

퇴직연금 로보어드바이저 일임서비스 등 신규 지정으로 금융규제 샌드박스 500건 돌파

- 신규 혁신금융서비스 지정 47건 등 금융위 의결 -

금융위원회는 12월 24일 정례회의를 통해 47건의 혁신금융서비스를 신규로 지정하였다. 이로써 현재까지 누적 총 500건의 서비스가 혁신금융서비스로 지정되어 시장에서 테스트를 해볼 수 있게 되었다. 이와 더불어, 기존에 지정된 혁신금융서비스 중 2건에 대해 규제개선 수용을 결정하였다.

혁신금융서비스 의결 결과는 다음과 같다. (의결 결과 세부내용 [\[참고\]](#))

< 혁신금융서비스에 대한 금융위 의결 결과 >

구 분	업체명	서비스명
신규지정 (47건)	메트라이프생명보험 외 6개사*(17건) * 미즈호은행, 엠유에프지은행, 한국스탠다드차타드은행, 한국스탠다드차타드증권, 한국시티은행, 흥국생명	내부업무용 단말기에서 SaaS 이용 (HCM, SuccessFactors, CRMx, ServiceNow, S/4GL, FCAApp, EFDNA, VFC, ARAVO, PathWise)
	BNK금융지주 외 4개사*(5건) * BNK캐피탈, NH투자증권, 메트라이프생명보험, 한국시티은행	내부업무용 단말기에서 SaaS 이용 (루카스메타, FIGMA, Github Copilot)
	신한투자증권 외 3개사*(4건) * 우리금융지주, 우리투자증권, 중소기업은행	내부업무용 단말기에서 SaaS 이용 (Dooray)
	신한투자증권 외 2개사*(3건) * 롯데카드, 엠유에프지은행	내부업무용 단말기에서 SaaS 이용 (Menlo Security)
	KB증권 외 16개사*(17건) * NH투자증권, 교보증권, 대신증권, 디셈버앤컴퍼니, 미래에셋자산운용, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한투자증권, 업라이즈투자자문, 퀀텍투자자문, 퀀터백자산운용, 퀀티트투자자문, 파운트투자자문, 한국투자신탁운용, 한국투자증권, 한화투자증권	퇴직연금 로보어드바이저 일임서비스
	다날 및 OK저축은행(1건)	선불충전금-저축은행계좌간 연계 서비스
규제개선 수용 (2건)	삼성카드, 신한카드(2건)	미성년 자녀를 위한 가족카드 발급 서비스 (개선) 일정 조건 하 미성년자 신용카드 발급 가능

담당 부서	금융위원회 디지털금융총괄과	책임자	과 장	신상훈 (02-2100-2530)
		담당자	서기관	김보균 (02-2100-2841)
			사무관	김혜수 (02-2100-2872)
<공동>	금융위원회 금융안전과	책임자	과 장	이진호 (02-2100-2970)
		담당자	사무관	변경홍 (02-2100-2975)
<공동>	금융위원회 자산운용과	책임자	과 장	정선인 (02-2100-2660)
		담당자	사무관	배수찬 (02-2100-2673)
<공동>	고용노동부 퇴직연금복지과	책임자	과 장	김부경 (044-202-7554)
		담당자	사무관	이상전 (044-202-7657)
<공동>	금융위원회 중소금융과	책임자	과 장	신장수 (02-2100-2990)
		담당자	사무관	정지혜 (02-2100-2994)
			사무관	이민형 (02-2100-2996)
<공동>	금융감독원 디지털혁신국	책임·담당자	국 장代	심은섭 (02-3145-7162)
<공동>	금융감독원 금융IT안전국	책임자	국 장	위충기 (02-3145-7120)
		담당자	팀 장	안태승 (02-3145-7130)
<공동>	금융감독원 연금감독실	책임자	실 장	이동규 (02-3145-5180)
		담당자	팀 장	이상탁 (02-3145-5190)
<공동>	금융감독원 자산운용감독국	책임자	국 장	박시문 (02-3145-6700)
		담당자	팀 장	황준웅 (02-3145-6540)
<공동>	금융감독원 중소금융감독국	책임자	국 장	곽범준 (02-3145-6770)
		담당자	팀 장	오수진 (02-3145-6775)
<공동>	금융감독원 금융소비자보호총괄국	책임자	국 장	김욱배 (02-3145-5700)
		담당자	팀 장	이승훈 (02-3145-5685)
<공동>	금융감독원 여신금융감독국	책임자	국 장	박상만 (02-3145-7550)
		담당자	팀 장	강병재 (02-3145-7447)

