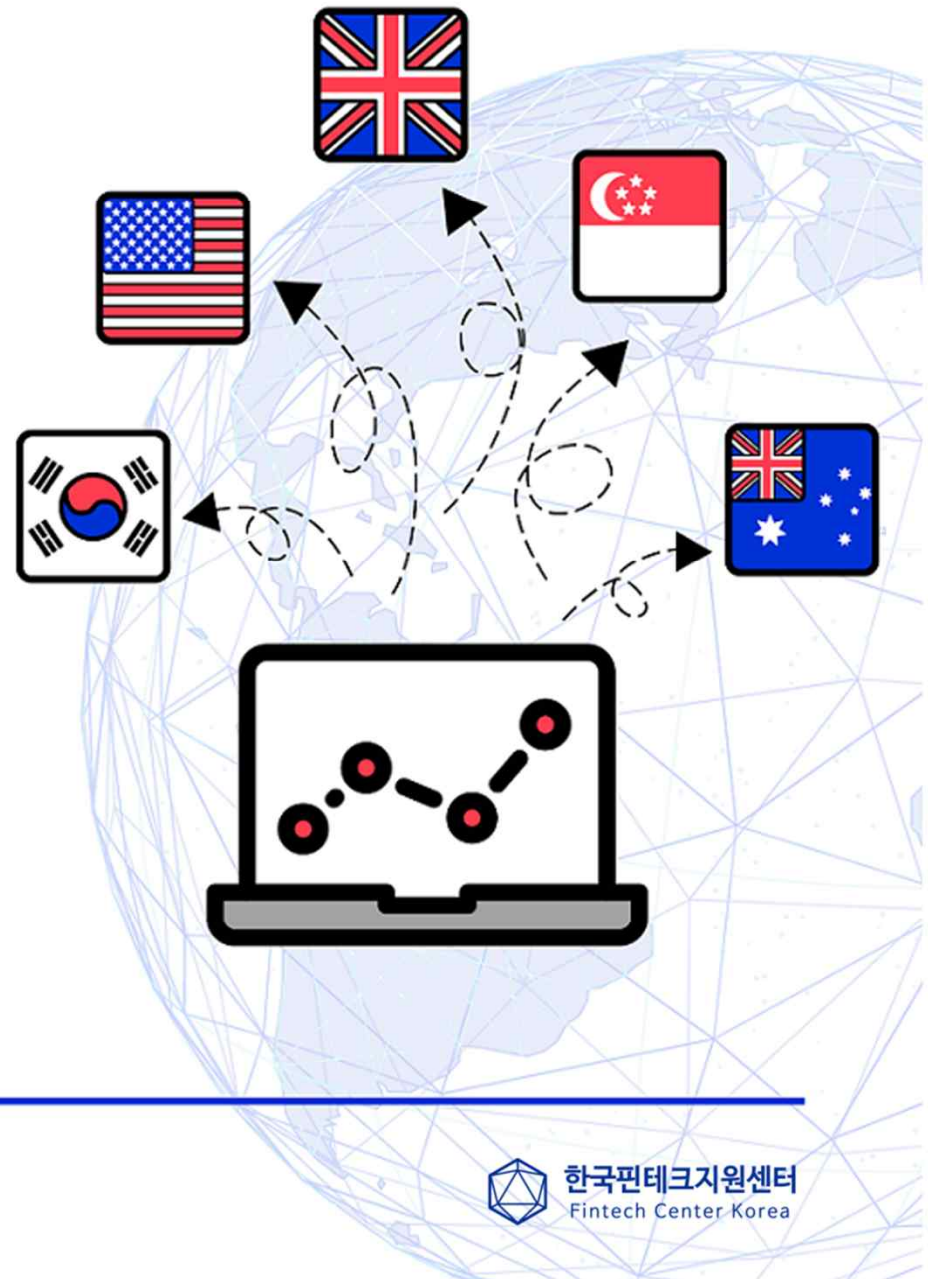


2회차 2.3(수) 14시

해외 혁신적 금융서비스 사례 설명회

- 지급결제 -

자본시장연구원 연구위원 이성복
javansifish@kcmi.re.kr



2회차 설명 대상 - 지급결제 분야

○ 지급결제 분야: 13개

<표> 지급결제 분야의 해외 혁신적 금융서비스 사례

구분	분야	지역	국가	기업명	설립연도
1	지급 결제	북미	USA	Payoneer	2005
2		유럽	UK	Checkout.com	2012
3		아태	Hong Kong	Airwallex	2015
4		아프리카	Nigeria	Paystack	2015
5		북미	USA	Grain	2017
6		북미	USA	Affirm	2012
7		북미	USA	Dave	2016
8		북미	USA	Chime	2013
9		유럽	France	Swile	2018
10		북미	USA	Brex	2017
11		아태	India	Paytm	2010
12		유럽	UK	Currensea	2018
13		아태	Vietnam	Momo	2013

자료: Crunchbase.com, 자본시장연구원

I. 지급결제 분야

Payoneer – 글로벌 전자상거래 판매대금 관리 플랫폼

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2005년에 미국 뉴욕에서 설립되어 화폐서비스업체(Money Services Business: MSB)로 등록된 역외 전자상거래 지급결제 플랫폼
 - 2011년 온라인 전자상거래 판매업자를 대상으로 미국 달러 수취 계좌 서비스를 출시하였고, 이후 국가 간 전자상거래 지급결제 및 송금 서비스로 확대

○ 서비스 개요

- › 글로벌 전자상거래 시 구매자로부터의 대금을 자국통화로 수취할 수 있는 계정, 국경 간 B2B 대금청구, 멀티 마켓플레이스 자금관리, 대금 지불 및 납부 서비스를 제공

