

신구조문대비표

□ 대상 : 신용정보활용체제 / <sci.co.kr>

현행	개정(안)	비고																																																																													
<p>◆ 개인신용평가체계 검증위원회의 심의 결과 공시</p> <p>- 개인신용평가체계 검증위원회 심의 결과에 관한 사항 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제26조의3제4항과 동법 시행령 제22조의3제5항 및 「신용정보업감독규정」 제28조의2제2항에 근거하여 수행된 개인신용평가체계 심의결과를 안내 드립니다.</p> <p>(1) 2023년 상반기 개인사업자신용평가체계</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>검증 내역</th> <th>검증 결과</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">평가모형</td> <td>모니터링</td> <td>전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증</td> <td>검증 불가¹⁾</td> </tr> <tr> <td>내부통제</td> <td>운영현황</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">평가모형 외</td> <td>내부검증, 외부검증</td> <td></td> <td>검증 불가²⁾</td> </tr> <tr> <td>민원분석</td> <td>민원처리 시스템, 내부직원 교육, 민원유형별 처리현황 검증</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>평가체계 공시</td> <td>평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성</td> <td>적정</td> </tr> </tbody> </table> <p><small>* 평가모형 부문 검증대상 기간 : 22.12.31 * 평가모형 외 부문 검증대상 기간 : 22.1.1~22.12.31 주1) 주1) 월평균 조회 건수 20건 이하로 모형의 변별력 및 안정성 통계량을 산출하기 위한 건수가 부족하여 신규모형 개발에 따른 검증 데이터 외에는 현재 별도의 모니터링을 실시하지 않고 있음</small></p> <p>(2) 2022년 하반기 개인신용평가체계</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>검증 내역</th> <th>검증 결과</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">평가모형</td> <td>모니터링</td> <td>전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증</td> <td>재개발 필요 1)</td> </tr> <tr> <td>내부통제</td> <td>운영현황, 관련규정 절차, 내부검증, 외부검증</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">평가모형 외</td> <td>민원분석</td> <td>민원처리 시스템, 민원유형별 처리현황 검증</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>평가체계 공시</td> <td>평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>유류결제권 운영</td> <td>소비자 접근 편의성, 연3회 이상 열람권 보장, 제공정보의 적정성</td> <td>적정</td> </tr> </tbody> </table> <p><small>* 평가모형 부문 검증대상 기간 : 22.6.30 * 평가모형 외 부문 검증대상 기간 : 21.7.1~22.6.30 주1) 고객군별 상세 분석 결과, 연차검증 고객군에서 변별력 허약이 확인되어 모형 재개발 필요 금융업권별 상세 분석 결과, 운영업권을 제외한 대부분의 업권에서 변별력 허약 및 불량을 역전 현상이 확인되어 모형 재개발 필요</small></p>	구분	검증 내역	검증 결과	평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증	검증 불가 ¹⁾	내부통제	운영현황	적정	평가모형 외	내부검증, 외부검증		검증 불가 ²⁾	민원분석	민원처리 시스템, 내부직원 교육, 민원유형별 처리현황 검증	적정	평가체계 공시	평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성	적정	구분	검증 내역	검증 결과	평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증	재개발 필요 1)	내부통제	운영현황, 관련규정 절차, 내부검증, 외부검증	적정	평가모형 외	민원분석	민원처리 시스템, 민원유형별 처리현황 검증	적정	평가체계 공시	평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성	적정	유류결제권 운영	소비자 접근 편의성, 연3회 이상 열람권 보장, 제공정보의 적정성	적정	<p>◆ 개인신용평가체계 검증위원회의 심의 결과 공시</p> <p>- 개인신용평가체계 검증위원회 심의 결과에 관한 사항 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제26조의3제4항과 동법 시행령 제22조의3제5항 및 「신용정보업감독규정」 제28조의2제2항에 근거하여 수행된 개인신용평가체계 심의결과를 안내 드립니다.</p> <p>(1) 2023년 상반기 개인사업자신용평가체계</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>검증 내역</th> <th>검증 결과</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">평가모형</td> <td>모니터링</td> <td>전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증</td> <td>검증 불가¹⁾</td> </tr> <tr> <td>내부통제</td> <td>운영현황</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">평가모형 외</td> <td>내부검증, 외부검증</td> <td></td> <td>검증 불가²⁾</td> </tr> <tr> <td>민원분석</td> <td>민원처리 시스템, 내부직원 교육, 민원유형별 처리현황 검증</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>평가체계 공시</td> <td>평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성</td> <td>적정</td> </tr> </tbody> </table> <p><small>* 평가모형 부문 검증대상 기간 : 22.12.31 * 평가모형 외 부문 검증대상 기간 : 22.1.1~22.12.31 주1) 주1) 월평균 조회 건수 20건 이하로 모형의 변별력 및 안정성 통계량을 산출하기 위한 건수가 부족하여 신규모형 개발에 따른 검증 데이터 외에는 현재 별도의 모니터링을 실시하지 않고 있음</small></p> <p>(2) 2023년 하반기 개인신용평가체계</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>검증 내역</th> <th>검증 결과</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">평가모형</td> <td>모니터링</td> <td>전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별, 최근 6개월 변동 추이, 전이현황</td> <td>재개발 필요 