

# 핀테크 개론

송금

# 핀테크 등장 및 서비스

- ‘전통은행금융시장’과 판이하게 다른 ‘핀테크금융’
- 핀테크금융 : 금융(Finance) & 기술(Technology)의 합성
- IT기술을 기반으로 기존 전통금융의 문제를 간편하게 풀고 새로운 금융 서비스를 제공하는 금융분야
  - 금융시장에서의 기술발전은 가장 혁신이 쉽거나 가장 필요한 곳에서 시작
  - 송금, 자금결제, 크라우드펀딩, P2P대출, 자산관리 및 소셜투자, 보험 분야에서 나타남

# 송금

- 은행 혹은 우체국을 이용한 전통적 송금
  - 은행 직원을 통한 송금
  - 우체국 (전신환·통상환·소액환)

(전신환) 요약 전신에 의한 송금제도. 고객이 송금을 원하면 우체국에서 전신으로 수취인이 거주하는 지역의 우체국에 통지한다. 수취우체국에서는 전신환증서를 발행하여 전보배달처럼 수취인에게 배달한다. 수취인은 전신환증서를 우체국에 제시하고 환금을 지급받는 제도

- (국내 송금)
- 인터넷 뱅킹(모바일뱅킹)을 통해 낮은 수수료로 송금
  - 수신자의 계좌번호, 보안카드 필요
- (해외 송금)
- 은행 창구를 이용한 송금
- 대표적으로 은행의 주된 업무

# 은행법

제5장 은행업무 <개정 2010.5.17.>

**제27조(업무범위)** ① 은행은 이 법 또는 그 밖의 관계 법률의 범위에서 은행업에 관한 모든 업무(이하 "은행업무"라 한다)를 운영할 수 있다.

② 은행업무의 범위는 다음 각 호와 같다

1. 예금·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행
2. 자금의 대출 또는 어음의 할인
3. 내국환·외국환

[전문개정 2010.5.17.]

## 용어해설

**내국환:** “내국환”이란 국내에서 행해지는 환거래를 말하는 것으로서 국내 격지자간의 채권·채무의 결제 또는 자금수수를 당사자간의 직접적인 현금의 수수 없이 금융회사를 매개로 이행하는 금융거래를 말합니다.

**외국환:** “외국환”이란 금융기관이 국제간의 대차를 결제하는 환거래를 말하는 것으로서 대차관계를 현금수송에 의하지 않고 국내외 은행의 중개에 따라 결제하는 금융거래를 말합니다.

<출처: 한국거래소, 증권용어사전 참조>

# 송금

- 전통적인 송금 기관인 은행 이외 새로운 기관 등장
- SNS기업과 휴대전화 제조사, 해외송금전문기관 등 등장
  - 국내송금: 은행 이외의 시스템에서 송금 가능
  - 해외송금: 해외송금을 전문적으로 중개하는 서비스 제공  
국내송금자 → 국내은행 → 중계은행 → 해외은행 → 국외수취인  
단점: 거래수수료가 비싸고 시간이 오래 걸림  
➔ 다양한 방식으로 송금수수료를 저감하기 위해 노력: 해외송금서비스 특화

# 국내 간편송금

- 국내 간편송금 서비스의 주요 사업자
- (2015년 2월) (주)비바리퍼블리카의 토스(TOSS)
- (2017년 7월) 카카오 은행

## 간편송금 서비스 업체 현황

구분	간편송금 서비스명	서비스 출시일	자체 플랫폼 사용 여부	비고
1. 비바리퍼블리카	토스	'15.2월	○	
2. 네이버	네이버페이 송금	'15.6월	○	
3. 쿠팡	체크페이	'16.2월	○	
4. 카카오페이	카카오페이 간편송금	'16.4월	○	
5. NHN페이코	페이코 송금 서비스	'16.6월	○	
6. 엘지유플러스	페이나우	'16.6월	X	쿠팡과 제휴
7. 핀크	핀크	'17.9월	○	

## 국내 간편송금

- 국내 간편송금은 2018년 5월 기준, 2016년 대비 약 5배 성장
- 서비스의 두 주요 사업자가 시장의 대부분을 장악
- 시장집중도가 매우 높음

간편송금 거래 현황

(단위 : 만건, 억원, %)

구분	이용 건수					이용 금액				
	'15년	'16년	'17년	'18.5월	점유율	'15년	'16년	'17년	'18.5월	점유율
상위 2개사	228	4,966	22,702	15,812	97.0	825	23,926	113,726	111,931	96.4
기타 5개사	5	147	931	481	3.0	10	487	5,815	4,187	3.6
총계	233	5,113	23,633	16,293	100.0	835	24,413	119,541	116,118	100.0

