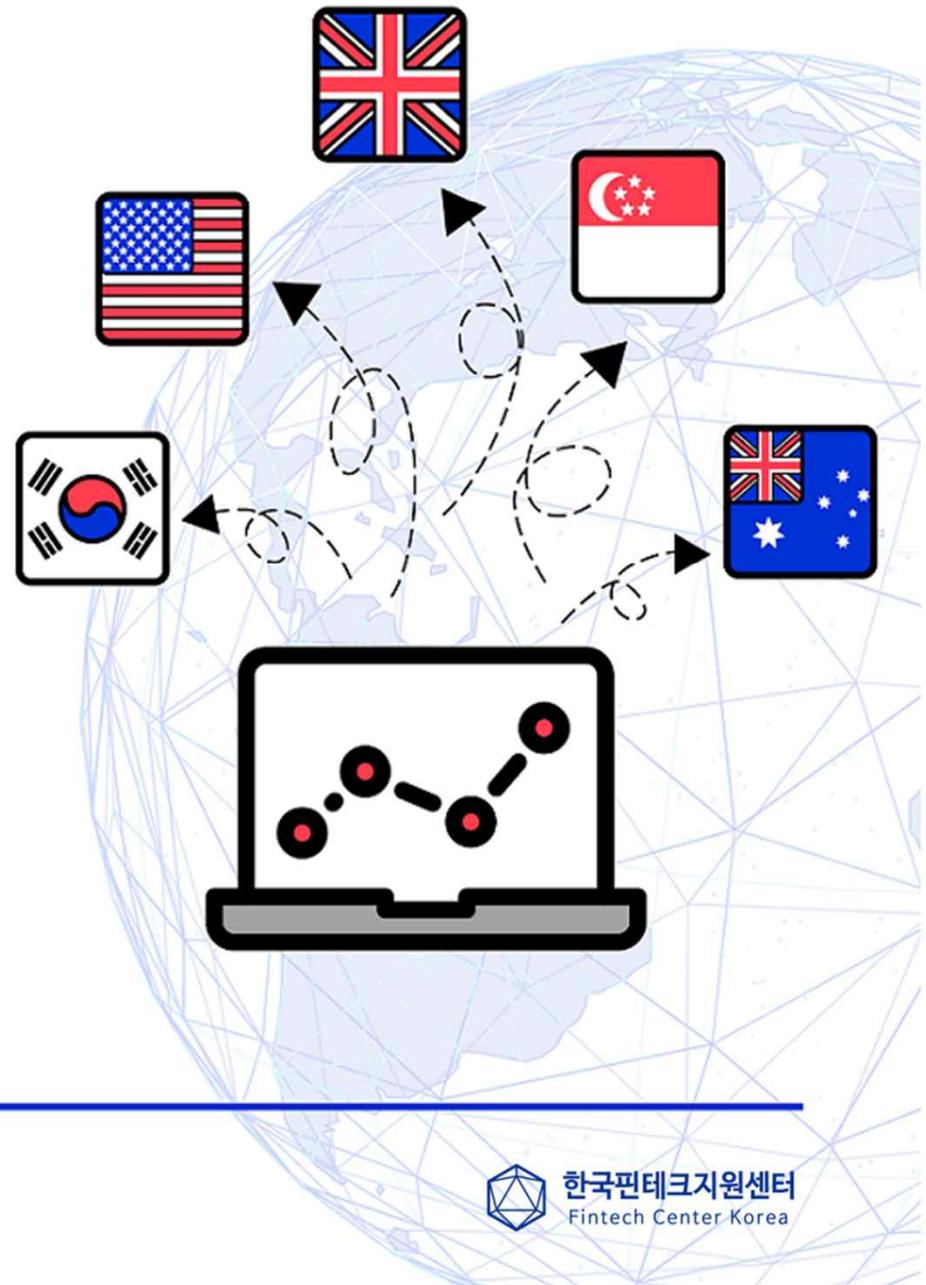


1회차 1.20(수) 14시

해외 혁신적 금융서비스 사례 설명회

- 은행/대출 -

자본시장연구원 연구위원 이성복
javansifish@kcmi.re.kr



I. 은행과 대출 분야

1회차 설명 대상 - 은행과 대출 분야

- 은행 분야: 3개
- 대출 분야: 9개

<표> 최종 조사대상의 금융서비스 분야별 현황

구분	분야	지역	국가	기업명	설립연도
1	은행	유럽	Spain	Bnext	2017
2		유럽	UK	Bud	2015
3		남미	Brazil	Nubank	2013
4	대출	아태	India	FlexiLoans	2016
5		유럽	Germany	Billie	2016
6		유럽	UK	Greensill Capital	2011
7		북미	USA	Tradeshift	2009
8		북미	USA	SoFi	2011
9		북미	USA	Avant	2012
10		유럽	UK	Mortgage Kart	2017
11		북미	USA	Figure	2018
12		오세아니아	Australia	Athena	2017

자료: Crunchbase.com, 자본시장연구원

1. 은행 분야

Bnext – 오픈뱅킹과 금융상품 마켓플레이스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2016년 9월 스페인 마드리드에 설립된 디지털 뱅크로 2017년부터 은행 서비스에 연계하여 금융상품 판매 플랫폼으로 발전

○ 서비스 개요

- › 계좌관련 간편송금, 인출 및 자산관리 등의 금융서비스와 함께 다양한 금융상품을 연계하여 판매하는 서비스 제공

○ 서비스 공급 절차

- › 지급결제 및 송금 : 모바일 앱에 은행계좌를 개설하고 직불카드를 사용해 자금인출, Bnext 계좌 간 송금, 지급결제 이용 가능
- › 재무관리 : 다른 은행 등 금융회사 계좌를 등록해 Bnext 플랫폼에서 금융자산 관리가 가능
- › 금융상품 : 다양한 금융상품을 조회, 비교하고 구매할 수 있는 마켓플레이스 제공
 - 부동산, 뮤추얼펀드, P2P대출, 크라우드펀딩 등이 포함

○ 서비스 목적과 특징

- › Bnext는 코어뱅킹 서비스만 제공하고, 오픈뱅킹을 통해 다른 금융회사와 핀테크 기업과의 연계 서비스를 제공

<그림> Bnext의 오픈뱅킹과 마켓플레이스 서비스 구조

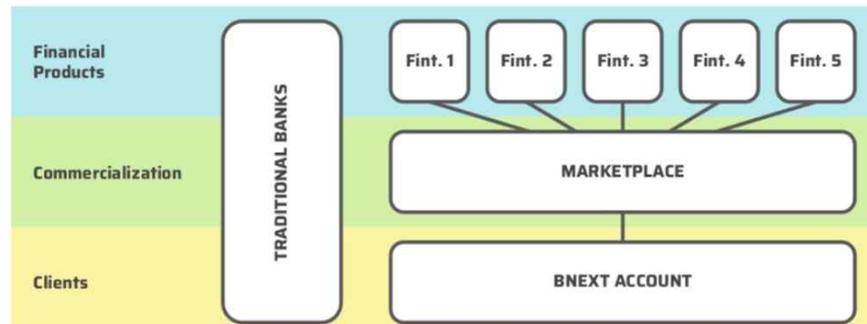
(a) 오픈뱅킹을 통한 금융자산관리 서비스

BNXT | One App - All your financial life



(b) 오픈뱅킹을 통한 금융상품 마켓플레이스 서비스

BNXT | Our vision - Open Source Bank



자료: Bnext 웹사이트

Bud – 오픈뱅킹 서비스

(Fintech 100 □, 유니콘 □, 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2015년 영국 런던에 설립된 회사로 금융교육 플랫폼에서 디지털 뱅크로 발전

