

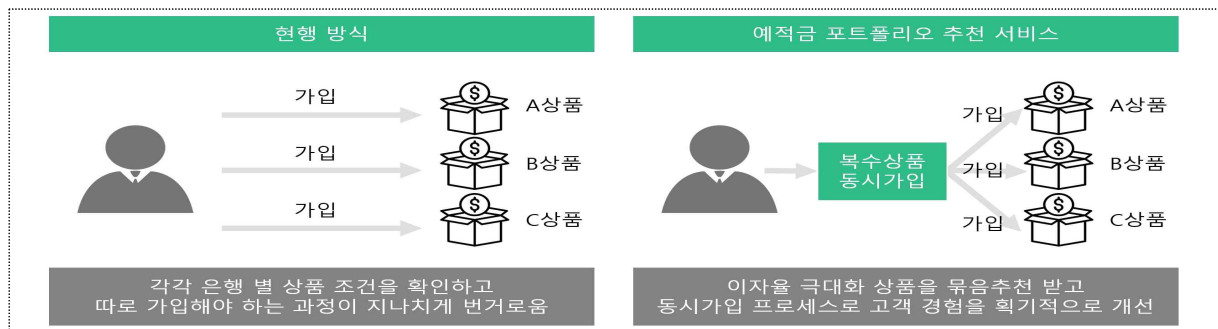
# **혁신금융서비스 지정 관련 참고자료**

2019. 11.

**금 융 위 원 회**

신청기업명	기업 담당자	금융위 은행과		금감원 자금세탁방지실	
레이니스트	양세훈 부문장 (02-3453-9300)	유영준 과장	02-2100-2950	김미영 실장	02-3145-7500
		강련호 사무관	02-2100-2986	손성기 선임	02-3145-7504

- (서비스 주요내용) 고객의 수입·지출 패턴을 빅데이터를 통해 유희자금을 분석하여 고객의 자금스케줄에 따라 이자수익을 극대화하는 등 최적의 예·적금 포트폴리오를 추천하는 서비스



- (특례 내용) 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조 제1항 및 제4조의2 제1항

- 금융거래정보의 제3자 제공을 위해 금융거래정보의 제공시마다 금융회사등이 명의인의 전별동의를 받고, 제공내역을 전별통보하도록 규정

→ 제휴상품 추천 등의 마케팅 목적으로 금융실명법상 금융거래 정보 제공에 대한 포괄동의·포괄통보 가능하도록 특례

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

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 수집된 고객의 금융거래정보 활용 범위는 제휴된 금융회사의 예·적금 상품 추천으로 제한하고, 추천 완료 즉시 당해 금융거래정보 삭제
- 20영업일 내 개설하는 입출금 계좌 수를 5개 이내로 제한하고, 금융회사 등이 금융거래 목적을 철저히 확인토록 하며, 금융보안원의 보안성 검토결과 제출

- (기대 효과) 빅데이터로 분석한 유희자금으로 최적화된 예·적금 상품에 가입함으로써 고객의 금융자산 관리에 도움

- (향후일정) '20년 3월 서비스 출시 예정

## 2

## 부동산 월세 카드납부 서비스 [신한카드]

신청기업명	기업 담당자	금융위 중소기업과		금감원 여신금융감독국	
신한카드	박민수 팀장 (02-6950-7210)	홍성기 과장	02-2100-2990	이창규 팀장	02-3145-7440
		성미라 사무관	02-2100-2992	이기원 선임	02-3145-7569

- (서비스 주요내용) 개인간 부동산 임대차 계약에 따른 월세를 일정 한도(월 200만원) 내에서 신용카드로 납부할 수 있는 서비스



- (특례 내용) 여신전문금융업법 제2조, 제18조의3, 제19조

- 개인(임대인)이 신용카드가맹점이 되고 카드회원(임차인)이 단일의 결제 수수료를 부담할 수 있도록 규제 특례 부여

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

※ 부가조건 주요 내용

- 불법현금유통 방지를 위한 거래내역 관리, 이상거래 탐지, 관련당국 보고
- 임차인에게 사전에 수수료율 등 이용조건에 대한 사항을 명확하게 고지하고 동의 받을 필요 등

- (기대 효과) 임차인이 현금이나 계좌에 잔고가 없어도 카드결제를 통해 안정적으로 월세를 납부할 수 있으며, 소득공제 등 신고 편의 제고 가능

- 임대인도 월세 연체·미납 없이 안정적으로 임대료를 수취할 수 있으며, 사회적으로는 개인간 부동산 임대차 거래내역\*의 투명화 기대

\* '20년부터 주택임대소득자의 사업자 미등록시 가산세로 부과되므로 주택임대소득자의 사업자등록 및 소득 신고율이 제고가 기대되어 임차인이 수수료 부담시 서비스 이용 수요가 있을 것으로 예상

