 금융위원회	<h1 style="text-align: center;">보 도 자 료</h1>				• 생산적 금융 • 신뢰받는 금융 • 포용적 금융
	보도	2018.9.17.(월) 조간	배포	2018.9.14(금)	
책 임 자	금융위원회 금융혁신과장 송 현 도(02-2100-2530)	담 당 자	양 병 권 사무관 (02-2100-2535)		
	금융위원회 은행과장 전 요 섭(02-2100-2950)		서 지 은 사무관 (02-2100-2954)		
	금융위원회 보험과장 하 주 식(02-2100-2960)		신 상 록 사무관 (02-2100-2961)		
	금융위원회 중소기업과장 홍 성 기(02-2100-2990)		이 지 현 사무관 (02-2100-2993) 권 진 웅 사무관 (02-2100-2983)		
	금융감독원 IT·핀테크전략국장 전 길 수(02-3145-7420)		정 기 영 팀 장 (02-3145-7415)		
	금융감독원 핀테크지원실장 이 근 우(02-3145-7120)		김 용 태 팀 장 (02-3145-7125)		

제 목 : 핀테크기업이 처음으로 새롭게 혁신적인 금융서비스를 현장에서 직접 테스트합니다.

- 지정대리인 제도 도입으로 금융회사 단독으로만 수행하던 금융 서비스를 핀테크기업(지정대리인)이 위탁받아 직접 제공 가능
 - 금융위원회는 지정대리인을 신청한 11개 핀테크기업 중 9개를 지정대리인으로 최초 지정
 - 나머지 2개는 지정대리인 지정 없이 금융회사의 위탁을 통해 업무를 수행할 수 있도록 조치
- 향후, 지정한 혁신서비스의 테스트 진행 상황을 모니터링 하고, 금년 4분기중 제2차 지정대리인 신청을 접수받을 계획
- 혁신적 금융서비스에 인허가 및 규제를 면제·완화하는 금융규제 샌드박스 제도 도입을 위한 「금융혁신지원 특별법」 제정에도 총력

1 주요 경과

- ① 금융위는 금융회사가 핵심업무를 핀테크기업 등에 위탁하여 혁신적 금융서비스를 시범 운영(테스트)할 수 있는 “지정대리인 제도” 를 도입

※ 지정대리인 제도는 금융규제 3대 테스트베드 제도(비조치의견서, 위탁테스트, 지정대리인) 중 하나로 혁신적 금융서비스의 검증을 위한 필요 최소한의 범위 내에서 테스트에 동의한 소비자를 대상으로 서비스 제공

- ① 혁신적 금융서비스 제공을 위해 그동안 금지되어 있던 금융회사의 본질적 업무 위탁을 허용* (금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 개정, '17.11월)

* 요건 : ①국내활동 여부, ②서비스의 혁신성, ③금융소비자 혜택, ④업무위탁의 불가피성, ⑤시범운영 준비상황 ⑥법령위반, 금융질서 문란, 금융이용자 피해 우려 없음

- ② 지정대리인 지정 및 취소 등을 심사하기 위한 민·관합동 심사위원회 구성*(혁신금융서비스 지정대리인 심사위원회 운영규칙 제정, '18.3월)

* 심사위원회는 위원장 1명(금융위 사무처장), 당연직 위원 2명(금융위 금융혁신기획단장, 금감원 IT·핀테크전략국 선임국장) 및 금융·IT 분야 민간 전문가 4명으로 구성

- ② 제1차 지정대리인 지정을 희망하는 핀테크기업 등에 대해 지정대리인 시행 공고 후 한 달간 신청을 접수*('18.5.16~6.15)

* 빅데이터, AI 등을 기반으로 한 대출심사, 담보평가, 보험관련 정보 제공, 대출 역제안 방식의 온라인 플랫폼 제공, 생체정보를 이용한 카드결제 등 총 12건 접수

- 신청 접수된 11건(12건 중 1건 철회)의 혁신서비스에 대해 실무단(금융위·금감원) 실무 검토 → 자문단(민간 전문가) 의견 청취 등을 거쳐 지정대리인 심사위원회에서 최종 심사('18.9.12)

- ③ 금융위원회는 지정대리인 심사위원회 심사 결과 등을 토대로 해당 핀테크기업과 금융회사에 지정 여부를 통지('18.9.14)

