

2008 - 02

Research on the Loan Regulation for
Microfinance Improvement

연구책임자 : 한정미 부연구위원
Han, Joung Mi

2008. 5. 31.

국문 요약

가

가

가

,
가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

가

Abstract

Recently, banks and large financial institutions have increased the amount of loans they lend to small companies and households. Thus, people with strong credit ratings can access financial services with relative ease. However, people with weak credit ratings are at a disadvantage in securing loans and cannot benefit from most financial services. This has grown into a social issue. Many problems have arisen among people who turn to moneylenders for loans.

Therefore, one needs to regulate usurious interest rates imposed by licensed and unlicensed moneylenders and follow this up with regulations to cap loan interest rates and provide stiffer oversight on moneylenders. For this to be realized, loan interest rates need to be lowered to reasonable levels as stated by the loan rate restriction law. Such changes should not be enforced but rather be carried out together with the introduction of alternative finance systems.

An urgent issue in moneylending operations is the need for stricter rules regarding business registration of moneylenders. There are currently no requirements on how much capital a moneylender needs to secure a business license. Therefore, in order to protect debtors and regulate moneylenders, a minimum amount of capital for moneylenders must be imposed during the business registration process.

To protect borrowers who take out loans to pay for cost of living expenses, stringent rules must be enforced to regulate the number of loans that can be given to them for their protection. Illegal and false advertisements in the moneylending industry is also a problem and harsher punishments must be imposed. In addition, advertisements must

meet a certain standard so that debtors can clearly understand the conditions and terms of a loan. Advertisements must include details that clarify the obligations of the borrower and the assumed interest. False claims must be prohibited in advertisements produced by moneylenders.

※ Keywords : Loan, Microfinance, Interest Limitation Act, Indication and Advertisement, supervision

목 차

1	11
1	11
2	13
2	15
1	15
I.	15
II.	16
2	17
I.	17
II.	18
III.	19
3	20
I.	20
II.	22
III.	23
3	25
1	25
2	26
I.	26
II.	28
III.	29

3	32
I.	32
II.	33
III.	35
4	35
I.	35
II.	36
III.	40
4	43
1	43
I.	43
II.	44
2	44
I.	44
II.	46
3	•	47
I.	•	47
II.	•	51
4	55
I.	55
II.	56
III.	58
5	•	60
I.	60

II.	69
6	74
I.	74
II.	77
III.	80
IV.	87
V.	89
5	가 97
1	가 97
I.	97
II.	가 99
III.	가 102
2	가 108
I.	가 108
II.	109
III.	111
IV.	가 114
6	117
	123

제 1 장 서 론

1

가

, 가
가 .

」 1998 ,
223% , .

3 . ,

80%

가 가 , .

.1)

가 ,2) 1997

1) , “ , ”;
2005, 1 .

2) . 1998 1 13
(5507) 가
”, 18 1 , 2007. 10, 433 . “

,
2007 3 .
가 .

, , , ,
.

, 가 가
, 「
가 (‘ ,)」
가 가 .

,
가 .
,

. 가
가

가 ,

.
 .
 , 가 , 가
 , 가
 가
 가 , 가
 가 가
 , 가
 . 가
 .
 2

,
 .
 , 가
 .

1

1

2

3

가

4

5

가

가

가

가

6

가

제 2 장 대부업 개관

1

I.

가 . ‘ , 가 .³⁾
 , OECD 50~150%

가 ,⁴⁾ “ (가 , ,)”⁵⁾⁶⁾

3) 가 (13CFR120. 700), , 436

4) , “ . ”, 2002. 2, 72 .

5) , 「가 」; , “ ”, , 2005. , 119 .

6) 2007 5 “ ”()

2 ()

1. “ ” 가 가 가

2. “ ” 가 가 가 가
 가 가 가 100

, ‘ ’ (microcredit), (microsavings), (microinsurance) .7)

,8)

, , , .9)

가

II.

‘ ’ 2 “ (.) ” “ 가 가 ” “ (貸金業の規制等に 関する法律)(‘ ’)」 2 ‘ ’ “ (, ,) ” .

50 .()
7) Michael S. Barr, Microfinance and Financial Development, 26 Mich. J. Int'l L. 271 278, 2004.
8) “ ”, , vol. 599, 2006. 8, 241 .
9) , <http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/gaiyou.pdf>

2

I.

2006. 6. 16,367 2002. 10. 27
 가 가 ,
 가
 .10)
 , 1990
 . 2003
 GKI 가
 , 2006 11) 12)가
 .
 , 가 .

< -1>

(:)

	2002. 12.	2003. 12.	2004. 12.	2005. 12.	2006. 6.
()	2,223	13,931	18,395	25,947	29,696
()	-	2,377	6,855	11,391	13,329
()	2,223	11,554	11,540	14,556	16,367

: , “ ”, 2006. 10.

10) 2005 가

11) PF ,

12)

< -2>

(:)

	J&K	100%	06. 09.	1,601	1,210	708	322
	J&K	100%	05. 12.	718	570	164	79
	J&K	100%	06. 02.	586	516	302	147
	J&K	100%	06. 03.	394	328	191	33
	J&K	100%	06. 09.	393	314	205	62
	J&K	100%	05. 12.	208	190	89	-24
	J&K	100%	06. 08.	320	292	69	-77
	UNITED	85%	05. 12.	2462	2257	1429	716
		100%	06. 03.	306	293	132	32
	CCDREAM	44%	06. 03.	291	257	158	57

, “ ”, , 2007. 3. 19, 7 .