- (향후일정) '20년 6월 서비스 출시 예정

3,4,5

## 레저보험 간편가입 프로세스 [보맵파트너, 레이니스트보험서비스, 플랜에셋]

신청기업명	기업 담당자	금융위 보험과		금감원 보험감독국	
보맵파트너	최홍석 대표 (010-7226-5255)	김동환 과장	02-2100-2960	홍영호 팀장	02-3145-7471
레이니스트 보험서비스	최수희 대표 (010-6235-3701)	현지은 사무관	02-2100-2962	변효길 선임	02-3145-7473
플랜에셋	이상학 보험T/F (010-7663-3215)				

- (서비스 주요내용) 레저보험 반복 가입시 공인인증서 서명 등 계약 체결절차를 간소화 (On-Off 스위치 보험)

< 예시 > 플랜에셋



- (특례 내용) 보험업법 제96조 및 시행령 제43조

- 사이버몰을 이용해 모집하는 자는 공인전자서명 또는 그에 준하는 방법을 통해 보험계약자의 청약 의사를 확인하여야 함
- 사전에 보장조건, 기간 등을 포괄적으로 정한 소액 레저보험 반복가입시 청약의사 확인절차를 면제

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

### ※ 주요 부가조건 세부 내용

- 보험종목을 여행, 레저 관련 상해보험 등으로 한정하고, 보험기간 및 보험료는 최대 30일 및 최대 10만원(해외여행자보험은 90일 및 30만원)으로 함
- 보험계약 반복 체결시마다 보험보장내용, 보험금 지급제한 사유, 고지의무·통지의무사항 변동시 알릴 의무 등을 App상 알림창 등을 통해 피보험자에게 안내

- (기대 효과) 보험 가입절차를 간소화하여 소비자 편의를 개선하고, 보다 많은 국민이 여행·레저 중 발생 가능한 위험을 보험을 통해 보장
- (향후일정) 각각 '20.3월(보맵파트너), '20.2월(레이니스트보험서비스), '20.5월(플랜에셋) 서비스 출시 예정

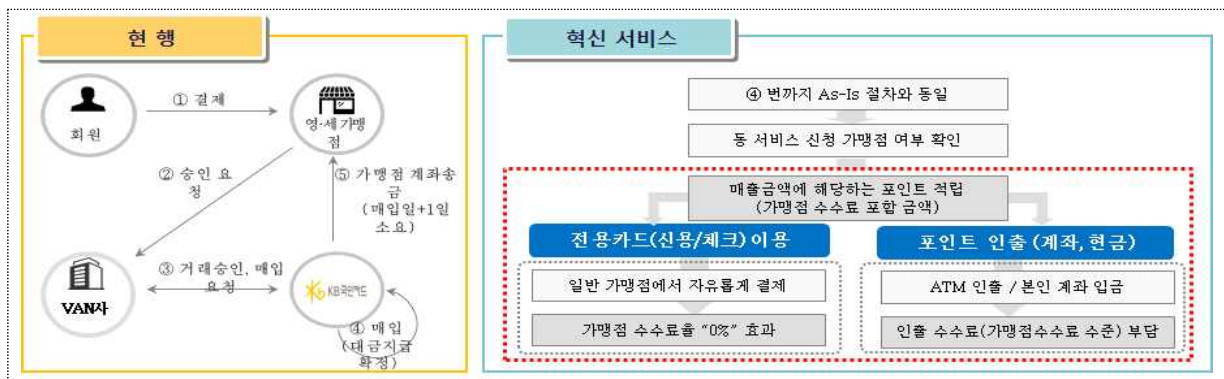
## 신용카드포인트 기반의 가맹점 매출대금 신속지급 서비스 (KB국민카드)

신청기업명	기업 담당자	금융위 중소기업과		금감원 여신금융감독국	
KB국민카드	임형욱 팀장 (02-6936-3480)	홍성기 과장	02-2100-2990	이창규 팀장	02-3145-7440
		성미라 사무관	02-2100-2992	김세모 수석	02-3145-7563

