

혁신금융서비스 지정 관련 참고자료

2019. 12. 19.

금 융 위 원 회

1

장외 채권중개 플랫폼 (SK증권)

신청기업명	기업 담당자	금융위 자본시장과		금감원 자본시장감독국	
SK증권	이장훈 과장 (02-3773-8116)	손영채 과장	02-2100-2650	박상준 팀장	02-3145-7611
		김경호 사무관	02-2100-2937	김정완 선임	02-3145-7587

- (서비스 주요내용) 증권사의 판매채권을 공유하는 장외 채권중개 플랫폼을 구축하여 소액투자자가 다양한 종류의 채권을 쉽게 거래할 수 있는 비대면 서비스



- (특례 내용) 자본시장법 시행령 제177조

○ 자본시장법 시행령상 장외에서 채권매매를 중개하는 경우, 단일의 매도자와 매수자간 매칭하는 방식으로만 가능

→ 장외 채권중개 플랫폼 운영시 다수의 투자자를 당사자로 하여 중개할 수 있도록 특례

- (심사결과) 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 2년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

현금 유동성 확보 관련 업무방법 및 세부기준을 마련하여 서비스 개시 전 금융위원회에 제출하고, 고객들에게 서비스 회원가입시 안내할 것

- (기대 효과) 온라인 플랫폼을 통해 개인투자자에게 다양한 채권의 투자정보*를 제공하여 소액투자 기회 및 거래 편의성** 제고가 기대

* 플랫폼에서 거래되는 모든 채권의 가격정보(수익률, 기간, 채권 신용등급 등)

** (기존) 기관 투자자 및 거액 자산가 위주 / 오프라인 대면 채널을 통한 상품공급
(개선) 개인 투자자의 소액 투자 가능 / 비대면 온라인 채널을 통해 상품 공급

- (향후일정) '20년 10월 서비스 출시 예정

2

증권대차거래 업무자동화 서비스 (트루테크놀로지스)

신청기업명	기업 담당자	금융위 자본시장과		금감원 자본시장감독국	
트루 테크 놀 로 지 스	하재우 대표 (070-8670-1342)	손영채 과 장	02-2100-2650	박상준 팀장	02-3145-7611
		허성 사무관	02-2100-2655	김정완 선임	02-3145-7587

- (서비스 주요내용) 기관투자자를 대상으로 주식대차 자동화 플랫폼을 제공하는 서비스



- (특례 내용) 자본시장법 제11조, 제40조제5호, 시행령 제43조제5항 등

○ 자본시장법령상 증권이 대차거래와 그 중개·주선 또는 대리를 위해서는 금융투자업 인가 및 겸영업무 사전신고 필요

→ 금융투자업(투자매매업 또는 투자중개업) 인가를 받지 않더라도 증권 대차의 중개업무 영위가 가능하도록 특례

- (심사결과) 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 2년)

* 부가조건 없음

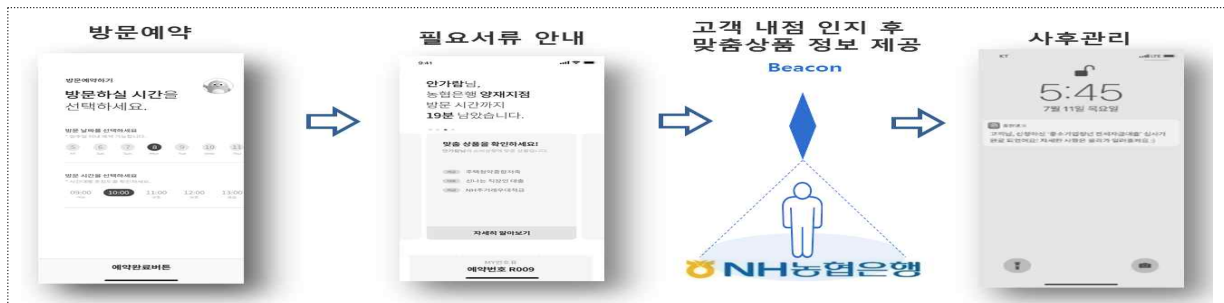
- (기대 효과) 수기 입력이 아닌 자동화된 기관간 증권 대차거래 업무 서비스를 통해 정확하고 신속한 증권 대차 업무처리, 무차입공매도 및 결제불이행 방지 등 이용자의 편익이 증대

