



금융 인허가·등록 사전협의 절차가 더욱 편리해집니다.

- 주요 인허가·등록 업무의 서류제출 부담이 완화됩니다. -

[주요 내용]

□ 금융감독원은 '25년 발표한 '디지털 전환'의 일환으로 인허가 업무 프로세스의 디지털화를 추진하고 있습니다.

○ '26.9.7.(월)부터 인허가, 등록 등 신청인들의 편의를 제고하고 신속하게 업무를 처리하기 위해

○ 주요 인허가·등록 8종*에 대한 사전협의 신청시 자가점검 기능, 진행상황 안내 등을 제공하고 신청자료를 본심사까지 활용할 수 있도록 하는 「온라인 인허가등록 사전협의」 시스템과 함께

* ❶금융투자업 본인가, ❷금융투자업 전부폐지 승인, ❸금산법상 출자승인(금투), ❹업무집행사원/❺신기술금융업/❻할부금융업/❼시설대여업/❽전자금융업 등록

○ 보험계리사(업)·손해사정사(업)(이하 '보험전문인(업)') 등록 등 3종*을 온라인(paperless)으로 신청할 수 있는 「보험전문인(업)/보험중개사 등록」 시스템 운영을 개시합니다.

* ❶보험전문인/❷보험전문업/❸보험중개사 등록·변경

< 주요 개선사항 >

인허가 등록 8종	기존	· 사전협의 및 인허가·등록 심사를 위해 신청자료를 서면으로 별도 제출
	개선	· 사전협의 신청시 자가점검 기능 신설, 카카오톡을 통한 진행상황 안내 등 · 사전협의 시 제출한 신청서류를 본심사에 그대로 활용
보험전문인 등록 등 3종	기존	· 신규·변경 등록 신청서와 제출자료를 등기우편 송부
	개선	· 신규·변경 등록 업무를 홈페이지에서 신청 가능 · 진행상황 홈페이지 확인 및 알림톡 안내

I. 개 요

- **(추진배경)** 금융감독원은 '23.3.17. 인허가 사전협의(S.T.A.R.T) 포털을 신설하여 인허가 요건·구비서류 등 정보제공, 사전협의 신청 등 편의를 제공*해 왔으나

* 사전협의(S.T.A.R.T) 포털 구축 이후 '25년까지 인허가·등록 등 195종에 대하여 연평균 426건의 사전협의 신청건을 처리하였으며, 이 중 개선대상인 8종이 172건(40.3%)입니다.

- 사전협의 이후 인허가·등록 심사를 위한 서류를 서면으로 다시 제출해야 하는 등 일부 불편한 부분이 있었습니다.
- 이외에도 보험전문인 등을 신규 등록·변경*하려는 경우 서면으로 신청하여야 했습니다.

* '23년~'25년 기간중 연평균 약 1,900건의 보험전문인 등록 등 신청건을 처리하였습니다.

- **(개편방향)** 주요 인허가·등록 8종에 대하여 기존 사전협의 시스템을 고도화하고 사전협의 신청서류를 심사단계까지 활용함으로써 신청인이 편리하고 신속하게 업무를 진행할 수 있도록 하고

- 보험전문인 등 신규등록 및 기존 등록건에 대한 변경까지도 온라인으로 신청(paperless)할 수 있도록 시스템을 개발하였습니다.

II. 시스템 개편 주요 내용

1

주요 인허가·등록 8종 (온라인 인허가등록 사전협의 시스템)

업권별 대상 업무	
금융투자	①금융투자업 본인가, ②금융투자업 전부폐지 승인, ③금산법상 출자승인(금투), ④업무집행사원 등록
여신전문	⑤신기술금융업 등록, ⑥할부금융업 등록, ⑦시설대여업 등록
전자금융	⑧전자금융업 등록

- **(이용방법)** 개선 대상 인허가·등록 8종의 사전협의는 금융감독원 홈페이지 중 ‘온라인 인허가 등록 사전협의’에서 신청하실 수 있습니다.



- **(주요 개선사항)** 신청인들이 사전협의 신청을 거쳐 인허가·등록 신청 까지 진행하는 과정에서 체감하실 수 있는 개선사항은 아래와 같습니다.

