

(주)뱅크몰의 혁신금융서비스 지정

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

- 다 음 -

1. 상호 : (주)뱅크몰
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
 - 금융소비자가 주택담보대출 조건 확인에 필요한 정보를 입력하면, (주)뱅크몰과 제휴한 대출모집인이 대출조건을 제시하고, 금융소비자는 이를 비교한 후 선택한 대출모집인과 오프라인 상담 절차를 진행
5. 규제특례 대상 금융관련법령
 - 금융소비자보호법 제25조제1항, 금융소비자 보호에 관한 감독규정 제22조제1호
6. 혁신금융서비스 지정의 효력기간 : 서비스 개시일로부터 2년
7. 부가조건

① 소비자피해 예방조치 마련 관련

- 1) (계약주체 안내) 소비자 오인방지를 위해 대출상품 계약주체는 신청회사(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 예탁하거나 동일 금액을 보장하는 책임보험에 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)정보를 비식별화 처리하고,

- 신청회사가 수집·이용·제공하는 개인정보가 외부로 유출되지 않도록 개인정보보호 방안과 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 검토를 실시하고, 서비스 실시 전 그 결과를 금융감독원에 제출할 것

- 6) (소비자와의 이해상충방지) 소비자에게 유리한 조건 순(예: 금리*, 한도 순)으로 대출모집인 검색결과가 배열되도록 알고리즘을 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, 부당 권유행위 등에 대한 내부 모니터링 방안 및 위반시 불이익 처분에 관한 사항을 마련하고,

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

② 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

③ 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

8. 자료제출, 검사 등 감독에 관한 사항

☐ 운영 경과보고서 제출

- 혁신금융사업자는 「금융혁신지원 특별법」 제18조에 따라 운영 경과보고서를 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

9. 지정일 : 2023. 7. 19.

10. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년