- (향후일정) '20년 4월 서비스 출시 예정

인공지능 은행원을 통한 금융상품 예약상담 서비스 (NH농협은행)

신청기업명	기업 담당자	금융위 보험과		금감원 보험감독국	
NH농협은행	류창보 파트장 (02-2059-3221)	김동환 과 장	02-2100-2960	홍영호 팀장	02-3145-7471
		현지은 사무관	02-2100-2962	변효길 선임	02-3145-7473

- **(서비스 주요내용)** 고객이 은행 영업점 방문이 필요할 경우, AI·IoT·빅데이터 등 신기술을 활용하여 인공지능 은행원이 은행 창구의 ①혼잡도 사전확인 ②방문예약 ③필요서류 안내 ④맞춤형 금융 상품 정보를 제공하는 서비스



- **(특례 내용)** 보험업법 제91조제3항, 시행령 제40조제3항

- 고객이 앱을 통한 방문 예약 후 영업점 방문시, 모바일 앱의 알람에 예적금·신용카드 등* 외에 보험상품 정보 제공도 가능하도록 특례

* 예·적금, 신용카드 등에 대해서는 보험과 달리 마케팅 정보 제공을 동의한 소비자에 대해 상품정보 제공·홍보가 제한되어 있지 않음

- **(심사결과)** 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 2년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

모바일App을 통한 보험상품 광고는 소비자가 방문예정인 영업점에서 대면으로 모집하는 보험상품으로 한정하고 영업점에 도착했을 때부터 허용
모바일App을 통한 마케팅 목적 개인정보 제공에 동의한 소비자에게만 광고 가능

- **(기대 효과)** 영업점 방문이 필요한 소비자가 은행업무를 효율적으로 처리할 수 있으며, 소비자의 소비·투자 패턴을 분석한 개인 맞춤형 상품정보 제공을 통해 소비자 편익이 증대

- **(향후일정)** '20년 11월 서비스 출시 예정

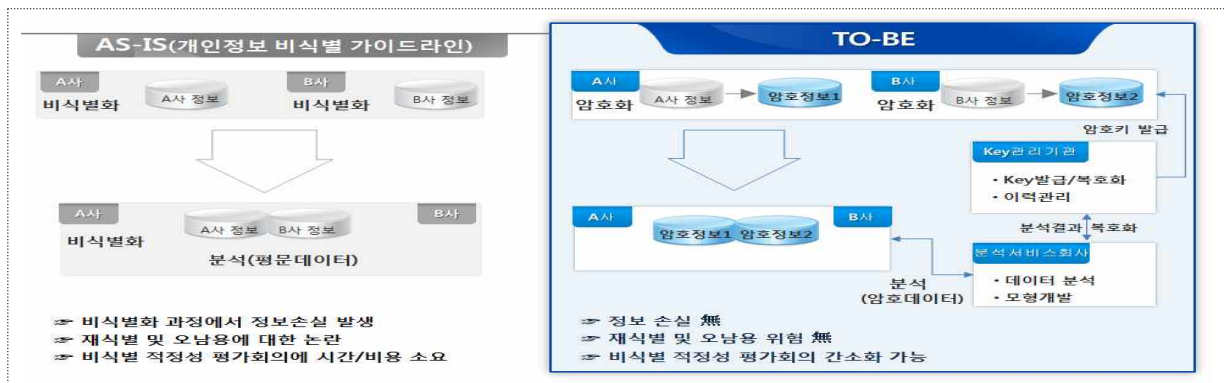
4

동형암호 기반 데이터 분석 서비스 (KCB 등)

