

# 대학생을 위한 신용금융

[제14주차] 신기술과 금융의 변화

## 2 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전



## 간편결제



온라인 또는 오프라인에서 재화 또는 서비스를 구매할 때 플라스틱 신용카드 또는 체크카드 대신 모바일 기기를 이용하는 결제방식

## 클라우드펀딩



온라인상에서 다수의 투자자로부터 자금을 조달하는 행위

## 웰스테크



자산관리를 위한 핀테크 서비스

## 로보어드바이저



인공지능을 활용하여 투자자의 리스크 관련 성향, 목표수익률, 자금의 성격 등을 진단한 뒤 자동으로 포트폴리오를 구성하여 투자하는 서비스

## 인슈어테크



상품개발, 계약체결, 고객관리 등 보험업무의 다양한 분야에 신기술을 융합하여 제공하는 서비스



### ◆ 학습내용

- 다양한 핀테크 서비스
- 핀테크의 발전과 생활의 변화

### ◆ 학습목표

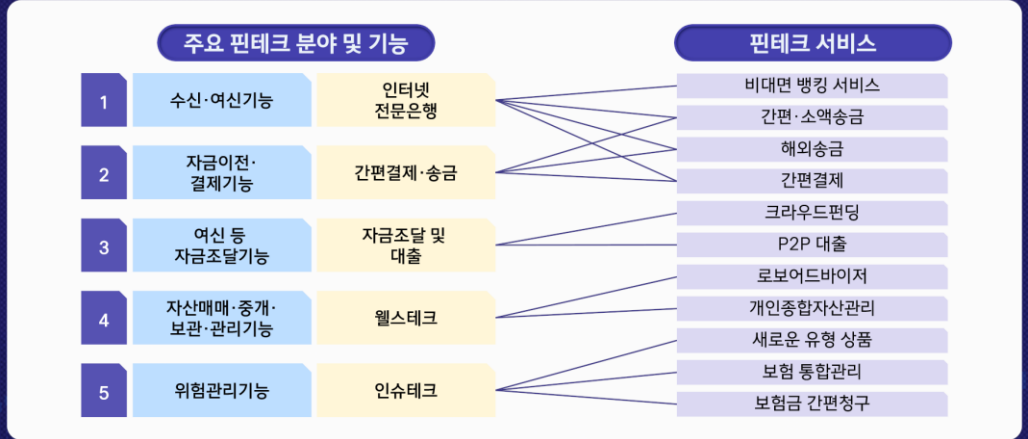
- 다양한 핀테크 서비스를 설명할 수 있다.
- 핀테크의 발전과 생활의 변화를 설명할 수 있다.

## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 다양한 핀테크 서비스

#### 다양한 핀테크 서비스

### 주요 핀테크 분야별 다양한 서비스



#### 다양한 핀테크 서비스

### 인터넷 전문은행

인터넷이나 모바일을 핵심적인 영업 채널로 활용하여 전자금융거래의 방법으로 업무를 영위하는 은행

오프라인 점포를 운영하지 않고 모회사, 계열회사 등과 연계하여 차별화된 사업모형을 바탕으로 서비스 제공




## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

다양한  
핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

### 인터넷 전문은행

 kakaobank

**Kbank**

 toss bank



다양한 핀테크 서비스

### 인터넷전문은행의 장점

#### 금융소비자 입장

- 은행 점포를 방문하지 않고 온라인으로 다양한 금융서비스를 이용할 수 있음
- 시중은행 이용 시와 비교할 때 금리 및 수수료 부담을 낮출 수 있음

#### 금융산업 차원

- 차별화된 사업모델 출현에 따라 은행간 경쟁이 촉진됨
- 금융산업 전반의 경쟁력이 높아지는 효과를 기대할 수 있음



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 다양한 핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

### 간편결제

온라인 또는 오프라인에서 재화 또는 서비스를 구매할 때 플라스틱 신용카드 또는 체크카드 대신 모바일 기기를 이용하는 결제방식

지금 시 활용할 계좌 또는 카드 관련 정보를 스마트폰에 미리 등록

거래 시 단말기 접촉, QR코드 또는 애플리케이션 등을 통해 편리하게 결제



다양한 핀테크 서비스

### 간편결제



간단한 거래 비밀번호

생체인증(지문·홍채·얼굴인식)