< 혁신금융서비스 신규 지정 (47건) >

①~②⑨ 내부 업무용 단말기에서 SaaS(Software-as-a-Service) 사용

(메트라이프생명보험, 미즈호은행, 엠유에프지은행, 한국스탠다드차타드은행, 한국스탠다드차타드증권, 한국시티은행, 흥국생명, BNK금융지주, BNK캐피탈, NH투자증권, 신한투자증권, 우리금융지주, 우리투자증권, 중소기업은행, 롯데카드)

[서비스 주요내용]

금융회사 내부 임직원들의 업무 효율화*, 안전한 인터넷 환경 마련** 등을 위해 SaaS(Software-as-a-Service) 기반 솔루션을 내부 업무용 단말기에서 사용할 수 있도록 합니다.

- * ① (메트라이프생명보험 외 6개사) 내부 인사·고객·재무·리스크 등의 관리 솔루션 이용
- ② (BNK금융지주 외 4개사) 이미지 생성, 소프트웨어 개발을 위한 생성형 AI 이용
- ③ (신한투자증권 외 3개사) 내부 업무협업을 위한 솔루션 이용

** (신한투자증권 외 2개사) 내부망의 안전한 인터넷 환경 마련 위한 보안관리 솔루션 이용

[특례내용] 전자금융감독규정 제15조제1항제3호

금융회사가 내부 업무용 단말(또는 내부망)에서 외부 통신망(인터넷망)을 통한 클라우드(SaaS) 서비스를 이용할 수 있도록 규제 특례를 부여하였습니다.

[기대 효과]

금융회사의 내부관리 업무 혁신을 통해 기업 전반의 업무 효율성 증진과 기업가치 제고가 기대됩니다.

- * ① (메트라이프생명보험) HCM의 직원 목표 설정, 성과관리 등 주요 기능을 통해 **인사관리 업무 효율성 증대**
- ② (미즈호은행) SuccessFactors의 인재관리, 성과관리, 학습관리 등 주요 기능을 활용하여 **인사관리 업무 효율성 증대**
- ③ (한국스탠다드차타드은행) CRMx를 통해 영업계획, 영업거래 현황 등 기업고객에 대한 주요 정보를 통합 관리함으로써 **기업고객 관리 업무 효율성 증대**
- ④ (미즈호은행, 엠유에프지은행, 한국스탠다드차타드은행(2건)) ServiceNow를 통해 IT 자원·예산 관리, IT 리스크 보고서 관리 등 **IT 자원관리 업무 효율성 증대**
- ⑤ (한국스탠다드차타드은행, 한국스탠다드차타드증권) S/4GL를 통한 재무 회계결산 및 정보 조회, 재무 보고서 분석 등 **회계관리 업무 효율성 증대**
- ⑥ (한국스탠다드차타드은행, 한국스탠다드차타드증권) FCAApp를 통한 재무제표 잔액의 검증 등 **회계관리 업무 효율성 증대**

- ⑦ (한국스탠다드차타드은행, 한국스탠다드차타드증권) EFDNA를 통한 성과/예산 및 운영 계획, 경영성과보고서 조회 등 **재무성과 및 예산 등 회계관리 업무 효율성 증대**
- ⑧ (한국스탠다드차타드은행, 한국스탠다드차타드증권) VFC를 통해 MS Teams의 **실시간 회의 내용 자동 저장**, 저장 내역에 대한 모니터링(검색 및 추출) 등 **회의관리 업무 효율성 증대**
- ⑨ (한국시티은행) ARAVO를 통해 **공급업체의 성과, 규정 준수 현황 등 평가하여 제3자 공급업체의 서비스 수준을 효율적으로 관리**
- ⑩ (흥국생명) PathWise를 활용한 변액부채, 변액보험, 헤지 등 **주요 리스크 정보 모니터링으로 리스크 관리 업무 효율성 증대** (가명처리한 정보를 활용할 예정)

금융회사의 자료제작 및 개발 업무 혁신을 통해 기업 전반의 업무 효율성 증진과 기업가치 제고가 기대됩니다.

