

# 계좌/카드 통합조회 패키지

기웅정보통신(주)  
*Financial Biz Leader*

# 목차

1. 계좌/카드 통합조회 패키지
2. 주요고객 활용사례
3. 제안사 활용사례
  - 1) 바로청구
  - 2) 스마트한큐

## 1. 계좌/카드 통합조회 패키지 소개

여러 금융사에 흩어져 있는 개인의 자산정보를 한 번에!

**계좌/카드 통합조회 패키지**를 통해 손쉽게 제공할 수 있습니다.



계좌 통합 조회

- 입출금계좌
- 예적금계좌
- 대출/외화계좌
- 펀드/증권 등

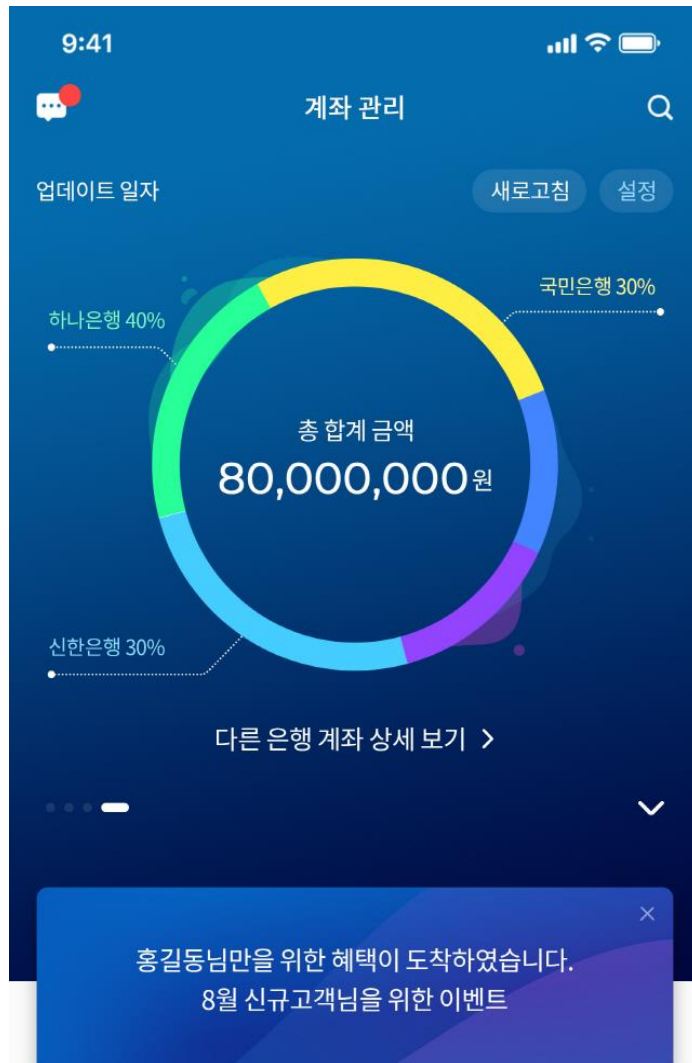


카드 통합 조회

- 카드승인내역
- 카드결제예정내역
- 카드청구내역
- 카드포인트조회
- 한도조회
- 실적조회

## 2. 주요 고객 활용사례

### SC제일은행 모바일뱅킹



#### “모든 은행을 아우르는 나의 통합 자산관리사”

다른 은행 계좌정보를  
스크래핑해 고객이 보유 중인  
모든 은행의 예금, 대출, 펀드,  
신탁 등 금융상품 정보와 입출금  
통장 거래내역까지 한눈에  
조회할 수 있는 은행권  
통합계좌정보 서비스 구현

### 신용올리는 자산관리앱 ‘알다’



#### “한 번에 자동으로 보여주는 통합 자산관리”

핀테크 스타트업 링크, 신용올리는  
개인자산관리 서비스로 출시하여  
개인의 은행 및 카드 내역을 한 번에  
조회할 수 있는 서비스까지 구현

### 3. 제안사 활용 사례 #1

#### 바로 청구 - 통합보험관리플랫폼(APP)

- 국내 통합(38개사) 보험금 청구 1위 APP. (보험금청구 누적 148만건)
- 2017 스마트앱어워드 금융부문 보험분야 최우수상 수상
- 개인의 전체 보험사 대상 보험내역 통합조회 / 의료기관진료내역 조회 등 다양한 보험관련 스크래핑 기술 탑재
- 기존 보험 관련 서비스에 더하여 ‘내 자산 모두보기’ 서비스를 런칭하였으며, 이를 통해 해당 서비스 내에서 보험뿐만 아니라 계좌/카드 통합 조회가 가능해짐