신청기업명	기업 담당자	금융위 금융데이터정책과	금감원 신용정보평가실
KCB 금융보안원 신용정보원	이욱재 본부장 (02-708-6161)	박주영 과장 02-2100-2620 김영준 사무관 02-2100-2696	김재호 팀장 02-3145-7830 윤동진 수석 02-3145-7831

- (서비스 주요내용) 서로 다른 기관이 보유하는 개인신용정보를 동형암호 기법으로 암호화하고, 암호화된 정보를 활용하여 분석 등을 수행하는 서비스

※ 지정기간(6개월) 동안 동형암호 기술에 대해 모의테스트 실시



- (특례 내용) 신용정보법 제4조제1항, 제32조제1항제2항, 제32조제6항 등

○ 신용정보법상 신용조회회사의 ①부수업무가 제한되어 있으며, 개인 신용정보 제공·활용시 ②정보주체의 개별 동의가 필요

→ ①기술검증 및 모형개발 테스트를 위해 KCB가 데이터 분석 업무를 부수업무로 영위할 수 있고, ②개인신용정보 수집·활용 동의 없이 데이터 분석 등이 가능하도록 특례

- (심사결과) 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 6개월)

※ 모의테스트를 위한 주요 부가조건 세부 내용

동형암호로 암호화된 정보가 재식별되지 않도록 관리하고, 재식별 가능성이 있는 경우 테스트 중단 및 즉시 삭제 후 금융위원회에 알릴 것

동형암호 기술을 통해 통계작성(모형 개발 포함), 연구(상업적 연구 포함) 목적의 데이터 분석 등 모의 테스트를 성실히 수행하고 결과 제출

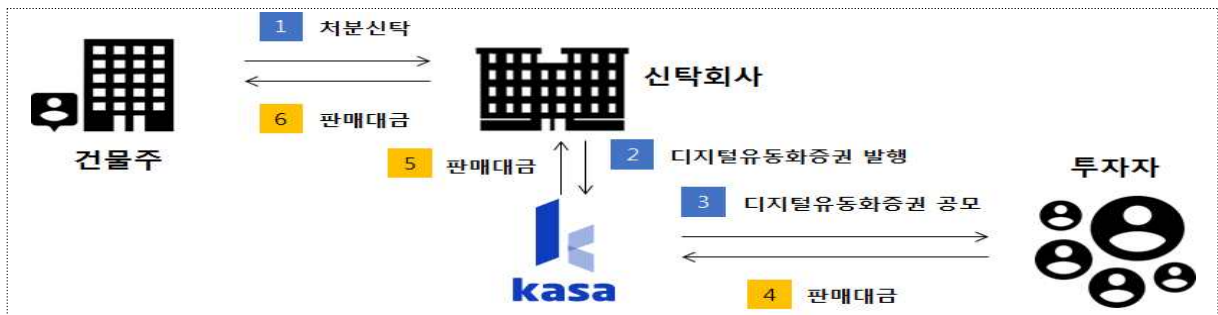
- (기대 효과) 동형암호 기술의 금융분야 활용가능성을 테스트해보는 기회를 통해 향후 데이터 기반의 혁신적 금융서비스 출현 기반 마련

- (향후일정) 6개월 간 동형암호를 통한 분석 등 모의테스트 실시

분산원장 기반 부동산 유동화 유통 플랫폼 서비스 (카사코리아 등)

신청기업명	기업 담당자	금융위 자본시장과 금융위 자산운용과		금감원 자본시장감독국 금감원 자산운용감독국	
카사코리아 하나은행 국민은행 한국토지신탁 한국자산신탁 코람코자산신탁	예창완 대표 (02-6203-1470)	손영채 과장	02-2100-2650	문상석 팀장	02-3145-7590
		고상범 과장	02-2100-2660	이종기 팀장	02-3145-6711
		유은지 사무관	02-2100-2653	민중후 선임	02-3145-7591
		노소영 사무관	02-2100-2662	진시원 선임	02-3145-6732

