



인터넷전문은행 신규 인가 심사기준

2024년 12월 12일(목)

CONTENTS

인터넷전문은행 인가심사 설명회

Part.1

- 01** 추진 배경
- 02** 중점 심사기준

Part.2

- 03** 인터넷전문은행 인가 심사기준
- 04** 평가항목 및 배점
- 05** 향후 일정

Part.3

- 06** Q&A

Part.1

01 추진 배경

추진 배경

- 인터넷전문은행은 금융과 ICT간 융합을 통한 금융서비스 혁신 및 경쟁촉진으로 금융소비자 편익을 증진하기 위해 도입
- 인터넷전문은행 출범으로 금융소비자 편익 개선 등 측면에서 소기의 성과가 있었던 것으로 평가
- 정부는 `23.7월 은행산업의 경쟁촉진을 위해 은행권에 신규 플레이어 진입을 촉진하겠다고 발표
- `24.11.29. '인터넷전문은행 신규인가 심사기준 및 절차' 발표

❖ 금융비용·서비스 측면에서 경쟁을 촉진하여 국민들이 실질적으로 편익을 체감할 수 있는 인터넷전문은행 인가방안 마련

[참고] 인터넷전문은행 그 간의 성과

성과 | 편의성 제고, 금융부담 경감 등 소비자 편익 증진

- (이용편의성·접근성 제고) 온라인 24시간 영업, 금융플랫폼 서비스 활용 확대 등
- (금융부담 경감) 중도상환수수료 및 ATM 이용수수료 무료, 해외송금 수수료 인하 등
- (대출공급 저변 확대) 중저신용자에 대한 대출공급 확대 지속 추진 중

보완과제 | 자금조달 안정성 확보, 사업계획 실현가능성 제고 등

- (자금조달의 안정성) 대주주 제재 이슈 및 자금지원 여력 부족
- (사업계획의 실현) 중저신용자 자금공급 계획 관련

Part.1

02 중점 심사기준

1. 기본 방향

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

- ❖ 금융산업 발전에 기여 가능한 혁신적 사업모델 제공 여부 평가
- ❖ 포용금융(Inclusion)에 기반한 지속가능성(Sustainability) 중점 심사

- 종전 인터넷전문은행 신규인가 심사기준*과 연속성 유지

* 인터넷전문은행 신규인가 세부추진 방안('18.12월)

- 인터넷전문은행 3社 성과 등 감안하여 심사기준 보완
- 금융산업 경쟁도 평가를 감안 사업계획의 포용성 평가강화

2. 중점 심사 기준 자금 조달 안정성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

❖ 기존 3社の 자본금 수준을 감안하여 충분한 자본력과 대주주로부터의 원활한 추가 자금조달을 통한 안정적 시장안착 가능성 중점 심사

- (자본금) 기존 3社 초기자본금 규모를 감안하여 충분한 자금조달 가능 여부 평가
- (추가출자) 은행업 자산 규모 및 기존 3社の 자본금 수준을 감안하여 일정수준 이상의 충분한 자본조달 가능성 심사
- ① (대주주) 기본적으로 대주주의 자금공급 능력을 중점 점검
- ② (주요주주) 추가 자본조달계획 등 관련 주주 납입확약서 제출시 주요주주의 자금 조달방안도 명시
- (경영지도비율) '디지털 뱅크런' 가능성 등 대비, 기존 3社 경영지도비율 등을 감안하여 경영건전성 기준 충족 여부 점검

2. 중점 심사 기준 사업계획의 혁신성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

❖ 기존 금융권의 상품·서비스 공급상 한계가 있는 분야에서 금융관행의 변화를 유도할 수 있는 지속 가능한 '혁신적 사업모델' 제공 여부 평가

- 중점 고객군 자금공급계획 실현을 위해 대주주가 보유한 기술·정보 등과 연계한 대안신용평가모형 구축 관련 혁신성 평가
- 추가로 차별화된 금융기법 등을 통해 기존 금융권이 자금공급에 어려움을 겪고 있는 분야에 대한 서비스 제공 여부도 심사
- 대안신용평가모형 외에 혁신금융서비스 제공을 위해 여타 핀테크·데이터 기업 등과의 융합-제휴 계획을 점검하고, 전략적 제휴의 실효성과 시너지 창출 가능성 등도 중점 판단

