

기업성 보험 온라인 간편가입을 위한 프로세스 개선

서비스 소개

보험계약 체결이 불편하였던 기업성 보험, 온라인으로 간편하게 가입할 수 있습니다.

삼성화재 SAMSUNG

기업성 보험 온라인 간편가입 서비스



서비스 혁신성과 소비자 편익

온라인 간편가입 환경 조성에 따른 보험사 및 소비자 편익을 향상 시키겠습니다.



규제특례 적용의 불가피성과 개발 일정

보험계약 담당자의 모바일인증을 통하여 기업성 보험 온라인화를 주도하겠습니다.

규제특례

보험업법 제97조

(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위)

제1항 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다.

7. 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위

보험담당자 모바일인증을 통한 보험계약 성립

개발 일정

세부 업무 절차 확정



Open API 보험가입시스템 개발



플랫폼 제휴 시스템 연동



서비스 출시 및 홍보활동

신용카드 포인트 기반의 결제 서비스

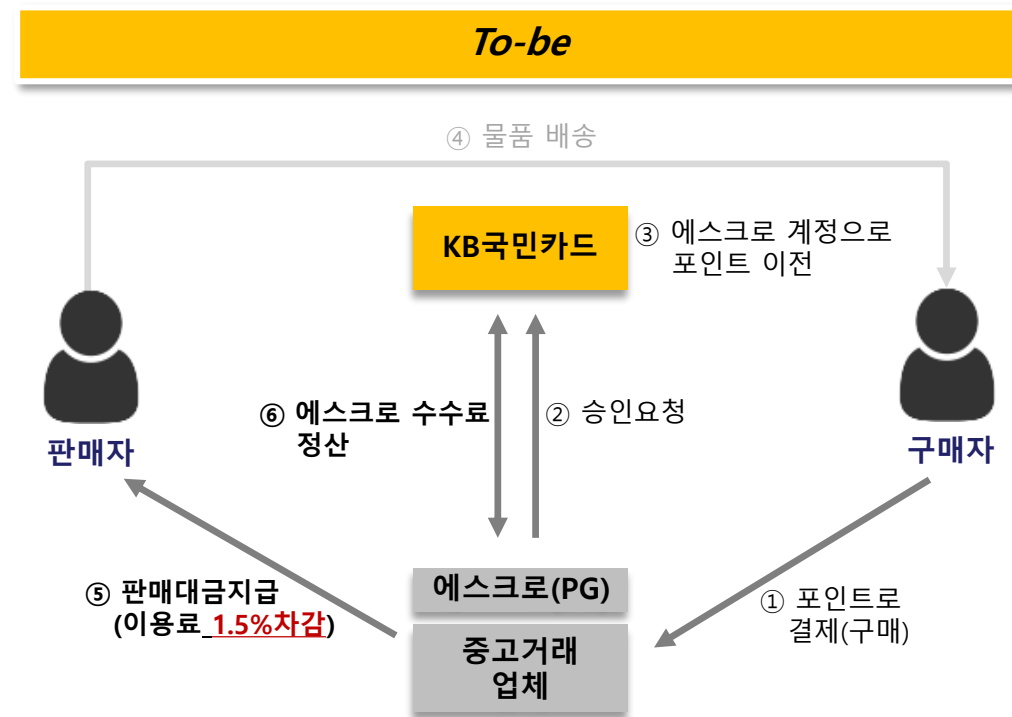
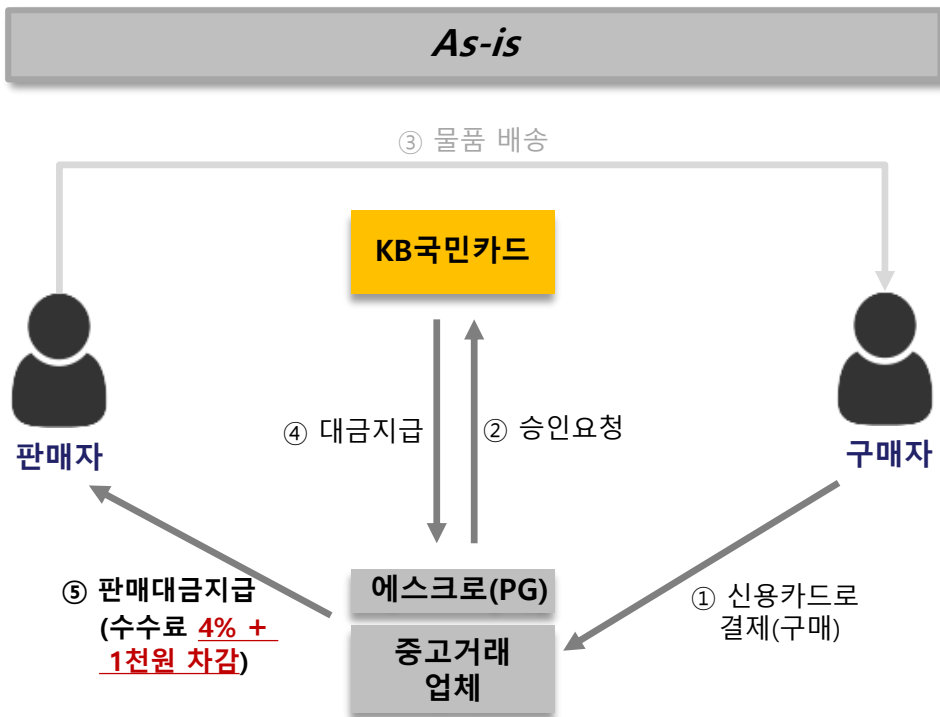
2019.10. 29

