

**내 삶을 바꾸는
규제혁신**

송경용 팀 장(02-3145-7130)

① 「장외 채권중개 플랫폼」 (SK 증권)

- 증권사의 판매채권을 공유하는 장외 채권중개 플랫폼을 구축하여 소액투자자가 다양한 종류의 채권을 쉽게 거래할 수 있는 비대면 서비스

- **(규제특례)** 자본시장법 시행령상 장외 채권매매 중개시 단일의 매도자와 매수자간 거래만 허용되고 있으나, 다수의 투자자를 당사자로 하여 중개할 수 있도록 특례를 부여하였습니다.
- **(기대효과)** 온라인 플랫폼을 통해 개인투자자에게 다양한 채권의 투자정보*를 제공하여 소액투자 기회 및 거래 편의성**이 제고될 수 있을 것으로 기대됩니다.

* 플랫폼에서 거래되는 모든 채권의 가격정보(수익률, 기간, 채권 신용등급 등)를 공개하여 정보 비대칭성 해소

** (기존) 기관 투자자 및 거액 자산가 위주 / 오프라인 대면 채널을 통한 상품공급 (변경) 개인 투자자의 소액 투자 가능 / 비대면 온라인 채널을 통해 상품 공급

② 「증권대차거래 업무자동화 서비스」 (트루테크놀로지스)

- 기관투자자간 주식대차 거래를 자동화된 방식으로 지원하는 주식대차 자동화 플랫폼 서비스

- **(규제특례)** 자본시장법상 금융투자업(투자매매업 또는 투자중개업) 인가를 받지 않더라도 증권대차의 중개업무 영위가 가능하도록 특례를 부여하였습니다.
- **(기대효과)** 전화·이메일·메신저 등을 활용한 협의·수기입력이 아닌 자동화된 증권 대차거래 업무 서비스를 통해 정확하고 신속하게 증권 대차 업무처리가 가능하여, 착오·오류에 따른 무차입 공매도 및 결제불이행이 방지될 것으로 기대됩니다.

③ 「인공지능 은행원을 통한 예약·상담 서비스」 (NH농협은행)

- 고객이 은행 영업점 방문이 필요할 경우, AI·IoT·빅데이터 등 신기술을 활용하여 인공지능 은행원이 은행창구의 ①혼잡도 사전확인 ②방문 예약 ③서류 안내 ④맞춤형 금융상품(예적금·보험·신용카드 등) 정보를 제공하는 서비스

- **(규제특례)** 소비자가 방문예약 후 지점 도착시 인공지능 은행원이 모바일 앱에서 보험상품 정보를 제공*할 수 있도록 특례를 부여하였습니다.

* 예적금·신용카드 등에 대해서는 보험과 달리 마케팅 정보 제공을 동의한 소비자에 대해 상품정보 제공·홍보가 제한되어 있지 않음

- **(기대효과)** 은행 영업점 방문이 필요한 고객이 사전 예약을 통해 서비스 이용시간을 효율화할 수 있으며, 고객의 소비·투자 패턴을 분석한 맞춤형 금융상품 추천으로 소비자 편의가 제고될 것으로 기대됩니다.

④ 「동형암호* 기반 데이터 분석 서비스」 (코리아크레딧뷰로(KCB))

* 정보가 암호화된 상태에서 연산한 결과 값이 암호화 되지 않은 정보로 연산한 결과와 동일한 결과를 얻도록 하는 암호 알고리즘

- 서로 다른 기관이 보유하는 개인신용정보를 동형암호 기법으로 암호화하고 암호화된 정보를 활용해 분석 등을 하는 서비스*로, 지정기간(6개월) 동안 동형암호 기술에 대해 모의테스트 실시

- **(규제특례)** 신용정보법상 신용조회회사인 신청기관이 데이터 분석업무를 부수업무로 영위할 수 있고, 개인신용정보 수집·활용 동의 없이 데이터 분석 등이 가능하도록 특례를 부여하였습니다.

