

책 임 자	금융위 전자금융과장 주 홍 민(02-2100-2970)	담 당 자	송 용 민 사무관 (02-2100-2971) 김 영 준 사무관 (02-2100-2975)
	금융위 금융정책과장 신 진 창(02-2100-2830)		서 지 은 사무관 (02-2100-2841)
	금감원 핀테크지원실장 이 근 우(02-3145-7120)		김 용 태 팀장 (02-3145-7125)
	핀테크지원센터 이사장 정 유 신(070-4481-9001)		김 봉 섭 팀장 (070-8872-9004)
	핀테크산업협회 회장 김 대 윤(02-6212-2083)		이 근 주 사무국장 (02-587-2663)

제 목 : 혁신금융서비스 테스트를 위한 지정대리인 신청 공고

- 금융회사가 핵심업무를 핀테크기업 등에 위탁하여 혁신적 금융서비스를 시범 운영(테스트)할 수 있는 “지정대리인 제도”를 시행합니다.
- 금융회사와 업무위탁에 대한 협력관계를 구축한 핀테크기업 등은 5.16일부터 한달간 금융위에 지정대리인 지정 신청을 할 수 있습니다.
- 금융위는 신청 서비스의 혁신성, 소비자 혜택, 사업자의 테스트 준비 상태 등을 중점적으로 심사하여 지정대리인을 선정합니다.
- 금융회사와 지정대리인으로 선정된 핀테크기업 등은 공동으로 우수한 기술과 아이디어를 테스트할 수 있습니다.
- 지정대리인 제도는 비조치의견서, 위탁테스트에 이은 세 번째 “혁신 금융서비스 테스트베드” 제도로써,
 - 정부는 앞으로도 금융혁신지원특별법 제정 등을 통해 혁신적 금융 서비스의 출현을 촉진해 나가겠습니다.

1. 추진 배경

- ☐ 금융위는 혁신적 금융서비스의 도입을 촉진하기 위해 현행법하에서 운영 가능한 금융규제 테스트베드 제도들의 도입을 추진

* 혁신적 금융서비스의 조기 정착을 위한 금융규제 테스트베드 도입방안('17.3.20):
법개정 없이 추진할 수 있는 위탁테스트, 지정대리인, 비조치의견서 제도 추진계획 발표

- 비조치의견서, 위탁테스트 제도는 이미 시행중*으로, 이번에 신청 공고하는 지정대리인 제도**는 그 세 번째 제도임

- * ① 新서비스에 대한 비조치의견서 : 총 4건의 신청을 접수하여 처리
② 핀테크기업과 금융회사간 위탁테스트 : 6건 테스트 진행, 2건 진행 예정
- ** 호주 등의 경우 금융업 미인가회사가 금융회사로부터 대리권을 부여받은 경우 시장 테스트를 허용하는 지정대리인 (authorised representative) 제도 운영 중

2. 지정대리인 제도 주요 내용

- (개요) 금융회사가 핀테크기업 등(지정대리인)에게 금융회사의 본질적 업무(예금 수입 대출 심사 보험 인수 심사 등)를 위탁하고, 금융회사와 핀테크기업 등이 협력하여 혁신적 금융서비스를 시범 운영(테스트)하는 제도

- ※ 지정대리인 제도의 시행을 위해 금융회사가 핀테크기업 등에 대해 본질적 업무를 위탁할 수 있도록 허용('17.11.14, 금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 개정)
- (기존) 은행, 보험회사, 여전사 등 금융회사의 본질적 업무에 대해서는 외부 위탁을 금지
- (개정) 금융회사가 금융서비스를 혁신적으로 제공하기 위하여 필요한 경우 금융위가 지정한 지정대리인에게 테스트에 필요한 업무를 위탁 가능

