

## 중소기업은행의 혁신금융서비스 지정

---

중소기업은행의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상호 : 중소기업은행

2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위

○ (금융서비스 종류) 은행

○ (주요 내용) 고객이 실명확인증표 실물 없이도 안면인식기술 및 추가 인증방식(위치인증 및 PIN번호인증) 후 기 등록된 실명확인증표 스캔 이미지를 활용하여 실명확인

3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상

○ (이용자 범위) '주민등록증·운전면허증·여권'을 보유한 국내 개인 고객

○ (업무대상) 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제1항에 따른 실명확인

4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법

○ 기존 고객이 대면 금융거래를 할 때, 실명확인증표 원본을 제시하지 않고도 안면인식기술\* 및 추가인증방식(위치인증 또는 PIN번호인증)\*\*을 활용하여 기존 실명확인증표를 불러오는 방식을 통해 실지 명의를 확인하는 서비스

\* 1:N 식별 방식 : 인증시도자의 얼굴에서 생체인식정보를 추출한 뒤 생체인식정보DB  
內 보관중인 전체 생체인식정보와 대조하여 유사도가 가장 높은 사람을 후보자로  
선정하는 방식

\*\* 위치인증방식 또는 PIN번호인증방식 중 한가지 방법

## 5. 규제특례 대상 금융관련법령

○ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제1항

## 6. 부가조건

- ☐ (내부통제기준) 은행이 보관중인 실명확인증표 스캔이미지와 고객 실물과의 대조시 동일인인지 여부를 명확히 판별하기 위한 내부통제기준을 마련할 것
- ☐ (실명확인증표) 신분증 진위확인시스템을 통해 위·변조 여부 확인이 가능한 주민등록증·운전면허증·여권으로 실명확인증표를 제한하고,
  - 신분증 진위확인시스템을 통해 해당 실명확인증표가 위·변조된 것이 아니라는 사실이 확인된 경우에 한하여 동 혁신금융서비스를 실시할 것
- ☐ (실명확인 대상) 동 혁신금융서비스를 이용하여 실명확인을 진행할 수 있는 명의인(거래자)을 '자연인'으로 한정
- ☐ (소비자 보호방안) 소비자 보호방안(분쟁해결방안, 배상방안 등), 서비스 범위, 소비자피해 발생시 책임 소재 및 업무분장 등 위험관리 방안을 구체적으로 보완하여 혁신금융서비스 지정 후 2개월 내에 금융위원회 및 금융감독원에 제출하고,
  - 금융감독원으로부터 소비자 보호방안의 이행 가능 여부를 확인받은 후에 동 혁신금융서비스를 개시할 것
- ☐ (보안성 검토) 동 혁신금융서비스 개시 전, 금융보안원에 보안성 검토를 의뢰하여, 그 결과를 금융위원회 및 금융감독원에 제출할 것

## 7. 자료제출, 검사 등 감독에 관한 사항

### ☐ 운영 경과보고서 제출

- 혁신금융사업자는 「금융혁신지원 특별법」 제18조 제2항에 따라 혁신금융서비스의 운영경과보고서를 금융위원회에 제출하여야 함

### ☐ 감독 및 검사

- 금융감독원 등은 「금융혁신지원 특별법」 제29조에 따라 혁신금융사업자를 감독·검사할 수 있으며, 혁신금융사업자에게 업무 및 재산 상황에 관한 보고 등을 요구할 수 있음

8. 지정일 : 2023. 9. 13.

9. 지정기간 : 지정일로부터 2년