
핀테크 활성화를 위한 규제혁신 추진방안

2019. 10. 15.

**금 융 위 원 회
금 융 혁 신 국**

목 차

I. 추진 배경	1
II. 추진 방향	2
III. 핀테크 규제혁신 주요내용	3
1. 샌드박스 연계 동태적 규제혁신	3
2. 글로벌 핀테크 맞춤형 규제혁신	4
3. 현장 밀착형 규제혁신	6
IV. 추진 체계 및 향후 일정	7
[참고 1] 글로벌 핀테크 유니콘 사업 모델 개요	5
[참고 2] 「핀테크 활성화 규제혁신 T/F」 위원 명단	8
[참고 3] 핀테크 현장 방문 일정(안)	9
[별첨] 맞춤형 규제혁신 대상 글로벌 핀테크 유니콘 개요 및 서비스	

I. 추진 배경

- 4차 산업혁명의 영향으로 기술과 금융이 결합한 핀테크가 금융 산업의 구조를 근본적으로 변화
 - 정부는 금융을 고부가가치 산업으로 육성하고 혁신성장을 뒷받침하기 위해 핀테크 활성화를 통한 금융혁신 적극 추진
 - 특히, 새로운 아이디어와 기술의 등장을 수용할 수 있는 핀테크 규제환경 조성이 가장 긴급하다는 인식 하에,
 - 1차 규제혁신*으로서, 현장에서 요구하는 총 188건의 핀테크 규제혁신 과제를 건의 받아 150건을 개선 중
- * 핀테크 등 금융혁신을 위한 「핀테크 규제개혁 T/F」('18.10~'19.6) 운영
- 그간의 노력에도 불구하고 핀테크기업의 규제혁신 요구와 그 필요성은 여전히 큰 상황
 - 핀테크 산업이 성장단계에 들어서고, 개별 기업도 샌드박스에 적극 참여하면서 다양한 영역에서 규제혁신 필요성 제기
 - 또한, 해외에서 성공한 핀테크 사업모델이 국내에서도 정착할 수 있는 규제환경 조성 필요

◆ 핀테크의 “다음 단계로의 도약”을 위해, “핀테크 기업과 산업의 Scale-up 전략” 필요

- 스케일업 핵심전략 중 하나로, 동태적, 맞춤형, 현장 밀착형의 2차 규제혁신을 추진

⇒ 핀테크 규제환경을 글로벌 수준으로 업그레이드함으로써, 핀테크 산업의 지속적 성장 지원

II. 추진 방향

< 핀테크 규제혁신 추진방향 >

- ◆ 핀테크를 통한 금융혁신 가속화를 위해 규제혁신 지속 추진
 ⇒ ① 샌드박스 운영과 연계한 「동태적」 규제혁신
 ② 핀테크 유니콘 육성을 위한 글로벌 핀테크 「맞춤형」 규제혁신
 ③ 현장 의견 수렴을 통한 「현장 밀착형」 규제혁신

① (샌드박스 연계 동태적 규제혁신) 샌드박스 통해 어느 정도 테스트한 후 큰 문제 없으면, 테스트 종료 전이라도 우선 개선 추진

② (글로벌 핀테크 맞춤형 규제혁신) 글로벌 핀테크 유니콘 사업 모델*이 국내에서도 정착할 수 있는 규제환경 조성

* 금융위, 민간 전문가, 핀테크 업계, 금융회사 등으로 구성된 “핀테크 규제혁신 실무단” 논의(’19.7~9월) 결과, 4개 분야, 13개 글로벌 핀테크 유니콘 발굴

⇒ 이러한 모델을 기반으로, 규제 체계를 분석하여 국내 금융 시장에서도 핀테크 유니콘이 활발히 등장할 수 있도록 지원

순서	분야	글로벌 핀테크 유니콘
1	지급결제 · 플랫폼	• (英) Wirecard&Pockit, Monzo / • (호주) Afterpay
2	금융투자	• (美) Acorns, Betterment
3	보험	• (獨) Friendsurance / • (美) Lemonade
4	대출· 데이터	• (中) Webank, Amazon Lending / • (美) Lenddo, Paypal, Kabbage

③ (현장 밀착형 규제혁신) 하반기에도 지속적으로 핀테크 기업, 금융회사, 핀테크랩 등 현장을 상시 방문하여 애로사항 직접 청취

○ 아울러, ’19.6월 발표된 150건의 핀테크 규제혁신 수용 과제가 차질없이 개선(법령개정, 유권해석 등)되도록 진행상황 지속 점검

Ⅲ. 핀테크 규제혁신 주요내용

1 샌드박스 연계 동태적 규제혁신

◆ 샌드박스를 시장과의 소통 계기로 삼아 규제의 정비 필요성을 제로베이스에서 재검토

- 정부는 규제의 질과 수준을 향상하고, 시장은 지속적으로 혁신을 이어갈 수 있도록 금융규제의 동태적 개선체계 강화

□ 샌드박스 운영 과정에서 규제개선 사항 정비 추진

- 샌드박스를 통한 테스트 과정에서 서비스의 효용성·안정성이 입증되어 개선 필요성이 인정되는 경우 규제 정비 추진
- ①새로운 서비스 출시로 거래비용이 줄고 소비자 편익이 제고 되거나, ②지속적인 시장의 개선 요구가 있는 경우, ③서비스 출시 전이라도 정비 필요성이 인정되는 경우 ⇒ ‘우선정비’ 추진

