

(주)쿠팡페이 및 (주)하나은행의 혁신금융서비스 지정

(주)쿠팡페이 및 (주)하나은행의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상호 : 쿠팡페이(주) 및 (주)하나은행
2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위
 - (금융서비스 종류) 셀러 월렛 통합 금융지원 서비스
 - (주요 내용) 쿠팡 입점 판매자가 쿠팡 플랫폼을 통해 하나은행 제휴계좌를 개설하고 제휴계좌 거래내역 조회 및 계좌이체 등을 할 수 있는 서비스
3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상
 - (이용자 범위) 일반금융소비자(쿠팡 입점 국내 개인사업자 및 법인)
 - (업무 대상) 하나은행 제휴계좌 개설, 거래내역 조회 및 계좌이체
4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법
 - 쿠팡페이를 통해 하나은행 제휴계좌를 개설하여 거래내역 및 잔액을 조회할 수 있고, 예금주의 계좌이체 지시를 하나은행에 전달
5. 규제특례 대상 금융관련법령
 - 금융소비자보호법 제11조, 제12조제1항 및 제22조, 금융실명법 제4조 제1항 및 제4조의2제1항, 금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정 제3조 제1항

6. 부가조건

- (소비자 오인방지) 쿠팡페이를 통해 제공되는 금융서비스*는 제휴된 예금상품에 한정된다는 점과 제휴계좌는 하나은행의 상품으로서 하나은행에서 계좌개설이 진행된다는 점 등을 안내

* 쿠팡 플랫폼을 통한 계좌개설, 거래내역 및 잔액조회, 계좌이체

- 소비자가 계좌개설 과정에서 상품내용 및 계약주체(하나은행)를 명확히 인지할 수 있도록 계좌개설 화면을 구성하고, 쿠팡페이가 제공하는 금융서비스의 범위 등 소비자 유의사항을 쿠팡 플랫폼 화면에도 표시
- 또한, 서비스 지정기간 중 소비자 보호방안(분쟁해결·배상 등), 서비스 범위를 마련하고
 - 지정기간 종료 후 소비자 보호 방안, 소비자피해 발생시 책임 소재 및 업무분장 등 위험관리 방안을 구체적으로 보완하여 서비스 지정일 2개월 후까지 금융위원회·금융감독원에 제출하여
 - 금융감독원으로부터 소비자 보호방안의 이행 가능 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시
- (금소법 상 관련규제 적용) 금소법상 금융상품 판매대리·중개업자에게 적용되는 관련규제를 준수할 필요
 - (등록요건 구비) 온라인 대출모집법인에 준하는 등록요건(인적·물적 설비 등) 구비(금소법 §12조)
 - (영업행위 규제준수) 하나은행 제휴계좌 관련하여 제공되는 연계·제휴 서비스* 축소·변경 사전고지 등 금소법 규제 준수(금소법 §20조 등)
 - * '빠른 정산 서비스'는 하나은행 제휴계좌 개설에 관한 소비자의 의사결정에 영향을 주는 부가서비스로 볼 수 있어, 연계·제휴서비스 축소·변경 시에는 하나은행과 함께 쿠팡페이도 대리·중개업자로서 사전고지 의무 등을 이행할 필요
 - (금지행위) 하나은행 또는 금융소비자를 대신하여 계약을 체결하는 행위, 자신에게만 대리·중개업무를 위탁하거나 다른 업자에게 위탁하지 않도록 강요하는 행위 등은 금지(금소법 §25조)

- (고지의무) 중개하는 직접판매업자의 명칭·업무내용, 계약체결권한 보유 유무, 손해배상책임 등에 관한 사항 고지할 의무(금소법 §26조)
- (금융거래정보 활용제한) 신청자들의 제휴 계좌개설 시 실제 실지명의 확인 등은 하나은행에서 수행하고,
 - 혁신금융서비스 지정기간 중 동 서비스에 의해 수집된 고객의 금융거래 정보 활용 범위는 고객에 대한 계좌조회 등 정보 제공 목적으로 제한
- (금융거래정보 보호방안) 신청자들이 수집·이용·제공하는 데이터가 외부로 유출되지 않도록 지정기간 중 금융거래정보 등의 보호 방안과 정보 활용 후 처리방안 등을 마련하여 지정일로부터 2개월 후까지 금융위원회에 제출하고,
 - 금융감독원으로부터 금융거래정보 보호방안 및 처리방안의 안전성 및 이행 가능 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시
- (보안성 검토) 신청인이 구축한 시스템에 대해 금융보안원 등 신뢰할 수 있는 기관을 통해 보안성 검토를 실시하고, 서비스 실시 전 그 결과를 제출
- 기타 소비자 보호 및 개인정보·정보보안과 관련한 관계 법령 및 기준 준수

※ 향후 사업구조가 확장·변경되는 경우 부가조건* 추가 가능

* (예시) 이해상충방지를 위한 알고리즘 검증 및 수수료 공시, 시장지배력 남용금지 등

7. 자료제출, 검사 등 감독에 관한 사항

- 운영 경과보고서 제출
 - 혁신금융사업자는 「금융혁신지원 특별법」 제18조에 따라 운영 경과보고서를 금융위원회에 제출하여야 함
- 감독 및 검사
 - 금융감독원 등은 「금융혁신지원 특별법」 제29조에 따라 혁신금융 사업자를 감독·검사할 수 있으며, 혁신금융사업자에게 업무 및 재산 상황에 관한 보고 등을 요청할 수 있음

8. 지정일 : 2023. 9. 13.

9. 지정기간 : 지정일로부터 2년