2. 중점 심사 기준 사업계획의 포용성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

❖ 기존 금융권에서 자금공급이 충분하지 못했던 분야(고객군+지역)에 대한 자금공급계획의 제공 여부 평가

- (고객군) 서민금융지원 및 중금리대출 공급계획 평가와 함께 차별화된 고객군을 목표로 한 사업계획의 제공 여부 심사·평가
- (지역금융 기여도) 비수도권 중소기업(소상공인 포함)에 대한 자금공급계획 평가

2. 중점 심사 기준 사업계획의 실현가능성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

❖ 심사 단계에서 제출한 사업계획의 실현가능성을 종전 보다 면밀히 검토하고, 실제 이행담보를 위해 인가조건 부과

- 사업계획의 타당성·실현가능성 및 신용평가모형의 실제 구현 가능성 등의 면밀한 검토를 위해 기술평가 강화
- 중점 고객군 및 비수도권 지역기업에 대한 자금공급계획의 연도별 목표치와 향후 5년간의 구체적 이행계획 점검
- ※ 제출한 계획(자금조달계획 포함)의 이행 여부, 신용평가모형의 현실 결과치 등을 감안하여 은행법상 은행업무*의 일부를 제한할 수 있다는 내용의 인가조건 부과

* (예) ①겸영·부수업무 또는 ②본질적 업무 등 은행법상 업무 제한

Part.2

03 인터넷전문은행 신규인가 심사기준

인터넷전문은행 인가심사기준 개요

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

법규상 인가심사 기준

1. 자본금 및 자금조달의 안정성
2. 대주주 및 주주구성계획
3. 사업계획(안정성)
 - 1) 수익전망의 타당성·실현 가능성
 - 2) 경영지도기준 충족 가능성
 - 3) 리스크관리의 적정성
 - 4) 경영지배구조 등의 적정성
 - 5) 내부통제 및 준법감시체제의 구축 여부
 - 6) 영업내용 및 방법의 적정성
 - 7) 소비자보호체계의 적정성
4. 발기인 및 임원의 적격성
5. 인력, 영업시설, 전산체계 및 물적시설

사업계획 추가 고려요소

1. 혁신성
 - 1) 사업계획의 혁신성
 - 2) 경쟁 촉진
 - 3) 금융 발전 / 해외 진출
2. 포용성
 - 1) 서민금융지원, 중금리대출 공급
 - 2) 지역금융기여도
 - 3) 실현가능성

1. 자본금 및 자금조달의 안정성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준1 - ①

최소 자본금 요건 준수 : 250억원 이상 [유지요건]

기준1 - ②

사업계획에 소요되는 자금조달방안의 적정성·현실성

구 분	평가 기준
자금조달방안의 현실성	• 사업계획에 비추어 인터넷은행의 설립 및 초기 영업에 소요되는 자금 규모를 적절히 파악하였는지 여부
	• 동 자금을 조달하기 위한 방안이 적정하고 현실성 있는지 여부

기준1 - ③

추가 자본조달 방안의 적정성

- [중점] 추가출자** 기존 3社の 자본금 수준을 감안하여 충분한 자본조달 가능성 심사
- 자금 확보 제약 발생 시 신청인의 대응 계획 및 이행 담보 방안 제출
 - 주요주주의 납입확약서 제출 시 자금 조달방안도 명시하여 제출

2. 대주주 및 주주구성계획

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준2 - ①

주주 구성계획의 적합성

- 주주구성 계획이 은행법 제15조(동일인 주식보유 한도), 제16조의2(비금융주력자 주식보유 제한)에 적합할 것
- 한도초과보유주주가 최근 5년간 금산법상 부실금융기관으로 지정 또는 금융관련법령에 따라 영업의 허가·인가 등이 취소된 기관의 최대주주 등이 아닐 것
- 인터넷은행의 주주로서 은행의 건전성, 금융산업 효율화, 금융과 정보통신의 융합 촉진에 기여

