

## 대출모집인제도 모범규준 관련

### 주요내용 발췌

1. [금융감독원] 대출모집인 제도 모범규준 주요내용 발췌
2. [저축은행중앙회] 대출모집인제도 모범규준 주요내용 발췌
3. [저축은행감독국, 상호여전감독국] 저축은행 · 여전사의 스탭론 관련 개선방안  
주요내용 발췌
4. [금융감독원] 금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 주요내용 발췌

## 제1장 총 칙

**제1조(목적)** 이 모범규준은 금융회사의 대출모집업무를 수행하는 대출모집인(대출모집법인 및 대출상담사)의 운영·관리방식 등을 정함을 목적으로 한다.

**제2조(적용범위)** ① 이 모범규준은 금융회사가 '금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정'에 따라 대출모집업무를 위탁하는 경우 대출모집업무 위수탁과 관련된 금융회사, 대출모집인 등에 적용된다.

② 다만, 대출상품을 단순히 설명하고 대출의사가 있는 고객을 대출모집인 또는 금융회사 여신담당자에게 소개(보험설계사, 부동산중개업자, 자동차 딜러 등이 단순소개 업무만 수행하는 경우)하는 위탁계약을 체결한 경우에는 이 모범규준의 적용을 배제하고 '금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정' 제3조의2에 따른 '업무위수탁 운영기준'에 따라 수탁자에 대한 관리의무를 다하여야 한다.

**제3조(정의)** 이 모범규준에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. "금융회사"라 함은 '금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정' 제2조제1항의

금융회사에 해당한다.

대출모집인 제도 모범규준에 기재된 내용으로 단순소개 업무만 수행하는 경우에는  
대출모집인 등록이 불필요함을 확인 가능

## 2. [저축은행 중앙회] 대출모집인 제도 모범규준 주요내용 발췌

☐ 시행일 : 2010.4.1부터

\* 다만, 자격시험은 충분한 사전준비를 위해 2010년 8월 1일부터 시행

### 1. 대출모집인 자격시험 도입 및 교육 강화

☐ 자격시험 도입 및 정기교육 강화

- 협회에서 공동 주관하는 자격시험(월1회)을 합격하고 소정의 교육(12시간)을 이수한 자만 대출모집인으로 활동 가능
- 협회 및 금융회사가 관련법규, 대출상품, 내부통제기준 등에 대해 각각 정기(연1회)교육(집합 또는 사이버) 실시

### 2. 대출모집인 등록 및 취소업무 관리 강화

☐ 등록관리

- 금융회사 및 협회로 하여금 대출모집인의 이중등록 여부를 확인토록 하여 1사 전속 원칙\*을 확립하고, 부적격 대출모집인의 등록 여부를 확인토록 의무화

\* 금융업권 구별없이 1개 금융기관과 계약가능. 다만, 단순소개 업무만 수행하는 경우 제외(부동산중개업자, 스타론 업체)

대출모집인 제도 모범규준 주요내용에 기재된 내용,  
단순소개 업무만 수행하는 스타론 업체의 경우 대출모집인 등록을 하지 않아도 무방함.

### 3. [저축은행감독국, 상호여전감독국] 저축은행 · 여전사의 스타론 관련 개선방안 주요내용 발췌

#### 3. 문제점 및 개선방안

☐ 권역간 규제차이로 인한 형평성 문제 (여전사의 리스크관리 미흡)

- 여전사의 경우 스타론에 대한 통일된 규제가 없어 회사별 영업방침에 따라 스타론을 공격적으로 취급할 수 있음

⇒ 저축은행과 여전사간 규제차이를 제거하여 리스크관리를 강화

☐ 저축은행의 스타론 취급대상 제한

- 저축은행은 금융기관 대출액 5억원 이상인 차주에 대해서는 스타론 취급을 제한하고 있으나,

- 동 규제는 저축은행의 리스크관리와 직접적인 연관성이 없고,

- 취급대상 제한이 없는 여전사의 자주낭 스타론이 81백만원 (저축은행 52백만원)인 점을 감안할 때 규제 완화가 시장에 미치는 영향은 크지 않을 것으로 예상