## 국내 간편송금 (TOSS)

- 간편송금 서비스는 기존의 은행을 통한 이체와 달리
  - 수신자의 계좌번호, 공인인증서 및 보안카드 없이 바로 송금 가능하여
  - 송금 편의성을 극대화
- 
- TOSS는 은행의 자동이체 방식을 활요한 간편송금서비스로, Firm  
뱅킹 형식으로 비바리퍼블리카에서 수수료를 대납해 추가비용 없음
  - 동시에 대부분의 송금에 대해 무료로 송금서비스를 제공
- ➔ 간편송금 서비스의 수익모델에 대한 의문



# 국내 간편송금 (TOSS)

- 최근 간편송금 서비스 수준의 균일화 및 은행권의 간편송금 시장 진출로 인해 경쟁 심화 예) 신한은행 SOL
- 현재 시장점유율을 높지만, 수익을 창출하기 위한 사업들이 기존 금융기관들과의 제휴로 시작한다는 점에서 제약이 있음

➔ TOSS는 송금 서비스를 통해 확보한 고객을 대상으로 다른 금융서비스를 제공함으로써 수익 창출

- 사실상 은행과 비슷한 형태를 갖추고 있음

Toss

자주 묻는 질문

팀·채용

자주 묻는 질문	송금	이용방법	보안	거래내역 조회	신용등급 조회	카드조회서비스
비대면 계좌 개설	부동산 소액투자	P2P 분산투자	펀드 소액투자	해외 주식투자	기타	

투자하려는데 상품에 대한 문의는 어디로 하면 되나요?

^

# 해외 송금

- 해외송금: 수수료
- 은행연합회: <http://www.kfb.or.kr/>



## 참고사항

◎ 아래에 안내되는 해외로 외화송금수수료는 국내은행을 통해 해외로 송금하는 경우 국내은행에 부담하는 해외로 외화송금수수료로, 이외에 해외 중개은행에 부담하는 중개은행 수수료 및 해외 현지 은행에서 송금액을 찾을 때 부담하는 현지 은행 수수료등이 별도로 발생할 수 있습니다.

$$\text{송금수수료} = \text{국내은행 송금수수료 (전신료 포함)} + \text{해외 중개은행 중개수수료} + \text{해외 현지은행 수수료}$$

은행	카테고리	구분	수수료 리스트	전신료
KB국민은행	해외로 외화송금 수수료	창구	미화 500불 상당액 이하 : 5,000원 미화 2,000불 상당액 이하 : 10,000원 미화 5,000불 상당액 이하 : 15,000원 미화 10,000불 상당액 이하 : 20,000원 미화 10,000불 상당액 초과 : 25,000원	(건당) 8,000원
스탠다드차타드은행	해외로 외화송금 수수료	인터넷	건당 미화 2천불이하 : 7,000 건당 미화 4천불이하 : 10,000 건당 미화 6천불이하 : 12,000 건당 미화 8천불이하 : 15,000 건당 미화 1만불이하 : 18,000 건당 미화 2만불이하 : 20,000 건당 미화 4만불이하 : 25,000 건당 미화 4만불초과 : 30,000	(건당) 8,000원

# 해외 송금

- 은행을 통한 해외송금: 비싼 송금수수료 & 긴 송금 시간



## 참고사항

◎ 아래에 안내되는 해외로 외화송금수수료는 국내은행을 통해 해외로 송금하는 경우 국내은행에 부담하는 해외로 외화송금수수료로, 이외에 해외 중개은행에 부담하는 중개은행 수수료 및 해외 현지 은행에서 송금액을 찾으실 때 부담하는 현지 은행 수수료등이 별도로 발생할 수 있습니다.



- 은행 송금 시스템의 중심:

## SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)

SWIFT는 국제금융거래 메시지의 신속한 교환을 위해 브뤼셀과 암스테르담, 버지니아 등 3개소에 조작센터를 설치하고, 이 조작센터에서는 international data transmission line을 통해 각국의 지역 메시지 처리센터를 연결하여 표준형태의 은행간 거래 메시지를 전달하는 기능을 수행.