2 지정대리인 심사 결과

※ 상세 내용 별첨

□ 심사대상 총 11건 중 9건은 지정대리인으로 지정하고, 2건은 지정 없이 금융회사로부터 위탁받아 수행 가능한 업무로 확인

□ 지정대리인으로 지정된 9건은 대출·보험·카드 등 여러 금융분야에서 새로운 기술(빅데이터, AI, 온라인 플랫폼, 바이오정보 등)을 활용한 사례

- ① 빅데이터, AI 기술 등을 활용하여 담보평가(부동산, 자동차 등), 개인신용분석, 어음할인 및 보험인수 심사 등 서비스 제공 (6건)
- ② 온라인 플랫폼을 이용한 비대면 대환대출 서비스 및 소비자가 대출을 직접 제안하는 서비스 제공 (2건)
- ③ 바이오 정보를 활용한 신용카드 발급 및 결제서비스 제공(1건)

□ 지정대리인을 신청한 서비스 중 금융회사의 본질적 업무위탁이 아닌 2건의 경우에도 (신청 전까지는 본질적 업무 여부가 불확실)

○ 혁신적 서비스 활성화 제도의 취지를 감안하여 해당 서비스는 지정대리인 지정 없이도 가능한 업무로 확인 (비조치의견 효과)

- ① 어학연수 중개 온라인플랫폼을 통한 거래외국환은행 지정 및 해외은행 계좌개설 서비스 제공 (1건)
- ② 유병력자 보험 심사에 필요한 정보(검진기록 등)를 전자적으로 수집·분석하는 서비스 제공 (1건)

3 의의 및 기대효과

□ 금번 조치는 혁신적 기술을 가진 핀테크기업과 금융회사가 상호 협력하고 융합할 수 있는 제도를 마련하여 처음 시행했다는 점에서 의미

○ 또한, 본질적 업무 위탁이 아닌 경우에도, 적극 행정 차원에서 이를 명확히 확인하여 해당 서비스를 시행할 수 있도록 조치

□ 금번 지정대리인 지정 등으로 다양하고 혁신적인 금융서비스들을 일정한 범위내에서 실전 테스트 할 수 있는 기회가 제공

① (참여자) 핀테크기업과 금융회사가 상호 협력관계를 구축하고 기술 및 서비스에 각자의 강점을 발휘하여 시너지 효과 달성

- (핀테크기업) 자체 개발한 혁신 금융서비스를 실전 테스트 하여 현실 적용 가능성, 실제 효과 등을 검증하고 서비스 고도화에 활용

- (금융회사) 직접 수행하기 어려웠던 혁신적 서비스를 핀테크 기업을 통해 시현함으로써 새로운 고객 확보 및 관련 비용 절감

② (금융소비자) 기존에 없던 새로운 금융서비스 이용 기회

- 심사 기술 고도화(빅데이터, AI 활용 등) 등으로 신용도, 담보가치 등을 적정하게 평가받게 되어 금융접근성 제고 가능

- 기존에 제공되지 않던 금융상품(고령전 특화 펫보험 등) 이용도 가능

- 또한, 새로운 비대면 서비스(대환대출, 대출제안 등), 바이오정보 활용(홍채인증 카드결제 등) 등으로 금융이용 편의성 제고에도 기여

③ (금융당국) 새로운 서비스에 대해 규제 중심에서 선별적 허용 방식으로 전환하여 금융혁신을 시도할 수 있는 환경을 조성하는 계기

□ 이러한 취지에도 불구하고 지정대리인 제도는 현행 법령에서 허용된 범위에서 금융회사 업무의 일부를 위탁받아 시행하는 제도로

○ 기존 법령으로 규율하기 어려운 혁신적 서비스를 모두 포괄하기 어려우며, 핀테크기업이 위탁 금융회사에 의존해야 하는 한계

□ 이에 핀테크기업의 혁신적인 금융서비스에 대해 인허가 및 각종 규제가 면제·완화되는 금융규제 샌드박스 제도 도입을 위해 「금융혁신지원 특별법」*의 신속한 제정이 필요

* 현재 규제 샌드박스 법안(1+4법) 중 산업융합법은 상임위 통과, 정보통신융합법 개정안은 법안소위를 통과했으며, 금융혁신지원 특별법은 법안 소위 계류중

4 향후 계획 및 일정

① 금융회사와 핀테크기업은 지정신청서 및 위수탁계약 내용에 따라 위탁기간(최대2년) 동안 혁신 금융서비스의 테스트를 진행

- 충분한 효과가 검증된 경우, 핀테크기업은 해당 서비스를 금융회사에 판매할 수 있으며, 특히, 「금융혁신지원 특별법」 제정시 금융회사의 위탁 없이 직접 수행* 가능