○ 서비스 개요

- › 고객이 플랫폼에서 자신이 원하는 대로 은행 서비스를 개인화 할 수 있는 맞춤형 오픈뱅킹 서비스 제공

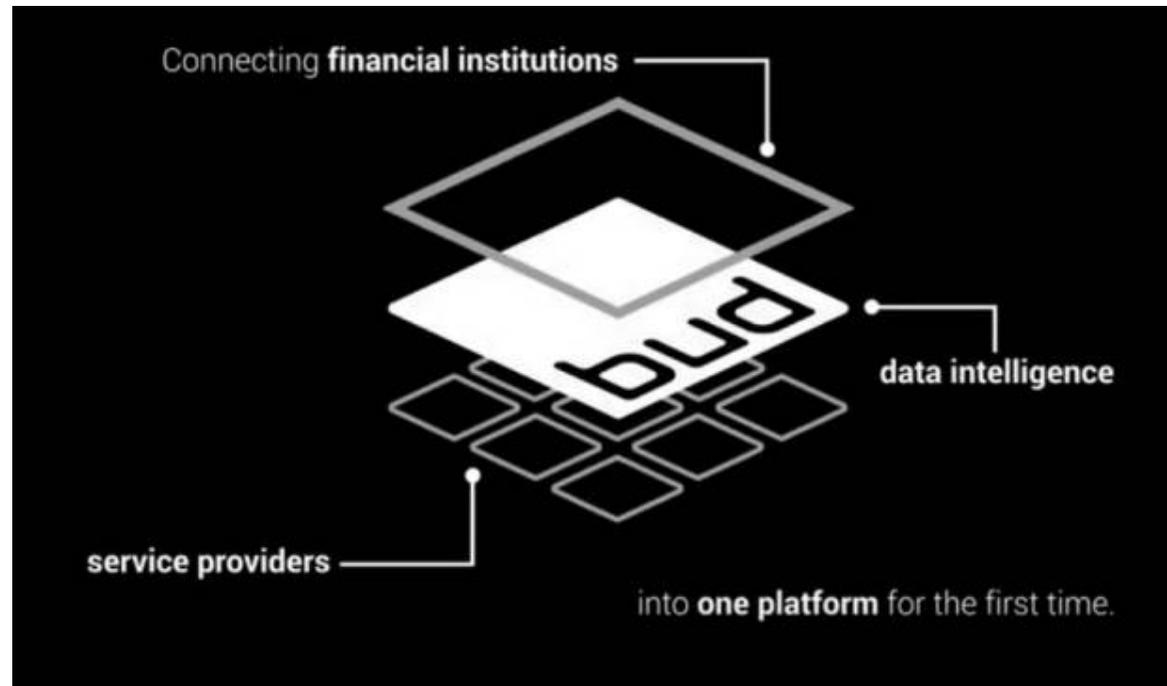
○ 서비스 공급 절차

- › Aggregation: 고객의 흩어진 금융정보를 오픈뱅킹을 통해 수집하여 일목요연하게 정리
 - 은행, 카드, 금융투자, 연금 계좌 정보를 수집하여 고객의 Bud 계좌와 통합
 - 고객의 금융정보를 분석하여 고객이 직관적으로 자신의 금융소비 상황을 파악할 수 있도록 가공
- › Intelligence: 인공지능(AI) 기술을 활용해 고객에게 필요한 금융자문을 제공
 - 고객의 지출 유형, 지출 행태, 금융자산의 구성 등을 종합적으로 분석하여 고객의 상황에 맞는 금융자문을 제공
 - 고객이 직접 자신의 금융소비를 분석할 수 있는 툴도 제공
- › Action: 임대료 인식, 에너지 스위칭, 모기지, 보험내역 등 다양한 API 지원
 - 플랫폼을 통해 하나의 통합된 계약으로 모든 서비스에 접근 가능
- › Payment: 단일 API를 통해 가맹점이 오픈뱅킹에 직접 액세스하여 결제 처리가 가능
 - 고객은 가맹점 또는 지급결제 제공업체에게 별도의 카드정보를 제공할 필요 없이 기존 Bud 앱에 등록된 카드정보를 통해 간단하게 결제기능을 생성하여 결제 가능

○ 서비스 목적과 특징

- › 실시간으로 모든 금융거래 정보에 접근이 가능하고 좀 더 나은 의사결정을 내릴 수 있도록 서비스 제공

<그림> Bud의 오픈뱅킹 개념도



자료: blog.thisibud.com

Nubank – 통합형 디지털 계좌 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2013년 브라질 상파울루에 설립된 네오뱅크
 - 2014년에 디지털 계정 기반의 신용카드 서비스를 처음 출시하였고, 2018년에 지급결제회사로 인가를 받고 사업영역을 확대하는 중

○ 서비스 개요

- › 하나의 디지털 계좌(Nuconta)로 예금, 송금 및 인출, 직불결제, 대출, 디지털 신용카드 서비스를 제공

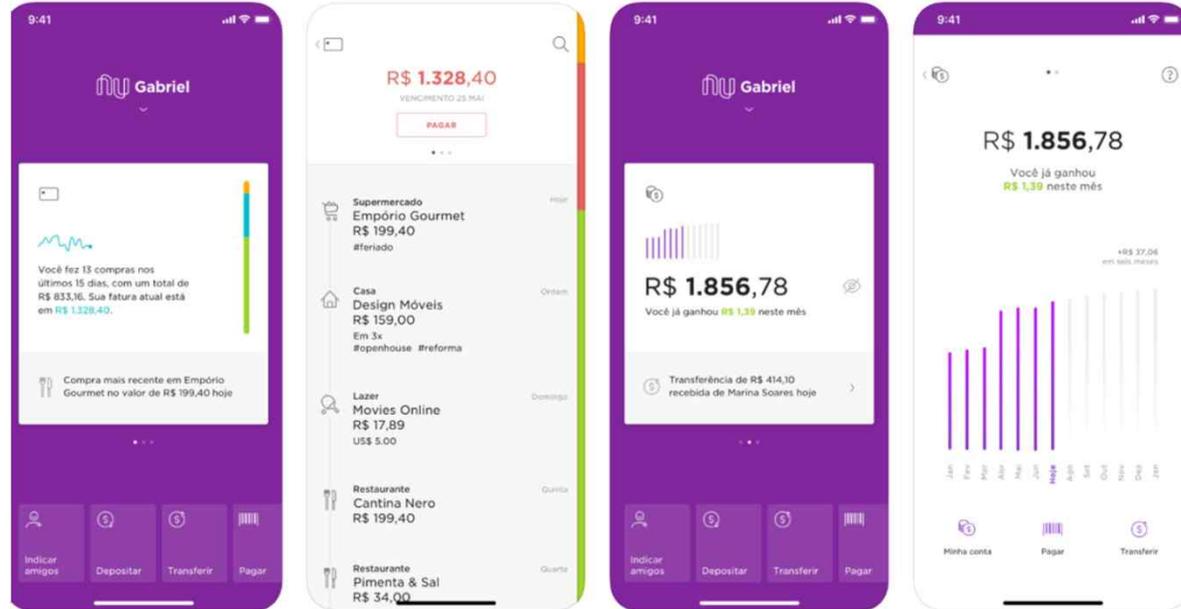
○ 서비스 공급 절차

- › 디지털 계좌(Nuconta): 송금, 직불카드 결제, 현금인출, 대출 서비스를 통합하여 제공하는 온라인 전용 계좌
 - 가입비, 유지비, 다른 은행계좌로의 송금 수수료, 직불카드 발급 수수료가 모두 무료(ATM 인출은 수수료 부과)
- › 디지털 대출: 무서류, 자동심사 대출 서비스
 - 시뮬레이션으로 대출 가능금액과 상환 시기, 이자율 등을 자동 결정하고 앱을 통해 고객에게 제안
 - 고객이 Nubank의 제안을 채택하면 대출금이 디지털 계좌에 자동 입금
- › 디지털 신용카드: 모바일 앱을 통해서만 발급
 - 기존 은행계좌가 없어도 발급이 가능하며 마스터카드사와 제휴하여 Nubank가 직접 발행
 - Nubank 앱에서 가상카드를 발급하여 실물카드와 동일하게 사용 가능
 - 할부금을 조기에 납부하면 할인을 제공
 - 유로 rewards 프로그램에 가입하면 신용카드 이용 때마다 포인트를 적립해주고 이용액에서도 차감 가능

