등록	4-2) 파일 전송(비정규)	☒ 등록		
파생상품	5) 파생상품거래 정보	☐ 조회				
통 계	6) 신용정보 집중 및 이용현황 조회	☐ 조회				
기 타	7) 기타업무권한(우측통보기)	☐ 등록 ☐ 검색	8) 기타 업무권한(우측통보기)	☐ 등록 ☐ 검색	9) 기타 업무권한(우측통보기)	☐ 등록 ☐ 검색

신청하기 **출력** 신청서 출력

회원가입
신청(8)

- ✓ 기관정보, 신청자정보, 업무권한 작성 완료 후 신청서 출력 클릭
- ① 신청하기 클릭이전에 반드시 신청서 출력을 먼저 할 것

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

온라인 인터넷망 사용자 (등록/변경) 신청 개인정보 수집·이용 동의서

전국은행연합회 귀중

전국은행연합회(이하 "연합회")가 제공하는 온라인 인터넷망 사용자 관련하여 연합회가 본인의 개인정보를 수집·이용하는 경우에는 「개인정보 보호법」 제15조 1항 제1호에 따라 본인의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 연합회가 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.

1. 개인정보의 수집·이용에 관한 사항

① 수집·이용목적

- 온라인 인터넷망 이용권한 설정, 유지, 이행, 관리
- 민원처리 및 법령, 신용정보관리규약상 의무 이행

② 수집·이용할 항목

- 개인정보 : 담당자 성명, 소속 은행명, 부서명, 전화번호, 핸드폰번호, 이메일 등 연락처
- 접속정보 : 서비스 이용기록, 접속 IP, MAC 정보 등 접속 관련 정보 일체

③ 개인정보의 보유·이용기간

- 위 개인정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 이용목적을 달성할 때까지 보유하며, 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기합니다.
- 온라인 인터넷망 사용자 ID 등록 후 3개월 이상 미접속 ID는 즉시 삭제 됩니다.

④ 동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익

- 위 개인정보의 수집·이용에 관한 동의는 온라인 인터넷망 이용을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하지아란 연합회가 제공하는 온라인 인터넷망의 이용이 가능합니다.

페이지 1/2

온라인 인터넷망 사용자 (등록), (변경) 신청
(문의전화: 전산개발실 (02)3705-5311, 5428 FAX: (02)3705-5341)

기관 정보	기관명	은행연합회 신용정보부	부서명	테스트	
	신용정보부 기관코드	9009992	기업정보부 기관코드	0900	
	공인 I P 주소	222.111.208.107	변경후 IP		
	주 소	100 - 782 서울특별시 중구 명동1길 19			
신청자 정보	성 명	테스트	신청구분	등록	
	사용자 ID	swchoi212	E-MAIL	swchoi@kci.or.kr	
	전화번호	02-2222-3333	핸 드 폰	010-2222-1111	
	PC MAC 주소	해당사항 없음	변경 후 MAC 주소	해당사항 없음	
전 담장정보 (담당자 변경, 재지시 작성만) *성 명: *ID:					
신청자 정보	1) 신용정보	1-1) 개설 발급 정보	조회()	등록()	
		1-2) 신용도판단	조회()	등록()	
		1-3) 개인대출정보	조회()	등록()	
		1-4) 현금서비스정보	조회()	등록()	
		1-5) 개인재무정보	조회()	등록()	
		1-6) 보증인 재무자 신용정보조회	조회()		
		1-7) 주민등록번호 변동자 정보	조회()	등록()	
		1-8) 채무불이행자정보	조회()	등록()	
		1-9) 인적정보관리	조회()	등록()	
		1-10) 신용회복확정자 재무상환정보	조회()		
	*업무 권한 등록 (O)	2) 기업정보	1-11) 조달청 계약정보 조회	조회()	
			2-1) 기업신용평가 현황 조회	조회()	등록()
			2-2) 기업신용능력정보 조회	조회()	
			2-3) 기업여유정보 조회	조회()	

페이지 2/2

회원가입 신청(9)

- ✓ 신청서를 출력하여 신청자와 담당부서장(본인이 부서장일 경우 상급자) 서명
- ✓ 해당 문서를 한국신용정보원 IT개발실(팩스)로 전송

① 팩스번호 : (02)3705-5962(변동이 가능하므로, 신청서에 명시된 팩스 번호 확인 요망)

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

회원가입신청서

통합업무시스템

통합홈페이지 사용자 등록 신청

■ 기관정보

*신용정보 기관코드	9999992	*부서명	전산개발실
*기관(지점)명	은행연합회 전산부	*기업정보 기관코드	0900 (기업정보 기관코드 확인 요망)
*공인IP주소	222 . 111 . 209 . 107	변경후 IP주소	
우편번호	100 - 021	주소	서울특별시 중구 명동11길 19

■ 신청자 정보

신청구분	등록	*성명	테스트
*사용자 ID	kfbtest122	*핸드폰	010 - 0000 - 1111
*E-mail	kfbtest@kfb.or.kr	전화번호	02 - 3705 - 5000
전(前) 담당자 성명		전(前) 담당자 ID	
PC MAC 주소	해당사항 없음	변경 후 MAC 주소	해당사항 없음

*☒ MAIL 수신 동의

(주 : * 항목은 필수 입력 사항임; 전(前) 담당자 ID 기재 시 해당 ID가 자동 해지됨)

업무 권한 등록

신용정보	1-1) 개설,발급 정보	☒ 조회 ☐ 등록	1-2) 신용도판단,공공 정보	☐ 조회 ☐ 등록	1-3) 개인대출 정보	☒ 조회 ☐ 등록
	1-4) 현금서비스 정보	☒ 조회 ☐ 등록	1-5) 개인채무보증 정보	☐ 조회 ☐ 등록	1-6) 보증인 채무자 신용정보 조회	☐ 조회
	1-7) 주민등록번호 변동자 정보	☐ 조회	1-8) 채무 불이행자 정보		1-9) 인적 정보 관리	☐ 조회 ☐ 등록
	1-10) 신용회복확정자 채무상환 정보	☐ 조회	1-11) 조달청 계약정보	☐ 조회		
기업정보	2-1) 기업신용공개 정보	☐ 조회 ☐ 등록	2-2) 기업 신용능력 정보 조회	☐ 조회	2-3) 기업어음 정보 조회	☐ 조회
	세금우대	3-1) 세금우대 종합저축	☐ 조회 ☐ 등록	3-2) 보이스피싱	☐ 조회 ☐ 등록	
파일전송	4-1) 파일 전송(정규)	☐ 등록	4-2) 파일 전송(비정규)	☒ 등록		
	파생상품	5) 파생상품거래 정보	☐ 조회			
통 계	6) 신용정보 집중 및 이용현황 조회	☐ 조회				
	기 타	7) 기타업무권한(우측돋보기)	☐ 등록 ☐ 검색	8) 기타 업무권한(우측돋보기)	☐ 등록 ☐ 검색	9) 기타 업무권한(우측돋보기)

회원이입 신청

회원이입
신청(10)

- ✓ 신청서를 출력 및 팩스전송 완료 후 회원가입 신청하기 버튼 클릭
- ✓ 신용정보원에서 해당 회원가입 신청 검토 완료 후 임시 비밀번호를 신청자 정보에 기재한 E-mail로 송부

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

- 업무사용가능시간 : 조회 및 등록 : 평일 및 토요일 07:00 ~ 21:59
- 파일전송 : 평일, 토요일, 공휴일 24시간, 단, 공휴일에 업로드한 파일 처리 불가.
- 로그인시 기존 인증서가 안보이는 사유는 인증서 유효기간이 만료되어서입니다. 인증서를 발급 받으세요.
- 인증서 발급 실패 또는 인증서 정상 발급 후, 인증서가 보이지 않을 경우는 사용자 기관 보안 프로그램을 확인 바랍니다.

KOREA FEDERATION OF BANK | **전국은행연합회 통합업무시스템**

Login / ID와 비밀번호를 입력해 주세요

ID: swchoi85
PW:

회원가입 **인증서 센터** ☒ ID 저장

☒ 클거찾기 추가
☒ 바로가기 ☐ 비밀번호 찾기

**통합업무시스템용
사설 인증서 발급**

KOREA FEDERATION OF BANKS, ALL RIGHTS RESERVED. TEL : 02 - 3705 - 5311, 5428



사설인증센터

발급 (선택)
 ▶ 재발급
 ▶ 폐지
 ▶ 인증서 관리

인증서 신규발급
 - 사설 인증서를 최초 발급합니다.

인증서 재발급
 - 인증서를 분실하였거나, 개인키가 유출되었을 경우 사용합니다.
 - 인증서의 만료기간은 변화가 없으며, 시점 일자가 재발급하는 시점으로 생성됩니다.

인증서 폐지
 - 인증서의 효력을 완전히 중지시키며, 파기합니다.
 - 로컬 피씨에 존재하던 인증서는 자동으로 삭제됩니다.
 - 인증서는 더 이상 사용할 수 없습니다.

인증서 관리
 - 현재 로컬 PC에 설치된 인증서를 관리합니다.

바로가기 (인증서 신규발급, 인증서 재발급, 인증서 폐지, 인증서 관리)

* 인증서 사용기간이 만료되었을 경우 기존 인증서를 폐기하고 인증서신규발급(발급)을 통해서 발급 받으십시오.

회원가입
신청(11)

- ✓ 회원가입 절차 완료 후 인증서 발급 절차 진행
- ✓ 메인화면으로 돌아와 인증서 센터 클릭 → '발급' 혹은 '바로가기' 버튼 클릭

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

사설인증센터

- ▶ 발급
- ▶ 재발급
- ▶ 폐지
- ▶ 인증서 관리

사설인증서 발급

1

2

OK

사용자ID		통합업무시스템 가입 ID(대소문자확인)
PASSWORD		회원가입시 E-mail로 발송된 로그인 비밀번호 또는 변경한 로그인 비밀번호
이름		회원가입시 기입한 이름을 입력
전자우편		회원가입시 기입한 이메일 주소 입력

신규발급

통합홈페이지 가입시 기입하신 아이디와 메일로 전송받은 비밀번호(변경된 비밀번호), 성명, E-mail 주소를 기입하세요.

회원가입
신청(12)

- ✓ 회원가입 신청시 기입한 ID/이름/전자우편 및 회원가입 승인메일에 제공된 임시 비밀번호(비밀번호를 변경했을 경우 변경한 비밀번호) 입력
- ✓ '신규발급' 클릭하여 인증서 발급 완료

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

사설인증센터

사설인증서 재발급

1 STEP 2 STEP OK

참조번호	8206
인가코드	xN3iZ7YFwWEcd5H0JrFu
처리코드	000
처리메세지	정상처리되었습니다.

발급 취소

저장매체 선택

인증서를 저장할 매체를 선택하여 주십시오.
<알림>
공인인증서는 보안토큰, USB메모리 등 이동식저장매체에 저장하는 것이 안전합니다.
키 길이가 1,024비트보다 2,048비트인 인증서가 더 안전합니다.

하드디스크 이동식(E:) 보안토큰 저장토큰

확인

인증서 암호 입력

인증서 암호를 새롭게 입력하시면 인증서를 발급받습니다.
인증서 암호를 고객님이 직접 정하신 것으로 영문을 받드시 포함하여 8자리이상 입력하셔야 합니다. 인증서 암호는 영문 대소문자를 구분합니다.

인증서 암호(P):
인증서 암호 확인(C):

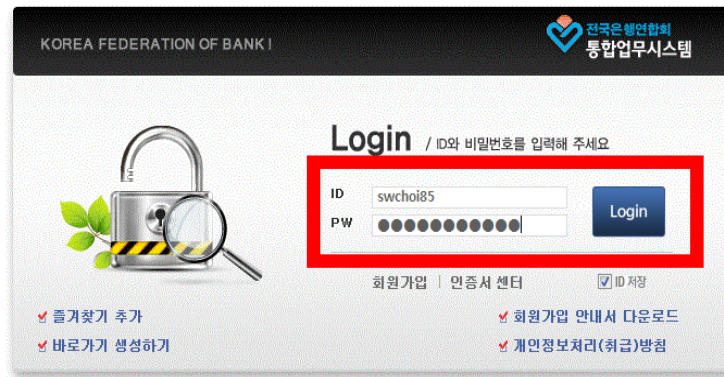
확인 취소

회원가입
신청(13)

- ✓ 사설인증서 저장매체 선정(일반적으로 하드디스크에 저장)
- ✓ 저장매체 확인 후 신규 비밀번호 설정
- ① 통합업무시스템 접속시 통합업무시스템 비밀번호 / 인증서 비밀번호를 모두 알아야 하는 바, 두 비밀번호 모두 철저 관리 요망

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

- * 업무사용가능시간 - 조회 및 등록 : 평일 및 토요일 07:00 - 21:59
- 파일전송 : 평일, 토요일, 공휴일 24시간. 단, 공휴일에 업로드한 파일 처리 불가.
- * 로그인시 기존 인증서가 안보이는 사유는 인증서 유효기간이 만료되어서 입니다. 인증서를 발급 받으세요.
- * 인증서 발급 실패 또는 인증서 정상 발급 후, 인증서가 보이지 않을 경우는 사용자 기관 보안 프로그램을 확인 바랍니다.



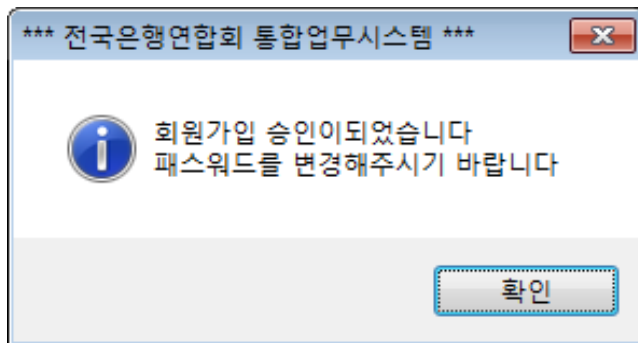
KOREA FEDERATION OF BANKS. ALL RIGHTS RESERVED. TEL : 02 - 3705 - 5311, 5428

회원가입
신청(14)

✓ 인증서 발급 완료 후 실제 통합업무시스템 접속(ID / PW(임시) 입력)

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

- 업무사용가능시간 - 조회 및 등록 : 평일 및 토요일 07:00 ~ 21:59
- 파일전송 : 평일, 토요일, 공휴일 24시간, 단, 공휴일에 업로드한 파일 처리 불가.
- 로그인시 기존 인증서가 안보이는 사유는 인증서 유효기간이 만료되어서 입니다. 인증서를 발급 받으세요.
- 인증서 발급 실패 또는 인증서 정상 발급 후, 인증서가 보이지 않을 경우는 사용자



회원가입
신청(15)

✓ 임시비밀번호를 실제 담당자가 사용할 비밀번호로 변경

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

인증서 선택

Building e-world that you can trust INITECH

저장매체 선택

하드디스크 | 이동식(E:) | 보안토큰 | 저장토큰

발급대상	발급자	구분	만료일자
홍길동	ABC대부	사설	2015-10-27
		사설	2014-12-17

인증서 보기 | 인증서 찾기 | 인증서 삭제

인증서 암호는 대소문자를 구분합니다.

인증서 암호: ●●●●●●●●

확인 | 취소



로그아웃 | 공지사항 | 자주묻는 질문 | 자료실

신용정보 통합업무시스템 | 신용정보 | 기업정보 | 파일전송 | 통계

신용정보관리 | 코드관리

- 4. 신용도 판단 및 공공정보
- 5. 개인대출/현금서비스/채무보증정보
- 6. 개인대출 조회
- 18. 금융기관(점포) 코드조회
- 19. 공통코드 조회

접속 완료

My Menu

자주가는 메뉴를 설정하실 수 있습니다. | 새금우대 파일 송수신 | 연말정산 간소화 결과내역 조회

* 게시판(공지사항, 자료실, 자주묻는 질문)은 해당기관 내부적으로 'ip: 222.111.209.101, port: 8082' 에 접속허용 되셔야 사용가능합니다.

공지사항

제목	작성일
10월말 기업신용공여정보 처리 및 조회 안내(추가내용)	2014-11-17
10월말 기업신용공여정보 처리 및 조회 안내(추가내용)	2014-11-13
10월말 기업신용공여정보 처리 및 조회 안내(추가내용)	2014-11-12
10월말 기업신용공여정보 처리 및 조회 안내	2014-11-12

자료실

제목	작성일
신용정보보탈금 산정기준 개시	2014-11-04
제2014-4차 신용정보협의회(2014.10.08) 의...	2014-10-21
신용정보대사(제재금) 관련 첨부자료	2014-10-01
제 2014-3차 신용정보협의회 반영 설계서 ...	2014-09-17

자주묻는 질문

제목	작성일
[출력문제]업무화면에서 조회 후 출력 문...	2014-01-17
기업신용정보 이행실태조사(대상)에 대한 ...	2013-07-29
신용정보 대사 관련 자주 묻는 질문	2013-06-12
파일 전송시 에러 발생 조치 확인 사항	2013-03-26

나의 일정 관리

2014.12

일	월	화	수	목	금	토
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Copyright 2012 Korea Federation of Banks All rights reserved, 02-3705-5311, 5428

회원가입
신청(16)

✓ 인증서를 선택하고 비밀번호를 입력하면, 회원가입 신청 절차 최종 완료
(통합업무시스템 접속 완료)

Ⅱ. 통합업무시스템 회원가입 및 접속

- 업무사용가능시간 - 조회 및 등록 : 평일 및 토요일 07:00 - 21:59
- 파일전송 : 평일, 토요일, 공휴일 24시간, 단, 공휴일에 업로드한 파일 처리 불가.
- 로그인시 기존 인증서가 안보이는 사유는 인증서 유효기간이 만료되어서 입니다. 인증서를 발급 받으세요.
- 인증서 발급 실패 또는 인증서 정상 발급 후, 인증서가 보이지 않을 경우는 사용자 기관 보안 프로그램을 확인 바랍니다.

KOREA FEDERATION OF BANKS | 한국은행연합회 통합업무시스템

Login / ID와 비밀번호를 입력해 주세요

ID: swchoi85
PW: [Masked Password]

회원가입 | **인증서 센터** | ☒ ID 저장

☒ 즐겨찾기 추가 | ☒ 회원가입 안내서 다운로드
☒ 바로가기 생성하기 | ☒ 개인정보처리(취급)방침

KOREA FEDERATION OF BANKS. ALL RIGHTS RESERVED. TEL : 02 - 3705 - 5311, 5428

사설인증센터

발급 | **인증서 재발급** | 신규발급 | 폐지 | 인증서 관리

인증서 재발급

사설 인증서를 최초 발급합니다

인증서를 분실하였거나, 개인키가 유출되었을 경우 사용합니다.
인증서의 만료기간은 변화가 없으며, 시점 일자가 재발급하는 시점으로 생성됩니다.

인증서 폐지

인증서의 효력을 완전히 중지시키며, 파기합니다.
로컬 피씨에 존재하던 인증서는 자동으로 삭제됩니다.
인증서는 더 이상 사용할 수 없습니다.

인증서 관리

현재 로컬 PC에 설치된 인증서를 관리합니다.

* 인증서 사용기간이 만료되었을 경우 기존 인증서를 폐기하고 인증서신규발급(발급)을 통해서 발급 받으십시오.

회원가입
신청(17)

- ✓ 인증서 기한이 만료된 경우 : 인증서 센터 > 인증서 재발급 클릭 > 관련절차 진행
- ① 인증서 재발급이 안되는 경우(PC에서 인증서가 지워진 경우 등)는 인증서를 신규 발급

Ⅲ. 신용정보의 기본 개념

신용정보 등록

신용정보의 등록사유가 생기는 경우, 해당 등록코드와 등록 시기에 맞게 신용정보를 집중기관에 등록하는 행위

- ① (예시) A대부업체에서 B에게 개인대출을 실행하는 경우, A대부업체 담당자는 신용정보 관리규약상 개인대출 0031(등록코드)을 사유발생일로부터 5영업일 이내(등록시기)에 집중

신용정보 정정

기등록한 신용정보에 변경사항이 있을 경우, 해당 항목을 현재시점 기준 정확한 정보로 바꿔 주는 행위

- ① (예시) B가 A대부업체에 개인대출 원금을 일부 상환하는 경우, A대부업체 담당자는 일부 상환한 만큼 등록금액을 정정

신용정보 해지(제)

신용정보의 해지(제)사유가 생기는 경우, 기집중된 정보를 정확한 해지(제)코드에 맞게 지워주는 행위

- ① (예시) B가 A대부업체에 개인대출 원금을 전부 상환하는 경우, A대부업체 담당자는 기등록한 0031코드를 5영업일 이내에 0032코드로 해지

신용정보 삭제(등록취소)

신용정보 등록 자체가 잘못되어, 기등록된 신용정보를 애초에 없었던 것으로 돌리는 행위(정보조회시 보이는 정보없음)

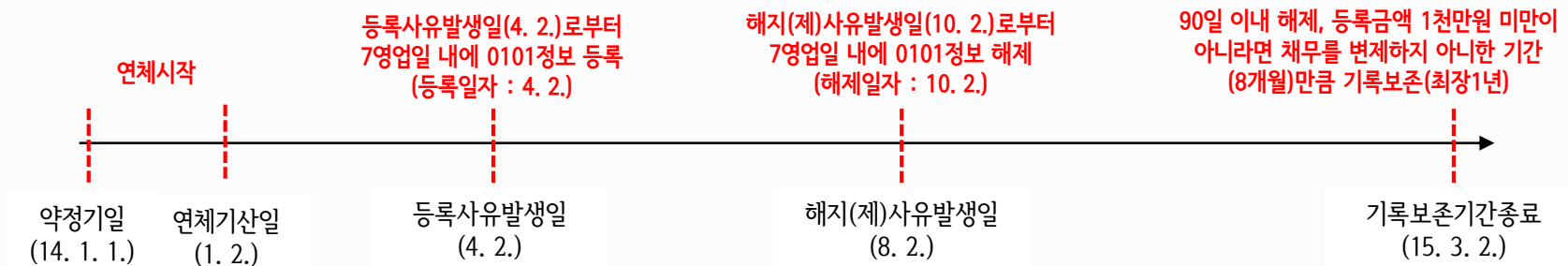
- ① (예시) A대부업체에 B에게 등록할 정보를 C에 오등록한 경우, A대부업체 담당자는 C에 등록한 정보를 등록취소(0077)하며, 금융기관들은 해당 정보를 신용평가 자료로 활용하지 않음

Ⅲ. 신용정보의 기본 개념

연체기산일
등록사유발생일
해지(제)사유발생일
기록보존기간

(연체기산일) 약정기일에 상환하지 아니한 날의 다음날
(등록사유발생일) 연체기산일로부터 해당 개월이 지나 신용정보 관리규약상 신용정보를 등록해야 하는 사유가 발생하는 날
(해지(제)사유발생일) 기등록된 신용정보를 해지(제)해야 하는 사유가 발생하는 날
(기록보존기간) 해제사유발생일 이후 신용정보의 해제사실을 활용 및 관리하는 기간

- ① (예시) 등록코드 : 0101(대출원금, 이자등을 3개월 이상 연체한 거래처), 최초약정기일 : 2014년 1월 1일, 등록금액 : 3000만원, 등록사유발생일에서 4개월 후 대출원금 전액 상환



※ 신용정보등록시 등록사유발생일에 연체기산일을 입력하지 않도록 주의 요망

Ⅲ. 신용정보의 기본 개념

기간경과 해제

어음부도거래정보를 제외한 신용도판단정보는 해제사유가 발생하지 않아도 등록사유 발생일로부터 7년이 경과한 날을 해제사유 발생일로 해제함

등록금액 연체금액

(등록금액) 등록사유발생일의 잔여대출원금

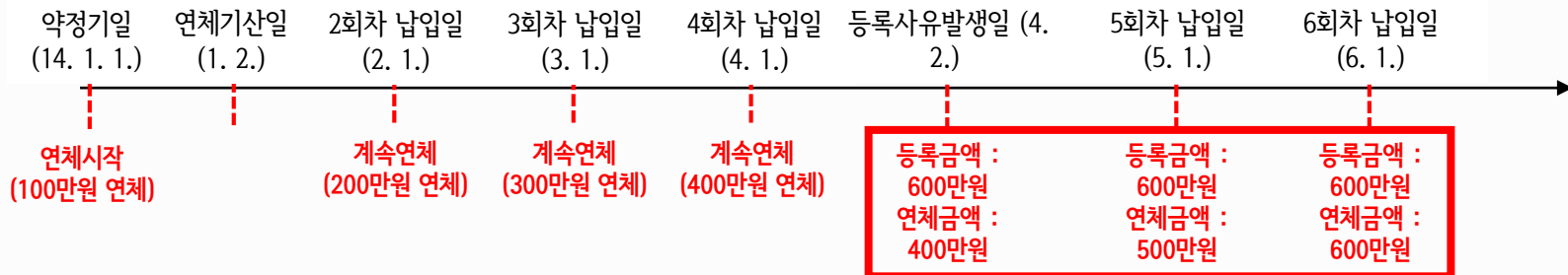
- ① 등록금액은 특별한 경우(잔여대출원금이 증가하는 경우, 업무착오로 금액을 잘못 등록한 경우 등)를 제외하고는 금액 정정을 할 수 없음

※ 신용도판단정보에서의 등록금액에 관한 설명이며, 신용거래정보의 등록금액은 정정 가능

(연체금액) 연체중인 잔존채권원금(이자 및 제비용 제외)

- ① 연체금액은 연체금이 일부상환 등 다양한 사유로 금액 정정 가능

- ① (예시) 등록코드 : 0101(대출원금, 이자등을 3개월 이상 연체한 거래처), 최초약정기일 : 2014년 1월 1일, 대출원금 : 600만원, 매월 100만원씩 원금 상환 약정



Ⅲ. 신용정보의 기본 개념

발생내역별 관리

해당 신용정보가 발생한 건별(계좌별)로 신용정보를 관리

① 개인대출정보와 연체 등 정보는 발생내역별로 관리

신용정보주체별 관리

해당 신용정보가 여러건(계좌)이 발생하더라도 한 신용정보 주체 앞으로 신용정보를 집중

① 개인대출정보와 연체 등 정보를 제외한 기타신용정보는 신용정보주체별 관리

① (비교) 개인대출정보(발생내역별관리)와 채무보증정보(신용정보주체별관리)

대출A 1000만원
채무보증A 1000만원
(14. 1. 1.)

대출B 500만원
채무보증B 500만원
(14. 6. 1.)

대출C 500만원
채무보증C 500만원
(14. 12. 1.)