[계좌/카드 자산 조회]

내 자산 모두보기	
내자산	가계부
계좌	총 18,587,650 원
입출금 (2개의 계좌)	3,587,650 원 >
예적금 (1개의 계좌)	10,000,000 원 >
신용카드 총 결제예정금액	총 3,587,650 원
신한카드 3/14 결제예정금액	580,430 원 >
우리카드 3/4 결제예정금액	210,840 원 >

[자동 완성 가계부]

내 자산 모두보기	
내자산	가계부
2019년 4월	
+ 수입 총액	4,000,000원
- 지출 총액	2,587,650원
4월 5일 금	
급여 신한 주거래 S20 통장	1,000,000원
미니스톱 가산캐슬점 신한 Deep Dream Platinum	- 20,400원
4월 4일 목	
홍길동 신한 주거래 S20 통장	- 500,000원
적립CC 신한 청년 우대형 주택청약종합저축	10,000원
4월 3일 수	
주택청약저축 신한 주거래 S20 통장	- 200,000원
신한카드 신한 주거래 S20 통장	- 10,000원

[계좌 분류별 조회]

입출금 계좌	
기업은행 2	
보통예금(IBK썸통장) 13710381401019	966,693 원 >
i-ONE 놀이터 21910533614001	120,000 원 >
신한은행 2	
청년우대형 223088496752	120,000 원 >
신한 주거래 S20통장 11024819667	74,131 원 >
케이뱅크 1	
듀얼K 입출금통장 100103090024	131 원 >

[계좌 상세 조회]

계좌 상세	
신한 주거래 S20통장 신한은행 1102488196600	2,587,650원
전체 입금 출금	
2월 22일 금	
실행인지세 오전 09:34	- 20,000원 2,587,650원
GS25금천유진 오전 07:34	- 5,400원 2,587,650원
2월 21일 목	
김중무 오전 09:34	- 500,000원 2,587,650원
급여 오전 07:34	1,000,000원 2,587,650원
2월 20일 수	
관리비 오전 09:34	- 200,000원 2,587,650원
CU 오전 07:34	- 10,000원 2,587,650원
+ 더 불러오기	

[카드 상세 조회]

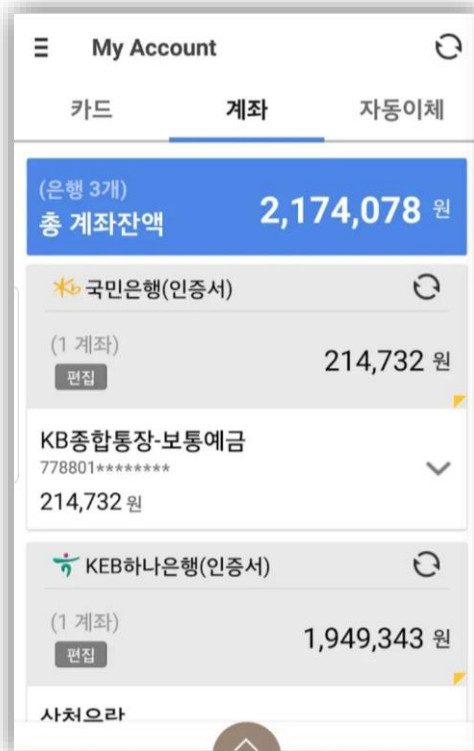
신한카드	
2019년 4월	
3월 14일 결제예정금액 사용기간 : 2월 1일 ~ 2월 27일	2,587,650원
2월 22일 금	
홈플러스 시흥점	20,000원
GS25 시흥점	14,000원
2월 21일 목	
홈플러스 시흥점	20,000원
GS25 시흥점	10,000원
2월 20일 수	
11번가-11Pay 할부(1/5)	65,000원
단기카드대출 대출(4/12)	700,000원

### 3. 제안사 활용 사례 #2

#### 스마트한큐 - 간편한 개인자산관리!

- 2016년 1월 처음 출시하여 모든 계좌, 카드를 로그인 한 번으로 “한큐”에 통합 관리 가능
  - ✓ 여러 계좌의 실시간 잔액현황, 과거 거래내역까지 한 눈에!
  - ✓ 여러 카드의 이용내역, 결제예정금액, 이용대금명세서까지 한 큐에!
  - ✓ 자동이체 등록을 통한 월별 고정지출 관리와 지출현황 리포트까지 한 번에!