1. 신청서비스 소개

➤ 온라인 중고시장에서 신용카드로 포인트를 충전하여 즉시 사용하는 개인간 결제 서비스

- KB국민카드와 에스프로 사업자가 협력하여
중고거래에서 포인트를 결제 수단으로 활용함으로써
현금거래에 따른 불편과 현행 에스프로 신용카드 이용에 따른
高비용 수수료 문제를 개선하고자 함

- 중고시장: 연간 20조 (편의점 시장 규모)
- 거래 현황 : 에스프로 이용비중 10%
(카드이용 7 : 무통장입금 3)
현금이용 직거래 90%
- 중고시장 확대: 소비 패러다임 전환(소유 → 공유)
(출처:인터넷)



주) 이용수수료율은 예정 안이며, 에스프로 업체와 최종협의하여 확정 예정

2. 서비스의 혁신성과 소비자 편의

- 리브메이트^{주)}와 에스프로 서비스 간 연동을 통해 안전하면서도 이용자의 수수료를 획기적으로 인하
- 기존 에스프로 이용자에게는 수수료 절감 혜택을, 未이용자에 대해서는 선택의 기회를 제공

주) 리브메이트: KB국민카드의 포인트 사용 플랫폼(App)

혁신성

- 카드사 포인트를 중고거래의 결제수단으로 활용함으로써, 신용카드의 **신용공여 기능 장점을 유지**함과
- 동시에 거래시 수반되는 거래구조를 **간소화**하여 이용수수료도 획기적으로 인하함.

결제수단별 비교

결제수단	안전	저비용	편의성
현금	△	○	X (대면)
에스프로 무통장 입금	○	△	X (현금확보)
에스프로 신용카드	○	X	○
에스프로 포인트	○	○	○

※ 고비용 구조의 체계가 중고거래시장에서 안전한 에스프로 서비스 비활성화의 주요 원인 임
(에스프로 서비스 중 카드이용 7 : 무통장입금 3)

편의성

고객의 선택권 확대

- 저비용 결제 수단 추가에 따른 고객의 **선택권 확대**

수수료 절감

(판매자 또는 구매자 부담)

수수료 **4%**
+
에스프로이용수수료
1천원



(판매자 부담)

이용수수료 **1.5%**

안전한 시장활성화

- 현금 위주의 중고거래 시장에서 발생하는 **대면거래 불편 해소**
- 무통장 입금 수취 후 미배송 또는 하자성 물품 배송에 따른 **피해 예방 및 부작용 해소**

3. 규제특례적용의 불가피성과 개발일정

여신전문금융업법 시행령의 법령해석 회신문과 관련하여 규제 특례 검토 요청

관련 규정

여신전문금융업법 시행령
제1조의2(결제금지 대상 범위 등)
제2항 제7호 관련
법령해석 회신문(180356)

규제 내용

신용카드 충전액은
다른 결제수단 충전액과
분리하여 양도 및 송금을
제한하여야 함

규제 특례 검토 요청사항

본 금융서비스를 통해 개인간 거래 시 기존의
신용카드 결제 방식과 유사한 편의성을
제공하면서 동시에 저렴한 비용의 결제
플랫폼을 제공하기 위한 것으로 규제 특례의
적용이 필요하여 검토 요청 드림

추진 일정 (9개월)

사전 준비 (~'20.2월)

- 혁신금융서비스 지정,
프로세스 구체화 및
제휴 추진

서비스 개발 및 외부 연동 (~'20.6월)

- 연동 App(리브메이트) 등 개발
및 외부 연동 기획

통합 테스트 (~'20.7월)

- 외부 연동 개발 완료 및
통합 테스트

시범서비스 시행 ('20.8월~)