신용정보 조회시

신용정보 조회시

신용정보 조회시

개인대출정보

대출A 1000만원

대출A 1000만원
대출B 500만원

대출A 1000만원
대출B 500만원
대출C 500만원

➤ 개인대출정보는 건별(계좌별)관리
이므로, 조회시 각각의 정보가 나옴

채무보증정보

보증A 1000만원

보증A 1500만원

보증A 2000만원

➤ 채무보증정보는 주체별관리이므로,
조회시 정보는 하나이며 금액만
추가됨

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도 판단정보

- ✓ 정의 : 금융거래 등 상거래와 관련하여 신용정보주체의 신용도를 판단할 수 있는 정보
- ✓ 신용도판단정보의 종류

연체정보

대출금연체
신용카드대금연체
외환관련연체
무담보미수채권 등

대위변제, 대지급

지급보증, 대지급, 대위변제
해외지급보증대지급금
소구, 구상불능 등

부도정보

어음수표부도
가계수표최종부도
당좌수표최종부도
약속어음최종부도

금융질서문란정보

금융거래관련부당행위자
가계당좌불량
신용카드관련부당행위자
신용회복지원관련자 등

관련인정보

연체등 정보가 등록된 법인의 관련인(과점주주로서 최대출자자인자, 과점주주인 동시에 해당 기업의 이사 또는 감사로서 그 기업채무에 연대보증을 한 자 등)

※ 신용도판단정보에 대한 자세한 내용(등록·해제사유, 기록보존기간 등)은 한국신용정보원 홈페이지(<http://www.kcredit.or.kr>) > 신용정보업무 > 관련법규에서 최신규약을 다운로드하여 참조 요망

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도 판단정보 주요내용 (1)



등록사유 : 일반신용정보 관리규약 확인 요망

- ① <별표 1> 일반신용정보 관리규약 → 3. 신용도판단정보 표를 확인하여 해당하는 등록사유가 있는 경우 신용도판단정보 등록
- ① (예시) 대출원금, 이자등을 3개월 이상 연체한 거래처 → 등록코드 : 0101



신용정보 등록사례

- ① ① 타 금융기관으로부터 채권을 양수하는 경우, ② 타 금융기관에 양도한 채권을 환매하는 경우, ③ 회생계획인가가 폐지(신용회복 실효)되는 경우, ④ 개별업체와 맺은 약정(분할상환 약정, 화해 계약 등)이 취소되는 경우 등



해제사유 : 해당 연체사유가 해소된 때(일반신용정보 관리규약 확인 요망)

- ① <별표 1> 일반신용정보 관리규약 → 3. 신용도판단정보 표를 확인하여 등록한 신용정보의 해제사유를 보고 해당하는 경우 신용도판단정보를 해제
- ① (예시) 등록코드 : 0101 → 해당 연체사유가 해소된 때



신용정보 해제사례

- ① ① 타 금융기관으로 채권을 양도하는 경우, ② 파산면책, 회생인가, 신용회복 지원 결정 등, ③ 채권 포기, 감면, 면제, 유예, 개별 신용회복 또는 분할상환 약정 등

※ 실질적으로는 연체상태(연체이자 부과 등)이나, 한국신용정보원 정보만 해제하는 것은 불가(위반시 제재금 부과)

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도 판단정보 주요내용 (2)



신용정보 정정

- ① 일반적으로 사유발생일, 등록금액은 정정 불가(정정시 제재금 예정부과)
※ **담당자의 착오등록 등으로 정정 사유 발생시 정정처리 요망**
- ① 연체금액은 상환 시 정정(이자만 남는 경우 연체금액을 1로, 제비용까지 남는 경우 연체금액 2로 등록)
- ① 특수채권 편입시 등록코드의 앞자리에 “7” 추가
(예시) 0101 연체정보를 대손상각 등으로 인해 특수채권 편입시 등록코드를 70101로 변경



신용정보 삭제(등록취소)

- ① 착오로 신용정보를 등록하는 경우, 채무자의 사망, 양수채권 환매, 약정취소 등 최초에 등록되어서는 안되는 정보가 등록된 경우, 신용정보 삭제(등록취소)



등록시기 : 사유발생일로부터 7영업일 이내



기간경과해제 : 해제사유가 발생하지 않은 정보는 7년 경과시 해제



기록보존기간

- ① 연체 등 정보 : 최장 1년 이내에서 채무를 변제하지 아니한 기간, 금융질서문란정보 : 5년
기관경과 해제 시 : 1년

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

The screenshot shows the Korea Credit Information Services portal. The '신용정보' (Credit Information) tab is highlighted in the top navigation bar. Below it, the '신용정보관리' (Credit Information Management) section is visible, with the '신용도 판단 및 공공정보' (Credit Rating and Public Information) link highlighted. The main content area displays '신용도 판단 및 공공정보' in large red text. Below this, there are sections for '공지사항' (Notice), '자료실' (Data Room), and '자주묻는 질문' (Frequently Asked Questions). The '공지사항' section lists several notices related to credit information processing. The '자료실' section lists various documents and reports. The '자주묻는 질문' section lists common questions and answers. A calendar for December 2014 is also visible on the right side of the page.

정보조회 방법(1)

- ✓ 메인화면 상단의 **신용정보** 탭 클릭 → **신용도 판단 및 공공정보** 클릭
- ① 향후 신용도판단정보 조회, 등록, 정정, 해제, 삭제 등 업무처리는 해당 탭에서 업무처리

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도판단 관리

신용도판단 관리

조회 조건

주인등록번호

찾아보기

회원기본정보

주인등록번호	성명	
주인(법인)번호	상호명(업체명)	
구분	사망자 여부	
주인등록번호 변동사항		

연체금액

최종경신일자	연체	
연체금액	연체일	
등록금액		

- 국제형 채납액은 실제 채납액이 포함된 채납 구간금액입니다.
(세부내용은 '14.10.20. 공지내용 참조)

연체일반 정보

대외연체	공공정보건수	부도	관련연
가계당좌	공공정보	금융질서문란	해제(기록보존)
특수채권	공공정보 최종경신일자	신용도판단정보 건수	정정청구중

신용도판단 조회

신용도판단 관리

관련인등록

관련인삭제

총건수: 0 건

(금액 단위: 천원)

연체/공공정보등록

정정

해제

미수관

취소(삭제)

구분	내역	기관명	점포명	사유구분	사유	계좌번호	발생일자	해제일자	등록액	연체액	삭제예정일
----	----	-----	-----	------	----	------	------	------	-----	-----	-------

관련인 정보

총건수: 0 건

주인등록번호	구분	금융기관코드	기관명	점포명	발생일자
--------	----	--------	-----	-----	------

정보조회 방법(2)

✓ 팝업화면 상단의 **신용도판단관리** 탭 클릭 → **식별번호 입력** 후 **찾아보기** 클릭 → 해당 식별번호로 집중한 **신용정보 조회**

- ① 조회 조건에 주민등록번호, 사업자등록번호, 법인등록번호를 구분하여 선택한 후 식별번호 입력 (사업자등록번호는 앞자리에 999입력 후 조회, 예시 : 123-45-67890 → 9991234567890)

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도판단 및 공공정보 [CRT/CRT_009] - 최상목(swrcho185)

신용도판단 및 공공정보(신용도판단관리) 탭에서 연체/공공정보 등록가능합니다.)

신용도판단 관리

주민등록번호: [REDACTED] 찾아보기

연체/공공정보 등록 가능 여부: 입주목적의 신용금자 및 관계자의 신용금자

최원기분정보

주민등록번호	[REDACTED]	성명	[REDACTED]
주민(법연)번호	[REDACTED]	상호명(업체명)	[REDACTED]
구분	[REDACTED]	사업자 여부	[REDACTED]
주민등록번호 변동사항	[REDACTED]		

연체금액

최종연체일자	[REDACTED]	연체	[REDACTED]
연체금액	[REDACTED]	연체일	[REDACTED]
등록금액	[REDACTED]		

- 국제성 채납액은 실제 채납액에 포함된 채납 구간금액입니다.
(채납내역은 '14, 10, 20, 공지내용 참조)

연체일반 정보

대위연체		공공정보건수	16	부도		관련연	
가계단차		공공정보		금융질서유란		해제(가계보전)	0
특수채권		공공정보 최종연체일자	2014-09-24	신용도판단정보 건수	0	장정권구중	대등록

조회 결과

구분	내역	가계정보명	사유구분	사유	계좌번호	발생일자	해제일자	등록액	연체액	석채해정액
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0604	[REDACTED]	2012-07-26		17,028	0	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2014-02-14		5,395	5,395	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-02-05		5,084	5,084	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-05-13		11,301	11,301	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-11-06		46,688	46,688	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-11-06		5,265	5,265	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-11-06		8,293	8,293	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-11-06		6,740	6,740	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-11-06		5,827	5,827	
☐ 공공정보	[REDACTED]	[REDACTED]	0	0902	[REDACTED]	2013-11-06		9,171	9,171	

정보조회 방법(3)

- ✓ 화면 하단(신용도판단 관리)에 표시되는 내역이 해당 식별정보에 등록된 신용정보 현황(자사가 등록한 정보만 조회됨)
- ① 조회결과가 없으면 해당 식별정보에 등록된 정보가 없음을 의미함

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

조회, 등록

○ 해당 대부업체에서 발생한 신용정보를 등록하기 이전에 신용정보 조회기능을 통해 현재 등록된 정보가 있는지 확인 완료 후 신용정보 등록 요망(신용정보의 중복 등록 예방)

정보등록
방법(1)

- ✓ 신용정보 조회를 통해 기등록정보가 없음을 확인 후 연체/공공정보등록 버튼 클릭
- ① 신용도판단정보 등록 관련 기본 기능

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

연체 등록

□ 주민(사업자,법인) 구분 주민등록번호 점포코드 9999992

주민(사업자,법인)등록번호 사발생일자 2014-12-04

□ 사유구분 주채무자 등록금액 최고한도미하 □ (금액단위:천원)

□ 기업체명(상호) 김미양 연체금액 최고한도미하 □ (금액단위:천원)

□ 성명(대표자) 민국현 □ 등록코드 (0101)대출원금, 미자등을 3개월 □

□ 직업 약정일자 -----

계좌번호 □ 업종 □

□ 관련 법인(주민)등록번호

사전채무조정신청자제금배제여부 해당무

초기화 확인 닫기

연체정보 등록항목 안내

○ 주민(사업자, 법인) 구분, 등록번호 및 관련 법인(주민) 등록번호 작성

	구분	등록번호	관련등록번호
개인	주민 등록번호	주민 등록번호	해당사항없음 (공란으로 비워둘 것)
개인사업자	사업자 등록번호	사업자 등록번호	주민 등록번호
법인사업자	사업자 등록번호	사업자 등록번호	법인 등록번호

정보등록 방법(2)

- ✓ 연체등록 팝업을 열람하면 해당정보를 정확하게 입력 후 **확인** 버튼 클릭
- ① 등록항목 안내에 포함되지 않은 내용은 작성 필요 없음

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

연체 등록

□ 주민(사업자,법인) 구분 □ 점포코드

주민(사업자,법인)등록번호 사유발생일자

□ 사유구분 □ 등록금액 □ 최고한도미하 □ (금액단위:천원)

□ 기업체명(상호) □ 연체금액 □ 최고한도미하 □ (금액단위:천원)

□ 성명(대표자) □ 등록코드 □

□ 직업 □ 약자일자

계좌번호 □ 업종 □

□ 관련 법인(주민)등록번호

사전채무조정신청자제제금배제여부

연체정보 등록항목 안내

○ 사유구분

- ① 주채무자(0), 관련인(9), 특수채권편입 주채무자(7), 특수채권편입 관련인(8) 중 선택 입력

○ 기업체명(상호)

- ① 연체 등록대상이 사업자일 경우 그 상호명 입력

○ 성명(대표자)

- ① 연체 등록대상의 성명 입력

○ 직업

- ① 사용하는 항목이 아니므로 작성하지 않음

○ 계좌번호

- ① 연체 등록대상에게 해당 금융기관이 부여한 계좌번호

정보등록 방법(3)

✓ 연체등록 팝업을 열람하면 해당정보를 정확하게 입력 후 **확인** 버튼 클릭

- ① 등록항목 안내에 포함되지 않은 내용은 작성 필요 없음

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

연체 등록

□ 주민(사업자,법인) 구분 주민등록번호 □ 점포코드 9999992

주민(사업자,법인)등록번호 사유발생일자 2014-12-04

□ 사유구분 주채무자 등록금액 최고한도이하 □ (금액단위:천원)

□ 기업체명(상호) 김미양 연체금액 최고한도이하 □ (금액단위:천원)

□ 성명(대표자) 민국현 □ 등록코드 (0101)대출원금, 미자등을 3개월 □

□ 직업 약정일자 □

계좌번호 □ 업종 □

□ 관련 법인(주민)등록번호

사전채무조정신청자제제금배제여부 해당무 □

연체정보 등록항목 안내

○ 점포코드

- ① 사전 안내된 해당기관의 코드(화면 접속시 자동 세팅)

○ 사유발생일자, 등록금액, 연체금액

- ① Ⅲ. 신용정보의 기본 개념 참조 요망
※ 연체기산일 현재 남은 대출원금이 5만원 이하인 경우 등록하지 않음

○ 최고한도

- ① 등록코드 0101의 경우 등록(연체)금액이 1억 이상일 경우 최고한도 이상으로 설정, 0101이외에 다른 코드의 경우 **신용정보온라인설계서 2. 3. 7. 1 신용도판단정보의 등록금액** 참조 요망

○ 등록코드

- ① **일반신용정보 관리규약 <별표 1> 신용정보관리기준**을 참조하여 각 상황에 맞는 등록코드 입력

정보등록 방법(4)

✓ **연체등록** 팝업을 열람하면 해당정보를 정확하게 입력 후 **확인** 버튼 클릭

- ① 등록항목 안내에 포함되지 않은 내용은 작성 필요 없음

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도 판단 및 공공정보 [CRT/CRT_009] - 최상목(swrchoi85)

신용도 판단 및 공공정보('신용도판단관리'탭에서 연체/공공정보 등록가능합니다.)

신용도판단 관리

주인등록번호: [REDACTED] 찾아보기

*** 업무목적외 사용금지 및 관계자와 누설금지 ***

회원기본정보

주인등록번호	[REDACTED]	성명	[REDACTED]
주인(별명)번호	[REDACTED]	상호명(업체명)	[REDACTED]
구분	[REDACTED]	사업자 여부	[REDACTED]
주인등록번호 변동사항	[REDACTED]		

연체금액

최종경선일자	[REDACTED]	연체	[REDACTED]
연체금액	[REDACTED]	연체일	[REDACTED]
등록금액	[REDACTED]		

~ 국제형 채납액은 실제 채납액에 포함된 채납 구간금액입니다.
(채부내용은 '14, 10, 20, 공지내용 참조)

연체일련 정보

대위연체		공공정보건수	16	부도		관련연	
가계당좌		공공정보		금융결제유관		해제(가계보전)	0
특수채권		공공정보 최종경선일자	2014-09-24	신용도판단정보 건수	0	정정불구종	대등록

신용도판단 조회 신용도판단 관리

관련연등록 관련연삭제 총건수: 16건 (금액 단위: 원원) 연체/공공정보등록 **정정** 해제 대수권 위소(삭제)

구분	내역	가계연 정보명	사유구분	사유	계좌번호	발생일자	해제일자	잔액	연체액	삭제해당일
☒	공공정보	[REDACTED]	0	0604	[REDACTED]	2012-07-26		17,028	0	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2014-02-14		5,395	5,395	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-02-05		5,084	5,084	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-05-13		11,301	11,301	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-11-06		46,688	46,688	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-11-06		5,265	5,265	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-11-06		8,293	8,293	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-11-06		6,740	6,740	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-11-06		5,827	5,827	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0602	[REDACTED]	2013-11-06		9,171	9,171	

정보정정
방법(1)

✓ 정보조회방법을 참조하여 정정이 필요한 신용정보주체의 **식별번호 조회** → 정정대상 정보의 **왼쪽 네모 클릭** 후 **정정버튼 클릭**

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

연체 정정

← 변경 전 변경 후 →

주민등록번호 구분	주민등록번호	주민등록번호
□ 주민등록번호		
□ 성명(대표자)	테스트	
□ 기업체명(상호)		
□ 직업		
□ 업종		
□ 주채무자구분	주채무자	주채무자
□ 등록코드	(0101)대출원금	(0101)대출원금
□ 계좌번호		
□ 점포코드	0040002	
□ 사유발생일자	2014-12-10	
□ 해제일자		
□ 해제구분		(00)
□ 등록금액	54	최고한도이하
□ 연체금액	54	최고한도이하
□ 약정일자		
법인(주민)등록번호		
□ 배고(정정 청구종)		

※ 민원사항, 불편사실 내용 불확실할 경우 (등록코드 : 44, 해제코드 : 55)

확인 닫기

정보정정 방법(2)

- ✓ 조회 대상의 기등록 정보(변경 전)에서 변경이 필요한 정보만 (변경 후) 항목에 입력하고 확인 클릭(변경 후를 공란으로 비워두면 변경 전 정보 변경 없음)

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

✓ 대손상각 등으로 인한 특수채권 편입시 정보 정정 방법

①

정보정정

방법(3)

- 특이 사례

연체 정정

← 변경 전 변경 후 →

주인등록번호 구분	주인등록번호	주인등록번호
□ 주인등록번호		
□ 성명(대표자)	테스트	
□ 기업채명(상호)		
□ 직업		
□ 주채무자구분	주채무자	주채무자
□ 계좌번호		
□ 점포코드	0040002	
□ 사유발생일자	2014-12-10	
□ 해제일자		
□ 해제구분		(00)
□ 등록금액	54	
□ 연체금액	54	
□ 약정일자		
▶ 법원(주인)등록번호		
▶ 배고(정정 청구중)		

최고한도미하 □ (금액단위 : 천원)
최고한도미하 □ (금액단위 : 천원)

※ 민원사항, 불면사실 내용 불확실할 경우 (등록코드 : 44, 해제코드 : 55)

확인 닫기

다른 정보의 변동없이 사유구분을 주채무자(0)에서 특수채권편입 주채무자(7)로 정정

일반채권

기관명(코드) : A
등록사유 : "0"0101
발생일자: 2012-08-10
등록금액 : 2,100
연체금액 : 1,000
계좌번호 : 12345



특수채권

기관명(코드) : A
등록사유 : "7"0101
발생일자: 2012-08-10
등록금액 : 2,100
연체금액 : 1,000
계좌번호 : 필요시 변경

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도판단 및 공공정보 [CRT/CRT_009] - 최상목(swcho85)

신용도판단 및 공공정보(*신용도판단관리*페이지 연체/공공정보 등록가능합니다.)

신용도판단 관리

주민등록번호: [REDACTED] 찾아보기

회원기본정보

주민등록번호	[REDACTED]	성명	[REDACTED]
주민(법인)번호	[REDACTED]	상호명(업체명)	[REDACTED]
구분		사업자 여부	
주민등록번호 변동사항			

연체금액

최종경산일자	[REDACTED]	연체	
연체금액	[REDACTED]	연체일	
등록금액			

연체일반 정보

대위연체		공공정보건수	16	부도		관련연	
가계담보		공공정보		금융질서문란		해제(기록보존)	0
특수채권		공공정보 최종경산일자	2014-09-24	신용도판단정보 건수	0	장정현구종	미등록

신용도판단 조회

신용도판단 관리

관련연등록 관련연삭제 총건수: 16건 (금액 단위: 원)

연체/공공정보등록 장정 해제 미수권 위소(삭제)

구분	내역	가관연 정보명	사유구분	사유	계좌번호	발생일자	해제일자	등록액	연체액	삭제해제정액
☒	공공정보	[REDACTED]	0	0604	[REDACTED]	2012-07-26		17,028	0	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2014-02-14		5,395	5,395	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-02-05		5,084	5,084	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-05-13		11,301	11,301	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-11-06		46,688	46,688	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-11-06		5,265	5,265	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-11-06		8,293	8,293	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-11-06		6,740	6,740	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-11-06		5,827	5,827	
☐	공공정보	[REDACTED]	0	0802	[REDACTED]	2013-11-06		9,171	9,171	

정보해제
방법(1)

✓ 정보조회방법을 참조하여 해제가 필요한 신용정보주체의 식별번호 조회 → 정정대상 정보의 왼쪽 네모 클릭 후 해제버튼 클릭

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

연체 해제

주민등록번호

주체무자구분

등록코드

계좌번호

점포코드

발생일자

해제구분

해제일자

확인

닫기

연체정보 해제항목 안내

○ 해제구분(해제코드)

- ① 채무자변제 : 01, 보증인변제 : 02, 강제회수 : 03, 손실처리 : 04, 신용회복지원(개별기관) : 06, 소멸시효완성 : 13, 법인의 청산 : 15, 양도(비금융기관) : 16, 양도(금융기관) : 17 등
(자세한 내용은 일반신용정보 관리규약 참조 요망)

○ 해제일자(해제사유발생일)

- ① 기등록된 신용정보를 해제해야 하는 사유가 발생 하는 날

정보해제 방법(2)

- ✓ 해제 대상이 정확한지 확인 후 **해제구분 및 해제 일자 항목을 입력한 후 확인 버튼** 클릭하면 해제처리 완료

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

신용도 판단 및 공공정보 [CRT/CRT_009] - 회상록(swhol85)

신용도 판단 및 공공정보(신용도판단관리) 탭에서 연체/공공정보 등록가능합니다.)

신용도판단 관리

주인등록번호 []

*** 업무목적의 사용금지 및 관계자의 누출금지 ***

찾아보기

회원기본정보

주인등록번호 [] 성명 []

주인(법인)번호 [] 상호명(업종명) []

구분 [] 사업자 여부 []

주인등록번호 변동사항 []

연체금액

최종경선일자 [] 연체 []

연체금액 [] 연체일 []

등록금액 []

- 국세청 채납액은 실제 채납액에 포함된 채납 구간금액입니다.
(세부내용은 '14.10.20. 공지내용 참조)

연체일반 정보

대위연체	공공정보건수	16	부도	관련연	
가계담차	공공정보		금융결제기관	해제(가계보전)	0
특수채권	공공정보 최종경선일자	2014-09-24	신용도판단정보 건수	장정성구중	대등록

신용도판단 조회 신용도판단 관리

관련연등록 관련연삭제 총건수 : 16 건 (금액 단위 : 원화)

연체/공공정보등록 장정 해제 대수권 취소(삭제)

구분	내역	가계연 정보명	사유구분	사유	계정번호	발생일자	해제일자	등록액	연체액	삭제해당액
☐	공공정보		0	0604		2012-07-26		17,028	0	
☐	공공정보		0	0602		2014-02-14		5,395	5,395	
☐	공공정보		0	0602		2013-02-05		5,084	5,084	
☐	공공정보		0	0602		2013-05-13		11,301	11,301	
☐	공공정보		0	0602		2013-11-06		46,688	46,688	
☐	공공정보		0	0602		2013-11-06		5,265	5,265	
☐	공공정보		0	0602		2013-11-06		8,293	8,293	
☐	공공정보		0	0602		2013-11-06		6,740	6,740	
☐	공공정보		0	0602		2013-11-06		5,827	5,827	
☐	공공정보		0	0602		2013-11-06		9,171	9,171	

정보삭제
방법(1)

✓ 정보조회방법을 참조하여 해제가 필요한 신용정보주체의 식별번호 조회 → 정정대상 정보의 왼쪽 네모 클릭 후 취소(삭제)버튼 클릭

IV. 신용도판단정보의 처리(건별)

연체 취소(삭제)

주민(사업자,법인) 등록번호

주채무자구분

주채무자

등록코드

(0101)대출원금, 이자등

계좌번호

점포코드

0040002

발생일자

2014-12-10

비고

* 착오등록에 의한 삭제일 경우 비고란에 "77"을 입력하세요

확인

닫기

신용정보의 취소(삭제)

○ 착오등록, 양수채권환매, 사망자, 채무부존 재소송, 약정취소 등

① 신용정보가 등록되었던 기록 자체를 지우는 행위이므로
각별한 유의 요망

※ 비대상 정보 삭제시 제재금 부과, 해제건 삭제시 소급 재등록 필요

정보삭제 방법(2)

