

## (주)레이니스트의 혁신금융서비스 지정

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

2019.11.20

－ 다 음 －

1. 상 호 : (주)레이니스트

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 은행
- (주요 내용) 빅데이터 분석을 통해 고객의 유휴자금을 식별하여 이자수익을 극대화하는 등 최적의 예·적금 포트폴리오 추천
  - 고객이 예·적금 가입 등에 필요한 정보를 입력하면, 해당 은행에 전달하여 복수 상품(계좌)에 보다 편리하게 가입할 수 있는 서비스

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 빅데이터를 활용해 분석한 본인의 유휴자금으로 예·적금 상품 가입을 희망하는 고객(이용자)
- (업무 대상) 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조제1항 등에 따라 고객으로부터 금융거래정보 제공에 대한 동의를 받고, 해당 금융거래정보 등을 빅데이터로 분석하여 예·적금 상품조합 추천

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- (유휴자금 분석) 금융거래정보 제공에 동의한 고객의 평균 수입 및 지출 등을 빅데이터를 활용하여 유휴자금 분석
- (예·적금상품 추천·가입) 제휴한 금융회사의 예·적금 상품 중 고객의

이익을 극대화할 수 있는 상품 조합을 추천하고, 고객이 상품가입에 필요한 기본정보를 입력하면 복수의 은행에 전달

## 5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조 제1항
- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조의2 제1항

## 6. 부가조건

- **(금융거래정보 활용제한)** 예·적금 계좌개설시 실제 실지명의 확인 등은 개별 금융회사가 수행하고,
  - 혁신금융서비스 지정기간 중 동 서비스에 의해 수집된 고객의 금융거래 정보 활용 범위는 제휴된 금융회사의 예·적금 상품 추천으로 제한
- **(고객정보 수집·저장 제한)** 신청인은 고객으로부터 예적금계좌 포트폴리오 추천요청을 받은 때에만 해당 고객의 금융거래정보를 제공받을 수 있으며(신청사가 임의의 시점에 고객 금융거래정보를 제공받을 수 없음), 고객에게 추천을 완료한 이후에는 즉시 당해 고객의 금융거래정보를 삭제할 것
  - 또한, 신청사가 계좌개설과 관련하여 제공받은 정보(주민등록번호, 고객 주소, 계좌 개설시 각종 징구서류 등)를 해당 금융회사에 전달한 이후에는 즉시 삭제할 것
- **(금융거래정보 보호방안)** 레이니스트가 수집·이용·제공하는 데이터가 외부로 유출되지 않도록 서비스 지정기간 중 금융거래정보 등의 보호 방안과 정보 활용 후 처리방안 등을 마련하여, 지정일로부터 2개월 후까지 금융위원회에 제출하고
  - 금융감독원으로부터 금융거래정보 보호방안 및 처리방안의 안전성 및 이행 가능 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시할 것
- **(단기간 다수계좌 개설제한)** 단기간 다수계좌 개설 시 보이스피싱 사기이용계좌로 이용될 우려가 있으므로,
  - 20영업일 내 개설할 수 있는 입출금 계좌 수를 5개 이내로 제한하고, 금융회사 등이 금융거래 목적을 철저히 확인하도록 하고

- 20영업일 내에 2개 이상의 계좌가 개설\*되는 경우 금융회사가 자율적으로 사기이용계좌 모니터링을 강화하도록 해당 금융회사와 협약 등을 체결하거나 약관에 반영할 것

\* 동일인이 단기간(20영업일내 2개 이상의 입출금이 자유로운 예금계좌 개설시 증빙서류를 징구하여 금융거래목적을 확인하고 거래목적이 불명확한 경우에는 계좌개설을 거절하도록 감독행정

- (소비자 보호방안) 서비스 중 금융 상품추천은 제후 금융회사 상품에 한정된다는 점과 고객별 우대금리 사항이 반영되지 않은 추천인 점 등을 별도로 안내하고
- 서비스 지정기간 중 소비자 보호방안(분쟁해결방안, 배상방안 등), 서비스 범위, 서비스 지정기간 종료 후 소비자 보호 방안, 소비자피해 발생시 책임 소재 및 업무분장 등 위험관리 방안을 구체적으로 보완하여 서비스 지정 후 2개월 후까지 금융위원회에 제출하고,
- 금융감독원으로부터 소비자 보호방안의 이행 가능 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시할 것
- (보안성 검토) 신청인이 구축한 시스템에 대해 금융보안원에 보안성 검토를 의뢰하고, 서비스 실시 전 그 결과를 제출할 것

7. 지정일 : 2019. 11. 20.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년