○ 서비스 공급 절차

- › 자국통화 수취 계정: 판매자의 자국통화로 판매대금을 수취할 수 있는 가상계좌를 제공
 - 판매업자는 구매자로부터 판매대금을 자신의 Payoneer 가상계좌를 통해 자국통화로 수취 가능
 - 판매업자는 Payoneer의 제휴은행을 통해 자국통화 또는 외국통화(USD, GBP, EUR, JPY 등)로 판매대금 인출 가능
- › B2B 빌링: 해외 사업체로부터 대금을 수취할 수 있도록 해당 국가의 요건에 맞게 송장(invoice) 발급 또는 대금 청구 대행
- › 판매자금 관리: Payoneer와 파트너십을 맺고 있는 글로벌 비즈니스 및 온라인 마켓플레이스(예: 아마존, 라쿠텐 등) 상에서 운영 중인 다양한 결제내역을 일괄적으로 관리 가능
- › 대금 및 세금 납부: 판매업자 간 또는 계약업자에게 물품 대금을 지급하거나 현지 세무당국에 세금 납부 가능

<그림> Payoneer를 통한 전자상거래 상의 대금 수취 과정



자료: Payoneer Korea

○ 서비스 목적과 특징

- > 현지 은행계좌를 개설하지 않아도 안전하게 판매대금을 수취할 수 있는 환경을 제공함으로써 글로벌 마켓 진출을 지원
 - 글로벌 이커머스 시장에서 활동하기 위해서 기존에 많은 시간이 소요되었던 현지은행 계좌 개설 및 대금수취 프로세스를 간소화
 - 기존에는 해외 온라인 전자상거래 시 공급자들이 해외 은행계좌를 개설하고 대금을 정산하여 현지에서 수취하는데 약 1~2주의 기간과 각종 수수료가 발생되었으나 Payoneer는 최단 2일 내에 대금 정산 가능
- > 최대 경쟁사인 Paypal에 비해 현지 은행계좌를 통한 인출 수수료가 상대적으로 저렴
 - PayPal의 경우 수수료가 4.4%+\$0.3인 것에 비해 Payoneer계정에서 현지 은행계좌를 통해 현지 통화로 인출 시 수수료로 최대 1.2%를 공제하므로 비용이 상대적으로 낮음
- > Payoneer는 수많은 비즈니스 및 마켓플레이스들과 파트너십을 맺고 글로벌 이커머스 시장의 진입과 성장 전략을 함께 도모하여 이용 가능한 서비스의 범용성을 지속적으로 확대하고 있어 참여자들의 원활한 연결을 지원

Checkout.com – 글로벌 지불결제 API 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2012년 영국 런던에 설립되어 지급기관(payment institution)과 전자화폐기관(electronic money institution)으로 인가 받음
- › 온라인 전자상거래 업체에게 API 기반 온라인 지불결제 솔루션을 제공

○ 서비스 개요

- › 자체 개발 독점 기술을 기반으로 국가 간 지불 결제를 빠르고 간편하게 처리해주는 통합 결제 처리 플랫폼을 제공

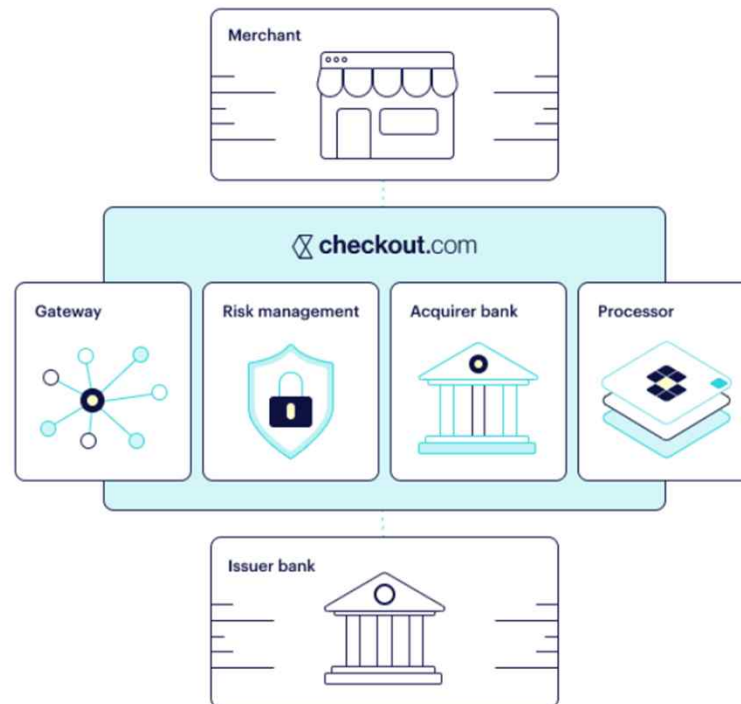
○ 서비스 공급 절차

- › 글로벌 통합 결제 처리 기능: 단일의 통합된 API 기반 플랫폼을 통해 모든 지불 수단 및 각 지역의 결제 방식에 직접 접근하여 상품 및 서비스 결제를 처리
 - 웹이나 모바일, 앱 등에서 상품이나 서비스를 결제할 때 번거롭게 계좌번호나 카드 번호 등 관련 정보를 입력하지 않도록 하나의 가상 터미널을 제공
 - 직불카드, 신용카드뿐만 아니라 Paypal, Google Pay, Apple Pay, Visa 등의 디지털지갑과 송금, ATM 이체, 송장 등 모든 지불수단을 수용
 - 온라인 전자상거래 업체들이 약 50개 국가에서 150개 이상의 통화로 판매 가능
- › 종합보고 기능: 재무데이터에 실시간 접속이 가능하여 결제대금, 수수료, 환불 등 모든 지불 관련 내역을 모니터링 및 관리 가능
- › 사기 관리 툴: 결제 과정에서 3D 보안결제, 위험엔진 설정, 의심스러운 거래 식별 등 사기거래 관리 툴도 제공