✓ 해제 대상이 정확한지 확인 후 비고에 “77” 입력하고 **확인 버튼** 클릭하면
취소(삭제) 처리 완료

V. 신용거래정보의 처리(건별)

신용거래 정보

✓ 정의 : 금융거래 등 상거래와 관련하여 신용정보주체의 거래내용을 판단할 수 있는 정보

✓ 신용거래정보의 종류

✎ 개설·발급

개인, 개인사업자,
법인사업자의
당좌개설·해지
신용(체크)카드 발급·해지
사실 관련 정보

✎ 개인대출

당해개인의 대출거래사실

✎ 개인채무보증

당해개인의 채무보증사실

✎ 카드론

당해개인의
카드론 거래사실 및 신
용카드 현금서비스
거래사실

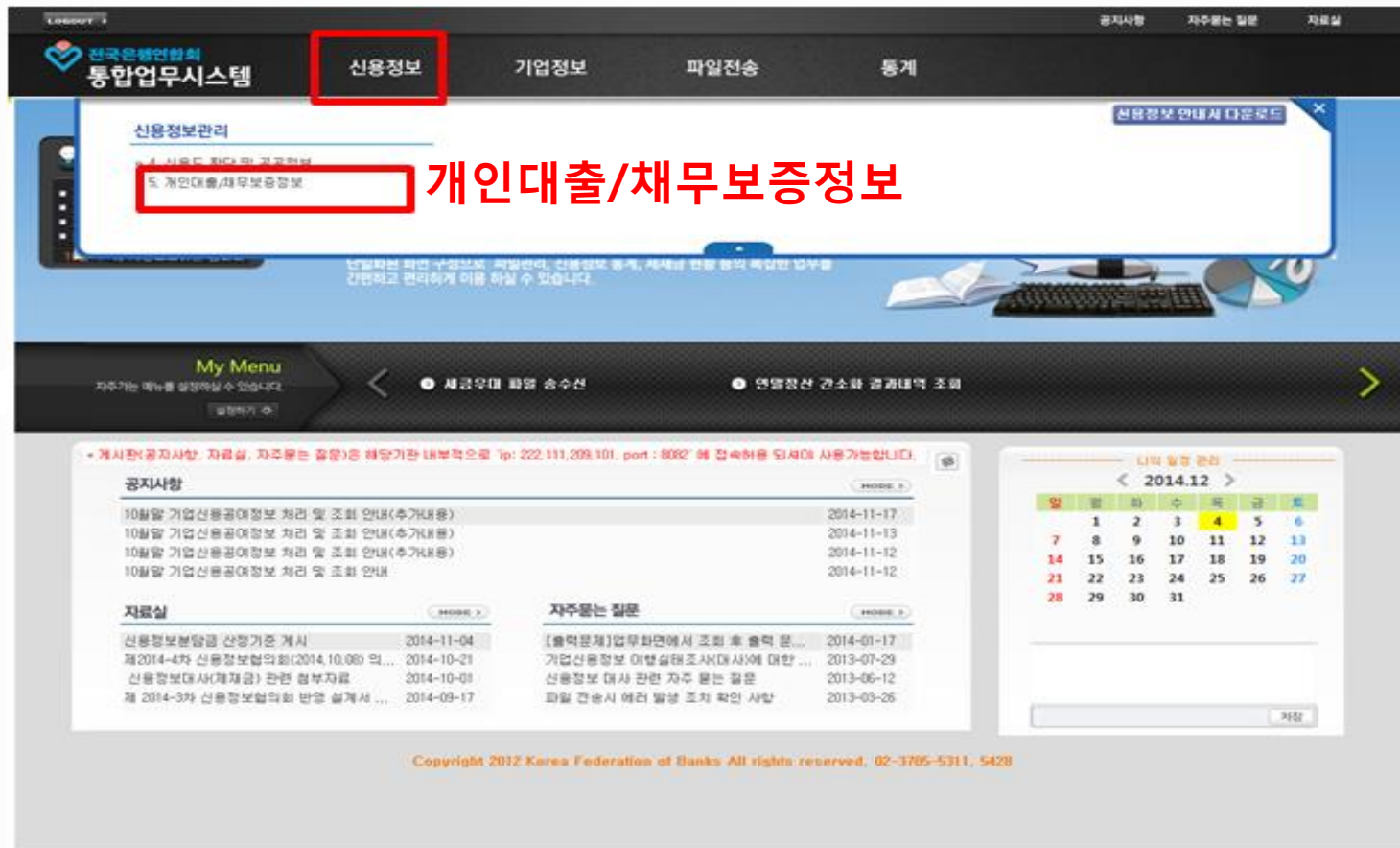
✎ 기업신용공여정보

개인기업 및 법인사업체 등의 대출(연체포함), 지급보증, 기업어음, 법인채무보증 및
채무인수약정 등 신용공여(담보, 한도거래 및 신용공여기간 포함)

※ 기업신용공여정보는 동자료 2장 : 기업신용공여관련 업무 참조 요망

※ 신용거래정보에 대한 자세한 내용(등록·해지사유, 등록코드 등)은
한국신용정보원 홈페이지(<http://www.kcredit.or.kr>) > 신용정보업무 >
관련법규에서 최신규약을 다운로드하여 참조 요망

V. 신용거래정보의 처리(건별)



정보조회 방법(1)

- ✓ 메인화면 상단의 **신용정보** 탭 클릭 → **개인대출/채무보증정보** 클릭
- ① 향후 신용거래정보 조회, 등록, 정정, 해지, 삭제 등 업무처리는 해당 탭에서 업무처리

정보조회 방법(2)

① 조회 조건에 주민등록번호, 사업자등록번호, 법인등록번호를 구분하여 선택한 후 식별번호 입력
(사업자등록번호는 앞자리에 999입력 후 조회, 예시 : 123-45-67890 → 9991234567890)

58

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출/현금서비스 및 채무보증정보 [CRT/CRT_011] - 최상목(swchoi85)

개인대출 관리 채무보증정보 관리

조회구분: 주민등록번호 [REDACTED] [REDACTED] *** 업무목적외 사용금지 및 관계자와 누설금지 ***

회원기본정보

주민등록번호	[REDACTED]	직업	
성명	[REDACTED]	상호(업체명)	
사망자 여부	[REDACTED]		
주민등록번호 변동사항	[REDACTED]		

※ 주민등록번호가 변경된 사실이 있으니 주민등록번호 및 신용정보를 재확인하시기 바랍니다. ※

조회결과 내역

개인대출 관리 채무보증 관리

▶ 총건수: 56 건 ▶ (금액 단위: 원)

개인대출 발생등록 [+] 정정 해지 취소(삭제)

구분	기관명 참조명	사유코드	계좌번호	발생일자	금액	대출구분	사면금액
☐ 담보대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	2014-09-23	1,111	245	000
☐ 신용대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	2012-01-11	5,650	100	000
☐ 담보대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	2011-04-19	40,000	220	000
☐ 담보대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	2012-01-11	90,000	230	000
☐ 담보대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	2012-01-11	10,000	240	200
☐ 담보대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	2002-12-02	61,438	220	000
☐ 담보대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	2012-01-11	9,994	230	000
☐ 신용대출	[REDACTED]	0031	[REDACTED]	1998-05-29	3,000	100	000

정보조회 방법(3)

✓ 화면 하단(개인대출 관리)에 표시되는 내역이 해당 식별정보에 등록된 신용거래정보 현황(자사가 등록한 정보만 조회됨)

① 조회결과가 없으면 해당 식별정보에 등록된 정보가 없음을 의미함

정보등록 방법(1)

60

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출 발생등록

주민등록번호

성명(대표자) 테스트

직업

업종

계좌번호

점포코드 9999992 (은행연합회에서 부여한 7자리 코드 입력)

사유코드

사유발생일자 2014-12-04

등록금액 (금액단위: 원)

대출구분

서민금융 서민금융아님

특수채권 모계좌번

초기화

확인

닫기

대출정보 등록항목 안내

- 주민등록번호
 - ① 개인대출발생 대상의 주민등록번호(13자리) 입력
- 성명(대표자)
 - ① 연체 등록대상의 성명 입력
- 직업
 - ① 사용하는 항목이 아니므로 작성하지 않음
- 계좌번호
 - ① 대출 등록대상에게 해당 금융기관이 부여한 계좌번호
- 점포코드
 - ① 사전 안내된 해당기관의 코드(화면 접속시 자동 세팅)
- 사유코드
 - ① 개인대출 등록코드(0031) 입력

정보등록 방법(2)

✓ 개인대출 발생등록에 해당정보를 정확하게 입력 후 **확인** 버튼 클릭

- ① 등록항목 안내에 포함되지 않은 내용은 작성 필요 없음

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출 발생등록

주민등록번호 []

성명(대표자) 테스트

직업 []

업종 []

계좌번호 []

점포코드 9999992 (은행연합회에서 부여한 7자리 코드 입력)

사유코드 []

사유발생일자 2014-12-04

등록금액 [] (금액단위: 원원)

대출구분 []

서민금융 서민금융아님

특수채권 모계좌번 []

초기화 **확인** 닫기

대출정보 등록항목 안내

○ 사유발생일자

- ① 등록사유발생일(대출이 발생한 날) 입력

○ 등록금액

- ① 대출금액(단위 : 천원)

○ 대출구분

- ① 해당 대출의 성격에 따라 정확한 코드 입력
신용대출(신용대출, 학자금대출), 담보대출(예적금 담보대출, 유가증권 담보대출, 주택담보대출 등), 할부금융(신차할부금융, 중고차할부금융 등), 리스(금융리스, 운용리스)

○ 서민금융

- ① 해당 대출이 서민금융(새희망홀씨, 햇살론, 기타)에 해당할 경우 입력

정보등록 방법(3)

✓ **개인대출 발생등록**에 해당정보를 정확하게 입력 후 **확인** 버튼 클릭

- ① 등록항목 안내에 포함되지 않은 내용은 작성 필요 없음

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출/현금서비스 및 채무보증정보 [CRT/CRT_011] - 최상욱(swoho185)

개인대출 관리 채무보증정보 관리

조회구분 주민등록번호 []

*** 업무목적외 사용금지 및 관계자외 누설금지 ***

회원기본정보

주민등록번호		직업	
성명		상호(업체명)	
사망자 여부			
주민등록번호 변동사항			

※ 주민등록번호가 변경된 사실이 있으면 주민등록번호 및 신용정보를 재확인하시기 바랍니다. ※

개인대출정보 정정

개인대출 관리 채무보증 관리

조회건수: 56 건 (금액 단위: 원)

개인대출 발생등록 [정정] [취지] [취소(삭제)]

체크

구분	거래명	사용구분	계좌번호	발생일자	금액	대출구분	서면금액
☒	담보대출		0031	2014-09-23	1,111	245	000
☐	신용대출		0031	2012-01-11	9,000	100	000
☐	담보대출		0031	2011-04-19	40,000	220	000
☐	담보대출		0031	2012-01-11	90,000	230	000
☐	담보대출		0031	2012-01-11	10,000	240	200
☐	담보대출		0031	2002-12-02	61,498	220	000
☐	담보대출		0031	2012-01-11	9,994	230	000
☐	신용대출		0031	1998-05-29	3,000	100	000

정보정정
방법(1)

✓ 정보조회방법을 참조하여 정정이 필요한 신용정보주체의 **식별번호 조회** → 정정대상 정보의 **왼쪽 네모 클릭** 후 **정정버튼 클릭**

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출 정정

	← 변경 전	→ 변경 후
□ 주민등록번호		
□ 성명(대표자)	테스트	
□ 직업		
□ 업종		
□ 사유코드	일반대출	일반대출
□ 점포코드	0040002	
□ 계좌번호	34344	
□ 사유발생일자	2014-12-10	----
□ 등록금액	234	
□ 변동일자	----	
□ 대출구분	학자금대출	
□ 서민금융	서민금융아님	
□ 특수채권 모계좌번호		

□ (금액단위: 천원)

확인 닫기

정보정정 방법(2)

- ✓ 조회 대상의 기등록 정보(변경 전)에서 변경이 필요한 정보만 (변경 후) 항목에 입력하고 확인 클릭(변경 후를 공란으로 비워두면 변경 전 정보 변경 없음)

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출/현금서비스 및 채무보증정보 [CRT/CRT_011] - 최상욱(swchoi85)

개인대출 관리 채무보증정보 관리

조회구분 주민등록번호

*** 업무목적외 사용금지 및 관계자와 누설금지 ***

찾아보기

회원기본정보

주민등록번호 직업

성명 상호(업종명)

사망자 여부

주민등록번호 변동사항

*** 주민등록번호가 변경된 사실이 있으니 주민등록번호 및 신용정보를 재확인하시기 바랍니다. ***

개인대출 관리 채무보증 관리

개인대출 발생등록

조회 56 건 (금액 단위: 원)

정정

해지

취소(삭제)

체크

구분	거래명	사용코드	계정번호	발생일자	금액	대출구분	서면금액
☒	담보대출	0031		2014-09-23	1,111	245	000
☐	담보대출	0031		2011-04-19	40,000	220	000
☐	담보대출	0031		2012-01-11	90,000	230	000
☐	담보대출	0031		2012-01-11	10,000	240	200
☐	담보대출	0031		2002-12-02	61,498	220	000
☐	담보대출	0031		2012-01-11	9,994	230	000
☐	신용대출	0031		1998-05-29	3,000	100	000

정보해지 방법(1)

- ✓ 정보조회방법을 참조하여 해제가 필요한 신용정보주체의 식별번호 조회 → 정정대상 정보의 왼쪽 네모 클릭 후 해지버튼 클릭

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출 해지

주민(사업자,법인) 등록번호

계좌번호

점포코드

사유코드

대출발생일자

사유해지일자

등록금액

0390008

0031

20140923

2014-12-04

0

확인

닫기

개인대출정보 해지항목 안내

○ 사유해지일자(해지사유발생일)

① 기등록된 대출정보를 해지해야 하는 사유가 발생 하는 날

정보해지 방법(2)

✓ 해지 대상이 정확한지 확인 후 **사유해지일자** 항목을 입력한 후 **확인 버튼** 클릭하면 해지처리 완료

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출/현금서비스 및 채무보증정보 [CRT/CRT_011] - 최상욱(swchoi85)

개인대출/현금서비스 및 채무보증정보

개인대출 관리 채무보증정보 관리

조회구분 주민등록번호

*** 업무목적외 사용금지 및 관계자와 누설금지 ***

찾아보기

회원기본정보

주민등록번호 직업

성명 상호(업태명)

사망자 여부

주민등록번호 변동사유

*** 주민등록번호가 변경된 사실이 있으니 주민등록번호 및 신용정보를 재확인하시기 바랍니다. ***

개인대출정보 취소(삭제)

개인대출 관리 채무보증 관리

총건수: 56 건 (금액 단위: 원)

개인대출 발생등록 정정 삭제 **취소(삭제)**

체크

구분	거래명	상용코드	계좌번호	발생일자	금액	대출구분	잔액금
☒	담보대출	0031		2014-09-23	1,111	245	000
☐	신용대출	0031		2012-01-11	3,930	100	000
☐	담보대출	0031		2011-04-19	40,000	220	000
☐	담보대출	0031		2012-01-11	90,000	230	000
☐	담보대출	0031		2012-01-11	10,000	240	200
☐	담보대출	0031		2002-12-02	61,498	220	000
☐	담보대출	0031		2012-01-11	9,994	230	000
☐	신용대출	0031		1998-05-29	3,000	100	000

정보삭제
방법(1)

✓ 정보조회방법을 참조하여 해지가 필요한 신용정보주체의 식별번호 조회 → 정정대상 정보의 왼쪽 네모 클릭 후 취소(삭제)버튼 클릭

V. 신용거래정보의 처리(건별)

개인대출 취소(삭제)

주민(사업자,법인) 등록번호

계좌번호

34344

점포코드

0040002

사유코드

일반대출

대출발생일자

2014-12-10

등록금액

0

비고

* 착오등록에 의한 삭제일 경우 "77"을 입력하세요

확인

닫기

신용정보의 취소(삭제)

○ 착오등록, 양수채권환매, 사망자, 대출취소 등

① 신용정보가 등록되었던 기록 자체를 지우는 행위이므로 각별한 유의 요망

※ 비대상 정보 삭제시 제재금 부과, 해제건 삭제시 소급 재등록 필요

정보삭제 방법(2)

✓ 해제 대상이 정확한지 확인 후 비고에 “77” 입력하고 확인 버튼 클릭하면
취소(삭제)제처리 완료

V. 신용거래정보의 처리(건별)

- ✓ 개인대출정보와 등록, 정정, 해지, 삭제 절차가 유사한바, **개인대출정보를 참조하여 채무보증정보 처리 요망**
- ✓ 단, 개인대출정보는 발생내역별로 관리하고 채무보증정보는 주체별로 관리하므로 같은 기관에서 추가 채무보증이 발생하는 경우 신규 등록이 아닌 등록금액 정정처리 요망

채무보증 정보



Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

공공 정보

✓ 공공정보 : 금융거래등 상거래에 있어서 신용정보주체의 식별·신용도 및 신용거래능력을 판단할 수 있는 법원 또는 공공기관의 재판·결정 정보, 조세 또는 공공요금 등의 체납정보, 주민등록 및 법인등록에 관한 정보 및 기타 공공기관이 보유하고 있는 정보

✓ 신용도판단정보의 종류

세금 체납

국세체납, 지방세체납
과태료 체납
관세체납 등

채무불이행

법원의 판결로
채무불이행자로
결정된 경우

임금 체납 등

고용, 산재보험료
체납, 3년 이내 임금 등
체납으로 유죄가
확정된 자 등

신용회복지원

신용회복지원 확정,
면책결정을 받은 거래처,
개인회생절차 진행,
자산관리공사의 채무조정
재창업 지원 거래처 등

※ 공공정보에 대한 자세한 내용(등록·해지사유, 등록코드 등)은
한국신용정보원 홈페이지(<http://www.kcredit.or.kr>) > 신용정보업무 >
관련법규에서 최신규약을 다운로드하여 참조 요망

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

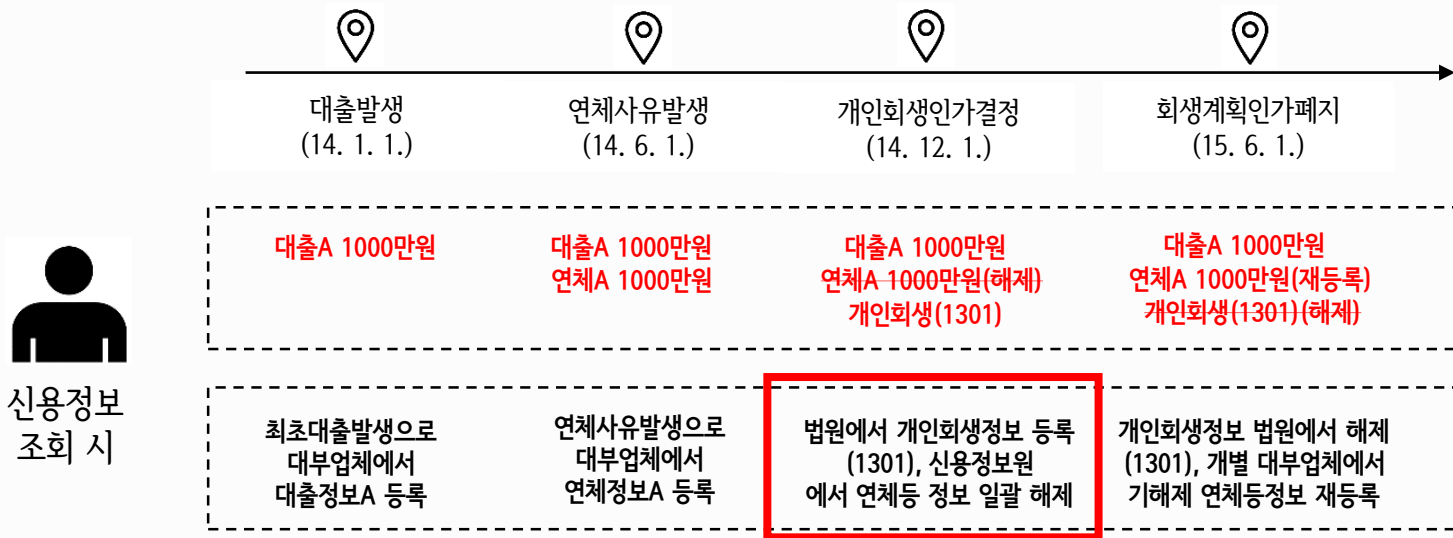
공공정보 주요내용 (1)

구분	신용회복지원	파산면책	개인회생
등록코드	1101	1201	1301
공공정보 등록기관 (등록사유발생일)	신용회복위원회 (신용회복확정일)	법원 (면책결정일)	법원 (변제계획인가일)
공공정보 등록기준	관련 정보(연체 등 정보)가 기등록된 경우에 적용	신용정보 등록 유무와 관계없음 (2014.7.1. 부터)	신용정보 등록 유무와 관계없음 (2014.7.1. 부터)
공공정보 등록일 연체등정보 해제일	신용회복지원확정일 기준으로 연체 등 정보 해제	면책결정일 기준으로 연체등정보, 개인대출정보, 채무보증정보 일괄 해제(지)	변제계획인가일 기준으로 연체등정보 해제
공공정보 해제기준	2년 이상 변제 또는 변제 완료 신용회복지원 효력을 상실 재창업자금 지원받은 경우	면책 채권 변제한 때 또는 등록사유발생일로부터 5년 경과	변제 계획에 따른 변제 완료시 등록사유발생일로부터 5년 경과 재창업자금 지원받은 경우
연체등정보 재등록 (당초 사유발생일 및 당초 등록금액으로 등록)	신용회복지원 실효, 취소 등 신규 취급 대출 등 연체 시	면책 취소 등 신규 취급 대출 등 연체 시	개인회생절차 폐지 등 신규 취급 대출 등 연체 시

VI. 공공정보 및 참고사항

공공정보 주요내용 (2)

✓ 공공정보 등록 및 해제 사례(개인회생)



만약 해당 채권이 개인회생에 미포함 되어 있는 경우 해당 대부업자가 기해제된 연체등정보를 **소급하여 재등록**(신용회복확정의 경우 신용회복 미대상 기관이나 미포함 채권이 있는 경우 해당 대부업자는 연체등정보를 소급하여 재등록 처리)



회생의 경우 연체등정보의 등록사유발생일 전에 회생개시결정, 금지명령, 중지명령, 보전 처분 등이 있는 경우 연체가 진행되지 않는 것으로 보아 등록하지 않음(뒷페이지에 계속)

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

공공정보 주요내용 (3)

✓ 연체등록 관련 유의사항

- ① 포괄적 금지명령, 중지명령, 보전처분, 회생절차개시결정 등으로 채권자에 대한 변제가 제한될 경우 연체가 진행되지 않는 것으로 봄 (실질은 연체이나 신용정보원에 정보 집중시 연체가 아닌 것으로 보는 특례)
- ① 사례 1 : 등록사유발생일 이전 위 사유 발생하여 연체 등 정보 **등록 하지 않는 경우**

2014. 3. 1.
연체기산일

2014. 5. 1.
금지명령

2014. 6. 1.
등록사유발생(X)

- ① 사례 2 : 등록사유발생일 이후 위 사유 발생하여 연체 등 정보 **등록 하는 경우**

2014. 3. 1.
연체기산일

2014. 6. 1.
등록사유발생(O)

2014. 6. 3.
금지명령

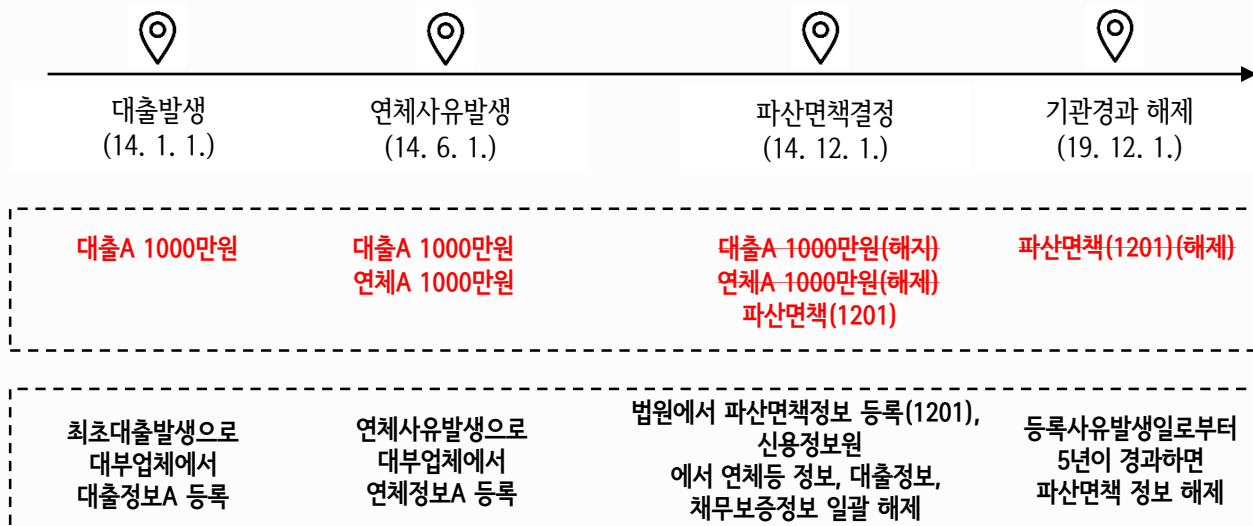
Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

공공정보 주요내용 (4)

✓ 공공정보 등록 및 해제 사례(면책)



신용정보
조회 시



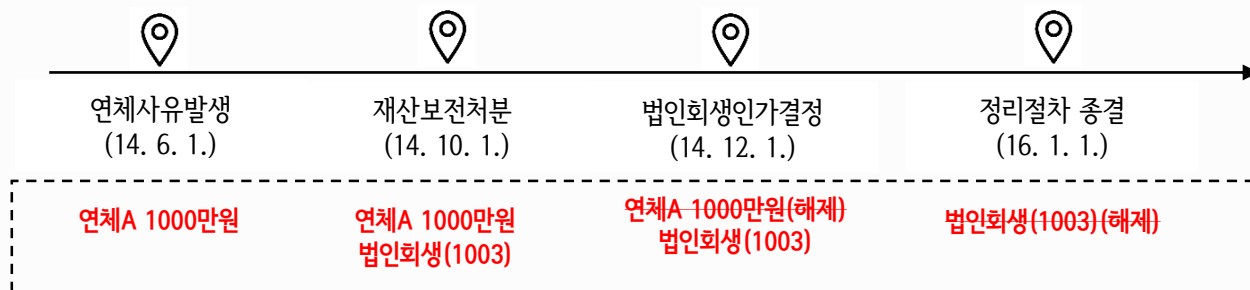
파산면책결정이 확정된 이후 신규 취급된 채권을 연체하는 경우에는 연체 등 정보 등록 가능하나, 파산면책결정 이전에 발생한 채권의 경우에는 연체 등 정보를 등록하지 않으며, 만약 착오로 등록한 경우라면 삭제(등록취소) 처리함

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

공공정보 주요내용 (4)

✓ 일반회생(법인회생) 관련

구분	법인회생
등록코드	1003
공공정보 등록기관 (등록사유발생일)	해당 금융기관 (재산보전처분일)
공공정보 등록기준	관련 정보(연체 등 정보)가 기록된 경우에 적용
연체등정보 해제일	법원의 인가결정일을 해제사유발생일로 금융기관에서 연체등정보 해제
공공정보 해제기준	정리(회생)절차 종결, 회생조건 이행완료시점, 등록사유발생일로부터 5년 경과
연체등정보 재등록 (당초 사유발생일 및 당초 등록금액으로 등록)	인가결정 이후 신규 취급 신용공여 연체, 재조정 채무액을 계획안대로 이행하지 않는 경우 등



Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

채권 양수도 주요내용 (1)

✓ 채권 양수시 신용정보 처리

양도기관 A

기관명(코드) : A
등록사유 : 0101
발생일자: 2012-08-10
등록금액 : 2,100
연체금액 : 1,000
계좌번호 : 12345

양수일 : 2015. 12. 15.
(양수일은 등록사유발생일이 아니므로,
정보 등록 주의 요망)



등록사유, 발생일자, 등록금액은
원칙적으로 변경하지 않음
(정보는 동일하고, 해당 기관명과 코드만 변경)
연체금액, 계좌번호는 조건 변경시 정정

양수기관 B

기관명(코드) : B
등록사유 : 0101
발생일자: 2012-08-10
등록금액 : 2,100
연체금액 : 1,000
(일부 상환시 변경)
계좌번호 : 변경가능

✓ 채권 양도시 신용정보 처리

양도기관 A

기관명(코드) : A
등록사유 : 0101
발생일자: 2012-08-10
등록금액 : 2,100
연체금액 : 1,000
계좌번호 : 12345
해제코드 : 16, 17