기준2 - ②

대주주 자격요건을 충족할 것

2- ② -가. 대주주 주식 보유한도

동일인 구분	금융위 승인 없이 보유 가능한 주식한도	금융위 승인시 보유 가능한 주식한도
금융주력자	10%	100%
비금융주력자	10%	34%*

* 해당 비금융주력자는 공정거래법 상 상호출자제한기업집단이 아니거나, 상호출자제한기업에 해당될 경우에는 정보통신업(ICT) 주력 그룹이어야 함(기업집단 내 ICT 기업 자산 합계액 / 기업집단 내 비금융회사 자산 합계액 \geq 50%)

2. 대주주 및 주주구성계획

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

참고

동일인 및 비금융주력자의 개념

- (동일인) 주식을 보유하고자 하는 자(본인) 및 특수관계인*을 포함
 - * 본인이 30% 이상 지분을 소유하거나 최다 주식소유자로 경영에 참여하고 있는 회사, 동일 기업집단에 속한 회사, 합의·계약에 의한 의결권 공동행사자 등
- (비금융주력자) 동일인(특수관계인 포함) 소속 회사 중 비금융회사의 규모가 아래 기준을 상회하는 경우
 - ① 자본 비중이 25% 이상 또는 ② 자산 합계가 2조원 이상
- (비금융회사) 다음의 어느 하나의 업종에 해당하지 아니하는 회사
 - ① 통계청 고시 한국표준산업분류에 따른 「금융 및 보험업」(비금융지주회사 제외)
 - ② 금융회사에 대한 전산·정보처리 등 용역의 제공
 - ③ 금융회사가 보유한 자산의 관리
 - ④ 그 밖에 금융회사의 고유 업무와 직접 관련되는 업무(신용정보업 등)

※ **산업자본과 함께 컨소시엄을 구성하는 경우 주의사항**

- 합의·계약 등을 통하여 의결권을 공동으로 행사하기로 하는 경우 합의·계약의 당사자들은 은행법상 동일인으로 취급(컨소시엄 전체 주식보유비율 34%로 제한)

2. 대주주 및 주주구성계획

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

2-②-나. 의결권 있는 주식 기준 지분율 10%초과 주주의 자격요건

공통요건

- 해당 기관에 적용되는 재무건전성 기준을 충족할 것
- 신용정보집중기관에 금융질서 문란정보 거래처 또는 채무 미변제자로 등록된 자, 회생절차 진행기업, 기촉법상 부실징후기업에 해당되지 않을 것
- 지배주주로서 적합하고, 은행 건전성과 금융산업의 효율화에 기여할 수 있을 것
- 최근 5년간 금융관련법령, 공정거래법, 조세범처벌법 위반으로 벌금형 이상 형사처벌 받은 사실이 없을 것

개별요건 (금융주력자)

- 대주주 신용공여한도제한을 준수할 것(자기자본 25% 이내)

개별요건 (비금융주력자)

- 대주주 신용공여 원칙적 금지
- 공정거래법상 상호출자제한 기업집단이 아닐 것(정보통신업 주력기업 제외)
- 최근 5년간 공정거래법 상의 불공정거래행위 및 특수관계인에 대한 부당한 이익제공의 금지규정을 위반하거나, 특경가법 위반으로 벌금형 이상 형사처벌 받은 사실이 없을 것

2. 대주주 및 주주구성계획

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

참고

정보통신업(ICT) 영위 여부 판단 기준

❖ 정보통신업 주력 그룹 판단기준

: (기업집단 내 ICT 기업 자산 합계액/기업집단 내 비금융회사 자산 합계액) \geq 50%

➤ 통계청의 표준산업분류표상 산업 결정방법 등을 참고

정보통신업
인정

- (582) 소프트웨어 개발 및 공급업
- (591) 영화, 비디오물, 방송 프로그램 제작 및 배급업
- (592) 오디오물 출판 및 원판 녹음업
- (612) 전기 통신업
- (620) 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업
- (631) 자료처리, 호스팅, 포털 및 기타 인터넷 정보 매개 서비스업
- (639) 기타 정보 서비스업

정보통신업
부인정

- (581) 서적, 잡지 및 기타 인쇄물 출판업
- (601) 라디오 방송업
- (602) 텔레비전 방송업
- (611) 공영 우편업
- (6391) 뉴스 제공업