- 시범서비스 시행 및
서비스 현황 모니터링
시작

근로자의 출퇴근 기록인증을 통한

월급 중간정산 즉시지급 서비스

부제 : 사회적 약자 계층인 시급제 및 최저임금 근로자의 임금보장과 월급 중간정산 즉시지급 서비스

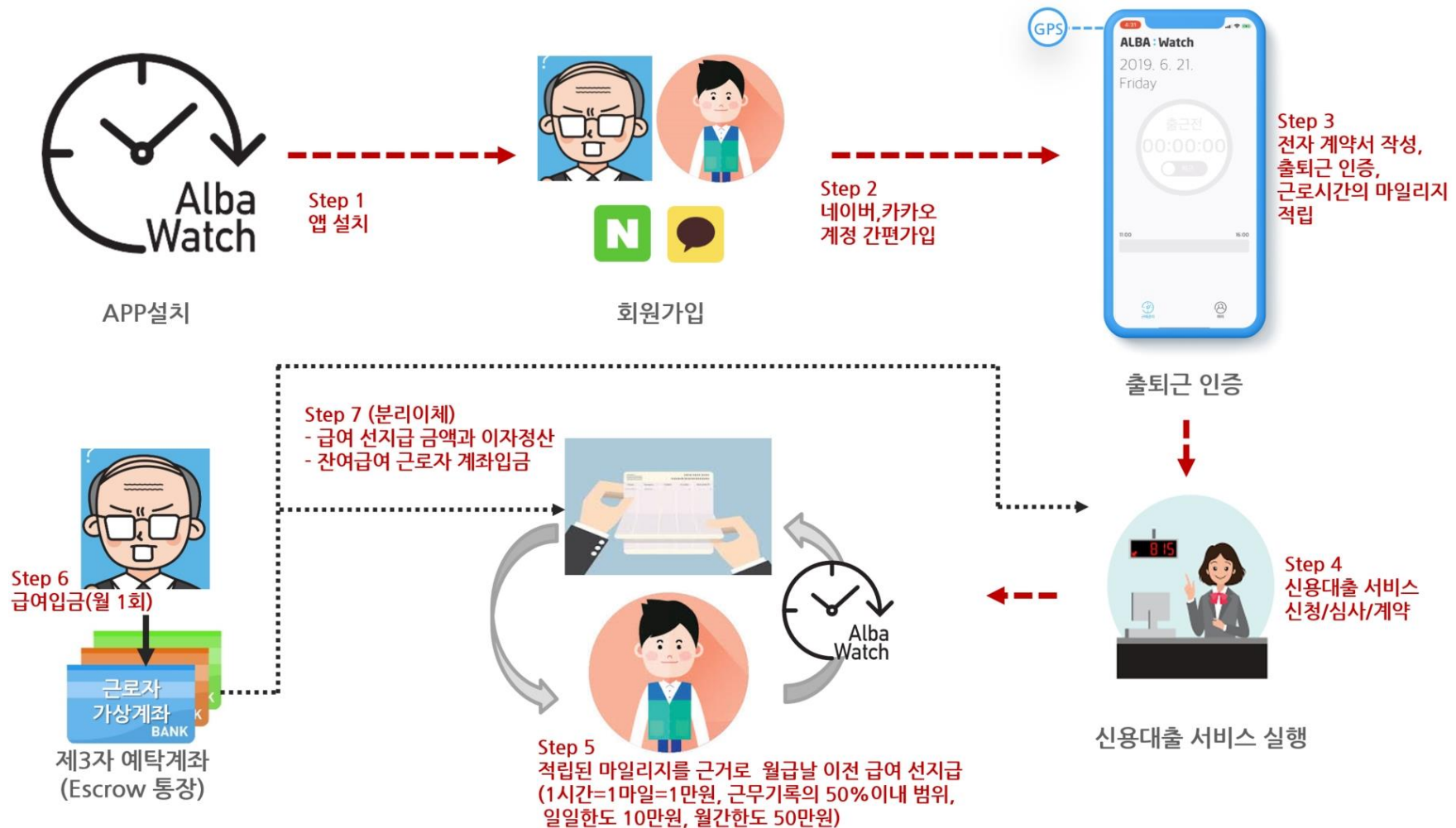
혁신금융심사위원회
공개자료

(주)엠마우스

1. 신청 서비스 소개

Market

- 사회적 약자계층의 근로자가 제1 금융권 금리로 일한 만큼의 급여를 필요할때 바로 찾아쓰는 서비스
- 스마트 폰을 이용한 전자근로계약 체결, 공정한 출퇴근 인증, 자동 경력증명의 특허출원



2. 서비스의 혁신성과 소비자 편익

Market

혁신성

법적
보호

● 1분만에 작성하는 간편 전자근로계약

- 고용주, 근로자 모두 법적보호 되는 근로계약서가 간단한 근로조건 입력만으로 작성, 상호보관

분쟁
예방

● 근로자의 출퇴근 인증, 경력증명, 근로시간 마일리지 적립

- 다양한 환경(외근, 파견, 출장)에서 별도의 기기(비콘, 지문 인식기, 출퇴근 카드 등)없이 스마트폰 만으로 출퇴근 인증 및 승인 가능하고 근무기록을 근거로 경력과 근로시간이 증명

부채
감소

● 급여 중산정산 및 즉시지급(노동채권 유동화)