- (시범운영의 의미) 혁신적 금융서비스의 검증을 위한 필요 최소한의 범위 내*에서 테스트에 동의한 소비자를 대상으로 서비스 제공

- * (영국) 테스트 대상자수를 통계적으로 유의미한 결과를 도출하는데 필요한 최소한으로 제한, (호주) 대상자수를 100명으로 제한하고 금액한도(약 40억원)도 규제

- (적용대상) 혁신적 금융서비스를 테스트하고자 하는 금융회사(은행, 보험사, 여전사, 저축은행, 신탁)와 핀테크기업 등

- (운영절차) 금융회사와 업무위탁에 대한 협력관계를 구축한 핀테크기업 등 지정대리인이 되려는 자가 지정 신청 → 금융위가 지정요건 충족여부를 심사*·지정 → 금융회사와 지정대리인간 업무위수탁 계약 체결 → 시범 운영 실시

- * 지정요건 : ①국내활동 여부, ②서비스의 혁신성, ③금융소비자 혜택, ④업무위탁의 불가피성, ⑤시범운영 준비상황(금융회사와의 협력관계 구축여부 등)

3. 제도 운영 일정

① 지정대리인 신청 접수

○ 지정대리인 시행 공고 : '18.5.16(수)

○ 신청기간 : '18.5.16(수)~'18.6.15(금)*

* 신청수요, 금융회사와 핀테크기업 등의 준비상황 등을 보아 필요시 연장하여 운영

② 지정대리인 지정 여부 심사 (약 2개월 소요 예정(서류보완 기간 제외))

○ 신청기간 종료 후 실무 검토 → 전문가 자문단 의견 청취 → 민관 합동으로 구성된 지정대리인 심사위원회* 심사를 거쳐 지정여부 결정

* 「지정대리인 심사위원회 운영규칙('18.3 제정)」에 따라 당연직 3인, 위촉위원 4인으로 구성

③ 업무위수탁 계약 체결 및 테스트 진행

○ 금융회사·지정대리인간 협의된 계획에 따라 개별적으로 진행

4. 기대 효과

□ 「금융혁신지원특별법」 제정 이전에 제한적으로나마 혁신적 금융 서비스를 테스트할 수 있는 기회가 될 것이며,

○ 「금융혁신지원특별법」 통과시 본격적인 혁신금융서비스 테스트를 하기 위한 도약의 계기가 될 것으로 기대

① (금융회사) 핀테크기업 등이 보유한 혁신금융서비스의 해당 금융 회사 업무에 대한 적용 여부, 고객들의 만족도 등을 검증

- 이후 핀테크기업 등과의 협력을 통해 서비스 고도화 기회로 활용 가능

② (핀테크기업) 자체 개발한 혁신금융서비스를 시범운영해 봄으로써 해당 서비스의 현실 적용 가능 여부, 실제 효과 등을 검증 가능

- 충분한 효과가 검증된 경우, 핀테크기업이 해당 서비스를 금융 회사에 판매하거나, 외부투자를 유치하는데 도움이 될 것으로 기대

5. 향후 계획

- 신청기간 중 “지정대리인 희망 핀테크기업 지원 TF” 운영·지원
(핀테크지원센터, 핀테크산업협회)
- 핀테크기업과 금융회사간 매칭 지원, 신청서류 준비 과정에서 필요한
컨설팅 서비스 제공 등
- ※ 원활한 신청 진행을 위해 핀테크기업 지원TF(☎ 070-8872-9004, 070-8873-9005)에
유선으로 지정요건, 준비 필요 서류 등을 사전에 상담할 것을 권장

① 지정대리인 선정 신청

- 금융회사와 업무위탁에 대한 협력관계를 구축한 핀테크 기업 등이 지정대리인 선정 신청서를 금융위에 제출

* 지정대리인 신청자격에 특별한 제한은 없으나, 신청인을 지정대리인으로 지정할 경우 금산분리, 전업주의 원칙 등 금융질서의 안정을 저해할 우려가 없는지 심사할 예정