○ 서비스 목적과 특징

- › 여러 국가에서 다르게 사용되는 다양한 지불결제 방식을 지원
- › 온라인 전자상거래 사업모델의 특성과 지불결제 방식에 따라 맞춤형 지불결제 솔루션을 제공

<그림> Checkout.com의 지불결제 제공 서비스



자료: Checkout.com

Airwallex – B2B 해외 송금 · 결제 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2015년 홍콩에 설립된 회사로 기업용 해외 송금 · 결제 서비스를 제공
 - 현재 해외 8개국으로 진출하였으며, 홍콩에서는 화폐서비스운영업자(Money Services Operator: MSB)와 가상은행업자, 호주에서는 금융서비스업자(AFS), 영국에서는 전자화폐기관(EMI), 캐나다에서는 화폐서비스사업자(MSB)로 등록

○ 서비스 개요

- › 저렴한 수수료로 간편하게 이용할 수 있는 기업 간 해외 송금 및 결제 서비스를 제공

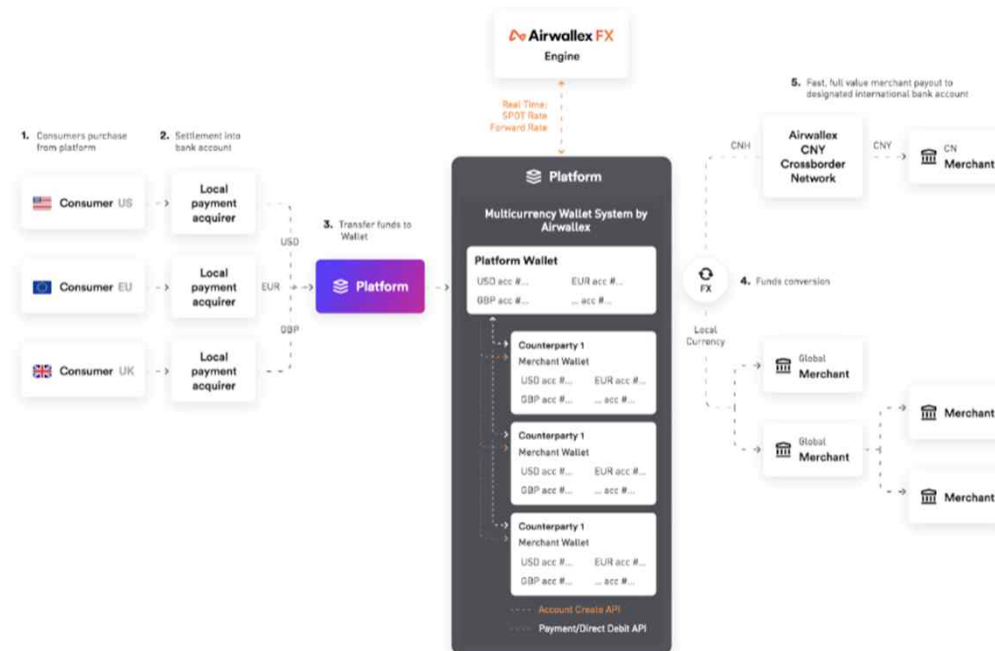
○ 서비스 공급 절차

- › B2B 해외 송금 · 결제 서비스: 저렴한 송금 및 환전 수수료로 실시간으로 국가 간 B2B 송금과 결제를 지원
 - 매수 및 매도 환율을 구분하여 수수료를 부과하는 일반 은행과 달리 중간 환율로 단 한번만 수수료를 부과하는 송금 서비스를 제공
 - 국가 간 송금 및 수금 금액을 동일 통화 기준으로 풀링하여 청산하고 나머지 금액을 차액 결제하는 방식으로 송금 및 환전 수수료를 절감
 - 14개 이상의 통화로 실시간 송금 및 결제가 가능하며, 신용카드 및 Wechat Pay로도 결제 가능
 - 판매대금은 Airwallex에 입금되고 영업일 2일 내 판매자에게 판매자 국가의 통화로 지급
- › B2B 외환거래 서비스: 기업 간 외환을 주고 받을 수 있는 API를 제공
 - 은행 간 효율을 적용하며 100개 이상의 통화를 24시간 연중무휴 거래 가능
 - Airwallex는 API 사용 데이터에 기반하여 거래액의 일정액을 수수료로 수취