한국은 1992년 3월에 52개 기관이 참가 가입 (p. 261)

# 해외 송금

- 1999년 제정되었던 외국환거래법에 의해 금융회사만이 외국환 업무를 수행할 수 있었음
- <http://www.law.go.kr/lsSc.do?tabMenuId=tab27&query=%EC%99%B8%EA%B5%AD%ED%99%98%EA%B1%B0%EB%9E%98%EB%B2%95#undefined>

田 본문  
田 부칙

16. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2018. 7. 1.] [대통령령 제29009호, 2018. 6. 29. 공포]	
17. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2017. 7. 26.] [대통령령 제28211호, 2017. 7. 13. 공포]	
18. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2017. 7. 18.] [대통령령 제28145호, 2017. 7. 5. 공포]	
19. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2016. 12. 1.] [대통령령 제27556호, 2016. 11. 18. 공포]	
20. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2016. 6. 3.] [대통령령 제27184호, 2016. 5. 27. 공포]	
21. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2016. 3. 22.] [대통령령 제27038호, 2016. 3. 9. 공포]	
22. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2015. 7. 1.] [대통령령 제26341호, 2015. 6. 18. 공포]	
23. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2014. 12. 31.] [대통령령 제25945호, 2014. 12. 18. 공포]	
24. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2015. 1. 1.] [대통령령 제25818호, 2014. 12. 18. 공포]	
25. <b>외국환거래법</b> 시행령	
[시행 2014. 1. 1.] [대통령령 제25050호, 2013. 12. 18. 공포]	
26. <b>외국환거래법</b> 시행령	

## 외국환거래법

[시행 1999. 4. 1.] [법률 제5550호, 1998. 9. 16., 폐지제정]

제7조 (채권의 회수의무) 재정경제부장관은 외환시장의 안정등을 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 대통령령이 정하는 바에 의하여 비거주자에 대한 채권을 보유하고 있는 거

### 제2장 외국환업 무취급기관 등

제8조 (외국환업무의 등록등) ① 외국환업무를 업으로 영위하고자 하는 자는 대통령령이 정하는 바에 의하여 외국환업무를 영위하는 데 충분한 자본·시설 및 전문인력을 갖추어 미리 내용을 감안하여 등록이 필요하지 아니하다고 인정하여 대통령령으로 정하는 금융기관은 그러하지 아니하다.

② 외국환업무는 금융기관에 한하여 이를 영위할 수 있으며, 외국환업무를 영위하는 금융기관은 대통령령이 정하는 바에 의하여 당해 금융기관의 업무와 직접 관련되는 범위 안에서

③ 제1항의 규정에 불구하고 외국환업무중 다음 각호의 1에 해당하는 업무(이하 "換錢業務"라 한다)만을 업으로 영위하고자 하는 자는 대통령령이 정하는 바에 의하여 환전업무를 영위한다.

1. 외국통화의 매입 또는 매도
2. 외국에서 발행한 여행자수표의 매입

④ 제1항 본문의 규정에 의하여 외국환업무의 등록을 한 금융기관과 제3항의 규정에 의하여 환전업무의 등록을 한 자(이하 "換錢營業者"라 한다)가 그 등록사항중 대통령령이 정하는 때에는 대통령령이 정하는 바에 의하여 재정경제부장관에게 미리 이를 신고하여야 한다.

⑤ 제1항의 규정에 의하여 외국환업무의 등록을 한 금융기관(同項 但書の 規定에 의하여 登錄을 하지 아니하는 者를 포함하며, 이하 "外國換業務取扱機關"이라 한다)은 국민경제의 통령령이 정하는 경우에는 외국금융기관과 이 법의 적용을 받는 업무에 관한 계약을 체결함에 있어 재정경제부장관의 인가를 받아야 한다.

⑥ 외국환업무취급기관 및 환전영업자의 업무수행에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

# 해외 송금

- 2017년 7월, 외국환거래법 개정: 인터넷 전문은행과 핀테크 업체들이 해외송금 시장에 참여
- <http://www.law.go.kr/LSW/lsSc.do?tabMenuId=tab18&p1=&subMenu=1&nwYn=1&section=&tabNo=&query=%EC%99%B8%EA%B5%AD%ED%99%98%EA%B1%B0%EB%9E%98%EB%B2%95#undefined>

## 외국환거래법

[시행 2017. 7. 18.] [법률 제14525호, 2017. 1. 17., 일부개정] 최종공포내용

### 제2장 외국환업무취급기관 등 <개정 2009. 1. 30.>

□ 제8조(외국환업무의 등록 등) ① 외국환업무를 업으로 하려는 자는 대통령령으로 정하는 바에 따라 외국환업무를 하는 데에 충분한 자본·시설 및 전문인력을 갖추어 미리 기획재정부장관에게 등록하여야 한다. 다만, 기획재정부장관이 업무의 내용을 고려하여 등록이 필요하지 아니하다고 인정하여 대통령령으로 정하는 금융회사등은 그러하지 아니하다. <개정 2011. 4. 30.>