2. 대주주 및 주주구성계획

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

2-②-다. 지분율 4~10% 로서 최대주주 등인 경우 자격요건

- (금융회사) 해당 기관에 적용되는 재무건전성 기준을 충족할 것
- (비금융회사) 부채비율이 200% 이하일 것
- 공정거래법상 기업집단 소속 회사인 경우, 해당 기업집단(비금융회사 한정)의 부채비율이 200% 이하일 것
- 주식취득자금의 출처가 차입금이 아닌 자금(최근 1년 내 유상증자, 보유자산 처분, 보유 현금 등)이고, 해당 법인의 자본총액 이내의 자금일 것

3. 사업계획(안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ①

중점 수익모델의 타당성 및 실현 가능성

구 분	평가 기준
안정성	<ul style="list-style-type: none">• 적정 수익의 지속 창출 가능성 및 장기간에 걸친 안정적 경영 가능성 등
사업계획 추정의 객관성 및 타당성	<ul style="list-style-type: none">• 추정의 바탕이 된 자료가 공신력이 있는지 여부
	<ul style="list-style-type: none">• 시장규모, 시장점유율, 수수료 등이 자료를 통해 적절히 추정된 것인지 여부
	<ul style="list-style-type: none">• 시설투자, 인력충원, 마케팅 등 초기투자비용이 적정히 고려되어 있는지 여부
사업계획 반영	<ul style="list-style-type: none">• 사업계획상 중요한 수익모델이 추정재무제표 작성에 모두 반영되었는지 여부
영업손익 등	<ul style="list-style-type: none">• 영업수익 산출방식이 수익모델을 반영하기에 적절한지 여부
	<ul style="list-style-type: none">• 영업비용은 고정비·변동비 등으로 구분되고 영업수익 증감과 연계하여 일관성 있게 작성되었는지 여부
	<ul style="list-style-type: none">• 영업수익 창출을 위한 필수적인 비용이 누락된 것은 없는지 여부
	<ul style="list-style-type: none">• 재무관련 수익·비용은 사업계획상 자금조달계획을 일관성 있게 반영하는지 여부
동종업계 비교	<ul style="list-style-type: none">• 수익모델별 영업수익 대비 영업비용이 동종업계와 비교시 적절한지 여부

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ②

경영지도기준 준수

구 분	평가 기준
적기시정 조치기준 상회	• 사업계획상 예상되는 간이 계량평가의 종합등급이 3등급 이상인지 여부
	• 예상되는 간이 계량평가의 자본적정성등급이 3등급 이상인지 여부
	• 예상되는 간이 계량평가의 자산건전성등급이 3등급 이상인지 여부
기타 경영지도기준 준수	• 대출채권 등 자산의 건전성 분류기준에 관한 사항이 적정히 규정되어 있는지 여부
	• 자산의 무상양도 등에 대한 경영지도기준을 준수하도록 적정히 규정되어 있는지 여부
	• 업무 관련 거래상대방에 대한 이익제공 및 수령시 준수사항을 적정히 규정하고 있는지 여부
적정한 유동성 확보	• 스트레스 상황에서 고객의 대규모 예금인출로 인해 유동성 위기에 처할 경우에 대비하여 대주주가 유동성 공급을 약속하는 등 유사시 적정한 유동성 확보계획을 마련하였는지 여부

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ②

경영지도기준 준수

[참고] 인터넷전문은행 적용시기 유예 예시(신규인가 인터넷전문은행이 'X0년중' 영업개시시)

	'X0년	'X1년	'X2년	'X3년~'X5년	'X6년 이후
자본규제	유예(바젤Ⅰ 적용)			바젤Ⅲ 단계적 적용	바젤Ⅲ 전면 적용
LCR	80% 이상	90% 이상	전면 적용(100% 이상)		
NSFR/ 레버리지비율	유예			전면 적용 (NSFR 100% 이상, 레버리지비율 3% 이상)	

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ③

리스크 관리의 적정성

❖ 리스크를 인식, 평가, 통제 및 관리하기 위한 리스크관리체계 및 조직에 관한 사항이 지배구조법 등에 부합하는지 여부를 심사하고(리스크관리체계의 적정성), 대주주의 사업리스크 등 발생가능한 리스크의 대응계획(리스크 대응방안의 적정성)을 심사