○ 서비스 목적과 특징

- > 저소득 소외계층에게 합리적인 비용으로 은행 서비스를 이용할 수 있는 기회 제공
 - 기존 브라질 은행들의 수수료는 저소득 소외계층이 부담하기 어려울 정도로 수수료가 높은 편이나, Nubank는 저렴한 수수료를 제시
 - 예를 들면, 기존 은행의 신용카드 월평균 수수료(모든 서비스 이용료를 포함)는 14.6~26.5%이나 Nubank는 2.75~11.1%로 크게 낮은 수준
 - 신용카드 이용금액 연체 시 기존 은행이 10%를 크게 상회하나 Nubank는 10% 미만
- > 일반 서민에게 문턱이 높은 기존 브라질 은행들의 관행을 파괴하여 포용적 금융을 확대
 - 모든 은행 서비스를 디지털화하여 일반 서민의 은행 서비스 이용에 대한 감정적 부담을 최소화
 - 예금, 대출, 신용카드 서비스 등 모든 서비스를 합리적인 비용으로 이용할 수 있다는 신뢰 제공

<그림> Nubank의 디지털 계좌 서비스 화면 예시



자료: Nubank 웹사이트

2. 대출 분야

FlexiLoans – 소상공인 전용 온라인 대출 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2016년 인도에 설립된 온라인 대출 플랫폼으로 소상공인과 중소기업 대출에 특화

○ 서비스 개요

- › 소상공인과 중소기업을 대상으로 온라인 대출을 제공하는 플랫폼

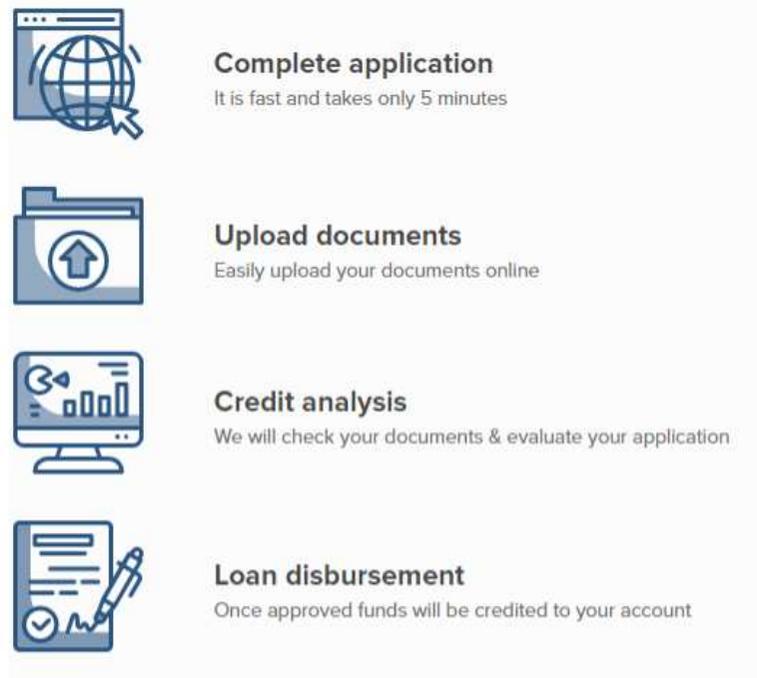
○ 서비스 공급 절차

- › 약정 대출(Term Loan)
 - 신용평가를 토대로 대출조건을 산출하고 온라인으로 신속하게 대출을 제공
- › POS 대출
 - 월평균 카드 또는 QR 결제대금 내에서 대출을 제공
 - Pinelabs, Mswipe, IndiaTransact (Ongo / AGS), Firstdata (ICICI 가맹점 서비스), Paytm, BharatPe 등과 제휴하여 소상공인의 대출조건을 결정
 - 무담보, 최장 24개월, 매일 상환 조건
- › 한도 대출(Line of Credit)
 - 수시로 이용할 수 있는 한도 대출도 제공
 - 이자율은 사업자의 매출액에 기초하여 측정됨
- › 공급업체 파이낸싱(Vendor Financing)
 - 대기업이 발행한 송장(invoice)을 담보로 최대 90%까지 대출을 제공

○ 서비스 목적과 특징

- › 전통 은행에서 대출신청이 거부되거나 적시에 자금을 공급받지 못하는 소상공인과 중소기업에게 대안 금융을 제공
 - 예를 들어, 신용이력 부재로 전통적인 은행 채널에서 대출을 받을 수 없는 중소기업에게 자금조달 기회를 제공
- › 대출신청 절차의 간소화, 신용분석의 고도화를 통해 소상공인과 중소기업에 대한 포용적 금융을 확대
 - 온라인으로 대출 신청 및 서류를 제출하면 신용 분석을 거쳐 2일 안에 대출을 결정

<그림> FlexiLoans 대출 신청 절차



자료: FlexiLoans 웹사이트

Billie – 빠르고 확실한 중소기업 미수금 관리 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2016년 독일 베를린에 설립된 회사이며, 완전히 자동화된 송장 금융 솔루션(fully automated invoice financing solution)을 제공

○ 서비스 개요

- › 중소기업 미수금 관리 서비스(SME invoice factoring), B2B 전자상거래 구매기업을 위한 Pay-After-Delivery 서비스 제공

