

[별첨 1]

혁신금융서비스 지정 관련 참고자료

2019. 6. 12.

금 융 위 원 회

신청기업명	기업 담당자	금융위 중소기업과		금감원 여신금융감독국	
페이먼트	김영환 대표 (010-5346-0044)	홍성기 과장	02-2100-2990	이창규 팀장	02-3145-7440
		성미라 사무관	02-2100-2992	김지선 선임	02-3145-7564

- **(서비스 주요내용)** 기존 오프라인 신용카드가맹점의 온라인 주문 서비스(이하 “O2O서비스”) 결제 과정에서 현재 PG사가 담당하는 결제대행·자금정산 역할을 대신 수행하는 서비스

* (Online to Offline) 소비자가 모바일 앱 등을 통해 온라인으로 물품이나 용역을 주문·결제하고 오프라인 매장에서 물품을 수령하거나 용역을 제공받는 서비스

- O2O서비스 결제과정에서 신용카드가맹점의 결제수수료 부담을 줄일 수 있는 지급결제서비스를 제공

- **(규제특례 신청내용)** 여신전문금융업법 제2조제5호

- 여신전문금융업법은 카드회원에게 물품의 판매 또는 용역의 제공 등을 하는 자를 위하여 카드거래를 대행하는 자(결제대행업체)를 신용카드가맹점으로 정의

- 기존 신용카드가맹점이 O2O서비스 이용시, 결제대행업체의 역할을 하는 신청인이 신용카드가맹점에 해당하지 않도록 특례 신청

- **(심사결과)** 혁신성, 소비자 편의 및 규제특례 적용의 불가피성 등 심사기준을 충족하여 혁신금융서비스로 지정 (2년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 전자금융거래법상 전자지급결제대행업 등록
- 「신용카드가맹점표준약관」에 따른 카드매출대금 입금기한 내 대금 지급 등

- **(기대효과)** O2O서비스 결제 프로세스 간소화·투명화를 통해 ①카드가맹점, ②소비자, ③카드사, ④O2O사업자 모두에게 합리적 혜택

- (카드가맹점-소비자) ①O2O 서비스 결제 수수료 절감 및 카드매출대금 지급주기 단축, ②업종별 제휴할인 적용 가능(학원·레스토랑 등)

- (카드사-O2O 사업자) ③정확한 가맹점 정보*로 빅데이터 분석 등 정보활용 가능, ④O2O사업자의 진입장벽 완화 등

* 모바일 결제이지만 PG 명의를 아닌 오프라인 매장의 가맹점 정보로 결제 진행

- **(향후일정)** 약 6개월의 준비기간을 거쳐 '19.11월 서비스 출시 예정

※ 향후 법령, 제도개선 검토 사항

- 혁신금융서비스 운영 결과 부작용이 크지 않고 결제편의성 제고, 결제 관련 부담 완화 등 효과가 입증될 경우 혁신금융서비스 내용을 반영해 제도 개선을 검토

신청기업명	기업 담당자	금융위 가계금융과		금감원 여신금융검사국	
코나아이	방요한 매니저 (010-2604-1791)	박주영 과장	02-2100-2510	김국년 팀장	02-3145-8260
		홍상준 사무관	02-2100-2514	홍진섭 수석	02-3145-8262

□ **(서비스 주요내용)** 선불거래지급수단을 기반으로 지인간 계모임의 주선, 켓돈관리·정산 등을 지원하는 플랫폼을 제공하는 서비스

- 코나아이 발행 기명식 선불전자지급수단 회원이 계모임 방을 개설한 후 회원을 초대하여 순번을 정해 켓돈을 지급하는 방식

□ **(규제특례 신청내용)** 대부업법 제3조, 제11조의2제2항 등

- 대부업법 상 대부중개업 등록없이 대부중개를 영위하는 행위 및 대부중개 시 거래상대방으로부터 대부중개 수수료 수취하는 행위 금지
- 대부업자가 아닌 개인(서비스 이용자)이 켓돈을 부여(원금+이자)받고, 대부중개업자가 아닌 코나아이의 플랫폼을 통해 켓돈을 지급할 수 있도록 규제 특례 신청

□ **(심사결과)** 혁신성, 소비자 편익 및 규제특례 적용의 불가피성 등 심사기준을 충족하여 혁신금융서비스로 지정 (2년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 서비스이용자 수 제한(최대 2,000명), 계모임 가입갯수 상한(1인당 3개), 켓돈 규모 상한(구좌당 월불입액 20만원, 1인당 총 월불입액 최대 50만원) 등 서비스 범위 제한 등

□ **(기대효과)** 사적 금융(지인간 계모임)과 제도권 금융(선불전자지급수단)간 결합을 통해 다양한 '생활금융 수요'를 안전하게 충족시키는 새롭고 혁신적인 방식

