

롯데카드(주)의 혁신금융서비스 지정

롯데카드(주)의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

2020.9.23.

— 다 음 —

1. 상 호 : 롯데카드(주)

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- 카드사가 외국환거래법상 비거주자 또는 외국인 거주자를 대상으로 소액해외송금 서비스를 제공

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- 국내에서 해외로 송금하고자 하는 비거주자 또는 외국인 거주자

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- 고객이 카드사에 송금을 신청하고 대금을 지급

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「외국환거래규정」 제4-4조
 - 비거주자 또는 외국인 거주자는 국내에서 취득한 보수 또는 소득 등의 범위 내에서 취득경위 입증 후 지정거래외국환은행을 통해 지급 가능
 - 단, 연간 미화 5만불 범위 내에서는 취득경위 입증 서류 제출 없이 지정거래외국환은행을 통해 지급 가능

⇒ 카드사가 비거주자 또는 외국인거주자 대상 소액해외송금 서비스를 제공하기 위해서는 지정거래외국환은행을 통해 지급하도록 하는 동조항을 지정된 '카드사'를 통해서도 지급가능하도록 예외 적용 필요

6. 부가조건

- 카드사는 비거주자 또는 외국인 거주자가 소액해외송금을 위해 지정한 카드사 현황을 여신금융협회를 통해 한국은행에 보고

7. 지정일 : 2020. 9. 23.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년