- ① **심사요건 및 필요서류 요약 안내** : 기존에는 전체 인허가·등록 신청건에 대한 통합 안내자료가 제공되었으나 앞으로는 인허가·등록 종류별 안내가 구분되어 제공됩니다.
- ② **제출서류 항목별 구분** : 제출서류를 항목별로 구분 등록함으로써 신청단계에서 서류누락 여부 등을 확인할 수 있고, 보완이 필요한 항목만 온라인으로 다시 제출할 수 있습니다.
- ③ **신청인의 자가점검 기능(Quick-Review) 신설** : 신청인들이 신청서 작성 과정에서의 빈번한 오류사례를 미리 점검할 수 있도록 심사 체크리스트를 반영한 자가점검 메뉴를 신설하였습니다.
- ④ **사전협의 첨부서류를 본심사에 활용 가능** : 사전협의를 완료되면 작성한 내용 및 첨부서류가 반영되어 금감원*에 대한 인허가·등록 신청 절차 진행이 가능하고

* 시스템 운영 초기에는 관련 법령에 따라 금융위에 신청해야 하는 인허가 신청 건에 대한 서류 별도 제출이 필요할 수 있습니다.

- 이 과정에서 사전협의 완료된 내용을 반영하여 인허가·등록 신청서가 자동으로 완성됩니다.

※ 기존과 같이 동 시스템을 통한 사전협의를 없더라도 본심사 신청이 가능합니다.

- ⑤ **홈페이지 및 카카오톡을 통한 진행상황 안내** : 신청접수, 보완요청, 처리결과 등 주요 안내사항을 카카오톡으로 알려드리고
- 신청인이 진행상황, 보완필요 서류 등을 금감원 홈페이지에서 직접 조회할 수 있습니다.

※ 개선대상 8종에 대한 사전협의 신청 메뉴는 금감원 홈페이지 중 사전협의(S.T.A.R.T) 포털에서 새로운 온라인 인허가 등록 사전협의 메뉴로 이관되고, 나머지 인허가·등록 건도 시스템이 개발되는 대로 이관될 예정입니다.

2

보험전문인 등록 등 3종 (보험전문인(업)/보험중개사 등록 시스템)

대상 업무

①보험전문인 ②보험전문업 ③보험중개사 등록·변경

- **(이용방법)** 온라인 시스템이 신규 개발된 보험전문인 등록·변경 등 3종은 금융감독원 홈페이지 중 '보험전문인(업)/보험중개사 등록*'에서 신청하실 수 있습니다.



(바로가기 ☞ <http://www.fss.or.kr/fss/cvpl/insrncPrfsBrkrReg/index.do?menuNo=201280>)

- 이번 시스템을 통해 보험전문인 등록, 변경 등 모든 과정이 전산화(paperless)되었습니다.

- **(주요 개선사항)** 신청인이 온라인을 통한 등록·변경 신청 시스템을 이용하실 경우 체감하실 수 있는 개선사항은 아래와 같습니다.

- ① **등록요건 및 필요서류 요약 안내** : 등록시 참고할 수 있는 안내 자료가 제공됩니다.
- ② **제출서류 항목별 구분** : 제출서류를 항목별로 구분 등록함으로써 신청단계에서 서류누락 여부 등을 확인하실 수 있습니다.
- ③ **홈페이지 및 카카오톡을 통한 진행상황 안내** : 신청접수, 보완요청, 처리결과 등 주요 안내사항을 카카오톡으로 알려드리고
 - 신청인이 진행상황, 보완필요 서류 등을 금감원 홈페이지에서 직접 조회할 수 있습니다.

Ⅲ. 기대 효과

① 편리해집니다

☞ 온라인을 통한 사전협의 및 인허가·등록신청 접수

- 신청인이 온라인으로 한번 신청하면 사전협의부터 금감원에 대한 인허가·등록 신청까지 진행 가능하며
 - 이 경우 증빙서류 제출이 디지털화되어 종이 없는(Paperless) 심사가 이루어지게 됩니다.
 - 신청인은 카카오톡 알림톡을 통해 주요 진행경과를 안내받고 온라인으로 세부내용을 실시간으로 확인할 수 있습니다.

② 쉬워집니다

☞ 항목별 첨부 가능 및 신청서 자동완성

- 제출서류를 항목별로 관리하게 되므로 신청시 누락여부 등을 확인하기 쉽고, 보완서류도 온라인으로 해당 항목만 바로 수정할 수 있습니다.
 - 사전협의를 완료된 내용을 반영하여 신청서가 자동으로 완성되므로 신청서 작성이 간편해집니다.