② 지정대리인 선정 여부 심사 → 지정

- (심사주체) 민·관 합동의 “지정대리인 심사위원회”에서 심사

- 심사의 책임성과 전문성 확보를 위해 당연직위원과 민간위원으로 구성된 심사위원회에서 심사

* (당연직) 사무처장(심사위원회 위원장), 금융서비스국장, 금감원 IT국장 (위촉직) 금융, IT전문가 등 민간전문가로 4인 이내

- 심사위원회를 지원하는 실무단*과 전문가 자문단이 실무검토 의견 및 전문가 의견을 심사위에 제시하여 심사 효율성 제고

* 금융위 및 금감원의 핀테크 담당 부서 및 각 업권 부서로 구성

- (심사기준) ① 서비스 지역, ②혁신성, ③소비자 혜택, ④불가피성, ⑤사업자 준비상태 등을 고려하여 지정 여부 결정

① 지정대리인 신청기업이 국내에서 주된 활동을 목표로 하고 있는지

② 새로운 금융서비스가 기존 서비스에 비해 충분한 혁신성을 지니는지

③ 새로운 금융서비스가 금융소비자에게 직간접적인 혜택을 제공하는지

④ 새로운 금융서비스를 업무위탁 이외의 방법으로 수행 가능한지

⑤ 지정대리인 신청기업이 업무위탁을 받아 혁신적 금융서비스를 시범 운영할 준비가 되어 있는지

- 특히, ⑤와 관련하여 신청기업과 금융회사간 협력관계 구축 여부, 실제 테스트까지 걸리는 (예상)기간, 소비자 피해 예방 계획, 시범운영을 위한 자금·인력·설비 구비 계획 등을 심사할 예정

③ 금융회사-핀테크기업간 업무위수탁 계약 체결

- 통상적인 업무위탁 절차에 따라 금융회사가 업무위탁 사실 보고 (금감원) 및 핀테크기업과 업무위수탁 계약 체결
- 업무위수탁 계약 내용에 위탁 대상 업무, 테스트 기간, 테스트 대상 소비자, 금융소비자 보호방안, 테스트 계획 등을 포함
- 업무위탁은 금융회사의 본질적 업무를 대상으로 하되, 각 금융업법에서 금융업의 영위를 위해 인·허가를 받도록 한 취지를 형해화하지 않는 범위에서 시범 운영을 위한 필요 최소한으로 위탁

※ 금융업의 본질적 요소 사례(금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 별표2)

- ☐ (은행) 예·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행과 그에 따른 계좌의 개설·해지 및 입금·지급 업무 등
- ☐ (보험) 보험의 인수 여부에 대한 심사 및 결정, 보험 계약의 체결·변경·해지·부활처리, 보험금 지급 여부에 대한 심사 및 결정 등
- ☐ (여전) 대출 또는 어음의 할인, 신용카드 회원자격심사 및 발급승인, 신용카드 이용 관련 대금결제, 할부금융 심사 및 승인 등

④ 시범 운영(테스트) 실시

- 금융회사와 핀테크기업 등은 지정신청서 및 위수탁계약 내용에 따라 위탁기간(최대2년) 내에 테스트를 진행

⑤ 진행상황 모니터링 및 필요조치 시행

- 금융위·금감원은 테스트 진행상황을 모니터링하여 필요시 지정 대리인 지정 취소·철회(심사위원회), 업무 변경 권고(금감원) 등 조치

1. 신청대상자의 범위는?

- ☐ 금융회사와 업무위탁에 대한 협력관계를 구축하여 금융회사와 공동으로 혁신적 금융서비스를 시범 운영하고자 하는 자로서,
 - IT기술 등을 활용한 혁신적인 금융서비스를 개발하려는 핀테크 기업이 주로 신청할 것으로 전망
 - 한편, 해당 기업을 지정할 경우 금산분리, 전업주의 등 금융질서의 안정성을 저해할 우려가 있는 경우에는 지정하지 않을 계획

2. 시범 운영(테스트)의 범위는?

