

# 인터넷전문은행과 지방은행의 '공동대출 서비스' 혁신금융서비스 신규 지정

- 금융위는 신규 혁신금융서비스 지정 2건 의결 -

금융위원회는 6월 26일 정례회의를 통해 2건의 혁신금융서비스를 신규로 지정하였다. 이로써 현재까지 누적 총 325건의 서비스가 혁신금융서비스로 지정되어 시장에서 테스트를 해볼 수 있게 되었다.

혁신금융서비스 의결 결과는 다음과 같다. (의결 결과 세부내용 [☞](#)[참고])

## < 혁신금융서비스에 대한 금융위 의결 결과 >

구 분	업체명	서비스명
신규 지정 (2건)	토스뱅크 및 광주은행	공동대출 서비스
	트래블월렛	외화표시 선불전자지급수단 주고받기 서비스 및 한도 증액

금융위원회가 토스뱅크와 광주은행에 대해 '공동대출 서비스'를 혁신금융서비스로 신규 지정함에 따라, 두 은행은 소비자가 하나의 플랫폼(토스뱅크 앱)에서 대출을 신청하면, 각각 대출심사를 한 뒤에 함께 대출한도와 금리를 결정하고, 토스뱅크 앱에서 한 번에 대출 실행을 하는 서비스를 제공할 수 있게 되었다. 또한, 트래블월렛에 대해 '외화표시 선불전자지급수단 주고받기 서비스 및 한도 증액'을 혁신금융서비스로 지정함으로써 외화 선불전자지급수단의 이용자 간 양도를 비금융회사인 선불업자에 대해서는 최초로 허용하게 되었고, 이용자들이 해외결제시 사용할 수 있는 외화 선불전자지급수단의 보유 한도도 상향(200만원→300만원) 하였다.

담당 부서	금융위원회 디지털금융총괄과	책임자	과 장	신상훈 (02-2100-2530)
		담당자	서기관	김보균 (02-2100-2841)
			사무관	김예빈 (02-2100-2859)
<공동>	금융위원회 금융데이터정책과	책임자	과 장	신상록 (02-2100-2620)
		담당자	사무관	최승희 (02-2100-2621)
<공동>	금융위원회 은행과	책임자	과 장	이진수 (02-2100-2950)
		담당자	사무관	박준상 (02-2100-2952)
<공동>	기획재정부 외환제도과	책임자	과 장	정여진 (044-215-4750)
		담당자	사무관	안근옥 (044-215-4752)
<공동>	금융감독원 디지털혁신국	책임자	국 장	곽범준 (02-3145-7160)
		담당자	팀 장	심은섭 (02-3145-7162)
<공동>	금융감독원 금융IT안전국	책임자	국 장	백규정 (02-3145-7120)
		담당자	팀 장	최범전 (02-3145-7135)
<공동>	금융감독원 은행감독국	책임자	국 장	정우현 (02-3145-8020)
		담당자	팀 장	김지웅 (02-3145-8022)
<공동>	금융감독원 외환감독국	책임자	국 장	임종건 (02-3145-7920)
		담당자	팀 장	이민규 (02-3145-7922)



더 아픈 환자에게 양보해 주셔서 감사합니다  
**가벼운 증상은 동네 병·의원으로**



## 혁신금융서비스 신규 지정 (2건)

① **공동대출 서비스** (토스뱅크, 광주은행)

## [ 서비스 주요내용 ]

소비자가 토스뱅크 앱(App)을 통해 대출을 신청하면, 토스뱅크와 광주은행이 각각 소비자에 대해 대출심사를 실시한 이후 대출한도·금리를 함께 결정하여 토스뱅크 앱 내에서 한 번에 대출을 취급\*하는 인터넷전문은행(토스뱅크)과 지방은행(광주은행)의 공동대출 서비스\*\*입니다.

\* 현재 두 은행은 결정된 대출한도 내에서 대출금을 절반씩 분담하여 취급할 계획

\*\* 「은행권 경영·영업 제도·관행 개선방안(‘23.7월, 금융위)」 추진과제 중 하나로 발표

## [ 특례내용 ] ①은행법 제27조, 제27조의2, 제28조

②금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 제3조제1항

③신용정보법 제4조, 제27조의2

①토스뱅크가 광주은행 대출분에 대해서도 민원응대·증명서 발급·원리금 수납 등 대출 관리업무를 영위할 수 있도록 하고, 광주은행을 대신하여 별도의 겸영업무 신고 없이 대출모집·고객정보 확인·대출심사 결과 전달 등의 업무를 수행할 수 있도록 특례를 부여하였습니다.

②또한, 토스뱅크와 광주은행이 서비스 운영 과정에서 대출심사\*·대출 실행 등 본질적 업무를 상대 은행에 위탁할 수 있도록 하고, ③토스뱅크가 별도의 채권추심업 허가 없이 광주은행 대출분에 대해서도 연체 사실 안내와 연체금 수령을 하는 한편, 광주은행은 채권추심회사가 아닌 토스뱅크에 동 업무를 위탁할 수 있도록 특례를 부여하였습니다.