구 분	평가 기준
리스크관리 체제 구축 계획	<ul style="list-style-type: none">리스크관리협의체의 구성, 운용 및 의사결정 관련 계획이 적정한지 여부이사회 및 경영진이 리스크관리와 관련한 주요사항을 심의, 의결하는 등 관련 역할이 적정한지 여부
리스크관리 조직의 독립성	<ul style="list-style-type: none">리스크관리 조직이 독립적으로 설치되어 상호 견제와 균형의 원리가 작동되는지 여부
개별 리스크의 관리절차	<ul style="list-style-type: none">인터넷전문은행의 영업과 관련하여 발생할 수 있는 신용 리스크, 운영리스크, 시장리스크 등을 유형별로 평가하고 관리할 수 있는 방법론, 제반가정, 중요사항에 대한 보고체계 등의 적정성
사업리스크 차단	<ul style="list-style-type: none">대주주의 영업악화 등 다양한 사업리스크를 상정하여 그에 상응하는 대응방안을 마련할 필요
유동성 위기 관리 계획	<ul style="list-style-type: none">비대면 거래의 특성에 따라 고객의 이탈 속도 등에 상응하는 유동성위기 관리 계획의 적정성 여부

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ④

경영지배구조 등의 적정성

❖ 신설 인터넷전문은행의 경영 지배구조가 지배구조법 등에 부합하는지 여부를 심사

구분	평가 기준
이사회의 구성 계획	• 사외이사가 3명 이상이며, 이사회 구성원의 과반수를 차지하는지 여부
	• 이사회 내 위원회로 임원후보추천위원회를 설치하는지 여부
	• 임원후보추천위원회에서 추천한 자를 주주총회에서 사외이사로 선임하는지 여부
이사회의 권한	• 상법 및 지배구조법 등에서 이사회 권한으로 규정한 사항을 이사회 권한으로 규정하고 있는지 여부
사외이사 자격요건	• 지배구조법(§6)상 사외이사의 자격요건을 충족하는지 여부
감사위원회 구성 계획	• 이사회 내 위원회로 감사위원회를 설치하는지 여부
	• 감사위원회 총 위원의 2/3 이상이 사외이사이며, 위원 중 1명이 회계 또는 재무 전문가인지 여부

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ⑤

내부통제 및 준법감시체제의 구축 여부

❖ 인터넷전문은행의 임직원이 직무를 수행할 때 준수해야 할 내부통제기준 관련 사항(준법감시인 포함)이 지배구조법 등에 부합하는지 여부를 심사

구분	평가 기준
내부통제기준 내규의 적정성	<ul style="list-style-type: none">인터넷전문은행의 임직원이 직무를 수행할 때 따라야 할 기본적인 절차와 기준("내부통제기준")이 내규 등으로 적절히 마련되어 있는지인터넷전문은행의 내부통제기준에 업무의 분장 및 조직구조, 임직원이 업무수행시 준수해야하는 절차 등이 적절히 포함되어 있는지(지배구조법 시행령 제19조)
준법감시인 선임	<ul style="list-style-type: none">내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제 기준 위반 시 이를 조사하여 감사위원회에 보고하는 준법감시인 선임 계획, 임면 관련 절차 등
책무구조도	<ul style="list-style-type: none">책무의 누락, 중복, 편중이 없는 책무구조도의 작성 및 운영 계획

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ⑥

영업내용 및 방법의 적정성

❖ 인터넷전문은행의 업무범위가 은행법령에서 허용하는 범위 이내인지, 영업방법이 금소법 등에 부합하는지 여부를 심사

가. 고유·부수·겸영업무 이외의 인가받지 않은 업무는 영위 불가능

나. 기업에 대한 신용공여는 금지(소상공인·자영업자·중소기업 신용공여는 허용)

다. 법규에 부합한 업무방법서(업무별 방법 및 절차에 대한 내부규정)

- 적정한 실명확인방안 채택 필요
- 은행의 대고객채널·고객인증방법의 안전성, 편의성, 보안성 등 보장

라. 대면영업은 예외적인 경우에만 허용

- 장애인·노인 편의 증진, 전자금융거래제한 대상자 지정·기술적 사유 발생(기기 분실·고장 등) 등으로 전자금융거래가 어려운 경우
- 기업자금대출 취급과 관련하여 보증인의 보증의사 확인이 필요한 경우, 중소기업의 사업장 존재 여부 등을 위한 현장실사가 필요한 경우