- ☐ 금융회사와 핀테크기업이 테스트 범위(이용자수, 이용금액 한도 등)를 정하여 신청하고 이를 심사하여 서비스별로 테스트 범위를 결정
 - 심사과정에서 서비스의 검증을 위해 필요 최소한의 범위 내인지를 해외의 금융규제 테스트베드 운영사례* 등을 감안하여 심사할 계획

* 해외사례: (영국) 테스트 대상자수를 통계적으로 유의미한 결과를 내는데 필요한 최소한으로 제한, (호주) 대상자수를 100명으로 제한, 금액한도(약 40억원)도 규제

3. 금융회사가 지정대리인에게 위탁할 수 있는 본질적 업무에는 어떤 업무가 있는지?

- ☐ (은행) 예·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행과 그에 따른 계좌의 개설·해지 및 입금·지급 업무 등
- ☐ (보험) 보험의 인수 여부에 대한 심사 및 결정, 보험 계약의 체결·변경·해지·부활처리, 보험금 지급 여부에 대한 심사 및 결정 등
- ☐ (여전) 대출 또는 어음의 할인, 신용카드 회원자격 심사 및 발급 승인, 신용카드 대금 결제, 할부금융 심사 및 승인 등

※ 보다 세부적인 사항은 「금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 별표2」 참고

4. 금융회사는 본질적 업무 전체를 위탁할 수도 있는지?

- ☐ 금융회사의 위탁의 범위는 테스트 수행을 위해 필요한 범위 이내로 제한되며,
 - 각 금융업법에서 금융업의 영위를 위하여 인·허가를 받도록 한 취지를 형해화하지 않는 범위에서 필요 최소한으로만 위탁 가능

5. 지정대리인으로 선정된 핀테크기업 등이 금융회사에 업무위탁을 요청할 경우 금융회사는 반드시 응해야 하는지?

- ☐ 지정대리인 제도는 금융회사와 핀테크기업간 상호 협력의사가 있음에도 제도적 제약으로 인해 어려웠던 부분을 해소하기 위한 것으로,
 - 지정대리인의 요청에 금융회사가 반드시 응해야 하는 것은 아님
- ☐ 지정대리인 제도는 금융회사의 업무위탁을 전제로 하는 것이므로,
 - 심사요건 중 신청기업의 시범운영 준비상태를 심사할 때 해당 기업에 업무위탁을 할 금융회사가 있는지 중요하게 고려
- ☐ 업무파트너 금융회사를 찾는 핀테크기업을 지원하기 위해 신청기간 중 “지정대리인 희망 핀테크기업 지원 T/F”를 운영할 계획

※ 지원이 필요한 핀테크기업은 핀테크지원센터 또는 핀테크산업협회로 문의해 주시기 바랍니다

6. 아직 시범운영을 위한 준비가 되어 있지 않은데, 이번에 신청하지 않으면 지정대리인 제도를 활용할 수 없는지?

- ☐ 이번 신청공고는 제1차 지정대리인 제도 운영을 위한 것으로, 신청수요 등을 보아 필요시 신청기간을 연장하여 운영할 계획
 - 또한, 1차 신청이 완료된 이후에도 시장의 수요가 충분한 경우에는 가급적 신속하게 제2차 테스트를 시작하겠습니다

7. 지정대리인으로 신청하면 무조건 테스트를 할 수 있는지?

- ☐ 서비스의 혁신성, 소비자의 편익증대 가능성 등 심사요건을 충족하는 경우에만 지정대리인으로 선정되어 테스트 가능
 - 지정대리인 제도는 업무위탁규정에 따라 원칙 제한되어 있는 금융회사의 본질적 업무 위탁을 소비자에게 혜택을 주는 혁신적 서비스의 테스트를 위해 예외적으로 허용하는 제도
 - 그러므로, 업무위탁규정에서 정한 예외 인정요건을 충족하는 경우에만 허용됨

8. 지정대리인으로 지정되면 현행법상 금지되어 있는 서비스도 테스트 할 수 있는지?