- 근로자는 근로계약과 근무기록을 근거로 일한 시간만큼 급여를 저금리로 찾아쓸 수 있음
- 향후 근로자의 근무기록을 채권화 하여 대출이 아닌 급여 선지급(중산정산)서비스로 발전

소비자 편익

시급제,
최저임금
근로자

● 임금체불의 불안감 해소, 고금리 금융비용 감소

- 근로계약, 근무기록을 안전하게 인증, 저장함으로 임금체불에 대한 증명, 대응자료로 활용
- 긴급자금 필요 시 급여를 필요한 만큼 찾아 사용함으로 고금리 대출 등의 금융비용 부담 감소

● 부당대우 대응

- 최저임금 위반, 근무시간 깎기 등 고용주의 부당행위로 부터 근로자 보호

소상공인
고용주

● 근로계약서 작성문제 해결, 편리한 근퇴관리와 급여계산

- 법적의무인 근로계약서 작성문제를 해결함으로 형사고발, 과태료 발생을 예방
- 근로자의 부정 출퇴근 체크, 위치확인, 정확한 근무시간 측정, 급여와 수당 자동계산 가능
- 근로자와 분쟁 발생시 객관적 증빙자료로 활용

3. 규제특례 불가피성 및 추진 일정

Market

규제특례 적용의 불가피성

● 관련법령

전자금융거래법 제 28조 2항 5호 : 전자금융업의 허가과 등록

전자자금이체업무/직불, 선불전자지급수단의 발행 및 관리/전자지급결제대행에 관한 업무는 전자금융업 허가과 등록을 해야한다고 규정

● 규제특례 요청 사유

당사는 2018년 설립한 스타트업으로서 혁신적인 사업모델로 다수의 특허와 핀테크경진대회 수상을 한바있으나, 본 법에서 정한 자본과 인력운영기준을 충족하기에 미흡한 상황으로 2년간 특례를 신청함.

- 본 서비스는 근로자의 생활자금 긴급지원에 국한된 점 (소액: 월 50만원)
- 급여에서 선지급 정산을 한 다음 잔여 급여를 근로자에게 즉시 지급하기 때문에 사고 확률이 낮은점 (예치기간 1일)
- 근로자의 급여가 체불되어 부득이하게 연체가 발생하는 경우, 타 대부업의 경우 연체이자, 신용불량, 채권추심이 진행되는 반면, 당사는 채무와 연체이자를 유예하여 주고 근로자가 체불임금을 회수할 수 있도록 무료 지원함 (국가에서 정한 소액체당금 제도를 통하여 미지급된 근로자의 채권을 회수 하도록 법적, 제도적 절차 무료지원)

추진 일정

테스트
2019. 11

혁신금융 서비스 지정
금융 서비스 테스트 실시
(1,000명 대상)

캠페인
2019. 12~

서울시와 협약사로서
시급제 근로자 권익보호
공동 캠페인 전개
(근로계약, 근무기록, 경력증명)

정식 서비스
2020. 1

금융 서비스 정식 오픈
프로모션, 홍보

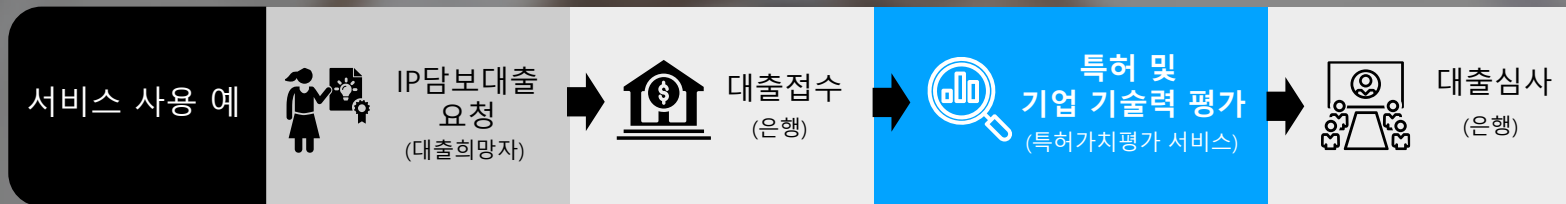
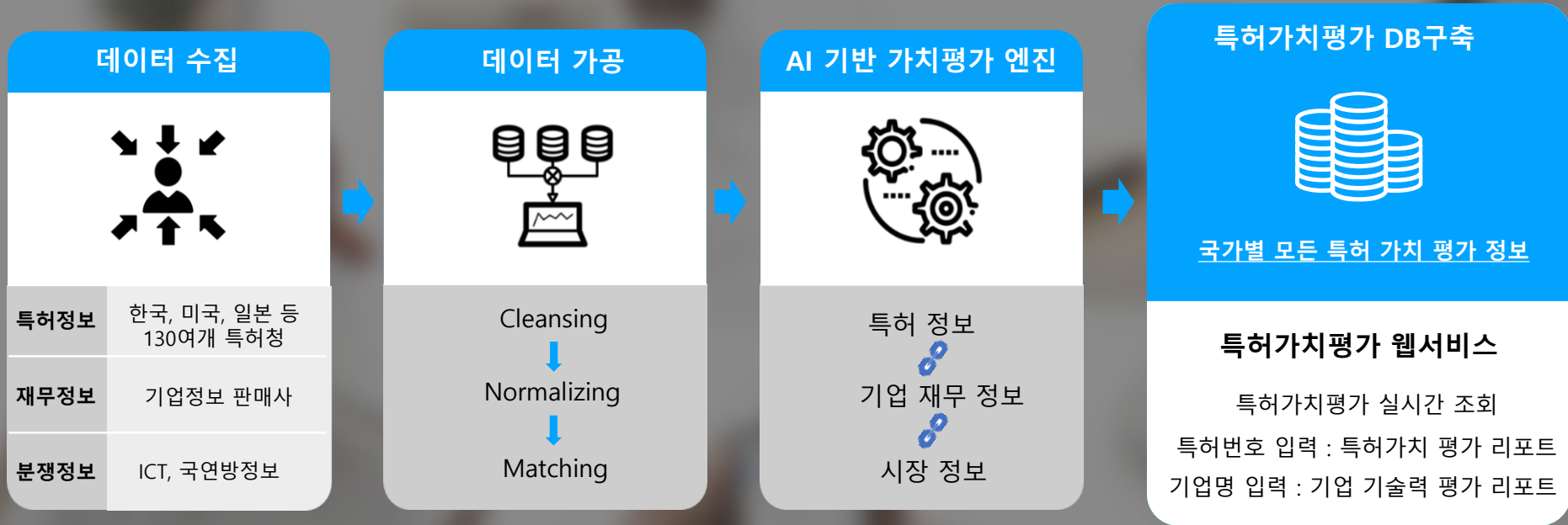
자금확보
2020. 4