- (서비스 주요내용) 블록체인 기반 분산원장 방식을 활용하여 부동산 유동화 수익증권을 일반투자자에게 발행·유통하는 서비스



- (특례 내용) 자본시장법 제110조제1항, 제373조, 제11조
- 자본시장법상 ①부동산 신탁계약에 의한 수익증권 발행, ②증권거래 중개를 위한 투자중개업 및 거래소 인·허가 특례
- (심사결과) 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 2년)

※ 부가조건 주요 내용

클라우드펀딩과 동일한 수준의 투자광고는 금융투자협회의 심의를 거쳐 허용 (타사 플랫폼과의 제휴를 통한 영업 및 금융회사 창구판매 등 금지)

매매방식은 다자간상대매매방식으로 한정하고, 사업규모 제한

- ① 총 유동화 증권 발행규모를 혁신서비스 지정기간내 5천억원으로 한정
- ② 투자자 일인당 연간 투자한도는 일반투자자 2천만원, 소득적격투자자 4천만원으로 한정
- ③ 투자자 일인당 1일 매매회전율을 100% 이하로 제한

- (기대 효과) 일반투자자의 중·소형 상업용 부동산에 대한 접근성을 제고하여 다양한 투자 포트폴리오 구성이 가능
- (향후일정) '20년 2월 서비스 출시 예정

신청기업명	기업 담당자	기재부 외환제도과	
한 패 스	심재범 이사 (010-2077-7673)	오재우 과장	044-215-4750
		홍승균 사무관	044-215-4751

- **(서비스 주요내용)** 소액해외송금업자가 자신의 해외 협력 네트워크를 통해 다른 국내 소액해외송금업자의 해외송금을 중개하는 서비스



- **(특례 내용)** 외국환거래법 제8조, 시행령 제15조의2
- 외국환거래법령상 소액해외송금업자의 업무로 대한민국과 외국간의 지급 및 수령과 이에 수반하는 외국통화의 매입·매도 업무만을 규정
→ 소액해외송금업자가 '송금 중개업'도 영위할 수 있도록 특례
- **(심사결과)** 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 2년)
- ※ 주요 부가조건 세부 내용

송금중개용 계좌를 등록하여 해당 용도로만 사용하고, 분기별 150억원 이내로 운영

신청인과 신청인의 서비스를 이용하는 소액해외송금업자는 소액송금 취급범위·수행방식에 대하여 변경 신고를 하고, 외환전산망을 통해 중개거래 내역을 보고할 것
- **(기대 효과)** 해외협력업체를 찾는데 어려움을 겪는 영세 소액해외송금업자의 시장참여를 촉진하여 소비자 접근성 확대 및 비용절감 효과가 기대
- **(향후일정)** '20년 10월 서비스 출시 예정

온라인플랫폼을 통한 해외주식 상품권의 구매선물하기 서비스 [신한금융투자]

신청기업명	기업 담당자	금융위 자본시장과		금감원 자본시장감독국	
신한금융투자	남기두 주임 (02-3772-4516)	손영채 과장	02-2100-2650	박종길 부국장	02-3145-7616
		나혜영 사무관	02-2100-2652	조효진 조사역	02-3145-7586

- (서비스 주요내용) 온라인 플랫폼을 통해 신한금융투자가 발행하는 해외주식 상품권을 구매·선물하고, 소비자가 해당 상품권을 신한금융투자 플랫폼에 등록한 후 해외주식에 소수 단위로 투자할 수 있는 서비스



- (특례내용) 자본시장법 제11조

- 온라인 플랫폼 사업자가 해외주식 상품권을 판매·유통하는 행위를 자본시장법상 투자중개업에 해당하지 않는 것으로 특례

- (심사결과) 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 2년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