* ①해외 여행자보험 간편가입·SMS 출금동의, ②대출중개 플랫폼, ③소수단위 해외주식 매매중개, 온라인 플랫폼을 통한 금융투자상품권 판매

< 샌드박스를 통한 우선정비 과제(안) >

구분	서비스명	정비 규제	일정
1	해외 여행자보험 간편가입	포괄계약 체결후 개별계약 체결시 설명 의무 반복 면제 (보험업감독규정)	완료 ('19.10.)
2	대출중개 플랫폼	1사전속 규제 등 (대출모집인 모범규준 개정안 마련)	19년말
3	SMS 출금 동의	추가적인 출금동의 방식 허용 (전자금융거래법 시행령 개정 검토)	20년 1/4분기
4	소수단위 해외주식 매매	예약제도 등 정비(자본시장법 등 개정 검토)	20년 상반기
5	온라인 플랫폼을 통한 금융 투자 상품권 판매	금융투자상품권 판매 행위의 투자 중개업 해당여부 명확화(자본시장법 유권해석 등 검토)	20년 하반기

- 이와 함께 테스트 경과 등을 고려하여 신속한 규제 정비 검토 등 상시적 규제개선* 추진

* (예) 법령정비 요청제도 운영 - 해당 기업이 서비스 출시 이후 사업의 혁신성과 안정성에 문제가 없다고 판단하면 규제당국에 규제 정비를 요청

2 글로벌 핀테크 맞춤형 규제혁신 (서비스 세부내용 별첨 1~10)

□ 개요

- 선진화된 글로벌 핀테크 유니콘의 사업모델을 적극 수용할 수 있는 글로벌 수준의 규제 환경을 조성
- 국내 수요발생 가능성이 예상되는 글로벌 핀테크 서비스의 국내외 규제환경을 집중 분석·비교

□ 분과별 집중 검토 방식 운영

- “핀테크 활성화 규제혁신 T/F”를 하위 4개 분과로 나누고, 13개 글로벌 핀테크 사업모델 집중 검토
 - 간사역할의 담당과를 지정*하여, 분과별 검토가 효율적이고 원활하게 진행될 수 있도록 지원
- * (지급결제·플랫폼) 전자금융과, (금융투자) 금융혁신과, (보험) 금융혁신과, (대출·데이터) 데이터과
- T/F 민간위원 및 금융위/금감원 담당 부서가 함께 참석하여 체계적 검토
- 월 1~2회 분과별 실무회의 진행하고, '20.3월 전체회의 개최시 분과별 검토결과 보고·확정

□ 주요 검토방향

- (지급결제·플랫폼) 핀테크 기업의 시장 진입, 단계적 성장 및 종합 금융플랫폼으로의 확장을 지원할 수 있도록 규제체계 개선
- (금융투자) 지급결제와 금융투자를 융합한 금융투자관리 서비스의 활성화 및 고도화 지원
- (보험) P2P 보험 등 새로운 보험서비스 출현 가능성과 보험 가입·보험금 지급 절차 간소화 등을 통한 인슈테크 활성화
- (대출·데이터) 비금융정보 등을 활용한 신용평가·대출심사를 통해 신용평가 정확성을 제고하고 공급망 금융 활성화

참고 1

글로벌 핀테크 유니콘 사업 모델 개요

1 지급결제 · 플랫폼

모델	핀테크 기업	서비스 내용
핀테크 기업 협력모델 (License·Agent)	(英) Wirecard & Pockit	<ul style="list-style-type: none"> • (Wirecard) 전자화폐업 라이선스(EMI) 및 시스템 기반으로 핀테크 기업에게 지급결제 기능 자체를 상품으로 판매 • (Pockit) 전자화폐 대리인(EMI Agent)로서, EMI의 지급결제 기능을 이용하여 소비자에게 직접 계좌개설, 송금·결제 등 서비스 제공
후불결제서비스	(호주) Afterpay	<ul style="list-style-type: none"> • 구매대금을 격주로 25%씩 총 4회에 걸쳐 별도 할부수수료 없이 결제하는 후불 결제 서비스(Buy Now and Pay Later)
종합 금융플랫폼	(英) Monzo	<ul style="list-style-type: none"> • 선불카드 발급으로 고객기반 확보 후, 타 금융사 제휴를 통해 보험·대출 등 금융상품을 판매하는 플랫폼