Series A 단계 증자
(50~100억원 추진)



AI를 활용한 기업보유 특허가치 자동평가 서비스

빅데이터와 AI를 활용한 특허가치 평가 서비스



서비스의 혁신성과 이용자 편익

서비스의 혁신성

기존 서비스	신청 서비스
평가자의 주관성	▶ 객관적 평가지표
전문가 Pool 필요	▶ 간단한 사용방법
긴 평가 소요시간	▶ 실시간 제공
높은 평가 가격	▶ 합리적 평가비용
소수의 특허 평가	▶ 기업보유 전체 특허평가 가능

이용자 편익

이용자	편익
여신금융기관	▶ IP 담보대출 심사기간 및 비용 축소
VC 및 PE	▶ 기업기술력의 객관적 평가로 우수한 투자기회 발굴 및 투자 리스크 축소
M&A 관련 기관	▶ 대상발굴 및 무형자산 평가 용이
자산운용사	▶ 객관적 지표로 성장성이 큰 기술주 발굴
학교, 출연연	▶ 연구성과의 객관적 평가 및 기술이전 로열티 산정 용이
공공	▶ 특허매각 관련 조세 산정 및 공공 특허 매각에 활용
기업	▶ 기업 보유 전체 특허를 평가하여 무형자산 규모산정

규제특례 요청사유

[규제특례 1]

'신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제4조 제1항 제1호, 제2항

'기업 특허가치 정보 등 신용조회업'은 허가대상 업무

* 허가대상(신용정보법 제5조 제1항)

- 금융기관 출자법인, 신용보증기금, 기술보증기금, 신용보증재단 등

* 지배구조(신용정보법 제5조제1항 제1 또는 6호)

- 금융기관 지분 50% 이상 갖추어야 함

[규제특례 2]

'신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제50조 제2항 제1호 제50조(벌칙)

'허가 또는 인가를 받지 아니하고 제4조 제1항 각호의 업무를 한 자'는 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금

