

## (주)대구은행의 혁신금융서비스 지정

---

(주)대구은행의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

2021. 7. 21.

— 다 음 —

1. 상 호 : (주)대구은행

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

○ (금융서비스 종류) 은행

○ (주요 내용) 고객이 실명확인증표 실물 없이도 안면인식기술 및 기 등록된 실명확인증표 스캔이미지를 이용해 실명확인

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

○ (이용자 범위) 주민등록증·운전면허증·여권을 보유한 국내 개인 고객

4. 혁신금융서비스의 업무방법

○ 기존고객이 대면 금융거래를 할 때, 실명확인증표 원본을 제시하지 않고도 안면인식기술을 활용하여 기존 실명확인증표의 사진과 고객이 촬영한 얼굴사진을 대조하여 실지명의를 확인하는 서비스

\* ① 고객이 QR코드 촬영을 통해 은행App 로그인 ② 안면인식기술을 활용하여 기존 '실명확인증표 사진'과 '고객이 촬영한 얼굴사진' 대조 ③ 은행직원이 실명확인증표 스캔이미지와 실물 대조, ④ 고객이 기제출한 실명확인증표 스캔이미지의 진위(유효성 등) 검증

\*\* 재발급, 사고 및 정보일치여부를 실시간으로 확인  
(주민등록증 : 행정안전부, 운전면허증 : 경찰청, 여권 : 외교부)

## 5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제1항 및 동법 시행령 제4조의2 제1항
- 전자금융거래법 제6조 제2항 및 전자금융감독규정 제34조 제3호

## 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. 지정일 : 2021. 7. 21.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년