

공 개



의안번호	제 62 호
의 결 연 월 일	2020. 2. 19. (제 3 차)

의
결
사
항

(주)아이콘루프에 대한 혁신금융서비스
지정내용 변경 심사안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 2. 19.

1. 의결주문

(주)아이콘루프의 혁신금융서비스 지정내용 변경 심사안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

(주)아이콘루프가 「금융혁신지원 특별법」 제4조의 규정에 의하여 혁신금융서비스 지정내용 변경을 신청함에 따라 이를 심사하여 변경 여부를 결정하려는 것임

3. 주요골자

(주)아이콘루프의 혁신금융서비스 지정내용 변경 신청서류를 심사한 결과, 지정내용 변경의 필요성이 인정되므로 동사의 신청 내용대로 혁신금융서비스 지정내용을 변경하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : **【별첨】** 참조

나. 제1차 혁신금융심사위원회 심의필(2020.2.14.)

(별지)

(주)아이콘루프의 혁신금융서비스 지정내용 변경

(주)아이콘루프의 혁신금융서비스 지정내용 변경 신청에 대하여 다음과 같이 결정한다.

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)아이콘루프

2. 지정내용 변경사항

- '19.6.26. 혁신금융서비스 지정시 (주)아이콘루프에 대하여 인정한 규제특례에 대한 부가조건을 변경한다.

- 변경전 : (업무 대상)

- '금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률' 제3조 제1항에 따른 비대면 실명확인확인
(규제특례 대상 금융관련법령)

- '금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률' 제3조 제1항

- 변경후 : (업무 대상)

- '금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률' 제3조 제1항에 따른 비대면 실명확인
- '전자금융거래법' 제6조 제2항에 따른 본인확인
- '전자금융감독규정' 제34조 제3호에 따른 실명확인
(규제특례 대상 금융관련법령)

- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제1항
- 전자금융거래법 제6조 제2항
- 전자금융감독규정 제34조 제3호

3. 지정내용 변경일 : 2020. 2. 19.

(붙임1)

관 계 법 규

□ 금융혁신지원 특별법

제4조(혁신금융서비스의 지정)

①~③ (중략)

④ 제1항에 따라 혁신금융서비스 지정을 받은 자는 대상 서비스의 변경, 서비스의 추가, 사정의 변경, 그 밖에 정당한 사유가 있는 경우에는 그 사유를 소명하는 서면을 제출함으로써 금융위원회에 제2항 및 제3항에 따른 사항의 변경 또는 취소를 신청할 수 있다. 이 경우 금융위원회는 2개월 이내에 변경 또는 취소 여부를 결정하고, 그 결과를 지체 없이 해당 혁신금융사업자에 서면으로 알려야 한다.

제7조(혁신금융서비스 지정 취소)

① 금융위원회는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에 관련 행정기관의 동의를 거쳐 혁신금융서비스 지정을 취소하거나 시정을 명할 수 있다. 다만, 제1호에 해당하는 경우에는 취소하여야 한다.

1. 거짓이나 그 밖의 부정한 방법으로 제4조에 따른 혁신금융서비스 지정을 받은 경우
2. 제13조제4항에 따른 심사기준을 충족하지 못하게 되는 경우
3. 혁신금융사업자가 제18조제1항 각 호를 위반한 경우
4. 혁신금융사업자가 이 법 또는 이 법에 의한 명령을 위반한 경우
5. 혁신금융사업자가 이 법에 따른 규제 적용의 특례를 인정받지 않은 규정을 위반한 경우
6. 혁신금융서비스가 금융시장 및 금융질서의 안정 또는 금융소비자의 이익을 현저히 저해하는 경우
7. 혁신금융서비스 목적 달성이 불가능할 경우

② 금융위원회가 제1항에 따라 혁신금융서비스를 지정 취소한 경우에는 제6조를 준용한다.

제18조(혁신금융사업자의 의무)

① 혁신금융사업자는 혁신금융서비스를 영위함에 있어서 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.

1. 제4조제1항에 따른 지정 및 제4조제4항·제11조제1항에 따른 변경결정의 내용
2. 제4조제3항에 따라 금융위원회가 부과한 조건
3. 그 밖에 개인정보의 보호 및 처리 등 금융소비자 보호, 금융시장 및 금융질서의 안정 등에 관한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

②~⑥ (생략)

□ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률

제3조(금융실명거래)

- ① 금융회사등은 거래자의 실지명의(이하 "실명"이라 한다)로 금융거래를 하여야 한다.

□ 비대면 실명확인 관련 구체적 적용방안(17.7.)

