

(주)카카오페이의 혁신금융서비스 지정 심사안

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

— 다 음 —

1. 상호 : (주)카카오페이

2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위

- (금융서비스 종류) 예금상품 비교·추천 서비스
- (주요 내용) 온라인 플랫폼을 통해 소비자에게 여러 금융회사의 예·적금 상품을 비교·추천하는 서비스

3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상

- (이용자 범위) 금융소비자
- (업무 대상) 제휴 금융회사 예·적금상품 비교·추천

4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법

- 카카오페이 이용자의 소득, 금융거래 현황 등을 분석하여 높은 금리 순서대로 가장 많은 이자수익을 창출할 수 있는 예·적금 상품 비교·추천

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 금융소비자보호법 제11조, 제12조제1항, 금융소비자 보호에 관한 감독 규정 제22조제1호, 신용정보업감독규정 제13조의3제5항제3호

6. 부가조건

- ☐ (소비자 피해예방) 소비자 오인방지를 위해 예·적금상품의 계약주체는 신청회사(플랫폼 운영사)가 아닌 금융회사이며 해당 금융회사에서 상품가입이 진행된다는 점을 명확히 안내할 것*

* 비교·추천이 이루어지는 금융상품은 모든 금융회사의 예금성 상품이 아닌 제휴를 맺은 금융회사의 예금성 상품이라는 점도 별도 안내

○ 이용자 피해 발생시 **원활한 손해배상**이 이루어질 수 있도록 **영업보증금(1억원)**을 **예탁**하거나 동일 금액을 보장하는 **책임보험**에 가입할 것

○ **소비자보호 방안***을 충분히 마련하여 **금융감독원**에 제출하고, **적정성 여부**를 **확인**받은 후에 서비스를 출시할 것

* 서비스 지정기간 중 소비자 보호방안(분쟁해결방안, 배상방안, 정보보호 등), 서비스 범위, 서비스 지정기간 종료 후 소비자 보호 방안, 소비자피해 발생시 책임 소재 및 업무분장 등

○ **적기시정조치 대상 금융회사**의 예금성 상품을 **중개**하지 않을 것

□ **(이해상충 방지)** 서비스 출시전 **알고리즘의 공정성 및 적정성**에 대해 **신뢰**할 수 있는 **기관***으로부터 **검증**을 받을 것

* 예: 코스콤, 금융보안원, 금융결제원, 기타 기관(금융감독원 사전협의 필요)

** 서비스 출시 이후에도 알고리즘의 중요한 수정·변화 발생시 추가 검증을 받을 것

○ 계열사 또는 특정 제휴사 몰아주기 등 **불공정 행위**를 차단하기 위해 서비스 출시 후 **반기별로 모집실적 및 수수료(금융회사별) 관련 사항**을 **금융감독원**에 제출

□ **(금융소비자보호법상 관련규제 적용)** 금융소비자보호법상 **금융상품 판매대리·중개업자**에 대해 적용되는 규제를 준수할 것

○ **온라인대출모집법인**에 준하는 **등록요건**(인적·물적설비 등)을 **구비**할 것

□ **(상품·업무범위 제한)** 중개상품 범위를 예금성 상품 중 저축성 정기예·적금 상품*으로 제한하는 한편, **중개업무의 범위**를 벗어난 업무(실명확인, 예금수취, 계약체결 대리 등)를 수행하지 않을 것**

* 수익률 변동 가능성이 있는 주가지수연동예금(ELD) 등 특수 예금상품은 제외

** 온라인 플랫폼을 통한 중개 이외에 전화, 오프라인 중개 등 금지

- (판매비중 한도 제한) 급격한 자금이동 등에 따른 금융시장 안정성 저해 가능성을 고려하여, 신청회사와 금융회사간 중개 계약 체결 시 아래의 판매비중 한도에 관한 사항을 계약사항으로 포함할 것
 - 제휴 금융회사가 은행인 경우: 전년도 예·적금 신규모집액의 5% 이내 범위에서만 신청회사 및 타 업체의 온라인 플랫폼을 통해 예·적금 상품을 모집할 것
 - 제휴 금융회사가 저축은행·신협인 경우: 전년도 예·적금 신규모집액의 3%이내 범위에서만 신청회사 및 타 업체의 온라인 플랫폼을 통해 예금성 상품을 모집할 것
- (보안성 검토) 신청인이 구축한 시스템에 대해 신뢰할 수 있는 기관(예: 금융보안원)을 통해 보안성 검토를 실시, 서비스 실시 전 그 결과를 제출

7. 지정일 : 2023. 6. 21.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년