

내 삶을 바꾸는
규제혁신

강성호	사무관(02-2100-2951)
강련호	사무관(02-2100-2986)
현지은	사무관(02-2100-2962)
성미라	사무관(02-2100-2992)
김기훈	사무관(02-2100-2872)
김유란	사무관(02-2100-2859)

- 4월 1일 금융규제 샌드박스 시행 이후 총 68건 지정 -

◆ 금융위원회는 11월 20일 혁신금융서비스 8건을 지정

- ❶ 국민들이 일상생활에서 체감할 수 있는 개인맞춤형 자산관리·추천 서비스, 월세 카드납부 서비스, 간편보험가입 서비스 지정
- ❷ 소상공인의 카드수수료를 절감할 수 있는 카드결제 다음날 매출대금 포인트 지급 서비스, 클라우드 활용 VAN업무 효율화 서비스를 지정
- ❸ 보이스피싱 등 금융사기 예방을 위해 금융결제원이 의심계좌를 분석하여 금융회사에 제공해주는 서비스를 지정

1 생활밀착형 혁신금융서비스

- ① 빅데이터를 통해 고객의 금융자산 현황, 유휴자금을 분석하여 개인의 자금스케줄에 따라 이자수익을 극대화하는 등 **개인 맞춤형 예·적금 포트폴리오를 추천**하는 서비스 (레이니스트)

[특례내용]

- 제휴상품 추천 등의 마케팅 목적으로 금융실명법상 금융거래정보 제공에 대한 포괄동의·포괄통보* 가능하도록 특례

* (금융실명법 §4① §4-2①) 명의인의 서면상의 동의를 받아 금융거래정보 제공 및 10일 이내 통보

[기대효과]

- 그간 개인의 금융거래 정보를 얻기 위해 건별동의를 받아야 했으나, 이번 특례를 통해 금융거래정보를 일괄획득가능
- 개인의 금융거래정보를 바탕으로 수입·지출 패턴, 유희자금, 예적금현황 등을 분석하여 최적화된 고객 맞춤형 예·적금 상품을 추천하는 서비스 제공 가능

② 개인간 부동산 임대차 계약에 따른 월세를 일정 한도(월 200만원) 내에서 신용카드로 납부하는 서비스 (신한카드)

[특례내용]

- 부동산 임대인인 개인이 신용카드가맹점이 되고 임차인이 일정한 결제수수료를 부담하면서 월세를 신용카드로 결제할 수 있도록 여신전문금융업법상 규제 특례 부여

[기대효과]

- 임차인은 월세를 카드로도 납부가능해지고, 소득공제 신고 등에서도 편의 제고 가능
- 또한, 카드납부 활성화시 개인간 임대거래 내역의 투명화 기대

* '20년부터 주택임대소득자의 사업자 미등록시 가산세로 부과되므로 주택임대소득자의 사업자등록 및 소득 신고율이 제고가 기대되어 임차인이 수수료 부담시 서비스 이용 수요가 있을 것으로 예상

③,④,⑤ 앱에서 소비자 일정·위치정보·가계부내역 등을 바탕으로 보험가입 필요성을 알려주고, **레저보험에 반복적으로 가입하는 경우 간편하게 가입**하는 서비스 (기지정과 동일 유사서비스) (보맵파트너, 레이니스트보험서비스, 플랜에셋)

[특례내용]

- 여행·레저 관련 보험을 자주 이용하는 소비자에게 빠르고 간편하게 보험서비스를 제공할 수 있도록 1년내 재가입시 청약의사 확인의무 면제

[기대효과]

- 보험 가입절차를 간소화하여 소비자 편의를 개선하고, 보다 많은 국민이 여행·레저 중 발생 가능한 위험을 보험을 통해 보장 받을 수 있을 것으로 기대

※ 기지정된 혁신금융서비스 (NH농협손해보험/레이니스트보험서비스)

- 해외여행자보험 반복 재가입시 설명의무 및 청약의사 확인절차 반복 면제

* '19.10월 보험업감독규정을 개정하여, 사전에 가입조건(거래의 종류, 기간, 금액)을 미리 정하고 그 범위내에서 계속적으로 체결되는 경우에는 설명의무를 이행한 것으로 간주

