

(주)파운트파이낸스의 혁신금융서비스 지정 심사안

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

— 다 음 —

1. 상호 : (주)파운트파이낸스

2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위

- 개인인 금융상품판매대리·중개업자(이하 '대출모집인') 비교 플랫폼을 통한 온·오프라인 연계 주택담보대출 중개서비스

3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상

- 금융소비자(국내 주택담보대출 수요자)

4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법

- ①소비자가 주택담보대출 한도 확인에 필요한 정보를 입력 후 금융회사 한도를 조회하고, ②예상 한도를 기반으로 대출모집인에게 건적요청서를 발송한 후, ③대출모집인이 건적을 제공하면 소비자가 대출모집인을 선택하여 오프라인 상담 절차를 진행

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 금융소비자보호법 제11조, 제12조제1항, 제25조제1항, 금융소비자 보호에 관한 감독규정 제22조제1호

6. 부가조건

① 소비자피해 예방조치 마련 관련

- 1) (계약주체 안내) 소비자 오인방지를 위해 대출상품 계약주체는 신청회

사(플랫폼 운영사) 또는 대출모집인이 아닌 금융회사임을 서비스 화면 (Web, App)별로 **명확히 안내***하고, 서비스 이용약관에도 이를 반영할 것

* 비교·추천이 이루어지는 대출상품은 모든 금융회사의 대출상품이 아닌 신청회사와 제휴를 맺은 대출모집인이 전속된 금융회사의 대출상품이라는 점도 별도 안내

2) (영업보증금 또는 책임보험) 소비자 피해 발생시 원활한 손해배상이 이루어질 수 있도록 **영업보증금(1억원)**을 **예탁**하거나 동일 금액을 보장하는 **책임보험**에 가입할 것

3) (소비자보호방안) 서비스 지정후 민원·분쟁해결방안, 손해배상방안 등 소비자보호방안*을 금융감독원에 제출하고, 적정성 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시할 것

* 소비자 피해 발생시 신청회사·대출모집인·금융회사 간 책임관계, 대출모집인의 위법·부당행위 등에 대한 최종적인 책임부담주체 등을 위수탁계약서에 반영하고, 서비스 지정기간 중 및 종료 후 민원·분쟁처리, 손해배상 등 업무를 수행하는데 필요한 내규와 인력을 갖출 것

4) (개인정보보호) 개인정보 오·남용 방지를 위해 신청회사가 대출모집인에게 소비자 정보 전달시 **개인(신용)정보**를 **비식별화** 처리하고,

○ 신청회사가 수집·이용·제공하는 개인정보가 외부로 유출되지 않도록 **개인정보보호 방안**과 **정보 활용 후 처리방안** 등을 마련하고, 이를 점검·관리하는 인력을 갖출 것

5) (보안성 검토) 신청회사가 구축한 시스템에 대해 **신뢰할 수 있는 기관**(예: 금융보안원)을 통해 **보안성 검토**를 실시하고, 서비스 실시 전 그 결과를 금융감독원에 제출할 것

6) (소비자와의 이해상충방지) 소비자에게 유리한 조건 순(예: 금리*, 한도 순)으로 대출모집인 검색결과가 배열되도록 **알고리즘**을 마련하고,

* 기본금리와 우대금리를 구분하여 제시하고, 우대금리 적용요건을 구체적으로 열거

○ 서비스 출시 전 알고리즘의 공정성 및 적정성에 대해 **신뢰할 수 있는 기관**(예: 코스콤)으로부터 **검증***을 받을 것

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

7) (금융회사의 재위탁 사전동의 및 관리감독) 금융회사의 금융상품대리·중개업자에 대한 **관리·감독**, **손해배상 책임 회피** 등을 방지하기

위해,

- 신청회사는 제휴 대상 대출모집인이 중개업무 재위탁에 대해 전속된 금융회사로부터 사전 서면동의*를 받았는지 확인하고,

* 금융회사가 재위탁에 동의할 경우에는 위탁계약 뿐만 아니라 재위탁에 관한 관리·감독방안 (소비자 피해 발생시 신청회사·대출모집인·금융회사 책임관계 등 포함)을 자체적으로 수립하고, 동 내용을 서면동의서에 반영할 것

- 금융회사가 대출모집인 및 신청회사 관리·감독을 위해 자료제출 등을 요청하는 경우 적극 협조할 것

- 8) (금융회사로부터 중개수수료 수취금지) 신청회사가 제휴 대출모집인이 아닌 금융회사로부터 직접 중개수수료를 수취하는 것은 금지

- 9) (대출모집인 불공정행위 모니터링) 대출모집인의 불공정영업행위, 부당권유행위 등에 대한 내부 모니터링 방안 및 위반시 불이익 처분에 관한 사항을 마련하고,

- 이에 해당하는 경우 대출모집인이 전속된 금융회사에 즉시 고지하는 절차를 구축할 것

② 신청회사의 플랫폼 영위를 위한 인적·물적요건 등 준수 관련

- 1) (인적·물적요건 등 구비) 금소법상 온라인 대출모집법인에 적용되는 등록요건*을 구비할 것

* ①사회적 신용 요건, ②임원결격 요건, ③임원자격 요건, ④인력 요건, ⑤물적 요건

- 2) (금소법상 관련규제 적용) 금소법상 온라인 대출모집법인에 적용되는 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련의무, 규제특례대상 서비스 홍보 시 광고규제 등 관련규제를 준수할 것

③ 영업규모·범위 제한 관련

- 1) (모집규모 제한) 연간 중개금액을 3조원*으로 제한하고, 전체 중개금액 중 특정 금융회사 상품의 중개금액이 50%를 초과하지 않도록 할 것

* 대출모집인을 통한 중개시장규모의 3% 수준

- 2) (상품·업무범위 제한) 중개할 수 있는 상품 종류를 가계 주택담보대출로 제한하는 한편, 중개업무의 범위를 벗어난 업무를 수행하지 않을 것

4 기타

- 1) (서비스 운영능력) 혁신금융서비스 지정 후 6개월 이내 혁신금융지정 서비스의 개발상황 및 출시가능성 등을 금융감독원에 보고할 것
 - 혁신금융서비스 실시 전 신청회사와 대출모집인간 계약체결 상황, 부가조건 이행여부 등을 금융감독원에 보고한 후 금융감독원 결정에 따라 실효성이 있다고 판단될 경우 서비스 실시
- 2) (관계 법령 및 기준 준수) 기타 소비자 보호 및 개인정보·정보보안과 관련한 관계 법령 및 기준을 준수할 것
- 3) (반기별 중개실적 및 수수료현황 제출) 불공정행위 등을 방지하기 위해 서비스 출시 후 반기별로 중개실적 및 수수료(금융회사별) 관련 사항을 금융감독원에 제출할 것
- 4) (플랫폼의 우월적 지위 남용방지) 신청회사가 플랫폼의 우월적 지위를 활용하여 대출모집인에게 부당한 행위를 요구하는 것을 방지하기 위한 방안을 마련하여 운영할 것

7. 지정일 : 2023. 6. 21.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년