* 핀테크기업 등에 각종 인·허가 및 규제가 면제·완화되고 신속한 인·허가 지원 가능

- 효과가 불충분한 경우에도, 개선·보완점 발굴 등을 통해 향후 보다 혁신적이고 실제 적용 가능한 서비스 개발 가능

* 혁신 테스트는 '성공의 확인'뿐만 아니라 '실패를 보완'하는 측면에서도 중요

- 금융위·금감원은 혁신금융서비스가 금융시장 안정 및 금융소비자 이익을 저해하지 않도록 테스트 진행상황을 지속 모니터링하는 한편,
 - 금감원(핀테크 현장자문단)을 통해 시행 과정에서 발생하는 쟁점, 신기술 도입에 따른 소비자 피해예방 등에 대해서도 자문 및 관리

② 제2차 지정대리인 지정을 위한 신청 접수는 시장 수요 등을 검토하여 '18.4분기 중에 진행할 계획

- 신청기간 중 핀테크지원센터, 핀테크산업협회를 통해 핀테크기업과 금융회사간 매칭 지원, 신청서류 준비 관련 컨설팅 등 제공

③ 한편, 핀테크지원센터를 통해 핀테크기업이 정책금융기관 등의 투자 자금을 원활하게 받을 수 있도록 지원 시스템을 강화하고

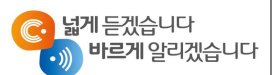
- 핀테크기업의 테스트 참여 촉진과 효과적 운영을 위해 내년부터 필요성이 인정되는 핀테크기업에 대해서는 정부예산을 직접 지원*할 계획

* 핀테크 기업당 1억원 한도로 총 40억원 지원(테스트에 필요한 물적 설비 또는 인력 구비 등에 필요한 비용 지원)



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



- **(개요)** 금융회사가 핀테크기업 등(지정대리인)에게 금융회사의 본질적 업무(예금 수입, 대출 심사, 보험 인수 심사 등)를 위탁하고,
 - 금융회사와 핀테크 기업 등이 협력하여 혁신적 금융서비스를 최대 2년 범위 내에서 시범 운영(테스트)하는 제도

※ 지정대리인 제도의 시행을 위해 금융회사가 핀테크기업 등에 대해 본질적 업무를 위탁할 수 있도록 허용('17.11.14, 금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 개정)

- (기존) 은행, 보험회사, 여전사 등 금융회사의 본질적 업무에 대해서는 외부 위탁을 금지
- (개정) 금융회사가 금융서비스를 혁신적으로 제공하기 위하여 필요한 경우 금융위가 지정한 지정대리인에게 테스트에 필요한 업무를 위탁 가능

- **(시범운영의 의미)** 혁신적 금융서비스의 검증을 위한 필요 최소한의 범위 내*에서 테스트에 동의한 소비자를 대상으로 서비스 제공

* (영국) 테스트 대상자수를 통계적으로 유의미한 결과를 도출하는데 필요한 최소한으로 제한, (호주) 대상자수 및 서비스 규모를 제한

- **(적용대상)** 혁신적 금융서비스를 테스트하고자 하는 금융회사 (은행, 보험사, 여전사, 저축은행, 신탁)와 핀테크기업 등

- **(운영절차)** 금융회사와 업무위탁에 대한 협력관계를 구축한 핀테크 기업 등 지정대리인이 되려는 자가 지정 신청

→ 금융위가 지정요건 충족여부를 심사*·지정

→ 금융회사와 지정대리인간 업무위수탁 계약 체결

→ 시범 운영 실시

* 요건 : ①국내활동 여부, ②서비스의 혁신성, ③금융소비자 혜택, ④업무위탁의 불가피성, ⑤시범운영 준비상황 ⑥법령위반, 금융질서 문란, 금융이용자 피해 우려 없음

참고2

제1차 지정대리인 서비스 개요 및 심사 결과(요약)