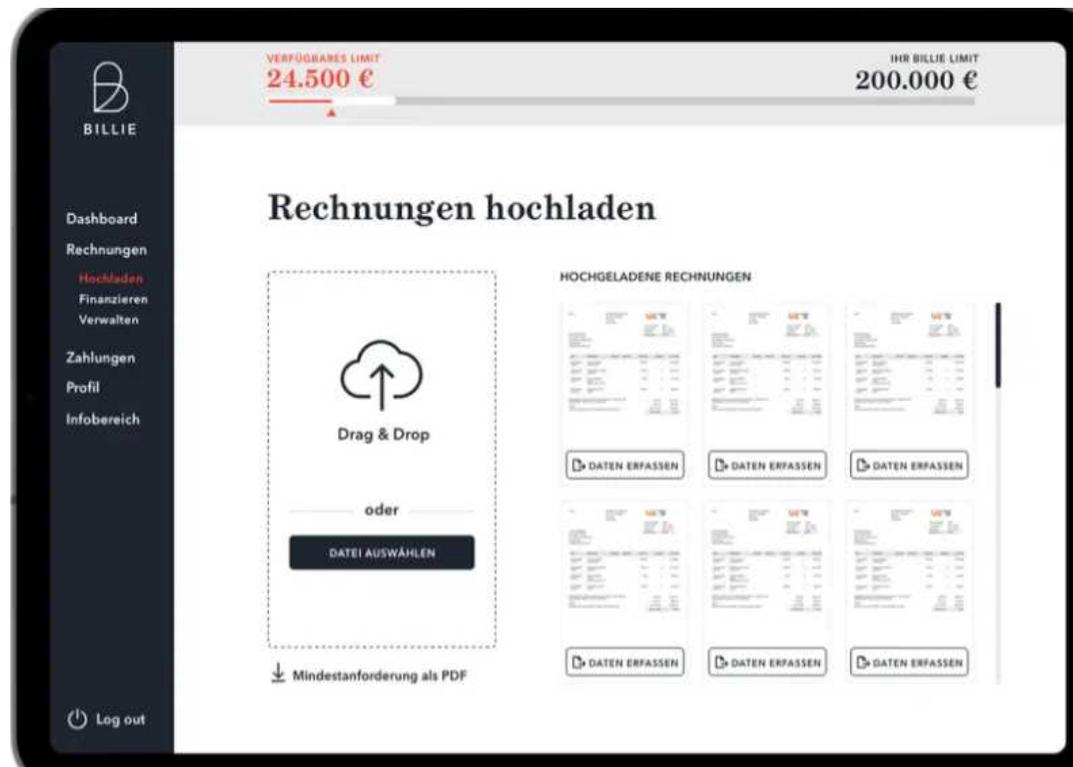
○ 서비스 공급 절차

- › 중소기업 미수금 관리 서비스(SME invoice factoring): 중소기업의 모든 발신 송장을 완전하게 자동화하여 처리
 - 중소기업은 Billie 플랫폼을 사용하여 모든 송장을 처리하고 즉시 자금 회수가 가능
 - Billie는 미수금을 24시간 내에 중소기업에게 지급하고, 중소기업을 대신하여 미수금을 회수하고 불이행 위험까지 감수
 - 중소기업은 Billie가 제공하는 대시보드를 통해 거래 알림 및 추적도 가능
- › 결제금융 솔루션(checkout financing solution): B2B 전자상거래를 위한 것으로 결제 프로세스에 금융 옵션을 포함
 - 온라인 판매 시점에 구매기업에 Pay-After-Delivery 서비스를 제공하고, 판매기업에게는 판매대금에 대해 파이낸싱을 바로 제공

○ 서비스 목적과 특징

- › 중소기업이 B2B 거래에서 발생한 미수금을 관리하는 데 상당한 부담을 갖는다는 점을 착안
 - 중소기업이 본연의 사업에 집중할 수 있도록 복잡하고 번거로운 미수금을 손쉽게 관리할 수 있도록 지원

<그림> Billie의 온라인 인보이스 업로드



자료: Billie 웹사이트

Greensill Capital – B2B 공급망 금융 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2011년 영국 런던에 설립되어 기업 맞춤형 금융솔루션을 제공하는 데 특화
 - 설립이후 2019년까지 9년 동안 175개국 8백만명 이상의 고객 및 공급 업체에게 1,500억 달러 이상의 자금을 지원

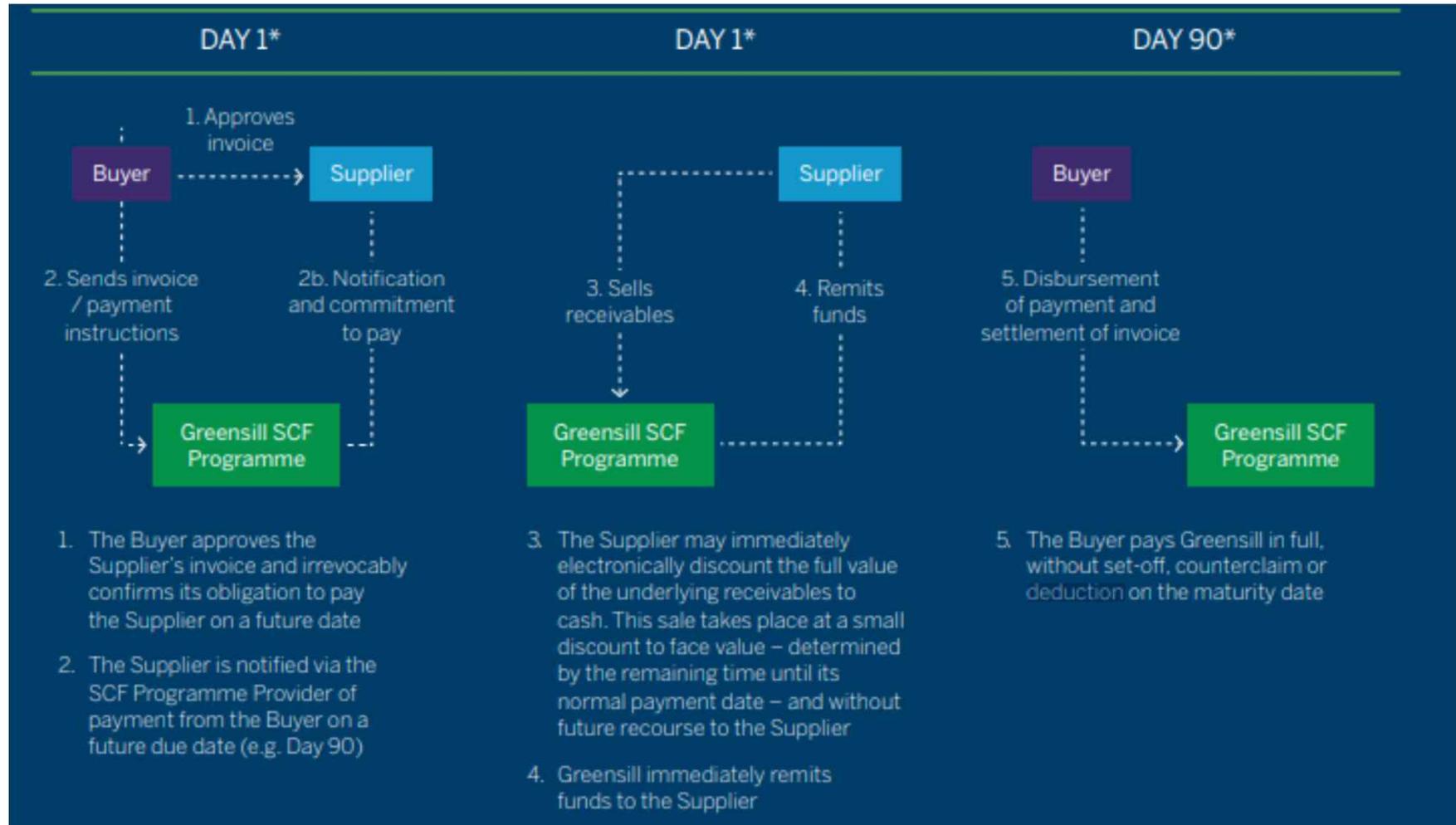
○ 서비스 개요

- › 전 세계 다양한 규모의 공급업체에게 물품을 생산, 공급하는 과정에서 필요한 운전자본을 제공

○ 서비스 공급 절차

- › 공급망금융(SCF) 프로그램
 - 공급업체(중소기업)에게 구매자(대기업)의 신용을 적용하여 공급업체가 결제대금을 조기에 처리할 수 있도록 Greensill이 자금을 제공
- › 공급망금융 공급 절차
 - (1단계) 구매자가 공급업체에게 물품 또는 서비스를 주문하면 공급업체가 주문을 이행하고 구매자에게 송장을 발급
 - (2단계) 구매자는 공급업체의 송장을 승인하고 송장 만기일에 Greensill에 비용을 지불할 것을 확인
 - (3단계) Greensill은 공급업체가 보유한 송장(외상매출채권)을 미리 지정된 할인율로 매입
 - (4단계) 공급업체는 Greensill로부터 송장에 대한 지불금을 즉시 수취
 - (5단계) 송장 만기일(예: 90일)에 구매자는 송장 금액분을 Greensill에 지불