규제특례 지정 후 추진 일정

○ 간단 테스트 후 바로 출시 가능

- 데이터 확보 및 플랫폼 개발이 완료되어 있는 상태이므로, 혁신금융서비스지정 확정 후 2달 內 서비스 가능

○ 예상소요기간 : 2개월

○ 지정 후 월별 준비계획

- M01('19. 00월) : 혁신금융서비스 지정 완료, 서비스 운영 테스트 진행

- M02('19. 00월) : 서비스 출시 홍보

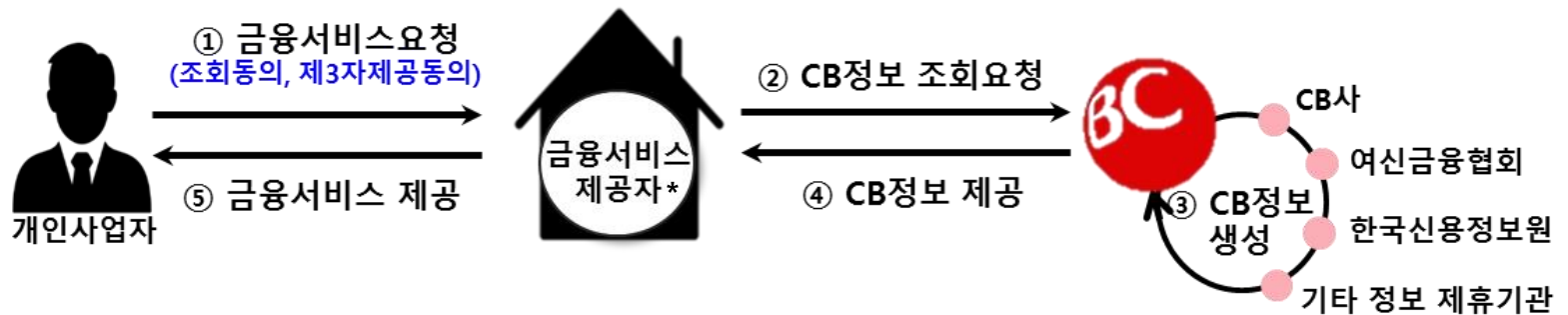
신용카드사 정보를 활용한 개인사업자 신용평가 정보 제공 서비스

혁신금융심사위원회 발표 제안

1. 신청 서비스 소개

신용카드사 정보를 활용한 개인사업자 신용평가 정보 제공 서비스

서비스 프로세스



* 금융서비스 제공자 : 국내 금융기관을 포함하여 금융서비스 영위를 목적으로 신용정보가 필요한 국내 모든 기관

업무방법

[Step 1]

비씨카드 가맹점 정보 및
기타 외부정보 수집

가맹점 원장	CB사
가맹점 카드매출	한국신용정보원
민원, 사고이력	기타 제휴기관

[Step 2]

신용도 판단을 위한
유용정보 생산 및
개인사업자 신용상태 평가



[Step 3]

CB정보 조회 요청시
신용등급 및 요약정보 제공,
데이터 분석 컨설팅 지원



2. 서비스의 혁신성과 소비자 편익

서비스 혁신성

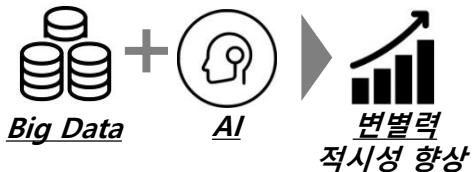
소상공인 대안 신용평가 체계 마련

개인(대표자) 중심의 평가모형에서
가맹점 정보 반영한
개인사업자 평가체계 구축



Big Data/AI적용 신용평가 고도화

최신성 확보된 사업장의
거래실적 및 상태 등의 Big Data와
AI 활용한 **평가모형 성능 향상**



소상공인 금융데이터 활성화 지원

리스크 관리 및 **가치평가**를 위한
신규 금융정보 발굴



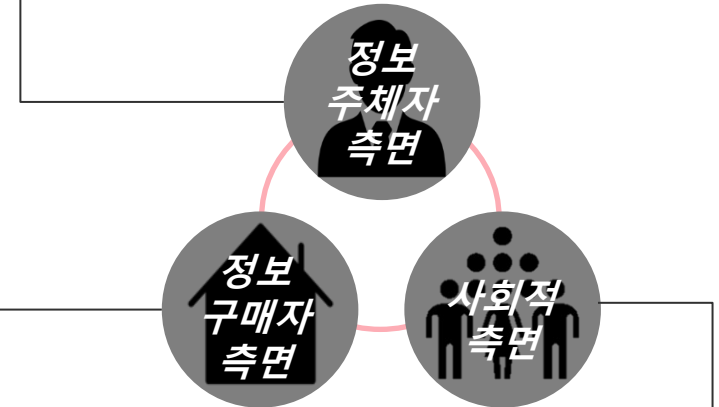
소상공인 금융서비스 불이익 해소

개인사업자 리스크 관리
역량 강화됨에 따른
합리적 수준의 금융서비스 이용 가능



소비자 및 이용자 편익

- 신용도정보 부족으로 발생된 불이익 해소
- 여신 지원을 통한 안정적 사업운영
- 데이터 기반 마케팅 서비스 지원 및 경쟁력 강화



- 대안 신용평가 및 심사전략 지원
- 정확한 신용도 판단으로 대손 예방
- 신규 정보 활용한 마케팅 지원
- 소상공인 특화 서비스 개발

- 감독기관 자영업자 지원정책 부응
- 데이터 경제 산업 활성화 지원
- 금융시장 대출 건전성 관리 지원
- 신용평가체계 국민의 신뢰도 증진

- ① 비씨카드 국내 최대 규모의 가맹점과 국제 브랜드 네트워크 보유
(35개 고객사, 3,800만 회원, 305만 가맹점, 연간 175조 이용금액, 연간 50억 승인건수)
- ② 가맹점 신용평가모형/FDS 등 모형 운영을 통한 소상공인 리스크관리 이해도 높음
- ③ 국내 최초 가맹점 신용평가모형/FDS 모형 개발 및 모형 자체개발 전문인력 보유
- ④ AI모형 분석/개발 및 운영 가능한 전산 인프라 보유