- 계원들에게 자금흐름이 실시간 제공되고, 선불전자지급수단을 통해 켓돈이 이동하므로 계모임을 투명하고 안전하게 유지

□ **(향후일정)** 5개월간 서비스 개발을 거쳐 '19.11월 서비스 출시

※ 향후 법령, 제도개선 반영 사항

- 계원·서비스 제공자의 대부업(業)의 영위 소지없이 지인간 거래 지원이라는 당초 취지 하에서 안정적으로 운용되고 서비스 수요도 증가하는 경우 추가개선 검토

인공지능 비재무 기반 중소기업 신용정보 제공서비스 (지속가능발전소)

신청기업명	기업 담당자	금융위 데이터과		금감원 신용정보평가실	
지속가능 발전소	윤덕찬 대표 (010-6425-9992)	이한진 과장	02-2100-2620	김재호 팀장	02-3145-7830
		송현지 사무관	02-2100-2621	윤동진 수석	02-3145-7831

- **(서비스 주요내용)** AI를 활용하여 환경·사회·지배구조 등 ESG(Enviroment, Social, Governance) 요소를 반영한 기업신용조회서비스
 - 뉴스데이터, 공공데이터 등을 통해 중소기업의 비재무정보를 AI를 통해 수집·분석하여 기업의 부도가능성 및 지속가능성을 평가
- **(규제특례 신청내용)** 신용정보법 제4조, 제50조제2항
 - 신용정보법 상 신용조회업 허가요건을 금융회사가 50% 이상 출자한 법인으로, 자본금이 50억원 이상인 경우로 한정
 - 비금융회사인 동 기업이 신용조회업의 허가 없이 중소기업에 대해 비재무 영역에 대한 신용조회업을 하기 위해서는 특례 적용 필요
- **(심사결과)** 혁신성과 소비자 편익, 규제특례 불가피성 등 심사 기준을 충족하여 혁신금융서비스로 지정 (2년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 데이터 검증 시스템 마련 및 신용평가모형의 고도화를 위한 개선 계획을 제출

- **(기대효과)** ESG 요소를 반영한 비재무 기업신용평가 모형이 새롭게 금융권에 활용됨으로써 재무정보 위주의 기존 신용평가모형 보완
 - 재무성과는 다소 부족하지만, 환경·사회·지배구조 리스크를 건전하게 관리해온 중소기업에 대한 신용평가가 개선될 수 있는 기반 마련
 - ⇒ 금융회사의 여신심사 고도화 및 중소기업의 자금공급 확대 기대
- **(향후일정)** 전용 웹서비스 개발 등을 거쳐 '19.12월 중 서비스 출시 예정

※ 향후 법령, 제도개선 반영 사항

- 기업신용조회업의 자본금요건을 20억원으로 하향하는 「신용정보법」 개정 추진 중

신청기업명	기업 담당자	금융위 전자금융과		금감원 IT·핀테크전략국	
세틀뱅크	이상혁 실장 (010-9152-9759)	주홍민 과장	02-2100-2970	정기영 부국장	02-3145-7415
		유원규 사무관	02-2100-2974	최진영 선임	02-3145-7417

- ☐ **(서비스 주요내용)** 온라인 쇼핑몰 등에서 SMS 인증방식의 출금동의를 거쳐 계좌를 등록하고 간편하게 결제하는 서비스

*1차 혁신금융서비스로 지정된 '페이플'의 서비스와 동일·유사 서비스

- ☐ **(규제특례 신청내용)** 전자금융거래법 시행령 제10조 등

- 현재 추심이체 출금 동의를 받을 수 있는 방법을 서면, 전자서명, 전화 녹취, ARS(Audio Response System) 방식으로 한정하고 있어 SMS 인증 방식으로 출금동의를 위한 특례 요청

- ☐ **(심사결과)** 혁신성, 소비자 편의 및 규제특례 적용의 불가피성 등 심사기준을 충족하여 혁신금융서비스로 지정 (6개월+6개월)

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 특례 사항 외 전자금융거래법 관련 의무사항 준수
- 매월 이용자(월 200명) 및 이용건수(월 100회), 결제금액(20만원 이하) 등 서비스 제공범위 제한

- ☐ **(기대효과)** 결제절차 및 계좌 간편결제의 계좌등록을 간소화하여 계좌기반 결제의 프로세스를 단축하고 소비자의 편의 증대

- 기존 계좌결제 서비스의 경우 프로그램 설치, 보안카드, 공인인증서 등이 필요 하였으나 해당 서비스는 휴대폰 SMS인증만으로 본인확인과 간편결제가 가능