II.

2006 가 1996 4 ~4 9
 2005 36 ~45 10 10 ,
 2006 6 1 950
 3 35.5%가 가 , 2.1 ,
 204% .
 (25%), 가 (24%),
 (21%) .13)

13) , “

”, 2006. 6. .

가 ,
 86%, 60%가
 가 75%
 가 40% 14)

< -3>

	(97)	(98. 1.~02. 10.)		(02. 11.)		
	95~96	01	02. 10.	03	04	06 6
	24~36%	234%	188%	189%	222%	204%
	800	1,039	926	701	818	950

: , “ ”, 2006. 11.

Ⅲ.

2006 1 1 10 31 ‘ ,
 460 2005 125.5%가 가 ,
 ‘ , 가 87 (24.0%), 54
 (14.9%), 37 (10.2%) .

14) , “ ”, NICE CREDIT, 2007. 3. 19, 5 .

< -4>

: 2006. 1. 1. ~ 10. 31.

		(%)
	87	24.0
	54	14.9
	37	10.2
	25	6.9
	25	6.9
	24	6.6
	24	6.6
	22	6.1
	13	3.6
	12	3.3
	39	10.8

(※ , , , , ,)
 : , “ ”, 2006. 11.

3

I.

가

1983

「
」¹⁵⁾
 .¹⁶⁾
 2003 8 1
 ,
 , 2004 1 1 . 2006 gray zone
 () 2006 10 31 165
 12 13 12 20 ,
 2007 5 25 58 .
 1954 「
 」(‘ ’ ,
)¹⁸⁾ 「
 」¹⁹⁾

(gray zone)²⁰⁾

15) 「貸金業の規制等に関する法律」, 1983. 5. 13. 32
 16) 1983 , 가
 17) 2003. 136 , (야미金融對策法)
 18) 「出資の受入れ、預り金及び金利等の取締りに関する法律」, 1954. 6. 23. 195
 19) 「利息制限法」, 1954 5 15 100
 20)

II.

1986 EU “ ”21) ,
 90/88/EWG²²⁾
 ,
 , 98/7/EG²³⁾
 .²⁴⁾

1990 12 17 “ (Verbraucherkreditgesetz)”
 , ‘ ’ ,
 , , ,
 .

1993 4 27 ²⁵⁾, 1996 12 20 ²⁶⁾, 2001
 7 13 ²⁷⁾ 가, 2001 11 26 “
 ”²⁸⁾ 491 655 a .

21) Richtlinie 87/102/EWG des Rates vom 22. Dezember 1986 zur Angleichung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften der Mitgliedstaaten über den Verbraucherkredit, ABl. L 42 vom 12. 02. 1987, Berichtigung ABl. L 278 vom 11. 10. 1988.

22) ABl. L 61 vom 10. 3. 1990. 1990 3 1 , EU
 1992 12 31 .

23) ABl. L 101 vom 1. 4. 1998. 1997 6 4 , EU
 2000 6 4 .

24) , “ ”,
 2007. 12, 40 .

25) BGBl. I 509.

26) BGBl. I 2154.

27) BGBl. I 1542.

28) BGBl. I 3138.

Ⅲ.

.29)

,30)

,

.

, ,

가 ,

(civil usury limit)

가 .31)

29) , “ 77 .

30) 12 U.S.C. 85.

31) , , 263 .

”, KIF , 2003,

제 3 장 대부업의 이자율 규제

1

1962 「 (1962. 1. 15. 971)

‘利息制限令’

,

,³²⁾

1997 IMF

1998. 1.

13.

104

가 ,

가 ,

가 ,

, 2002. 8. 26.

,

66%

, 2007. 3.

29.

40%

(2 1), 2007 6 28

32)

, “

”,

9

2

, 2007. 8, 322 .

3

30%

, 가

(2 4),

가 2 1

(2 3).

(3),

(4),

(5)

,³³⁾

60%(2008. 2.)

가

60%

가

2

I .

1954

1954

가

,³⁴⁾

33)

7 ()

가 . 가 .

34) 福井秀夫, “金利規制論の誤謬”, CREDIT AGE, 2007, 60面.

109.5%, 29.2%

가 ,³⁵⁾

10 20%, 10 100 15%

18%, 100 가 (1 1). ,

가 (1 2),³⁶⁾

(29.2%) (15~20%)

2006 12 13 , 3 6 ,³⁷⁾

29.2%

,³⁸⁾ 15~20%, 21.9~

29.2% ,

(3).³⁹⁾

35) 5 () ① 가 109.5%(2 29
1 109.8%) , 1 0.3%)

(5 1,000 가
② 29.2%
5 1,000

36) , “ ”, , 2006. 8. vol.599, 262 .

37) 高橋洋明, “『貸金業の規制等に関する法律等の一部を改正する法律』の解説”, 金融
法務事情 No.1796, 2007. 3. 5, 11面.

38) 가 가 1983
1954 109.5% 73%
1986 54.75%, 1991 40%, 2000 29.2%
29.2%

39) 山口聡池, “利息制限法の改正”, 法律のひろば, 2007. No. 4, 18面.

II.