2 금융투자

모델	핀테크 기업	서비스 내용
지급결제· 금융투자 융합	(美) Acorns	<ul style="list-style-type: none"> • 결제 시, 일정금액 미만의 잔액이 자동으로 투자계좌에 적립 (Round-up)
현금자산관리	(美) Betterment	<ul style="list-style-type: none"> • 로보어드바이저를 통한 유휴 현금자산관리

3 보험

모델	핀테크 기업	서비스 내용
P2P 보험	(獨) Friendsurance	<ul style="list-style-type: none"> • 지인끼리 보험에 가입하고 손해율에 따라 보험료를 환급받는 보험서비스
보험 간편가입	(美) Lemonade	<ul style="list-style-type: none"> • 주택보험회사로서 간편한 보험가입 및 보험금 청구 서비스 제공

4 대출 · 데이터

모델	핀테크 기업	서비스 내용
중소기업 맞춤형 대출	(美) Kabbage	<ul style="list-style-type: none"> • 비금융정보를 활용하여 핀테크 기업이 대출 심사자료 작성
소셜미디어 데이터 신용평가	(中) Webank	<ul style="list-style-type: none"> • 메신저의 사회적 관계를 신용평가에 활용하는 소액신용 대출상품 제공
	(美) Lenddo	<ul style="list-style-type: none"> • 소셜미디어 데이터 활용한 신용평가 진행
공급망 금융	(美) Amazon Lending	<ul style="list-style-type: none"> • Amazon 거래내역 기반으로 기업대출 출시
	(美) Paypal	<ul style="list-style-type: none"> • 지급결제 대행 기업으로서, 자체 보유 데이터를 활용하여 대출심사 및 실행

3 현장 밀착형 규제혁신

1. 핀테크 현장 방문

- (개요) 핀테크 기업, 금융기관, 핀테크 랩 등 핀테크 현장과의 적극적인 소통을 지속하여 의견 수렴
 - 현장의견은 금융위·금감원 실무검토 및 T/F 논의 후 종합 규제혁신 방안에 포함하여 발표('20.3)
- 분야별 소통 계획
 - (샌드박스 확산) 샌드박스 상담* 및 샌드박스 신청 준비 핀테크 기업에 대한 현장 컨설팅, 기타 현장의견 수렴
 - * 7월 실시한 샌드박스 수요조사 이후에도 핀테크·스타트업의 샌드박스 참여 관련 문의가 지속
 - (분야별 개선과제 발굴) P2P, 클라우드, 핀테크 투자, 공급망 금융 등 분야별로 현장의 규제 애로사항 청취*
 - * 특히, 국조실 민관합동 규제개선 추진단과 공동 간담회를 개최하여, 금융위 소관뿐 아니라 타부처 소관의 핀테크기업 애로사항까지 청취하고 개선방안 논의
 - (핀테크 정책 소통) 오픈뱅킹, 신용정보법 개정 등 핀테크기업의 주요 관심사항에 대하여 정책방향, 추진상황 등 소통*
 - * 핀테크 아이디어 공모전 등 입상자의 사업화 진행상황을 파악하고, 사업화 애로사항을 청취·개선하는 간담회도 추진

2. 상반기 「핀테크 규제개혁 T/F」 수용 과제(150건) 점검

- 既발표한 150건 수용 과제('19.6 발표)의 추진 상황을 지속점검
 - ① (기조치 완료 과제) 관련된 현장의 추가적인 애로사항 청취(44건)
 - ② (개선 추진 과제) 관계부처와의 지속적인 협의 통해 금년 내 법규개정·유권해석 등 규제개선이 이루어질 수 있도록 조치(96건)
 - ③ (샌드박스로 테스트 추진 과제) 금융규제 샌드박스의 운영상황을 보아가며, 근본적인 규정 개정으로 연계해 나갈 예정(10건)

IV. 추진 체계 및 향후 일정

1 규제혁신 T/F 구성·운영

- 핀테크 규제개선을 지속 추진하고, 글로벌 핀테크 유니콘 육성을 지원하기 위한 「핀테크 활성화 규제혁신 T/F」 구성
 - ① (샌드박스 연계 동태적 규제혁신) 샌드박스팀 주관으로 소관과 개선 검토 후 T/F 전체회의에 보고·종합 논의
 - ② (글로벌 핀테크 맞춤형 규제혁신) T/F를 4개 분과*로 나누어 분과별 세부검토 후 T/F 전체회의 보고
 - * 지급결제·플랫폼, 금융투자, 보험, 대출·데이터
 - ③ (현장 밀착형 규제혁신) T/F 민간위원, 금융위·금감원이 함께 현장 방문하며, 애로사항 등에 대한 실무검토 결과는 T/F 전체회의 보고
- 동태적, 맞춤형, 현장 밀착형 규제혁신이 유기적으로 연계되도록 필요시 T/F 분과별 또는 전체회의 수시 논의