○ 서비스 목적과 특징

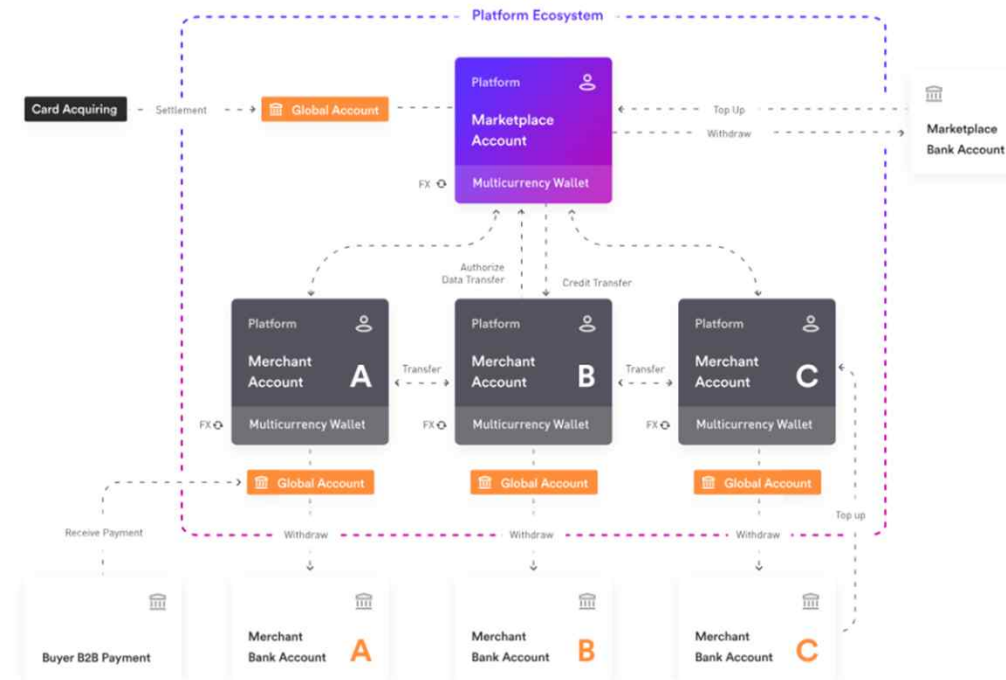
- › 하나의 통합 플랫폼으로 복잡한 은행의 해외송금 절차를 간소화
- › TransferWise은 개인 간 해외송금 서비스를 제공하는 반면, Airwallex는 기업 간 해외송금과 지급결제 서비스를 제공
 - Airwallex는 중소기업뿐만 아니라 대기업까지 서비스 제공

<그림> Airwallex의 API 기반 통합 플랫폼 서비스 구조



자료: Airwallex 웹사이트

<그림> 온라인 이커머스의 Airwallex 플랫폼 활용 구조



자료: Airwallex 웹사이트

Paystack – 온라인 지급결제 플랫폼 제공

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2015년 나이지리아에 설립된 전자상거래 업체 대상 모바일 결제 플랫폼
 - 2017년 등록법인 대상 은행계정을 통한 결제 서비스를 시작하였으며 2018년에는 창업기업(은행계정이 없는 미등록 법인)을 위한 온라인 결제 서비스를 출시

○ 서비스 개요

- › 온라인 전자상거래 업체 대상으로 온라인 지급 수락 및 청구를 지원하는 결제 플랫폼을 제공

○ 서비스 공급 절차

- › 전자상거래 업체가 전 세계 고객으로부터 온라인 지급결제를 수락할 수 있는 서비스를 제공
 - 국내 및 해외 신용카드, 체크카드, 제휴 은행계정, 모바일머니와 같은 현지 결제 옵션, Visa QR, USSD 등의 결제 채널을 제공
 - 판매자는 고객이 결제한 후 24시간 이내에 은행계정을 통해 자동으로 수령이 가능
- › 전자상거래 업체에게 판매 및 결제 내역을 추적, 분석할 수 있는 대시보드를 제공
 - 결제 금액, 결제 건수 등을 추적하고 신규 및 재구매자에 대한 정보, 구매 패턴 등을 파악 가능

○ 서비스 목적과 특징

- › 기업의 규모와 관계없이 모든 전자상거래 업체를 대상으로 서비스를 제공
 - 소규모 업체의 경우 웹사이트가 없어도 URL을 통해 고객이 간편하게 결제할 수 있는 채널 제공
- › 신용카드와 직불카드만 글로벌 결제를 허용하고 있고 은행계정을 통한 지불 또는 송금은 나이지리아 제휴 은행으로 제한
 - 달러와 같은 국제 통화의 결제를 허용하나, 나이지리아의 계좌로 자금이 송금되어 은행 환율이 적용
 - 국내 결제는 거래금액의 1.5%에 추가적으로 고정요금이 수수료로 부과되나 글로벌 결제는 거래금액의 3.9%+고정요금이 부과

<그림> Paystack의 URL 결제 페이지 생성 예시

자료: Paystack 웹사이트

Grain – 직불카드를 신용카드 서비스로 전환

(Fintech 100 □, 유니콘 □, 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2017년 미국 샌프란시스코에 설립된 회사이며, 직불카드를 신용카드처럼 사용할 수 있는 서비스를 개발