246 4% , “ ,40)
 ” 247 (ECB)
 (Basiszinssatz) . 3.62%
 1 1 7 1 , 2007 7 1
 3.19% .
 (Verzugszinsen) 288
 . 288 5%
 가 (1), 가 가
 8%가 (2) 2007 12
 8.19%가 , 11.19%가 .
 (3), (4).
 가 , 가
 (291
). (Rechtshängigkeitszins) 291
 288 ,41)
 (Wucher)

40) 6% 6
 247) 6 , 6% 가 (,
 1987 , “
 ”, , 1998. 9, 41 .
 41) , , 43 .

138 가

,42)43)

,44)

III.

25,000

가 , 40

, (),45) RTO46)

가

42) BGB §138 ①

②

가 3

43) 1980

1978

“rule of thumb”

2

2

12%

(BGH 1990. 3. 13. XI ZR 252/89).

44) 291

()

가

3

45) (Payday loan)

1990

5 20 474% 13~17

1 15~ 100

Ellehausen, Gregory and Lawrence, Edward, "Payday Advance Credit in America : An Analysis of Customer Demand", Monograph No. 35, Credit Research Center, 2001. p.3.

46) RTO(Rent to own) 12~24

1.

가 2000.

2. , (Truth in Lending Act)

(The Payday Loan Reform Act of 2005)

2006. 3. 1. ,47)

2007. 2.

1 500

가 가 ,48) ,

2008. 5. 28%

,49)

가 4 ,

25%(500) .

, 3

가 ,50)

,51)

47) http://www.ncdoj.com/pressroom/pressroom_pressreleases.jsp

48) 17 18 , 2008. 5. 3. .

49) Sub HB 545 - As Reported by Senate Finance and Financial Institutions - short term lending law

50) <http://www.lbo.state.oh.us/fiscal/fiscalnotes/127ga/HB0545SR.htm>

51)

2.

,⁵²⁾
^{,53)} ,^{,54)}
55) 가 ,
^{,56)} 가 ^{,57)}
^{,58)}
^{.59)} , (General Ob-
ligations Law), (The Banking Law), (The Penal Law)

17 18 , 2008. 5. 3.

- 52) Arizona 10%
(AZ ST 144-1201), New Mexico
15% (N. M. S. A. 1978, 56-8-3).
- 53) Arkansas (Federal Reserve Discount Rate) 5%
(Const. Art. 19, § 13), Delaware
(6 Del.C. §2301).
- 54) Kentucky , 가 8% , 15,000
, 90 Commercial Paper +4%
19% (KRS §360.010).
- 55) Colorado 45%(C.R.S.A §5-12-103.), Connecticut 12%(CT ST §28-3301.), Florida
18%(F.L. ST §687.02.)
- 56) Connecticut 가
(C.G.S.A.
§37-8).
- 57) New Jersey(NJ ST, §31:1-3),
Oregon(OR ST §82.010)
- 58) California 12%
가 3 (CA CIVIL CODE §1916-2).
- 59) , “ ”,
298 , 2001. 6. 54 ; , “ ”,
13 3 , 269~281 ; DTI, “The Effect of Interest Rate Controls in Other
Countries”, August 2004.

가 ,60) 250 ,61) , 25
16%
.62)
, 25% 2 4 ,
1 1
, 가 가
1 15 , 1
.63)
, 25 250 ,
25% ,
.64)

3

I .

2 1 (30%) , 8
60) 6% 16% (§5-501 6(a), §14.).
61) §5-501 6(b).
62) 12USCS §§1735-5(b), §§1735f-7a;12CFR §590.2(b)
63) , , 265 .
64) 25%

. In re Venture Mortgage Fund, L. P., 282 F.3d 185(2d Cir. 2003), , 266 .

1 (49%) , .65)
 가 ,
 .
 .
 가 , ,
 3
 3
 < -5>

◆		49%	(4.1%, 0.14%)
◆	= ()	+ (가)	≤ 49%
➡		()	
-			
-		가	

: , “ ”,
 , 2008. 67 .

II.

가

가

(gray zone)⁶⁶⁾

65) 8 3

66)

가 “ 가
 가
 가 가 ” (43), gray zone 2006
 2
 2007

가 , 2 4 “

” , 3 “
 가
 2 1

”

8 3 “ 가

”
 8 3

.67)

67) , 339 .

Ⅲ.

104

. , 104
가 , 가

가

, 가 가 가 68)

104

2 1 8 3
가 .

4

I .

2007 3 29 8322 , 2 1
“

68) 2002. 9. 4, 2000 54406, 1996. 10. 11, 95 1460 .

40

,
'

2007 6 28
2 1

6 30
,

”

“

30

”

.69)

66%

49%

2007 10

II.

1.

(1)

가

가

69) , , 330 .

가

.70)

가

가

,

가

가

,

가

(2)

가

66%

,

,

,

,

.

20%

,

16.7%,

30%

가

가

가

.71)

70) , 「 , 2007. 4. 11, 48~19 , , 330 .

71) , “ ”, , 2007. 3. 8 .

가
 2005 (70)
 17 ,72)
 17 14
 . 14
 32.1% , 79.7%

20% 가
 21% 2~6%
 ,74)

가

가

72) () GKI () 2 , ()

35%

73) , , 8 .
 가

74) (2006. 1.)
 가 5.1% ,

2 가

,75) 1999 5 20 「 (‘non-bank ’)」

, (1000) 2% 1999

가 가 가

, ()⁷⁶⁾ 가 Grameen Bank⁷⁷⁾ , ACCION,⁷⁸⁾

GRF⁷⁹⁾ , , , 2

75) 1960 ~1979 1983 12% 1980 ~ , 1993 , 1996 , 1997 가 1

76) (microcredit)

77) 가 가

78) 20% 18~20 5~6 가

79) 300 , 25,000 50,000 Glasgow 8 Regeneration Areas

.80)

,

2 가 가

가 가

2006

2

가 4

2006 , 20% 26 1983 73% .81)

가

Ⅲ.