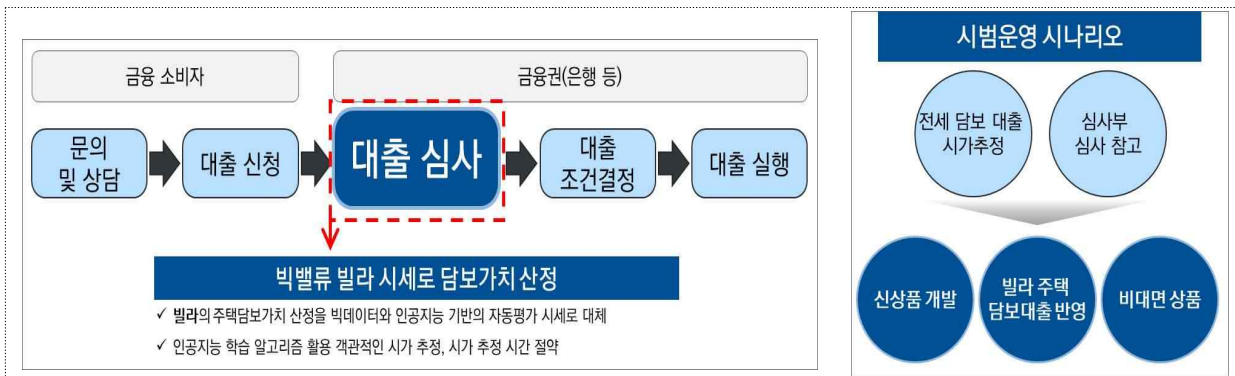
핀테크 기업	금융업 분야 (매칭 금융회사)	기술 분야	서비스 내용	심사 결과
빅밸류	은행 (KEB하나)	빅데이터 · AI	국가 공공데이터 등 빅데이터, AI 알고리즘을 이용해 빌라 등 비정형부동산에 대한 시세·담보 가치 산정	지정
핀테크	은행 (KEB하나)	빅데이터 · AI	온라인상으로 고객의 간단한 인증만으로 자동차 대출심사에 필요한 서류들을 취득하여 AI모형으로 자동 심사	지정
에이젠글로벌	은행 (우리은행)	빅데이터 · AI	AI 예측모형을 기반으로 개인신용대출 신청건에 대해 평가점수와 대출금리를 산정	지정
피노텍	은행 (우리, NH)	온라인 플랫폼	대환대출을 처리하는 신·구 은행간 대출상환금 조회 및 상환업무를 온라인으로 처리하는 대환대출 플랫폼 운영	지정
집펀드	저축은행 (SBI)	빅데이터 · AI	아파트 시세 빅데이터(개별 동호수 단위 세부정보) 및 AI알고리즘을 활용해 아파트 담보대출 심사	지정
핀다	저축은행 (SBI)	온라인 플랫폼	대출자가 원하는 거래조건을 제시하고 금융회사들이 거래여부를 제시하는 대출 역제안 방식의 온라인 플랫폼 운영	지정
한국어음중개	카드 (삼성카드)	빅데이터	온라인 플랫폼을 통해 중소기업이 보유한 매출채권(전자어음)에 대한 할인 신청을 받아 자체 평가시스템을 통해 심사	지정
아이패스	카드 (BC카드)	바이오 정보	고객 바이오정보(홍채)를 제공받아 카드(실물x) 즉시발급 및 바이오인증을 이용한 신용카드 결제 서비스 제공* * 카드, 스마트폰 등 없이 바이오정보만으로 결제	지정
스몰티켓	보험 (한화손보)	인슈테크	위험보장이 필요한 틈새분야(고령견 펫보험)에 대한 건강정보 확인·분석을 통해 인수심사 고도화 및 맞춤형 상품 개발에 활용	지정
어브로딘	은행 (KB은행)	온라인 플랫폼	어학연수 중개 온라인플랫폼을 통해 거래외 국환은행 지정, 해외 은행 계좌 개설 대행	지정 없이 가능
투비콘	보험 (신한생명)	인슈테크	유병력자에 대한 보험 언더라이팅에 필요한 정보(검진기록 등)를 수집·분석하여 보험사에 제공* * 유병력자가 스마트폰앱 설치 → 국민건강보험공단을 통해 온라인상 자료 추출 → 보험사에 자료제공	지정 없이 가능