3. 규제특례 적용의 불가피성과 개발 일정

규제특례 적용 불가피성

① 신용정보업은 감독기관의 허가가 필수적 필요



신용정보법 제4조(신용정보법의 종류 및 영업의 허가)
신용정보법 제50조 제2항 제1호(벌칙)

② 여신전문금융회사가 할 수 있는 업무에 대한 제한



여신전문금융업법 46조(업무)
여신전문금융업법 시행령 제16조 제2항(업무)

**신용카드사는 신용조회업을 업무로 영위할 수 없으므로
사업 허용에 대한 규제특례 적용이 필요**

서비스 개발 일정

M01 ('19.10월)

~M06 ('20.03월)

~M07 ('20.04월)

~M08 ('20.05월)

M09 ('20.06월)~

- 혁신금융서비스 지정 신청
- 개인사업자CB
세부 업무 절차 확정

- CB등급 개발 및
제공항목 발굴

- 서비스 전산개발

- 전산 구축 완료 및
테스트

- 개인사업자CB
서비스 런칭

* '가맹점 리스크관리 정보'
서비스 제휴 계속

* 現 비씨카드 차세대 개발 중이며,
'20.01월말 프로젝트 완료 예정


혁신금융서비스 사업제안 개인사업자 종합 신용관리 서비스

2019.11. 1.

신청 서비스 소개


KB 가맹점 결제정보와 제휴기관 정보를 수집·가공하여 개인사업자 종합 신용관리 서비스 제공
정교한 신용등급·사업성평가로 『**소상공인 금융기회 확대**』와 『**금융기관 소호 심사 역량 강화**』 기대


1 회원사 제휴, 데이터 수집 2 데이터 가공, 서비스 생성 3 서비스 제공, 회원사 활용


 **KB국민카드 가맹점 카드 결제 DB**


- 제휴 금융기관 개인·소호 신용 DB
- 제휴 일반기업 자영업자 매출 DB
- 공공기관 공개 정보 DB



 제휴 금융기관
개인사업자 여신심사 예측력 향상

 개인사업자
제도권 금융기회 확대, 사업 컨설팅

 일반기업(PG사 등)
셀러 등 거래 소상공인 거래 개선

 KB금융그룹 계열사
맞춤형 최적 소호대출 상품 추천

KB국민카드 가맹점 빅데이터

개인사업자 가맹점 수
300만 명

전국 상권 월평균 매출 건수
3억 건

전국 가맹점 이용고객 수
1,800만 명

KB국민카드 개인사업자 CB의 혁신성

- ✓ 정확한 매출 및 사업장 정보의 실시간 반영
개인사업자의 정교한 현재 상환능력 평가 기능
- ✓ 카드 매출 및 이용 고객 기반 전국 상권 분석 서비스
사업성 평가 등 비재무적 미래 가치의 평가 반영
- ✓ 사업장 매출실적, 상권분석, 기존신용정보 결합
정교한 개인사업자 종합 신용관리 보고서 제공

KB국민카드 개인사업자 CB의 활용성

- ✓ 개인사업자 신용평가 예측력 개선
제휴 기관의 선제적 고객관리 고도화
- ✓ 우량 소상공인 객관적 신용평가
합리적 금융 조건 및 기회 확대 제공
- ✓ KB금융그룹 차원의 맞춤형 소상공인
여신심사 및 금융지원 체계 수립