3 , 가

2 1

30 ” 30%

1 , 가 , 2000

80) , 2006. 4 ; , “ ” ; , “ ” , 2006. 12 .

81) <http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/hou/index.html>

4

11 (

) “ 8 () 10 ()
3 ()

”

8 1

“

가

100 60

” , 49% ,

가 .

3

가

제 4 장 대부업의 영업 및 감독

1

I.

, 2005

5

,
, (가 2
)

(3),

3 ,
(3 6).

(5

2), ,

,
5 ,
,

2 ,

5

(4).

Ⅱ.

,
 ,
 , 가
 가 .

2006 1 300 500
 5000 2000 ,
 82)

2

I.

1.

, 가 ,
 ,
 가 , ,
 가

82) <http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/gaiyou.pdf>

2.

34% ,
 , 가 61% , 가
 , 가 가
 20% , 가
 63% ,

< -6 >

(: , %)

	539(14%)
가	762(20%)
	628(16%)
	1,529(40%)
	212(5%)
	141(4%)
	48(1%)
	3,859(100%)

: , “ ”,
 2005. 1. .

< -7> 가

(: , %)

가	312(11%)	785(20%)
가	354(12%)	444(12%)
가	2,156(74%)	2,450(63%)
	106(4%)	124(3%)
	-	56(1%)
	2,928(100%)	3,859(100%)

: , “ ”,
 2005. 1. .

II.

7 “

• •

”

13 ‘ ,

, “

, ,

”

, “

3 .

” .83)

2006

3 1

3 1 ,

.84)

3 .

I . .

1. .

가 , 가 ,
가

.

, .

.
가 .

가

.85)

83) 高橋洋明, , 10面.

84) 遠藤俊英, “改正貸金業法 本体施行へのカウントダウン”, 消費者信用, 2007. 12, 18面.

85) , 「 , 2005. 9. 30, 18 .

가

·

,

가

·

2002

가

,

·

가

가

,

,86)

·

「

·

」(‘ · ’) 가

2.

(1)

- (false or exaggerating labeling and advertising),
- (deceptive labeling and advertising),
- (unduly comparative labeling and advertising),
- (slandorous labeling and advertising)

86) , “ ·

” , 2008. 3. 28, 11 .

< - 8 > .

.	.
.	.
.	.
.	가 .

: , 「 . 』, 2005. 9. 30. 21 .

(2) .

.
.

1)

2008 1 3

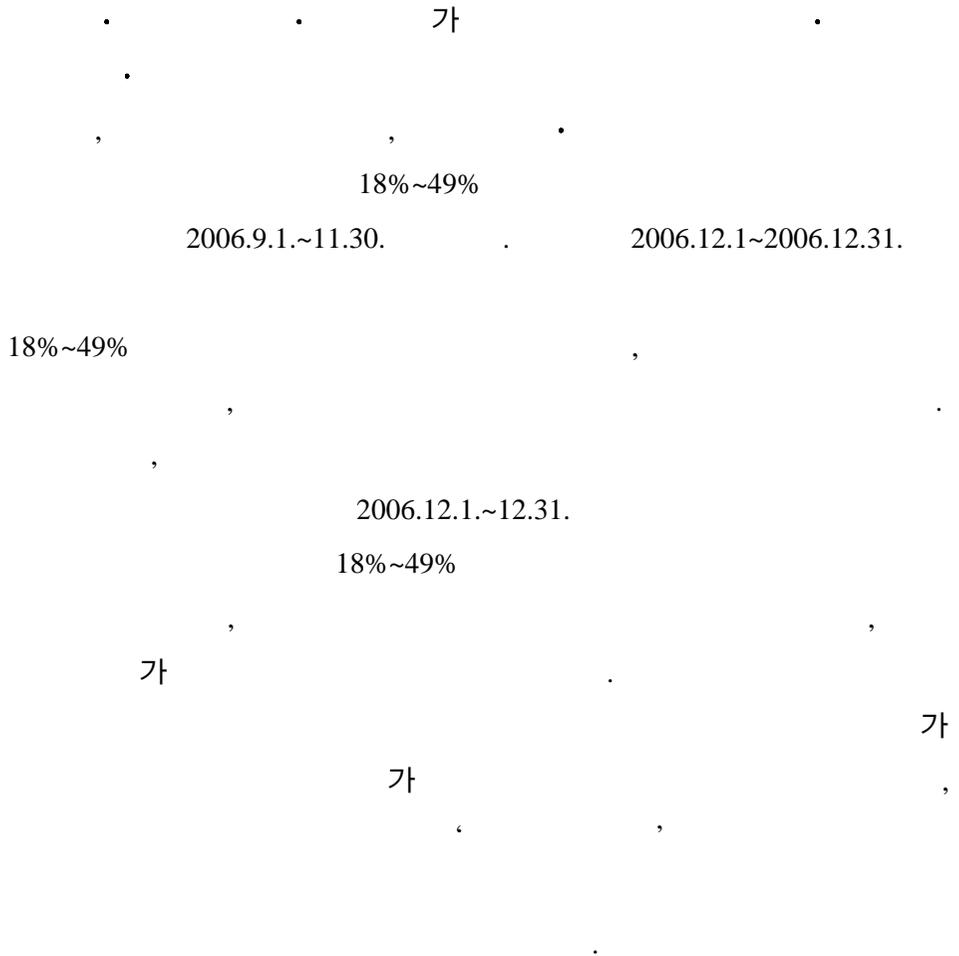
()

, 2006.9.1.~11.30.