- * ① (BNK금융지주) 루카스메타를 통한 **금융 마케팅 자료, 이미지 등 제작을 자동화하여 금융기관 직원의 디지털 역량 향상**
- ② (BNK캐피탈, NH투자증권) FIGMA를 통한 **디자인 개발 협업을 통해 임직원간의 의사소통 및 정보공유를 개선하여 업무 효율화**
- ③ (메트라이프생명보험, 한국시티은행) Github Copilot을 통한 **코드 작성 및 유지보수를 자동화하여 개발자들이 더 빠르게 시스템을 구축하고, 오류를 최소화**

금융회사의 협업관리 업무 혁신을 통해 기업 전반의 업무 효율성 증진이 기대됩니다.

- * (신한투자증권, 우리금융지주, 우리투자증권, 중소기업은행) Dooray의 메일, 업무, 메신저, 화상회의, 지식관리 등 **통합 협업 기능**을 활용

금융회사 내부 단말에서의 보안 관리 혁신을 통해 자유롭고 안전한 인터넷 사용과 생산성 향상이 기대됩니다.

- * (신한투자증권 롯데카드, 엠유프자은행) 웹격리 시스템(Menlo Security)을 통한 **악성코드 감염 방지, 개인신용정보 탐지 등 안전한 인터넷 사용 환경을 제공**

[주요 부가조건]

지정 기업들은 침해사고대응기관(금융보안원 등)의 보안성 평가 결과 '적합'을 획득한 클라우드서비스 제공자의 SaaS 서비스만 이용 가능하며, 망분리 예외 허용으로 인해 발생할 수 있는 보안 위협에 대한 보안대책*을 수립·이행하여야 합니다.

- * ①내부 단말기, ②내부망↔SaaS 연계구간, ③SaaS 서비스 관리, ④SaaS 운영정책 등의 항목을 포괄한 사용자 계정 및 접근통제, 네트워크 구성, 개인(신용)정보 업로드 여부 및 모니터링 대책, 망분리 예외에 대한 보안대책 등

30~46 퇴직연금 로보어드바이저 일임서비스

(KB증권, NH투자증권, 교보증권, 대신증권, 디셈버앤컴퍼니, 미래에셋자산운용, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한투자증권, 업라이즈투자자문, 관텍투자일임, 퀴터백자산운용, 퀀티트투자자문, 파운트투자자문, 한국투자신탁운용, 한국투자증권, 한화투자증권)

[서비스 주요내용]

로보어드바이저(RA)가 알고리즘 등을 통해 투자자 성향별 맞춤형 포트폴리오를 자동 생성하고, 그에 따라 개인형퇴직연금(IRP) 적립금을 일임 운용합니다.

[특례내용] 근로자퇴직급여보장법 제21조제1항, 제24조제4항

개인형퇴직연금제도의 적립금 운용방법 선정은 가입자가 할 수 있으나, 개인형퇴직연금제도 가입자와 일임계약을 체결한 일임업자가 가입자를 대신하여 적립금의 운용방법을 선정할 수 있도록 규제 특례를 부여하였습니다.

[기대 효과]

IRP 가입자의 투자를 장기적 관점의 운용수익을 추구하는 실적배당형 상품으로 확대시킬 수 있어, 퇴직연금 수익률과 근로자의 노후 소득재원 확충에 기여할 수 있다는 점에서 소비자 편익이 증가할 것으로 기대됩니다.