서비스 혁신성과 소비자 편익

서비스 혁신성

1 상환능력반영으로 개인사업자 신용평가 예측력 획기적 개선

(상환능력평가) 사업장 매출정보

현재상환능력

- 매출규모, 업종, 업력, 휴폐업 정보
- 고객 재방문을 등 이용고객 특성 정보

사업성미래가치

- 상권 안정성, 성장성, 구매력, 유동인구 평가
- 사업장 경쟁도, 상대적 집객력 평가

(상환의지평가) 금융거래 실적정보

- 사업자 소호금융 거래실적 정보
: 사업자 소호금융 거래실적
- 대표자 개인금융 거래실적 정보
: 개인여신, 개인카드 등 개인금융 거래실적

2 상권·사업장 분석 기반 사업성 등 비재무적 미래가치 신용평가 반영

- 상권·사업장 매출 기반 다면적 사업성 평가 → 비재무적 미래가치 신용평가 반영

3 우량 개인사업자 대상 KB그룹 차원 구체적 신용 지원 확대

- 개인사업자 금융 불이익 해소 구체적 방안 제시 및 선제적 리스크 관리 동시 실현

소상공인
3,500만원
자금 수요

KB국민은행

한도: 3,000만원
금라: 4%

KB국민카드

한도: 1,000만원
금라: 7%

KB캐피탈

한도: 2,000만원
금라: 10%

KB저축은행

한도: 1,000만원
금라: 13%

☑ KB의 합리적 제안

- ① 은행: 3,000만원 4%
- ② 카드: 500만원 7%

소비자 편익

개인사업자

❖ 금융 거래 불이익 해소

- 소호 대출한도 확대, 금리 인하 등 우량 개인사업자 금융 기회 확대

❖ 영세 소상공인 사업 경쟁력 개선

- 상권 분석 및 사업성 진단 서비스를 통한 창업 예정자 및 사업자 수익성 개선 대책 컨설팅

금융기관

❖ 소호 여신 심사 역량 강화

- 개인사업자 선제적 리스크 관리

❖ 맞춤형 소호 금융상품 개발

- 우량 소호 여신 확대로 수익성 개선

일반기업

❖ 하위 셀러 거래 신뢰도 제고

- 소상공인(하위 셀러)에 대한 객관적 신뢰 정보에 기반한 거래 관계 개선
- 우량 셀러 대상 투자 확대

규제 특례 적용의 불가피성과 개발 일정

KB국민카드는 본 규제 특례를 통해 개인사업자 신용관리서비스를 **'20년 05월에 Pilot 출시**할 예정

규제 특례 적용의 불가피성

규제 특례 대상 법률

- ❖ 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률
 - 제4조 (신용정보의 종류 및 영업의 허가)
 - 제50조 제2항 제1호 (벌칙)
- ❖ 여신전문금융업법
 - 제46조 (업무)
 - 시행령 제16조 제2항 (업무)

규제 특례 필요성

- ✓ **카드사의 신용조회업 영업허가 특례 필요**
「신용정보법」상 신용조회사(Credit Bureau)가 아닌 카드사에 **개인사업자 신용조회업무 수행**을 허용
- ✓ **소비자권익 확대를 위한 금융정책 효과극대화**
 - '18.11월 발의 신용정보법 개정 절차 지연 예상
 - 소비자 권익 확대를 위해 **적시의 금융정책 집행** 필요
 - 소비자 선택권 확대를 위해 **다수의 사업자 경쟁** 유도

개발 일정

사전 준비

~ '19.11월

- 사업 추진 조직 구성
- 상세 서비스 업무 요건 정의

서비스 개발

~ '20.03월

- 모델 등 서비스 개발
 - 신용평가모델, 상권분석 등 서비스 콘텐츠 개발
- IT 인프라 시스템 구축
 - 서비스 송·수신 전산 구축, 검증

Pilot 오픈

~ '20.05월

- KB계열사 대상 Pilot 오픈
 - 모델 및 서비스 유효성 검증
- CB사 네트워크로 서비스 출시
 - 서비스 활용 제휴 기관 마케팅

확대 오픈

'20.07월 ~

- 일반 금융기업/기업 대상 서비스 정규 서비스 오픈
- 부가 서비스 다양화
 - 개인사업자 컨설팅 등

한국투자 증권

해외주식 “금액” 단위 투자 서비스

혁신금융심사위원회 공개용

2019년 11월 1일

1. 신청 서비스 소개

“주식수” 단위가 아닌 “금액”단위로, 원하는 금액만큼 투자할 수 있는 서비스

투자 현황

700,000원

+102,000원 (20%▲)

AAPL	애플	₩	156,000
INTC	인텔	₩	46,900
QCOM	퀄컴	₩	56,000
NVDA	엔비디아	₩	133,500
GOOG	구글	₩	1,044,000
AMZN	아마존	₩	1,478,000

AMZN
아마존

₩ 1,478,000

+78,000원
(+5.6%)

얼마를 투자할까요?

5,000원

+5천원 +1만원 직접 입력

수수료 무료

예상주식수 0.1234주

투자 가능액 100,000원

투자하기

주문접수가 완료되었습니다

주문일자 2019년 10월 25일

거래구분 매수

투자대상 AMZN 아마존

주문금액 5,000원

예상 체결 주식수 0.1234주

수수료 무료

총 결제 금액 5,000원

확인

2. 서비스의 혁신성과 소비자 편익

서비스의 혁신성



■ 실시간 주가를 반영하여, 소수점 여섯째 자리까지 주식 배분

: 대형 우량주에 "천원"부터 투자 가능

: 주가 변동에 상관없이 원하는 금액 투자 가능

소비자 편익



3. 규제 특례 적용의 불가피성

■ 규제 내용

자본시장과 금융투자업에 관한 법률

- 제309조 제3항:

예탁자의 자기 소유분과 투자자 예탁분의 구분

- 시행령 제184조 제2항:

매매수탁시 자기계산 계좌 구분

■ 특례 적용 요청 사유

- 개인 투자자들이 대형 우량주에 투자할 수 있도록, 주식 거래 및 예탁 방식의 변화 필요
- 미국 등 금융 선진국에서는 오래 전부터 활용되고 있던 투자 방식
- 금액 단위 투자는 주식 투자 입문층에게 좀 더 손쉬운 투자 경험을 제공함