1. 지정대리인 지정 서비스 : 9건

- ① (빅밸류-KEB하나은행) 국가 공공데이터 등 빅데이터, AI 알고리즘*을 이용해 빌라 등 비정형부동산에 대한 시세·담보가치 산정

* 과기부, 한국정보화진흥원의 과제 수행(「소형 공동주택 시세 산정 시스템」)으로 "최우수" 평가

→ 아파트 등에 비해 시세 산정이 어려운 비정형 부동산에 대해
심사 시간·비용 절감 및 정교한 심사 가능



- ② (핀테크-KEB하나은행) 온라인 자동차 대출시 고객 인증만으로 자동으로 대출심사에 필요한 서류들을 취득하고 로봇을 통해 심사*

* 약 3년간 금융기관을 통해 약 1천만건에 대한 머신러닝 적용을 완료

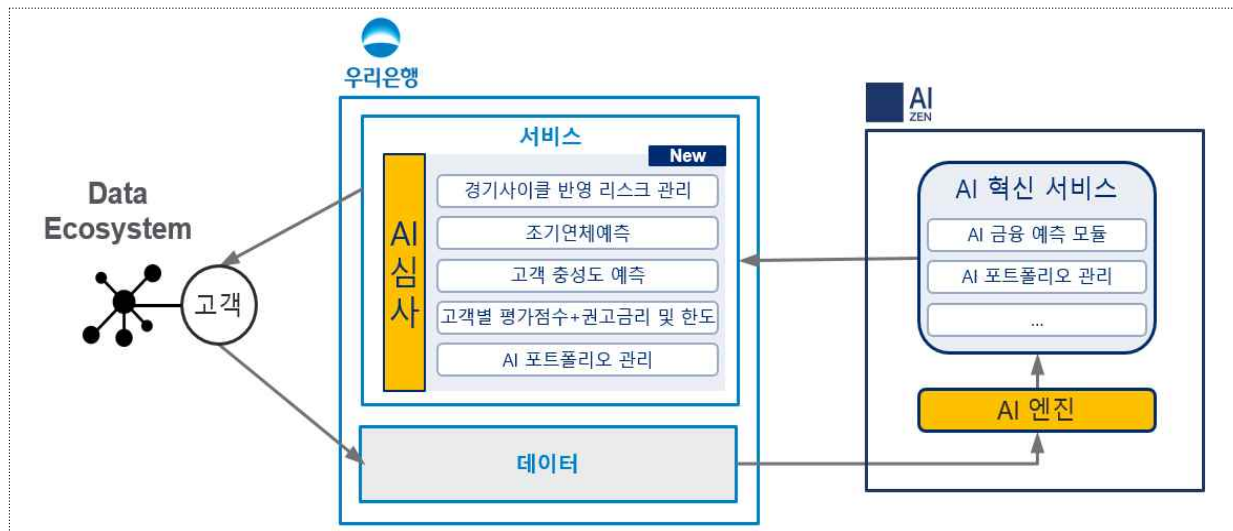
→ 고객이 직접 서류제출을 위해 방문해야 하는 불편을 해소하고
금융기관의 심사비용을 절감시켜 고객에 대한 금리할인 등 가능



③ (에이젠글로벌-우리은행) AI 예측모형*을 이용한 개인여신 신용평가·심사를 통해 은행의 대출심사 및 금리결정을 지원

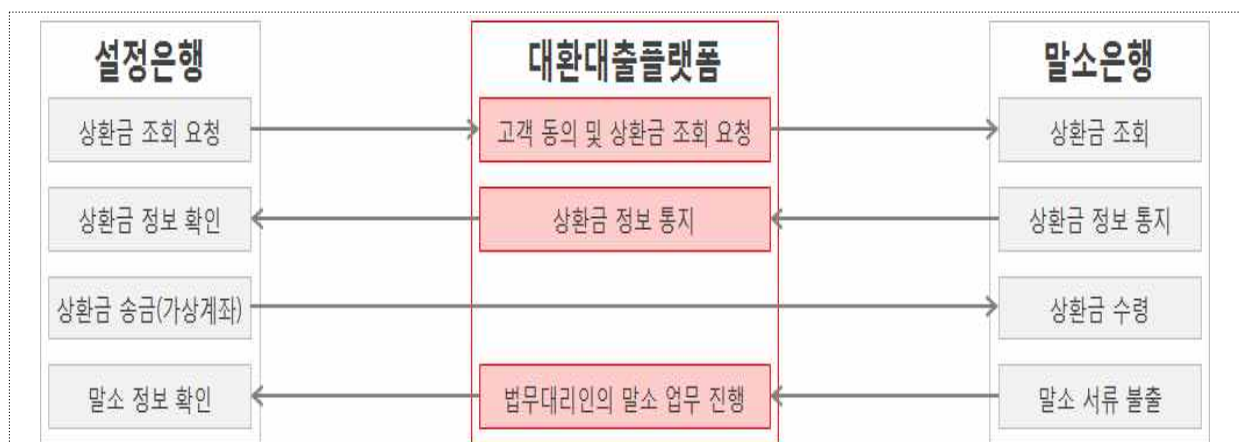
* 글로벌 IT 전문 리서치 기업 가트너(Gartner)의 Cool Vendors in AI for Fintech 2018 선정