2 향후 일정

- '19.10월부터 약 5개월 간 규제개선 건의과제 지속 점검·발굴, T/F 분과별 실무검토·논의 거쳐, '20.1/4분기 종합 규제혁신 방안 발표
 - ('19.10~12) 핀테크랩·현장 간담회 통한 규제 발굴, 상반기 발표된 핀테크 규제혁신 수용 과제(150건) 점검
 - ('19.10~'20.3) 동태적, 맞춤형, 현장 밀착형 도출된 규제개선 과제에 대한 분과별 검토, 금융위·금감원 실무검토, 관계기관 협의 진행(필요시 T/F 전체회의 개최)
 - ('20.3) 최종 T/F 전체회의 개최 및 종합 규제혁신 방안 발표

참고 2

「핀테크 활성화 규제혁신 T/F」 위원 명단

구분		성명	소속 / 직위
금융위/원		손 병 두	금융위 부위원장
		권 대 영	금융위 금융혁신기획단장
		송 현 도	금융위 금융혁신과장
		전 길 수	금감원 선임국장
국무조정실		이 종 민	민관합동규제개선추진단 팀장
민간 전문가	지급결제 · 플랫폼	김 영 환	페이민트 대표이사
		김 윤 식	금융결제원 전문연구역
		예 자 선	카카오페이 변호사
		현 정 환	광운대학교 국제통상학부 교수
	금융투자	이 성 복	자본시장연구원 연구위원
		이 지 현	IBM 금융사업부 상무
		정 인 영	디셈버앤컴퍼니 대표이사
		최 성 용	미래에셋대우 디지털혁신추진팀장
	보험	김 규 동	보험연구원 생명·연금연구실장
		김 정 은	스몰티켓 대표이사
		양 경 희	보험개발원 조사국제협력팀장
		최 용 민	한화손보 상무
	대출· 데이터	구 자 현	KDI 연구위원
		김 동 호	한국신용데이터 대표이사
		조 재 박	KPMG 본부장
		조 윤 원	NICE비즈니스플랫폼 본부장

참고 3

핀테크 현장 방문 일정(안)

구분	일자	장소(잠정)	방문 · 점검 분야	담당
1차	10.11(금)	1st Lab (기업)	(샌드박스 확산) 상담, 컨설팅	샌드박스팀
2차	10.15(화)	은행연합회	(발굴) 금융 클라우드 관련 간담회	전자금융과
3차	10.17(목)	은행연합회	(소통) P2P업계 간담회	금융혁신과
4차	10.22(화)	미래에셋 캐피탈	(발굴) 공급망 금융	데이터과
5차	10.25(금)	디노랩 (우리)	(발굴) 규제정비	금융혁신과, 샌드박스팀
6차	11.7(목)	은행연합회	(소통) 마이데이터 산업 활성화	데이터과
7차	11.8(금)	Innovation HUB(KB)	(소통) 결제 핀테크기업 간담회	전자금융과, 샌드박스팀
8차	11.22(금)	미정	(소통) 아이디어 공모전 입상자 대상 컨설팅, 사업화 애로 청취	샌드박스팀
9차	12.3(화)	핀테크 지원센터	(발굴) 핀테크 관련 타부처 소관 애로사항 청취 및 개선방안 논의	금융혁신과, 국조실
10차	12.6(금)	퓨처스랩 (신한)	(소통) 데이터 핀테크기업 간담회	데이터과, 샌드박스팀
11차	12.19(목)	위비 핀테크랩(우리)	(발굴) 금융 클라우드 활용 활성화	전자금융과
12차	1.11(금)	NH핀테크 혁신센터(농협)	(샌드박스 확산) 상담, 컨설팅	샌드박스팀
13차	1.31(금)	1Q Agile Lab(KEB하나)	(발굴) 핀테크 투자 · 상장 활성화	금융혁신과, 샌드박스팀
14차	2.14(금)	드림플러스 63 (한화)	(소통) 결제 핀테크기업 간담회	전자금융과, 샌드박스팀
15차	2.28(금)	피움랩 (DGB)	(소통) 데이터 핀테크기업 간담회	데이터과, 샌드박스팀
16차	3.13(금)	SUM인큐 베이터(BNK)	(샌드박스 확산) 상담, 컨설팅	샌드박스팀

* 일정 / 장소 변경 가능

[별첨]