- **(기대효과)** 개인신용정보의 오남용과 유출위험 등을 최소화하면서 데이터 손실없이 분석 등이 가능한 **동형암호 기술의 금융분야 활용가능성을 실증해보는** 기회가 될 것으로 기대됩니다.

⑤ 「분산원장 기반 부동산 유동화 유통 플랫폼 서비스」 (카사코리아)

- 블록체인 기반 분산원장 기술을 활용한 디지털 증권 방식으로 부동산 유동화 수익증권을 일반투자자에게 발행·유통하는 서비스
- **(규제특례)** 자본시장법상 금전신탁계약에 의한 수익증권 외에 부동산 신탁계약에 의한 수익증권 발행을 허용하고, 투자 중개업 및 거래소 인·허가를 받지 않더라도 증권거래 중개가 가능하도록 특례를 부여하였습니다.
- **(기대효과)** 일반투자자가 중·소형 상업용 부동산에 손쉽게 간접 투자할 수 있는 기회를 제공하고, 이를 통해 다양한 투자 포트폴리오 구성이 가능해 질 것으로 기대됩니다.

⑥ 「글로벌 송금네트워크를 활용한 해외송금 중개서비스」 (한패스)

- 소액해외송금업자가 자신의 해외 협력 네트워크를 통해 다른 국내 소액해외송금업자의 해외송금을 중개하는 서비스
* 통일유사서비스(이나인페이(7월 24일 지정))
- **(규제특례)** 외국환거래법 및 동법 시행령상 소액해외송금업자가 국경간 지급 및 수령에 수반되는 외국통화의 매입·매도 업무 외에 '송금 중개업'도 영위할 수 있도록 특례를 부여하였습니다.
- **(기대효과)** 해외협력업체를 찾는데 어려움을 겪는 영세 소액 해외송금업자의 시장참여를 촉진하여 소비자 접근성을 확대하고 송금수수료 등 비용이 절감되는 효과가 기대됩니다.

7 「온라인 플랫폼을 통한 해외주식 상품권 구매서비스」 (신한금융투자)

- 온라인 플랫폼을 통해 해외주식 상품권을 구매·선물하고, 신한금융투자 플랫폼에서 해당 상품권으로 해외주식에 소수 단위로 투자할 수 있는 서비스

* 동일유사서비스(한국투자증권(10월 2일 지정))

- **(규제특례)** 온라인 플랫폼 사업자의 금융투자 상품권 판매 행위가 자본시장법상 투자중개업에 해당하지 않도록 특례를 부여하였습니다.

※ 금융투자 상품권 판매행위의 투자중개업 해당여부는 혁신금융서비스의 운영실태 등을 보아가며 법령해석 등을 통해 명확히 할 예정 ('20년 下)

- **(기대효과)** 소비자 이용도가 높은 온라인 플랫폼을 활용하여 금융투자 상품권을 판매함으로써, 소비자의 소액투자 기회가 확대되고 금융상품에 대한 접근성이 제고될 것으로 기대됩니다.

8,9 「SMS인증 기반 간편 추심이체 출금동의 서비스」 (쿠방, 삼성카드)

- 전자상거래 이용 또는 카드발급시 SMS 인증방식의 출금동의를 거쳐 계좌를 등록하고 간편하게 결제하는 서비스

* 동일유사서비스(페이플(4월 17일 지정)/ 세틀뱅크(6월 12일 지정)/ KNET(10월 2일 지정))

- **(규제특례)** 전자금융거래법 시행령상 추심이체 출금 동의 방법* 외에 SMS인증 방식의 출금동의가 가능하도록 특례를 부여하였습니다.

* 서면, 전자서명, 전화 녹취, ARS(Audio Response System) 방식으로 한정

※ 혁신금융서비스 시행결과를 바탕으로 SMS 등 출금동의 방식의 다양화를 위한 전자금융거래법규 개정을 추진할 예정 ('20년 上)

- **(기대효과)** SMS 인증방식으로 본인확인과 동시에 출금동의가 가능해짐에 따라 계좌등록 및 카드발급 절차가 간소화될 것으로 기대됩니다.