신용정보제공·이용기관(집중대상 대부업자 포함)에 양도한 경우
개인대출정보 및 개인채무보증정보는 해지(기업신용공여정보는 “0” 처리)
연체등정보는 해제 처리하고, 해제코드는 “17”로 처리

신용정보제공·이용기관(집중대상 대부업자 포함)이 아닌 기관에 양도한 경우
개인대출정보 및 개인채무보증정보는 해지(기업신용공여정보는 “0” 처리)
연체등정보는 해제 처리하고, 해제코드는 “16”으로 처리(중요)

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

채권 양수도 주요내용 (2)

✓ 집중대상 대부업체 범위 변경에 따른 양수채권 처리

① 금융감독원장으로부터 검사를 받는 대부업체(15. 3. 30. 부터 신용정보 집중 시작)

시행일('15. 3. 30.) 이전
채권 양수건 집중하지 않음



시행일('15. 3. 30.) 이후 **금융기관**
으로부터 양수건 신용정보 집중

시행일
(3. 30)

신용정보법 시행령 제21조제2항에
속하는 기관(직권검사대상 대부업체 포함)

① 금융감독원장으로부터 검사를 받는 대부업체(2014년에는 직권검사대상이 아니었으나, 2015년에 최초로 직권검사대상이 된 업체)

신용정보망 가입 이전
채권 양수건 집중하지 않음



신용정보망 가입 이후 금융기관
으로부터 양수건 신용정보 집중

신용정보망
가입 시점

※ 단, 금융감독원장 직권검사대상이었으나 신용정보망에 가입하지 않은 상태에서 금융위원회 등록 대부업체가 된 경우 대부업법 개정안 시행일(7. 25.) 이후 양수한 채권부터 집중

① 금융위원회 등록 대부업체('16. 7. 25. ~)

개정법 시행일('16. 7. 25.) 이전
채권 양수건 집중하지 않음



개정법 시행일('16. 7. 25.) 이후 금융기관
으로부터 양수건 신용정보 집중

시행일
(7. 25)

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

채권 양수도 주요내용 (3)

✓ 채권 양도기관의 성격에 따른 양수채권 처리

① **시행일(기관별로 차이가 있음)** 이후 **금융기관**으로부터 양수한 건에 대해 신용정보 집중

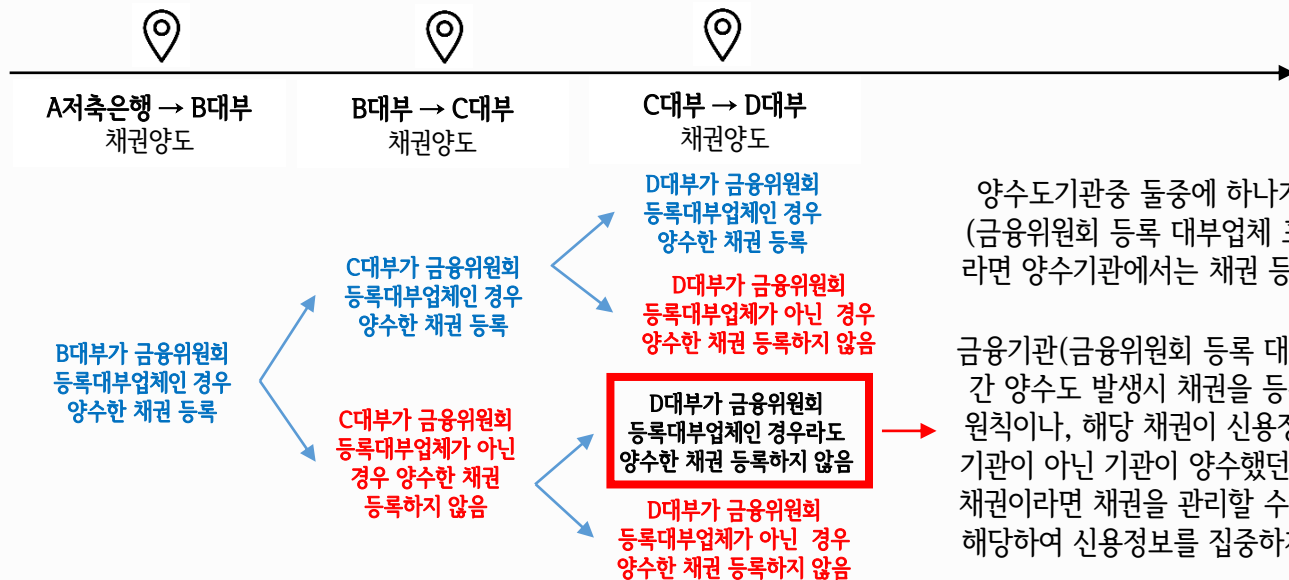
바로 전페이지(채권 양수도 주요내용(2)) 확인 요망

신용정보법 시행령 제21조제2항에 속하는 기관(금융위원회 등록 대부업체 포함)

① 양수한 채권을 관리할 수 없는 경우

- ① 신용정보제공이용기관이 신용정보제공이용기관이 아닌 법인 또는 개인의 채권을 양수한 경우
- ② 신용정보제공이용기관이 되기 전에 발생한 동 법인의 채권

① 실무 사례(금융위원회 등록 대부업체를 대상으로(원칙은 동일))



양수도기관중 둘중에 하나가 금융기관(금융위원회 등록 대부업체 포함)이 아니라면 양수기관에서는 채권 등록하지 않음

금융기관(금융위원회 등록 대부업체 포함) 간 양수도 발생시 채권을 등록하는 것이 원칙이나, 해당 채권이 신용정보제공이용기관이 아닌 기관이 양수했던 이력이 있는 채권이라면 채권을 관리할 수 없는 경우에 해당하여 신용정보를 집중하지 않아도 됨

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

정규파일

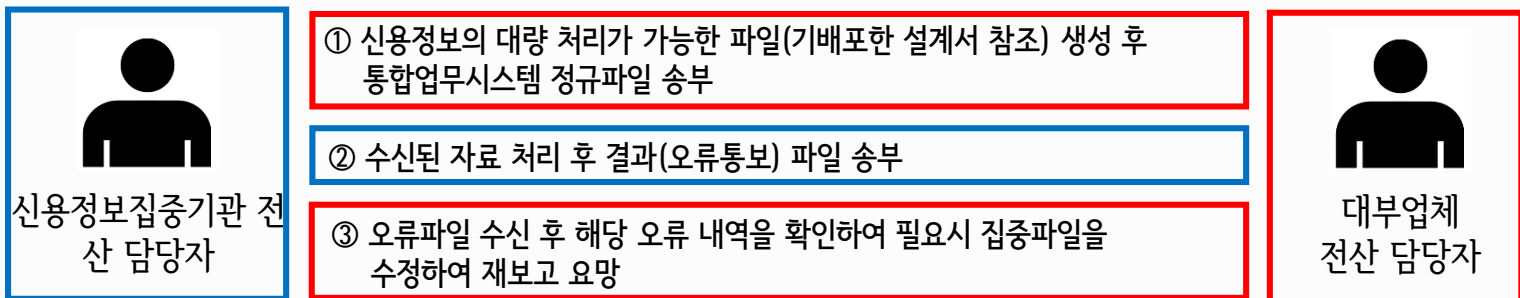
송수신

(1)

✓ 신용정보 배치파일(대량) 처리 업무 개요

- ① 신용정보 집중, 정정, 해지(제) 등의 대량 처리가 필요한 경우 배치파일 생성 후 송신
- ① 금융기관에서 집중 요청한 자료에 대해, 금융기관은 익일 반드시 은행연합회의 처리 결과를 확인하여 오류 발생시에는 대응하는 조치를 취하여야만 함. 오류가 없을 경우에는 0건으로 결과가 회보됨

✓ 업무처리 절차



정규파일
송수신
(2)

-73-

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

정규파일 송수신

- 1. 정규파일 수신(Download)
- 2. 정규파일 송신(Upload)

비정규파일 송수신

- 6. 비정규파일 송수신

파일 전송설정

- 13. 예약관리

정규파일 송신

송수신 현황 조회

- 3. 결과파일 목록조회

테스트 정규파일 송수신

- 7. 테스트용 정규파일 수신
- 8. 테스트용 정규파일 송신

* 게시판(공지사항, 자료실, 자주묻는 질문)은 해당기관 내부적으로 'ip: 222.111.209.101, port : 8082' 에 접속허용 되셔야 사용가능합니다.

공지사항

기업신용정보- 기업신용공모- 6.기업매선(일보,월보) 실시간 정정처리 2013-06-21

신용정보(기업정보) 대사 관련 자주 묻는 질문(첨부 : 대사설계서 및 대사대상 대표기관코드) 2013-06-19

[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사결과 화일 수신 2013-06-17

[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사업무 관련 공지 2013-06-14

자료실

신용정보대사 관련 첨부 파일 2013-07-04

[신용정보, 기업정보] 신용정보 대사 파일... 2013-04-25

[세금우대] 분기현황 자료(SV9077) 레미아... 2013-04-25

모범납세자 정보 관련 설계서 2013-04-18

자주묻는 질문

신용정보 대사 관련 자주 묻는 질문 2013-06-12

파일 전송시 여러 발생 조치 확인 사항 2013-03-26

[기업정보] 회계법인 소속 사용자 Q/A 2013-03-14

[출력]업무화면에서 조회 후 출력 문제 2013-02-20

나의 일정 관리

일	월	화	수	목	금	토
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Copyright 2012 Korea Federation of Banks All rights reserved, 02-3705-5311, 5428

정규파일
송수신(3)

✓ 파일전송 → 정규파일 송신 클릭

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

파일전송 주의사항

* 다음 사항을 유의하여 upload 하시기 바랍니다

- 1. 정규파일 송신화면은 파일Upload 하시는 화면이고, 정규파일 수신화면은 파일Download 하시는 화면입니다.
- 2. 정규파일 송신시 사용자 본인의 PC의 위치에서 화일을 선택 후, "업로드"버튼을 클릭하시면 파일이 Upload 될.
- 3. 일요일 및 공휴일에 업로드 하신 파일은 처리가 되지 않습니다.
- 4. [파일전송-> 3.결과화일 목록조회] 메뉴에서 전송시간등을 필히 확인하시기 바랍니다.
- 5. 파일송신 후 아래처럼 상태의 "완료"와 "업로더 id"가 "본인의 id"로 세팅되었는지 반드시 확인바랍니다.
- 6. (업로드 진행상황, 진행률은 파일송신시 파일크기에 대한 전송률에 국한된 정보임.)

이름	상태	업로드 진행상황	업로드 진행률
4560012_DY9011_20121231	완료		100,0%
3780042_DY9011_20121129	완료		100,0%

/20131007/01/recv

☐	파일명	파일유형	사이즈	수정일자	수신여부	업로더_id	삭제
☐	3027006_LN9011_201310	FILE	22KB	2013/10/07 08:54:16	N	sks8246	
☐	3052013_LN9011_201310	FILE	52KB	2013/10/07 09:02:35	N	ppan...	
☐	3022001_LN9011_201310	FILE	39KB	2013/10/07 09:04:45	N	silvia	

6. 기업정보 말일보(DY9011) 및 월보(MN9011)의 집중기준이 2013년 9월 30일 말일자 및 월보부터 기존 사유발생일 6영업일에서 5영업일 이내로 변경되었으므로, 제재금 등의 불이익이 없도록 유의바랍니다.

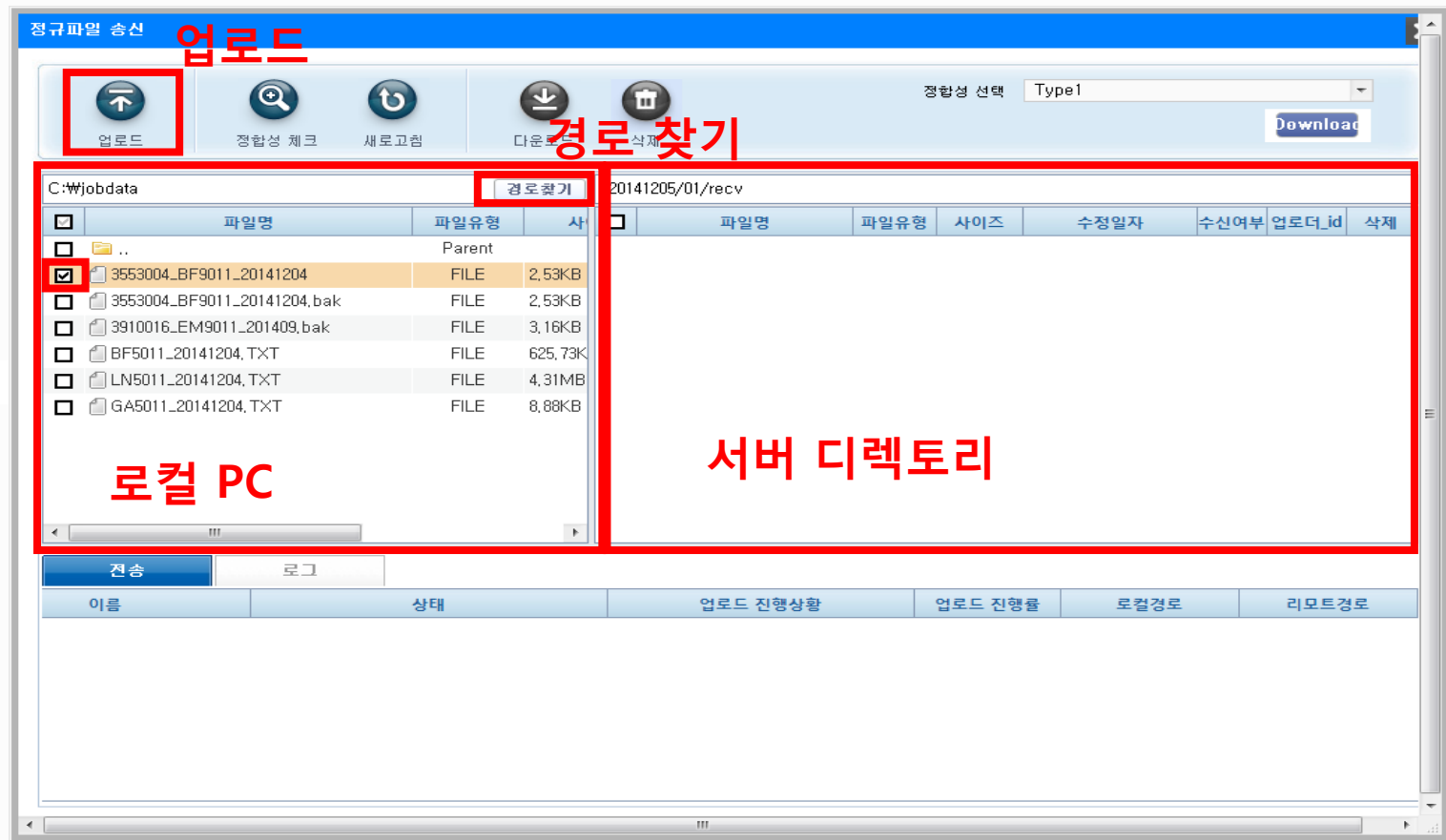
(상세 내용은 공지사항 57번 참고)

닫기

정규파일
송수신(4)

✓ 파일전송 주의사항 꼼꼼하게 확인 후 닫기 클릭

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항



정규파일
송수신(5)

- ✓ 화면의 왼쪽에는 현재 담당자가 이용중인 PC의 디렉토리, 오른쪽은 파일 송신 화면(서버 디렉토리)이며, 생성해 놓은 파일을 **경로찾기**로 찾아 **좌측 네모를 클릭 후 업로드**

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

파일전송 업무확인

□ * 파일 송신전 업무를 확인하세요

파일명	업무 설명
3553004_BF9011_20141204	신용도판단 및 공공정보 집중

□ * 확인버튼을 누르시면 파일전송에 시작됩니다

확인 닫기



정규파일 송신

업로드 정합성 체크 새로고침 다운로드 삭제

정합성 선택 Type1

Download

C:\jobdata 경로찾기 /20141205/01/recv

파일명	파일유형	파일크기	수정일자	수시여부	업로드 id	삭제
2710000_IQ9011_20141204	FILE	74KB	2014/12/05 00:38:19	N	khfc003	

이름	상태	업로드 진행상황	업로드 진행률	로컬경로	리모트경로
3553004_BF9011_20141204	완료		100.0%	C:\jobdata	/20141205/01/recv

정규파일
송수신(6)

✓ 파일전송 업무확인 탭에서 유효성을 체크한 후, **확인**버튼 클릭 시 업로드가 진행되며, 업로드가 완료되면 **로그 생성 및 서버 디렉토리에 파일 생성**

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

파일전송

정규파일 송수신

- 1. 정규파일 수신(Download)
- 2. 정규파일 송신(Upload)

비정규파일 송수신

- 6. 비정규파일 송수신

파일 전송설정

- 13. 예약관리

송수신 현황 조회

- 3. 결과파일 목록조회

테스트 정규파일 송수신

- 7. 테스트용 정규파일 수신
- 8. 테스트용 정규파일 송신

결과파일 목록조회

• 게시판(공지사항, 자료실, 자주 묻는 질문)은 해당기관 내부적으로 'ip: 222.111.209.101, port : 8082' 에 접속허용 되셔야 사용가능합니다.

공지사항

기업신용정보 - 기업신용공여 - 6.기업여신(알보,월보) 실시간 정정처리	2013-06-21
신용정보(기업정보) 대사 관련 자주 묻는 질문(첨부 : 대사설계서 및 대사대상 대표기관코드)	2013-06-19
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사결과 화일 수신	2013-06-17
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사업무 관련 공지	2013-06-14

자료실

신용정보대사 관련 첨부 파일	2013-07-04
[신용정보, 기업정보] 신용정보 대사 파일...	2013-04-25
[세금우대] 분기현황 자료(SV9077) 레이아웃...	2013-04-25
모범납세자 정보 관련 설계서	2013-04-18

자주 묻는 질문

신용정보 대사 관련 자주 묻는 질문	2013-06-12
파일 전송시 여러 발생 조치 확인 사항	2013-03-26
[기업정보] 회계법인 소속 사용자 Q/A	2013-03-14
[출력]업무화면에서 조회 후 출력 문제	2013-02-20

Copyright 2012 Korea Federation of Banks All rights reserved, 02-3705-5311, 5428

정규파일
송수신(7)

✓ 파일전송 클릭 후 결과파일 목록조회버튼 클릭

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

결과파일 목록조회 [FTR/FTR_007] - 최상욱(swchoi85)

결과파일 목록 조회

조회조건

기준일자: 2014-12-02 ~ 2014-12-02 기관코드: 비에스캐피탈(주) [3548000 : 05] 기관명: 순 대표기관코드: 순 기업정보기관코드: 순
 송신 업무구분: BF9011[신용도판단 및 공공정보 집중] 수신 업무구분: BF9122[신용도판단 및 공공정보 집중 오류통보]

총건수: 2 건

기관 → 연합회							연합회 → 기관								
기관 코드	업무 구분	업무명	기준일	전송시간	건수	다운로드	기관 코드	업무 구분	업무명	기준일	수신시간	오류 건수	총 건수	다운로드	내용
3548006	BF9011	신용도판단 및 공...	20141201	2014/12/02...	74	Down	3548006	BF9122	신용도판단 및 공...	20141202		83	107	Down	내용
3548006	BF9011	신용도판단 및 공...	20141128	2014/12/02...	33	Down	3548006	BF9122	신용도판단 및 공...	20141202		83	107	Down	내용

기관 송신 내역

기관 수신 내역(오류통보분)

정규파일
송수신(8)

- ✓ 기준일자, 기관코드(기설정), 송신업무구분 등 원하는 조회 조건을 입력한 후 조회버튼을 클릭하여 해당기관의 송수신 파일 내역 확인
- ① 오류 통보분은 내용보기를 클릭하여 상세 오류내역 확인 가능

상세 내역 확인

107

테이블에 마우스를 우클릭 하시고 파일로 내보내기 항목을 선택하시면 EXEL파일로 저장 됩니다.

87

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

파일전송 업무확인

□ * 파일 송신전 업무를 확인하세요

파일명	업무 설명
3553004_BF9011_20141204	신용도판단 및 공공정보 집중

□ * 확인버튼을 누르시면 파일전송에 시작됩니다

확인 **닫기**



정규파일 송신

업로드 | 정합성 체크 | 새로고침 | 다운로드 | 삭제

정합성 선택: Type1 **Download**

C:\Wjobdata | 경로찾기 | /20141205/01/recv

파일명	파일유형	파일크기	수정일자	수시여부	업로드 id	삭제
2710000_IQ9011_20141204	FILE	74KB	2014/12/05 00:38:19	N	khfc003	

이름	상태	업로드 진행상황	업로드 진행률	로컬경로	리모트경로
3553004_BF9011_20141204	완료		100.0%	C:\Wjobdata	/20141205/01/recv

정규파일
송수신(10)

✓ 파일전송 업무확인 탭에서 유효성을 체크한 후, **확인**버튼 클릭 시 업로드가 진행되며, 업로드가 완료되면 **로그 생성 및 서버 디렉토리에 파일 생성**

Ⅵ. 공공정보 및 참고사항

참고사항

(1)

✓ 채무부존재소송

- ① 연체등정보의 경우 채무부존재소송이 제기되면 소장 송달일로부터 1월 내에 삭제(취소) 처리해야 함. 단, 대부업자가 먼저 이행청구 소송을 제기한 후 소송중에 채주가 채무부존재를 제기할 경우에는 내부품의일(최종판결확정일보다 빠른 날이어야 함)로부터 1월내에 삭제(취소) 처리해야 함
- ① 개인대출정보, 개인채무보증정보의 경우 채무부존재소송 등으로 인하여 사실 내용이 불확실한 경우 등록을 유예해야 하며, 등록 이후 신용정보 주체로부터 정정청구 요청을 받으면 즉시 정정청구중(0044)임을 입력하고, 정정 청구된 정보의 사실여부를 조사하여 사실과 다르거나 확인할 수 없는 경우에는 등록된 신용정보를 삭제(취소) 처리
- ① 채무부존재소송이 확정되어 삭제(취소)한 신용정보를 재등록하는 경우 최종판결확정일로부터 3개월 이내에 처리하며, 이때 연체등정보의 경우 등록사유발생일은 예외적으로 최종판결확정일로 함

2장 : 기업신용공여정보 관련 업무

I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

기업신용 공여정보

(1)

- ✓ 집중 대상 : 국세청으로부터 사업자등록증(고유번호 증, 납세번호 증 포함)을 발급받은 자
- ✓ 집중 정보
 - ① 대상기업체 정보 : 법인(주민)등록번호, 사업자등록번호, 업체명, 주소, 대표자명 등
 - ① 일일여신 : 금융회사가 기업에 제공한 대출금 등 신용공여금액과 단기연체정보를 포함한 만기구조
 - └ 평일보 : 월중 변동있는 건의 변동 후 잔액
 - └ 말일보 : 월말영업일 현재 모든 잔액
 - ① 월말여신 : 한도, 담보, 채무보증 등
 - ① 기업어음거래정보 : 기업어음 거래내역
- ✓ 기업신용공여정보 집중업무 : 국세청으로부터 사업자등록증을 발급받은 자에게 금융기관이 제공한 대상기업체정보, 일일여신, 월말여신, 기업어음거래정보 등을 주어진 형식과 체계에 맞게 집중하는 업무

I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

구분	대상기업체정보	일일여신(평일보)	일일여신(말일보)	월말여신
보고서명 (전문양식)	대상기업체 변동상황 보고서 (DC9011)	31번 보고서 (DD9011)	31번보고서(월말영업일 기준) (DD9011)	32, 33, 34번보고서 (월말 영업일 기준) (DM9011)
집중기한	2영업일	2영업일	5영업일	5영업일
		집중기한 내 보고한 집중기관의 보고서에 한하여 재집중기간 추가 1영업일 부여		
집중내용	사업자등록번호, 주민(법인)번호, 대표자, 업체명 등	전월말 이후, 월중 해당 기준일의 신용공여 변동분 (단기연체포함)	월말 영업일 기준 금융회사의 모든 거래처의 신용공여 (만기구조, 단기 연체 포함)	월말 영업일 기준 금융회사의 모든 거래처의 담보, 한도, 채무보증 등 내역

기업신용
공여정보(2)

✓ 대상기업체정보, 일일여신(평일보, 말일보), 월말여신 관련 주요내용

I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

기업신용 공여정보 기본개념 (1)

✓ 대상기업체 정보 : 금융기관이 기업과 거래 시 해당 기업체의 사업자 등록증상의 내용을 신용정보원에 집중(해당 기업체의 식별번호가 한국 신용정보원 보유 대상기업체 정보에 등록되어 있어야만 여신정보 처리 가능)

① 만약 식별번호가 대상기업체 정보에 미등록(또는 불일치)된 경우, 대상기업체 정보 등록(또는 변경) 필요



I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

기업신용 공여정보 기본개념 (2)

✓ 기준일 : 금융기관이 집중하는 기업정보의 등록사유발생일(집중일과 다름)

└ 평일보 : 신용공여금액이 변동된 날
말일보 : 월말영업일

- ① 금융기관이 집중한 기업신용공여정보는 기준일별로 처리되며, 기준일별로 조회됨
- ① 오류(응답)전문은 집중 익일에 해당 기관으로 전송

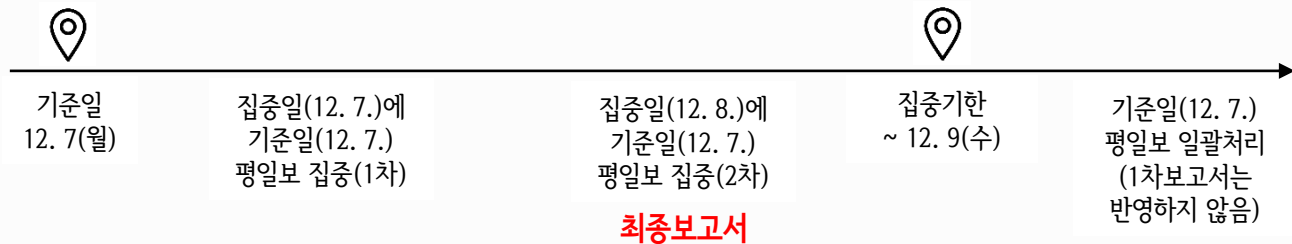
✓ 보고서 : 기업신용공여정보는 개인대출 또는 신용도판단정보와 달리 개별 건별 보고가 불가하며 항상 보고서 단위로 집중

- ① 집중기한 내에는 동일한 기준일의 보고서를 정정 보고가능하나, 기준일별 처리 시에 해당 기준일의 최종 보고서만이 처리됨(일부 오류가 있어 오류 정정 후 오류 정정된 전체 내역이 아닌 오류 정정 분만 보고 한다면 그 부분만 처리되므로, 주의 요망)

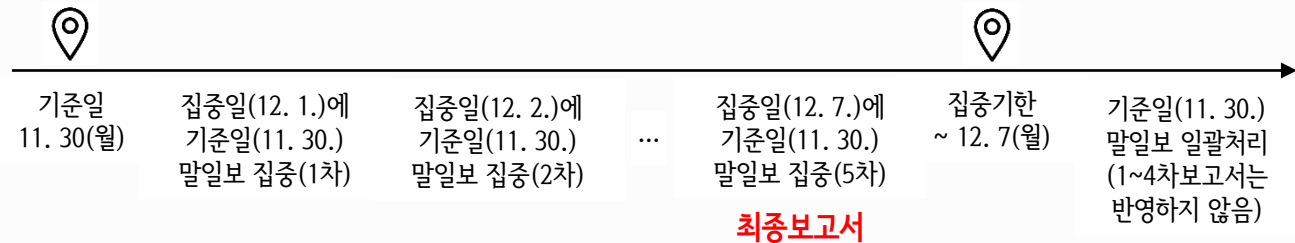
I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

기업신용 공여정보 기본개념 (3)

✓ 예시(평일보, 집중기한 : 2영업일)



✓ 예시(말일보, 집중기한 : 5영업일)



기업신용공여정보는 해당 여신의 발생(변동)이 일어난 기준일을 중심으로 집중되며, 기준일은 실제 집중하는 날짜(집중일)와는 다른 개념임. 또한 집중기한 내에 마지막으로 집중한 보고서만 실제 일,월보에 반영되며, 기집중한 보고서에서 수정사항이 있어 수정사항만 보고하면 수정한 건만 보고서에 반영되므로 주의할 것.