⇒ 불필요한 규제 완화를 통한 금융산업 활성화 차원에서 저축은행의 스타론 취급대상 제한 규제를 완화

☐ RMS사의 대출모집인 모범규준 등 위반 소지

- RMS사의 스타론 상품 소개행위는 대출모집인 모범규준 적용대상으로 보기 어려움

⇒ 대출모집법인으로 등록한 RMS사의 경우에는 대출모집인 모범규준을 준수토록 지도

저축은행 · 여전사의 스타론 관련 개선방안에 기재된 내용으로 RMS사의 스타론 상품 소개행위는 대출모집인 모범규준 적용대상으로 보기 어려움

4. [금융감독원] 금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 주요내용 발췌

- 1. 인가 등을 받은 금융업의 본질적 요소를 포함하는 업무를 위탁하는 경우 <보호 신설 2005. 7. 27>
- 2. 관련 법령에서 금융기관이 수행하도록 의무를 부여하고 있는 경우 <보호 신설 2005. 7. 27>
- 3. 업무의 위탁 또는 수탁으로 인하여 당해 금융기관의 건전성 또는 신인도를 크게 저해하거나 금융질서의 문란 또는 금융이용자의 피해 발생이 심히 우려되는 경우 <보호 신설 2005. 7. 27>

② 제1항 제1호의 본질적 요소에 해당하는 사항은 <별표 1>과 같다. <개정 2005. 7. 27>

- 1. <보호 삭제 2005. 7. 27>
- 2. <보호 삭제 2005. 7. 27>
- 3. <보호 삭제 2005. 7. 27>
- 4. <보호 삭제 2005. 7. 27>

③ 금융기관이 제1항의 규정에 따라 제3자에게 업무를 위탁하거나 제3자로부터 업무를 수탁하는 경우에는 다음 각호의 사항을 고려하여 동 업무가 적정하게 처리될 수 있도록 하여야 한다. <개정 2005. 7. 27>

- 1. 업무위탁 또는 수탁에 따른 비용·편익분석 <개정 2005. 7. 27>
- 2. 금융이용자 피해발생 및 금융질서 문란 여부 <개정 2005. 7. 27>
- 3. 제3자가 관련 법규에 따라 업무위탁 또는 수탁이 가능한지의 여부 <개정 2005. 7. 27>
- 4. 제3자가 수탁업무를 적절히 수행할 수 있는지의 여부 <개정 2005. 7. 27>
- 5. 금융실명거래및비밀보장에관한법률 등 관련법령에의 저촉여부

제3조의2(업무위수탁기준) 금융기관은 제3조에서 정한 업무위탁 등에 따른 리스크의 체계적 관리를 위하여 <별표2>에서 정하는 업무위수탁기준에 따라 금융권역 및 위탁대상자의 특성 등을 감안하여 자체 업무위수탁 운영기준을 마련하고 이를 준수하여야 한다. <신설 2005. 7. 27>

제4조(보고) ① 금융기관이 제3조제1항의 규정에 따라 제3자와 업무위탁 계약을 체결하거나 제3자(금융기관 제외)와 업무수탁계약을 체결하고자 하는 경우에는 그 사실을 동 계약체결 예정일로부터 7영업일 이전에 <별지 제1호 서식>에 따라 다음 각호의 서류를 첨부하여 감독원장에게 보고하여야 한다. <개정 2005. 7. 27>

- 1. 위탁 또는 수탁 관련 계약서(안) 사본 <개정 2005. 7. 27>
- 2. 제3조제3항 각호의 고려사항에 대한 검토의견 및 관련자료 사본
- 3. 위탁 또는 수탁의 필요성 및 기대효과 <개정 2005. 7. 27>
- 4. 위탁 또는 수탁에 따른 업무처리절차의 주요변경내용 <개정 2005. 7. 27>

② 금융기관은 제1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 제1항에 의한 사전 보고를 생략하고, <별지 제2호 서식>에 따라 반기현황을 당해연도 7월말 또는 익년 1월말까지 감독원장에게 보고하여야 한다. 이 경우 관련 협회 등이 회원 금융기관의 현황을 종합하여 보고할

RMS사는 특성상 대출모집인 등록이 아닌 업무위수탁 운영기준에 따라야 한다.  
(추가로 첨부한 위수탁 계약서 참조)