마. 체계적이고 합리적인 여신심사체계를 갖출 것

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ⑥

영업내용 및 방법의 적정성

바. 본질적 업무* 이외의 업무는 위탁 허용

- *① 예금계약 체결, 채무부담 증명, 대출심사 및 승인, 대출실행 등의 금융업무의 본질적 요소를 포함하는 행위
 - ② 준법감시, 리스크관리위원회 등 법령에서 금융회사가 수행하도록 의무를 부여하는 업무
 - ③ 수신 관련 모집업무와 같이 금융회사의 건전성·신인도를 저해하거나 금융질서 문란, 금융이용자의 피해 발생이 우려되는 경우
-
- 위탁 가능 업무(정보처리 포함) 중 금융업과 관련 있는 업무는 금감원 사전·사후보고 대상
 - 위탁계약서에 수탁회사의 감독·검사 수용의무 및 이용자 피해 관련 책임관계 등을 명시할 것

3. 사업계획 (안정성)

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준3 - ⑦

소비자보호체계의 적정성

❖ 인터넷전문은행이 금융상품의 개발, 판매, 사후관리 단계에서 소비자 보호 체계 구축 계획이 금소법 등에 부합하는지 여부를 심사

가. 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 및 전담조직을 두고, 금융소비자 보호를 위한 내부통제기준을 두는 등 소비자보호체계를 갖출 필요

나. 전산사고 등으로 고객에 피해발생시 구제방안을 마련할 것

4. 발기인 및 임원의 적격성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

발기인 및 임원이 지배구조법상 자격요건을 충족할 것

❖ 발기인 및 임원의 적격성 심사는 예비인가시에는 진행하지 않고 본인가시에만 진행

구 분	요 건	내 용
임원 공통	결격 요건	· 금고 이상 실형 선고 후 집행 종료·면제일부터 5년 미경과자
		· 금융관련법령에 따라 벌금 이상 선고 후 집행 종료·면제일부터 5년 미경과자
		· 금융관련법령에 따른 인·허가 등 취소, 금산법에 따른 적기시정조치·행정처분 조치를 받은 금융회사의 임직원(직접적 책임자 등 한정)으로 조치일부터 5년 미경과자
		· 금융관련법령에 따라 임직원 제재조치 받은 후 일정기간(조치별 3~5년) 미경과자
		· 해당 은행·자회사 등 여신거래기업과 특수관계 등 특정거래기업 이익대변 우려자
사외 이사	결격 요건	· 최대주주·대주주·특수관계인, 해당 은행(계열사 포함)의 상근 임직원·비상임이사 등
		· 해당 은행과 중요거래관계, 사업상 경쟁·협력관계 법인의 상근 임직원 등
		· 해당 은행 지분증권 1% 이상 보유자, 자문용역 제공 회계사·변호사·세무사 등
	적극 요건	· 금융, 경영, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융업 영위 관련분야에서 연구·조사·근무 경력자로 사외이사 직무수행에 필요한 전문지식·실무경험이 풍부한 자

5. 인력, 영업시설, 전산체계 및 물적시설

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

❖ 은행업을 건전하게 영위할 수 있는 인적·물적 설비를 보유하고 있는지 여부를 심사

기준5 - ①

인력보유계획의 적정성

가. 사업계획 및 경제상황 등에 비추어 인가신청 업무를 영위함에 필요한 인력을 확보할 것

나. 리스크관리, 여신심사, 파생상품, IT 등 특정부문과 관련된 전문인력의 확보 계획이 적정하여야 하며, 전문인력의 전문성 유지를 위한 연수제도 마련계획 등이 적정하여야 함

기준5 - ②

영업시설 보유 계획의 적정성

가. 사업계획상 영위업무, 자산 규모 등에 비추어 충분한 업무공간을 갖추고 있을 것

나. 이해상충부서간 별도 업무공간을 갖추는 등 정보차단벽을 갖출 것

5. 인력, 영업시설, 전산체계 및 물적시설

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

기준5 - ③

전산체계 및 그 밖의 물적시설 등 보유계획의 적정성

가. 은행업 영위에 필요한 수준의 전산설비를 갖추는 것

나. 전산실의 안전성을 확보하고 적절한 보안대책을 갖추는 것

- (a) 프로그램의 등록, 변경, 폐기 절차를 수립, 운용해야 하며, 암호화 키 관리 및 거래 전문에 대한 무결성 검증 방법을 제공할 것
- (b) 전산자료 보호를 위한 정보처리시스템 관리 방안이 적절할 것
- (c) 해킹, 바이러스 방지를 위한 감시운영체제가 적정할 것