TV

2006.9.1.~12.31.

18%~49%



2)

2008 1 4 ()
 , 2006. 9. 1.~2007. 5.17.

20 ~ 50

3 .

가

7

, 20 ~50

20 ~50

가

가

가

가

II.

1.

90

가

, 「

↓(‘ ’) .

2.

(1)

· ,
·

2005 5 31 .87)
, 9 1 “ · .

” , 2 “ 가
, , , 가
, ,
”88)

가
10 11
가 .89) 가

87)

83 , 29 ,
· 21 , 255
· 가 , 2007. 1. 26.

88)

6 ()

89)

10 () 가 가

,

.90)

(2)

“ ”

,

91) 가

가 .92)

1. 가 . . . 가

2. ()

3. , .

4. ,

5. .

6. 가 ()

11 () 가

1. . . . 가

가

2. 가 가 가 가

3.

90) , 가 , 15 .

91) 가 , , 가

92) , 2006. 6. 25. <http://www.ftc.go.kr/>

, 가 , .

3.

. 3 1

가

, 가 가 ,

. ,

. 가

5 1 가 가

가

. ,

(7),

(9). 17

, 10

. 8

.

가 “

가 ,

”, “ 1

”, “

” .93)

.

가 . 「 」 28

,

93) , 2007. 6. 25, www.ftc.go.kr

(年)

가

가

.94)

4

I.

가

.95)

가,

가

가

.96)

94) , , 18 .

95) , 「

』, 2006. 11. .

96) , “ ”,

II.

29% ,
 (28%), (20%), 가
 (14%) .

< -9>

(:)

	2004	2005	2006
	1,119(29%)	3,113(61%)	3,633(63%)
	116(3%)	283(6%)	50(1%)
	1,462(39%)	911(18%)	544(10%)
3	1,505(39%)	1,099(21%)	526(9%)
.	1,066(28%)	858(17%)	182(3%)
.	2,182(57%)	1,534(30%)	754(13%)
	-	-	61(1%)
	3,859	5,133	5,750

: , 「 , 2007. 4.

 , 2008. 69 .

< -10>

(: , %)

	()
	1,119(29%)
	41(1%)
	1040(27%)
3	546(14%)
	135(3%)
	672(17%)
	22(1%)
	284(7%)
	3,589(100%)

: , “ ”,
2005. 1.

< -11>

	()		
	44%(339)	54%(195)	36%(144)
	21%(165)	30%(107)	14%(58)
3	15%(113)	15%(54)	15%(59)
	8%(61)	9%(34)	7%(27)
	56%(328)	46%(166)	64%(262)
	100%(767)	100%(361)	100%(406)

: , “ ”,
2006. 12. 19.

Ⅲ.

97) ,

, .

1.

가 .

,98) 2 10

, “ .

,

(「 」

)

97)

가

「 」
「 가 」

가

.1)

, 2004, 38 .

98) 4 (가) ④ ,

1

1.

2.

3.

4. 가

” . , 26 2
 ,99) 32 26 3
 2 3

2.

10 ()

99) 26 2 () ① 4 4 3 가
 (“ ”)

1. 가
2. () 가 (
3.) 가
- 4.

가. , ,

②

4

, 가 5 5 , .

(19 1 4), , .

3 3 (19 2 3).

2 가 (21 1 5).
가

5 가 (21 2 2).

5 .

I .

119 2 “ 가

, , ”

, 가

.

1. .

,

.

.

, .

2007 12 21

2008 2 29 .

(1) . .

12 1 “ .

,

”

1 .

. 2 “ . 2 . .

. 가

”

가 가 .

(2) .

1)

,

.

.

.

, 12 3 2 .

, “ ” 7

. , “2 .

. 가 12

,

가

,

가

(

)

가

,

「

」 38

(“ ”)

,

12 4

가

”가

.

2)

가 가

가

,

2 .

,

10

,

100)

가 가

.

7 2(

)

1 . 가

100)

, 2008. 2. 20.

5 .

“ 가 2 . ,

가 70

”가 . ,

12

3

< -12> .

○ 10		
○ 2 .		
○ ,		
○	-	

: , , 2008. 2. 20.

(3)

가

가 , .

, 16 “

” 1 “ .

” . 가

, 가

가 (19 , 21), 가

(20).

2. .

.

,101) .

.
. 가
.

가 .

(1) 102)

가

가 , (financial

service regulation)

,

101)

가

」, , 2007, 337

102) . , 「 」, , 2005, 321 ~ 322 .

가

,103)

,104) 가

,105) ,106) 107)

가

103) , 21 , 2004. 4. 124 .

104) .

105) 가 가 가 가

가 가 가

適否

106) 가

107) 가 가 가

(2)

12 ()

7 7 2

,

3

24

“

37

“

”

4

“

”

38

i)

가

, ii) 「

」

, iii)

iv)

, v)

, vi)

, vii)

, viii)

, ix)

, x)

3.

