

## 저축은행중앙회의 혁신금융서비스 지정

---

저축은행중앙회의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

2020.5.27.

— 다 음 —

1. 상 호 : 저축은행중앙회

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- 저축은행 업계공용 모바일 앱을 통해 암호화하여 저장된 본인 실명 확인정보를 활용하여 비대면 실명확인 절차를 간소화하는 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 상호저축은행 및 상호저축은행을 이용하는 고객
- (업무대상) 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조제1항에 따른 실명확인

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- (서비스 등록) 저축은행이 비대면 실명확인 절차 중 2가지 이상을 중첩하여 이행한 후, 확인된 신원확인 정보를 모바일앱을 통해 암호화하여 저장하고 생체인증 등 '모바일보안인증'을 등록
- (서비스 이용) 비대면 실명확인시 고객이 저축은행 업계공용 모바일 앱을 통해 저장된 정보를 제출하면, 해당 저축은행은 제출받은 정보의 유효성 검증 및 저장된 정보의 위·변조 여부 등 확인

## 5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제1항
  - 비대면 실명확인 관련 구체적 적용방안

## 6. 부가조건

- ① 금융보안원에 보안성 검토를 의뢰하고, 혁신금융서비스 실시 전 그 결과를 제출할 것
- ② 혁신금융서비스로 지정된 날로부터 2개월 이내에 금융위원회에 구체적인 소비자 보호방안(분쟁해결방안, 배상방안 등)을 제출하고, 금융감독원으로부터 소비자 보호방안의 이행 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시할 것
- ③ 저장된 실명확인정보를 매 3개월마다 갱신하고, 갱신되지 않은 정보는 제공되지 않도록 차단방안을 마련하여, 혁신금융서비스 실시 전 그 결과를 제출할 것
  - 실명확인증표 사본 제출 : 재촬영한 신분증의 진위 여부 확인
  - 기존 계좌 활용 확인 : 「비대면 실명확인 관련 구체적 적용방안」에 따른 기존계좌 재인증 수행
- ④ 금융회사는 혁신금융서비스 신청자의 정보갱신 여부 등을 확인하여야 하며(6개월 주기), 신청자는 금융회사가 관련 사항을 확인할 수 있도록 적절한 조치를 취할 것(구체적인 조치방안은 혁신금융서비스 실시 전 제출)
- ⑤ 지정기간 동안에는 제한된 범위의 금융회사(「상호저축은행법」상 상호저축은행)에 대해서만 서비스를 제공할 것
- ⑥ 지정기간 동안에는 금융회사가 혁신금융서비스를 통해 실명확인 절차를 수행하여 계좌를 개설할 수 있는 명의인(자연인으로 한정) 수를 연간 최대 5천명으로 제한함

㉓ 혁신금융서비스 신청자는 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」상 고객확인을 위해서 혁신금융서비스를 이용하는 금융회사에게 다음의 각 사항을 서면(약관 등)으로 고지

- 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」상 금융회사가 동 서비스를 이용하여 고객확인을 진행한 경우 고객확인의 최종 책임은 금융 회사에게 있음

7. 지정일 : 2020. 5. 27.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년