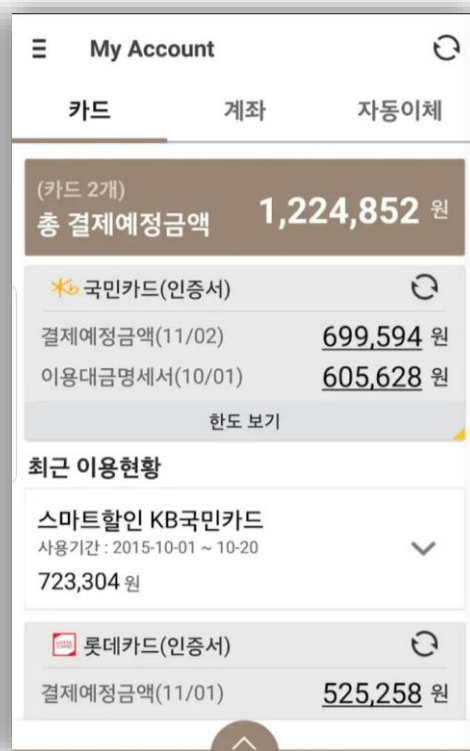
[계좌 통합 조회]



[계좌 상세 조회]



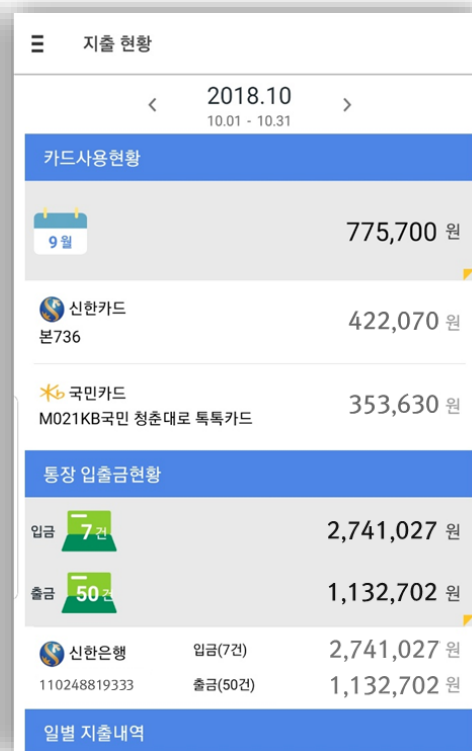
[카드 통합 조회]



[자동이체 내역 조회]



[월별 지출현황 리포트]



### 바로청구 자산 연동 방법 #1: 모든 자산 한번에 연동하기

- 별도 설정 없이 사용자 공인인증서 로그인 한 번으로 공인인증서가 등록되어 있는 모든 금융기관(은행/카드사)의 자산정보를 한 번에 불러올 수 있습니다.

<

내 자산 추가하기

자산 연동 방법 선택

공인인증서를 등록해둔 은행/카드사의 자산정보를 한 번에 혹은 하나씩 선택해서 연동할 수 있습니다.

모든 자산 한 번에 연동하기

→

하나씩 선택하여 연동하기

→

① 자산연동을 위해서는 공인인증서 로그인이 필요하며, 사용하시는 금융사에 공인인증서가 등록되어 있어야 합니다.

② 고객님의 공인인증서 및 비밀번호 등 중요한 정보는 절대 서버에 저장되지 않으며, 고객님의 개인 휴대폰에서만 관리됩니다.

인증서 로그인

X

공인인증서 리스트

CN=홍길동(0040158503414,OU=K...  
한국전자인증 20190812235959

인증서 암호입력

인증서 암호입력

취소

확인

인증서 암호입력

인증서 암호입력

취소

확인

자산 등록 완료

총 5개의 금융사 자산정보를 성공적으로 연동했습니다.

연동성공

신한은행

국민은행

SBI저축은행

현대카드

우리카드

연동되지 않은 금융사가 있으신가요?

확인

### 바로청구 자산 연동 방법 #2: 하나씩 선택하여 연동하기

- 등록하고자 하는 금융기관만 직접 선택(동시 선택 가능)한 후, 공인인증서 로그인을 통해 선택한 금융기관(은행/카드사)의 자산정보를 불러올 수 있습니다.