(1) .

,
 ,
 .
 ,
 .

가

가

,108)

,
 .
 ,
 가
 ,
 4 , 2 , . 1 20
 가

,109)

< -13>

2003	70	11,554	62(21)	0.18%

108) , “ ”, 2007. 4. 11, 13 .
 109) , “ ”, 2006 , 22 .

2004	202	11,540	33(27)	0.23%
2005	53	14,556	28(21)	0.14%

: , “ ”, 2006 , 22 .

(2)

•

38

•

37

, 24

가

.

,

38

14

“

”

15

“

”

,

14

가

, 15

가

.

37

4

,

“

”

,

•

.

,

•

24

“

•

•

” ‘ ’

Ⅱ.

1.

가 1 7

가

가 ,110)

110) 2006
가

가

가

1

가

(25),

35

가

高橋洋明,

, 8面.

가

.111)

2.

(1)

(Self-regulatory Organization : SRO)가

가

(judgement) 가 ① (legislation), ② (enforcement), ③

.112)

(2) . 113)

111) 2007. 11. 6. ,
112) , “ ”,
2005. 2. 5 .
113) , “ ”,
Review 20 , 2007. 7, 7 .

< -14>

		(가)
		가
		가

: , “ ”, Review
 20 , 2007. 7, 10 .

1)

가
 가
 () ,
 (incentive) 가 가

4

, (reputation)

가 . 가
가 가 . 가
가 가 . 가

2)

, 가 .

가 .

가 .
가 .
(free-riding) 114)가 가 가 .

(3)

. 가 , 가 가
가 가 . 가

114)

가 .

,
가 .

3.

, 가 .

가 .

가 ,

, ‘ , 가
· , , ·

가

가

115)

115) 18 2() ①

(“ ”)

②

· , () 가 가 .

가 , 가

6

I.

1.

가(3) , 2 가

(3),
(4 2),¹¹⁶⁾

③

가

④

「 」

116) 4 2

가 ,

가

(6).

, 가 ,

5

,

,

(6),

3

1

가 (11).

가

가 .

, 가

, 가

2.

5

(19 1 1

5

),

3

3

(

19 2 1),

2

(21

1 1).

,



가 .

2006

5

10

(1) .117)118)

< -15>

						(1)	
3 1		5	1,000	1	10	3,000	1
()	()						
가	109.5%	(5)	1,000	3,000	10	3,000	1

: (http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/sinkyuu.pdf)

117) <http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/index.html>,

118) <http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/sinkyuu.pdf>

3.

가 가 . 가

가 .

5000

II.

1.

‘ ,

가

가

.

가

가

,

,

,

.

.

12

1 119)

13

1

1

가

2.

, 2006

(

,

,

)

‘

’

(2006

12 22

)

,

가

, 2007

‘

’

119) 12 () ① .

13 (

) ① .

가

1

1

1.

()

가 ,120)121)

28%

가

4 , 25%(500) .

120)

2007 4 9

가

가

省廳

(1)

가

(2009

가

가

가

가

가

(2)

:

(3)

(

)

가

(

)

(4)

:

FSA, 54 , 2007. 5.

121) 小川勝久, 『多重債務者の任意整理と過拂金請求』, 日本評論社, 2007, 36面.

, 3

가

가

가

가

122)

가

가

1

가

가

(12),

(16)

, 18

가

가

Ⅲ.

1.

가

가

122)

가

”,

, 17 19 , 2008. 5. 10, 7 .

가 .
 .
 .123) 가 가
 .
 , .
 .
 가 가 ,124) .
 .
 . 가 ,125)
 .
 .
 9 .
 .
 가 가 .

123) , “ - ”,

() 87 , , 2000, 640 .

124) , 「 (I)」, .

2008. 4. 17, 74 .

125) .

가
 .
 가 가 , , 1992 ,
 가 .
 , “ . ”, 「
 (I)」, , 2008. 4. 17, 65 .

가 , . 가 가 , .
가 ,126)

2.

(1)

9 1

3 2 3 . , .
.127)

30 3 가 가 .

, 가 가 ,

126) , , 65 .

127)
1995. 12. 12. 95 11344 , 2000. 5. 30. 99 66236 ,
2007. 1. 11. 2003 11820 .

가 ,
(128)129)

(2)

9 2 4 “ 가 ”

가

가 , 4 “ , , ,

가 ” . 가

가 ,

3. .

(1)

9 2 가

, 9 2 ‘ , ’

128) 638 3 .

129) , , 14 . 1998. 11. 27. 98 32564 .

(2) .

(14),

(16).¹³¹⁾

가

, 가

가

, , 가

가

131) 16 ()

①

②

1.

2.

3.

4.

5.

③

가

IV.

1.

가
 10 1 “ ”
 “ ”
 가
 ‘3 3
 ‘5 가
 가
 가
 가

2.

2007 8 29 「
 」 13 ‘ ,
 , (9 8)
 134) .
 「
 」 50 3 . “ 9
 8 .
 2
 ”
 .
 ,
 ,
 ,
 , 가 . ,
 2006
 (13 3, 21).
 10
 가 ,

134) 2 7 ‘ , “
 ” .

V. .

가 .

1. .

(1)

가

2

都道府縣

,135) 1

135)

4

,

,

,

가

.

.

가

2007

.

가

,

가

.