I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

✓ 기업신용공여발생일('15. 12. 7.)에 담당자가 해야하는 일

① 대상기업체정보 작성

- 대상기업체, CH9011
- 보고서작성 이전에 **대상기업체정보 조회**를 통해, 현재 대상기업체 정보가 정확히 등록되어 있는지 확인

② 여신보고서 작성

- 일일여신(평일보), DD9011

③ 여신보고서 전송 및 정상접수 여부 확인

④ 오류 확인

- 대상기업체 등록 누락 오류일 경우 : 대상기업체 등록 또는 변경
- 보고서 관련 오류일 경우 : 집중기한 내 오류 정정하여 해당 기준일 보고서 재집중

⑤ 정상처리 확인

- 기준일별 보고서 정상처리 확인

⑥ 정보 조회

- 집중기한 이후 정보 조회 가능

기업정보 집중절차(1)

✓ 기업신용공여 최초 발생시 : **대상기업체정보 작성** → **여신보고서 작성** → **전송 및 정상접수여부 확인** → **오류확인** → **정상처리 확인** → **조회**

I. 기업신용공여정보 집중업무 개요

✓ 월말영업일('15. 12. 31.)에 담당자가 해야하는 일

① 여신보고서 작성

- 일일여신(말일보), DD9011
- 월말여신(월보), DM9011

12월말 영업일자를 기준으로 금융회사가 거래하는 모든 거래처의 신용공여 정보를 **말일보**로 집중하고, 한도, 담보, 채무보증정보를 **월보**로 집중

② 여신보고서 전송 및 정상접수 여부 확인

③ 오류 확인

- 대상기업체 등록 누락 오류일 경우
: 대상기업체 등록 또는 변경
- 보고서 관련 오류일 경우
: 집중기한 내 오류 정정하여 해당 기준일 보고서 재집중

④ 정상처리 확인

- 기준일별 보고서 정상처리 확인

⑤ 정보 조회

- 집중기한 이후 정보 조회 가능

기업정보 집중절차(2)

✓ 월말영업일 : 여신보고서 작성 → 전송 및 정상접수여부 확인
→ 오류확인 → 오류반영 정정보고서 정상접수여부 확인 → 조회

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 정보 작성 (1)

✓ 대상기업체 정보의 구성

일련 번호	기업 체명	대표자	법인(주민) 등록번호	구분	사업자 등록번호	주소	업종 코드	결산월

구분	내용	
법인(주민) 등록번호	차주번호 입력란으로써 대상기업체정보의 차주 구분이 필요하며, 구분 값은 아래와 같음	
	주민등록번호	법인등록번호
	1	3
	조합, 중종, 임의 단체 등으로 구분된 경우(사업자등록번호 3,4번째 자리가 80,82,83,84,89 인 경우)로서 사업자등록증에 법인(주민)번호가 없는 경우, 사업자등록번호를 차주번호에 입력하여 집중하고 구분 값은 '3'을 입력함 (있는 경우에는 해당 차주번호 입력하고 해당 차주 구분 값 입력)	
사업자 등록번호	차주번호와 연결되어있는 사업자등록번호를 기재(앞에 999 붙임)	
상호명	모두 빈칸(SPACE)인 경우, 2바이트 완성형 한글코드가 아닌 경우 등 오류 (법인일 경우, 법인의 정식상호를 사용해야 함)	
대표자명	모두 빈칸(SPACE)인 경우, 2바이트 완성형 한글코드가 아닌 경우, 숫자로만 입력된 경우 오류	
주소	2바이트 완성형 한글코드가 아니면 오류	
업종코드	4자리. 숫자가 아닌 경우 오류 (통계청 - 한국표준산업분류 코드 참고)	
결산월	숫자가 아닌 경우 오류	

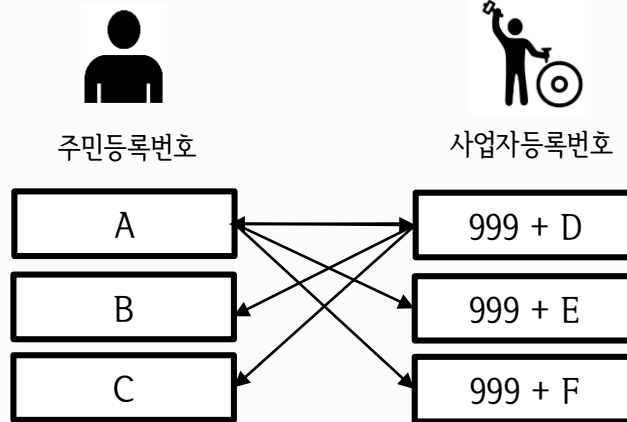
대상기업체정보는 어떤 금융회사든
한 금융회사에서 등록하면 모든 금융회사가 공
유하므로, 해당 구분에 맞는 내용을 정확히 입력
한 후 정보 집중 요망

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 정보 작성 (2)

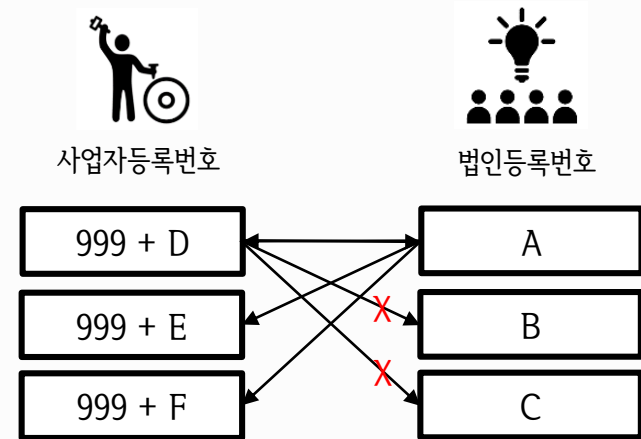
✓ 대상기업체 정보의 체계

개인사업자



- ① 한 개의 주민등록번호에 여러 개의 사업자등록번호 연결 가능
- ① 한 개의 사업자등록번호에 여러 개의 주민등록번호 연결 가능

법인사업자



- ① 한 개의 법인등록번호에 여러 개의 사업자등록번호 연결 가능
- ① 한 개의 사업자등록번호에 여러 개의 법인등록번호 연결 불가능

일일여신 또는 월말여신으로 보고된 기업의 신용공여는 대상기업체정보와 결합하여 해당 법인등록번호 또는 주민등록번호의 신용공여로 관리되어짐

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 정보 작성 (3)



대상기업체 정보 집중방법

- ① 신규 집중 : 금융기관이 새로운 거래업체에 대하여 신규로 신용공여가 발생한 날을 기준으로 2영업일 이내에 대상 기업체정보를 집중(여신정보 집중 후 대상기업체 미등록이 지속될 경우 대상기업체 등록 누락 제재금 발생)

(사례) 인쇄업을 경위하고 결산월이 12월인 A 법인 사업자 신규 등록

기업체명	대표자	법인(주민) 등록번호	구분	사업자 등록번호	주소	업종 코드	결산월
A	홍길동	1234561234567	3	9991234567890	서울 중구 명동 11길	1811	12

- ① 변경 집중 : 신규 거래처 또는 기존 거래처의 업체정보가 한국신용정보원 등록되어있는 대상기업체 정보와 다른 경우 (또는 변경사항이 생긴 경우) 정보의 정확성을 확인 후, 한국신용정보원에 등록된 정보가 틀리거나 변경이 필요한 경우 반드시 변경 집중

※ 기 등록된 대상기업체가 틀린 경우에도 변경(정정) 가능

(사례) 인쇄업을 경위하고 결산월이 12월인 법인 A 사업자를 법인 B 사업자로 변경 등록(사업장 인수)

구분	기업 체명	대표자	법인(주민) 등록번호	구분	사업자 등록번호	주소	업종 코드	결산월
기 등록되어있는 A사업자를 지정	A	홍길동	1234561234567	3	9991234567890	서울 중구 명동 11길	1811	12
지정된 대상기업체에 변경 내용 입력 후 변경 등록	B	고길동	6543211234567	3	9991234567890	서울 중구 명동 11길	1811	12

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

기업신용공여

- 3. 대상기업체 조회, 등록, 변경, 누락분 조회
- 4. 기업여신(알보, 월보, CP거래) 약정
- 5. 기업여신(알보, 월보, CP거래) 정상처리 현황
- 6. 기업여신(알보, 월보) 실시간 정정처리
- 8. 기업정보 계열 조회, 형성, 관리

대상기업체 조회, 등록 화면

My Menu
자주가는 메뉴를 설정하실 수 있습니다.
[설정하기 후]

• 게시판(공지사항, 자료실, 자주묻는 질문)은 해당기관 내부적으로 'ip: 222.111.209.101, port: 8082' 에 접속허용 되셔야 사용가능합니다.

공지사항

제목	날짜
기업신용정보- 기업신용공여- 6.기업여신(알보, 월보) 실시간 정정처리	2013-06-21
신용정보(기업정보) 대사 관련 자주 묻는 질문(첨부 : 대사설계서 및 대사대상 대표기관코드)	2013-06-19
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사결과 화일 수신	2013-06-17
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사업무 관련 공지	2013-06-14

자료실

제목	날짜
신용정보대사 관련 첨부 파일	2013-07-04
[신용정보, 기업정보] 신용정보 대사 파일...	2013-04-25
[세금우대] 분기현황 자료(SV9077) 레이아웃...	2013-04-25
모범납세자 정보 관련 설계서	2013-04-18

자주묻는 질문

제목	날짜
신용정보 대사 관련 자주 묻는 질문	2013-06-12
파일 전송시 여러 발생 조치 확인 사항	2013-03-26
[기업정보] 회계법인 소속 사용자 Q/A	2013-03-14
[출력]업무화면에서 조회 후 출력 문제	2013-02-20

나의 일정 관리
2014.12

일	월	화	수	목	금	토
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Copyright 2012 Korea Federation of Banks All rights reserved. 02-3705-5311, 5428

대상기업체
정보(4)

✓ 메인화면에서 기업정보 → 기업신용공여 → 대상기업체 조회, 등록, 누락분 조회 레이
블 선택

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 [CRT/CRT_028] - 최상욱(swchoi85)

대상기업체 신규 입력 대상기업체 변경 대상기업체 누락분 조회

사업자등록번호 주민등록번호 자료기준일 2014-12-10 입력내용 조회

(※해외현지법인의 경우에는 차주번호를 입력) (※해외현지법인의 경우 무기한 변이등록번호를 입력)

등록번호 조회 목록 업체명 조회 목록 **대상기업체 입력내용조회** 대상기업체 조회 및 변경 대상기업체 누락분 조회

대상기업체 신규입력

대상기업체 신규입력

자료기준일		보고기관 지로코드	
법인(주민)등록번호 구분		보고기관명	
법인(주민)등록번호		기업체명(상호)	
사업자등록번호		성명(대표자)	
업종코드		결산월	
주소			

입력내용삭제

대상기업체
정보(5)

✓ 대상기업체 신규입력 탭에서 대상기업체 신규입력 클릭

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

자료기준일

2014-12-10

보고기관명

은행연합회 전산!

보고기관코드

0900

보고기관 자료코드

9999992

변경구분

신규보고(대상기업체)

법인(주민)등록번호 구분

주민등록번호

법인(주민)등록번호

1000000000000

(“-”는 생략, 해외현지법인의 경우에는 차주번호를 입력)

사업자등록번호

9991000000000

(“-”는 생략, 해외현지법인의 경우에는 모기업 법인등록번호를 입력)

기업체명(상호)

은행연합회

(한글로 20자까지 입력가능)

성명(대표자)

대표자

(한글로 10자까지 입력가능)

주소

새주소

서울시 명동 11길

(한글로 100자까지 입력가능)

업종코드

0121

소

사육업

한국표준산업분류 기준 세분류 4자리

결산월

12

확인

닫기

대상기업체
정보(6)

✓ 대상기업체 정보작성(1)을 참조하여 법인(주민)등록번호, 사업자등록번호, 기업체명, 성명, 주소, 업종코드, 결산월 등 입력 → 확인버튼 클릭
→ 대상기업체 정보 신규 등록

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 [CRT/CRT_028] - 최상욱(swchoi85)

대상기업체 신규 입력 대상기업체 변경 대상기업체 누락분 조회

사업자등록번호 주민등록번호 자료기준일 2014-12-10

※해외현지법인의 경우에는 차주번호를 입력 ※해외현지법인의 경우 무거언 번이등록번호를 입력

등록번호 조회 목록 업체명 조회 목록 **대상기업체 입력내용조회** 대상기업체 조회 및 변경 대상기업체 누락분 조회

대상기업체 신규입력

자료기준일		보고기관 지로코드	
법인(주민)등록번호 구분		보고기관명	
법인(주민)등록번호		기업체명(상호)	
사업자등록번호		성명(대표자)	
업종코드		결산월	
주소			

대상기업체
정보(7)

✓ 대상기업체 신규입력 탭에서 사업자등록번호, 법인(주민)등록번호를 입력한 후 입력내용조회 클릭 → 해당 대상기업체 정보 조회

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 [CRT/CRT_028] - 최상욱(swchoi85)

대상기업체

대상기업체 신규 입력 **대상기업체 변경** 대상기업체 누락분 조회

사업자등록번호 법인등록번호 **조회** 변경내용 조회

□ (*해외현지법인의 경우에는 차주번호를 입력) *해외현지법인의 경우 모기업 법인등록번호를 입력

대상기업체 입력내용조회 **대상기업체 조회 및 변경** 대상기업체 누락분 조회

총건수: 1 건 대상기업체 변경

최종 수정일	2014-03-07		
보고기관 지로코드	9999992		
보고기관명	은행연합회 전산부		
법인(주인)등록번호 구분	법인등록번호	변경후 법인(주인)등록번호 구분	
법인(주인)등록번호		변경후 법인(주인)등록번호	
사업자등록번호		변경후 사업자등록번호	
업종코드	6499	결산월	12
기업체명(상호)		성명(대표자)	이원익
주소	구주소 서울특별시 종로구 서린동 영풍빌딩 19층		

대상기업체
정보(8)

✓ 대상기업체 변경 탭에서 사업자등록번호, 법인(주인)등록번호를 입력한 후 **조회** 클릭 → 해당 대상기업체 정보 조회

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 [CRT/CRT_028] - 최상욱(swchoi85)

대상기업체

대상기업체 신규 입력 **대상기업체 변경** 대상기업체 누락분 조회

사업자등록번호 법인등록번호

☐ (*해외현지법인의 경우에는 차주번호를 입력) *해외현지법인의 경우 모기업 법인등록번호를 입력

대상기업체 입력내용조회 **대상기업체 조회 및 변경** 대상기업체 누락분 조회

총건수: 1 건 **대상기업체 변경**

최종 수정일	2014-03-07		
보고기관 지로코드	9999992		
보고기관명	은행연합회 전산부		
법인(주인)등록번호 구분	법인등록번호	변경후 법인(주인)등록번호 구분	
법인(주인)등록번호		변경후 법인(주인)등록번호	
사업자등록번호		변경후 사업자등록번호	
업종코드	6499	결산월	12
기업체명(상호)		성명(대표자)	이원익
주소	구주소 서울특별시 종로구 서린동 영풍빌딩 19층		

대상기업체
정보(9)

✓ 조회된 정보의 정정이 필요한 경우 **대상기업체 변경** 버튼 클릭

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대상기업체 [CRT/CRT_028] - 최상목(swchoi85)

대상기업체

대상기업체 신규 입력 대상기업체 변경 **대상기업체 누락분 조회**

조회시작 작업일자 : 2014-12-03 조회종료 작업일자 : 2014-12-10 **조회** << 연속

대상기업체 입력내용조회 **대상기업체 조회 및 변경** 대상기업체 누락분 조회

대상기업체 누락분 조회

- ▶ 1. 누락분 등록 주차수가 4,6,8,12,16,20 ... 일 경우 제재금 없습니다. 3주차 이내에 반드시 대상 기업체 입력 완료 바랍니다.
- ▶ 2. 여신입력 오류로 인한 대상기업체 누락분은 해당 여신 금액을 '0'으로 보고하여 여신 취소 바랍니다.
- ▶ 3. 대상기업체 정보 등록은 해당 "여신집중 번호"를 Double Click 하시면 대상기업체 신규 입력에서 입력 가능합니다.
- ▶ 4. 조회시작, 종료일자 조건 수정시, 1주일 이상으로 조건을 세팅 하시기 바랍니다.

▶ 총건수 : 00001 건 ▶ 조회건수 1 건

No.	누락분 처리 작업일자	기업정보 기관코드	기관명	여신 집중 법인 (주민,사업자, 해외현지법인)번호	여신집중 번호구분	최초여신보고 기준일자	기준일자	최종 여신보고 내역			누락분등록 주차수
								보고서코드	계정과목	금액	
1	20141206				1	20141203	20141203	31	1051	00000000700	00000

※ 매주 확인 요망(4주간 누락시 대상기업체 누락 제재금 부과)

대상기업체
정보(10)

✓ 자사의 대상기업체 누락분(신용공여는 존재하나, 대상기업체 정보는 누락된 명단)을 조회하는 경우 : 대상기업체 누락분 조회 → 작업일자 세팅 → 조회 클릭

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

신용공여기록		31	<만기구조>(단위:백만원)								
대과목	소과목	Code	금잔 (1)	3월이하 (2)	3월초과 6월이하(3)	6월초과 1년이하(4)	1년초과 2년이하(5)	2년초과 (6)	연 체		
									연체금액(7)	연체기산일(8)	이자연체여부(9)
대출채권	상업어음할인(CMA포함)	101									
	무역어음할인(CMA포함)	102									
	유가증권담보대출	104									
	부동산담보대출	106									
	예적금담보대출	108									
	계약금역내대출	110									
	어음담보대출	112									
	기업어음할인(CMA포함)	113									
	자금보증(담보)대출	114									
	공제금대출(K blz)	116									
	농수산정책자금(aT)	118									
	종금원화대출	119									
	신용대출(종합통장대출)	120									
	신기술금융대출	121									
	외화대출금	131									
	금융리스	132									
	내국수입유상스	133									
	역외외화대출금	135									
	운용리스	136									
	자금대여	138									
	자금보증대지급금	139									
	약정투자	140									
	할부금융	142									
	외상대출채권(팩토링채권)	145									
	원대조건부채권매입(신탁포함)	149									
	물론	151									
	사모사채	153									
	기타	189									
	대출채권계	190									

일일여신
작성(1)

✓ 일일여신(DD9011) 신용공여조사표

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

신용공여기록		31		<만 기구조> (단위: 백만원)							
대과목	소과목	Code	금잔 (1)	3월이하 (2)	3월초과 6월이하(3)	6월초과 1년이하(4)	1년초과 2년이하(5)	2년초과 (6)	연 체		
									연체금액(7)	연체기산일(8)	이자연체여부(9)
유가증권	기업어음매입	202									
	공모사채	231									
	대여유가증권	233									
	기타	289									
	유가증권계	290									
주 석 (지급보증 등)	지급보증	302									
	어음지급보증	304									
	담보배서어음매출	305									
	무역어음인수	306									
	이행지보	307									
	기타	389									
	지급보증등계	390									
기 타	여신성 가지급금	401									
	자산유동화에따른신용보강수단	405									
	대손상각채권	407									
	신용카드채권(직불카드포함)	409									
	기타	489									
	기타계	490									
신 탁	원본또는이익보전약정이없는신탁	995									
신용공여합계	대출채권	610									
	유가증권	620									
	지급보증등	640									
	기타	650									
	합계	690									

일일여신
작성(2)

✓ 일일여신(DD9011) 신용공여조사표

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

신용공여기록		31	<만기구조>									(단위: 백만원)		
대과목	소과목	Code	금잔 (1)	3월이하 (2)	3월초과 6월이하(3)	6월초과 1년이하(4)	1년초과 2년이하(5)	2년초과 (6)	연 체			연체금액(7)	연체기산일(8)	이자연체 여부(9)

보고서 번호

대출잔액

계정과목 : 계정과목 해설과
신용공여의 성격 등을 감안하여
적절한 코드 입력
(이어지는 계정과목 해설 참고)

차주별 · 계정과목별로
계좌단위 잔존만기를 만기
구조의 해당 구간에 금액
표시하여 집중

기업신용공여 정보는 단위가 백
만원이므로 주의 요망
(반올림하여 백만원이 안될 경우
집중 제외)

10일 이상 원금 또는 이자
연체 시 일일여신에 원금
연체금액 또는 이자연체
여부 집중

일일여신
작성(3)

✓ 일일여신(DD9011) 신용공여조사표 구분별 해설

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대과목	계정과목	내 용
대출 채권	지급보증 (담보)대출 (114)	- 고객이 보증기관의 보증서를 제출하여 금융회사로부터 대출을 실행할 경우 처리하는 계정
	공제금대출 (116)	- 중소기업중앙회의 공제사업기금은 중소기업자가 납부하는 공제부금, 정부, 조합, 기타의 자의 출연금, 기금운용수익금 등을 재원으로 중소기업의 도산방지, 공동구매 및 판매사업 등에 필요한 자금으로 대출할 경우 처리하는 계정 - 부도어음대출, 어음수표대출, 단기운영자금대출, 공동구매, 판매사업자금 대출 등
	농 수 산 정책자금 (118)	- 농수산물유통공사에서 취급하는 정책자금 대출로서, 2007년 12월 31일 이전까지는 시설자금과 운영자금으로 분류하였으나, 2008. 1. 1.부터 본 계정으로 통합하여 집중하는 계정
	종금원화 대 출 (119)	- 종금사가 이자수취를 목적으로 일정한 담보(물건, 지급보증)를 제공하거나 신용으로 일정기간
	신용대출금 (종합통장대출) (120)	- 금융회사가 차주의 신용도를 판단하여 소액신용대출, 인터넷전용대출, 무보증신용대출 등을 실행하고 처리하는 계정 - 예탁금 대출, 마이너스통장 등
	신 기 술 금융대출 (121)	- 중소기업을 중심으로 기술개발촉진법에 의한 국산신기술제품 및 국산신기술인정을 받은 기업, 공업발전법에 의한 개발기술 실용화 인정 및 우수품질인정을 받은 기업 등 객관적으로 기술력을 평가할 수 있는 업체들을 대상으로 대출하는 계정
	외 화 대출금 (131)	- 금융회사가 거래처에 외화로 대출하거나 해외지점이 현지에서 취급한 대출금을 처리하는 계정 - 원화자금으로 대여한 대출채권이라도 표시통화 및 대출·회수금액의 결정 통화가 외화인 경우에는 외화대출로 봄
	금융리스채권 (132)	- 금융회사가 기업 및 고객에게 설비를 임대하는데 필요한 금융을 제공하고, 임차인이 임차자산의 유지·보수에 책임을 지는 리스채권을 처리하는 계정

일일여신
작성(4)

✓ 대과목, 소과목, Code : 계정과목 관련 주요 내용

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대과목	계정과목	내 용
대출 채권	내국수입 유 산 스 (133)	- 외국환은행이 자행이 기한부 신용장을 개설하고 동 신용장에 의거 발행된 수입환어음을 수입화물 도착 즉시 인수함과 동시에 대외결제 하고 동 어음 만기일내에 국내 수입업자로부터 수입대금을 상환받는 외환여신으로 한국은행총재가 따로 정하는 외국환은행이 이를 취급하였을 경우리 처리하는 계정
	역외외화 대 출 금 (135)	- 타 off-shore(역외금융) 계정으로부터 조달한 외화자금을 외국의 타 off-shore(역외금융) 계정 앞으로 취급한 외화대출계정
	운용리스 (136)	- 금융회사가 기업 및 고객에게 설비를 임대하고 그 자산의 유지관리 및 책임을 직접 부담하는 리스채권을 처리하는 계정
	자금대여 (138)	- 창업자 및 벤처기업에 대한 자금대여
	지급보증 대지급금 (139)	- 금융회사가 신용장 개설이나 지급보증서 발행에 의하여 고객의 채무에 대한 지급을 보증한 후 결제기일에 고객이 채무를 결제하지 않 아 금융회사가 대신하여 결제함으로써 취득하게 되는 고객에 대한 구상권
	약정투자 (140)	- 창업자 또는 벤처기업과 투자회사 간의 약정에 의하여 투자조건을 결정하는 투자방법으로서 일정기간동안의 매출액, 투자원금 또는 이익금 등을 기준으로 한 일정비율의 투자금 사용료를 받으며 일정기간 경과 후 계획사업의 성공 시에는 주식 전환 등의 방식으로 투자하 고 실패 시에는 투자자금의 일부만을 상환토록하는 투자 방식
	할부금융 (142)	- 재화 및 용역의 매매계약에 대하여 매도인 및 매수인과 각각 약정을 체결하여 매수인에게 융자한 재화 및 용역의 구매자금을 매도인에게 지급하고 매수인으로부터 그 원리금을 분할하여 상환.처리하는 계정
	외상매출 채 권 (145)	- 금융회사가 사업자등록증 보유업체와 팩토링 계약을 체결하고 동 거래처가 상거래와 수반하여 취득한 어음채권 또는 비어음외상매출채권을 고객으로부터 매입을 통하여 채권만기일에 채무자로부터 채권대금을 직접 회수하고 사업체에게는 간접적인 금융을 제공하는 방식으로 대여한 대출채권 - 상환청구권이 없는 조건으로 외상매출채권을 취득한 경우 집중 제외 - 팩토링채권, 외상매출채권매입, 수출팩토링채권 등