* 출금동의 소요시간 : (기존) 약 50~60초 → (개선) 약 30초 이하로 단축

2 기존 혁신금융서비스 부가조건 변경 내용

※ 혁신금융사업자는 혁신금융서비스 지정이후 서비스 변경·추가 또는 사정변경 등의 사유가 있는 경우 지정내용 및 부가조건에 대한 변경 신청이 가능 (금융혁신지원특별법 §4④)

① 「P2P 주식대차 플랫폼」 (디렉셔널(4월 17일 지정))

- 블록체인을 활용한 P2P방식 주식대차 중개 플랫폼을 통해 투자자에게 주식대차거래 기회를 제공하는 서비스
- **(현행)** 혁신금융서비스 지정시 단일 증권사내 개인투자자간 대차중개로 범위를 제한하는 내용의 조건을 부과하였습니다.
- **(변경)** 대차거래 활성화를 위해 복수증권사의 투자자(증권사에 주식을 보유한 개인 및 일반법인)간 대차중개로 서비스 범위 확대를 신청함에 따라 부가조건을 변경하였습니다.

② 「용역거래 안심결제 서비스」 (직뱅크(7월 24일 지정))

- 용역계약에서 ①발주자가 대금지급을 안심계좌에 예치하고, ②공급자에게 포인트로 대체지급하여 자재구매, 외주용역, 인건비 등을 결제하고, ③공급자는 계약조건 이행 후 포인트를 현금화할 수 있는 안심결제서비스
- **(현행)** 혁신금융서비스 지정시 지정후 6개월 내 재무건전성 요건 (부채비율 200% 이내)을 충족하도록 조건을 부과하였습니다.
- **(변경)** 현재 부가조건 이행을 위해 준비 중으로, 이행 일정을 지정 후 12개월로 연장해 줄 것을 신청함에 따라 부가조건을 변경하였습니다.

③ 「핀테크와 재생에너지를 융합한 온라인 금융플랫폼」

(루트에너지(4월 17일 지정))

- 태양광, 풍력 등 재생에너지 발전사업에 지역주민이 투자자로 참여하여 수익을 창출할 수 있도록 P2P 투자한도 확대를 허용하는 P2P금융서비스

- **(현행)** 혁신금융서비스 지정시 차입자 및 투자자 대상 등을 제한*하는 내용의 조건을 부과하였습니다.

* 총사업비 2%이상 주민참여 투자사업, 지정일로부터 12개월 이내 인허가를 득하고 금융기관과 대출약정서가 체결된 경우 등

- **(변경)** 지역주민 참여 유도 등 원활한 사업추진을 위해 정부(지자체)와 공공기관이 사업주(출자자)인 경우에 한하여 차입자 및 투자자와 관련한 조건의 적용 배제를 신청함에 따라 부가조건을 변경하였습니다.

3 혁신금융서비스 사후관리(감독 및 검사) 방안 마련

- 핀테크 기업이 금융규제 샌드박스를 통해 금융시장에 안착할 수 있도록 ‘사전 컨설팅’ 중심의 ‘맞춤형 관리·감독’ 추진

- 혁신금융사업자의 성공적 테스트 지원, 소비자보호·금융안정을 위한 혁신금융사업자 감독 및 검사 운영 체계* 마련

* 혁신금융사업자의 자율적 책임을 유도할 수 있도록 금융규제 샌드박스 ‘지정-출시-운영’ 전 과정에 대한 안내자로서의 역할 수행

[컨설팅 위주의 감독]

- **(출시지원 설명회·간담회)** 혁신금융사업자의 의무사항* 안내, 애로사항 및 지원 요청사항 등 현장의견 수렴을 위한 소통의 기회를 마련하겠습니다.

* 혁신금융서비스 부가조건 이행, 책임배상보험 가입, 경과보고서 제출, 소비자보호방안 마련 등

- **(밀착형 테스트 지원)** 혁신금융서비스 테스트 과정상의 애로사항 등을 적시성 있게 관리하기 위해 1:1 멘토링*을 제공할 예정입니다.