가

.

1

.

.

가

가

.

(2)

10

1

(40),

(15)

,

,

.

.

.

.136)

136) , , 75 .

2008 2

7 2

137)

가

2007. 7. 18. “

”

가

가

2.

(1)

38

15

14

“ ”

“

”

137)

가

4

,138)

가

38 14
38 15

“

”

(2)

24

가

,139)

「 」 2 1

138) 「 」 2 ()

①

②

③

④ 3

, 3

.()

「 」 2 ()

139) , 5 .

(1)

가 가

가 ,
가

, 가 , 가 ,
가 , 가

가 , 가 ,

(2) 가

가 가 가 , ,
가 가 140) ,
가 가

140) NASD , 가 가 가
가

(3)

가

가

가

가

(4)

가 .141)

142)

141)

142) () , ()

가 . . .

가 . . .

제 5 장 신용평가제도의 정비

1 가 ¹⁴³⁾

I.

1.

가 가
가 가
가 ¹⁴⁴⁾ 가

가 .
가 , ,
¹⁴⁵⁾ ,

가 .
가 가 가
가 ,

143) 가
가
가 , 가 가

144) 가 가 “ 가 , ” 가
가 가 가

145) 「 가 」 (CB : Credit Bureau)
3 .

가 ,
가

가 가
가 .

2. 가

가

(‘ ’)¹⁴⁶⁾

1995 1 5

146) 1999 2 8 7 1 .

가 , 가
가 , 가
가), ②
가 , ①
(, 가
, ③
(), ④
, ⑤ 14

< -16> .

	, .
	가
	가

: , “ ”, , 2006. 6.

II. 가

1. 가

가 「 」
 (‘ ’)
 가가 가 「 」
 「 」 , 「 」 ,
 「 」 가 . 가
 가 가 (

5 가

2 11). 가
가 .

가

가

가 .147)

2001 3 가

가 가

, 가 가

가 . 가가

가

가

, 가 가

가 .148)

2.

“

. .

147) 4 2 (가) ① 4 1 . < 2001.3.28 >

1.

2.

3. 가 ,

4.

② 1 가

. [2000.1.21]

5 () 가

. < 1997.8.28, 1999.1.29, 2001.3.28 >

1. 가 50

2. 50

148) , “ 가 ”, 18 2 , 2008. 1, 491 .

” .149)

, 2 1 “

, , , “ ,

149) 2 () ① 2 1 “
” 1 . , 2 8 . 9
11

. < 1997.12.27, 1998.4.17, 1998.7.9, 2001.6.30, 2005.5.26, 2008.2.29>

1. ()
2. (2 6 1)
3. (가)

가. 「 39 2
 . 「 39 2

100 30

4.
5. , 「
6. 2 5

5 가

, ,
, ,
, ,
, (,),
, , ,
,
.

,
,
,
,
가 , 가
가 , 가
가 ,150)

Ⅲ. 가

1. 가

, 가

150) , “ 가
”.

”, 「
, 2008. 3. 30 .

가 , 가 , 가
 가 가 ,151)

2.

가 10-15
 18
 , ,
 10 ,
 ,
 10-15

< -17>

CB	2007 9 30	
1	2,423,000	6.8%
2	2,977,000	8.4%
3	13,114,000	37.1%
4	5,113,000	14.5%
5	2,764,000	7.8%
6	1,898,000	5.4%
7	1,634,000	4.6%

151) , , 25 .

5 가

CB	2007 9 30	
8	2,363,000	6.7%
9	1,682,000	4.8%
10	1,414,000	4.0%
	35,383,000	100.0%

:

가 8~10 40%

가 1~7
가

< -18> 가

	e-1	AAA	가 가 ,
	e-2	AA	가 가 ,
	e-3	A	,
	e-4	BBB	, 가

	e-5	BB	, 가
	e-6	B	, 가
	e-7	CCC	가 ,
	e-8	CC	,
	e-9	C	가 ,
	e-10	D	,
가	R		1 (, ,) 가

※ 가 : 가 +,0,- .

가 ,

가 .

< -19>

	2,374,497	1,069,391
2	6,257,155	3,483,929
	39,589	36,801 (656,000)
(,)	383,225	216,795
, , , , ,	1,904,226	1,497,632

- 3,029,761

- 656,000

()

:

709 ,152) 302

(舊)153) ,154)

152) 가 , 가 가
1 10

가 7
153) ()
50 3 2 50 , 3 5 3

154) , “ 가 ”, 「 , 2008. 3. 28, 43 .

3.

CB(Credit Bureau)

DB

, 2008 2

29

,155)

5 가

2 가

I. 가

가 가 가
가 가

가 가 가 가
가 가 . 가
가 가 가가

가

,
가

가

가

가

.156)

가

, 가

가

가 가

.157)

2000

,

158)

156) 2008

가 가

II

157)
5

가

1997 100

2005 500

가 . , 2008. 3. 24.

, www.bok.or.kr

158)

가

가

가

가

가

SEC 가가 가
(NRSRO) 2007 가 ,
NRSRO 가 .

가
가

, . , ,

가 .

159)

가

,160)

II.

가 가

.

가 ,
가 가 가
가 가 가

2003 2 2 CB(Credit Bureau) 108
43 ()

CB , 가

159) , , 2008. 3. 24, 8 .

160) 가 가 가 가 가

가

. , , 504 .