<위치정보를 활용한 온-오프 스위치보험 서비스 내용예시>



2 소상공인을 위한 혁신금융서비스

- [6] 영세신용카드가맹점의 카드매출대금을 유효기간 없는 포인트로
① **카드결제일 다음 영업일에 지급**하고 ② 해당 가맹점이 동
포인트가 적립된 카드로 **결제시 카드수수료가 면제**되는 서비스
(KB국민카드)

※ 포인트를 현금으로 인출하거나 본인 계좌로 송금시 카드수수료 수준의 **이용수수료 부과**

[특례내용]

- 동 서비스를 신청한 영세가맹점에게 일정 조건 하 차등적으로
수수료율 부과*가 가능하도록 여신전문금융업법상 규제 특례 부여

* 지급받은 포인트 잔액이 200만원 이내인 경우 수수료 0% 적용(200만원 초과분은
기존 수수료율 적용하여 가맹점의 기존 카드대금계좌에 입금)

[기대효과]

- 영세가맹점이 포인트로 지급받은 카드매출대금을 결제에만
이용하는 경우 카드수수료 면제
- 카드사가 포인트 형태로 카드매출대금을 지급할 경우 가맹점은
카드매출 발생일 다음 영업일에 대금 회수 가능*

* (기존 영세가맹점) 카드결제일+2영업일 → (개선) 카드결제일+1영업일

- [7] 카드결제 승인·중계 시스템(VAN) 구축·운영에 **클라우드**를
활용하고, **결제승인·매입정보 생성을 동시화**한 서비스 (피네보)

[특례내용]

- 클라우드 등 기술을 활용한 효율적인 VAN 업무를 위해 여신
전문금융업법상 VAN사 등록요건 일부(인적·물적요건 등)를
완화하는 특례 부여

[기대효과]

- 매출전표 매입 업무의 효율성 제고 등에 따라 카드사의 VAN
수수료 관련 비용 절감과 이에 따른 카드수수료 인하 기대

- ⑧ 보이스피싱 등 방지를 위해 **금융공동망 시스템**을 통해 처리되는 데이터를 분석하여 **금융사기 의심정보를 추출**하고 이를 금융회사에 제공하는 서비스(금융결제원)

[특례내용]

- 금융결제원이 운용하는 금융공동망 데이터 등을 활용·분석한 금융사기 의심계좌 정보 등을 금융회사에 제공*하도록 특례

* (금융실명법 §4④) 거래정보 등을 알게 된 자는 그 알게된 거래 정보 등을 타인에게 제공 또는 누설하거나 그 목적 외의 용도로 이용 금지

[기대효과]

- 그간 금융사기 의심계좌를 개별 은행별로 분석·처리했으나, 여러 은행계좌를 이용한 금융사기 계좌를 적발하는 데에는 한계
- 이 서비스를 통해 금융결제원이 쏘은행권의 정보를 분석·처리 가능할 것으로 기대되며,
 - 보이스피싱, 대출사기 등 금융소비자의 피해를 경감하고, 금융회사의 금융사기 방지 업무의 실효성을 제고가능
- 아래 그림①과 같이 다수의 ATM을 통해 입출금시, 과거의 은행별 데이터 분석으로는 적발하기 어려웠던 보이스피싱 계좌정보를 이번 서비스를 통해 분석·처리 가능
- 아래 그림②와 같이 타행 ATM을 이용하여 원거리에서 연속 출금시 해당은행은 의심계좌 여부를 판단하기 어려움
 - 금융결제원은 해당 ATM의 위치정보를 활용하여 의심계좌 적발가능

< 의심거래정보 분석 사례 >

① 다수의 CD/ATM 경유 출금



② 원격지 CD/ATM 이용 출금



붙 임 : 혁신금융서비스 지정 관련 참고자료 1부
혁신금융서비스별 주요내용 PPT 각 1부



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대 변 인
prfsc@korea.kr



“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”