별첨 1

영국 핀테크 기업 간 협력(Wirecard-Pocket) 모델

1. 회사 개요

□ 와이어카드는 카드 결제망에서 매입 프로세싱뿐 아니라 은행 라이선스를 바탕으로 발급까지 영위하는 디지털 솔루션 기업

○ '99년 독일에서 설립되었으며, '19년 현재 19만1천여개의 소형 가맹점과 3만6천여개의 대형·중견 기업 고객 서비스 중*

* (시가총액) 178억 유로, (직원수) 4,700여명, (서비스 지역) 독일, 영국, 미국, 중국 등

□ 포킷은 '14년 영국에서 설립된 은행에서 소외된 사람들을 위해 선불충전식 금융서비스를 제공하는 온라인 금융 플랫폼

* ('19년 사용자 수) 50만명 이상

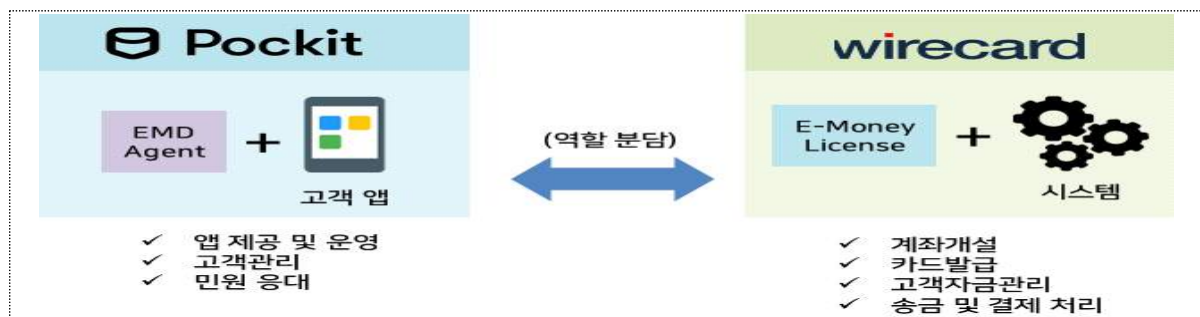
2. 서비스 내용

□ 영국은 핀테크 기업의 금융시장 진입 및 성장을 지원하기 위해 전자화폐업 대리인(EMI Agent) 제도 운영

○ (와이어카드) 전자화폐업 라이선스(EMI)와 지급서비스 처리 시스템을 기반으로 “지급결제 기능” 자체를 상품으로 판매

○ (포킷) 전자화폐 에이전트(EMD Agent)로서, EMI의 지급결제 기능을 이용하여 계좌개설, 송금·결제 등을 제공하는 앱 운영

□ 와이어카드는 지급결제 백오피스 역할을 수행하고, 이를 기반으로 포킷이 대고객 지급결제 서비스 제공



1. 회사 개요

- 애프터페이는 '14년에 호주에서 설립된 후불결제서비스 핀테크 기업으로 '19년 사용자수 310만명의 핀테크 유니콘 기업

* (시장평가가치) \$7.1 billion, (서비스 지역) 미국, 영국, 호주, 뉴질랜드 등

- 애프터페이는 고객이 별도 수수료를 부담하지 않고 할부로 결제 금액을 납부할 수 있는 후불결제 서비스 제공

2. 주요 서비스

- 물품·서비스 구매대금을 격주로 25%씩 총 4회에 걸쳐 별도 할부수수료 없이 지불하는 후불 결제서비스 제공

- 소비자는 애프터페이에 직불·신용카드 등록하여 결제, 가맹점은 판매 익영업일에 애프터페이로부터 판매대금 전액 입금 받음

< 애프터페이 사업 구조 >



1. 회사 개요

□ 몬조는 '15.2월 영국에서 설립되어 “Make money work for everyone”이라는 미션을 내걸고 창업한 영국의 챌린저뱅크*

* 기존 대형은행의 지배적 시장 영향력에 도전하는 영국의 소형 특화 은행

○ '19.6월 미국 진출, '19년 현재 250만명 이상의 고객이 이용하고 있으며 직원수는 400명 이상