○ 서비스 개요

- › 당좌계좌에 연결된 직불카드에 신용한도를 부여하여 신용카드처럼 사용할 수 있도록 지원

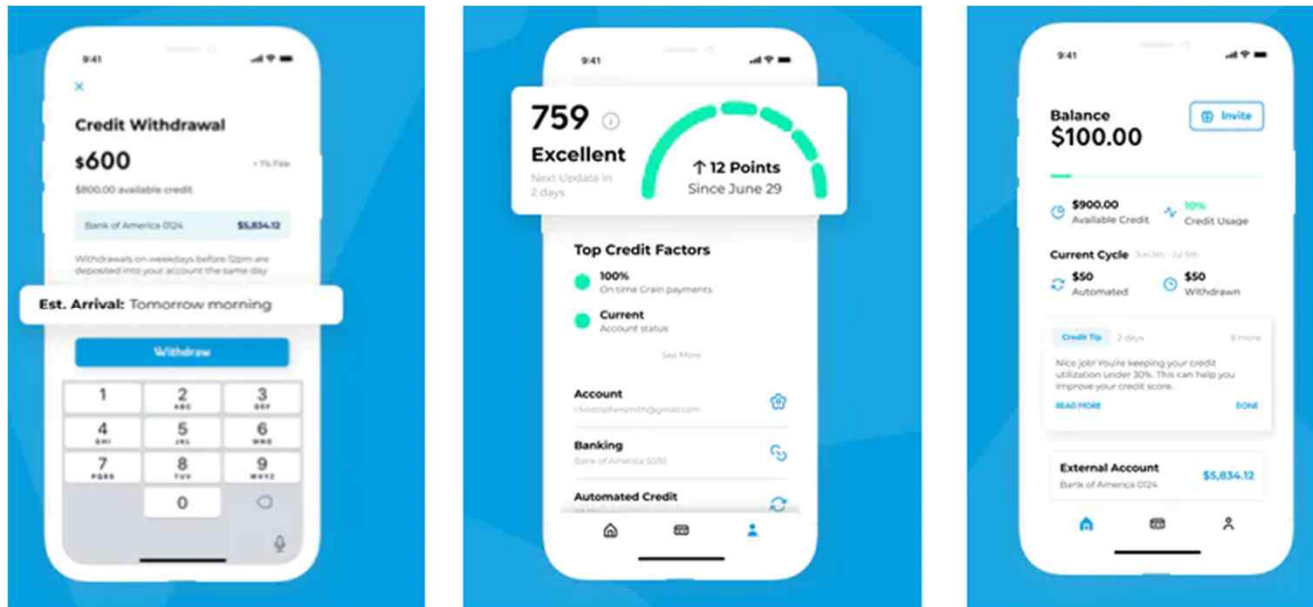
○ 서비스 공급 절차

- › 신용한도 부여: 고객의 당좌계좌 현금흐름을 Grain의 알고리즘으로 분석하여 신용한도를 부여
 - 고객이 자신의 은행 당좌계좌를 등록하면, 이를 기반으로 Grain이 제휴한 은행이 직불카드를 발급
 - 고객 계좌의 잔액, 지불 내역, 입출금 패턴 등을 분석하여 적절한 신용한도를 부여
- › 신용카드 서비스: 신용한도 부여된 직불카드를 신용카드처럼 이용 가능
 - 직불카드는 카드 이용 직후 이용대금이 인출되나, Grain은 월별로 이용대금을 청구
 - 고객에게 가장 적절한 시기를 결정하여 결제일을 지정하여 자동결제 처리(고객이 수동으로 결제처리 변경 가능)
 - Grain 앱 계정에서 직접적인 자금의 구매, 현금 인출, 송금 등은 불가능
- › 신용관리 서비스: 고객 계좌의 현금흐름을 실시간으로 분석하고 모니터링하여 고객의 신용점수를 매월 업데이트하고 신용평가기관에 보고
 - 고객이 신용을 관리하고 신용점수를 높일 수 있도록 지원할 뿐만 아니라 고객의 현금흐름이 개선되면 신용한도를 자동적으로 상향

○ 서비스 목적과 특징

- › 은행의 당좌계좌를 보유한 고객에게 신용카드 발급심사 없이 신용카드 서비스를 이용할 수 있는 기회 제공
 - 신용카드는 고객에게 별도의 이용 수수료를 부과하지 않으나, Grain는 고객에게 대출금리 명목의 이용 수수료를 부과
 - 신용카드 서비스의 이용 수수료는 연 12~15.99%로 비교적 높고, 자금인출 시 추가적으로 1%의 금융비용이 청구
- › 고객의 신용 상태를 자동으로 분석하고 모니터링하여 고객의 신용점수 관리를 지원

<그림> Grain 서비스 제공 예시



자료: Grain 웹사이트

Affirm – 온라인 POS 판매신용 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2012년 미국 샌프란시스코에서 설립된 회사이며, 2017년부터 은행과의 제휴를 통해 소비자에게 온라인 판매신용을 제공

○ 서비스 개요

- › 신용카드가 없어도 이용할 수 있는 일시불 판매신용(Affirm Plus)과 할부 판매신용(Buy with Affirm) 서비스를 제공

○ 서비스 공급 절차

- › Affirm Plus: 처음에 부여받은 신용한도 내에서 수시로 이용할 수 있는 개방형 신용대출(open-end loan) 서비스
 - 소비자는 약정한 신용한도 내에서 자유롭게 물품 또는 서비스 구매에 사용 가능
 - 고객이 이용 시 제휴은행인 Celtic Bank가 판매자에게 일시불로 지급
- › Buy with Affirm: 제휴 온라인 가맹점에서 구매대금을 할부로 결제할 수 있는 폐쇄형 신용대출(closed-end loan) 서비스
 - 제휴은행인 Cross River Bank가 가맹점에 일시불로 구매금액을 바로 지급
 - 고객은 할부 개월에 해당하는 이자율을 지급하며 구매금액을 분할 상환

○ 서비스 목적과 특징

- › 빅데이터 기반의 신용평가 모델을 개발하여 신용평가와 보증절차를 간소화
- › 신용카드를 발급받기 어려웠던 소비자가 온라인 전자상거래에서 손쉽게 간편하게 신용구매 할 수 있도록 지원
- › 무리한 대출 제공을 통해 과도한 소비를 유도하는 것이 아니라 고객이 보다 적절한 수준에서 소비하고 상환할 수 있도록 도움
- › 할부 판매신용에 대해 이자를 부과하지 않고 연체 수수료(late fee)도 미부과
 - Afterpay와 Klarna는 신용카드처럼 무료로 할부 판매신용을 제공하는 대신에 연체 수수료를 부과

<그림> Affirm의 신용대출 제공 화면 예시

The screenshot shows a product page for a 'Blue Solo Chair' on the ACME RETAIL website. The chair is priced at \$450.00, but with Affirm financing, it can be purchased for as low as \$75/month. Three financing options are presented:

Term	Monthly Payment	Total Interest (15.00% APR)	Total Cost
6 months	\$78.38/mo	\$22.68	\$472.68
12 months	\$40.68/mo	\$38.16	\$488.16
18 months	\$28.07/mo	\$55.32	\$505.32

The interface includes a star rating of 3.2/5 from 3,299 reviews and an 'Add to Cart' button.