② 외국환업무는 금융회사등만 할 수 있으며, 외국환업무를 하는 금융회사등은 대통령령으로 정하는 바에 따라 그 금융회사등의 업무와 직접 관련되는 범위에서 외국환업무를 할 수 있다. <개정 2011. 4. 30.>

③ 제1항 및 제2항에도 불구하고 금융회사등이 아닌 자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 외국환업무를 업으로 하려는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 해당 업무에 필요한 자본·시설 및 전문인력 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖추어 미리 기획재정부장관에게 등록하여야 한다. 이 경우 제1항 및 제2항의 외국환업무의 규모·방식 등 구체적인 범위 및 안전성 확보를 위한 기준은 대통령령으로 정한다. <개정 2017. 1. 17.>

1. 외국통화의 매입 또는 매도, 외국에서 발행한 여행자수표의 매입

2. 대한민국과 외국 간의 지급 및 수결과 이에 수반되는 외국통화의 매입 또는 매도

3. 그 밖에 외국환거래의 편의 증진을 위하여 필요하다고 인정하여 대통령령으로 정하는 외국환업무

④ 제1항 본문에 따라 외국환업무의 등록을 한 금융회사등과 제3항에 따라 외국환업무의 등록을 한 자(이하 "전문외국환업무취급업자"라 한다)가 그 등록사항 중 대통령령으로 정하는 사항을 변경하려 하거나 외국환업무를 폐지하려는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 기획재정부장관에게 미리 그 사실을 신고하여야 한다. <개정 2011. 4. 30., 2017. 1. 17.>

⑤ 제1항에 따라 외국환업무의 등록을 한 금융회사등(제1항 단서에 따른 금융회사등을 포함한다. 이하 "외국환업무취급기관"이라 한다)은 국민경제의 건전한 발전, 국제 평화와 안전의 유지 등을 위하여 필요하다고 인정하여 대통령령으로 정하는 경우에는 이 법을 적용받는 업무에 관하여 외국금융기관과 계약을 체결할 때 기획재정부장관의 인가를 받아야 한다. <개정 2011. 4. 30.>

⑥ 외국환업무취급기관 및 전문외국환업무취급업자의 업무 수행에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다. <개정 2017. 1. 17.>

⑦ 기획재정부장관은 외국환업무의 성실한 이행을 위하여 제3항에 따라 등록한 자에게 기획재정부장관이 지정하는 기관에 보증금을 예탁하게 하거나 보험 또는 공제에 가입하게 하는 등 대통령령으로 정하는 바에 따라 필요한 조치를 할 수 있다. <신설 2017. 1. 17.>

[전문개정 2009. 1. 30.]

# 해외 송금

- 해외송금 서비스 시장의 경쟁 심화
- 카카오뱅크: 기존 은행 해외 송금수수료의 1/10로 해외 송금서비스 시작

해외송금		
구분	해외송금 국가	해외송금 수수료
당발송금	미국, 캐나다, 영국, 호주, 싱가포르, 홍콩, 뉴질랜드,	송금액 미화 5,000달러 이하 : 5,000원(건당)
	인도, 유럽 11개국 <sup>주</sup>	송금액 미화 5,000달러 초과 : 10,000원(건당)
	일본, 필리핀, 태국	송금액 무관 : 8,000원(건당)
타발송금		5,000원(건당) ※ 송금액 미화 100불 미만 : 면제(2017년 8월 23일부터 시행)

주 : 유럽 11개국(독일, 프랑스, 오스트리아, 벨기에, 핀란드, 그리스, 아일랜드, 이탈리아, 네덜란드, 포르투갈, 스페인)

출처 : 카카오뱅크

- 현재 해외 송금업 등록 현황
- [http://www.fss.or.kr/main/fin\\_comp/smallsum/remittance1.jsp](http://www.fss.or.kr/main/fin_comp/smallsum/remittance1.jsp)

# 해외 송금

- 현재 해외 송금업 등록 현황
- [http://www.fss.or.kr/main/fin\\_comp/smallsum/remittance1.jsp](http://www.fss.or.kr/main/fin_comp/smallsum/remittance1.jsp)
- 국내 기업의 해외 송금 서비스 Target Market 혹은 수요는?