- **(서비스 주요내용)** 카드사가 영세가맹점에 카드매출대금을 수수료 차감 없이, 결제일 다음 영업일에 포인트로 지급하는 서비스

\* 1포인트는 1원의 가치를 지니고 유효기간은 없으며, 포인트는 200만원까지만 적립 가능

\*\* 포인트를 현금으로 인출하거나 본인 계좌로 송금시 카드수수료 수준의 이용수수료 부과



- **(특례 내용) 여신전문금융업법 제18조의3제1항**

- 카드사가 동 서비스를 신청한 영세가맹점에 일정 조건 하에서 차등적으로 수수료율 부과\*가 가능하도록 규제 특례 부여

\* 가맹점의 포인트 잔액이 200만원 이내인 경우에 수수료 0% 적용

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

### ※ 부가조건 주요 내용

- 미사용 포인트 평균잔액, 가맹점의 실제 수수료 절감 규모 등 이용현황 분기별 보고
- 영세가맹점의 연매출액이 3억원을 초과하는 경우 동 서비스가 종료된다는 사실과 포인트로 지급받은 카드매출대금 인출이체시 수수료 발생 사실을 미리 고지

- **(기대 효과)** 영세가맹점이 포인트로 지급받은 카드매출대금을 결제에만 이용하는 경우 카드수수료가 면제되며,

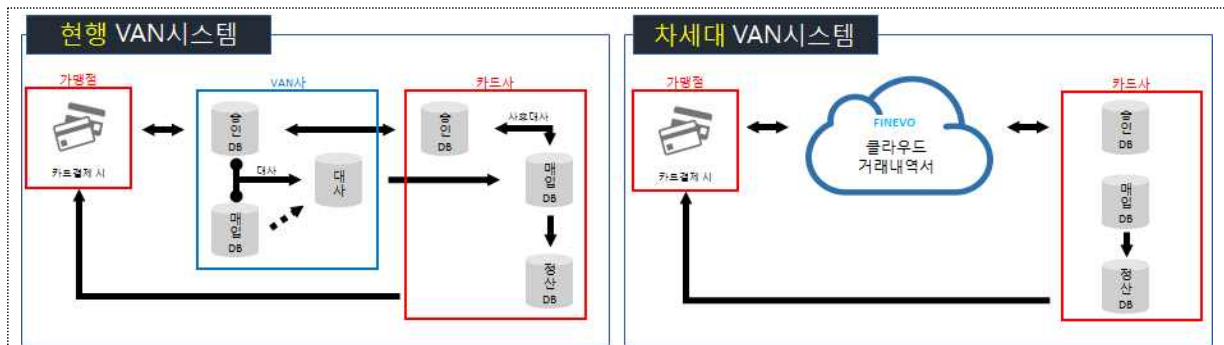
- 포인트 형태로 카드매출대금을 조기 수취 가능(1영업일 단축)

\* 대금지급주기 : (기존 영세가맹점) 카드결제일+2영업일 → (개선) 카드결제일+1영업일

- **(향후일정)** '20년 7월 서비스 출시 예정

신청기업명	기업 담당자	금융위 중소기업과		금감원 여신금융감독국	
피네보	심정석 대표 (010-9665-4661)	홍성기 과장	02-2100-2990	이창규 팀장	02-3145-7440
		성미라 사무관	02-2100-2992	김지선 선임	02-3145-7564

- (서비스 주요내용) 클라우드 등을 활용한 카드 결제 승인·중계 시스템 (VAN) 구축·운영으로 결제승인·매입정보 생성을 동시화한 서비스



- (특례 내용) 여신전문금융업법 제27조의2 등

- 클라우드 등 기술을 활용한 효율적인 VAN 업무처리를 위해 VAN사 등록요건 중 일부(인적·물적요건 등)를 완화하는 내용의 규제 특례 부여

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

※ 부가조건 주요 내용

- 인적·물적요건 등을 일부 완화하되, 등록의무·절차 및 결격요건 등은 현행 법령을 그대로 적용
- 지정기간 종료시 신청인의 비용으로 단말기 교체 등을 진행하고 자본금 범위 내에서 비용 부담이 가능하도록 가맹점 수를 제한적으로 운영
- 지정기간 종료로 밴 계약 이관시 밴대리점에 이에 협조하고 밴 서비스 계약 해제에 따른 위약금 등 불이익을 가맹점에 부과하지 않는다는 내용의 업무위탁 계약 체결