## 2

# 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

다양한  
핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

국내 간편결제 서비스



SAMSUNG  
pay

toss pay

PAYCO



다양한 핀테크 서비스

## 간편송금

수취인의 전화번호, SNS 등을 활용하여  
간편하게 송금하는 서비스



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

다양한  
핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

금융회사

전자금융업자

간편송금서비스 제공업체



다양한 핀테크 서비스

간편송금서비스 제공업체



N pay Kbank





## 2

다양한 핀테크  
서비스와  
핀테크의 발전다양한  
핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

## 크라우드펀딩

크라우드(Crowd, 군중 또는 다수) + 펀딩(Funding, 자금조달)

온라인상에서 다수의 투자자로부터 자금을 조달하는 행위



다양한 핀테크 서비스

## P2P 대출



다수의 투자자가 투자 여부 및 투자금액을 스스로 결정

투자자 각자의 투자 성향, 집단지성 등을 활용하여  
투자 여부 및 투자금액을 결정



## 2

# 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

## 다양한 핀테크 서비스

### 클라우드펀딩

#### 증권형

- 증권을 **발행**하고 증권에 **투자**하는 방식  
예 주식, 채권
- 전통적인 금융기관을 통해서 대출을 받기가 어려웠던 **신생창업, 벤처기업**이 많이 이용하고 있는 방식
- **초기자금**을 공급받거나 **벤처 투자 기회**가 확대되는 방식
- 주식의 투자에 따른 **배당금**을 지급받는 방식

#### 대출형 (P2P대출)

#### 후원형

#### 기부형



### 클라우드펀딩

#### 증권형

- 투자자와 차입자가 온라인상에서 **직접적**으로 만나서 투자하는 방식
- 「**온라인 투자 연계 금융업 이용자 보호에 관한 법률**」에 근거함
- **온라인 플랫폼**을 이용해 투자자를 모집하고 투자금을 차입자에게 대출하는 방식
- **원리금 수취권**을 투자자에게 제공하는 방식
- 단순히 **중개**만 해 줄 뿐 전통적인 금융회사의 신용보증 등에 해당하지 않음

#### 대출형 (P2P대출)

#### 후원형

#### 기부형



## 2

# 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

## 다양한 핀테크 서비스

### 클라우드펀딩

증권형

- 문화, 복지 분야에서 활용하는 방식
- 프로젝트에 필요한 목표 금액을 설정하고 플랫폼을 통해서 대중의 후원을 받는 방식
- 미래에 출시될 제품, 서비스들을 미리 구매하는 방식

대출형  
(P2P대출)

후원형

기부형



### 클라우드펀딩

증권형

- 비영리단체가 활용하는 방식
- 보상을 조건으로 하지 않고 순수한 기부 목적으로 자금을 지원하는 방식
- 비영리단체가 특정 사업을 수행하기 위해서 자금을 모집하는 경우, 이자 없이 자금을 빌려주는 서비스

대출형  
(P2P대출)

후원형

기부형



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

다양한  
핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

### 웰스테크

자산관리를 위한 핀테크 서비스

부(Wealth) + 기술(Tech)



다양한 핀테크 서비스

### 로보어드바이저

로봇을 이용한 투자

로봇(Robot) + 투자자문가(Advisor)



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 다양한 핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

#### 투자 자문에 사람이 개입하면?

제한적인 인식의 한계와 심리적 편향의 개입

투자 전문가에 대한 비용 지불



다양한 핀테크 서비스

#### 인공지능을 활용하는 경우?

투자 전략, 목표 수익률, 자금 성격에 맞춘 포트폴리오 구성

인간의 판단, 개입을 최소화하여  
낮은 수수료와 다양한 투자전략 수립



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

다양한  
핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

해외

운용자산 규모의  
지속적인 성장

국내

각종 규제 완화로  
활성화되는 추세



다양한 핀테크 서비스

## 개인 종합 자산관리 서비스

금융자산 현황, 지출 관리

맞춤형 금융상품 추천

신용관리

예) 뱅크샐러드, 브로콜리 등



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 다양한 핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