<그림> Greensill의 기업 공급망 금융



자료: Greensill 웹사이트

○ 서비스 목적과 특징

- › 대기업인 구매자와 중소기업인 공급업체가 단일의 플랫폼에서 거래와 지급을 동시에 완료할 수 있고 이에 필요한 금융지원을 받을 수 있음
 - 플랫폼을 통해 송장수령, 승인, 전자송장 전송 등 모든 절차에서 간단하고 신속한 기능 제공
- › 대기업인 구매자의 신용등급을 공급업체에 적용함으로써 공급업체는 합리적인 조건으로 자본 조달이 가능
 - 대기업(구매자)의 경우 채무불이행 가능성이 매우 적다는 것을 고려하여 이들과 거래하는 공급업체에게 대기업의 신용을 적용함으로써 공급업체는 낮은 비용으로 자금조달이 가능
 - Greensill은 송장을 할인된 가격으로 매입하나 이는 공급업체가 은행을 통한 자금조달 비용보다 낮은 가격으로 책정
- › 공급업체는 송장 만기일까지 기다리지 않고 조기에 자금을 조달받아 기업이 성장하는데 필요한 자금을 사용할 수 있어 유동성 부족을 방지
- › Greensill은 공급업체의 기술력과 품질, 지불패턴 등 비금융정보를 분석, 위험을 평가하는 독점 기술을 활용하여 담보력이 부족한 중소기업에게 자금지원을 확대

Tradeshift – B2B 공급망 금융 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2010년 미국 샌프란시스코에서 설립된 회사로 공급망 금융을 제공

○ 서비스 개요

- › 클라우드 기반 기술을 사용하여 인보이스, 워크플로우 및 공급 업체 파이낸싱 절차를 간소화

○ 서비스 공급 절차

- › Tradeshift® Buy: 공급자에게 송장을 보내고 지불까지 관리
 - 인보이스를 더 빨리 보내고, 지불을 추적하고, 현금흐름을 관리하고, 세금을 추가하고, 할인을 제공하고, 연간 매출정보를 관리
- › Tradeshift® Pay: B2B 거래에서 발생한 외상매출금을 관리
- › Tradeshift Engage: 공급자와 구매자가 실시간으로 거래를 확인하고 관리
 - 직관적인 대시보드를 통해 공급자와 구매자가 빠르고 안정적인 거래관계를 유지할 수 있도록 지원

○ 서비스 목적과 특징

- › B2B 공급망을 하나의 플랫폼으로 연결하여 판매자와 구매자 간의 구매, 지불, 소통 등을 종합적으로 지원

<그림> Tradeshift의 제공 서비스



자료: Tradeshift 웹사이트

SoFi – 대학생을 위한 온라인 대출 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2011년 미국 샌프란시스코에 설립된 회사이며, 학자금 대출 서비스에 이어 개인 신용대출 및 자산관리 서비스로 영역을 확장

○ 서비스 개요

- › 약탈적 대출에 쉽게 노출될 수 있는 대학생, 대학원생, 사회 초년생을 위한 온라인 대출 서비스

○ 서비스 공급 절차

- › 학자금 대출: 온라인의 통해 신청이 가능하며 학부생 대출, 대학원생 대출, 로스쿨 및 MBA 대출 등 학생 유형에 따라 특화된 학자금 대출 서비스 제공
- › 졸업생 대출: 공인 대학 및 대학원 프로그램의 학사 이상의 졸업생에게 제공하는 대출 서비스
 - Soft credit을 통해 졸업자격 확인, 대출기간은 5, 10, 15, 20년
 - 대출 신청 및 실행 수수료는 없으며, 15일 연체될 때마다 \$5의 연체료 발생
 - 대출 상환이 어려운 사유가 발생할 경우 상환 연기 신청도 가능
- › 개인대출: 신용이 좋은 개인을 대상으로 \$5,000~\$100,000의 대출을 제공
 - 최소 자격조건: 최소 신용점수는 680, 최소 연간소득은 \$45,000이나 일반적인 중간 신용점수는 700, 중간 소득은 \$100,000
 - 대출 승인기간은 일반적으로 7일

- › Sofi Money: 온라인 지출 시 저축, 캐시백, 리워드 등을 제공하는 현금관리 계정 서비스
 - 계좌수수료는 무료이며 계정을 통해 주기적으로 자동입금 또는 자동이체 등을 설정한 경우 캐시백을 제공
- › Sofi Invest: 주식, ETF, 암호화폐를 거래할 수 있는 투자 플랫폼 제공

○ 서비스 목적과 특징

- › 약탈적 대출에 쉽게 노출될 수 있는 대학생, 대학원생, 사회 초년생 등에게 손쉽고 저렴한 대출 서비스 제공
 - 대출 심사, 승인, 실행 수수료가 없고, 낮은 대출금리로 대출을 받을 수 있으며, 대출상환 기일도 조정 가능
- › 학자금 대출 서비스로 고객을 확보한 후 우량 고객에 대한 네트워크를 강화시키는 전략을 통해 고객의 서비스 재사용률을 높임
 - 대출자들에게 커뮤니티 형성, 커리어 컨설팅, 재취업 컨설팅 등을 제공
 - 고객충성도를 높여 학자금 대출 이외에도 Sofi가 제공하는 신용대출, 개인대출을 지속적으로 이용하도록 유도
- › 대출 서비스 외에도 주식 및 ETF 투자, 자산관리 등 다양한 금융서비스로 영역을 확대

Avant – 온라인 개인대출 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2012년 미국 시카고에 설립한 회사로 인터넷전문은행인 WebBank와 제휴하여 개인 대상 온라인 대출 서비스를 제공

○ 서비스 개요

- › 개인 대상으로 담보(자동차) 및 무담보 대출과 신용카드 서비스를 제공

○ 서비스 공급 절차

- › 개인대출 조건
 - 대출금액 \$2,000-\$35,000, 연이자율 9.95~35.99%, 대출기간 24~60개월, 관리수수료는 최대 4.75%(담보 유무에 따라 상이)
- › 개인대출 자격
 - 최소 신용 점수 : 580 이상
 - 미국 시민권 : 미국 시민권자 또는 영주권자 여야 함
 - 나이 : 18
 - 은행 계좌 : 확인 가능해야 함
 - 부채 비율 : 40 % 미만

› 개인대출 절차

- 주소, 이메일, 전화 번호, 사회보장번호, 월 소득, 예상 신용점수, 대출 금액 및 목적 등 개인정보를 입력하면 Avant 계정 생성
- 대출 신청 정보를 입력하면 신청 정보를 기반으로 Avant는 선택적 금액 및 대출 조건을 제시하는 사전 대출 제안을 생성
- 대출 제안을 수락하는 경우 Avant는 고객의 신원을 확인하기 위해 문서를 업로드, Avant는 엄격한 신용 조사를 수행
- 대출 금액은 주중 영업시간 기준으로 익일에 입금, 주말에는 다음주 월요일에 입금
- 대출 상환은 원리금을 월별로 분할하여 상환