1	<p>등록번호: 2017-1 등록일자: 2017-08-23 상호: 주식회사 아니인베이 일반</p> <p>대표자: 전혁구 설립연월일: 2007-07-27 전화번호: 02-877-7200</p> <p>본점소재지: (08758) 서울특별시 관악구 남부순환로 1793, 803호(봉천동, 백광빌딩)</p> <p>송금대상국가: 네팔 등 21개국 취급통화: USD 등 5개 건별한도: USD 3,000 연간한도: USD 20,000</p> <p>비고:</p> <p>2018-01-12 변경신고(소액해외송금업 취급범위 변경 및 외국협력업자 추가)</p> <p>2018-03-08 변경신고(외국협력업자 추가)</p> <p>2018-04-30 변경신고(소액해외송금업 계좌정보)</p> <p>2018-7-24 변경신고(소액해외송금업 취급범위, 외국협력업자 명칭 및 소재지)</p>
2	<p>등록번호: 2017-2 등록일자: 2017-08-23 상호: 주식회사 글로벌머니익스프레스 일반</p> <p>대표자: 성종화 설립연월일: 2016-08-30 전화번호: 1588-6864</p> <p>본점소재지: (03104)서울특별시 종로구 종로 325, 6층 601호(창신동, 글라스타워)</p> <p>송금대상국가: 당발: 네팔 등 99개국 취급통화: 당발: USD 등 65개 건별한도: USD 3,000 연간한도: USD 20,000</p> <p>타발: 네팔 등 95개 타발: USD 등 62개</p> <p>비고:</p> <p>2017-09-21 변경신고(영업소 추가, 계좌정보 변경)</p> <p>2017-09-29 변경신고(외국협력업자 추가)</p> <p>2017-11-27 변경신고(영업소 추가)</p> <p>2017-12-26 변경신고(소액해외송금업 취급범위 및 수행방식 변경, 외국협력업자 추가)</p> <p>2018-01-22 변경신고(영업소 폐쇄)</p> <p>2018-02-02 변경신고(소액해외송금업 취급범위 변경, 외국협력업자 추가)</p> <p>2018-03-19 변경신고(등록 구분 변경)</p> <p>2018-03-22 변경신고(외국협력업자 추가)</p> <p>2018-05-11 변경신고(외국협력업자 추가)</p> <p>2018-05-31 변경신고(본점(영업소)소재지 변경-영업소 추가)</p> <p>2018-08-21 변경신고(소액해외송금업 취급범위, 소액해외송금업 계좌정보, 외국협력업자 명칭 및 소재지)</p>
3	<p>등록번호: 2017-3 등록일자: 2017-08-31 상호: 주식회사 시스퀘어코리아 소규모 전문</p> <p>대표자: 정중기 설립연월일: 2017-05-19 전화번호: 02-6958-7074</p> <p>본점소재지: (06163)서울특별시 강남구 봉은사로 82길 5, 3층(삼성동, 덕봉빌딩)</p> <p>송금대상국가: 일본 등 174개국 취급통화: USD 등 88개 건별한도: USD 3,000 연간한도: USD 20,000</p> <p>비고:</p> <p>2017-11-08 변경신고(영업소 추가)</p>
4	<p>등록번호: 2017-4 등록일자: 2017-08-31 상호: 주식회사 핀크 일반</p> <p>대표자: 민응준 설립연월일: 2016-08-24 전화번호: 02-6031-5200</p> <p>본점소재지: (04551) 서울특별시 중구 을지로 100, 파인에비뉴 비동 20층(을지로2가)</p> <p>송금대상국가: 일본 등 98개국 취급통화: USD 등 52개 건별한도: USD 3,000 연간한도: USD 20,000</p> <p>비고: 2018-04-23 변경신고(소액해외송금업 계좌정보)</p>
5	<p>등록번호: 2017-5 등록일자: 2017-09-18 상호: 주식회사 핀셋 일반</p> <p>대표자: 박노현 설립연월일: 2016-03-28 전화번호: 070-4469-6217</p> <p>본점소재지: (03911) 서울특별시 마포구 매봉산로 18, 마포창업복지관 507호(상암동)</p> <p>송금대상국가: 핀란드 등 2개국 취급통화: USD 등 4개 건별한도: USD 3,000 연간한도: USD 20,000</p>