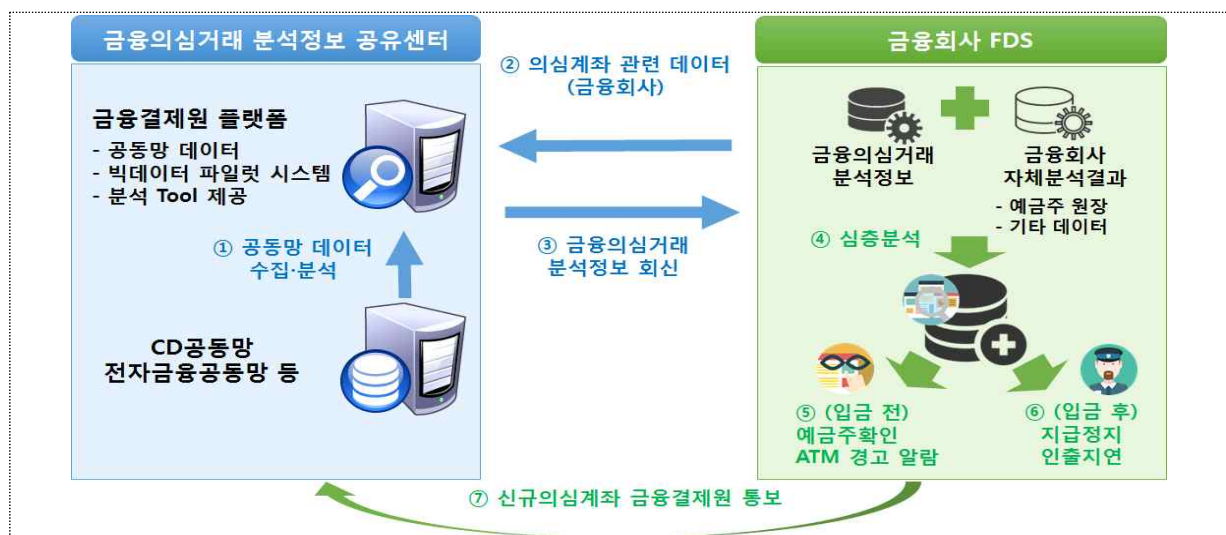
- (기대 효과) 매출전표 매입 업무의 효율성 제고 등에 따라 카드사의 VAN 수수료 관련 비용이 절감될 수 있고, 이를 통해 가맹점의 카드 수수료 인하도 기대

- (향후일정) '20년 12월 서비스 출시 예정



신청기업명	기업 담당자	금융위 은행과		금감원 자금세탁방지실	
금융결제원	김정상 팀장 (02-531-3230)	유영준 과장	02-2100-2950	김미영 실장	02-3145-7500
		강련호 사무관	02-2100-2986	손성기 선임	02-3145-7504

- (서비스 주요내용) 금융공동망 시스템을 통해 처리되는 데이터를 머신러닝 기술로 분석하여 금융사기 의심 거래정보를 추출하고 이를 금융회사에게 제공



- (특례 내용) 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조 제4항
- 거래정보 등을 알게 된 자는 그 알게된 거래 정보 등을 타인에게 제공 또는 누설하거나 그 목적 외의 용도로 이용 금지
  - 금융결제원이 금융공동망 데이터 등을 활용하여 분석한 금융사기 의심계좌 정보 등을 금융회사에 제공할 수 있도록 특례
- (심사결과) 부가조건을 붙여 혁신금융서비스로 지정(지정일로부터 2년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 금융회사에 제공 가능한 금융거래정보등의 범위를 금융회사명, 계좌번호, 예금주(성명), 금융사기 의심사유 및 관련 금융거래정보로 제한
- 금융거래정보등을 활용하여 분석한 금융 사기정보의 유의성 등을 높이기 위해 단계별(1단계:정합성 분석, 2단계: 은행에 정보 제공, 3단계: 대상 금융회사 확대) 실시

- **(기대 효과)** 보이스피싱, 대출사기 등으로 인한 금융소비자의 피해를 경감하고, 금융회사의 금융사기 방지 업무의 실효성을 제고
  - 그간 금융사기 의심계좌를 개별 은행별로 분석·처리했으나, 여러 은행계좌를 이용한 금융사기 계좌를 적발하는 데에는 한계
  - 이 서비스를 통해 금융결제원이 소은행권의 정보를 분석·처리 가능할 것으로 기대되며,
    - 보이스피싱, 대출사기 등 금융소비자의 피해를 경감하고, 금융회사의 금융사기 방지 업무의 실효성을 제고가 가능
  - 아래 그림①과 같이 다수의 ATM을 통해 입출금시, 과거의 은행별 데이터 분석으로는 적발하기 어려웠던 보이스피싱 계좌 정보를 이번 서비스를 통해 분석·처리 가능
  - 아래 그림②와 같이 타행 ATM을 이용하여 원거리에서 연속 출금시 해당은행은 의심계좌 여부를 판단하기 어려움
    - 금융결제원은 해당 ATM의 위치정보를 활용하여 의심계좌 적발가능



□ **(향후일정)** '20년 5월 서비스 출시 예정