③ 빨라집니다

☞ 업무 자동화를 통한 심사 효율성 제고

- 신속한 심사를 위해 심사업무에 부수되는 단순·반복적 행정업무가 자동화되면서 신속하고 효율적인 업무수행이 기대됩니다.

Ⅳ. 향후 계획

- 이번 신규 시스템 오픈 이후에도 신청인의 서류제출 부담을 줄이고 적용대상 업종은 늘리는 등 이용자 편의를 지속적으로 개선해 나아갈 예정입니다.

[참고] 대상업무별 담당자 연락처

순번	대상업무	소관부서(팀)	연락처
1	금융투자업 본인가	자본시장감독국(자본시장총괄팀) 자산운용감독국(자산운용인허가팀)	02-3145-7579
2	금융투자업 전부폐지·승인		02-3145-6711
3	금산법상 출자승인(금투)		
4	업무집행사원	자산운용감독국(펀드심사2팀)	02-3145-6754
5	신기술·할부금융·시설대여	여신금융감독국(여신금융총괄팀)	02-3145-7443
6	전자금융	전자금융감독국(전자금융총괄팀)	02-3145-8786
7	보험전문인(업)/보험중개사	보험감독국(보험제도팀)	02-3145-7478

담당부서	감독혁신국 감독혁신지원팀	책임자	국 장	최정환	(02-3145-8300)
		담당자	팀 장	유상범	(02-3145-8310)
	디지털금융총괄국 AI·디지털혁신팀	책임자	국 장	이 석	(02-3145-7120)
		담당자	팀 장	김은철	(02-3145-7140)
	정보화전략국 감독정보시스템2팀	책임자	국 장	안태승	(02-3145-5370)
		담당자	팀 장	최진영	(02-3145-5430)
	자본시장감독국 자본시장총괄팀	담당자	국 장	박시문	(02-3145-7580)
		담당자	팀 장	장재훈	(02-3145-7570)
	자산운용감독국 자산운용인허가팀 펀드심사2팀	책임자	국 장	유석호	(02-3145-6700)
		담당자	팀 장	이상탁	(02-3145-6710)
			팀 장	김호빈	(02-3145-6752)
	보험감독국 보험제도팀	책임자	국 장	이권홍	(02-3145-7460)
		담당자	팀 장	박원규	(02-3145-7474)
	여신금융감독국 여신금융총괄팀	책임자	국 장	조영범	(02-3145-7550)
		담당자	팀 장	김석원	(02-3145-7447)
	전자금융감독국 전자금융총괄팀	책임자	국 장	변재은	(02-3145-8780)
		담당자	팀 장	조강훈	(02-3145-8786)

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

- 금융감독원 홈페이지(<http://fss.or.kr>) → 민원·신고 → 인허가/등록·신고 → 온라인 인허가등록 사전협의



홈페이지 위치



- 상세 페이지에서 인허가·등록 관련 유의사항 및 절차 등을 확인할 수 있으며, 신청서 작성은 '신청하기' 버튼을 클릭



신청하기

상세
페이지

상세 페이지에서 유의사항 등을 확인

금융투자업 본인가 신청

먼저확인하기	인증	개인정보 제공 동의하기	신청서작성	제출하기	완료
--------	----	--------------	-------	------	----

I. 기존 판단 사례

- 1 A사가 '09.4월 금융투자업 변경 예비인가를 신청한 사례에서, A사의 최대주주인 B사는 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 위반으로 벌금형의 형사처벌(2건, 총 150만원)을 받은 사실이 있었는데, 대주주 자격사유에 해당하는지 여부

II. 유권해석

- 1 (최대주주 개념 명확화) 본인과 특수관계인이 자기의 재산으로 소유하는 의결권 있는 주식을 합하여 가장 많은 경우 본인이 최대주주라고 규정되어 있는 바, 본인과 복수의 특수관계인들 중 최대보유자 1인만을 최대주주로 볼 수 있는지 여부
- 2 (외국인 개인의 대주주 가능여부) 자본시장법 제12조제2항제6호 및 동법 시행령 제16조제6항에 의한 별표2에 "외국인으로서 개인인 경우" 불가하다는 규정이 없는 바, 대주주가 가능한지 여부
- 3 (주요주주 판단 관련) 상장법인 A의 주식을 본인과 특수관계인이 합산하여 14%가량(각자 2% X 7명) 보유하고 있을 경우 본인 및 특수관계인이 A사의 주요주주에 해당하는지 여부