# 해외 송금

- **은행들의 해외송금서비스 개선** <http://www.bloter.net/archives/280810>  
KEB하나은행 원큐 트랜스퍼  
우리은행 위비 글로벌 퀵 송금  
KB국민은행 KB글로벌 바로송금  
신한은행의 써니뱅크 간편해외송금  
(은행들은 기존 송금수수료에 대해 최저 필요비용을 비용으로 청구한다고 공언하였음)
- **신규 플레이어 진출**
  - **카드 증권사의 해외송금 허용**  
[http://www.fss.or.kr/fss/kr/promo/bodobbbs\\_view.jsp?seqno=21747](http://www.fss.or.kr/fss/kr/promo/bodobbbs_view.jsp?seqno=21747)



# 해외 송금

- 한국의 해외송금 서비스 시장은 기술의 발전 뿐 아니라 국가의 외환 통제(규제)에 의해 늦게 발전했다고 볼 수 있음
- 기존의 해외 송금 개선 사항
- 외환은행 예) <https://m.news.naver.com/read.nhn?mode=LSD&mid=sec&sid1=101&oid=277&aid=0002859386>
- 시티은행 예)  
<https://namu.wiki/w/%ED%95%9C%EA%B5%AD%EC%94%A8%ED%8B%B0%EC%9D%80%ED%96%89?from=%EA%B8%80%EB%A1%9C%EB%B2%8C%20%EA%B3%84%EC%A2%8C%EC%9D%B4%EC%B2%B4#s-4.3>

# 해외 송금 규제 완화·경쟁 심화

## • 2018.9.27 『혁신성장과 수요자 중심 외환제도·감독체계 개선방안』 발표

### Ⅲ. 주요 내용

#### ① 외환 산업의 혁신적·경쟁적 환경 조성

- ① 은행에만 허용되던 해외 송금 업무를 증권·카드사 등에도 허용  
(1차적으로 소액 송금(건당 3천불, 年 3만불 이내) 허용)
  - 단기금융업 인가 종합금융투자사업자의 외화 발행어음\* 업무를 허용하고, 농협·수협 단위 조합에 대해 규제 완화(年 3 → 5만불)
    - \* 1년 이내의 단기 외화 자금조달 수단으로 기업금융(50% 이상 의무) 등 생산적 금융에 활용
- ② 전자자금수단(직불·선불)을 통한 해외결제 및 다양한 환전 방식 도입을 지원하고, 온라인 환전 중개\*\* 등 혁신적 서비스 시범 사업 허용
  - \* (예) 해외 여행 이후 잔돈을 공항 무인환전기기에서 국내 선불카드로 충전(환전)
  - \*\* 온라인 환전중개 플랫폼을 통해 고객과 오프라인 환전영업소간 환전거래를 중개
  - 소액 송금업의 송금 한도를 상향(연간 2만불 → 3만불)하고, 자금 정산 기관 범위를 기존 은행에서 증권사, 카드사까지 확대
- ③ 업체간 환전·송금 수수료 비교 공시 개선, 고객 맞춤형 서비스 사례 등의 설명 강화("알쓸외환팁")를 통해 소비자 선택권 증진

#### ② 외환 소비자 보호 및 편의 제고

- ① 거래 대금 지급·수령시 전자문서 증빙 허용, 구두 증빙 가능 수령액 확대(동일인 기준 1일 2만불 → 5만불), 규제 실익이 낮은 신고 면제 등 추진
  - \* (예) 거주자의 해외 부동산 소액(예 : 보증금 1만불 이하) 임차시 신고 면제
- ② 선제적 위규 예방 위해 은행 등 외국환취급기관 및 외환 거래 관련 非외국환취급기관\*의 對고객 사전 안내·설명 강화

# 해외 송금

- 해외에서의 대표적인 글로벌 송금서비스 제공회사 (2010년 경 시작)  
트랜스퍼와이즈([www.transferwise.com](http://www.transferwise.com))  
아지모([www.azimo.com](http://www.azimo.com))  
줌([www.xoom.com](http://www.xoom.com))

# 해외 송금

- 해외 송금 수수료 절감 방식
- Pooling: 금융기관 간 해외 송금은 건당 수수료가 발생하므로, 한 번에 해외 송금 업체에 송금할 돈을 pooling하여 일시에 송금 후, 이를 분할하여 지급
- Netting: 서로 다른 지역에서 해당 통화를 송금하고자 할 때, 각국에서 받거나 송금할 돈을 상계 후 잔액을 해외송금하여 송금수수료 절감
- 가상화폐: 비트코인과 같은 가상화폐를 매개로 사용하여 수수료 절감

## 숙제

- 국내 간편송금 서비스 이용한 것을 인증하기