

(주)트래블월렛의 혁신금융서비스 지정 심사안

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

— 다 음 —

1. 상호 : (주)트래블월렛
2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위
 - 외화 선불전자지급수단인 트래블페이 외화 포인트 고객이 다른 고객에게 외화 포인트를 양도하거나, 보유한도를 일시 상향하여 해외 결제시 사용하도록 하는 서비스
3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상
 - 실지명의 계좌가 연결된 트래블월렛 서비스 가입 고객
4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법
 - 거주자인 트래블월렛 고객 간에 외화 선불전자지급수단인 트래블페이 외화 포인트를 양도할 수 있는 서비스 제공
 - 고객의 신청에 따라 사전에 기간을 정하여 외화 포인트의 보유한도를 300만원으로 일시 상향하는 서비스 제공
5. 규제특례 대상 금융관련법령
 - 외국환거래규정 제2-39조
 - 전자금융거래법 시행령 제13조 및 전자금융감독규정 별표3
6. 부가조건
 - ① 거주자 간 거래한도 설정

- 해외여행의 편의성 제고 목적 및 선불 전자지급수단 발행·관리업의 본래 업무범위(재화 및 용역의 구입 대가)를 고려해 제한적 설정
- 양도인 기준 거주자간 외화 선불전자지급수단의 1회 1천불 이내, 1일 5천불 이내, 연간 1만불 이내 한정*하여 양도를 허용할 것

* 통화별 외화 선불전자지급수단을 각각 USD로 환산 후 합산한 금액 기준

② 외화 선불충전금 보호 및 환위험 관리

- 고객이 매수하는 외화 선불충전금의 100%에 해당하는 외화를 구매하여 안전한 방법으로 별도로 예치할 것

③ 거래당사자의 거주성 주기적 확인

- 거래당사자가 거주자에서 비거주자로 전환*되는 경우, 자금 유출입 효과가 발생하므로, 최초 및 전환주기 도래시 거래 前 거래당사자의 거주성을 확인할 것

* 국민인 거주자 2년 이상, 외국인거주자 3개월 이상 외국 체재시 전환(외국환거래법 시행령 제10조)

④ 외환전산망 월별 보고 및 주요 관계기관에 월별 통보

- 거주자간 외화 선불전자지급수단 거래실적을 외환전산망에 월별 보고할 것
- 증여세 탈세 및 자금세탁 방지 등을 위해 국세청·관세청, 금융정보 분석원(FIU), 금융감독원에 거래실적을 월별 통보할 것

⑤ 선불전자지급수단 보유한도 상향 기간 설정

- 이용자의 신청에 따라 사전에 기간을 정하여 보유한도를 300만원으로 상향하고, 상향된 한도는 동 기간에 한해 적용할 것

⑥ 상향된 보유한도의 사용처 제한

- 상향된 보유한도(100만원)는 해외 가맹점에서의 결제에만 사용되도록 할 것

⑦ 보유한도 상향 관련 이용자 고지

- 이용자가 한도 상향 서비스 신청 시 [5], [6]의 사항을 해당 이용자에게 고지할 것

7. 지정일 : 2024. 6. 26.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년