

신한카드(주)의 규제 개선 요청에 대한 심사안

신한카드(주)의 규제 개선 요청에 대하여 다음과 같이 결정한다.

— 다 음 —

1. 상호 : 신한카드(주)

2. 법령정비 내용

- 여신전문금융업법 등 규제개선

3. 혁신금융서비스 지정기간 연장

- 법령정비가 완료되어 시행될 때까지 혁신금융서비스 지정기간이 만료되지 아니한 것으로 본다.

4. 부가조건

- (이용한도 설정) 이용기간은 임대차 계약기간 내, 이용금액은 임대차 계약서상 월세금액(월 최대 200만원 이내)으로 제한
- (임대차계약 사실 검증강화) 임차인의 주민등록등본 등을 통해 임차인의 전입사실 사전 검증*

* (예시) 월 100만 이상 또는 12개월 이상 계약 건에 대하여 주민등록등본 등을 통한 검증 의무, 기타 단기월세계약 등에 대하여는 별도 확인서[†] 징구

[†] 계약내용이 사실과 다를 경우 현금서비스에 준하는 수수료 징구 등

- (카드부정사용/불법현금유통 방지) 임차인과 임대인의 인적 사항, 거래 내역 등을 별도로 관리하고 이상거래를 상시 감시·탐지하여 적발시 관계 당국에 보고
- (신청인의 귀책사유 관련 책임 명확화) 신청인의 귀책사유로 인한

임대차 계약 해지 등 임차인의 손해 발생시 신청인이 이에 따른 모든 책임을 부담하도록 관련 약관에 명시

- (수수료 청구내역 등 가격 고지) 임차인에게 사전에 수수료율 등 이용 조건을 명확하게 고지하고 동의 받을 필요
- (계약조건 변경여부 확인) 카드결제 발생전 임대인·임차인이 계약조건 변경여부를 사전 확인하도록 하고, 미확인시 결제를 제한
- (자동결제 불이행시 통지 등) 임차인의 카드대금 연체 등으로 월세 카드 결제가 승인되지 않을 경우 임차인에게 동 사실을 통지
- (스크래핑에 따른 개인정보 보호대책 마련) 신청인이 임차인의 주민 등록등본 스크래핑시 개인정보보호를 위하여 임차인의 동의를 전제로 실제거주확인 등 필요 최소한의 범위 내에서만 사용하는 등 개인정보 보호대책을 마련할 필요
- (지속적인 사업을 영위하는 자의 사업자등록 유도) 6개월 이상 동 서비스를 이용(매월 1건 이상 거래발생 + 월평균 결제액 30만원 이상) 하는 자에 대해 부가가치세법상 사업자 등록 및 민간임대주택법상 임대사업자 등록요건 등을 안내할 것
- (소비자 피해 방지) 동 서비스를 이용하는 임대인과 협의하여 거래 취소·환불 관련 민원을 충실히 처리하고, 정당한 사유 없이 이를 불응하는 임대인의 경우 추가 피해 방지를 위해 결제서비스를 중단할 것
- (개인정보보호법 등 준수) 정보수집 시 개인정보보호법 등 관련 법령 준수 철저
- (임대인과의 계약 체결) 동 서비스에서의 임대인의 지위*, 권리, 의무 등의 내용이 포함된 계약을 체결하여 임대인과의 거래관계를 명확히 할 것

* 신용카드사 - 자체 가맹점(PG) - 임대인

5. 결정일 : 2023. 9. 13.