1)</td> </tr> <tr> <td>내부통제</td> <td>운영현황, 내부검증, 외부검증</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">평가모형 외</td> <td>민원 및 공시체계</td> <td>민원 조치 운영 현황, 민원 접수 방식 및 절차, 민원 유형 및 유형별 접수-처리 현황, 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, 공시체계</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>신용보고서 및 관련 서비스</td> <td>보고서 발급 절차, 보고서 구성</td> <td>적정</td> </tr> </tbody> </table> <p><small>* 평가모형 부문 검증대상 기간 : 23.6.30 * 평가모형 외 부문 검증대상 기간 : 22.7.1~23.6.30 주1) 고객군별 상세 분석 결과, 연차검증 고객군에서 변별력이 내부 기준 미달로 확인되어 모형 재개발 필요 금융업권별 상세 분석 결과, 저축은행업권 및 대부업권에서 변별력 허약 및 불량을 역전 현상이 확인되어 모형 재개발 필요</small></p>	구분	검증 내역	검증 결과	평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증	검증 불가 ¹⁾	내부통제	운영현황	적정	평가모형 외	내부검증, 외부검증		검증 불가 ²⁾	민원분석	민원처리 시스템, 내부직원 교육, 민원유형별 처리현황 검증	적정	평가체계 공시	평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성	적정	구분	검증 내역	검증 결과	평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별, 최근 6개월 변동 추이, 전이현황	재개발 필요 1)	내부통제	운영현황, 내부검증, 외부검증	적정	평가모형 외	민원 및 공시체계	민원 조치 운영 현황, 민원 접수 방식 및 절차, 민원 유형 및 유형별 접수-처리 현황, 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, 공시체계	적정	신용보고서 및 관련 서비스	보고서 발급 절차, 보고서 구성	적정	<p>- 심의 결과 현 행화 반영</p>
구분	검증 내역	검증 결과																																																																													
평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증	검증 불가 ¹⁾																																																																												
	내부통제	운영현황	적정																																																																												
평가모형 외	내부검증, 외부검증		검증 불가 ²⁾																																																																												
	민원분석	민원처리 시스템, 내부직원 교육, 민원유형별 처리현황 검증	적정																																																																												
평가체계 공시	평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성	적정																																																																													
구분	검증 내역	검증 결과																																																																													
평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증	재개발 필요 1)																																																																												
	내부통제	운영현황, 관련규정 절차, 내부검증, 외부검증	적정																																																																												
평가모형 외	민원분석	민원처리 시스템, 민원유형별 처리현황 검증	적정																																																																												
	평가체계 공시	평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성	적정																																																																												
유류결제권 운영	소비자 접근 편의성, 연3회 이상 열람권 보장, 제공정보의 적정성	적정																																																																													
구분	검증 내역	검증 결과																																																																													
평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증	검증 불가 ¹⁾																																																																												
	내부통제	운영현황	적정																																																																												
평가모형 외	내부검증, 외부검증		검증 불가 ²⁾																																																																												
	민원분석	민원처리 시스템, 내부직원 교육, 민원유형별 처리현황 검증	적정																																																																												
평가체계 공시	평가체계 공시방법, 공시내용의 적정성	적정																																																																													
구분	검증 내역	검증 결과																																																																													
평가모형	모니터링	전체 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별, 최근 6개월 변동 추이, 전이현황	재개발 필요 1)																																																																												
	내부통제	운영현황, 내부검증, 외부검증	적정																																																																												
평가모형 외	민원 및 공시체계	민원 조치 운영 현황, 민원 접수 방식 및 절차, 민원 유형 및 유형별 접수-처리 현황, 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, 공시체계	적정																																																																												
	신용보고서 및 관련 서비스	보고서 발급 절차, 보고서 구성	적정																																																																												