○ '19년 기업가치 25억 달러로 평가된 유니콘 기업

2. 주요 서비스

□ 선불카드 발급을 통해 고객기반 확보 후, 타 금융사 제휴를 맺어 자사 마켓플레이스에서 보험, 대출 등 금융상품 판매

○ 지급결제서비스만으로 수익을 창출하는 것이 어려운 점을 감안하여, 타사 금융상품을 판매하여 수수료 수익을 확보

□ 예·적금, 대출 등 전통적인 은행업이 아닌, 지급결제서비스를 제공하여 얻은 고객 및 데이터를 적극 활용하여 플랫폼 구축

< 몬조 사업 구조 >



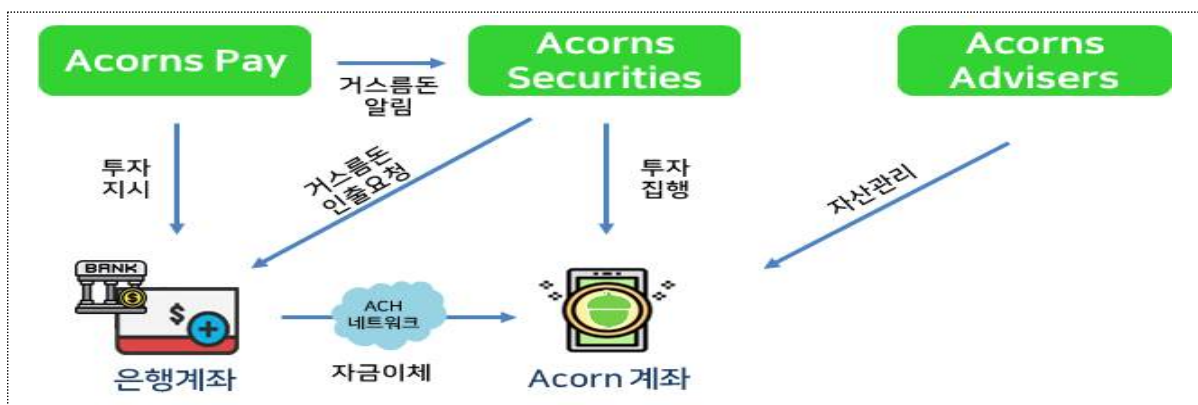
1. 회사 개요

- 에이콘즈는 투자 여력이 없는 밀레니엄 세대를 겨냥, 지급결제와 금융투자를 융합하여 자산관리를 도와주는 소액투자서비스
 - '12.2월 미국에서 설립되었으며, '18년 현재 사용자는 약 370만명, 직원수는 약 300명
 - '19년 기업가치 9억 달러로 평가되며 다음 라운드 투자유치 시 유니콘 기업이 될 것이라는 평가

2. 주요 서비스

- 지급결제시마다 사전에 설정한 기준에 따라 잔액을 자동으로 저축하고 적립된 저축자금을 금융투자상품으로 관리
 - ① (지급결제) Acorns Pay에 당좌계좌·결제카드 등록하여 지급결제
 - ② (소액저축) 지급결제시 사전기준에 따라 잔액을 Acorns 계좌에 적립
 - ③ (자산관리) Acorns 계좌에 적립된 투자금이 최소 투자금액에 도달하면 Acorns Advisor가 추천한 포트폴리오에 자동 투자
- 자금이체 비용이 저렴한 ACH 네트워크 이용 → 1개 은행과 자금이체 제휴만으로도 모든 은행에 자금인출 요청 가능

< 에이콘즈 사업 구조 >



1. 회사 개요

- 베타먼트는 로보어드바이저 서비스를 제공하는 온라인 투자기업
 - '08.8월 미국에서 설립, '19.4월 관리자산은 164억달러(약 20조원) 규모
 - '19년 기업가치 8억 달러로 평가, 직원수는 약 240명

2. 주요 서비스

- 베타먼트의 현금자산관리서비스는 로보어드바이저를 통한 ①현금 자산 유동성관리와 ②수익성관리를 함께 제공

- ① (현금자산 유동성관리) 고객의 당좌계좌에 직접 연결된 베타먼트가 고객의 평소 지급결제 행위를 분석하여 지급결제에 필요한 자금(필요자금)을 산출하여 그 범위내에서 유동성 관리*

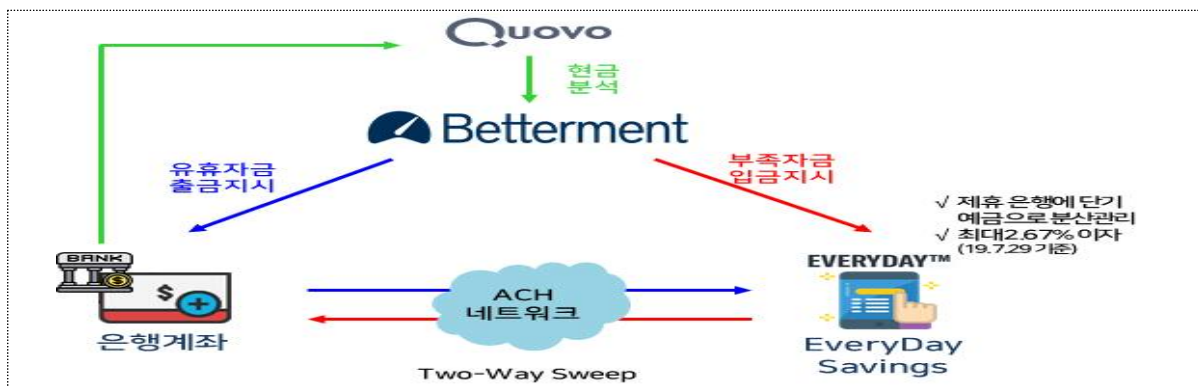
* 예) 당좌계좌 현재잔고가 필요자금을 초과할 경우 저축계좌로 유희자금을 자동이체

