

(주)KB국민카드의 혁신금융서비스 지정

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

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)KB국민카드

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- 개인간 온라인 중고 물품 거래시 구매자가 신용카드로 포인트(선불전자지급수단)를 실시간 충전(구매) 후 결제대금예치(에스크로)를 통해 포인트로 물품대금을 결제할 수 있는 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (판매자) 온라인 중고거래 플랫폼을 통해 물품을 판매하고자 하는 자로서 신청인이 운영하는 포인트 플랫폼(리브메이트) 회원
- (구매자) 신청인 및 리브메이트의 회원으로서 신용카드(KB국민카드) 및 에스크로 기능을 이용하여 온라인 중고거래 플랫폼을 통해 물품을 구매하고자 하는 자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 구매자가 온라인 중고 물품 거래를 위해 신용카드 결제로 선불전자지급수단(포인트리)을 충전(구매)하여 에스크로 사업자 계정에 이전 후, 판매자의 물품 배송 및 구매자의 구매 확정시 동 선불전자지급수단이 판매자 계정으로 이전됨과 동시에 판매자 계정과 연결된 은행 계좌로 송금

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 여신전문금융업법 관련 법령해석 회신문(180356) 중 신용카드를 통한 선불전자지급수단의 이용 제한에 관한 사항

- 타인의 신용카드 결제로 충전 받은 선불전자지급수단을 신용카드 이용대금 정산에 활용하는 행위는 여전법령에서 금지하는 행위로 보기 어렵습니다.
- 다만, 여전법시행령 제1조의2제2항제7호에 따라 개인신용카드 회원이 신용카드로 선불전자지급수단을 충전하는 경우 충전한도는 선불카드와 상품권 구입한도를 포함하여 월 1백만원 내에서 운영되어야 하며,
 - 동 서비스가 신용카드를 통한 불법적인 자금유통 수단으로 악용되는 것을 방지하기 위해 신용카드 충전액은 다른 결제수단(계좌이체, 체크카드 등) 충전액과 분리하여 양도 및 송금을 제한하여야 하고, 전자금융거래법 등 타법에 따른 절차 및 관련 금융약관을 준수하여야 합니다.

6. 부가조건

- **(선불전자지급수단 결제에 대한 안내 강화)** 신용카드 부가서비스 혜택을 받을 수 있는 전월 이용실적 산정시 카드 상품에 따라 선불전자지급수단 결제실적은 이용실적에서 제외하는 경우가 있으므로
 - 구매자가 신청인의 서비스 이용시 신용카드를 통한 선불전자지급수단 구매임을 명확히 알 수 있도록 안내
- **(불법 현금유통 방지 대책 수립)** 개인간 거래의 특성을 감안하여 구매자 및 판매자 인적 사항, 이용내역, 거래금액 등을 별도로 관리하고, 불법 현금유통 탐지시 해당 회원의 서비스 사용을 정지하고 관련 당국에 보고
 - 집중 모니터링 대상 선정을 위한 구체적인 기준(월 거래 횟수, 거래 금액, 동일한 거래 당사자간 거래 빈도 등)을 마련하고 판매자의 월 수납한도를 마련하는 등 불법 현금유통 방지를 위한 대책 수립
- **(금융위·금감원에 대한 보고)** 평균 거래금액, 최고 거래금액, 1인당 월평균 이용 횟수 등 서비스 이용 현황을 분기별로 금융위·금감원에 보고하되, 서비스 운영중 이상거래 등 특이사항 발생시 보고

- (제휴사업 범위) 불법 현금유통 등 개인간 거래시 발생할 수 있는 위험을 관리하기 위해 신청인이 사업 제휴를 통해 동 서비스를 제공할 수 있는 온라인 중고거래 플랫폼을 3개로 제한하되 필요시 금융위·금감원과 협의를 통해 조정

7. 지정일 : 2019. 11. 6.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년