

①~② CBDC 시스템 내 예금토큰 기반 지급·결제 서비스 (2건)

(경남은행 및 아이엠뱅크)

[서비스 주요내용]

지정 은행(2개사)은 한국은행이 '26.3월 발표한 「프로젝트 한강 2단계」에 따라 CBDC* 시스템 내에서, 이용자에게 전자지갑을 개설해 주고 은행 예금 기반의 토큰화**된 지급수단(이하 '예금 토큰')을 발행하여, 이용자가 예금 토큰을 이용해 사용처에서 물품·서비스를 구매할 수 있도록 지급·결제기능을 제공합니다. 아울러 1단계와 달리 이번 2단계 테스트에서는 참여자·사용처 수가 확대되고, 사업범위도 국고금 집행사업이 추가되며, 단순 결제 외 지갑간 송금기능 등을 포함한 다양한 편의기능이 추가됩니다.

* Central Bank Digital Currency, 중앙은행이 발행하는 디지털 형태의 새로운 화폐

** 기존 자산을 분산원장기술 기반 플랫폼에서 유통될 수 있는 디지털 토큰(경제적 가치를 가지며 이전될 수 있는 증표)으로 변환하는 과정

※ (기존 지정사례) KB국민은행 등 7개 은행은 '24.10월 한국은행 CBDC 시스템을 통한 예금토큰 기반 지급결제 서비스에 대해 혁신금융서비스 사업자로 지정된바 있음 (1단계 CBDC 테스트)

[특례내용] 은행법 제27조, 제27조의2 및 제28조, 예금자보호법 제31조제1항, 제2항 및 제39조의 2·3, 전자금융거래법 제6조제1항, 제18조 제2항 및 제23조, 전자금융거래법 시행령 제11조제2항, 정보처리위탁규정 제4조

▲예금 해당 여부 등이 불명확한 예금토큰 발행을 은행 업무로 수행할 수 있도록 하고 ▲예금 토큰 이용자에 대한 예금자 보호가 적용될 수 있도록 하며, ▲전자금융거래시 거래지시 내용 확인(스마트계약기능을 통한 바우처 기능 등 관련) 의무 적용을 제외하고, ▲개인 및 법인에게 충분한 보유한도를 부여하며, ▲소비자 피해 최소화를 위해 착오송금 반환지원

대상이 될 수 있도록 하며 ▲예금토큰의 양도·발행시 은행 전산시스템 대신 CBDC 시스템을 이용하고, ▲은행이 예금토큰의 원장(장부)을 개별 은행이 아닌 CBDC 시스템에서 관리할 수 있도록 규제에 대한 특례를 부여하였습니다.

[기대 효과]

지정 서비스를 통해 분산원장기술 기반의 지급결제가 국고금 집행 사업 등 보다 다양한 분야에 적용되어, 스마트계약 기능을 기반으로 정산절차 간소화, 사후검증 인력 절감, 부정수급 방지 등에 기여할 것으로 기대됩니다. 또한, 기존 예금토큰 기반 지급·결제서비스 대비 다양한 편의기능*이 추가되면서 이용자가 보다 편리하게 동 서비스를 이용하는데 기여할 것으로 기대됩니다.

* 생체인증, 예금토큰 자동입출금 전환, 사업자 비대면 전자지갑 개설, 송금기능 등

[주요 부가조건]

※ 기존 1단계에 적용되었던 부가조건을 동일하게 유지하되, 2단계 시행에 따라 추가·변경되는 사업 내용 등을 반영하여 예금토큰 보유·송금한도, 예금토큰 송금 및 이용규모 관련 리스크 관리방안 마련 등의 조건부가

지정 은행은 예금 토큰 발행량에 대해서도 ▲은행법령상 예금 관련 건전성 규제(예대율, LCR)를 준수해야 하고, ▲예금자 보호 적용을 위한 조건을 명확히 하여 이용자의 예금 토큰 이용에 지장이 없도록 비상 대책을 마련하며, ▲테스트 기간 종료 후의 기록 보존·파기 방안 마련하는 한편, ▲이용자의 거래지시 철회에 관한 권리 보호를 위해, 물품·서비스의 환불 등에 요구되는 사용자-이용자 간 반대거래 프로세스를 구체적으로 마련하고, ▲사용처가 이용자의 요구에 응해야 할 의무 등을 약관 등에 명시 하며, ▲전자지갑 개설 시점에 이용자로부터 거래정보 제공 관련 별도 동의를 징구하고, ▲관련 법령의 원칙 및 규정에 반하지 않도록 개인(신용)정보·금융거래정보 보호방안 마련하는 한편, ▲서비스 개시前 시스템 등 서비스

운영능력 점검하고, ▲소비자 보호 및 개인정보·정보보안과 관련한 관계 법령·기준을 준수해야 합니다. (이상 기존 부가조건)

아울러, 지정은행은 ▲개인 및 법인의 예금토큰 보유한도 및 송금한도를 준수하고, ▲블록체인 기반 거래 특성, 송금사고 발생가능성 등을 고려하여 위험 관리방안과 예금토큰 이용규모 관련 리스크 관리방안을 마련해야 합니다.