일일여신
작성(5)

✓ 대과목, 소과목, Code : 계정과목 관련 주요 내용

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대과목	계정과목	내 용
대출 채권	신용카드 채 권 (147)	- 신용카드업무와 관련하여 가맹점에 선지급한 회원의 신용구매대금과 회원에게 자금을 융통한 신용판매대금, 현금서비스, 카드론 등을 처리하는 계정으로 회원으로부터 회수하여야 할 채권
	환매조건부 채권매수 (신탁포함) (149)	- 타 금융회사의 환매조건부채권을 매수하였을 경우 동 매수가액을 처리하는 계정 - 종금사의 경우 원본 또는 이익보전약정이 없는 신탁은 원본 또는 이익보전약정이 없는 신탁계정으로 집중
	콜론 (151)	- 한국자금중개(주)를 통하거나 또는 금융회사 간 직접거래에 의하여 콜거래가 허용된 기관에서 원화 및 외화자금을 단기로 대여한 경우 처리하는 계정 - 종금사의 경우 원금 또는 이익보전약정이 없는 신탁은 원본 또는 이익보전약정이 없는 신탁계정으로 집중 - 금융회사간 조정자금은 제외
	사모사채 (153)	- 공모사채와 반대되는 개념으로 유가증권의 모집방법에 의하지 않고 특정 소수인에 대하여 발행된 회사채(금융채 포함)로서 정보의 공시의무가 면제되고 유통성이 제약된다는 점이 공모사채와 다르며 이를 금융회사가 인수하였을 경우 인수분을 처리하는 계정
	기타(189)	- 상기 항목에 속하지 않는 계정을 처리
유가증권	기업어음 매 입 (202)	- 기업 등이 발행한 상업어음, 무역어음, 환어음, 표지어음 등을 매입하는 방식의 대출채권으로서 금융회사가 보유하고 있는 잔액을 포함하여 어음할인의뢰인 기준으로 작성 - 기업으로부터 직접매입한 경우 기업어음할인계정으로 집중하며 유통물 매입인 경우 기업어음매입으로 집중
	공모사채 (231)	- 유가증권의 모집방법(불특정다수인에게 균일한 조건으로 발행되는 유가증권의 취득의 청약을 권유하는 것)에 의하여 발행된 회사채(금융채 포함)로서 상품유가증권이나 투자유가증권의 분류에도 불구하고 집중 - 외화회사채, 원화발행금융채권, 산업금융채권, 장기신용채권, 수출입금융채권, 종합금융채권, 정부출자기업채권 등
	대 여 유가증권 (233)	- 금융회사가 대여료를 취득할 목적으로 일정기간 후 동종, 동액의유가증권을 반환할 것을 약정한 거래처에게 그 소유권을 이전시킨 유가증권으로서 주식, 채권 등 모든 유가증권을 포함
	기타(289)	- 상기 유가증권 항목에 속하지 않은 계정을 처리

일일여신
작성(6)

✓ 대과목, 소과목, Code : 계정과목 관련 주요 내용

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

대과목	계정과목	내 용
주 석 (지급보증등)	지급보증 (302)	- 금융회사가 고객의 의뢰에 의하여 고객의 지급채무를 주는 우발채무(보증채무)로서 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대한 보증액을 집중 - 금융회사 외에 신용보증기금, 기술신용보증기금, 지역신용보증재단, 서울보증보험 등의 보증기관 지급보증 포함
	어 음 지급보증 (304)	- 금융회사가 기업 등 고객의 의뢰에 의하여 고객이 발행하는 어음에 대한 지급보증서를 발행할 경우에 처리하는 계정
	담보배서 어음대출 (305)	- 종금사가 기업 등 고객으로부터 매입절차를 필요하고 보관중에 있는 할인어음을 고객에게 할인 매출하는 것으로 만기시 어음발행인이 지급을 거절할 경우 종금사가 그 채무를 부담하는 담보배서어음(채무를 부담하지 않는 경우 무담보배서어음)
	무 역 인수어음 (306)	- 수출업체가 수출에 필요한 원자재구입이나 생산자금을 조달하기 위해 수출신용장(L/C)을 근거로 발행하는 어음, 수출업체는 신용장이 도착하면 금융회사와의 약정에 따라 해당 금융회사를 지급인으로 하는 무역어음을 발행할 수 있다. 수출업체가 이를 종합금융회사나 은행에 지시하면 일정금리를 공제한 뒤 나머지 돈을 대출받게 된다. 종금사는 이를 일반투자자에게 매각, 유통시킨다.
	이행지보 (307)	- 해외건설 또는 무역계약의 실행을 확보하기 위하여 적립되는 보증서 또는 보증금을 말한다. 계약이행보증이라고도 함.
	외화대출 약 정 (371)	- 고객에게 일정 한도 내에서 장래에 발생할 대출공여약정(외화대출 공여, 역외포함)을 체결 시 그 한도 중 미인출금액을 계상하는 계정
	기타(389)	- 상기 지급보증 항목에 속하지 않는 계정을 처리
기 타	자산유동화에 따른 신용보강수단 (405)	- 자산보유자가 SPC에 원화대출약정, ABCP(유동성기업어음) 매입약정, 하자담보책임 등의 신용보강이 이루어질 경우 처리하는 계정
	대손상각 채 권 (407)	- 채권자가 보유한 채권 중 채무자의 상환능력이 없거나 사실상 회수가 불가능한 채권을 회계기준에 따라 손비처리하는 것으로 보증인 보호를 위한 특별법상 주채무자의 채무액을 보증인에게 제공하여야 할 정보로서 거래 존속시 까지 집중 청구할 수 있는 채권만 등록, 채권포기, 소멸시효 완성, 파산 등의 경우에는 집중 제외
	기타(489)	- 상기 항목에 속하지 않는 계정을 처리
신 탁	원본·이익보전약정이 없는 신탁 (995)	- 원본 또는 이익보전 약정이 없는 신탁에서 발행하는 신용공여를 처리하는 계정 - 일반불특정금전신탁, 노후생활연금신탁, 신노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 신개인연금신탁, 퇴직신탁, 연금신탁 등 - 일보(말일자)의 만기구조 제외

일일여신
작성(7)

✓ 대과목, 소과목, Code : 계정과목 관련 주요 내용

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

구분	평일보(일일여신)	말일보(일일여신)
연체일 기준	연체기산일로부터 10일이 되는 기준일에 연체 등록 (연체기산일 : 원금 또는 이자를 상환하기로 약정한 기일(둘 중 빠른(오래된)날)에 상환하지 아니한 날의 익일)	
연체금액 기준	원금연체는 반올림하여 1백만원 이상일 경우에만 집중하며, 이자연체는 금액과 무관하게 여부 (있을 경우 : 1, 없거나 전액 상환한 경우 : 0)를 표시	원금연체는 반올림하여 1 백만원 이상일 경우에만 집중하며, 이자연체는 금액과 무관하게 여부 (있을 경우 : 1, 없을 경우 : 표시 안함)를 표시
연체정보 구성	원금 또는 이자가 연체인 경우 「금잔(1) + 연체금액(7) + 연체기산일(8) + 이자연체여부(9)」는 모두 함께 등록	원금 또는 이자가 연체인 경우 「금잔(1) + 연체금액(7) + 연체기산일(8) + 이자연체여부(9)」를 등록(해당사항 있는 정보만 입력)
신용도판단 정보와 관계	- 일일여신으로 연체 집중 후 연체기산일로부터 3개월이 되는 시점에서 신용도판단정보의 연체 등 정보에도 별도 집중 - 기타 사항으로 신용도판단정보 '연체 등 정보'와 동일하게 처리(등록유예나 제외 사항 등)	
만기구조 작성여부	만기구조 중 단기연체금액만 표기	단기연체정보를 포함한 만기구조 작성
만기구조 작성요령	단기연체금액이 금잔보다 크면 안됨	단기연체금액을 포함한 만기구조 합계가 금잔과 일치해야 함
'0'값	상환 등을 보고하기 위해 '0'값 입력 가능	월말 기준 모든 거래처의 신용공여를 입력하므로 '0'값 입력 불가
비고	- 연체 상환 우선순위(일부 상환 등)에 따른 원금연체 또는 이자연체여부는 해당 금융기관이 판단 - 만기구조는 계정과목마다 계좌 단위 잔존만기를 입력하며, 분할상환계좌의 경우 가장 늦은 만기를 입력	

일일여신
작성(8)

✓ 평일보, 말일보 작성(연체, 만기구조) 차이점

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

일일여신 작성(9)

✓ 일일여신 작성 예시(평일보)

① 기준일 : 2015. 1. 2.

- 법인A에 대한 대출원금 3천만원 신규 발생(납입기한 1월 8일)

식별 번호	구 분	보고서 코드	과목 코드	만기구조합 계	금잔	3월~ 2년초과	연체금액	연체 기산일	이자 연체여부
1234561234567	3	31	XXXX		30				

② 기준일 : 2015. 1. 4.

- 대출원금 2천만원 상환

식별 번호	구 분	보고서 코드	과목 코드	만기구조합 계	금잔	3월~ 2년초과	연체금액	연체 기산일	이자 연체여부
1234561234567	3	31	XXXX		10				

③ 기준일 : 2015. 1. 18.

- 원금 납입일인 1월 8일에 원금 1천만원을 납입하지 못하여 10일이상 된 경우의 집중

식별 번호	구 분	보고서 코드	과목 코드	만기구조합 계	금잔	3월~ 2년초과	연체금액	연체 기산일	이자 연체여부
1234561234567	3	31	XXXX		10		10	20150109	0

④ 기준일 : 2015. 1. 20.

- 원금 1천만원에 대한 이자가 추가로 연체 된 경우의 집중

식별 번호	구 분	보고서 코드	과목 코드	만기구조합 계	금잔	3월~ 2년초과	연체금액	연체 기산일	이자 연체여부
1234561234567	3	31	XXXX		10		10	20150109	1

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

일일여신 작성(10)

✓ 일일여신 작성 예시(말일보)

① 기준일 : 기준일 : 2015. 1. 31.

- 법인 A에 대한 원금 1억원, 잔여대출기간 7개월, 연체 없는 경우의 집중

식별 번호	구 분	보고서 코드	과목 코드	만기구조합 계	금잔	6월~ 1년이하	연체금액	연체 기산일	이자 연체여부
1234561234567	3	31	XXXX		100	100			

② 기준일 : 2015. 1. 31.

- 법인A에 대한 원금 1억원, 연체된 분할상환금 1천만원 (납입기한 1월 9일), 잔여대출원금 9천만원 (잔여대출
기간 7개월)인 경우의 집중

식별 번호	구 분	보고서 코드	과목 코드	만기구조합 계	금잔	6월~ 1년이하	연체금액	연체 기산일	이자 연체여부
1234561234567	3	31	XXXX		100	90	10	20150109	

③ 기준일 : 201X. 1. 31.

- 법인A에 대한 원금 1억원, 원금 연체없으며 대출잔여기간 7개월, 이자만 연체 (납입기한 1월 9일)인 경우의 집중

식별 번호	구 분	보고서 코드	과목 코드	만기구조합 계	금잔	6월~ 1년이하	연체금액	연체 기산일	이자 연체여부
1234561234567	3	31	XXXX		100	100		20150109	1

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

월말여신 작성(1)

한도거래상황	32	한도거래회전대출			
		Code	회전한도액	Code	대출보증 잔액
상업어음할인		1111		1112	
당좌대출		1121		1122	
일반자금대출		1131		1132	
기업어음할인		1141		1142	
무역금융		1151		1152	
무역어음할인		1161		1162	
전자방식외상매출채권담보대출		1171		1172	
구매자금대출		1181		1182	
보증기관 지급보증		1191		1192	
외화대출		3111		3112	
기타		5001		5002	
계		6001		6002	

✓ 32번 보고서 : 한도거래상황

- ① 금융회사가 차주와의 신용공여에 있어서 일정금액 범위 이내에서 자유로이 사용할 수 있도록 약정된 금액(한도)와 실 대출금액(대출잔액)을 집중. 단, 1회성 한도거래의 경우 집중 제외
- ① 회전한도액 및 실 대출잔액을 집중할 때 한도계정의 실 대출잔액(이자 제외)이 한도금액을 초과하지 않도록 집중
- ① 회전한도액만 있고 실 대출잔액이 없는 경우, 회전한도액만 집중
- ① 한도거래상황보고서의 실 대출잔액은 31번 신용공여조사표의 해당 대출잔액과 일치하거나 적어야 함

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

월말여신 작성(2)

담보기록		33		(단위:백만원)	
담보종류			유효담보가액및담보범위		
			Code	금융발잔액	
재산권	부동산	대지건물	1111		
		임야	1121		
		기타부동산	1191		
	특수저당	선박항공기	1211		
		자동차중기	1221		
		광업권어업권	1231		
		공장및광업재단	1241		
		지식재산권	1251		
		기타특수저당	1291		
		동산	기계기구	1311	
	농축산물		1321		
	재고자산		1331		
	기타동산		1391		
	유가증권		1401		
	채권	예금적금	1511		
		확정채권	1521		
		기타채권	1591		
기타재산권		1901			
보증	정부보증	2111			
	금융기관지급보증	2121			
	보 증 기 금 보 증	2131			
	기타	5001			
담보총계		6001			

✓ 33번 보고서 : 담보기록

- ① 담보물건의 감정가액에서 선순위 담보, 설정액을 공제한 후 담보권실행이 가능한 유효(가용)가액을 집중
- ① 근저당권설정, 질권설정, 차고 취득 등 담보효력이 확보된 담보만 집중
- ① 담보의 종류 중 유가증권에는 주식 등도 포함하며, 이 경우 대용가를 적용함
- ① 정부보증의 경우 무역보험공사 등이 해당되며, 보증기금보증은 신용보증기금, 기술신용보증기금, 지역신용보증재단 등이 해당됨(이 경우 금액은 보증서 발행금액 중 유효가액을 집중)

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

월말여신
작성(3)

법인채무보증 및 채무인수약정	34	(단위:백만원)	
		법인채무보증 및 채무인수약정	
과목	Code		
법인채무보증(일반)	1111		
법인채무보증(부동산개발(부) 관련)	1121		
법인채무보증(SOC PF 관련)	1131		
법인채무보증 소계	1901		
법인채무인수약정(일반)	2111		
법인채무인수약정(부동산개발(부) 관련)	2121		
법인채무인수약정(SOC PF 관련)	2131		
법인채무인수약정 소계	2901		
기타	5001		
합계	6001		

✓ 34번 보고서 : 법인채무보증 및 채무인수약정

- ① 신용정보제공기관에 채무보증 및 채무인수약정을 제공한 법인에 대하여 정보 집중
- ① 대표자 등 개인이 채무보증 및 채무인수약정을 제공한 경우에는 개인채무보증정보로 집중
- ① 협약서 등에 자금보충 및 책임준공 사항의 경우 금액 구분이 가능한 경우 기타계정으로 집중
- ① 채무보증 또는 채무인수 약정 시 협약서 등도 포함하며, 협약서와 보증서가 동일금액으로 이중 보증된 경우에는 보증서의 보증금액으로 집중

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

월말여신 작성(4)

✓ 월말여신 작성 예시

- ① 한도 거래 집중(32번 보고서), 기준일 : 201X. 1. 31. 법인A
한도액 1억원 중 실제 대출 실행된 금액은 3천만원인 경우의 집중

식별번호	구분	보고서코드	과목코드	만기구조합계	한도액	잔액
1234561234567	3	32	XXXX		100	30

- ② 담보 내역 집중(33번 보고서), 기준일 : 201X. 1. 31. 법인A
대출 실행금액 1억원에 대하여 2억원 상당의 대지건물을 담보로 취급하였으며,
대지건물에는 선순위 채권 8천만원이 있음

식별번호	구분	보고서코드	과목코드	만기구조합계	한도액	잔액
1234561234567	3	33	XXXX			120

- ③ 법인채무보증 등 집중(34번 보고서), 기준일 : 201X. 1. 31. 법인A
B기업이 금융기관과 대출거래를 하였으며, 이에 대해 A기업이 금융기관에 1억원의 보증을 제공

식별번호	구분	보고서코드	과목코드	만기구조합계	한도액	잔액
1234561234567	3	34	XXXX			100

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

기업신용공여

- 4. 기업여신(일보, 월보, CP거래) 작성
- 5. 기업여신(일보, 월보, CP거래) 취소/리현황
- 6. 기업여신(일보, 월보) 실시간 정정처리
- 8. 기업여신(일보, 월보) 취소/리현황

기업여신 작성

My Menu
자주가는 메뉴를 설정하실 수 있습니다.

공지사항

기업신용정보- 기업신용공여- 6.기업여신(일보, 월보) 실시간 정정처리 2013-06-21
신용정보(기업정보) 대사 관련 자주 묻는 질문(첨부: 대사설계서 및 대사대상 대표기관코드) 2013-06-19
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사결과 화일 수신 2013-06-17
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사업무 관련 공지 2013-06-14

자료실

신용정보대사 관련 첨부 파일 2013-07-04
[신용정보, 기업정보] 신용정보 대사 파일... 2013-04-25
[세금우대] 분기현황 자료(SV9077) 레미아... 2013-04-25
모범납세자 정보 관련 설계서 2013-04-18

자주묻는 질문

신용정보 대사 관련 자주 묻는 질문 2013-06-12
파일 전송시 에러 발생 조치 확인 사항 2013-03-26
[기업정보] 회계법인 소속 사용자 Q/A 2013-03-14
[출력] 업무화면에서 조회 후 출력 문제 2013-02-20

나의 일정 관리

2014.12						
일	월	화	수	목	금	토
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Copyright 2012 Korea Federation of Banks All rights reserved, 02-3705-5311, 5428

기업여신
작성(1)

✓ 메인화면에서 기업정보 → 기업신용공여 → 기업여신(일보, 월보, CP거래)
작성 레이블 선택

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

여신작성 [/CRT/CRT_046] - 최상욱(swchoi85)

편집데이터

자료기준일: 2014-12-05 구분선택: 평일보 보고기관코드: 0005 지로코드: 0040002 편집 데이터 🔍 조회 📄 출력

신용공여조사표

자료기준일: 2014-12-05 조회된 데이터 수: 13

선택	삭제	사업자(법인,주인)	구분	보고서 코드	과목코드	만기구조	합계	금잔	3월이하	3월초과 6월이하	6월초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과	연체금액	연체기산일	이자연체	비고
☐		등록번호															
☐		1	31	[101]...				1									편집데이터 검증완료
☐		1	31	[129]...				2						1	20090203	0	편집데이터 검증완료
☐		1	31	[137]...				2,342									편집데이터 검증완료
☐		1	31	[555]...				2									편집데이터 검증완료
☐		1	31	[103]...				2						2	20090405	1	편집데이터 검증완료
☐		1	31	[133]...				234									편집데이터 검증완료
☐		1	31	[135]...				2									편집데이터 검증완료
☐		1	31	[141]...				8						5	20090203	1	편집데이터 검증완료
☐		1	31	[146]...				2									편집데이터 검증완료

📄 추가

메뉴얼

0. 웹에디터 메뉴얼 요약본 | 웹에디터 메뉴얼 전체본 다운로드.

- 엑셀 예제: '엑셀예제(Template)'를 다운받아 입력 자료를 편집 가능
- 엑셀 로드: '엑셀예제(Template)' 자료를 다운받아 자료를 화면으로 업데이트 후 조회 버튼을 클릭함, 엑셀 예제표는 수정하면 안됨
- 엑셀 다운: '엑셀예제(Template)' 형태로 현재의 화면 자료를 저장 (인쇄시 활용 가능)
- 전체 저장: 편집자료 전체를 저장합니다. 오류가 발생시 저장이 안되오니 수정 후 다시 저장하시기 바랍니다
- 추가: 편집자료를 추가할 경우에 사용, 해당 줄의 삭제는 첫 칸의 '삭제선택'을 체크해 주시기 바랍니다
- HOST전송: 화면상의 편집자료를 HOST로 업데이트 처리 요청(결과 데이터를 조회하여 확인 가능)
- HOST삭제: HOST로 업데이트된 결과를 삭제(화면 상의 결과 데이터를 조회하여 확인 가능)

전체 저장 엑셀업로드 엑셀다운로드 Host 전송 Host 삭제

기업여신
작성(2)

✓ 기준일자, 구분(평일보, 말일보, 월보)을 선택 후 '신용공여조사표'에 해당 내용 입력
(상세작성방법은 매뉴얼 참조 요망)

II. 기업신용공여정보의 처리(건별)

template(1) [포맷 모드] - Microsoft Excel

엑셀편집

사업자 등록번호	구분	보고서코드	과목코드	만기 구조	금잔	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	연체금	연체기산일	이자연체여부	비고
3	31	103			4			2						
3	31	105			157			152						
3	31	109			3908		3424	234				20090617		
3	31	113			56			45				20090406	1	
3	31	139			247									
3	31	407			2									
1	31	105			565		500	6	15	44				
1	31	109			32			10				20090506	1	
1	31	139			3									
1	31	149			45	44								
1	31	151			72	70		2		1				
1	31	189			5	1		4						

지로코드 0040002 편집 데이터

자료기준일 : 2014-12-05 조회된 데이터 수 : 13

별 해당 금액(단위: 백만원)

1년초과 2년이하	2년초과	연체금액	연체기산일	이자연체여부	비고
					편집데이터 검증완료
1		20090203	0		편집데이터 검증완료
					편집데이터 검증완료
					편집데이터 검증완료
2		20090405	1		편집데이터 검증완료
					편집데이터 검증완료
5		20090203	1		편집데이터 검증완료
					편집데이터 검증완료

엑셀업로드

엑셀예제

- 엑셀예제(Template)를 다운받아 입력 자료를 편집 가능
- 엑셀예제(Template) 자료를 다운받아 자료를 화면으로 업데이트 후 조회 버튼을 클릭할, 엑셀 예제표는 수정하면 안됨
- 엑셀예제(Template) 형태로 현재의 화면 자료를 저장 (인쇄시 활용 가능)
- 전체 저장 : 편집자료 전체를 저장합니다. 오류가 발생시 저장이 안되오니 수정 후 다시 저장하시기 바랍니다
- 추가 : 편집자료를 추가할 경우에 사용, 해당 줄의 삭제는 첫 칸의 '삭제선택'을 체크해 주시기 바랍니다
- HOST전송 : 화면상의 편집자료를 HOST로 업데이트 처리 요청(결과 데이터)을 조회하여 확인 가능)
- HOST삭제 : HOST로 업데이트된 결과를 삭제(삭제) 처리 요청(결과 데이터)을 조회하여 확인 가능)

엑셀업로드

기업여신
작성(3)

필요시 엑셀예제(템플릿)을 다운 받아 편집한 후, 엑셀을 업로드 하는 방식을 통해 다건의 데이터 업로드가 가능

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

여신작성 [/CRT/CRT_046] - 최상욱(swchoi85)

여신작성

자료기준일 2014-12-05 구분선택 평일보 보고기관코드 0005 지로코드 0040002 편집 데이터 조회 출력

평일보 말일보 월보 CP거래

등록내역

자료기준일 : 2014-12-05 조회된 데이터 수 : 13

선택 삭제	사업자(법인,주인) 등록번호	구분	보고서 코드	과목코드	만기구조 합계	금잔	3월이하	3월초과 6월이하	6월초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과	연체금액	연체기산일	이자연체 여부	비고	
☐		1	31	[101]...		1										편집데이터 검증완료
☐		1	31	[129]...		2						1	20090203	0		편집데이터 검증완료
☐		1	31	[137]...		2,342										편집데이터 검증완료
☐		1	31	[555]...		2										편집데이터 검증완료
☐		1	31	[103]...		2						2	20090405	1		편집데이터 검증완료
☐		1	31	[133]...		234										편집데이터 검증완료
☐		1	31	[135]...		2										편집데이터 검증완료
☐		1	31	[141]...		8						5	20090203	1		편집데이터 검증완료

행 추가

★ 공지사항 ★

0. 웹에디터 메뉴얼 요약본 | 웹에디터 메뉴얼 전체본 다운로드.
1. 엑셀 예제 : 엑셀예제(Template) 를 다운받아 입력 자료를 편집 가능
2. 엑셀 로드 : 엑셀예제(Template) 자료를 다운받아 자료를 화면으로 업데이트 후 조회 버튼을 클릭할, 엑셀 예제표는 수정하면 안됨
3. 엑셀 다룬 : 엑셀예제(Template) 형태로 현재의 화면 자료를 저장 (인쇄시 활용 가능)
4. 전체 저장 : 편집자료 전체를 저장합니다. 오류가 발생시 저장이 안되오니 수정 후 다시 저장하시기 바랍니다
5. 추가 : 편집자료를 추가할 경우에 사용, 해당 줄의 삭제는 첫 칸의 '삭제선택'을 체크해 주시기 바랍니다
6. HOST전송 : 화면상의 편집자료를 HOST로 업데이트 처리 요청(결과 데이터 조회하여 확인 가능)

전체저장

엑셀업로드

Host 전송

Host 삭제

내용전송

기업여신
작성(4)

✓ 내용 입력 완료 후 ① 전체저장 → ② HOST전송 을 클릭하여 기업여신
보고서 최종 전송(반드시 저장 후 전송할 것)

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

여신작성 [/CRT/CRT_046] - 최상욱(swchoi85)

여신작성

자료기준일 2014-12-05 구분선택 평일보 보고기관코드 0005 자료코드 0040002 결과 데이터 조회 출력

결과데이터

평일보 말일보 월보 CP거래

▶ 자료기준일 : 2014-12-05 ▶ 조회된 데이터 수 : 13

선택	삭제	사업자(법인,주인)	등록번호	구분	보고서	과목코드	만기구조	합계	금잔	3월이하	3월초과 6월이하	6월초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과	연체금액	연체기산일	이자연체 여부	비고
☐	☐			2	31	[189]...			5									HOST처리예정
☐	☐			2	31	[105]...			5									HOST처리예정
☐	☐			2	31	[101]...			0									HOST처리예정
☐	☐			1	31	[201]...			2									HOST처리예정
☐	☐			1	31	[146]...			2									HOST처리예정
☐	☐			1	31	[141]...			8						5	20090203	1	HOST처리예정
☐	☐			1	31	[135]...			2									HOST처리예정
☐	☐			1	31	[133]...			234									HOST처리예정
☐	☐			1	31	[103]...			2						2	20090405	1	HOST처리예정

행추가

* 공지사항 *

0. 웹에디터 메뉴얼 요약본 | 웹에디터 메뉴얼 전체본 다운로드.
1. 엑셀 예제 : 엑셀예제(Template) 를 다운받아 입력 자료를 편집 가능
2. 엑셀 로드 : 엑셀예제(Template) 자료를 다운받아 자료를 화면으로 업데이트 후 조회 버튼을 클릭함. 엑셀 예제표는 수정하면 안됨
3. 엑셀 다운 : 엑셀예제(Template) 형태로 현재의 화면 자료를 저장 (인쇄시 활용 가능)
4. 전체 저장 : 편집자료 전체를 저장합니다. 오류가 발생시 저장이 안되오니 수정 후 다시 저장하시기 바랍니다
5. 추가 : 편집자료를 추가할 경우에 사용. 해당 줄의 삭제는 첫 칸의 '삭제선택'을 체크해 주시기 바랍니다
6. HOST전송 : 화면상의 편집자료를 HOST로 업데이트 처리 요청(결과 데이터 조회하며 확인 가능)
7. HOST삭제 : HOST로 업데이트된 결과를 삭제(삭제) 처리 요청(결과 데이터를 조회하며 확인 가능)

Host 전송 Host 삭제

기업여신
작성(5)

- ✓ **HOST전송**이 완료되면 편집 데이터를 결과데이터로 변경하여 조회하면, 전송된 내용 확인 가능(만약 정정이 필요한 경우, HOST삭제 한 후, 편집데이터를 재편집한 후 저장 및 전송)
- ※ 정정 필요 내용만 전송하는 경우, 동건만 전송되어 나머지 기업신용공여정보는 집중되지 않을 수 있으므로 각별히 주의요망 (예시 - 100건중 9건만 정정하여 편집데이터로 보낼경우, 9건만 보고됨)

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

기업신용공여

- 3. 대상기업체 조회, 등록, 변경, 누락분 조회
- 4. 기업여신(일보, 월보, CP거래) 작성
- 5. 기업여신(일보, 월보, CP거래) 정상처리 현황**
- 6. 기업여신(일보, 월보, CP거래) 불처리 대응처리
- 8. 기업여신(일보, 월보, CP거래) 관리

기업여신작성 처리 현황

My Menu
자주가는 메뉴를 설정하실 수 있습니다.
설정하기 후

* 게시판(공지사항, 자료실, 자주묻는 질문)은 해당기관 내부적으로 'ip: 222.111.209.101, port : 8082' 에 접속허용 되셔야 사용가능합니다.