→ 서민층(은행권의 심사 경험이 적어 취급이 제한적)의 은행권 중금리 대출 이용 가능성을 제고하고 금리부담을 경감



④ (피노텍-우리은행 · NH농협은행) 신 · 구 은행간 대환대출 처리 및 등기업무를 온라인으로 처리하는 대환대출 플랫폼 운영

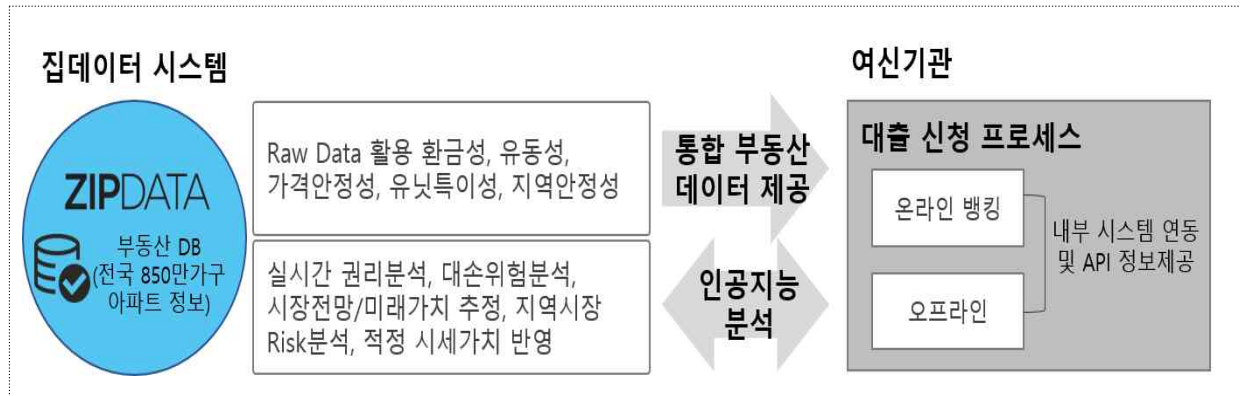
→ 대환대출을 비대면으로 완결할 수 있게 됨으로써 방문 비용 · 시간 절감 및 불편해소가 가능하며, 등기 관련 비용도 절감 가능