## 인슈어테크

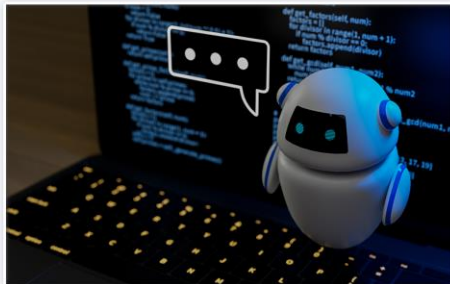
보험(Insurance) + 기술(Technology)

상품개발, 계약체결, 고객관리 등  
보험업무의 다양한 분야에 신기술을  
융합하여 제공하는 서비스



다양한 핀테크 서비스

## 인슈어테크



챗봇을 활용한 상담



빅데이터를 활용한 맞춤형 상품 추천  
잠재고객을 예측하여 마케팅에 활용





## 2

## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

다양한  
핀테크 서비스

다양한 핀테크 서비스

### 사물인터넷을 활용한 새로운 보험상품

#### 웨어러블 디바이스

수집한 건강정보를 보험료 산정에 활용



다양한 핀테크 서비스

### 사물인터넷을 활용한 새로운 보험상품

#### 스마트폰 네비게이션

운전습관 관련 정보를 수집하여 보험료에 적용함



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

다양한  
핀테크 서비스

핀테크의 발전과  
생활의 변화

다양한 핀테크 서비스

**보험 계약  
고도화**

**보험 사기  
탐지**



핀테크의 발전과 생활의 변화

금융 소비자 측면

- ① 금융포용 확대
- ② 더욱 좋은 상품을 편리하게 이용



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

핀테크의 발전과 생활의 변화

## 금융포용 확대

- IT기술을 통한 소비자에게 신속하고 효율적인 서비스 제공
- 규모의 경제 달성으로 관련 비용 절감
- 금융소외층의 대출 확대 및 금융 서비스 제공
- 소비자의 후생 증가



핀테크의 발전과 생활의 변화

## 핀테크 발전에 따른 기대효과

### 더욱 좋은 상품을 편리하게 이용

모바일, 웨어러블 디바이스

빅데이터, 로보어드바이저

시·공간 제약 없는 금융거래

고객 기대치 맞춤형 서비스 제공

금융소비자 효익의 증가



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

핀테크의 발전과  
생활의 변화

핀테크의 발전과 생활의 변화

금융산업 측면

- 1 경쟁촉진을 통한  
금융시장의  
효율성 증진
- 2 새로운 상품 개발  
및 영업환경 개선



핀테크의 발전과 생활의 변화

**경쟁촉진을 통한  
금융시장의 효율성 증진**



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

핀테크의 발전과 생활의 변화

## 금융시장

과거

현재

규제가 높은 산업

새로운 핀테크 ICT 기업의 금융업 진출

새로운 금융기관 진입의 어려움

시장의 진입의 용이함

과점 시장의 형태

새로운 서비스, 파괴적인 혁신 경쟁의 증가

금융시장의 효율성 증진



핀테크의 발전과 생활의 변화

금융시장의 효율성이 증대된 사례

## 인터넷 전문은행

다양한 서비스, 낮은 금리 제공



기존 은행의 금리 인하, 고객 서비스 다양화



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

핀테크의 발전과 생활의 변화

### 마이데이터 사업자 지정 발표

금융회사, 핀테크 기업 등이 시장 전체를 대상으로  
업그레이드된 맞춤형 상품 경쟁



핀테크의 발전과 생활의 변화

### 새로운 상품 개발 및 영업환경 개선

- 전통적인 금융서비스와 핀테크를 결합하여 새로운 상품 및 서비스 제공
- 디지털플랫폼을 활용한 신규 서비스 제공
- 고객 유지 및 관리에서 경쟁우위 확보





## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

핀테크의 발전과 생활의 변화

### 새로운 상품 개발 및 영업환경 개선

- 신용평가 체계의 고도화
- 소셜 미디어를 통한 정보 활용
- 대출과 여신의 의사결정 속도 증가, 비용 절감



핀테크의 발전과 생활의 변화

### 핀테크 발전의 위험요소

금융소비자 측면

**개인정보유출**  
**신용 리스크 증가**



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

#### 핀테크의 발전과 생활의 변화



### 개인정보유출 피해 가능성

본인확인 등의 절차를 간소화하는  
핀테크 서비스의 장점을 악용한 부작용

대규모 개인정보, 데이터 탈취가  
발생할 수 있는 상황으로 변모됨

**예** 핀테크 기업의 보안 기준 미준수, 대규모 전산 사고

자유로운 갱신, 변경이 불가능한 생체정보는  
정보 유출 시 지속적으로 악용될 수 있음



#### 핀테크의 발전과 생활의 변화

### 소비자가 부담하는 신용리스크 증가

## P2P 대출

#### 과거

- 차입자와 대출자 간의 금융거래
- 금융회사, 금융제도,  
금융관련법의 개입

#### 현재

- 온라인 플랫폼상의 거래
- 많은 피해 발생 가능



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

#### 핀테크의 발전과 생활의 변화

#### Q 신용 리스크가 증가되지 않게 하기 위해서는?

대출 플랫폼을 이용하는 투자자에게 적절한 정보를 제공함



투자 및 위험에 대한 올바른 판단을 하도록 도움



#### 핀테크의 발전과 생활의 변화

### 핀테크 발전의 위험요소

금융산업 측면

**기술진보로 인한 일자리 감소**  
**금융회사의 운영 리스크 증가**



## 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

핀테크의 발전과 생활의 변화



### 기술진보로 인한 일자리 감소

| 소매은행업 지점 감소, 고용인원 감소

| 은행 창구 업무의 자동화, 모바일 서비스 증가

| 사용자 편의성을 높인 은행의 비교 우위 증가



핀테크의 발전과 생활의 변화

### 금융회사의 운영 리스크 증가

전통적인 금융산업과 서비스

일정한 규제 안에서 안전하게 보호



현재 금융산업과 서비스

복잡하고 다양한 금융 서비스의 제반사항으로 스스로 리스크를 관리하고 통제하기 어려움



## 2

# 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

## 핀테크의 발전과 생활의 변화

### 핀테크의 발전과 생활의 변화

아웃소싱 증가

핀테크 기업, 클라우드 서비스의  
외부 업체 이용

운영의 복잡성 증가, 투명성 저하



### 핀테크의 발전과 생활의 변화

고객보호와 관련한 리스크 증가

기술 의존도 증가

핀테크, 빅테크 기업에 문제 발생 시  
금융회사까지 연쇄적으로 취약해질 가능성

## 2

# 다양한 핀테크 서비스와 핀테크의 발전

## 핀테크의 발전과 생활의 변화

핀테크의 발전과 생활의 변화

IT 시스템이 새로운 변화,  
개선을 적절하게  
구현하지 할 가능성





◆ 주요 핀테크 서비스 분야

- 비대면 종합은행업무를 수행하는 인터넷전문은행
- 모바일기기 등을 활용한 간편결제 및 송금
- 클라우드 펀딩을 통한 자금조달 및 대출
- 자산관리를 중심으로 하는 웰스테크
- 위험관리를 목적으로 하는 인슈어테크

◆ 핀테크 발전에 따른 기대효과

- 금융서비스의 접근성과 편리성 개선, 관련비용의 절감 등을 통해 지리적 혹은 경제적 이유 등으로 소외되어 있던 금융소비자를 포용할 수 있음
- 금융시장의 경쟁을 촉진하여 효율성을 증진시키고 상품 및 서비스 공급환경을 개선하는 등 금융산업의 측면에서도 긍정적

◆ 핀테크 발전에 따른 위험요소

- 핀테크는 관련 기업이 적절한 보안기준을 준수하지 않을 경우, 개인정보 유출로 인한 금융소비자 피해를 야기할 수 있으며, 이를 이용한 금융범죄 또한 증가시킬 수 있음
- 금융산업의 측면에서도 발전된 기술로 일자리가 감소할 수 있으며, 복잡한 기술의 이용에 따른 운영리스크가 증가할 수 있음