- ☐ 지정대리인 제도의 취지는 금융업 인·허가를 받아야 금융서비스를 제공할 수 있는 현행 금융업법 체계하에서,
 - 금융업 인·허가가 없는 핀테크기업 등이 금융회사와 함께 금융서비스를 제공할 수 있도록 하는 것임
- ☐ 다른 금융규제를 위반하는 서비스 또는 해당 금융규제를 회피하려는 목적의 서비스는 이러한 취지에 부합하지 않아 테스트할 수 없음

9. 핀테크기업 등은 협력할 금융회사가 없어도 지정대리인 지정 신청을 할 수 있는지?

- ☐ 지정대리인 제도는 금융회사의 업무 위탁을 전제로 하는 제도로서 지정요건 중 하나인 “사업자의 준비상황” 심사시,
 - 핀테크기업 등이 혁신금융서비스의 시범 운영을 위해 해당 기업 등에 업무를 위탁할 금융회사를 확보하였는지를 확인할 계획
 - * 지정 신청시 금융회사와 핀테크기업 등간 MOU 등 양측의 협력의사를 확인할 수 있는 서류 제출 필요
 - 그러므로, 핀테크기업 등은 협력할 금융회사를 찾은 후에 지정대리인 지정 신청을 해야 함
- ☐ 이러한 점을 감안하여, 신청기간을 비교적 장기(1개월)로 운영(필요시 연장 가능)하고 “지정대리인 희망 핀테크기업 지원TF”도 운영할 계획

10 금융회사지정대리인에 의한 시범 운영 과정에서 소비자 피해가 발생할 수 있는데 금융당국의 감독 수단은?

- ☐ 테스트 진행상황을 지속 모니터링하여 필요시 지정대리인 지정 취소·철회(심사위원회), 업무 변경 권고(금감원) 등의 조치를 실시
- ※ 지정대리인 신청시 신청자로부터 “금융위·금감원의 시범운영 실태 점검 및 자료요구 권한”에 관한 동의서를 징구할 계획

12 금융회사지정대리인에 의해 시범 운영되는 서비스는 누구에게 제공되는지?

- ☐ 지정대리인 제도에 따른 시범 운영은 영리 목적의 영업이 아니라 서비스 검증 목적이므로,
 - 불특정 다수의 대중을 상대로 서비스할 수 없으며 일정한 절차를 거쳐 모집된 이용자에 대해서만 서비스 제공 가능
- ☐ 금융회사와 지정대리인간에 협의하여 시범 운영 서비스 이용자를 모집하되,
 - 이용자에게 발생할 수 있는 위험을 고지하고 시범운영 서비스를 제공받는 것에 대한 동의를 받은 후 서비스를 제공하도록 할 계획
 - ※ 지정신청시 이용자모집계획을 제출 → 지정과정에서 계획의 내용 심사 → 금융회사·지정대리인간 업무위수탁계약시 구체적인 모집계획 포함

13. 이용자에게 피해가 발생할 경우 누가 책임을 지는지?

- ☐ 금융회사는 지정대리인이 금융관련법령 등을 위반하여 발생하는 손해에 대해서 지정대리인과 연대하여 배상책임을 부담함
 - * 금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 제3조 제5항: 위탁회사는 수탁회사가 이 규정 등 금융관련법령 및 금융기관이 정한 업무위수탁기준상의 의무를 위반하여 발생하는 손해에 대해서는 수탁회사와 연대하여 배상책임을 진다
- 이용자는 금융회사와 지정대리인 모두에 책임을 물을 수 있음



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대 변 인
prfsc@korea.kr

