

(주)쿠콘의 혁신금융서비스 지정

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

- 다 음 -

1. 상호 : (주)쿠콘
2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위
 - (금융서비스 종류) 보험상품 비교·추천 서비스
 - (주요 내용) 온라인 플랫폼을 통해 소비자에게 여러 금융회사의 보험상품을 비교·추천하는 서비스
3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상
 - (이용자 범위) 금융소비자(주)쿠콘 이용 내국인)
 - (업무 대상) 제휴 보험회사 보험상품 비교·추천
4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법
 - (주)쿠콘 이용자에게 마이데이터 서비스를 제공하여 개인신용정보를 이용한 보험상품 비교·추천
5. 규제특례 대상 금융관련법령
 - 금융소비자보호법 제11조, 제12조제1항, 보험업법 제83조, 제87조제1항 및 제2항, 보험업법 시행령 제32조제1항, 신용정보업감독규정 제13조의3제5항제3호

6. 부가조건

1) 업무범위 및 상품범위 제한 관련

□ 「보험상품을 비교·추천하고 보험계약 체결이 가능한 보험회사와 연결」(권유)하는 행위를 업무 범위로 설정하고

- 취급상품 범위를 온라인(CM)상품 중 ①단기보험, ②자동차보험, ③실손보험, ④저축성보험(연금제외), ⑤펫보험, ⑥신용보험으로 제한

* 보험기간 1년 이내 상품(자동차보험 제외)으로 화재보험, 여행자보험 등 주로 일상위험 보장

2) 소비자 보호 관련

□ (소비자 피해예방) 소비자 오인방지를 위해 보험상품의 계약주체는 신청회사(플랫폼 운영사)가 아닌 보험회사이며 해당 보험회사에서 상품가입이 진행된다는 점을 명확히 안내할 것*

* 비교·추천이 이루어지는 보험상품은 모든 보험회사의 상품이 아닌 제휴를 맺은 보험회사 상품이라는 점도 별도 안내

- 소비자보호 방안*을 충분히 마련하여 금융감독원에 제출하고, 적정성 여부를 확인받은 후에 서비스를 출시할 것

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

- 적기시정조치 대상 보험회사의 상품을 중개하지 않을 것

□ (영업보증금) 보험회사와의 위탁 계약별로 계약실적에 비례한 영업보증금을 예치하거나 동일 금액을 보장하는 책임보험에 가입할 것

< 온라인플랫폼 영업보증금 최저한도(안) >

구분	직전 반기 계약체결액(월납 초회보험료 기준)				영업보증금 상한
	~10억원	10억~30억원	30억~100억원	100억원 이상	
최저 한도	제휴 보험사 각 1천만원	제휴 보험사 각 2천만원	제휴 보험사 5천만원	제휴 보험사 각 1억원	제휴 보험사 각 3억원

* 상기 영업보증금은 보험회사와 위탁계약을 체결할 때마다 각각의 제휴 보험회사에 모두 예치(예: 10개 생·손보사와 계약할 경우 영업보증금 1천만원씩 모두 예치 필요 → 총 1억원)

- (전문인력 보유) 인적요건(직원 10% 이상 보험설계사 보유) 대신 플랫폼 업무특성에 맞는 전산인력, 알고리즘인력 보유 필요
- (알고리즘 검증) 서비스 출시전 알고리즘의 공정성 및 적정성에 대해 신뢰할 수 있는 기관*으로부터 검증을 받을 것
 - * 예: 코스콤, 금융보안원, 기타 기관(금융감독원 사전협의 필요)
 - ** 서비스 출시 이후에도 알고리즘의 중요한 수정·변화 발생시 추가 검증을 받을 것
- 알고리즘 주요사항을 소비자에게 안내하며 비교·추천 기준에 대한 선택권을 제공할 것
- (정보보호 강화) 비교·추천과정에서 가공된 정보를 비교·추천 목적 외에 활용하거나 제3자에 제공하지 않고 정보보호 상시평가제*를 적용할 것
 - * 연 1회 이상 신용정보법상 정보보호항목을 자율적으로 점검하여 금융보안원에 제출
- (수수료 제한) 수취하는 수수료를 단기보험(보험기간 1년 이내)은 대면 모집수수료 대비 33%* 이내, 장기보험은 저축성의 경우 대면 계약체결비용(표준계약공제액)의 약 15%*, 보장성의 경우 약 20%** 이내 제한
 - * 대면예정사업비의 20% 수준이며 예를 들어 자동차보험의 경우 보험료 대비 수수료 한도는 4%대로 제한
 - ** 각각 온라인 계약체결비용의 약 30% 수준
- (소비자 안내 강화) 플랫폼 비교·추천을 통해 가입하는 경우와 보험회사 홈페이지를 통한 가입시 보험료가 달라질 수 있음을 안내할 것
- (영업행위 규제 적용) 금융소비자보호법 및 개별업법(보험업법 등)상 판매대리·중개업자 및 보험대리점에 적용되는 영업행위 규제를 준수* 할 것
 - * (보험업법 §98) 특별이익 제공은 연간 보험료의 10% 또는 3만원 이내로 제한

3) 불공정경쟁 방지 관련

- (특정사 집중 방지) 정당한 사유 없이 보험회사의 제휴요청을 거절하지 않고, 서비스 출시 후 반기별로 모집실적 및 수수료 관련 사항을 금융감독원에 제출할 것

- (우월적 지위 남용 방지) 보험회사에 일반적인 거래조건에 비해 불리하거나 부당한 행위를 요구하지 않을 것

<우월적 지위 남용행위(예시)>

- ① 자사 플랫폼과만 거래를 강요하거나 특정상품을 자사 플랫폼에서만 비교·추천하도록 요구하는 행위
- ② 비교·추천 이외에 타 사업영역(예: 지급결제) 등과의 제휴를 강요하는 행위
- ③ 자사의 전산시스템 구축비용, 마케팅비용 등을 보험사에 전가하는 행위

- 서비스 변경·중단, 알고리즘 변경 등 중요사항 발생시 보험회사에 충분한 기간을 두고 사전에 통지할 것
- 또한, 보험회사가 새로운 상품 개발시 플랫폼에 알고리즘 반영 요구 등이 가능하도록 절차를 마련할 것

- (수수료 투명화) 보험회사와 체결한 위탁계약서에 수수료 부과방식을 명확히 기재하고 계약서 외 추가 수수료 및 편익을 요구하지 않을 것

- 보험회사의 우회적인 이익 제공을 방지하기 위해 “계약체결건”에 한해 수수료를 수취할 것
- 위탁계약을 체결한 보험회사의 수수료율을 홈페이지 등에 공시할 것

7. 자료제출, 검사 등 감독에 관한 사항

- 운영 경과보고서 제출

- 혁신금융사업자는 「금융혁신지원 특별법」 제18조에 따라 운영 경과 보고서를 금융위원회에 제출하여야 함

- 감독 및 검사

- 금융감독원 등은 「금융혁신지원 특별법」 제29조에 따라 혁신금융 사업자를 감독·검사할 수 있으며, 혁신금융사업자에게 업무 및 재산 상황에 관한 보고 등을 요청할 수 있음

8. 지정일 : 2023. 7. 19.

9. 혁신금융서비스 지정의 효력기간 : 서비스 개시일로부터 2년