공지사항

제목	작성일
기업신용정보- 기업신용공여- 6.기업여신(일보, 월보) 실시간 정정처리	2013-06-21
신용정보(기업정보) 대사 관련 자주 묻는 질문(첨부 : 대사설계서 및 대사대상 대표기관코드)	2013-06-19
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사결과 화일 수신	2013-06-17
[증권, 보험업권] 2013년 5월기준 대사업무 관련 공지	2013-06-14

자료실

제목	작성일
신용정보대사 관련 첨부 파일	2013-07-04
[신용정보, 기업정보] 신용정보 대사 파일...	2013-04-25
[세금우대] 분기현황 자료(SV9077) 레미아...	2013-04-25
모범납세자 정보 관련 설계서	2013-04-18

자주묻는 질문

제목	작성일
신용정보 대사 관련 자주 묻는 질문	2013-06-12
파일 전송시 에러 발생 조치 확인 사항	2013-03-26
[기업정보] 회계법인 소속 사용자 Q/A	2013-03-14
[출력]업무화면에서 조회 후 출력 문제	2013-02-20

나의 일정 관리
2014.12

일	월	화	수	목	금	토
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Copyright 2012 Korea Federation of Banks All rights reserved. 02-3705-5311, 5428

기업여신
작성(6)



메인화면에서 기업정보 → 기업신용공여 → 기업여신(일보, 월보, CP거래)
정상처리 현황 레이블 선택

Ⅱ. 기업신용공여정보의 처리(건별)

여신작성현황 [CRT/CRT_027] - 최상욱(swchoi85)

여신작성현황

조회조건

조회기준일 2014-11-21 ~ 2014-12-05

구분 ☒ 전체 ☐ HOST처리 최종결과 ☐ HOST처리 요청

조회

처리결과

HOST전송 및 삭제 정상처리결과

기관코드	기관명	구분	기준일자	HOST 전송건수	접수건수	오류건수	정상처리건수	처리 구분	처리시간
0005	(구) 국민은행	DY9011	2014-12-05	19	13	0	0	HOST 전송	2014-12-05 15:34:39

* 해당 기준일자 의 최종 처리구분이 HOST 전송으로 표시된 경우에만 정상적으로 HOST에 업데이트 된 경우이므로 정상처리 여부를 확인바랍니다

기업여신
작성(7)

- ✓ 조회기준일, 구분(전체, 최종결과, 처리요청) 을 선택하고 '조회' 클릭 후 처리결과를 조회 가능 (오류내역이 존재할 경우, 여신작성 화면에서 '결과 데이터' 조건으로 조회 하면 확인 가능)

3장 : 신용정보 제재금 관련 업무

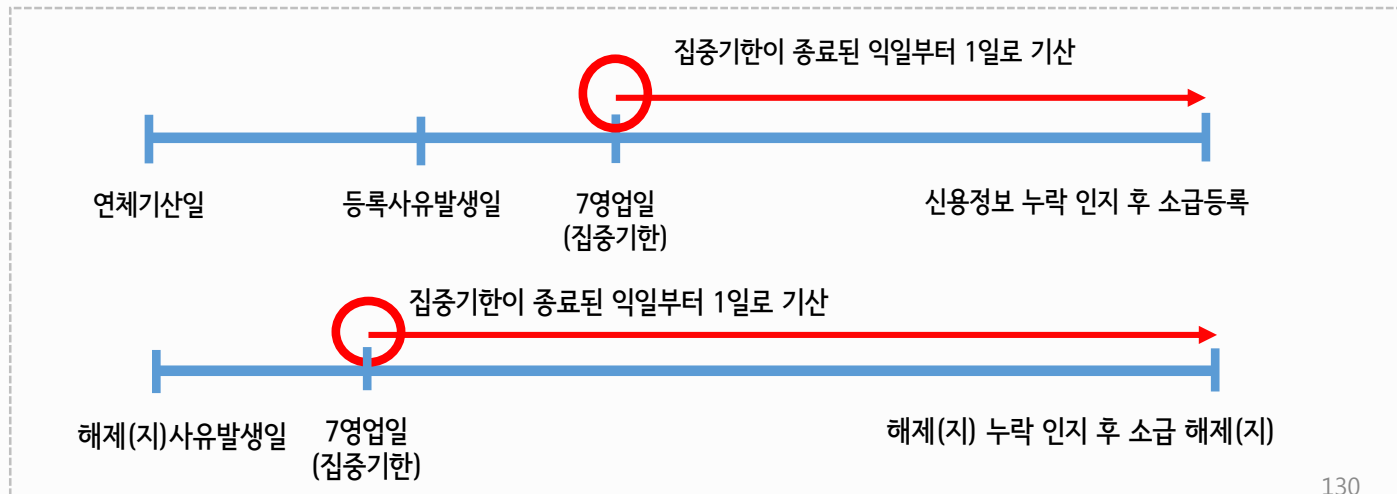
I. 개인정보 제재금 부과기준 주요내용

신용정보 제재금

✓ 신용정보 제재금 : 금융기관의 신용정보제공시 누락 및 지연, 거짓등록 등 위반행위가 발생하면 그 종류와 정도에 따라 제재금을 부과할 수 있으며, 그 세부 기준과 절차는 신용정보원 장이 정함(신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 26조제1항제3호, 동법 시행령 제22조제2항)

✓ 신용정보 집중기한

- ① 신용거래정보 및 신용도판단정보 : 사유발생일로부터 7영업일 이내
- ① 기업신용공여정보 등
 - 대상기업체정보(CH9011) : 기준일로부터 2영업일 이내
 - 일일여신(DY9011) : 기준일로부터 2영업일(말일자 일일여신 5영업일) 이내
 - 월말여신(MN9011) : 기준일로부터 5영업일 이내
 - 기업어음거래정보(CP9011) : 기준일로부터 2영업일 이내



I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

신용정보 제재금 부과유형

✓ 지연 : 신용정보 정확 + 자발적 집중 + 집중기한 경과

✓ 누락 : 신용정보 정확 + 비자발적 집중 + 집중기한 경과

※ 종합신용정보 집중기관이나 감독당국의 확인 등에 의해 오류를 바로잡은 경우 제재금이 가중되므로, 오류 발생 즉시 정정할 것

✓ 등록내용의 부정확 : 사유발생일, 등록금액 등 오류

① 등록금액 부정확에서는 해제와 동시에 삭제가 되는 경우 제외

② 사유발생일의 부정확은 지연, 누락, 고의·부적절로 분류

✓ 고의·부적절

① 고의적으로 지연, 누락 처리

② 누락 등의 미처리 사실이 확인·안내되었음에도 조치를 취하지 않는 경우

참고사항

신용정보 오등록

오등록 인지 후
신용정보 정정

신용정보집중기관의
정정 요청에 따른 정정

정정하지 않음

→ 지연 제재금

→ 누락 제재금

→ 고의 부적절 제재금

※ 좌측에서 우측으로 갈수록 제재금이 증가하므로, 오등록 인지 후 즉시 신용정보 정정 요망

I . 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

세부 부과기준 (1)

구분	부과대상		지연일수	제재금
지연	- 당좌(가계당좌) 개설정보 - 신용카드(신용체크카드) 발급 정보 - 개인대출정보, 카드론정보 현금서비스정보 - 연체 등 정보		30일 이내	2만원
			90일 이내	4만원
			180일 이내	6만원
			180일 초과	8만원
	- 일일여신, 월말여신 등록 - 기업어음거래정보 등록		별첨 참조	
누락	- 당좌(가계당좌) 개설정보 - 신용카드(신용체크카드) 발급 정보 - 개인대출정보, 카드론정보 현금서비스정보 - 연체 등 정보		30일 이내	4만원
			90일 이내	6만원
			180일 이내	8만원
			180일 초과	10만원
	- 신용공여정보 - 기업어음거래정보 - 대상기업체정보		별첨 참조	
부정확	등록내용의 부정확	- 신용공여정보	별첨 참조	
		- 기타정보의 등록 금액 오류	2만원	
	- 고의·부적절		100만원	

I . 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

세부 부과기준 (2)

✓ 제재금 심사 원칙

부정확한 신용정보

신용정보 제재금 대상



정정 과정

상황에 맞는 정정을 통해



정확한 신용정보

정확하게 고치는 과정

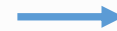
① 상황에 맞는 정정(일반 원칙)

신용정보 등록 및 해지(제)누락



정보 등록 및 해지(제)

등록되서는 안되는 정보 착오등록



등록 취소(해제코드 : 77)

해지(제)해서는 안되는 정보 해지(제)



기록보존기간이라면 해제취소하고,
삭제되었다면 소급재등록 후 신용정보회사에 안내

등록금액, 계좌번호, 사유발생일 등에
잘못된 정보 입력



발견 즉시 정정

① 부정확한 신용정보의 조정과정에서 발생하는 신용정보 처리의 중복 등은 신용등급에 영향을 미칠 수 있으므로 해당 금융기관이 신용정보회사에 공문으로 안내 필요

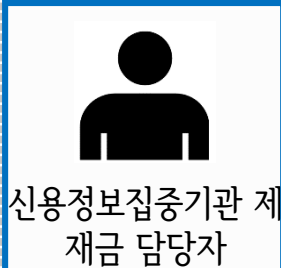
① 동일 주체인 경우에도 등록, 해지, 해제별로 각각 제재금 부과(단, 신용정보를 정확하게 정비하는 과정에서 복수의 제재금이 적용되는 경우 큰 금액의 제재금만을 부과)

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

✓ 업무처리 개요 및 흐름도



제재금 업무처리 절차 (1)



① 한달 간 발생한 제재금 부과 대상(공문, 이의신청 예시 등) 통보

② 공문 수신 후 신용정보집중기관 송수신 담당자에게 유선 연락하여 제재금 명단 수령

③ 제재금 명단 송부

④ 예정부과 통보일로부터 30일 이내에 이의신청자료(공문, 이의신청 내역서, 입증자료)를 작성하여 신용정보집중기관 송수신 담당자에게 제출

⑤ 심사 및 추가증빙자료 제출 요청 → 심사완료 및 확정부과(지로용지 송부)

⑥ 확정부과에 대한 추가 이의신청이 있는 경우 확정부과 통보일로부터 30일 이내에 최종 이의신청 가능

⑦ 확정부과 완료 시점으로부터 30일 경과 후 이의신청 절차 종료



대부업체
제재금 담당자

※ 청색 : 신용정보집중기관 제재금 담당자 업무, 홍색 : 대부업체 제재금 담당자 업무

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

제재금 업무처리 절차 (2)

✓ 제재금 예정부과

- ① 한달 간 발생한 규약위반에 대한 제재금 부과대상 통보 (공문 발송)
- ① 개별 기관은 예정부과 통보일로부터 30일 이내에 이의신청 자료 (공문, 이의신청 내역서, 입증자료) 를 작성하여 파일을 송수신 담당자에게 제출
- ① 공문 수령 즉시 신용정보원 송수신 담당자에게 유선 연락하여 자료(암호화) 수신 (신용정보통합업무시스템 "파일전송 > 비정규 파일송수신" 기능을 통하여 제재금 리스트 송수신)

✓ 이의신청

- ① 예정부과 통보일로부터 30일 이내에 답변 공문, 이의신청내역서, 입증자료 를 작성하여 송수신 담당자에게 파일 제출
- ① 이의신청 서류는 공문, 이의신청 내역서, 입증자료로 구성됨
 - ① 공문 : 제재금 부과 대상 통보에 대한 회신공문을 개별 금융기관의 고유 양식으로 송부
 - ② 이의신청 내역서 : 이의제기 핵심내용을 간략·이해 가능하게 기재
 - ③ 입증자료 : 이의제기 내용을 입증할 수 있는 핵심 서류만을 제출

입증자료 제출 시 유의사항

- ① 배제내용 : 제재금 부과기준상 배제내용에 해당된다는 사실 관계 확인 증빙 필요
ex) 회생계획 인가폐지로 인한 소급재등록(배제코드 : 625)의 경우 인가 폐지된 리스트를 증빙자료로 제출, 채권 양수로 인한 소급재등록(배제코드 : 711)의 경우 채권 양수 계약서 및 제재금 대상이 채권양수 목록에 존재 하는지 여부를 증명할 수 있는 자료 제출
- ② 유예기간 : 유예기간 내에 처리되었음을 알 수 있는 기준일 자료 증빙 필요
ex) 신용정보 등록 시 오류 통보된 건을 재등록 (배제코드 : 311)의 경우 오류통보된 내역 (신용정보 주체 및 오류통보 날짜)를 확인할 수 있는 서류 제출, 착오로 정보를 삭제하고 재등록 (배제코드 : 811)의 경우 업무착오가 발생한 날을 확인할 수 있는 자료 제출

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

해당 대부업체명(예 : ABC대부)	
우편번호, 주소	담당자 전화번호, 팩스번호, 담당자 성명
문서번호 (예 : ABC대부 - 001)	
수 신 : 한국신용정보원장	
참 조 : 신용정보관리3팀장	
제 목 : 201X년 X월 제재금 부과대상 통보 관련 이의신청	
201X년 X월 규약위반에 대한 제재금 부과대상 통보(신용정보부-XXXX호, 201X.X.XX.)와 관련하여 불임과 같이 이의를 신청합니다.	
불 임 1 : 2015년 7월 제재금 관련 이의신청 내역서 2 : 세부 이의신청 내역	
ABC대부 대표이사 (관인)	

제재금 업무 담당자 및 직통번호 반드시 기재 요망 (대표번호 기재시 추가자료 요청에 어려움이 있음)

해당 년, 월에 맞게 수정이 필요하며, 공문명, 문서번호, 송부날짜 역시 해당 상황에 맞게 수정 요망

관인 누락 주의 요망

업무처리 절차(3)

✓ 이의신청 공문 예시

- ① 해당 양식은 회신 공문에 대한 이해를 돕기 위해 작성된 자료이며, 각 대부업체의 공문 작성 형식에 맞게 작성 하여도 무방함(단, 주요내용은 포함되어야 함)

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

2015년 ____월 제재금 이의신청 내역서

이의신청기관 : 000000

일련 번호	성명 (업체명)	주민등록번호 (사업자-법인등록번호)	부과 유형	정보 유형	부과 사유	이의신청 여 부	이의신청 내 용	배제사유 코드	증빙 자료
1	홍길동	000000-00000000	지연분	연체등정보	등록지연	X	-		
2	박길동	000000-00000000	지연분	연체등정보	해제지연	O	전산프로그램 개발에 따라 오류가 발생했으나 개발일로부터 3개월 이내 해제	211	붙임 1
3	김길동	000000-00000000	지연분	연체등정보	등록지연	O	개인회생인가결정에 따라 연체등정보가 일괄 해제되었으나 회생제권에 포함되지 않아 소급 재등록	621	붙임 2
1	조갑동	000000-00000000	지연분	개인대출정보	등록지연	O	채권양수일(0000년 00월 00일)로부터 3개월 이내 등록	711	붙임 3
1	조길동	000000-00000000	지연분	채무보증정보	해지지연	X	-		
"	"	"	"	"	"	"	"	"	"
1	홍갑동	000000-00000000	변동분	연체등정보	등록취소	O	착오등록 건을 1개월 내에 등록취소	812	붙임 4
2	서갑동	000000-00000000	변동분	연체등정보	등록금액 정정	O	등록금액 단위오류를 오류발생일로부터 3개월 이내 정정	813	붙임 5
3	이길동	000000-00000000	변동분	연체등정보	해제사유발생일 정정	O	해제사유발생일 착오등록 건을 기록보존기간 종료 전에 정정	814	붙임 6
1	이갑동	000000-00000000	변동분	개인대출정보	등록취소	O	사망자의 신용정보를 등록취소	866	붙임 7
1	최길동	000000-00000000	변동분	채무보증정보	등록취소	O	착오등록 건을 1개월 내에 등록취소	812	붙임 8
"	"	"	"	"	"	"	"	"	"

신용정보원에서 송부하는 정보
※ 동 내역서의 순서는 예정부과된
순서와 동일하게 작성 요망

제재금 부과와 관련된 이의신청(제재금 배제기준
에 포함)이 있으면 "O"으로, 이의가 없으면 "X"로
기입

배제사유코드는 신용정보제재금 부과기준
(홈페이지에서 다운로드)에 명시되어 있으며,
이의신청 내용은 핵심내용을 간결하게 기재
할 것

업무처리
절차(4)

✓ 이의신청 내역서는 해당 내용을 주의하여 작성 후 송부 요망

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

제재금 업무처리 절차 (5)

✓ 제재금 심사

- ① 이의신청한 내역을 바탕으로 신용정보원 대부업 제재금 담당자가 제재금 심사 실시
- ① 증빙자료 미비시 수시로 해당 금융기관에 자료 제출 요청 예정(금융기관은 추가 자료만 암호화하여 자료 송수신 담당자를 수신인으로 설정하여 통합업무시스템 비정규파일송수신을 통해 업로드)
- ① 제재금 심사가 완료되면, 담당자가 유선으로 확정부과 내역 통보

✓ 확정부과

- ① 확정 부과 공문 및 확정 부과된 제재금의 지로통지서 송부(만약 확정 부과 통보된 내역에 대한 이의가 있는 경우 확정부과 통보일로부터 30일 이내에 최종 이의신청 가능(동 기간 경과시 이의신청 절차 종료))
- ① 최종 이의신청의 절차 및 형식은 기존 이의신청과 동일(제재금 심사 절차 역시 동일하며, 심사 결과 제재금 배제 건이라고 판단 시 금융기관으로 확정 부과된 제재금이 철회됨)

실무자 유의 사항

금융거래 발생시 즉시 집중할 것! [처리 지연시 제재금만 가중]
오류가 확인되면 즉시 처리할 것! [처리 지연시 제재금만 가중]
신용정보 집중 후 반드시 전송결과를 확인할 것! [불필요한 제재금 발생 예방]
변동분에 대한 이의신청을 적극 고려할 것! [제재금 : 건당 100만원]
제재금 확정부과 통보시 최종 확인할 것!
확신이 없으면 문의할것! (☎02-3705-5928)

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) 새롭게 신용정보 제공·이용기관에 포함된 A기관이 신용정보를 집중하던 도중, 규약 숙지 미흡 등의 사유로 기집중한 정보를 일괄 정비(기등록정보 해지(제), 등록금액 정정 등)한 경우

배제내용	- 종합신용정보집중기관에 신규로 가입한 기관인 경우 - 직원의 파업 등으로 인하여 신용정보 집중이 불가능한 경우 - 해당 금융기관이 인허가 취소, 영업정지, 파산, 해산 등에 해당되는 경우 등
배제요건 및 제출서류	- 신규가입 서류 등 증빙자료 확인 후 3개월 이내 조치 건에 한하여 배제 - 파업 등의 경우 쟁의신고사실 확인서류 등 증빙자료 확인후 쟁의 종료일로부터 3개월 이내 조치하면 배제 - 영업정지 등 사실관계를 증빙할 수 있는 자료 확인 후 배제

⇒ 대부업권의 경우 동 기준에 따라 신용정보 집중 시행(3. 30.)을 기준으로 3개월간 제재금을 배제하며, 7월부터 발생하는 제재금은 다른 업권과 동일하게 종합신용정보집중기관에서 심사 후 부과
(추가업체의 경우는 11월부터 발생하는 제재금부터 동일하게 적용)

중요

**부과배제
사례(1)**

✓ 신규 가입, 파업, 파산 및 청산 등이 발생한 경우

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) 신용정보 대량처리를 위한 시스템을 구축하여 운영하던 중 신용정보 처리의 결함(해제되어서는 안되는 정보가 해지되는 등)이 발견되어 파악한 결과, 시스템 개발 중에 오류로 인하여 문제가 벌어진 경우

배제내용	- 신규 시스템 구축, 하드웨어 증설, 프로그램 개발·변경이 있었고, 이로 인해 제재금이 발생하는 경우 - 온라인 전송 시 통신장애로 인하여 정보가 일부만 전송되거나, 불완전하게 전송된 경우
배제요건 및 제출서류	- 전산 시스템구축, 프로그램 개발·변경 관련 내부 공문 등의 증빙자료 확인 후 배제하며, 변경사항 적용일 또는 장애발생일로 부터 3개월 이내 조치할 경우 배제 - 해당일자에 종합신용정보집중기관으로 발송한 전산파일 등 증빙자료 확인 후 배제(동 파일로 신용정보주체에 오류가 발생했는지를 확인할 수 있어야함) ※ 등록정보에 오류가 있음을 알게 된 날이 적용일 등으로부터 2개월 이상 경과한 때에는 알게된 날로부터 1개월 이내 조치(단, 적용일로 부터 최장 1년내로 제한, 신용공여정보는 해당 없음)

중요

부과배제
사례(2)

✓ 전산시스템 구축이 변경되는 경우

I . 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) A기관의 담당자가 신용도판단정보를 신용정보 집중기한(7영업일 이내)에 집중하였으나 종합신용정보집중기관에서는 각종 사유로 인한 오류 통보 → 오류를 확인하지 못하여 신용정보가 정상적으로 등록되지 않은 경우(※ 오류관련 자세한 사항은 기재포한 신용정보 온라인 ·파일전송 설계서 참조 요망)

배제내용	- 신용정보 등록(기한내 집중)시 종합신용정보집중기관으로부터 오류 통보된 건을 재등록한 경우
배제요건 및 제출서류	- 신용정보 집중 시의 해당 신용정보주체의 전산 로그기록, 오류 내역 확인 후 오류 통보일로부터 3개월 이내에 조치되었다면 배제

부과배제 사례(3)

✓ 종합신용정보집중기관의 오류통보 후 오류를 정정하여 집중하는 경우

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시 1) A기관 담당자가 신용정보주체 B에 대한 개인대출정보를 등록했으나, 차후에 알아보니 B는 법원으로 부터 파산면책결정을 받았고 동 결정에 A기관의 채권이 포함되어 있어 대출정보를 삭제 처리한 경우

예시 2) 신용정보주체 B가 신용회복위원회로 부터 신용회복지원 확정을 받아 A기관에서 기등록한 신용도 판단정보가 해제되었으나, 향후 신용회복지원이 실효되었다는 통지를 신용회복위원회로 부터 통보 받아 신용도판단정보를 등록사유발생일로 소급 등록한 경우

예시 3) 신용정보주체 B가 법원으로 부터 회생인가를 받고 A기관에서 기등록한 신용도 판단정보가 해제된 후, 향후 성실하게 회생계획에 임하여 회생면책 판결까지 받은 사실을 확인하고 기등록되어 있던 대출정보를 면책일로 소급해서 해지하는 경우

부과배제 사례(4)

✓ 파산면책결정, 회생인가결정, 신용회복지원 관련 사례(1)

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

배제내용	[공통사항] - 파산면책결정일, 회생인가결정일, 신용회복지원확정일 이후 착오 등록한 신용정보를 인지하는 시점에 착오등록 삭제(등록취소‘77)한 경우 - 파산면책결정, 회생인가결정, 신용회복지원확정에 따라 주민등록번호로 등록된 연체 등 정보는 해제하였으나 사업자등록번호로 등록된 연체 등 정보가 해제되지 않아 동 사실을 인지한 시점에 파산면책결정일자, 회생 인가일자, 신용회복지원확정일자로 소급 해제한 경우 - 파산면책취소, 회생인가폐지, 신용회복지원 실효에 따라 신용정보를 당초 등록사유 발생일로 소급 등록하는 경우 [회생인가] - 회생인가결정에 따라 일괄 해제된 연체 등 정보중 회생채권에 포함되지 않은 연체 등 정보를 당초 등록사유발생일로 소급 등록하는 경우 - 회생계획에 인가결정에 따른 이행완료로 면책되어 대출정보와 채무보증 정보를 면책일로 소급하여 해지한 경우 [신용회복지원] - 지원확정에 따라 일괄해제된 연체 등 정보중 협약 미가입기관이거나 대상채권에 포함되지 않아 연체 등 정보를 당초 등록사유발생일로 소급 등록하는 경우
배제요건 및 제출서류	- 법원 또는 신용회복위원회의 확인 서류

