
‘20년 IT·핀테크 부문 감독방향 혁신금융사업자 감독·검사 방안

2020. 1. 16.

금융감독원 핀테크혁신실

Table of Contents

1. `20년 IT·핀테크 부문 감독방향

2. 혁신금융사업자 감독·검사 방안

1

20년 IT·핀테크 부문 감독방향

1 IT·핀테크 산업동향 및 리스크 요인

산업동향

- ◆ 다양한 혁신금융서비스 등장
 - ✓ `19.4월~12월까지 77건의 혁신금융서비스 지정
- ◆ 양적성장 중인 P2P금융업의 제도화(`19.10월)
 - ✓ P2P누적대출액: `16년말(0.6조원) → `17년말(2.3조원) → `18년말(4.8조원) → `19.6월말(6.2조원)
- ◆ 빅테크 등 ICT기업의 금융업 진출 가속화
 - ✓ 금융서비스의 세분화(unbundle), 재종합화(rebundle) 현상 심화
- ◆ 금융플랫폼을 통한 서비스 제공 추세
 - ✓ 수요자 편의 중심의 금융시장 구조 전환

리스크요인

- ◆ 사이버 보안리스크
 - ✓ 금융권의 외부(제3자) IT서비스 이용 확대에 따른 새로운 유형의 IT 리스크 확대
 - ✓ 디지털 금융환경 확산으로 사이버 보안리스크의 핵심 리스크로 부각
- ◆ P2P금융의 투자자보호 문제, 부동산대출 규제 우회 우려
 - ✓ 연체율 상승·허위 공시·투자금 유용 등 투자자 피해 사례 지속
 - ✓ 거액의 부동산대출 위주 성장에 따른 부동산 대출 규제 우회수단으로 이용 우려
- ◆ 빅테크 등 ICT기업의 불완전한 서비스 제공
 - ✓ 금융시장의 신뢰 저하, 금융회사로 리스크 전이
- ◆ 금융플랫폼에 의한 소비자 피해 우려
 - ✓ 과도한 마케팅, 금융상품·서비스의 불완전 판매

2 금융IT 부문 감독방향

리스크 감독체계

- ◆ 혁신기술 리스크 관리 방안 마련
 - ✓ AI시스템, 오픈뱅킹 등에 대한 리스크 분석 및 해외 감독사례 조사
- ◆ 금융권 클라우드 이용 실태점검 및 리스크 관리방안 마련
 - ✓ 금융권 클라우드 이용현황을 정기적으로 분석하고 클라우드 사업자 리스크를 체계적으로 관리

전자금융업 감독

- ◆ 보유 고객자금 상시감시 방안 마련
 - ✓ 충전선수금 및 가맹점 정산자금에 대한 운용, 관리현황 분석 및 평가
- ◆ 전자금융거래 이용약관 개선
 - ✓ 간편송금 관련 부정·착오송금에 대한 환급절차 등 이용자 보호방안을 약관에 반영

혁신 서비스 검사체계

- ◆ 혁신금융사업자 실태점검, 검사체계 확립
 - ✓ 혁신금융서비스로 인한 금융사고, 소비자 피해 예방을 위한 상시감시, 실태점검을 우선 실시
- ◆ 디지털 금융 관련 테마점검
 - ✓ 클라우드·오픈뱅킹 등 신기술 적용, 핀테크기업과 제휴에 따른 비금융 부문의 리스크 확산 대비

내부통제, 자율보안

- ◆ IT부문 내부통제 자체점검 지원
 - ✓ 금융회사의 IT부문 내부통제 강화를 위해 관련 내부통제 자체점검 기준 마련
- ◆ 금융회사 등의 외부주문 관리체계 점검 및 개선
 - ✓ IT외부주문 비중이 높은 금융회사를 대상으로 IT외부주문 현황 및 내부통제 등 외부주문 관리 실태 점검

3 핀테크 부문 감독방향

금융규제 샌드박스

- ◆ 금융규제 샌드박스 추진성과 검토
 - ✓ 금융규제 샌드박스 도입 이후 추진성과의 분석, 개선방안 검토
- ◆ 효율적인 심사 및 체계적인 사후관리
 - ✓ 혁신금융서비스 심사업무의 효율성 제고 및 소비자 피해 예방을 위한 체계적인 사후관리 실시

금융감독 디지털화

- ◆ AI 등을 통한 금융감독업무 효율성 제고
 - ✓ 인공지능(AI), 로봇 프로세스 자동화(RPA) 등 디지털 기술을 통한 감독, 감사업무 효율성 제고
- ◆ 금융회사의 레그테크 확대 지원
 - ✓ 금융회사가 레그테크를 적극 도입하여 규제준수 부담을 경감할 수 있도록 선도적으로 지원