- ☐ **(향후일정)** SMS출금동의 프로세스 개발 등을 거쳐 '19.9월 서비스 출시 예정

※ 향후 법령, 제도개선 반영 사항

- 혁신금융서비스 지정 후 테스트결과를 살펴보면서, 보안성·소비자 보호·금융시장 안정 등에 문제 없을 시 규제개선을 검토

신청기업명	기업 담당자	금융위 은행과		금감원 은행감독국	
빅밸류	김진경 대표 (010-8943-5043)	전요섭 과장	02-2100-2950	이준수 국장	02-3145-8020
		서지은 사무관	02-2100-2954	김범준 수석	02-3145-8043

□ **(서비스 주요내용)** 국가 공공데이터 등 빅데이터, AI 알고리즘을 이용해 아파트, 빌라 등 부동산 시세·담보가치를 산정하는 서비스

□ **(규제특례 신청내용)** 은행업감독규정 시행세칙 제18조의2

- 은행의 주택담보대출 업무 시 아파트 시세는 시행세칙에서 정한 4가지 방법*만 적용 가능하나

* 국세청 기준시가, 감정평가업자 감정평가액, 한국감정원 가격, KB부동산시세 일반거래가

- 한국감정원 및 KB부동산시세가 제공되지 않는 50세대 미만 아파트 등에 다양한 방식의 담보가격 산정을 통해 소비자 및 은행의 선택의 폭을 넓히기 위해 특례적용 신청

□ **(심사결과)** 혁신성과 소비자편의 등 요건을 충족. 다만, 소비자 보호 등을 위해 부가조건을 반영하여 혁신금융서비스로 지정 (1년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 공개된 정보를 통계적으로 분석하여 시세를 추정하고 그 결과를 데이터베이스 형식으로 은행에 제공하는 방식으로 운영
- 모델의 통계 적합도가 상당수준 이상이 됨을 확인 후 활용기준을 설정한 은행에 대해서 서비스 제공

□ **(기대효과)** 실거래가 빅데이터에 기반한 시세 적용으로 부동산 가격 투명성을 제고하고

- 객관적·과학적인 데이터 분석 자료를 기반으로 소비자 편익이 향상될 수 있는 다양한 상품개발에도 활용이 가능할 것으로 기대

□ **(향후일정)** 알고리즘 개발 및 은행 협의 등을 거쳐 '19.10월에 서비스 출시 예정

※ 향후 법령, 제도개선 검토 사항

- 혁신금융서비스 운영 결과 부작용이 크지 않고 이용자의 편의 제공 등 효과가 입증될 경우 혁신금융서비스 내용을 반영해 제도 개선을 검토

신청기업명	기업 담당자	금융위 은행과		금감원 은행감독국	
공감랩	맹준영 대표 (070-4211-0809)	전요섭 과장	02-2100-2950	이준수 국장	02-3145-8020
		서지은 사무관	02-2100-2954	김범준 수석	02-3145-8043

□ **(서비스 주요내용)** 주택담보가치 자동산정, 빅데이터, 대출안전 진단 등을 통해 대출상담부터 약정 및 사후관리까지 제공하는 지능형 주택금융심사 서비스

□ **(규제특례 신청내용)** 은행업감독규정 시행세칙 제18조의2

- 은행의 주택담보대출 업무 시 아파트 시세는 시행세칙에서 정한 4가지 방법*만 적용 가능하나

* 국세청 기준시가, 감정평가업자 감정평가액, 한국감정원 가격, KB부동산시세 일반거래가

- 한국감정원 및 KB부동산시세가 제공되지 않는 50세대 미만 아파트 등에 다양한 방식의 담보가격 산정을 통해 소비자 및 은행의 선택의 폭을 넓히기 위해 특례적용 신청

□ **(심사결과)** 혁신성과 소비자편의 등 요건을 충족. 다만, 소비자 보호 등을 위해 부가조건을 반영하여 혁신금융서비스로 지정 (1년)

※ 주요 부가조건 세부 내용

- 공개된 정보를 통계적으로 분석하여 시세를 추정하고 그 결과를 데이터베이스 형식으로 은행에 제공하는 방식으로 운영
- 모델의 통계 적합도가 상당수준 이상이 됨을 확인 후 활용기준을 설정한 은행에 대해서 서비스 제공

□ **(기대효과)** 실거래가 빅데이터에 기반한 시세 적용으로 부동산 가격 투명성을 제고하고

- 객관적·과학적인 데이터 분석 자료를 기반으로 주택담보대출의 상담부터 사후관리까지 단계별로 지능형 심사 서비스 제공

□ **(향후일정)** 은행 협의 등을 거쳐 '19. 8월에 서비스 출시 예정

※ 향후 법령, 제도개선 검토 사항

- 혁신금융서비스 운영 결과 부작용이 크지 않고 이용자의 편의 제공 등 효과가 입증될 경우 혁신금융서비스 내용을 반영해 제도 개선을 검토