

(주)그린재킷의 혁신금융서비스 지정 심사안

(주)그린재킷의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상호 : (주)그린재킷
2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위
 - (여신전문) 골프장에서 그린재킷 앱(QR방식)을 통해 캐디피를 신용카드로 결제할 수 있도록 서비스를 제공
3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상
 - 신용카드 개인회원(골프 이용자) 및 비회원(캐디)
4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법
 - 카드회원과 캐디가 그린자켓 앱(QR방식)을 통해 캐디피를 신용카드 결제하면, 신청인이 카드사로부터 카드대금을 받은 후 캐디에게 자금을 정산해주고 일정 수수료를 수취
5. 규제특례 대상 금융관련법령
 - 여신전문금융업법 제19조제7항제2호
6. 부가조건
 - 신용카드 결제시 캐디 성명, 골프장 명, 골프장 연락처를 신용카드 회원 등이 알 수 있도록 할 것
 - PG 등록 및 신용카드 가맹점 계약체결

- (PG등록) 전금법상 전자지급결제대행업자 등록* 후 서비스를 제공
 - * 등록요건 : 최저 자본금 10억원 이상(분기별 전자금융거래 총액 30억원 이하는 3억원), 충분한 전문인력 및 물적 시설 보유, 자기자본 대비 부채총액의 비율 100분의 200 이내 등
- (가맹점계약 체결) 신용카드사와 직접 가맹점 계약을 체결, 카드결제 앱 및 전산시스템 등에 대하여 카드사의 보안성·안전성 요건 등 충족
- (여전법상 가맹점 준수사항 이행) 신청인은 여전법상 가맹점(1차 PG)에 해당하므로 수수료 전가 불가, 허위 물품 거래 금지, 카드회원의 거래 취소·환불요청 수용 등 여전법상 가맹점 준수사항을 이행

○ 가입자(캐디) 검증 강화

- (사전검증) 캐디 최초 가입시 해당 골프장 확인 등을 통해 재직여부 및 결격여부* 등을 사전에 확인
 - * 피성년후견인, 피한정후견인, 자금세탁방지법 상 '요주의 인물', 카드 부정사용 이력자, 서비스 강제 퇴출 조치 후 5년 미경과자 등
- (정기점검) 매월*마다 캐디 정보 확인·갱신 의무화, 정기 적정성 점검 실시
 - * 1개월 도래 전 안내 실시 → 미이행 시 카드 결제 서비스 제공 중단
- (실적부재자 점검) 6개월 이상 실적 부재자의 서비스 이용 중지(휴면계정 전환), 추후 영업 재개 시 본인인증 및 가입자 사전점검 재실시
- (과세자료 제공) 동 혁신금융서비스를 이용한 캐디의 카드 거래내역 등 소득자료를 과세당국에 제공
- (캐디에 대한 사업자 등록 안내) 연간 동 서비스 결제금액이 2,400만원 이상인 비사업자 캐디에 대하여 사업자 등록 안내

※ 사업자등록 안내 방안(예시)

- (대상) 판매금액: 해당연도 2,400만원, 2개년 합산 4,800만원 이상(소득세법 기준 준용)
- (방법) 안내 대상 포함 시 1개월 간 사업자등록 안내 및 관련 법령 위반 시 벌칙 내용 등을 서비스 플랫폼, 이메일, SMS 등으로 안내(사업자 등록 완료시 중단)

○ 카드 부정사용 방지 및 FDS 강화

- (이용한도) 일일 이용한도는 건당 30만원, 1일 3회, 총 45만원으로 제한, 연간 이용한도는 2,400만원*으로 정하되, 서비스 제공자의 추가 인증** 시 최대 연 4,800만원***으로 상향

- * (소득세법) 국세청장은 직전 과세 기간의 수입금액의 합계액이 2,400만원 이상인 소비자상대업종 사업자에 대해서 신용카드가맹점으로 가입하도록 지도 가능(법 §162의2, 시행령 §210의2)
- ** 추가 인증 후 거래의 실재성이 확인되고 한도상향의 필요성이 인정되는 경우 해당연도에 한하여 별도 한도 부여 → 익년도 한도 복원
- *** (부가가치세법) 간이과세자의 해당 과세기간에 대한 공급대가의 합계액이 4천800만원 미만이면..(생략)..납부의무를 면제한다(법 §69①)
- (이용장소) 캐디가 가입할 수 있는 장소와 고객이 캐디피를 결제할 수 있는 장소를 해당 캐디가 등록된 골프장으로 제한(GPS 등 이용)
- (정산 시 추가검증) 자금 정산 시, 결제일과 해당 골프장 영업일이 일치하지 않는 경우 카드대금 지급을 보류하고 골프장에 추가 확인 실시
- (FDS 실시) 캐디의 본인카드 결제를 금지하고, 서비스 특성을 반영한 FDS*를 실시하여 카드부정사용 및 불법현금유통 등 캐디피 결제 외 다른 목적으로 이용이 의심되는 거래를 차단**하고 카드사 및 당국에 보고
- * 일·월·분기 평균 거래빈도·금액과 대사 등을 통한 이상거래 파악
- ** 이상거래 탐지 반복 시 판매자 경고 및 일정기간 집중 감시를 실시하고 필요시 실사 실시, 이상거래 확인 시 즉각 카드 결제 서비스 중지·탈퇴 조치 및 향후 5년간 재가입 제한

○ 소비자 보호절차 마련

- (거래조건 등 사전 고지) 이용자(카드회원) 및 하위사업자(캐디)가 거래 상대방 및 수수료 부담 주체(캐디)를 정확히 확인한 후 회원가입·사용할 수 있도록 안내
- (카드회원에 대한 영수증 제공) 카드결제 완료 시 SMS 등을 통해 영수증을 즉시 제공하고, 영수증에 카드 결제정보 및 판매자 정보 외 ①거래내역 확인 방법, ②취소·환불 절차, ③민원 접수·처리 절차, ④불법 부당 카드거래 신고방법 등을 포함
- (카드결제 내역 확인 시스템 구축) 관련 앱에서 이용자(카드회원)의 카드결제 내역 사후조회 및 영수증 확인 등이 가능하도록 구축
- (취소·환불 등에 따른 분쟁처리 방안 마련) 이용자(카드회원)와 하위사업자(캐디)간 분쟁 발생*시 조정절차, 피해 발생시 손해배상 방법 등을 마련하여 이용자·하위사업자에 사전 고지

* 비사업자인 개인의 특성상, 이용자가 결제 취소 또는 정정을 원하는 경우 연락 불가 등으로 인한 분쟁 발생 위험 존재

- 결제 취소·환불 관련 민원을 충실히 처리하는 한편, 정당한 사유 없이 불응하는 하위사업자(캐디)에 대해서는 서비스 제공 중단
- (배상책임보험 가입 및 자금정산의 안전성 확보) 카드정보 유출 등에 따른 피해 발생에 대비하여 배상책임보험 가입 등 손해배상책임 이행 방안을 마련·유지
- 서비스 출시 이후 이용규모 확대에 따른 자금정산의 안전성 확보 방안*을 마련하여 연도별 사업계획에 반영
- * 손해배상책임보험 부보액 상향, 유상증자 등

○ 부가조건 이행여부 보고

- 부가조건 이행 여부를 분기별로 금융위원회 및 금융감독원에 보고

7. 지정일 : 2023. 9. 13.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년