자료: Affirm 웹사이트

Dave – 무료 초과인출 및 신용관리 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2016년 미국 로스앤젤레스에서 설립된 회사로 초과인출을 사전에 방지할 수 있는 소액대출을 제휴 은행을 통해 제공

○ 서비스 개요

- › 고객의 은행 당좌계좌에 자금이 부족할 경우 소액에 한하여 무료 초과인출 서비스를 제공
- › 부가 서비스로 시간제 일자리(Side Hustle) 정보, 개인 신용관리(Level Credit) 서비스를 제공

○ 서비스 공급 절차

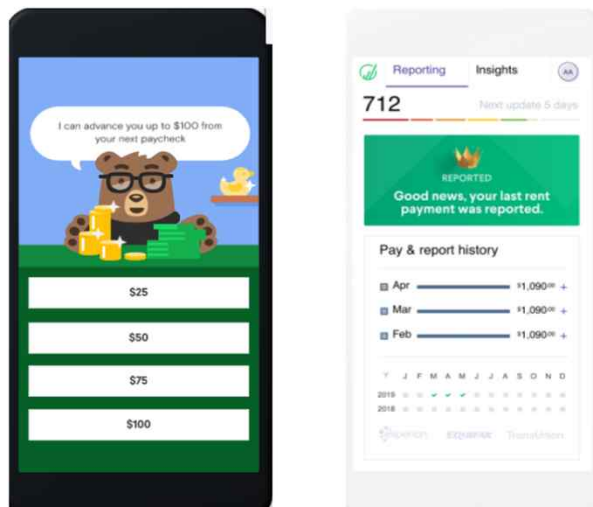
- › 대출 상환능력 평가 : 알고리즘으로 고객의 당좌계좌 또는 직불카드 사용의 수입과 지출, 잔액 등의 내역을 분석하여 대출 상환 능력을 평가
- › 무료 초과인출 서비스 : 고객의 지출금액이 은행의 당좌계좌 잔액을 초과할 경우 무료 초과인출을 제공
 - 정기 급여를 Dave 계정에 자동 이체되도록 연결
 - Dave의 AI를 통해 계정의 현금흐름을 분석하여 다음 달 급여일 이전에 지출이 잔액을 초과하는 경우 앱을 통해 알림
 - 고객의 현재 신용점수와 관계없이 지출 초과분을 채워주기 위해 최대 100달러까지 일종의 무이자 한도대출 제공하며 대출금은 최소 8시간에서 최대 3일 이내에 지급하고 익월 급여에서 차감
 - 무이자 한도대출은 Evolve Bank & Trust와 제휴하여 제공

- › Side Hustle 서비스: Dave와 제휴한 기업의 시간제 일자리 정보를 제공하여 추가적인 소득 창출 기회를 부여
 - 고객의 은행 계좌계좌의 현금흐름을 분석했을 때 향후 소비지출에 비해 소득수입이 부족하다고 판단될 경우
- › Level Credit: 고객의 소비지출 정보를 활용하여 고객의 신용점수 관리를 지원
 - 정기적으로 납부하는 임대료, 공공요금 등의 청구서를 계정과 연결하여 납부하면 신용평가기관에 해당 정보를 무료로 보고하는 서비스 제공

○ 서비스 목적과 특징

- › 기존 은행들이 고객에게 초과인출 수수료를 과다하게 부과하고 있다는 것에 착안
- › 무료 초과인출 서비스를 통해 수표 반송(bounced check)이나 소액 연체로 고객의 신용점수가 악화되는 것을 사전에 방지
 - 초과인출 서비스를 무료로 제공하는 대신에 매월 1달러의 정기 회비와 팁(옵션)을 청구

<그림> Dave 서비스 제공 화면 예시



자료: Dave 웹사이트

Chime – 직불카드 기반 라운드업 소액저축계좌 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2013년에 미국 캘리포니아에서 설립된 회사이며, 다른 은행과의 제휴를 통해 수수료 없는 디지털 बैं킹 서비스를 제공

○ 서비스 개요

- › Chime 직불카드를 기반으로 수수료 없는 당좌계좌, 라운드업 소액저축계좌, 초과인출 서비스를 제공

○ 서비스 공급 절차

- › 당좌계좌와 직불카드 가입 : Chime 앱에서 제휴은행의 당좌계좌 개설과 함께 직불카드를 발급
 - 직불카드 사용을 통해 최소 보증금 및 계좌유지 수수료, 송금 수수료 및 ATM인출 수수료(약 4만개 지정) 등이 모두 무료
- › 라운드업 소액저축 서비스: 직불카드의 사용금액(1달러를 기준으로 반올림)의 잔돈을 저축계좌에 자동으로 저축
 - 직불카드로 24.24달러 물품을 구매하면 0.76달러가 소액저축계좌로 자동 이체
 - 매달 급여의 10%를 자동 저축해주는 기능도 있으며 소액저축계좌는 연 1.0% 내외의 금리를 제공
- › Spot Me: 정기급여 이체를 당좌계좌에 연결하면 매달 최대 100달러의 초과인출 서비스를 무료로 제공
 - 계정 잔액이 마이너스여도 수수료를 부과하지 않음
 - 수수료 없이 급여일 2일 전에 미리 급여만큼의 금액을 사전 입금해주는 서비스 제공(다만 서비스 개시 전 31일 동안 당좌계좌에 500달러 이상의 급여가 이체된 적이 있어야 함)