- ② (수익성관리) 필요자금을 초과한 유희자금을 제휴은행의 저축계좌*로 분산시켜 현금자산의 수익성 관리

* Betterment가 각 제휴은행에 고객 명의의 요구불예금계좌와 MMDA를 개설

- 최대 2.67% 이자를 제공하며('19.7월 기준), 각 제휴은행의 예금 보험한도가 그대로 적용됨

< 베타먼트 사업 구조 >



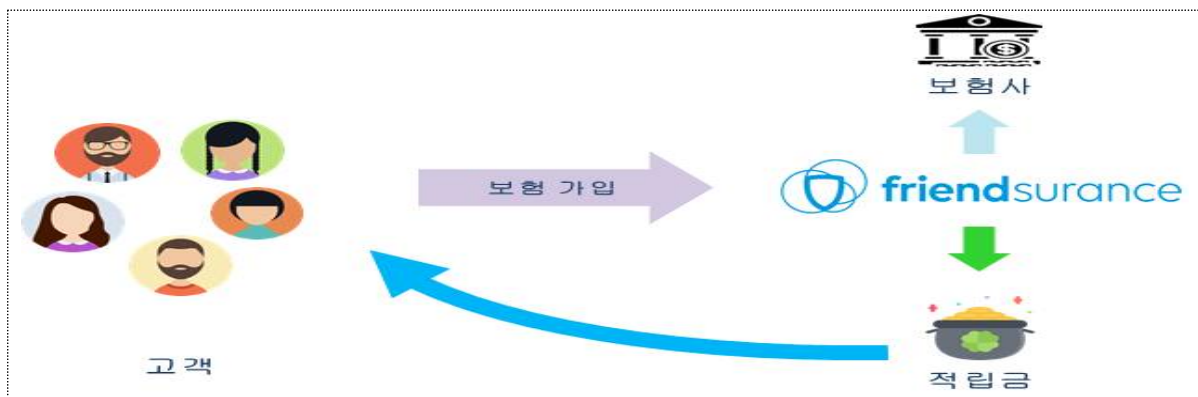
1. 회사 개요

- 프렌드슈어런스는 동일한 위험에 대해 지인들이 함께 보험에 가입하는 P2P 보험 플랫폼
 - '10년 독일에서 설립되어, '18년에는 호주에도 진출하였으며, 보험가입자는 15만명 이상(18년 기준)
 - 최초의 P2P 보험 플랫폼 기업으로서 프렌드슈어런스가 성공적으로 영업하자 전세계 20개 넘는 기업이 유사 서비스 출시

2. 주요 서비스

- 자동차보험, 주택보험 등의 분야에서 P2P보험 제공
 - 가입자들의 보험료 일부는 보험금을 지급하기 위해 내부 적립하며, 나머지 보험료로 보험 가입
 - 보험기간 말에 적립금이 남은 경우(내부적립금 > 지급보험금), 남은 적립금을 계약자들에게 환급*하여, 도덕적 해이 방지
 - * (참고) 국내의 경우, 실손의료보험 상품에 보험금 미청구시 보험료 일부 환급 제도 도입
 - 보험중개사 자격을 취득하고, 보험 계약자 모집, 보험사와 협의를 통한 보험료 결정, 언더라이팅 및 보험금 지급 업무 직접 수행

< 프렌드슈어런스 사업 구조 >



1. 회사 개요

- 레모네이드는 소비자들의 손쉬운 보험 이용 위해 모바일 앱을 이용하여 보험가입 및 보험금 청구하는 온라인 보험 플랫폼
- '15.4월 미국에서 설립되고, '18년 42만5천명의 고객들로부터 5,700만달러(약 665억원)의 보험료 수익 확보
- '19년 기업가치 20억 달러로 평가된 유니콘 기업

2. 주요 서비스

- 인공지능 채팅 로봇 마야(Maya)와 짐(Jim)을 통해 신속하고 간편한 보험가입(90초)과 보험금지급(3분) 서비스 제공

※ (참고) 국내의 경우, 여행자보험 및 자동차보험 외 소액단기 보험은 통합청약서 활용 가능

보험업감독규정 제4-35조의2(보험계약 중요사항의 설명의무) ② 보험회사는 법 제95조의2제1항에 따른 보험계약의 중요 사항을 제4-36조제3항에 따른 표준상품설명대본 및 제7-45조제2항제1호나목에 따른 상품설명서에 반영하여야 한다. 다만, 개인 또는 가계의 일상생활 중 발생하는 위험을 보장하고 해당 개인 또는 가계가 보험료를 전부 부담하는 보험계약으로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 보험계약의 경우에는 통합청약서에 반영할 수 있다. <개정 2016.4.1>

1. 보험기간이 1년 초과 3년 이하인 보험계약으로서 월보험료가 5만원 이하 또는 연간보험료가 60만원 이하인 보험계약 또는 보험기간이 1년 이하인 보험계약. 다만, 자동차보험계약은 제외한다.
2. 여행 중 발생한 위험을 보장하는 보험계약

③~⑩ (중략)