인증

인증
및
개인
정보
제공
동의

인증 및 개인정보 제공 동의 이후 신청내용을 입력

금융투자업 이가 등록 신청

먼저확인하기	사업자인증	개인정보 제공 동의하기	신청서작성	제출하기	완료
--------	-------	--------------	-------	------	----

사업자인증

사업자등록번호 * 예) 123-12-123456



공동인증서 (구 공인인증서)

개인정보 제공 동의하기



- 신청회사의 항목별 입력내용을 토대로 인허가·등록신청서가 법규상 양식에 맞춰 자동 완성

신청서 작성

금융투자업 인가 등록 신청

신청서작성 | 제출하기 | 완료

기본정보 | 임원현황 | 인가업무 | 재무현황 | 사업계획 | 전문인력 | 대주주 | 물적설비 | 이해상충방지체계 | 기타

기본정보 작성

점수번호

신청인 정보

신청방법: 인터넷

이메일: test@gmail.com

신청자 성명: 김상국

신청인과 신청회사와의 관계: 선택

주민등록번호: 801122-1234567

휴대폰 번호: 010-4100-6115

위임장: 첨부파일

작성완료



- 신청서 작성 완료 이후, 사전협의가 진행되며, 금감원 담당자가 신청 내용을 확인한 후 신청회사에 연락

신청 완료

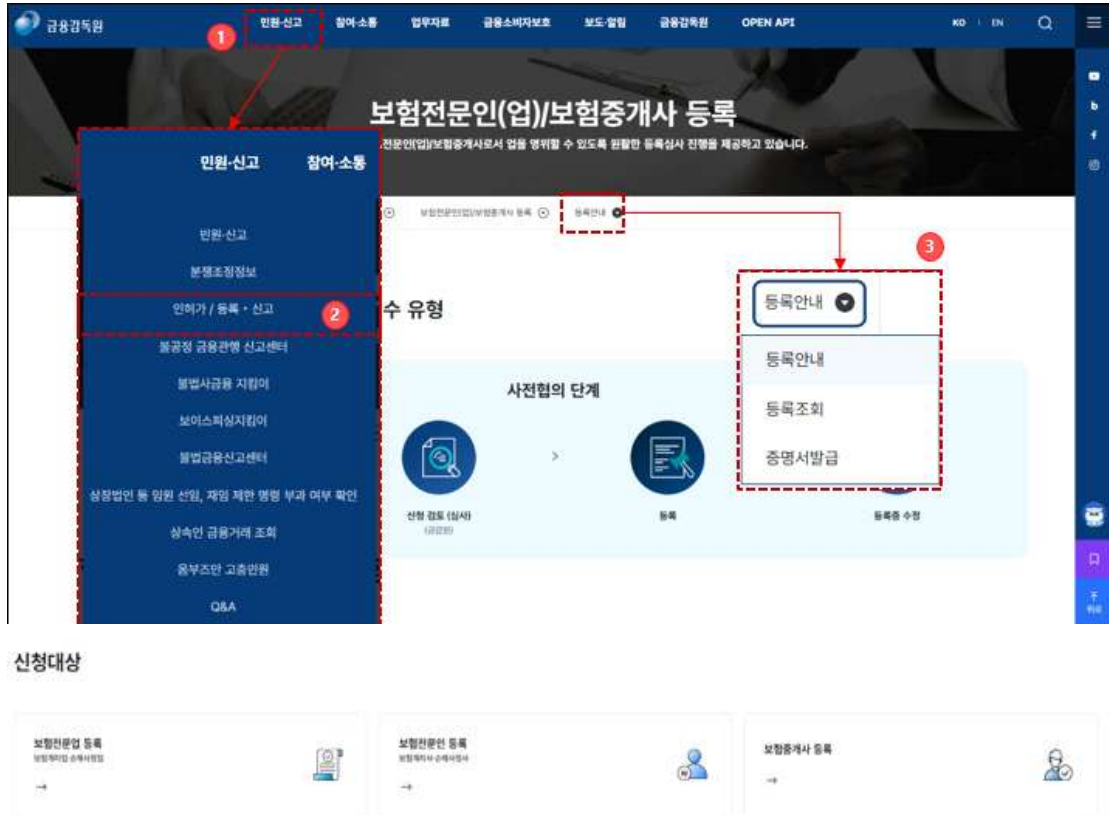
신청서작성 | 완료

귀하의 [금융투자업 본인가] 사전협의 신청 점수가 완료되었습니다.
점수번호는 [202607200413]입니다.