5 가

451 1 가 2.1
5%

,161)

< -20>

(: ,)

		가	
	21 *	87	108
	286,000	145,000	431,000
	48,000	10,000	58,000

* A&O 7 CB
: , , 2004. 3.

가

가

2300

가 가

CIC 750

가 가

CCB 500

,162)

가

, 가

161) , , 2005, 65 .

162) <http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/sinkyuu.pdf>

2 가

, 5 가
, , 가
가 가 .166)

< -21>

	10	14	28	45	60

: 가 () 2007. 4.

(
)167)
CB 가
, 가
. , 3

가
.
가 , 가
.
“ ” 50 3
50 2

166) , “ 가 ”, 『
』, 2008. 3. 28. 45 .

167) 가 가 ,
가 ,
.

5 가

, , , 가

IV. 가

가 , , 가 , 가
가 , 가

가

가 ,168)

, 가
가 가

169) 가 , 가 170)

5 5 171)

가 가 가 가 ()

()

가

가 가 가

가 , 가

168)	28	1	
169)	26	8	
170)	12	1	6
171)	32	2	8

2 가

가

,172) 가

가

125 (

) “ ”

가

가

가

가

가

.

172) , “ 가
2004, 133 .

”,

14 2 ,

가 ,
 . ,
 ,
 가 가
 가 .
 ,
 . 가
 ,
 . 가
 , . 가
 , , , , ,
 가 가
 , . ,
 , ,
 ,
 ,
 가
 ,
 가 .
 , .
 ,
 가 ,
 ,
 .

가

가

< -22 >

(§8)	- (60%) - (49%)	-	- ,
(§2)	-	-	- 10 1 가
(§3)	-	-	- ,

, 가

Relationship Banking

Relationship Banking

”, 2004. 5.

(\$3)	- 가 -	-	-
	-	-	-
	- 가	-	- 가
(\$4)	- .	- 가	, -
(\$7)	-	-	-
(\$9)	- , 가	- .	- 가
	-	-	-

(§10)		-	
(§11)	-	- (30%)	-
(§12)	- 가 •	- 가	- 가 •
	- 가	- •	24 38 15
	-	- - - •	- , 가 - •

, “ ”, 2005.
 _____, “ ”, 2006. 6.
 _____, , 2008. 2. 20.
 _____, 21 , 2004.
 , “ ”, 298 , 2001. 6.
 Banking , “ Relationship ”, 2004. 5. .
 , “ ”, 2002.
 , “ ”, 9 2 , 2007. 8.
 , 「 」, , 2007.
 , “ ”, 「 (I) 」, , 2008. 4.
 , “ : ”, CEO Information 642 , , 2008.
 , “ ”, , 2005.

, “ ”, , vol. 599, 2006. 8.

, 「 (I)」, , 2008. 4.

, “ ”, Review 20 , 2007. 7.

, “ ”, 18 1 , 2007. 10.

, “ ”, , 2006. 12.

, “ - ”, () 87 , , 2000.

, “ 가 ”, 14 2 , 2004.

, “ ”, , 1998. 9.

, 「 」, 2006. 11.

, “ ”, , 2007. 12.

, “ ”, 13 3 , 2007.

, “ ”, , 2008.

, “ ”,

Review, 2005.

, , 2008. 3.

, “ 가 ”, 18 2 , 2008. 1.

, “ 가 ”, 「 , 2008. 3.

, “ ”, KIF , 2003.

, “ ”, 2006 , 2006.

, 「 」, , 2004.

, FSA, 54 , 2007. 5.

, “ ”, NICE CREDIT, 2007. 3. 19.

, 「 」, , 2007. 4.

_____, 「 」, , 2006. 4

, “ ”, , 17 19 , 2008. 5.

• , 「 」, , 2005.

, “ ”, 2007.

4. 11.

_____, , 2005.

_____, 17 18 , 2008. 5. 3.
 , 「 . 」, ,
2005. 9. 30.
 , “ 가 ”, 「
」, , 2008. 3.
 , “ . ”, 「
」, ,
2008. 3.

Elliehausen, Gregory and Lawrence, Edward, “Payday Advance Credit in America : An Analysis of Customer Demand”, Monograph No. 35, Credit Research Center, 2001.

DTI, “The Effect of Interest Rate Controls in Other Countries”, August 2004.

Michael S. Barr, Microfinance and Financial Development, 26 Mich. J. Int'l L. 271 278, 2004.

遠藤俊英, “改正貸金業法 本体施行へのカウントダウン”, 消費者信用, 2007. 12.

福井秀夫, “金利規制論の誤謬”, CREDIT AGE, 2007.

高橋洋明, “「貸金業の規制等に関する法律等の一部を改正する法律」の解説”, 金融法務 事情 No.1796, 2007. 3. 5.

山口聡池, “利息制限法の改正”, 法律のひろば, 2007. No. 4.

小川勝久, 「多重債務者の任意整理と過拂金請求」, 日本評論社, 2007.

<http://www.lbo.state.oh.us/fiscal/fiscalnotes/127ga/HB0545SR.htm>

<http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/gaiyou.pdf>

<http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/hou/index.html>

<http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/gaiyou.pdf>

http://www.ncdoj.com/pressroom/pressroom_pressreleases.jsp

<http://www.fsa.go.jp/common/diet/165/01/sinkyuu.pdf>

<http://www.fss.or.kr/kr/abu/abu/aboutus04.jsp?menu=abu020400>