<

내 자산 추가하기

자산 연동 방법 선택

공인인증서를 등록해둔 은행/카드사의 자산정보를 한 번에 혹은 하나씩 선택해서 연동할 수 있습니다.

모든 자산 한 번에 연동하기

→

하나씩 선택하여 연동하기

→

① 자산연동을 위해서는 공인인증서 로그인이 필요하며, 사용하시는 금융사에 공인인증서가 등록되어 있어야 합니다.

① 고객님의 공인인증서 및 비밀번호 등 중요한 정보는 절대 서버에 저장되지 않으며, 고객님의 개인 휴대폰에서만 관리됩니다.

<


연동할 금융기관 선택

연동할 금융기관을 선택해 주세요


※연동하실 금융기관을 모두 체크하신 후 공인인증서로 로그인해주세요.

은행


▼

 신한은행


✓

 우리은행


✓

 농협은행


✓

 기업은행


✓

 KEB하나은행


✓

 SC은행


✓

 케이뱅크

✓

 새마을금고

✓

 우체국

✓

카드

▲

공인인증서 로그인을 통한 금융사 연동 시 해당기관에 등록하려는 공인인증서가 등록되어 있어야 합니다.

※[금융사홈페이지] - [ID/PW로그인] - [공인인증센터] - [인증서등록]

선택 금융사 연동

… 이하 인증서 로그인 및 스크래핑 절차는  
‘모든 자산 한 번에 연동하기’와 동일합니다.



## 2014년 국내 최초 모바일 기반 ‘보험금 간편 청구 APP’ 서비스 출시

- 보험금 청구방식의 표준화를 통해 소액 보험금 청구 활성화
- 최다보험사지원 ‘38개사’, 최다보험금 청구 ‘100만건 이상’
- 당사의 Scaping 기술을 활용, 가입 보험 상세/진료내역 조회 등의 간편 기능 제공
- 한국인터넷전문가협회 주최 2017년 스마트 앱 어워드 보험부문 최우수 수상

### # 실손보험 바로청구 실제 리뷰



윤중현

★★★★★ 18/9/8

간편하고 엄청 편리하네요 진료후 진료영수증  
발급무료로해서 찍어보내면 끝! 1분이면  
청구완료되니 세상 많이 좋아졌네요



강준경

★★★★★ 18/9/11

현직 보험설계사입니다. 이 앱을 고객들에게도  
알려드리고 있습니다. 잘 만들어 주셔서 감사합니다.



함주영

★★★★★ 18/9/18

MG손보 완전 잘쓰고있어요 덕분에 보험금 청구가  
아주 쉬워요 SKT모바일팩스랑 콤보로 아주 유용해요



Jaeyeon Park

★★★★★ 18/9/8

혹시나해서 앱을 설치해보았는데.. 청구하지 않은  
보험료가 좀 있었네요. 감사합니다~~~^^



### 손보험사 간편 청구

- 38여 개 손·생보사 보험금 청구 지원
- 보험사별 다른 청구서 작성 절차 표준화
- 쉬운 진료·조제 영수증 첨부 기능

### 고객 Needs 집중

- 쉬운 청구 절차로 고객의 불편 해소
- 보험 판매가 아닌 조회/청구 기능에 집중

### Retention 효과 상승

- MAU/활성이용자 비율 40%
- 보험 유지 기간 동안 조회/청구를 위해 지속적인 사용자 유입

### APP. 평점

- 구글 플레이스토어 기준 평점 4.4점
- 동종 앱 대비 최다 리뷰 수 보유

# [별첨] 바로청구 서비스 소개(2/2)

[ Main Page ]



보험 조회/청구에 집중한 UI

[ 청구서 작성 ]



진료 영수증 촬영과 표준화된  
청구 내역 입력으로  
보험금 청구서 자동 생성

[ 의료기관 이용내역 ]



건강보험관리공단  
Scraping을 통해  
의료기관 이용내역 중  
미청구내역 확인 후 청구

[ 내 보험 모두보기 ]



가입 보험 조회 및 청구 기능

[ 내 보험 바로알기 ]



보험 재설계 및 상담

# 감사합니다.

성공적인 사업 수행을 위해 최선을 다하겠습니다.

기웅정보통신(주)