

개인신용정보 조회 동의서 확인결과

① 업무개요

- 금융기관이 집중기관 등으로부터 신용정보를 조회하는 경우 집중기관 등은 금융기관이 조회동의를 받았는지를 확인하여야 함
 - 관련근거 : 신용정보법 제32조제3항*, 시행령 제28조제7항** 및 감독규정 제37조***

② 확인내용

- 확인기간 : '13. 1. 4 ~ 4. 30
- 대상기관 및 확인건수 : 300개 기관, 총 17,197건
- 주요 확인사항
 - 개인신용정보 조회 동의서 첨부 여부
 - “조회” 동의, 조회일자와 동의일자의 선후·간격,
 - 조회 동의서 받은 후 조회 여부
 - 표준양식 사용 여부
 - 조회일자가 2009. 10 이전인 경우 : 개인신용정보 “제공·활용”동의서
 - 2009. 10 이전에 체결된 거래에 따라 조회한 경우 : 개인신용정보 “제공·활용”동의서도 이용 가능(단, 작성일자는 2009. 10 이전일 것)
 - 2009. 10 이후 체결된 거래에 따라 조회한 경우 : 개인신용정보 “조회”동의서 필요

- 실제 신용정보 조회목적과 전산입력한 조회목적코드가 일치하는지 여부 등

③ 확인 결과

가. "조회"동의서 미비사례

○ 조회동의를 받은 것으로 보기 어려운 사례

구 분	기관수	건수
조회동의서 없음(사유 확인 불가)	15	122
대출 상환 후 조회(동의서 없음)	2	23
동의서 대신 약정서, 신용조사서 등 기타 서류 제출	15	48
계	32*	193

* 사유별로 중복될 수 있으며, 전체 기관은 중복 제거후 기관수임

○ 업무개선 필요 사례

구 분	기관수*	건수
동의서 작성일이 2009. 10 이후이나, "제공·활용" 동의서를 제출	12	12
신용정보 "수집·이용·제공" 동의서(마케팅용)를 제출	13	59
조회일이 동의서 작성일보다 빠름	13	57
채권 매각 및 대출 미 실행 등으로 동의서 폐기	5	40
조회목적 코드 오류 입력	4	11
필수 동의사항 불명확	6	160
주민번호 변경(오류)	2	2
계	55*	341

* 사유별로 중복될 수 있으며, 전체 기관은 중복 제거후 기관수임

○ 기타

구 분	기관수*	건수
동의 날짜 미기재한 경우	12	104
동의 날짜 식별하기 어려운 경우	2	23
동의 시점의 표준 양식이 아닌 경우	5	23
기업의 관련인을 조회**	1	10
기 타	1	6
계	21*	166

* 사유별로 중복될 수 있으며, 전체 기관은 중복 제거후 기관수임
 ** 신용정보법 제32조 제4항에 따라 동의없이 조회할 수 있음

나. 조회목적코드별 현황

조회목적코드	건수	비율(%)
신용카드 심사 및 사후관리	1,091	6.3
당좌개설 및 사후관리	71	0.4
여신심사 및 사후관리	15,075	87.7
본인 조회	664	3.9
기타 법률 관련 제출	0	0.0
보증인 제공	296	1.7
계	17,197	100

다. 조회동의 녹취

- 동의 내용을 전부 표시하거나 알리기 어려운 경우에는 동의내용을 확인할 수 있는 인터넷홈페이지 주소 등을 안내하여야 함*

* 신용정보법 시행령 제28조(개인신용정보의 제공·활용에 대한 동의)
 ⑥ 법 제32조제2항에 따라 신용조회회사 또는 신용정보집중기관으로부터 개인신용정보를 제공받으려는 자는 다음 각 호의 사항을

해당 개인에게 알리고 동의를 받아야 한다. 다만, 동의방식의 특성상 동의 내용을 전부 표시하거나 알리기 어려운 경우에는 해당 기관의 인터넷 홈페이지 주소나 사업장 전화번호 등 동의 내용을 확인할 수 있는 방법을 안내하고 동의를 받을 수 있다.

1. 개인신용정보를 제공하는 자
2. 개인신용정보를 제공받는 자의 이용 목적
3. 제공받는 개인신용정보의 항목
4. 개인신용정보를 제공받는 것에 대한 동의의 효력기간

- 그러나 동의내용을 확인할 수 있는 방법을 전화로 알리지 않은 사례가 일부 기관에서 발견됨

4] 유의사항

- 대출 약정 시 뿐만 아니라 상담 시에도 “개인신용정보 조회 동의” 필요
 - 신용정보법 등 관련 법률에서 정한 내용이 반영되어 있는지
 - 목적에 맞는 동의서를 받고 있는지 점검
 - 개인신용정보 “제공” 동의서, 개인신용정보 “조회” 동의서, 신용정보 “수집 · 제공” 동의서(마케팅용)
- “개인신용정보 조회 동의”를 녹취로 받은 경우에는 동의내용을 확인할 수 있도록 인터넷 홈페이지 주소 등 안내 필요
 - 인터넷 홈페이지 주소 등을 안내하고 있는지 점검
- “개인신용정보 조회” 목적에 맞는 **조회 목적코드**를 선택하고 있는지 점검