⑤ (집펀드-SBI저축은행) 아파트 시세 빅데이터*를 활용, 세부정보 (개별 동호수 단위)까지 파악하여 아파트 담보대출을 심사

* 11개 데이터베이스로부터 전국 850만 아파트의 개별 동호수 단위 정보 보유

→ 기존 평가방식 보다 담보력을 정교하게 분석하여 적정 대출금액 산정 및 효과적인 담보여신 건전성 관리에 기여

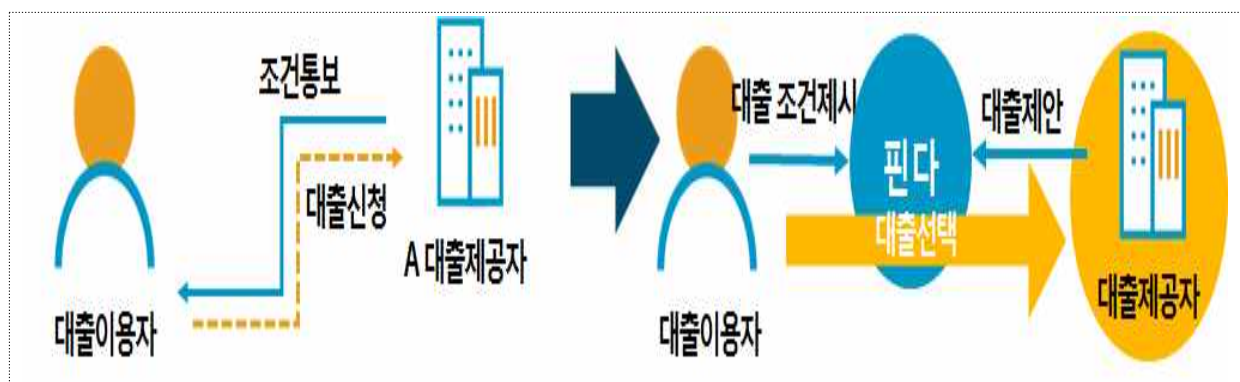


⑥ (핀다-SBI저축은행) 차입자가 원하는 차입조건을 제시하고 금융회사가 대출을 제안하는 역제안 방식*의 대출 온라인 플랫폼

- * ❶ 핀다는 개인의 동의하에 데이터를 수집하고, 대안신용평가 모형 개발
- ❷ 개인이 대안신용평가 점수를 기반으로 금융회사에 대출 조건 제시
- ❸ 금융회사는 자체 신용평가 심사 결과를 종합하여 최종 조건 제안
- ❹ 개인이 금융회사의 제안조건을 확인하여 대출 실행여부 결정