\* 토스뱅크와 광주은행 모두 각자의 신용평가시스템을 통해 고객에 대한 대출심사를 진행하나, 대출조건(금리·한도)을 협의하여 정하는 과정에서 상대방의 대출심사 결과에 따라 자신의 대출 취급 여부, 대출조건 등이 영향을 받을 수 있어 대출심사 업무 일부를 위탁하는 것에 해당할 소지

## [ 기대 효과 ]

두 은행은 공동대출 취급 과정에서 판매채널을 다각화하는 한편, 각자의 신용평가모형을 함께 보완적으로 활용하여 보다 정교한 대출심사를 할 수 있어 은행 역량을 강화할 수 있으며, 인터넷전문은행·지방은행 간 협업을 통한 혁신적 대출상품 출시로 은행권 대출시장에 건전한 경쟁을 촉진할 것으로 기대됩니다.

또한, 소비자 측면에서도 은행이 대출 취급 비용(예: 광주은행 - 고객 모집 비용)을 절감하고 및 차주 리스크를 분산할 수 있게 됨에 따라 보다 낮은 금리를 제공받을 수 있고, 이용편의와 접근성이 우수한 인터넷전문은행(토스뱅크)의 모바일 앱을 통해 지방은행(광주은행)의 대출까지 이용하게 되어 편익이 증대될 수 있습니다.

## [ 주요 부가조건 ]

동 서비스는 토스뱅크와 광주은행이 ‘공동’으로 취급하는 대출상품이라는 점을 소비자가 명확히 인지할 수 있도록 대출 신청·실행 화면 등을 구성하고 상품 약관에 기재하여야 합니다. 또한, 두 은행과 대출계약을 체결한다는 점에서 동 대출 실행 시 발생할 수 있는 신용점수에 대한 영향 등을 대출실행 전 소비자에게 안내하여야 합니다.

소비자 보호를 위해 소비자 피해·금융사고 등 발생 시 두 은행 간 책임 소재 및 손해배상책임 이행 방안 등을 상세하게 마련하고, 「금융소비자보호법」상 대출성 상품의 직접 판매업자 및 판매대리·중개업자에 적용되는 규제, 「신용정보법」 및 「개인채무자보호법」상 채권추심 관련 규제 등 금융관련법령을 준수하여야 합니다.

아울러, 「금융소비자보호법」상 소비자의 청약철회권, 위법계약 해지요구 권한 등을 소비자에게 안내하고, 이러한 소비자의 권한 행사를 위한 양 은행의 역할과 책임을 분명히 하여야 합니다.

## [ 향후 일정 ]

약관 협의, 상품 개발 등을 거쳐 '24년 3분기 중 서비스 출시 예정입니다.

## ② 외화표시 선불전자지급수단 주고받기 서비스 및 한도 증액 (트래블월렛)

### [ 서비스 주요내용 ]

실명 예금계좌를 등록한 트래블월렛 이용자가 트래블월렛에 원화를 지급하고 트래블페이 외화 포인트\*를 충전한 후, 다른 트래블페이 이용자에게 송금(양도)할 수 있도록 하고, 동 외화 포인트의 보유 한도를 증액(200만원→300만원)하는 서비스입니다.

\* 「금융실명거래의 비밀보장에 관한 법률」 제2조제4호에 따른 실지명의로 발급되는 예금계좌와 연결되어 발행되는 기명식 선불전자지급수단

### [ 특례내용 ] ①외국환거래규정 제2-39조

#### ②전자금융거래법 시행령 제13조 및 전자금융감독규정 [별표3]

트래블월렛 회원이 ①다른 회원에게 외화 포인트를 송금(양도)할 수 있도록 하고, ②외화 포인트의 보유한도를 한시적으로 상향(200만원→300만원)하여 해외 결제시 사용할 수 있도록 규제 특례를 부여하였습니다.

### [ 기대 효과 ]

외화 선불전자지급수단의 양도(송금 효과)를 비금융회사에도 허용함으로써 금융회사-비금융회사 간 건전한 외환서비스 경쟁을 촉진하고, 소비자 측면에서도 불필요한 환전 수수료가 절감되고 결제 편의성이 개선될 것으로 기대됩니다.

### [ 주요 부가조건 ]

트래블월렛은 외화 선불충전금을 보호하고 환위험을 관리하기 위해 이용자가 매수하는 외화 선불충전금의 100%에 해당하는 외화를 구매하여 별도로 예치하여야 합니다. 또한, 자금 유출입 효과를 막기 위해 거주자의 거주성을 주기적으로 확인하여야 하고, 거주자 간 외화 선불전자지급수단 거래실적을 외환전산망에 월별로 보고하여야 합니다.

또한, 거주자 간 외화 선불전자지급수단의 거래한도를 설정\*하여야 하며, 상향된 보유한도(100만원)는 이용자가 사전에 정한 기간에 한해 적용하고 해외 가맹점에서의 결제에만 사용되도록 해야 합니다.

\* 양도인 기준 거주자 간 외화 선불전자지급수단의 양도는 1회 1천불 이내, 1일 5천불 이내, 연간 1만불 이내로 한정(통화별로 각각 USD로 환산 후 합산한 금액 기준)

## [ 향후 일정 ]

'24년 3분기중 서비스를 출시할 예정입니다.