부과배제 사례(5)

✓ 파산면책결정, 회생인가결정, 신용회복지원 관련 사례(2)

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) A(양도기관)와 B(양수기관)의 양수도 계약을 통해 채권이 대량으로 이동하게 되어 A기관은 기등록되어 있던 신용정보를 일괄 해제(지)하고, B기관은 신용정보를 일괄 등록하는 경우

배제내용	- 양수한 채권의 신용정보를 당초사유 발생일로 소급 등록하거나 양도한 채권의 신용정보를 소급하여 해지 또는 해제한 경우 - 양수도 취소 효력일로부터 3개월 이내에 양수 취소한 채권의 신용정보를 등록취소("77")하거나 양도 취소한 채권의 신용정보를 당초 등록 사유 발생일로 소급 재등록한 경우
배제요건 및 제출서류	- 채권양수도계약서, 양수도 취소 공문, 해당 채권 명세 등 증빙서류 확인 후, 양수도 효력일로부터 3개월 이내에 조치한 건에 한하여 배제

※ 채권의 양수도 관련 주요 참고사항

- 양도기관은 기등록되어 있던 대출정보는 해지하고, 신용도판단정보는 채권을 양수받는 기관의 성격에 따라 16(비금융기관), 17(금융기관) 해제코드를 입력하여 해제함
- 양수기관은 양도기관에 등록되어 있던 정보의 당초사유발생일 기준으로 등록함

중요

부과배제
사례(6)

✓ 채권의 양수도 관련

I. 개인정보정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) A기관이 B기관을 흡수 합병하여 B기관에 있던 모든 정보가 A기관으로 이관되는 경우

배제내용	- 합병 등에 의해 소멸되는 기관의 보유정보를 합병일 등으로부터 3개월 이내에 처리하는 경우 - 존속기관의 신용정보는 해당되지 않음
배제조건 및 제출서류	- 합병일 등이 포함된 서류 등 증빙자료

※ 합병 관련 주요 참고사항

- 기관의 합병형태(신설합병, 흡수합병 등), 정보를 어떤 방식으로 이관하는가의 여부 등에 따라 신용정보의 처리 형태가 상당 부분 달라지는 바, 합병 이전에는 반드시 종합신용정보집중기관으로 연락하여 구체적인 계획을 논의할 것

부과배제
사례(7)

✓ 기관 합병 관련

I . 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) 금융기관 담당자는 신용정보 주체 A의 정보를 해지 했어야 하는데, B의 정보를 해지 → 향후 그 사실을 인지하고 원래 해지했어야 하는 A의 정보를 정상적으로 해지하고, 해지해서는 안되었던 B의 정보는 재등록

배제내용	- 담당자가 착오로 등록정보를 해지(제), 삭제하여 재등록한 경우 - 등록금액 ·사유발생일 오류로 인한 신용정보 정정 후 재등록하는 경우 - 착오로 등록대상이 아닌 정보 등록 후 등록 삭제하는 경우
배제요건 및 제출서류	- 사실관계 확인서류(원장, 상환내역명세 등) 확인 후 오류발생일로부터 7영업일 이내에 조치된 경우 배제 ※ 단, 모니터링을 위한 변동분 정보의 통보주기 단축 전까지는 오류발생일로부터 1개월 이내에 재등록한 경우에도 제재금 배제

부과배제 사례(8)

✓ 착오 해지, 해제, 등록취소(삭제되는 경우 포함), 등록

I. 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) 금융기관 담당자가 금액 단위를 착각하여 500만원 대출자를 50억 대출자로(통합업무시스템의 금액 단위는 '천원') 착오 등록하고, 동 사실 인지 즉시 조치하는 경우

배제내용	- 오등록금액과 정상금액의 차이가 100만원 이내(기업신용공여정보 등의 경우 500만원 이내) 또는 정상금액의 10% 이내인 경우 - 개인대출정보, 채무보증정보, 연체 등 정보의 등록금액을 오등록하여 정상 금액과의 차이가 상기 범위를 초과하는 경우(단, 오등록으로 해제와 동시 삭제시에는 상기 내용을 적용하지 아니함) - 실제 사유발생일로부터 7영업일 이내에 집중하였으나 사유발생일을 오등록한 후 정확한 사유발생일로 정정한 경우
배제요건 및 제출서류	- 사실관계 증빙서류(원장, 상환내역명세 등) 확인 후 배제 - 오류발생일로부터 3개월 이내에 정확한 금액으로 정정한 경우 배제 - 원장 확인 후 배제(단, 사유발생일 오류가 기록보존기간에 영향을 미치는 경우에는 1개월내 정정한 경우 배제)

부과배제 사례(9)

✓ 등록금액 및 사유발생일 오류

I . 개인신용정보 제재금 부과기준 주요내용

예시) 대손상각 등의 사유로 기존에 등록되어 있던 신용도판단정보를 특수채권으로 편입시키는 과정중에 신용정보가 새롭게 발생한 것이라고 생각하고 신용도판단정보를 한번 더 집중함 → 동 사실을 인지하고 착오 등록 삭제

※ ‘연체 등’에 의한 관련채권이 특수채권으로 편입된 경우 관련 ‘연체 등’ 정보를 해제 후 신규 등록하는 것이 아니고, 해당 ‘연체 등’ 정보 등록코드 앞에 ‘7’을 추가하여 표시

배제내용	- 특수채권 편입시 연체 등 정보의 사유코드를 정정하지 않고 특수채권 사유 코드로 신규 등록하여 기 등록 연체 등 정보가 존재하거나 기 등록 연체 등 정보가 해제되어 기록보존중인 경우
배제요건 및 제출서류	- 사실관계 증빙서류(필요시 상환내역명세)확인 후 오류 발생일로부터 3개월 이내에 동 정보를 착오등록 삭제한 경우 배제

부과배제
사례(10)

✓ 특수채권 편입 관련

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

기업정보 제재금

✓ 기업신용공여정보 제재금의 종류

✎ 대상기업체 등록 누락 제재금

기업에 대한 신용공여정보(DD9011, DM9011) 집중 시, 보고대상 기업의 식별번호(법인(주민)등록번호 또는 사업자등록번호)가 대상기업체 정보에 미등록(또는 불일치)일 경우에 대상기업체 등록 누락 제재금 발생(대상기업체 등록 누락이 발생시, 해당 기업의 신용공여정보 처리 불가)
누락이 4주 이상 지속 시 제재금이 부과되며, 누락 오류 조치 시까지 계속적·누적적 부과
= 신규여신집중시 대상기업체정보가 정확히 등록되어 있는지 반드시 확인할 것!

✎ 기업신용공여정보 지연 제재금

금융기관은 기준일별로 기업에게 제공한 신용공여에 대한 내역(금액, 과목 등)을 여신보고서인 DD9011(평일보, 말일보)와 DM9011(월보)로 보고하며 집중기한(평일보 : 2영업일, 말일보 및 월말여신 : 5영업일)이 경과하고 집중할 경우 지연제재금 부과
* 다만 집중기한 내 집중한 보고서에 한하여 해당 기준일의 보고서는 정정기간 1영업일이 추가로 있음
= 집중기한내 보고서를 반드시 집중할 것!

✎ 기업신용공여정보 등록 부정확 제재금

기업신용공여정보는 보고서를 기준일별 집중기한 내에 취합하여 일괄처리 하므로 이미 처리된(집중기한이 경과 된) 보고서는 정정 재보고 불가하나, 만약 이미 처리된 특정 기준일의 일일여신 및 월말여신 금액 및 과목 등이 부정확하거나 소급변경 등으로 인해 기준일별 · 보고서별 · 차주별로 정정(삭제, 변경 등)이 필요한 경우 한국신용정보원으로 공문으로 정정처리 요청 → 부정확 제재금 발생
* 정정처리의 경우, 반드시 집중가능한 기준일의 일일여신에도 해당 내용 반영하여 보고해야함
(그렇지 않으면, 계속 부정확한 정보가 일일여신에 반영되어짐)
= 정보 집중시 해당 정보를 꼼꼼하게 확인할 것!

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

✓ 등록 해지 등의 누락 제재금

대상	기준	제재금	사유코드	비고
개인기업 및 법인에 관한 대출(연체포함), 지급보증, 유가증권, 담보, 한도, 법인채무보증 및 채무인수약정 등의 신용공여(신용공여 기간 포함) 정보 등록	1억원 이하	2만원	231	등록대상(개인기업 및 법인)별 부과
	10억원 이하	5만원	232	
	100억원 이하	10만원	233	
	100억원 초과	20만원	234	
기업어음거래정보 등록	1억원 이하	2만원	231	등록대상(개인기업 및 법인)별 부과
	10억원 이하	5만원	232	
	100억원 이하	10만원	233	
	100억원 초과	20만원	234	
대상기업체정보 등록	4주 연속	2만원	251	등록대상(개인기업 및 법인)별 부과 월말여신 제외 구간별 기간경과시 해당 제재금을 각각 부과함
	8주 연속	5만원	252	
	12주 연속	20만원	253	
	12주 초과 연속	고의·부적절		

세부 부과기준(1)

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

세부 부과기준(2)

✓ 등록 해지 등의 지연 제재금

대상	지연일수	제재금	사유코드	비고
-평일보 등록 -말일보 등록 -월보 등록 -기업어음거래정보 등록	1영업일 이내	2만원	131	기준일자별 부과
	3영업일 이내	4만원	132	
	6영업일 이내	8만원	133	
	6영업일 초과	10만원	134	

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

✓ 등록 내용의 부정확 제재금

구분	대상	기준	제재금	사유코드	비고
개인기업 및 법인에 관한 대출(연체포함), 지급보증, 유가증권, 담보, 한도, 법인채무보증 및 채무인수약정등의 신용공여(신용공여기간 포함) 정보등록의 부정확	기록보존중인 기업신용공여정보(기업어음·거래정보 포함)의 등록·정정	5건 이하	3만원	311	등록대상(개인기업 및 법인)별 부과
		10건 이하	5만원	312	
		20건 이하	7만원	313	
		50건 이하	10만원	314	
		100건 이하	20만원	315	
		200건 이하	30만원	316	
		500건 이하	50만원	317	
		1,000건 이하	80만원	318	
		1,000건 초과	100만원	319	

세부 부과기준(3)

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

제재금별 세부사례(1)

✎ 대상기업체 등록 누락 제재금

기업에 대한 신용공여정보(DD9011, DM9011) 집중 시, 보고대상 기업의 식별번호(법인(주민)등록번호 또는 사업자등록번호)가 대상기업체 정보에 미등록(또는 불일치)일 경우에 대상기업체 등록 누락 제재금 발생(대상기업체 등록 누락이 발생시, 해당 기업의 신용공여정보 처리 불가)
누락이 4주 이상 지속 시 제재금이 부과되며, 누락 오류 조치 시까지 계속적·누적적 부과
= 신규여신집중시 대상기업체정보가 정확히 등록되어 있는지 반드시 확인할 것!

✓ 대상기업체 등록 누락 확인 방법

- ① 금융기관이 기업에 대한 신용공여정보(DD9011, DM9011) 집중 시, 대상기업체 정보 등록 누락 건이 있다면 종합신용정보집중기관에서 DD9133 또는 DM9133으로 대상기업체 등록누락 오류(901코드) 전송
- ① 또한 매주 토요일마다 금융기관별 대상기업체 등록 누락 분을 취합하여 대상기업체 등록 누락 명세서(DC9144) 전송
- ① 통합업무시스템(nkfb.cif.or.kr)-기업정보-대상기업체-대상기업체 누락 분 조회에서 확인 가능
※ 기업신용공여정보 집중 담당자라면, 매주 월요일 아침 습관처럼 누락분 조회 확인 요망

✓ 대상기업체 등록 누락 명세서 예시

기준일자	기관코드	기관명	차주번호	차주구분	여신최근등록일자	보고서 코드	계정과목	금액	여신최초등록일자	등록 주차수
2015.1.24	AAAA	A 기관	123456 1234567	3	2015.1.20	31	1051	362	2015.1.13	1

- ① 해석 : A기관이 '31번 보고서(DD9011)-법인(3)-법인번호(1234561234567)'을 1월 20일에 등록한(1월 13일 최초보고) 하였으나, 해당 법인번호가 대상기업체에 등록되어 있지 않으며 1월 24일 현재 1주간 대상기업체 정보가 누락되었는바, 정확한 조치가 필요함

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

✓ 대상기업체 등록 누락 확인 후 조치방법



일보, 월보

+



대상기업체정보

=



기업신용공여정보

제재금별 세부사례(2)

사례 1) 일보, 월보는 등록되어 있는데 대상기업체정보가 누락된 경우

- 대상기업체정보 신규 입력 : DC9011 또는 통합업무시스템에서 해당 법인 신규 등록

사례 2) 일보 또는 월보의 업체 식별번호는 정상 등록되었으나 관련 기업의 대상기업체정보가 오입력 또는 변경전 정보로 등록되어 있는 경우

- 대상기업체정보 변경 입력 : DC9011 또는 통합업무시스템에서 해당 법인B를 A로 변경

사례 3) 일보 또는 월보에 보고대상 식별번호를 오입력하였거나 잘못된(변경전) 식별번호로 보고한 경우

- 최근 집중 가능한 일보로 해당 정보를 취소하고 올바른 식별번호로 보고하고, 기존에 보고된 일보 또는 월보에 대해 실시간 정정처리 필요(부정확 제재금)

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

✎ 기업신용공여정보 지연 제재금

금융기관은 기준일별로 기업에게 제공한 신용공여에 대한 내역(금액, 과목 등)을 여신보고서인 DD9011(평일보, 말일보)와 DM9011(월보)로 보고하며 집중기한(평일보 : 2영업일, 말일보 및 월말여신 : 5영업일)이 경과하고 집중할 경우 지연제재금 부과

* 다만 집중기한 내 집중한 보고서에 한하여 해당 기준일의 보고서는 정정기간 1영업일이 추가로 있음

= 집중기한내 보고서를 반드시 집중할 것!

✓ 기업신용공여정보 지연 제재금 사례

5월 4일	5월 5일	5월 6일	5월 7일	5월 8일	5월 9일	5월 10일	5월 11일
기준일	휴일	1영업일	2영업일	3영업일	휴일	휴일	4영업일

평일보 보고 평일보 보고

평일보 집중기한내 보고이므로 제재금 대상 아님

집중기한내 보고서 집중시 제재금 대상 아님
다만, 집중기한내 집중하지 않았을시 제재금 대상

평일보 보고

기업신용공여정보 지연 제재금 대상

평일보 보고

제재금별
세부사례(3)

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

기업신용공여정보 등록 부정확 제재금

기업신용공여정보는 보고서를 기준일별 집중기한 내에 취합하여 일괄처리 하므로 이미 처리된(집중 기한이 경과 된) 보고서는 정정 재보고 불가하나, 만약 이미 처리된 특정 기준일의 일일여신 및 월말여신 금액 및 과목 등이 부정확하거나 소급변경 등으로 인해 기준일별 · 보고서별 · 차주별로 정정(삭제, 변경 등)이 필요한 경우 한국신용정보원으로 공문으로 정정처리 요청 → 부정확 제재금 발생

* 정정처리의 경우, 반드시 집중가능한 기준일의 일일여신에도 해당 내용 반영하여 보고해야함
(그렇지 않으면, 계속 부정확한 정보가 일일여신에 반영되어짐)

= 정보 집중시 해당 정보를 꼼꼼하게 확인할 것!

제재금별

세부사례(4)

✓ 기업신용공여정보 부정확 제재금 사례

① 이미 집중한 보고서에 부정확한 내용이 있어 정정이 필요한 경우

5월 4일	5월 5일	5월 6일	5월 7일	5월 8일	5월 9일	5월 10일	5월 11일
기준일	휴일	1영업일	2영업일	3영업일	휴일	휴일	4영업일

평일보 정정 가능

부정확 제재금 대상 아님

(6일, 7일에 평일보를 집중한 이력이 있다면)

정정 가능

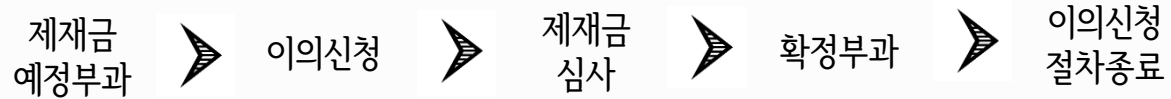
부정확 제재금 대상 아님

오등록분이 이미 일보로 보고되어 있으므로 5월 4일 기준일 일보 정정처리

제재금

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

✓ 업무처리 개요 및 흐름도



제재금 업무처리 절차



신용정보집중기관 제재금 담당자

① 한달 간 발생한 제재금 부과 대상(공문, 이의신청 예시 등) 통보(제재금 명단 송부)

② 예정부과 통보일로부터 30일 이내에 이의신청자료(공문, 이의신청 내역서, 입증자료)를 작성하여 신용정보집중기관 송수신 담당자에게 제출

③ 심사 및 추가증빙자료 제출 요청 → 심사완료 및 확정부과(지로용지 송부)

④ 확정부과에 대한 추가 이의신청이 있는 경우 확정부과 통보일로부터 30일 이내에 최종 이의신청 가능

⑤ 확정부과 완료 시점으로부터 30일 경과 후 이의신청 절차 종료



대부업체 제재금 담당자

※ 청색 : 신용정보집중기관 제재금 담당자 업무, 홍색 : 대부업체 제재금 담당자 업무

Ⅱ. 기업신용공여정보 제재금 부과기준 주요내용

제재금 업무처리 유의사항

- ✓ 이의신청은 반드시 『공문(직인날인)+이의신청내역서+관련증빙』의 구성으로 해당 제재금 담당자에게 통합업무시스템(비정규파일송수신) 또는 우편 전송
- ✓ 이의신청 기한 엄수(확정부과에 대한 재심신청의 경우, 부과일로부터 1개월 이내까지만 재심 가능)
- ✓ 이의신청 시 관련증빙은 꼭 필요한 자료만 송부 또한 개인의 주민등록번호의 경우에는 반드시 뒷자리(7자리)는 마스킹하여 송부
- ✓ 기업신용공여정보는 기준일별·보고서별 처리되는 특징으로 인하여 배제 사유가 제한적이므로 이의신청 시 배제코드 주의 필요(배제사유 중 기업 신용공여정보도 해당되는 사유들은 배제기준에 따로 언급되어 있음)
- ✓ 단순 전산 오류, 단순 실수, 업무상 착오, 담당자 변경으로 인한 오류 등은 배제사유에 해당하지 않음
- ✓ 중앙회·협회등을 통하여 정보를 전송하는 기관들은 이의신청 시 반드시 해당 중앙회·협회등과도 협의 필요

4장 : Q & A



이미 수차례 설명회를 들은 대부업체 담당자입니다. 이번에 크게 달라지거나 변경된 사항이 무엇인지 궁금합니다.

최근 발생한 이슈는 크게 2가지(대부업법 개정에 따른 신용정보 집중 대상 업체 변경, 대부업 신용정보를 저축은행과 공유)입니다. 이에 따라 여러가지 변경된 주요 실무 사항은 아래와 같습니다.

- ① 저축은행과 타 대부업체의 정보를 조회할 수 있는 기능(신용정보, 기업정보)이 신설되었습니다.
- ② 실시간 정정(기업정보) 기능이 신설되었으며, 이에 따라 기업정보 부정확 제재금이 예정부와 될 예정입니다.
- ③ 이번 설명회 자료에는 그동안 많이 어려워 하시던 기준일, 채권 양수도 관련 내용이 추가되었습니다.





우리 업체는 이번에 직권검사대상에 여러 업체가 포함되어 있는데, 이 업체들이 다 저희 관계사와 계열사입니다. IP주소, 서버 등을 함께 사용하는 것이 가능한가요?

서로 다른 법인이 동일한 IP를 사용하면 정보공유 및 정보 등록, 해제에 따른 책임여부, 신용정보법 위반 등 여러 가지 문제점이 발생합니다. 따라서 동일 IP접속 혹은 한 담당자가 모든 관계사와 계열사의 신용정보를 한번에 처리하는 행위 등은 금지합니다.





시행일 이후에 발생하여 신용정보를 집중하지 않았던 대출이 만기연장, 추가여신 발생, 계약 갱신 등의 사유가 있을 때 신용정보를 집중해야 할까요?

해당 사유가 발생할 경우 **동의서를 징구하고 계약을 신규로 체결하는 것이 일반적인 업무절차**가 될 것입니다. 이처럼 **새롭게 계약을 체결하는 경우 신용정보의 집중대상**입니다. 단, 시행일 이전 대출과 동일성이 인정되는 경우(과거 계약의 자동만기 연장 조항 등 새롭게 약정을 맺지 않아도 되는 사유 등이 명시된 경우)에는 해당 정보를 신규로 집중하지 않아도 되는 사유가 됩니다.





시행일 이전에 약정한 한도대출의 경우 한도 내에서 추가 대출이 발생하는 경우에 신용정보를 집중해야 하나요? 집중해야 한다면 어떻게 해야 하나요?

시행일 이전에 발생한 한도대출(최고한도 금액 내에서 대출금의 인출 및 상환이 자유로운 조건이며, 인출 및 상환관련 절차가 당초의 계약 내용에 따라 행해지는 경우)의 경우 집중하지 않아도 됩니다. 참고로, 한도대출의 경우 실제 대출잔액이 아닌 **한도약정 금액을 대출금 잔액(연체정보의 등록금액)으로 집중**합니다.





우리 회사는 NPL을 매입하여 추심하는 업체입니다. 신용정보 집중을 해야 합니까? 해야 한다면 집중 대상은 어떻게 됩니까?

대부업법에 따른 금융위원회 등록대상 대부업자가 종합신용정보집중 기관에 신용정보를 집중하는 대상입니다. 즉, NPL추심업체라도 등록대상에 해당한다면 신용정보를 집중해야 합니다. 따라서 시행일 이후 금융기관(금융위원회 등록대상 대부업체 포함)으로부터 채권을 양수하셨다면, 동 채권은 집중 대상입니다.





우리 회사는 NPL중에서도 회생채권만을 전문으로 매입하여
추심하는 업체입니다. 신용정보 집중을 해야 합니까? 해야
한다면 집중 대상은 어떻게 됩니까?

해당업체가 **직권검사대상 대부업자**라면 **신용정보를 집중합니다.**
단, 일반채권에 비해 개인회생채권은 몇가지 특성이 있습니다.
개인회생인가결정이 이루어진 채권의 경우 개인대출정보는 계속 등록 상
태로 유지되며, 연체등정보는 일괄 해제 처리됩니다.
따라서 **개인회생인가결정이 된 채권을 양수한 경우 개인대출정보는 등록
해야 하며, 연체등정보는 등록하지 않아도 됩니다.**(인가결정폐지 등 제
외) 또한 개인회생절차중에 면책을 받은 경우 기등록되어 있던 개인대출
정보를 해지 처리합니다.





시행일 이전에 양수한 채권이 있는데, 이번에 다른 업체로 양도하려고 합니다. 양도받는 업체에서 이 채권을 신용정보로 등록해야 합니까?

신용정보 제공이용기관이 되기 전에 발생한 채권의 경우 신용정보집중대상이 아니므로, 시행일 전에 채권을 양수한 채권을 새로이 양도받는 대부업체는 동 정보를 집중하지 않아도 됩니다. 즉, 시행일 이후에 채권을 양수한 대부업자라도 채권을 양도하는 기관에 **기등록된 신용정보가 없다면(신용정보집중대상이 아닌 경우에 한함)** 신용정보를 등록하지 않습니다.





대부업권은 그 특성상 원금을 연체하고 있으나 이자는 정상적으로 상환하고 있는 고객들이 있습니다. 이 경우 고객의 연체등 정보를 등록해야 하나요?

민법상 **이행지체가 발생**하는 경우가 일반신용정보관리규약상 연체등정보를 등록해야 하는 연체정보의 요건에 해당하며, 이행지체가 발생하는지 여부는 **개별 금융기관이 맺은 약정과 민법 등 관련 법률에 따라 판단**하여 등록합니다.





대부업권은 그 특성상 화해계약이라는 특수한 형태의 계약이 있습니다. 시행일 이전에 발생한 채권에 대한 화해계약을 맺는 경우 신용정보를 등록해야 하나요?

먼저, 업권내에서 사용하는 화해계약의 의미나 조건(이자 감면 조건 원금 상환, 이자를 원금에 포함하는 계약 등)이 상당히 달라 원칙적으로 **화해계약건은 계약의 내용과 조건을 보아 각각 결정**하면 됩니다. 일반적으로 일정한 사유가 발생하면 **화해계약이 해제되는 해제조건부 화해계약을 체결**한 경우 등 기존의 법률관계가 완전히 소멸된다고 볼 수 없는 사정이 있다면 신용정보의 등록 및 해제(지)시 새로운 계약으로 보지 않으므로 **등록하지 않습니다**. 다만, 기존의 법률관계를 완전히 소멸시키고 **새로운 법률관계를 발생시키는 화해계약을 체결**한 경우 신용정보의 등록 및 해제(지)시 새로운 계약으로 **보아 신용정보를 등록**합니다.





대부업체간 합병이 일어날 경우에 신용정보는 어떻게 처리해야 하나요?

피합병기관이 시행일 이후 집중한 신용정보(피합병기관이 가지고 있던 채권이라할지라도 신용정보시스템상 등록될 근거가 없었다면, 합병기관이 등록 불가)를 **합병기관으로 이관하고, 피합병기관의 정보를 정리**해야 합니다.(피합병기관의 신용정보를 삭제하고, 합병기관에서 피합병기관에 등록되어 있던 정보와 동일하게 재등록)





기업신용공여정보와 개인대출을 구분하는 기준이 무엇입니까?

기업자금대출은 영리를 목적으로 하는 법인과 개인기업에 대한 대출이며, 개인대출(가계자금대출)은 개인에 대한 주택자금, 가계자금 등을 위한 대출을 말합니다. 사업자등록번호를 소지한 개인에게 제공된 대출일지라도 그 **자금 목적**이 기업자금인지 가계자금인지를 금융기관이 판단하여 구분 집중해야 합니다.



감사합니다

대부업신용정보 관련문의 :
이연희 조사역 02) 3705 - 5914
이병현 조사역 02) 3705 - 5928