→ 금융소외 계층이나 신용거래가 부족한 주부, 사회초년생 등의 금융접근성을 제고하는 한편, 금리 인하를 유도하는 효과

* 금융회사도 대출 고객 확보 및 마케팅 비용 등 절감 가능



7 (한국어음중개-삼성카드) 빅데이터 기반 전자어음 심사 시스템*을 통해 중소기업 등의 전자어음을 심사하여 금융기관 어음할인업무 지원

* 전자어음 발행사 2만여 개사 등의 전자어음 빅데이터에 기반한 전자어음 관련 발행·수취사 특화 평가 시스템 구축

→ 금융회사 어음할인 업무를 대기업 위주에서 중소기업·소상공인으로 확대하여 자금유통을 지원하고 금융회사는 새로운 수익원 발굴

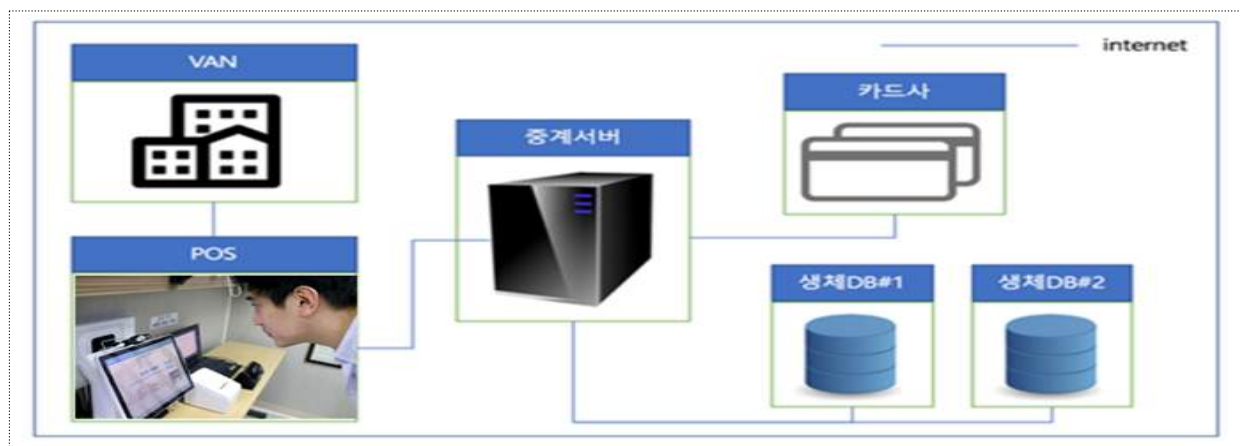


8 (아이패스-BC카드) 고객 바이오정보(홍채)를 제공받아 신용카드(실물x) 즉시발급 및 바이오인증을 이용한 신용카드 결제 서비스 제공*

* 00대학교를 테스트베드로 하여 1인당 10만원 한도내에서 시범 운영

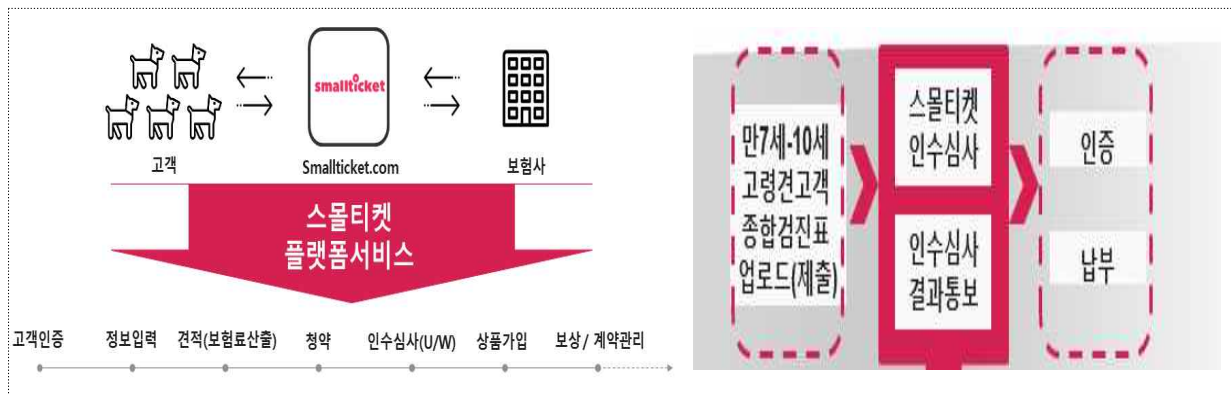
→ 사용자가 실물카드, 현금, 스마트폰 등을 일체 소지할 필요 없이 본인의 바이오정보만으로 결제 가능

* 각종 도난 등의 범죄에서 자유롭고, 실물카드 등을 물리적으로 소지하지 못하는 워터파크, 해수욕장 등의 가맹점에서 불편 없이 사용이 가능



9 (스몰티켓-한화손보) 고령견(만7세~10세)의 건강정보 확인·분석*을 통해 고령견에 특화된 펫보험 인수심사 및 보험상품 기획·판매(인슈테크)

- * 보험 가입시 스몰티켓 지정병원에서 종합검진 → 검진결과 확인 후 인수심사
→ 소비자는 고령견 펫보험 가입이 가능해지고 사업자는 데이터 축적을 통해 고령견 보험 리스크 관리 및 향후 신규 상품 개발에 활용 가능
- * 현재 고령견에 대해서는 건강정보 데이터가 축적되어 있지 않아 관련 보험 상품이 제공되고 있지 않은 상황



2. 지정대리인 지정 없이 가능한 서비스 : 2건

1 (어브로딘-KB국민은행) 어학연수 중개 온라인플랫폼을 통해 거래외국환은행 지정 및 해외은행 계좌개설 대행 서비스 제공

- * 국내 유학산업은 매년 약 35만 명 이상이 어학연수, 유학, 워킹홀리데이, 해외 캠프 등으로 출국하고 있으며, 수업료만으로 \$35억(약 4조원)이 송금되는 시장
→ 소비자는 유학 플랫폼을 이용하여 손쉽게 거래외국환은행 지정 및 송금을 처리할 수 있으며, 금융회사는 송금업무 고객 pool 확보 가능



② (투비콘-신한생명) 유병력자에 대한 보험 심사에 필요한 정보 (검진기록 등)를 전자적으로 수집·분석*하여 보험사에 제공

* (기존)서류심사, 방문검진 등 → (투비콘)건강보험공단에 등록된 정보를 온라인상에서 확보

→ 보험가입을 위해 필요한 방문검진이나 서류제출 등에 투입되는 비용 및 시간을 줄일 수 있으며, 보험상품의 가격 인하 효과 기대

* 보험심사 자료 수집에 소요되는 시간 단축(5일→5분), 비용 80% 이상 절감 목표



※ 연락처

기업명	담당자	연락처
빅밸류	이병욱 이사	010-5461-4053, bradlee7@gmail.com
핀테크	임선일 대표이사	010-3659-9235, sunny@fintech1.co.kr
에이젠글로벌	장혜리 이사	010-3370-9165, hyeree.jang@aizen.co
피노텍	방성진 이사	070-7124-2840, bsj@finotek.co.kr
집펀드	공현웅 매니저	02-553-6369, zipman@zipfund.co
핀다	이재균 이사	010-8875-0885, jaekyoon@finda.co.kr
한국어음중개	박진용 실장	02-784-6466, 98@kross.kr
아이패스	이유신 대표이사	053-242-2251, 7457509@hanmail.net
스몰티켓	김정은 대표이사	02-567-0096, jekim@smalticket.com
어브로딘	강호열 대표이사	02-1661-6253, hope@newhak.com
투비콘	노정한 대표이사	010-4430-5804, help@tobecon.net