신청서 출력 | 첨부파일 일괄 다운로드 | 확인

- 금융감독원 홈페이지(<http://fss.or.kr>) → 민원·신고 → 인허가/등록·신고 → 보험전문인(업)/보험중개사 등록

홈페이지 위치



- 상세 페이지에서 등록 관련 유의사항 및 절차 등을 확인할 수 있으며, 신청서 작성은 '신청하기' 버튼을 클릭

상세 페이지 이동





□ 등록 상세 페이지에서 법규오해 사례 및 질의응답 사례를 확인

신청전
유의
사항
확인

보험전문업 등록 신청

먼저확인하기	본인인증	개인정보 제공 동의하기	신청서작성
--------	------	--------------	-------

법규오해 사례 및 질의응답 사례

1	개인으로서 손해사정업을 명목하고자 할 때 조건이 있나요?	☞
2	법인으로서 손해사정업을 명목하고자 할 경우 상근 손해사정사 인원 제한이 있나요?	☞
3	만약 법인으로서 손해사정업을 명목하던 도중 윤원이 발생하면 어떻게 하나요?	☞
4	손해사정업 등록할 때 상호명에 특정한 제한이 있나요?	☞
5	손해사정업 등록 이후 바로 업무를 시작해도 괜찮은가요?	☞
6	손해사정업 사무실주소 관련하여 제재사항이 있을까요?	☞
7	개업교육 수료증은 유효기간이 있나요?	☞
8	보조인 등록은 어디서 하면 되나요?	☞
9	대역서 작성 시, 등록기준지와 주소의 차이점은 무엇인가요?	☞
10	이력서 제출 시 유의해야 하는 사항이 무엇인가요?	☞
11	신분증 사진 스캔할 때 앞면만 스캔해야 하는 이유가 무엇인가요?	☞
12	법인 등기부등본은 열람용, 제출용 중 어떤 것을 제출하면 되나요?	☞

본인인증



□ 본인인증 및 개인정보 제공 동의 이후 신청내용을 입력

본인
인증
및
개인
정보
제공
동의

보험전문업 등록 신청

안내보기
신청하기

먼저확인하기	본인인증	개인정보 제공 동의하기	신청서작성
--------	------	--------------	-------

본인인증

☑ 원하시는 인증방법을 선택하실 수 있습니다.

간편인증

공동인증서 (구 공인인증서)

휴대폰 본인인증

개인정보 제공 동의하기

신청서 작성

■ 신청인의 항목별 입력내용을 토대로 등록신청서가 법규상 양식에 맞춰 자동 완성

전문인 종목구분	1종손해사정사	성명	강상국
등록(신고)일	2026-07-30	성명(영문)	예)Hong Gil Dong
도로명주소	우편번호 주소검색	기본주소	상세주소
2차합격일		합격증 번호	

☑ 증빙서류 첨부 (신규, 종합손해사정사)

• 표시 항목은 필수 입력 항목입니다.

이력서	첨부파일	파일첨부
신분증 사본	첨부파일	파일첨부
합격증 사본(현행)	첨부파일	파일첨부
결격사유확인서	첨부파일	파일첨부
합격증 사본(종전) 종전 규정에 따른 시험합격자가 등록하는 경우	☒ 해당사항없음 첨부파일	파일첨부

임시저장

저장 후 다음단계 진행

신청 완료

■ 신청서 작성 완료 이후 등록절차 진행



보험전문인

보험전문인 등록 신청

신청서작성	완료
-------	----



귀하의 [보험전문인] 신청 접수가 완료되었습니다.
접수번호는 [202607302001]입니다.

보험전문인 등록신청서	
성명	강상국
성명(영문)	예)Hong Gil Dong
등록(신고)일	2026-07-30
주소	우편번호 주소검색
합격증 번호	
합격증 사본(현행)	첨부파일
합격증 사본(종전)	☒ 해당사항없음

신청서 출력(전문인)

첨부파일 일괄 다운로드

확인