[주요 부가조건]

①신청기업 중 자본잠식인 신청사들은 자본건전성 개선 방안을 이행 완료하고 서비스를 개시할 수 있으며, ②시장 안정성을 위해 동일상품 쏠림현상 등의 방지 장치를 사전에 마련해야 합니다. 추가로, ③투자자 보호를 위해 시장불안정성 확대시 투자자 보호방안을 마련하고, 서비스 중단시의 투자위험을 이용자들에게 사전 고지하여야 합니다.

47 선불충전금-저축은행계좌간 연계 서비스

(다날 및 OK저축은행)

[서비스 주요내용]

다날(핀테크사) 선결제 앱 이용자의 선불충전금을 OK저축은행(저축은행) 이용자 명의 제휴 계좌에 보관하여 이자를 지급하고, 이용자가 앱 또는 선불 카드로 결제시 제휴 계좌에서 자동 선불충전이 이루어집니다.

[특례내용] 금융소비자보호법 제11조, 제12조제1항, 제22조제1항

다날이 자사 앱 이용자들에게 예금성 상품의 판매대리·중개업 등록 없이 OK저축은행 제휴 계좌를 소개·안내하고, 제휴 계좌의 혜택 등을 광고할 수 있도록 규제 특례를 부여하였습니다.

[기대 효과]

다날 앱 이용자의 선불전자지급수단을 예금자 보호 제도가 적용되는 OK저축은행 예금통장(이용자 명의)에 보관하고, 그에 따른 금융이익(이자)을 이용자에게 귀속시킬 수 있어 소비자 편익이 증가될 것으로 기대됩니다. 또한, 타 플랫폼에서 이미 유사 서비스를 제공하고 있어, 추가적인 혁신 금융서비스 지정으로 선불전자지급수단업계의 경쟁 촉진이 기대됩니다.

[주요 부가조건]

다날 앱 이용자의 선불전자지급수단(‘다모음캐시’) 환급을 통해 이용자로 부터 지급 받은 금전에 대해 금융사고 예방을 위한 별도의 보안조치를 마련하여야 합니다. 또한, 다날 앱을 통해 제공되는 금융서비스에 대해 제휴계좌가 OK저축은행에서 개설된다는 점 등을 안내하여 소비자 오인을 방지해야 합니다. 이용자의 금융 거래 정보 활용범위는 정보제공 목적으로 제한되며, 서비스 출시 전 이와 같은 정보 등의 보호방안과 처리방안을 마련하여야 합니다.

< 혁신금융서비스 관련 규제개선 요청 수용 (2건) >

①~② 미성년 자녀를 위한 가족카드 발급 서비스

(삼성카드, 신한카드)

[서비스 개요] ('21.1.27. 지정, '23.1.27. 연장)

미성년자인 자녀(만 12세 이상)가 부모의 신용카드 한도 내에서 사용가능한 신용카드(가족카드)를 발급·사용할 수 있도록 하는 서비스입니다.

동 서비스와 관련해서는 민법상 성년 연령에 이르지 않은 만 12세 이상 미성년자에 대해서도 신용카드를 발급할 수 있도록 여신전문금융업법 제14조제3항제2호, 여신전문금융업법 시행령 제6조의7제2항에 대한 특례가 부여되어 왔습니다.

[규제개선 요청 수용]

삼성카드와 신한카드는 혁신금융서비스 지정기간 만료 이후에도 동 서비스 제공을 지속하기 위해 관련 규정을 개선하여 줄 것을 요청하였고, 금융위원회는 혁신금융심사위원회 등을 통해 규제개선의 필요성, 그간 운영 결과, 금융시장·질서의 안정성 및 소비자 보호에 미치는 영향 등을 심사하여 동 규제개선 요청을 수용*하였습니다.

* 특례 없이도 동 서비스를 영위할 수 있도록 「여신전문금융업법」 시행령 등에 대한 개편에 착수할 예정이며, 개편 작업이 완료될 때까지(최대 1년6개월) 동 혁신금융서비스의 지정기간은 만료되지 않은 것으로 간주되어 서비스를 지속 제공 가능