다. 백업장치를 구축하는 등 사업 연속성을 확보할 수 있을 것

라. 정전·화재 등 사고 발생시 업무 연속성 유지를 확보할 수 있을 것

추가 고려요소 1. 혁신성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

구 분	평가 기준
사업계획의 혁신성	<ul style="list-style-type: none"> • [중점] 혁신적 사업모델 기존 금융권의 상품·서비스 공급상 한계가 있는 분야에서 금융관행 변화를 유도할 수 있는 지속 가능한 '혁신적 사업모델' 제공 여부 평가 • [중점] 대안신용평가모형 중점 고객군 자금공급계획 실현을 위해 대주주가 보유한 기술, 정보 등과 연계한 대안신용평가모형 구축 가능 여부 ✓ 신용평가모형의 실제 구현 가능성 등의 면밀한 검토를 위해 기술평가 강화 • [중점] 핀테크와 융합 혁신금융서비스 제공을 위해 여타 핀테크·데이터 기업 등과의 융합-제휴 계획 점검하고, 전략적 제휴의 실효성과 시너지 창출 가능성 등도 평가
경쟁 촉진	<ul style="list-style-type: none"> • [중점] 경쟁도 평가결과 반영 중소기업(신용), 개인신용(중저신용자) 대출시장 등에 대한 경쟁촉진 가능성도 포함하여 평가
금융 발전 해외 진출	<ul style="list-style-type: none"> • 금융산업 부가가치 제고 등 발전에 기여 가능 여부 • 해외진출을 고려한 사업계획 및 실천능력을 보유하는지 여부

추가 고려요소 2. 포용성

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

세부 심사항목

구 분	내 용
서민금융 지원, 중금리 대출 공급	<ul style="list-style-type: none">• [중점] 서민금융 지원 및 중금리대출 공급계획 평가와 함께 차별화된 고객군을 목표로 한 사업계획의 제공 여부 심사✓ 중점 고객군에 대한 신용평가모형 구축 계획과 이를 활용하여 실제 혁신적인 금융 상품·서비스 제공 여부
지역금융 기여도	<ul style="list-style-type: none">• [중점] 비수도권 중소기업(소상공인 포함)에 대한 자금 공급계획 평가✓ 기존 금융권과의 협력 등을 통한 비수도권 중소기업 자금공급 활성화 방안
이행계획 점검	<ul style="list-style-type: none">• [중점] 중점 고객군 및 비수도권 지역기업에 대한 자금공급계획의 연도별 목표치와 향후 5년간의 구체적 이행계획 점검

Part.2

04 평가항목 및 배점

평가항목 및 배점

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

평 가 항 목		평 가 내 용	`15	`19	`24
① 자본금 및 자금조달방안			100	100	150
자본금 규모		• 충분한 자본금 보유 여부	60		50
자금조달방안의 적정성		• 소요되는 자금조달의 현실성 및 실현가능성	10		100
		• 추가적인 자본조달방안 적정성 및 실현가능성	30		
② 대주주 및 주주구성계획			100		50
은행주주로서의 적합성		• 은행의 건전성 및 금융산업 효율화 기여	100	100	50
		• 금융과 정보통신의 융합 촉진			
대주주의 적격성		• 한도초과보유주주 승인 등 요건 충족 여부 • 주주의 소유규제 등 법률상 요건 적정성	-	-	-

* (-) : 금융감독원에서 법령, 규정 등의 준수 여부를 심사하는 항목으로 배점은 없음

평가항목 및 배점

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

평 가 항 목		평 가 내 용	`15	`19	`24
③ 사업계획(혁신성)			350	350	350
사업계획의 혁신성	기존 금융권이 공급하지 못한 혁신적 금융상품 서비스 제공 및 실현 가능성	250	250	250	200
경쟁 촉진	기존 금융산업 경쟁도 제고				100
금융 발전	금융산업 부가가치 제고 등 발전 기여	50	70	50	50
해외 진출	해외진출을 고려한 사업계획과 실천능력	50	30		