1. 회사 개요

□ 캐비지는 중소기업에게 신속하게 자금을 지원하기 위해 제휴 은행 대출을 중개하는 온라인 대출중개 플랫폼

○ '09.2월 설립되고, '11.5월 최초 대출 서비스를 시작하여 '19년 현재 18만개 이상 기업에 70억 달러 이상의 자금 제공

○ '18년 기업가치 10억 달러로 평가된 유니콘 기업*

* 2018 Fintech100 중 30위, Forbes의 가장 유망한 100대 기업에 2년 연속('15, '16) 선정

2. 주요 서비스

□ 캐비지는 중소기업·소상공인 대상으로 실시간 빅데이터 분석을 통해 대출심사를 진행하고,

○ 캐비지와 제휴된 인터넷 전문은행 Celtic Bank가 대출 실행

□ 대출신청 정보 제공 후 7분 이내에 승인 여부가 결정되며, 은행 계좌나 Paypal 등을 통해 대출금 지급*

* Paypal 계정의 경우 수 분 이내 지급, 은행 계좌의 경우 약 1~3영업일 소요

⇒ 간편·신속한 대출 서비스 통한 중소기업·소상공인 자금공급 지원

< 캐비지 사업 구조 >



1. 회사 개요

- 위뱅크는 중국 SNS 텐센트가 설립('15.1월)한 인터넷은행
 - SNS 데이터를 활용한 대출에 전문성을 가지고 있으며, '17년 매출 약 67억 위안(1.1조원), 순이익 약 14억 위안(2,400억원) 기록
 - '18년 기업가치는 최소 1,200억 위안(약19조6천억원)으로 평가
- 렌도는 금융거래가 없어 관련 정보가 부족한 사람에 대한 신용평가를 위해 SNS 데이터 등을 통한 신용평가 서비스 제공
 - '11년 미국에서 설립, 전세계 20개국에서 서비스 제공하고 있으며, '19년 현재 누적 사용자 수는 약 500만명

2. 주요 서비스

- 금융이력 부족자(thin filer)에 대해 SNS 데이터 등 비금융정보를 활용한 대안적 신용평가 모델을 개발하여 금융 접근성 확대
 - (위뱅크) 메신저(WeChat)를 통해 소비, 취미 및 타인과의 관계 등 디지털 네트워크*에 기초한 빅데이터를 신용평가에 반영
 - * 예) 다수 친구에게 차단된 이용자, 전화번호가 자주 바뀌거나 아이디 변경 이력이 많은 사람은 낮은 신용도 적용
 - 소액신용대출상품을 출시하여 중금리 시장 공략
 - * '17년 위뱅크 대출자산은 30조 위안으로 전년 대비 50.4% 증가, 당기순이익 265.8% 증가
 - (렌도) SNS 데이터 등 비금융정보와 금융정보를 결합*하여 머신러닝을 통해 개인신용평가에 반영
 - * 예) 소셜네트워크 활동, 대출자에 대한 지인들의 평가, 금융실적 등을 고려
 - '17년, 20개국에서 260억개 데이터로 250만건 신용평가 집행
 - * 렌도의 자체적인 신용평가 결과, 대출 승인 비율 15% 증가, 연체 및 체납 비율 12% 감소, 신용점수 산출 시간 최대 3분 소요

1. 회사 개요

□ 아마존은 세계 최대 규모의 온라인 이커머스 빅테크 기업

* 시가총액 8,720억 달러, 직원은 약 64만7,500명

- '94.7월 설립, 온라인 서점으로 시작한 서비스는 '19년 현재 전세계 190여개국에 약 3억명의 사용자를 보유한 서비스로 성장

□ 페이팔은 인터넷 상에서 구매자와 판매자 간 중계를 해 주기 위해 등장한 미국의 지급결제 대행 기업

* 시가총액 1,260억 달러, 직원은 약 2만2천명

- '98.12월 설립되고, '17년 3분기 약 2.2억명 이상의 사용자를 보유하고 전세계 190여개국에서 약 19억 건의 거래 처리

2. 주요 서비스

□ 급전 융통 목적의 대출 수요가 많은 온라인 전자상거래 업체 등을 대상으로 공급망 금융(Supply Chain Finance)을 통해 자금 조달

※ 공급망 금융 (Supply Chain Finance)

□ 공급망 금융은 물품 등을 생산·공급하는 과정에서 필요한 '운전자금'을 '공급자'에게 신속히 제공하기 위한 목적의 금융

- 제도권 금융에 대한 접근성이 낮은 중소기업·소상공인의 자금난을 해소하는 대안으로 주목

- (아마존 렌딩) 아마존 이커머스 판매자의 거래내역을 기반으로 아마존 렌딩이라는 기업대출 서비스 제공 ('12년 출시)

- 아마존은 자체 보유한 데이터(기업의 현금흐름, 재고 사이클, 상품 판매 현황 등)를 분석하여 최대 1년 이내의 대출서비스 제공

* '18년말 대출잔액은 7.1억달러로 '15년말 3.4억달러에 비해 3년동안 두 배 이상 성장

- (페이팔) 자체 보유한 지급결제 데이터 등을 통해 자영업자 대상 대출서비스 제공