* 혁신금융사업자의 준법감시인과 금융위·금감원 담당자 지정 및 정기적 상담

- **(상시 모니터링)** SNS, 언론보도, 민원창구, 경과보고서 분석 등을 통해 혁신금융서비스의 테스트 진행사항, 분쟁현황 등에 대해 선제적으로 대응할 수 있는 모니터링 체계를 만들어 나가겠습니다.

- **(소비자보호 강화)** 혁신금융사업자의 배상책임 이행방안을 점검하고, 소비자의 신속한 권리구제를 위해 금감원 분쟁조정 절차를 적극 안내·운영*하겠습니다.

* 금감원 분쟁조정절차에 대해 혁신금융서비스 이용계약에 명시하도록 권고

[자율시정을 우선으로 하는 단계적 검사]

- **(체크리스트 제공)** 핀테크기업이 중점 점검사항을 확인할 수 있도록, 체크리스트를 마련하여 설명회 등을 통해 활용방법을 상세히 안내하겠습니다.

- **(실태점검 우선실시)** 금융규제에 대한 이해도가 낮은 핀테크 기업의 위규행위 예방을 위해, 현장점검을 실시하고 미흡사항에 대해서는 자율시정을 유도하겠습니다.

* 실태점검 결과 미흡사항에 대해서는 2차례에 걸쳐 자율시정 기회 부여

- **(검사 최소화)** 실태점검 결과 미흡한 부분, 법규준수 및 정보 보안·관리 실태 등에 대해 필요최소한의 범위 내에서 검사를 실시하도록 하겠습니다.

< 사후관리 방안 >

구분	감독	검사
지정 ~ 출시이전	■ 설명회·간담회 - 부가조건 이행, 보험가입 등 혁신금융사업자 의무안내 - 혁신금융사업자 애로사항 수렴	■ 검사방향 설명회 - 핀테크기업 맞춤 점검 체크리스트 마련·안내 - 현장 실태점검 검사 방식 등 안내
출시 ~ 12개월 경과	■ 모니터링 - 혁신금융사업자 의무이행 - 테스트 상황, 소비자보호·시장안정 등	■ 현장 실태점검 - (목적) 법규준수 및 미흡사항 컨설팅 - (조치) 2차례 자율시정 기회 부여
12개월 이후 ~ 테스트 종료	■ 경과보고서 접수 및 검토 - 사업 진행현황, 재무상황 등 ■ 1:1 멘토링 - 유선, 대면, 이메일 문답 등을 통해 정기적 멘토링	■ 검사 실시 - (목적) 소비자보호·시장안정 저해 또는 자율시정이 미흡한 혁신금융사업자 현장 검사 - (조치) 단계적 제재* * ①시정명령→②중지명령 또는 변경결정 →③지정취소

4 향후 추진일정

- (수요조사) '20년 금융규제 샌드박스 운영을 위한 샌드박스 수요조사 ('19년 12월 10일 부터 '20년 1월 7일까지 4주간)를 실시 중에 있으며,
 - 수요조사 제출건에 대하여는 금융감독원 현장자문단, 한국핀테크 지원센터와 금융협회가 공동으로 컨설팅을 진행하고,
 - 컨설팅이 마무리되는 대로 신속하게 혁신금융심사위원회 심사를 진행할 계획입니다.
- (설명회) '20년 금융규제 샌드박스 운영방향 등에 대하여 설명회를 개최하여 제도를 안내하고 현장의견을 청취하겠습니다.(1월 10일 (잠정))

붙임 : 혁신금융서비스 지정 관련 참고자료 1부

 공공누리 공공저작물 자유이용허락	본 자료를 인용 보도할 경우 출처를 표기해 주십시오. http://www.fsc.go.kr	금융위원회 대변인 prfsc@korea.kr	 넓게 듣겠습니다 바르게 알리겠습니다
--	---	--	---

“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”