› 신용카드 발급

- 연회비 \$29~\$59, 신용한도 \$300~\$1,000, 신용금리 24.99% ~ 25.99%로 신청자격 확인 후 발급 가능

<그림> Avant의 대출 조건과 절차

(a) Avant 개인대출 조건

Loan Amount Range	\$2,000 - \$35,000
APR Range	9.95% - 35.99%
Fees	<ul style="list-style-type: none"> • Origination fee: 0.95% - 4.75% • Late payment fee: \$25 • NSF/returned payment fee: \$15 • No check processing fee • No prepayment penalty
Loan Terms	2 to 5 years
Repayment Options	Monthly
Direct Payment to Creditors	No

(b) Avant 개인대출 절차

Application Process	Online
Time to Get Funds	1+ days
Credit Check	<ul style="list-style-type: none"> • Soft credit check to get rate • Hard credit check when you apply
Credit Reporting	Yes
Cosigners/Co-borrowers Allowed?	Yes

자료: Avant 웹사이트

○ 서비스 목적과 특징

- › Avant가 개발한 자체 신용평가 시스템을 활용해 고객의 대출 기회를 확대
 - 미국에서 일반적으로 대출시 활용하는 FICO 신용점수와는 다르게 새로운 변수를 도출하여 차입자의 신용을 평가함으로써 기존 신용평가로 소외되었던 고객에게도 대출기회를 부여
- › 개인이 급하게 자금이 필요한 경우 자격조건 만족 시 온라인 접속 및 필요한 정보 업로드를 통해 대출 승인이 되면 다음 영업일에 바로 자금을 받을 수 있음
 - 예기치 않은 자금 필요시 Avant의 신속한 절차를 통해 빠른 자금조달이 가능
- › 별도의 담보가 필요하지 않으므로 담보가 없는 고객도 필요시 자금 조달이 가능
 - 이름, 주소, 월 순소득 및 주택가격, 사회보장번호 등 매우 기본적인 정보 수집과 간단한 과정을 통해 개인대출의 사전 자격을 부여
 - 신용 점수가 580점 이상이고 최대 35,000달러의 개인대출을 원하는 경우 Avant를 통해 온라인으로 사전 자격을 취득할 수 있으며 Avant는 2~5년 동안 9.95%의 낮은 APR로 개인대출을 제공
- › 개인의 필요에 따라 가장 적합한 대출금액과 상환기간을 선택할 수 있고, 고객 상황에 맞게 유연한 상환도 가능

Mortgage Kart – 온라인 모기지 중개 플랫폼

(Fintech 100 □, 유니콘 □, 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2017년 영국에 설립된 온라인 모기지 중개회사

○ 서비스 개요

- › AI를 기반으로 한 자동화된 주택담보대출 중개 플랫폼으로서 고객이 가장 유리한 모기지를 선택할 수 있는 서비스를 제공

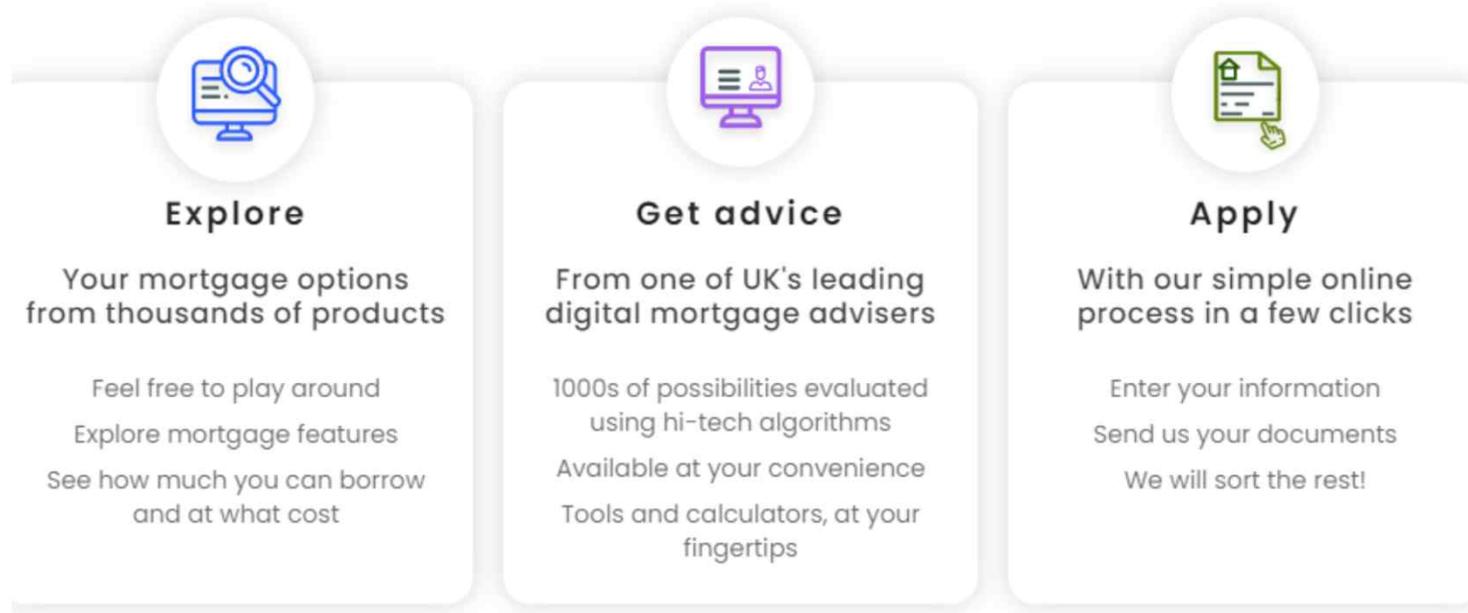
○ 서비스 공급 절차

- › 모지기 중개 서비스는 3단계 절차를 통해 제공
 - 탐색(Explore): 고객의 모기지 특성과 재산 상황에 적합한 수천개의 모기지 옵션을 탐색하고 대출 가능한 금액과 비용을 확인하여 샘플 모기지를 제시, 60개 이상의 대출기관으로부터 포괄적인 모기지 상품을 제공
 - 조언(Get advice): 개인 선호도를 파악한 뒤 알고리즘을 사용하여 최대 1,000가지 가능성을 평가
 - 신청(Apply): 온라인으로 차입자의 정보 및 필요한 서류 업로드
- › 계산 도구: 주택담보대출을 찾고 부동산을 매매하는 과정에서 도움이 되는 계산 서비스 제공
 - 최대 차용액, 월별 상환액, 모기지 총 비용, 인지세 등
 - 주요 상환옵션별 상환금액, 이자비용, 잔액 등을 비교 제시
 - 모지기 기간, 초기기간(initial period)에 따른 월상환액 및 이자비용 계산
 - 대출주선 수수료 유무에 따른 비용 비교, 고정/변동요금 비교
 - 임대수입과 보증금으로 대출 가능한 금액 확인, 임대 및 구매선택에 대한 비용 비교 등
- › 실시간 상담: 모든 단계에서 실시간 상담 가능하며, 언제 어디서나 상담을 중지하거나 재개도 가능

○ 서비스 목적과 특징

- › 은행은 일방적으로 모기지를 제안하지만 Mortgage Kart는 모기지상품 전체를 대상으로 고객의 여건에 맞는 최적의 조건의 모기지를 검색하여 제안
- › 모기지 선택에 있어 고객의 시간과 노력을 줄여주고, 고객의 여건에 맞는 정보와 옵션을 제공하여 합리적인 선택을 지원
- › Mortgage Kart는 고객에게 조언이나 서비스에 대한 비용을 청구하지 않고 대출기관으로부터 모기지 신청 처리에 대한 추천 수수료를 받음
 - KF(Key Facts Illustration)에 추천 수수료가 얼마인지 정확하게 알려줌으로써 완벽한 투명성을 제공