신한금융투자는 상품권 발행 및 판매업무를 자본시장법상 금융투자업자의 부수업무로 신고할 것

온라인 플랫폼을 통해 개별 소비자에게 판매할 수 있는 상품권 금액의 합계는 1인당 일별 최대 10만원으로 제한(기업 대상 판촉용 판매(B2B)는 금지)

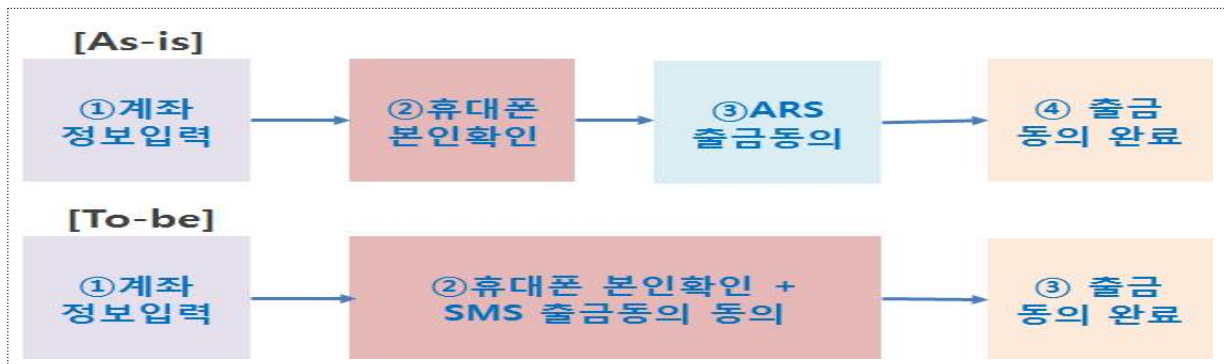
- (기대효과) 소비자 접근이 용이한 온라인 플랫폼에서 금융투자 상품권을 판매함으로써, 소비자의 소액투자 기회가 확대되고 금융상품에 대한 접근성 제고가 기대

- (향후일정) '20년 6월 서비스 출시 예정

SMS인증 기반 간편 추심이체 출금동의 서비스 [쿠팡, 삼성카드]

신청기업명	기업 담당자	금융위 전자금융과		금감원 IT·핀테크전략국	
쿠팡	이윤석 매니저 (02-6150-5310)	이한진 과장	02-2100-2970	정기영 부국장	02-3145-7415
삼성카드	이준호 프로 (02-2172-8514)	이소민 사무관	02-2100-2975	최진영 선임 조지훈 선임	02-3145-7417 02-3145-7424

- **(서비스 주요내용)** 전자상거래 이용 및 신용카드 발행시 SMS 인증 방식을 활용하여 출금계좌를 간편하게 등록하고 결제하는 서비스



- **(특례내용)** 전자금융거래법 제15조, 시행령 제10조, 감독규정 제6조
- 전자금융법령상 현재 추심이체 출금동의시 서면, 녹취, ARS, 전자서명에 의해서만 동의를 가능
- SMS 인증을 통해서도 출금동의를 받을 수 있도록 특례
- **(심사결과)** 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(서비스 개시일 부터 6개월, 부가조건 충족시 혁신금융서비스 기간 6개월 자동 연장)

※ 주요 부가조건 세부 내용

(공통) 추심이체 출금동의를 하는 지급인을 개인에 한정할 것

(쿠팡) 최초결제 이용자(월 200명 대상, 이용자별 40회/월 제한)를 대상으로 50만원 이하 결제에 대해서만 서비스를 제공할 것

(삼성카드) 해당 카드의 월 결제금액 한도를 500만원으로 제한

- **(기대효과)** SMS 인증방식으로 본인확인과 동시에 출금동의를 가능 해짐에 따라 계좌등록 및 카드발급 절차가 간소화될 것으로 기대
- **(향후일정)** 쿠팡은 '20년 3월, 삼성카드는 '20년 5월 서비스 출시 예정