평가항목 및 배점

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

평 가 항 목	평 가 내 용	`15	`19	`24
④ 사업계획(포용성)		140	150	200
사업계획의 포용성	서민금융지원, 중금리대출 등 공급 및 실현가능성	100	120	120
	지역기업에 대한 자금공급 계획 및 실현가능성	-	-	50
영업내용 방법의 적정성	소비자보호법 등 관련 법규부합 여부	-	-	-
소비자보호체계의 적정성	소비자보호체계 조직 구성 계획	40	30	30

평가항목 및 배점

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

평가항목	평가내용	`15	`19	`24
⑤ 사업계획(안정성)		210	200	200
사업계획의 안정성	<ul style="list-style-type: none"> 적정 수익의 지속 창출 가능성 장기간에 걸친 안정적 경영 가능성 등 	50	100	100
리스크 대응방안의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> 대주주의 사업리스크 차단방안 발생가능한 리스크에 대한 대응방안 	40	25	25
수익추정의 타당성, 실현가능성	<ul style="list-style-type: none"> 수익전망의 타당성 및 실현가능성 	40	25	25
경영건전성기준의 준수	<ul style="list-style-type: none"> 은행법에 따른 경영지도기준 충족여부 	-	-	-
리스크관리체계의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> 리스크관리체계, 조직의 구성계획의 적정성 	40	25	25
경영지배구조의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> 이사회 등 구성계획의 적정성(지배구조법 등) 	-	-	-
내부통제, 준법감시체계 적정성	<ul style="list-style-type: none"> 이사회 경영진 감사인 등의 구성 및 견제기능 등 내부통제체계 구축의 적정성(임직원의 법규준수 등) 	40	25	25
기타	<ul style="list-style-type: none"> 금융당국 감독, 감사의 법적 장애 유무 등 	-	-	-

평가항목 및 배점

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

평 가 항 목		평 가 내 용	`15	`19	`24
⑥	인력·영업시설·전산체계 및 물적설비		100	100	50
	인력보유계획의 적정성	전문인력 등 전문성 유지를 위한 연수제도 등	-	20	10
	영업시설 보유계획의 적정성	업무공간 및 정보차단벽의 적정성 등	-	20	10
	전산체계 등	정보처리시스템 관리방안 및 보안시스템 적정성 등	100	60	30
※ 외국 금융회사(외국 금융회사의 지주회사 포함) 신청시 은행법령을 준수하는지 여부			-	-	-
합계			1,000	1,000	1,000

Part.2

05 향후 일정

1. 향후 일정

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

① 예비인가 신청서 접수일정 공개('24.12월 3주차)

* 희망사업자 대상 의견수렴 거쳐 예비인가 신청서 접수일정 확정

② 예비인가 신청서 일괄 접수·심사('25.1분기)

③ 예비인가 심사결과 발표(신청서 접수 후 2개월 이내)

④ 본인가 진행('25년중, 예비인가 취득 사업자가 있을 경우)

2. 인터넷 전문은행 인가 절차

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료



[참고] 외부평가위원회

인터넷전문은행 인가심사 설명회 발표자료

외부평가위원회의 구성 및 운영방안

- 성격 : 은행업 인가심사업무 관련 금융감독원장의 자문기구
- 구성 : 금융, IT·보안, 법률, 회계, 리스크관리, 소비자보호 등 분야별 전문가로 구성
'기술평가 분과' 신설 예정
- 평가사항 : 임원 결격요건·은행의 소유규제 준수여부 등을 제외한 인가심사기준
- 평가방법 : ① 사전 서류심사 → ② 신청회사 발표내용에 대한 질의·응답·평가 → ③ (필요시) 임원·대주주와의 인터뷰
- 평가결과 : ① 평가위원 개인별로 평가항목별 평가점수 부여
② 평가항목별 최고·최저점 제외한 평균점수 도출
③ 평가항목별 평가점수 합산하여 총점 도출
④ 평가위원 간 논의를 거쳐 최종 의견 마련

Part.3

06 Q&A

감사합니다