<그림> Mortgage Kart의 3단계 서비스 절차



자료: Mortgage Kart 웹사이트

Figure – 디지털 주택담보 한도대출

(Fintech 100 □, 유니콘 ☑, 샌드박스 □)

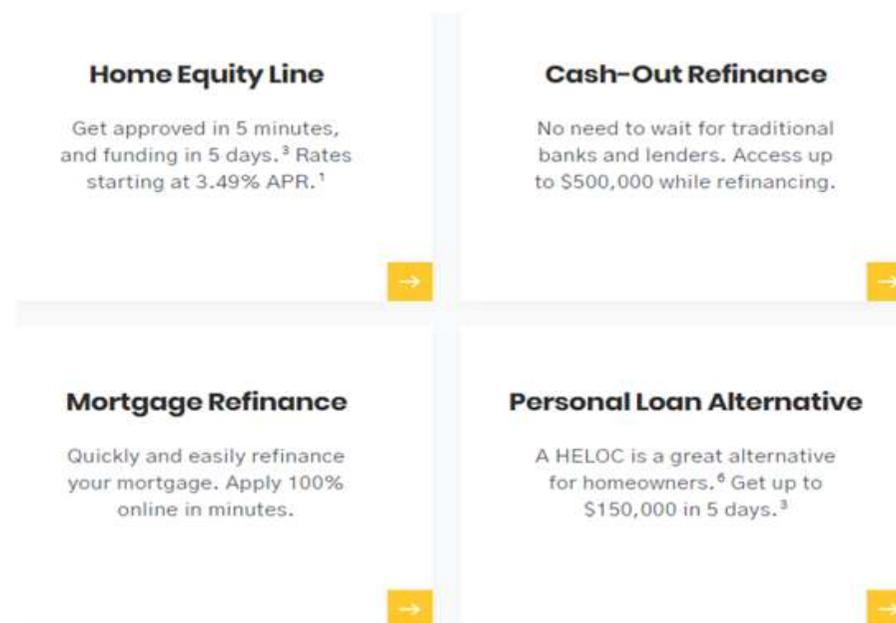
○ 회사 개요

- › 2018년 1월 미국 샌프란시스코에 설립된 회사이며, 38개 주 및 콜롬비아 특별구에 온라인 주택담보 한도대출(home equity lines of credit, HELOC) 서비스를 제공

○ 서비스 개요

- › 블록체인과 인공지능 기술을 활용하여 주택담보 한도대출 업무를 완전히 자동화

<그림> Figure의 주요 서비스



○ 서비스 공급 절차

› 주택담보 한도대출 서비스: 온라인에서 전자공증과 전자서명으로 대출실행이 가능한 디지털 HELOC 대출 서비스

- Figure에서 "Find my rate"를 선택하고, 주소, 부동산 유형, 이름, 생년월일, 소득, 대출목적 등 대출 신청 정보를 기입
- 정보를 제출하면 Figure에서 소프트 크레딧 확인이 실행되고 대출 금액과 조건을 제안
- 고객이 대출제안을 확인하고 대출을 신청하면 대출기관은 신용보고서에 대해 질의하고 수입을 확인
- 고객의 신원 확인을 위해 적어도 하나의 당좌계좌를 연결해야 하며, 운전면허증, 주정부 신분증 또는 미국 여권과 같은 정부 발급 신분증을 제공해야 함
- 대출이 승인되면 공증인과의 비디오 세션을 통해 신원을 확인하고 전자적으로 대출문서를 검토하고 서명하여 대출을 공증

› 모기지 리파이낸싱: 주택가격이 상승한 경우 대출금액을 상향 조정하여 기존 모기지를 상환하고 차액을 한도대출로 사용 가능

- 100% 디지털 온라인 프로세스는 완전히 자동화되어 있으며 10분 안에 신청이 가능, 재정적 필요에 가장 적합한 제안 선택
- 최대 \$500,000까지 현금화가 가능하고 이자율은 연 3.44% 수준

<그림> Figure의 절차 간소화



100% digital application, no hassle

Our application is completely online — which makes it fast and easy. We want you to get back to what matters most to you.



Fixed rates starting at 3.49% APR¹

With a Home Equity Line, you can use your home to get a better rate. No need to pay an average of 15% for a personal loan.



Dedicated member support

We'll answer any questions. Call us Monday through Saturday 6am until 6pm PST (888) 819-6388.

○ 서비스 목적과 특징

- › 주택담보 한도대출 신청과 승인 절차를 완전히 자동화하고 디지털화하여 고객의 편의성을 제고
 - 최소 5분 안에 대출이 승인되고 5일 안에 대출금액이 입금
- › 대출한도는 일반 대출기관보다 적지만, 이자율과 수수료가 낮고 각종 할인 혜택도 제공
 - 2020년 5월말 기준으로 HELOC 평균 대출금리는 5.41%이나 Figure의 평균 대출금리는 3.49%에서 시작
 - Quorum 멤버십을 선택하고 자동상환을 등록하면 대출금리를 0.75% 포인트 할인
 - 또한 Figure는 감정 수수료, 연회비, 연체료 또는 선불 페널티가 없음

Athena – 빠른 상환을 유도하는 온라인 주택담보대출

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2017년 호주에 설립된 회사이며, 온라인 주택담보대출 서비스에 특화

○ 서비스 개요

- › 온라인에서 편리하게 주택담보대출을 이용할 수 있는 플랫폼을 제공
 - 대출이자를 잔액 기준으로 매일 계산하고 대출 상환주기를 짧게 하여 대출을 빨리 상환하도록 유도

○ 서비스 공급 절차

- › 주택 구매를 위한 Home loan
 - 견적받기: 주택 위치 및 상황에 따른 차입금, 입찰하거나 제안할 수 있는 구매가격, 대략적인 초기비용 등을 입력하면 5분 안에 견적서 제시
 - 사전승인 신청: 개인정보와 재무정보 제공, 신청서 제출, 신분증과 신용 파일을 확인, 증빙서류 업로드
 - 최종 승인: 판매 계약 업로드, 추적 후 승인
- › 기존 주택담보대출 리파이낸싱
 - 견적받기: 대출금액, 대출-가치 비율(LVR), 우편번호, 적격성, 선호도에 대한 대출상환, 현재 대출기관에서 어떤 것을 절약 할 수 있는지 확인, 신용조회 없으면 5분 소요
 - 조건부 승인 받기: 개인정보 및 재무정보를 제공, 신청서를 제출, ID와 신용 파일을 확인, 증빙 서류를 업로드
 - 승인: 추적 후 승인
 - 두 채 이상의 부동산에 대한 대출이 필요한 경우도 신청서 중 하나만 제출하고 대출 전문가의 연락이 있을 때 사실 전달

○ 서비스 목적과 특징

- › 대출 상환주기를 한 달이 아닌 매주 또는 격주로 짧게 하여 대출이자에 대한 부담을 경감하고 대출을 빨리 상환할 수 있도록 유도
 - 대출이자가 일일 계산되기 때문 대출 상환주기가 짧을수록 대출이자 부담이 감소
- › 불필요한 수수료를 없애 고객의 대출상환을 지원

<그림> Athena의 리파이낸싱 대출 서비스

01 Tell us about your current loan

Loan amount: \$400,000

Repayment frequency: Monthly

Time remaining: 30yrs

Current rate: 3.13%

I have no idea

Do you have multiple rates, an interest only period, pay fees or have an offset balance?