II. 비대면 실명확인 방식

- ① 실명확인증표 사본 제출 : 고객이 실명확인증표(원본)를 사진촬영 또는 스캔 후 컴퓨터 또는 모바일 기기를 통해 이메일, 파일 업로드 등의 방식으로 제출
- ② 영상통화 : 금융회사 또는 금융회사 직원이 영상통화 등을 통해 실명확인증표상 사진과 고객의 얼굴을 대조
 - * 고객이 위협이나 강박상태에 있는 등 의심할 만한 정황이 있는 경우 다른 비대면 방식을 통한 추가 확인이나 대면확인 요구 가능
- ③ 접근매체 전달과정에서 확인 : 본인만 수취할 수 있는 우편 등을 통해 고객에게 현금카드, 통장, OTP, 보안카드 등 접근매체 전달과정에서 실명확인증표 확인
- ④ 기존계좌 활용 : 타 금융회사에 이미 개설되어있는 고객의 기존계좌로부터 금융회사가 소액이체를 받는 등의 방식*을 통해 고객이 동 계좌에 대해 사용권한이 있는지 확인
 - * 예 : ❶고객이 금융회사가 지정한 금액을 이체, ❷금융회사가 기존 계좌에 소액이체 후 고객이 해당 자금을 금융회사에 재이체, ❸고객의 기존 계좌에 대해 금융회사가 소액이체 등의 방식을 통해 1회용 인증번호 등을 전송하고 고객이 해당 인증번호를 입력하는 방법 등
- ⑤ 기타 이에 준하는 방법* : 금융회사에 생체정보**(이하 “바이오정보”라 한다)를 등록한 고객은 사전에 대면비대면 등으로 등록한 바이오정보와 비교를 통해 확인
 - * 바이오정보 외에 새로운 방식의 실명확인 방안에 대한 금융위원회의 승인은 불필요하고, 금융회사가 자체적으로 판단하여 적용 가능
 - ** 지문, 정맥, 얼굴(안면), 홍채, 음성, 서명, 키스트로크, 보행 등 개인의 신체적 또는 행동적 특징을 디지털화한 정보
- ⑥ 타 기관 확인결과 활용 : 공인인증서, 아이핀(I-PIN), 휴대폰과 같이 인증기관 등에서 신분확인 후 발급한 파일, 아이디.비밀번호, 전화번호 활용
- ⑦ 다수의 고객정보 검증 : 고객이 제공하는 정보(예 : 전화번호, 주소, 이메일, 직장 정보 등)와 신용정보회사 등이 보유한 정보를 대조

Ⅲ. 금융실명법상 비대면 실명확인 의무

□ 비대면 실명확인시 개별 비대면 방식의 단점을 보완할 수 있도록 앞의 ① ~ ⑤ 방식(p.4) 중 2가지 이상을 중첩하여 적용 (의무사항)

* 예시 : ①실명확인증표 사본 제출 + ④기준계좌 활용

○ 이와 함께 금융회사 자체적으로 추가 확인방식*을 적용함으로써 가급적 다중의 검증과정을 거친 후 계좌개설 (권고사항)

* - ①~⑤ 방식의 기본확인방법을 보완보조하기 위한 것으로, "⑥타 기관 확인결과 활용", "⑦다수의 고객정보 검증" 방식 등을 추가 적용

- ⑥, ⑦ 방식 외에 본인확인 방식을 금융회사가 자체적으로 도입하는 것도 가능

** 예시 : ① + ④ + ⑥휴대폰 본인인증을 통한 확인

① + ② + ⑦고객이 제공하는 정보와 신용정보회사 등이 보유한 정보를 대조

⇒ 금융회사가 위의 의무사항을 이행하였다면 금융실명법 제3조 제1항의 실명확인 의무를 준수한 것으로 판단

□ 전자금융거래법

제6조(접근매체의 선정과 사용 및 관리)

② 금융회사 또는 전자금융업자가 접근매체를 발급할 때에는 이용자의 신청이 있는 경우에 한하여 본인임을 확인한 후에 발급하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이용자의 신청이나 본인의 확인이 없는 때에도 발급할 수 있다.

□ 전자금융감독규정

제34조(전자금융거래 시 준수사항)

금융회사 또는 전자금융업자는 전자금융거래와 관련하여 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.

1. 전화 등 거래수단 성격상 암호화가 불가능한 경우를 제외한 전자금융거래는 암호화 통신을 할 것(다만, 전용선을 사용하는 경우로서 제36조의 규정에 따라 자체 보안성심의를 실시한 경우에는 그러하지 아니하다)
2. 전자금융사고를 예방하기 위하여 비대면 전자금융거래를 허용하지 않는 계좌 개설, 중요거래정보에 대한 문자메시지 및 이메일(e-mail) 통지 등의 서비스를 이용자가 요청하는 경우, 동 서비스를 제공할 수 있도록 시스템을 갖출 것
3. 전자금융거래에 사용되는 접근매체를 발급받기 위해서는 반드시 실명확인 후 교부할 것.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	전자금융과	IT·핀테크전략국
연 락 처	02-2100-2970	02-3145-7420