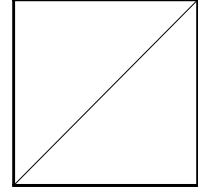


공개



의안번호	제 270 호
의 결 연 월 일	2023. 9. 13. (제 16 차)

의
결
사
항

(주)중소기업은행에 대한
혁신금융서비스 지정 심사안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 9. 13.

1. 의결주문

중소기업은행에 대한 혁신금융서비스 지정 심사안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

중소기업은행이 「금융혁신지원 특별법」 제5조의 규정에 의하여 혁신금융서비스 지정을 신청함에 따라 이를 심사하여 지정 여부를 결정하고자 하는 것임

3. 주요골자

중소기업은행의 혁신금융서비스 지정 신청서류를 통하여 심사기준 충족여부를 심사한 결과, 서비스의 혁신성, 규제특례 적용의 불가피성, 소비자 보호 및 위험관리 방안 등이 「금융혁신지원 특별법」의 혁신금융서비스 지정 기준을 충족하고 있으므로 중소기업은행에 대해 지정하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : **【별첨】** 참조

나. 제4차 혁신금융심사위원회 심의필(2023.9.5.)

(별지)

중소기업은행의 혁신금융서비스 지정 심사안

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

【별첨】

관 계 법 규

□ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률

제3조(금융실명거래)

- ① 금융회사등은 거래자의 실지명의(이하 "실명"이라 한다)로 금융거래를 하여야 한다.

□ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령

제4조의2(실명거래의 확인 등) ① 금융거래를 할 때 실지명의는 다음 각 호의 구분에 따른 증표·서류에 의하여 확인한다.

1. 개인의 경우

- 가. 주민등록증 발급대상자는 주민등록증. 다만, 주민등록증에 의하여 확인하는 것이 곤란한 경우에는 국가기관, 지방자치단체 또는 「교육기본법」에 따른 학교의 장이 발급한 것으로서 실지명의의 확인이 가능한 증표 또는 주민등록번호를 포함한 주민등록표 초본과 신분을 증명할 수 있는 증표에 의하여 확인한다.
- 나. 주민등록증 발급대상자가 아닌 자는 주민등록번호를 포함한 주민등록표 초본과 법정대리인의 가목의 증표 또는 실지명의의 확인이 가능한 증표·서류
- 다. 재외국민은 제3조 제1호 단서에 따른 여권 또는 재외국민등록증

	금융위원회	금융감독원
소관부서	은행과	자금세탁방지실
연 락 처	02-2100-2950	02-3145-7500