P2P대출 건전성 제고

- ◆ P2P금융법 하위규정 마련, 충실한 등록심사
 - ✓ 이용자 보호·시장 건전화를 위한 하위규정 마련, 투명하고 충실한 등록심사
- ◆ 상시감시 체계 구축, 잠재 리스크 대응 강화
 - ✓ 원내 시스템(ISIS) 등을 통한 상시감시 체계 구축, P2P대출 현황점검을 통한 잠재 리스크 요인 분석

스케일업, 포용금융

- ◆ 핀테크기업의 지속성장 및 해외진출 지원
 - ✓ 샌드박스 테스트에 성공한 핀테크기업의 금융업 진입 완화(스몰 라이선스) 등 법제화 검토 지원
 - ✓ 핀테크기업의 해외 시장 진출 지원을 위해 해외 금융당국·금융회사·핀테크기업 네트워크 구축
- ◆ 포용적 혁신금융 출현 유도
 - ✓ 금융소외계층에게 금융거래 기회를 제공하는 “임팩트 핀테크” 기업의 성장 환경 조성

2

혁신금융사업자 감독·검사 방안

1 감독·검사 방안의 기본 목표

혁신금융사업자
성공적인 테스트
지원

금융시스템 안정
금융소비자 보호



2 혁신금융사업자 감독방안

예비사업자 신청 지원

- ◆ 제도 설명회 개최
 - ✓ 규제샌드박스 희망기업 대상 제도 설명회
 - ✓ 신청방법, 필요서류 등 안내
- ◆ 사전 컨설팅 제공
 - ✓ 신청서 작성 지원, 법률자문 (핀테크지원센터, 원내 핀테크 현장자문단과 협업)
 - ✓ 혁신금융서비스 지정 매뉴얼 최대한 활용

테스트 지원 진행사항 점검

- ◆ 출시지원 설명회 개최
 - ✓ 혁신금융사업자 의무사항 안내 (부가조건 이행, 책임보험 가입, 경과보고서 제출, 소비자 보호방안 마련 등)
- ◆ 모니터링 실시
 - ✓ SNS·언론보도·민원 등을 통해 테스트 진행사항, 소비자 피해 사례 확인
- ◆ 전담 멘토링 지정
 - ✓ 혁신금융사업자의 Keyman (준법감시인 역할), 금융위·금감원의 담당자 지정
 - ✓ 유선·대면·이메일 등을 통한 정기적 멘토링 실시
- ◆ 경과보고서 접수 및 검토
 - ✓ 서비스 이용상황, 소비자 분쟁·사업계획 이행현황 등 분석
- ◆ 정기적 간담회 개최
 - ✓ 혁신금융사업자 애로사항 등 현장의견 수렴

소비자 보호 강화

- ◆ 금감원 분쟁조정 절차 안내
 - ✓ 혁신금융사업자의 소비자 안내사항에 금감원 분쟁조정 이용방법을 반영토록 유도 (→소비자의 신속한 권리구제)
 - ✓ 혁신금융서비스 이용계약에 금감원 분쟁조정 이용방법을 명시토록 권고
- ◆ 책임보험 가입 점검
 - ✓ 혁신금융사업자의 책임보험 가입계획 적정성, 적정보험 가입 여부 등 점검 (→소비자에 대한 배상책임 이행 보장)

3 혁신금융사업자 검사방안

실태점검 체크리스트 배포, 절차 안내

- ◆ 실태점검 체크리스트 배포
 - ✓ 서비스 준비·운영 현황, 부가조건 이행, 법규준수 등 중점 점검사항 포함
 - ✓ 혁신금융사업자의 Keyman의 자율점검시 활용 유도
- ◆ 설명회 개최
 - ✓ 체크리스트 내용·활용방법, 현장 실태점검 절차 등 안내

실태점검 우선실시

- ◆ 혁신금융사업자의 위규행위 사전예방을 위한 현장 점검
 - ✓ 금융규제에 이해도가 낮은 혁신금융사업자의 법규준수, 미흡사항 컨설팅
- ◆ 혁신금융사업자의 자율시정 유도
 - ✓ 실태점검 결과, 미흡사항은 2차례 자율시정 기회 부여

검사 및 제재

- ◆ 필요 최소한의 범위 내에서 검사 실시
 - ✓ 소비자보호시장안정 저해 또는 실태점검 이후 자율시정이 미흡한 경우 실시
- ◆ 단계적 제재 실시
 - ✓ 원칙: 시정명령 → 중지명령 또는 변경결정 → 지정취소
 - ✓ 예외: 중대한 위규행위 (예: 고의·중과실에 의한 소비자 중대피해, 시장안정 현저 저해)

감사합니다