02 Set up your Athena home loan

Select an Athena variable rate: 2.59% Owner Occupier Principal & Interest

Repayment frequency: Monthly

Do you want to borrow a different amount or change your loan term?

03 Pay your loan down faster

Set up extra ongoing repayments: \$0 every Month

Add one off payments: \$0 now

+ Add another lump sum

Ⅱ. 특징과 시사점

오픈뱅킹을 활용한 금융서비스 간의 연계 강화

○ 해외 특징

- › 디지털 뱅킹 분야의 3곳 모두는 오픈뱅킹에 기반한 플랫폼을 통해 은행서비스와 다른 금융서비스를 연계하여 제공
 - 스페인의 Bnext는 은행계좌 개설과 지급결제 서비스를 제공함과 동시에 다른 금융회사 계좌를 등록할 수 있도록 함으로써 금융자산 관리와 금융상품 마켓플레이스 서비스를 연계
 - 영국의 Bud는 고객이 자신의 모든 금융정보에 접근하고 활용할 수 있도록 함으로써 다양한 금융서비스를 연계
 - 브라질의 Nubank는 하나의 디지털 계좌로 여러 금융서비스를 동시에 이용하고 관리할 수 있는 통합계좌 서비스를 제공

○ 기대 효과

- › 고객의 금융서비스 접근성과 편리성을 향상할 뿐만 아니라 합리적 금융소비를 조언하고 자문
- › 하나의 플랫폼에서 다양한 금융서비스에 접근하고 이용할 수 있게 함으로써 고객의 금융거래 비용을 절감하고 기회를 확장
- › 다양한 금융서비스를 하나의 플랫폼에서 통일된 절차로 이용하고 관리하게 함으로써 금융서비스의 이용 편리성을 제고
- › 다른 금융서비스를 단순히 메뉴 방식으로 배열하여 소개하는 데 그치지 않고, 금융조언 또는 금융자문을 통해 합리적인 금융소비를 유도

○ 국내 특징

- › 케이뱅크, 카카오뱅크 등 디지털 뱅크의 예대업무에 대한 의존도가 전통적인 은행보다 높고, 오픈뱅킹 활용도는 낮음
- › 2017년에 설립된 케이뱅크와 카카오뱅크의 금융서비스 간의 연계 서비스는 매우 제한적
 - 고객의 금융서비스 접근성과 편리성 향상보다는 수익원 확보 차원에서 연계 서비스를 제공
 - 예를 들어, 카카오뱅크는 수수료 수취를 목적으로 제휴 신용카드사의 고객모집과 제휴 증권사의 CMA계좌 개설을 대리하는 데 그침
- › 오픈뱅킹도 다른 금융회사나 핀테크 기업의 여러 금융서비스를 연계하기보다는 다른 은행의 계좌를 조회하고 이용할 수 있도록 연결하는 데 치중
 - 오픈뱅킹을 통해 타행 계좌를 등록할 수 있으나, 비은행 금융회사 계좌는 연결하지 못함
 - 연결된 타행 계좌에서 다른 타행 계좌로 이체는 불가능하고, 자행 계좌로 이체만 가능

<그림> 오픈뱅킹에 기반한 금융서비스 연계 구조



자료: 자본시장연구원

차입자 니즈에 맞는 온라인 대출 서비스 공급

○ 해외 특징

- › 대출 분야의 FlexiLoans, Billie, Greensill Capital, Tradeshift, SoFi, Avant는 차입자의 특성과 수요에 맞게 맞춤형 온라인 대출 서비스를 공급
 - 인도의 FlexiLoans는 소상공인과 중소기업 대출에 특화하여 약정대출, 판매신용, 한도대출, 공급업체 파이낸싱 서비스를 제공
 - 독일의 Billie과 미국의 Tradeshift는 중소기업의 송장 발송과 미수금 관리·회수를 지원하는 플랫폼을 기반으로 외상 매출채권 파이낸싱 서비스를 제공
 - 영국의 Greensill Capital은 전 세계 다양한 규모의 공급업체를 외상매출채권 파이낸싱 서비스를 제공
 - 미국의 SoFi는 약탈적 대출에 쉽게 노출될 수 있는 대학생, 대학원생, 사회 초년생에 특화된 학자금대출, 졸업생대출, 신용대출을 제공
 - 미국의 Avant는 저신용 개인을 대상으로 신용대출, 자동차담보대출, 신용카드 서비스를 제공

○ 기대 효과

- › 대출을 통한 자금조달이 상대적으로 어려운 소상공인, 중소기업, 대학생, 저신용 개인 등의 자금조달 기회를 신장
- › 소상공인 또는 중소기업에게 송장 발송, 미수금 관리·회수와 함께 외상매출채권 파이낸싱 서비스를 제공함으로써 운전자본을 적시에 조달할 수 있도록 지원
- › 대학생, 사회초년생, 저신용 개인에게 더 합리적인 조건의 대출 서비스를 제공

○ 국내 특징

- › 핀테크에 의한 대출 서비스는 대부분 P2P 대출업체에 의해 공급되고 있으며, P2P 대출도 부동산 관련 대출이 대부분
- › 나인티데이즈(90days)와 같이 중소기업의 외상매출채권을 파이낸싱하는 곳도 있으나, 대부분이 P2P 대출 서비스를 제공
 - 2020년 6월 3일 기준으로 P2P 대출업체는 241개
- › 차입자 니즈에 맞는 온라인 대출 서비스는 거의 없고, 대부분이 P2P 대출과 연계한 부동산 간접투자 서비스를 제공
 - P2P 대출(잔액 기준)의 80% 이상이 부동산 PF대출, 부동산 담보대출 등 부동산 관련 대출

온라인 주택담보대출 서비스 제공

○ 해외 특징

- › 대출 분야의 Mortgage Kart, Figure, Athena는 온라인에서도 편리하게 주택담보대출 서비스를 이용할 수 있는 플랫폼을 제공
 - 영국의 Mortgage Kart는 고객에게 가장 유리한 주택담보대출을 60개 이상의 제휴 금융회사를 대상으로 탐색하고 중개
 - 미국의 Figure는 전자공증과 전자서명을 활용해 온라인 주택담보대출과 리파이낸싱 서비스를 제공
 - 호주의 Athena는 빠른 상환을 유도하는 온라인 주택담보대출과 리파이낸싱 서비스를 제공

○ 기대 효과

- › 비대면으로도 이용할 수 있는 온라인 주택담보대출 서비스를 제공함으로써 고객의 탐색비용을 절감하고 이자부담을 경감
 - 온라인에서 최적의 조건의 주택담보대출을 탐색하고 비교함으로써 탐색비용을 절감
 - 더 나은 조건의 주택담보대출로 전환할 수 있고, 더 빠르게 상환하게 함으로써 이자부담을 경감

○ 국내 특징

- › 대부분 경우 대면으로 제공하고 있으며, 그간 대출모집인 1사 전속 규제로 주택담보대출 중개서비스도 불가능
 - 일부 저축은행, 은행에서 온라인 주택담보대출, 전세자금대출 서비스를 제공하는 경우를 제외하면 대부분의 경우 대면으로 제공
- › 2020년 3년 금융소비자보호법 제정으로 온라인에 한하여 대출 중개·대리의 1사 전속 규제가 폐지되었으나, 오프라인의 경우 대출 중개·대리의 1사 전속 규제가 그대로 유지
 - 주택담보대출의 특성상 온라인만으로는 대출 중개·대리 서비스를 완결하기 곤란

Ⅲ. 질의와 응답

