

(주)씨비파이낸셜솔루션의 혁신금융서비스 지정내용 변경

(주)씨비파이낸셜솔루션의 혁신금융서비스 지정내용 변경 신청에 대하여 다음과 같이 결정한다

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)씨비파이낸셜솔루션

2. 지정내용 변경사항

- 2020.2.19. 혁신금융서비스로 지정된 (주)씨비파이낸셜솔루션에 대하여 인정한 규제특례 대상 금융관련법령 및 부가조건을 추가한다.

3. 규제특례 대상 금융관련법령 추가

- 금융소비자보호법 제11조, 제12조제1항, 금융소비자 보호에 관한 감독규정 제22조제1호

4. 부가조건 추가

- (소비자 피해예방) 소비자 오인방지를 위해 예·적금상품의 계약주체는 신청회사(플랫폼 운영사)가 아닌 금융회사이며 해당 금융회사에서 상품 가입이 진행된다는 점을 명확히 안내할 것*

* 비교·추천이 이루어지는 금융상품은 모든 금융회사의 예금성 상품이 아닌 제휴를 맺은 금융회사의 예금성 상품이라는 점도 별도 안내

- 이용자 피해 발생시 원활한 손해배상이 이루어질 수 있도록 영업보증금 (1억원)을 예탁하거나 동일 금액을 보장하는 책임보험에 가입할 것
- 소비자보호 방안*을 충분히 마련하여 금융감독원에 제출하고, 적정성 여부를 확인받은 후에 서비스를 출시할 것

* 서비스 지정기간 중 소비자 보호방안(분쟁해결방안, 배상방안, 정보보호 등), 서비스 범위, 서비스 지정기간 종료 후 소비자 보호 방안, 소비자피해 발생시 책임 소재 및 업무분장 등

- 적기시정조치 대상 금융회사의 예금성 상품을 중개하지 않을 것

○ (이해상충 방지) 서비스 출시전 알고리즘의 공정성 및 적정성에 대해 신뢰할 수 있는 기관*으로부터 검증을 받을 것

* 예: 코스콤, 금융보안원, 금융결제원, 기타 기관(금융감독원 사전협의 필요)

** 서비스 출시 이후에도 알고리즘의 중요한 수정·변화 발생시 추가 검증을 받을 것

- 계열사 또는 특정 제휴사 몰아주기 등 불공정 행위를 차단하기 위해 서비스 출시 후 반기별로 모집실적 및 수수료(금융회사별) 관련 사항을 금융감독원에 제출할 것

○ (금융소비자보호법상 관련규제 적용) 금융소비자보호법상 금융상품 판매대리·중개업자에 대해 적용되는 규제를 준수할 것

- 온라인대출모집법인에 준하는 등록요건(인적·물적설비 등)을 구비할 것

○ (상품·업무범위 제한) 중개상품 범위를 예금성 상품 중 저축성 정기 예·적금 상품*으로 제한하는 한편, 중개업무의 범위를 벗어난 업무(실명확인, 예금수취, 계약체결 대리 등)를 수행하지 않을 것

* 수익률 변동 가능성이 있는 주가지수연동예금(ELD) 등 특수 예금상품은 제외

○ (판매비중 한도 제한) 급격한 자금이동 등에 따른 금융시장 안정성 저해 가능성을 고려하여, 신청회사와 금융회사간 중개 계약 체결시 아래의 판매비중 한도에 관한 사항을 계약사항으로 포함할 것

- 제휴 금융회사가 은행인 경우: 전년도 예·적금 신규모집액의 5%이내 범위에서만 신청회사 및 타 업체의 온라인 플랫폼을 통해 예·적금 상품을 모집할 것

- 제휴 금융회사가 저축은행·신협인 경우: 전년도 예·적금 신규모집액의 3%이내 범위에서만 신청회사 및 타 업체의 온라인 플랫폼을 통해 예금성 상품을 모집할 것

○ (보안성 검토) 신청인이 구축한 시스템에 대해 신뢰할 수 있는 기관(예: 금융보안원)을 통해 보안성 검토를 실시, 서비스 실시 전 그 결과를 제출

- (서비스 운영능력) 금융시장 안정 등 상황을 고려하여 2023년 4월부터 해당 서비스의 개발상황 및 출시가능성 등을 금융감독원에 보고할 것
- 신청회사 및 제휴 금융회사간 계약체결 상황, 서비스 출시 예정시점 등을 금융감독원에 보고한 후 금융감독원이 적정하다고 판단시에 서비스를 출시할 것

5. 지정내용 변경일 : 2022. 11. 9.