○ 서비스 목적과 특징

- › 기본적인 은행 서비스뿐만 아니라 급여 선불 제공, 라운드업 소액저축 등 다양한 방식의 현금자산관리 서비스를 제공
- › 기존 은행의 초과인출 수수료가 매우 높다는 점을 착안하여 상대적으로 현금흐름이 불안정하지만 소비 지출은 지속적인 밀레니얼 세대를 대상으로 서비스 개발
 - 초과인출 수수료, 최소요구 잔액, 서비스 이용료가 모두 무료
 - 고객으로부터 수수료를 취하는 대신에 VISA로부터 수취하는 직불카드 수수료 1.5%로 비용 충당

<그림> Chime과 전통은행 간 수수료 비교

Chime vs. Traditional banks			
	Chime	Chase ³	Bank of America ⁴
Overdraft Fee	\$0	\$34	\$35
Minimum Balance Requirements	\$0	\$25	\$100
Monthly Account Service Fee	\$0	\$25	\$25

자료: Chime 웹사이트

Swile – 지급결제와 직장인 점심식사 바우처 연계 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2016년 프랑스 파리에 설립된 모바일 지급결제 플랫폼으로 점심식사 바우처 사용에 특화
 - 2018년부터 프랑스 회사의 직원들에게 점심식사를 위한 바우처 카드를 제공하기 시작

○ 서비스 개요

- › 직장인이 하나의 플랫폼에서 점심식사 바우처와 지급결제 서비스를 동시에 이용할 수 있는 지급결제 플랫폼 제공

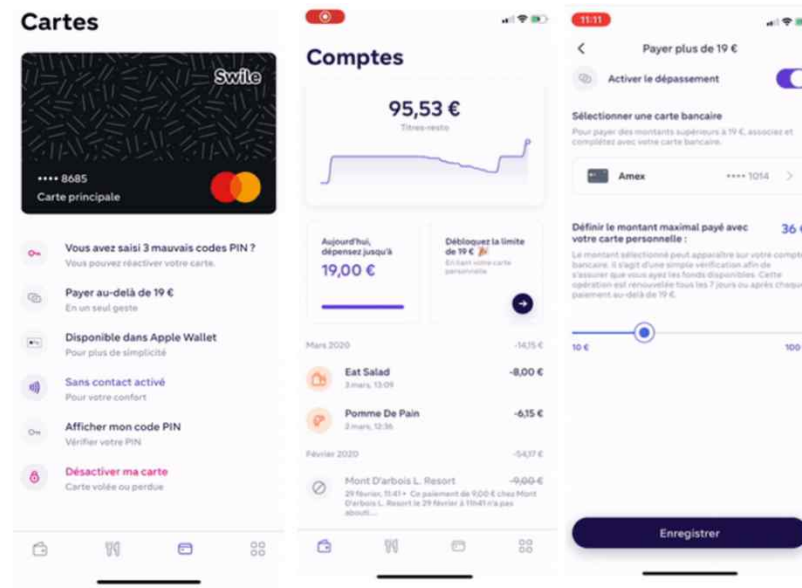
○ 서비스 공급 절차

- › Swile Card 계정: 제휴 식당에서 점심식사를 하고 Swile Card로 결제하면 점심식사 바우처 사용 가능
 - 비자 및 마스터카드와 제휴하여 카드를 발급하고 개인 소유의 은행계정 또는 신용(직불)카드도 앱에 함께 등록
 - 점심식사 바우처에 대한 일일 지급 한도는 장소별로 19~38유로로 제한
 - 점심식사 바우처는 Swile 카드로 결제되고, 나머지 금액은 Swile 앱에 연동된 은행계좌에서 인출
 - 선주문, 실시간 주문 현황, 단체 주문, 배달, 테이크아웃 등이 모두 가능
 - 평균 18%, 단체 주문 시 최대 30%까지의 할인 혜택 및 쿠폰 등을 제공
- › 팀워크 계정: 동료 간 이벤트 공유, 축하 메시지 전달, 소액 송금 등을 공유하는 서비스 제공
 - 은행 직불카드를 swile 계정에 연결하여 동료 간 송금이 가능
 - 점심식사 바우처 카드 기능을 사용하지 않더라도 팀워크 계정을 만들어 사용 가능

○ 서비스 목적과 특징

- › 프랑스의 경우 일정 규모 이상의 기업은 직원들에게 점심식사를 제공해야 하는 의무가 있다는 점에 착안
- › Swile은 기업, 직장인, 식당 모두에 점심식사 바우처 발급, 사용, 회수 등과 관련된 편의를 제고하고 비용을 절감
 - 기업은 직원에게 종이바우처가 아닌 앱으로 점심식사 바우처를 발급 가능
 - 직장인은 바우처의 훼손이나 분실 걱정 없이 앱을 통해 점심식사 바우처를 간편하게 이용 가능
 - 식당은 점심식사 바우처를 각 기업에게 회수 요청하지 않아도 신용카드처럼 바우처 사용금액이 자동으로 입금
- › Swile은 2020년 6월 현재 약 20만개의 레스토랑뿐만 아니라 슈퍼마켓, 편의점 등과 제휴
 - 제휴업체가 Swile에게 바우처 금액의 3.5%를 수수료로 지급

