

(주)핀다의 혁신금융서비스 지정

(주)핀다의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)핀다

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 온투업 연계투자상품 비교·추천 서비스
- (주요 내용) 온라인 플랫폼을 통해 소비자에게 여러 금융회사의 온투업 연계투자상품을 비교·추천하는 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 금융소비자
- (업무 대상) 제휴 온라인투자연계금융업자의 연계투자상품 비교·추천

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- (주)핀다 소비자의 데이터를 기반으로 온투업 연계투자상품을 비대면으로 비교·추천

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 온라인투자연계금융업법 제15조제1항, 동법 시행령 제15조제1항제6호(투자자 모집에 한함), 금융소비자보호법 제11조, 제12조제1항, 금융소비자보호에 관한 감독규정 제22조제1호, 신용정보업감독규정 제13조의3제5항제3호

6. 부가조건 : 서비스 개시 전 부가조건 이행여부를 금융위·금감원에 보고

1) 업무범위 제한 관련

- ☐ 「온투업 연계투자상품을 비교·추천*하고 연계투자상품 계약 체결이 가능한 온라인투자연계금융업자와 연결」(권유)하는 행위를 업무 범위로 설정하고

* 복수의 연계투자상품에 대한 자산배분 제시 방식은 불가능함

- 온투업 연계투자상품 중개업무의 범위를 벗어난 업무(실명확인, 투자금 수취, 계약체결 대리 등)를 수행하지 않을 것

2) 소비자 보호 관련

- ☐ (소비자 피해예방) 온투업 연계투자상품의 경우 혁신금융서비스로 既지정('22.11.9., '23.6.21.)된 예금성 상품 중개와 달리 원금손실 가능성이 있어 서비스 화면에 연계투자상품의 특징 및 유의사항을 명확히 안내할 것

- 온투업 연계투자상품은 금융소비자보호법상 청약철회 및 위법계약해지권 등 보호대상에 해당하지 않는다는 점과 원금손실 가능성을 명확히 안내하고
- 이용자 피해 발생시 원활한 손해배상이 이루어질 수 있도록 영업보 증금(1억원)을 예탁하거나 동일 금액을 보장하는 책임보험에 가입하고,
- 온라인투자연계금융업자와 플랫폼간 마련한 연계투자상품 중개업무에 관한 분쟁해결 방안을 소비자에게 안내할 필요
- 소비자보호 방안*을 충분히 마련하여 금융감독원에 제출하고, 적정성 여부를 확인받은 후에 서비스를 출시할 것

* 서비스 지정기간 중 소비자 보호 방안(분쟁해결방안, 배상방안, 정보보호 등), 서비스 범위, 서비스 지정기간 종료 후 소비자 보호 방안, 소비자 피해 발생시 책임 소재 및 업무분장 등

- ☐ (소비자 오인방지) 온투업 연계투자상품의 계약주체는 신청회사(플랫폼 운영사)가 아닌 온라인투자연계금융업자이며 해당 금융회사에서 상품가입이 진행된다는 점을 명확히 안내할 것*

* 비교·추천이 이루어지는 금융상품은 모든 온라인투자연계금융업자의 연계투자상품이 아닌 제휴를 맺은 온라인투자연계금융업자의 상품이라는 점도 안내할 필요

- 온라인투자연계금융업법에 따라 투자자 소득·재산·투자경험 등의 정보 확인 및 연계투자설명서, 연계투자약관 등 계약서류 교부는 온라인투자연계금융업자가 실시한다는 점도 서비스 화면에 안내할 필요

☐ (금융소비자보호법상 관련규제 적용) 금융소비자보호법상 금융상품 판매대리·중개업자에 대해 적용되는 규제*를 준수할 것

* 신용정보·개인정보 관리 등 온투업 연계투자상품 중개업무와 관련한 업무를 수행하는 소속 임직원 관리를 위한 내부통제기준 마련 등(금소법 §16조)

- 온투업 연계투자상품 중개시 금융소비자가 요청하지 않은 다른 대출성 상품을 안내하거나 관련 정보를 제공하는 행위 등은 금지되며(금소법 §21조)
- 온라인 대출모집법인에 준하는 등록요건(인적·물적설비 등)을 구비할 필요

☐ (알고리즘 검증) 서비스 출시전 알고리즘의 공정성 및 적정성에 대해 신뢰할 수 있는 기관*으로부터 검증을 받을 것**

* 예: 코스콤, 금융보안원, 금융결제원, 기타 기관(금융감독원 사전협의 필요)

** 서비스 출시 이후에도 알고리즘의 중요한 수정·변화 발생시 추가 검증을 받을 것

- 연계투자 상품유형별로 투자자가 수취할 수 있는 예상 수익률, 수수료·수수료율 등의 조건을 소비자에게 유리한 순서대로 제공하는 한편,
- 온라인투자연계금융업법에 따른 연계투자 상품유형별(부동산 PF, 부동산 담보, 기타 담보, 어음·매출채권 담보, 법인·개인 신용) 세부정보*를 소비자가 이해하기 쉽게 제공할 필요

* 온라인투자연계금융업법 감독규정 제23조(투자자에게 제공하는 정보) 등에 따른 계약의 해제·해지에 관한 사항, 담보물에 대한 선순위 채권 현황, 차입자의 상환 계획 등

☐ (보안성 검토) 신청회사가 구축한 시스템에 대해 신뢰할 수 있는 기관(예: 금융보안원)을 통해 보안성 검토를 실시, 서비스 실시 전 그 결과를 제출

3) 불공정경쟁 방지 관련

☐ (특정사 집중 방지) 정당한 사유 없이 온라인투자연계금융업자의 제휴 요청을 거절하지 않고, 서비스 출시 후 반기별로 모집실적 및 수수료 관련 사항을 금융감독원에 제출할 것

- (우월적 지위 남용 방지) 온라인투자연계금융업자에 일반적인 거래조건에 비해 불리하거나 부당한 행위를 요구하지 않을 것

<우월적 지위 남용행위(예시)>

- ① 자사 플랫폼과만 거래를 강요하거나 특정상품을 자사 플랫폼에서만 비교·추천하도록 요구하는 행위
- ② 비교·추천 이외에 타 사업영역 등과의 제휴를 강요하는 행위
- ③ 자사의 전산시스템 구축비용, 마케팅비용 등을 온라인금융투자업자에 전가하는 행위

- 서비스 변경·중단, 알고리즘 변경 등 중요사항 발생시 온라인투자연계금융업자에 충분한 기간을 두고 사전에 통지할 것
 - 또한, 온라인투자연계금융업자가 새로운 상품 개발시 플랫폼에 알고리즘 변경 요구 등이 가능하도록 절차를 마련할 것
- (수수료 투명화) 온라인투자연계금융업자와 플랫폼간 위탁계약서에 중개수수료 부과방식을 명확히 기재하고 계약서 외 추가 수수료 및 편익 요구를 하지 않을 것
- 위탁계약을 체결한 온라인투자연계금융업자의 중개수수료율에 대한 사항*을 매 분기 말의 익월 말까지 플랫폼 홈페이지 등에 공시할 것**
- * 중개수수료율의 최저치, 최고치, 가중평균(온라인금융투자업자별 전 분기 신규 연계투자상품 실적 취급액 가중치 반영)을 제시
- ** 신규 연계투자상품 실적 취급액을 기준으로 부가세를 포함(부가세 포함 사실 병기)

7. 지정일 : 2024. 1. 31.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년