<그림> Swile의 서비스 화면 예시



자료: Swile 웹사이트

Brex-기업 성장 가능성에 초점을 맞춘 법인카드 발급 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2017년 미국 샌프란시스코에 설립된 금융서비스 제공업체
 - 2018년 7월 창업기업을 대상으로 법인카드 발급 서비스를 처음 출시
 - 이후 전자상거래와 생명과학 기업 등 서비스 대상을 확대하였으며 2019년 10월에는 Brex Cash 서비스를 출시

○ 서비스 개요

- › 기업을 4가지 유형으로 구분하여 보증과 담보가 필요 없는 법인카드 서비스인 Brex Card와 기업 현금 자산의 유동성과 수익성을 관리하는 현금자산관리 서비스인 Brex Cash를 제공

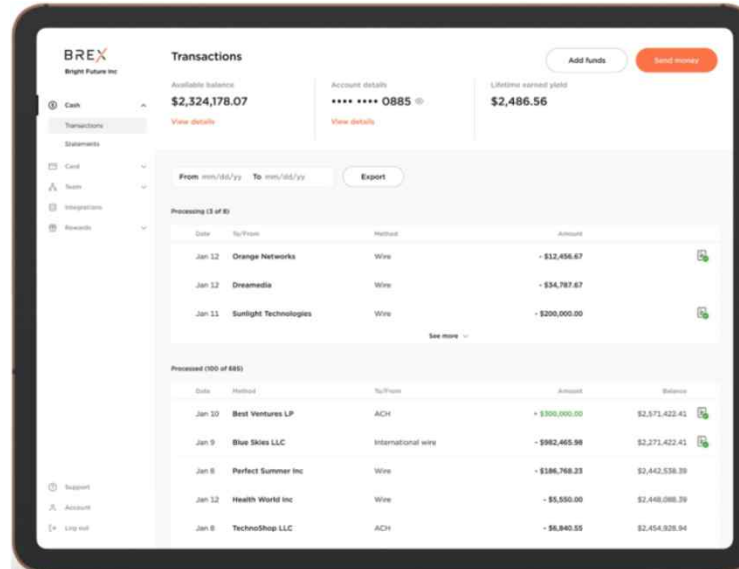
○ 서비스 공급 절차

- › Brex Card 서비스: 기업에게 기존 신용카드보다 높은 한도를 제공하는 온라인 법인카드를 제공
 - 법인카드는 제휴은행인 Emigrant Bank에서 발행하며 은행계정과 연동하여 한도를 부여
 - 기업을 창업기업, 전자상거래 업체, 생명과학 분야, 후기단계 기업 으로 분류하여 법인카드 서비스를 차별적으로 제공
 - 법인카드로 제휴 서비스를 구매할 때마다 유효기간 및 상한 제한 없는 크레딧과 할인 혜택을 제공
 - 기업주의 신용도가 높지 않아도 되고, 별도의 개인 보증도 요구하지 않음
- › Brex Cash 서비스: 기업 현금자산의 유동성과 수익성을 동시에 관리해주는 서비스 제공
 - 무료 전신 송금, 지불 처리(Radius Bank 제휴), 수수료 지급을 통한 예금 기능, 현금잔액 자동 투자 서비스 등을 제공
 - MMF 등 금융상품에 대한 투자는 SEC에 등록된 브로커-딜러인 자회사 Brex Treasury LLC가 운영하는 서비스

○ 서비스 목적과 특징

- › 신생기업이라는 이유로 은행에서 신용대출을 받거나 법인카드를 발급받기 어려운 점에 착안하여 자금력과 성장 가능성에 중점을 두고 법인카드 서비스를 제공
- › 이자 또는 수수료가 없으며 회사의 현금자산, 지출패턴, 자기자본 등 재무정보를 분석하여 기존 카드보다 약 10-20배 높은 신용한도를 기업별로 제공개인대출 절차
 - 서비스 유형별로 카드 사용 30~60일 이후에 사용금액을 전액 상환해야 하는 방식이며 무이자로 제공
- › 카드 사용내역에 대한 실시간 분석 및 관리 가능한 툴과 높은 보안수준의 사기방지 등의 응용 프로그램을 제공
 - 오프라인 영수증 관리 업무를 없애고 기업 회계 시스템에 연동시켰으며 모든 예산 및 비용 관리가 가능한 자동화된 기능을 제공
 - 간편한 신청절차와 빠른 승인으로 인해 즉각적으로 온라인 가상카드도 발급

<그림> Brex Cash 서비스 화면 예시



The screenshot displays the Brex Cash service interface. At the top, it shows the account balance as \$2,324,178.07 and the Lifetime earned yield as \$2,486.56. Below this, there is a table of transactions. The table has columns for Date, To/From, Method, Amount, and Balance. The transactions listed are:

Date	To/From	Method	Amount	Balance
Jan 12	Orange Networks	Wire	- \$12,456.67	
Jan 12	Dreamedia	Wire	- \$54,787.67	
Jan 11	Sunlight Technologies	Wire	- \$200,000.00	
Jan 10	Best Ventures LP	ACH	+ \$500,000.00	\$2,371,422.41
Jan 9	Blue Skies LLC	International wire	- \$982,465.98	\$2,371,422.41
Jan 8	Perfect Summer Inc	Wire	- \$186,768.33	\$2,442,538.39
Jan 12	Health World Inc	Wire	- \$5,550.00	\$2,448,088.39
Jan 8	TechnoShop LLC	ACH	- \$6,840.05	\$2,454,928.94

자료: Brex 웹사이트

Paytm – 생활 밀착형 모바일 간편결제 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2010년 인도 노이다(Noida)에 설립된 인도 최대 모바일 간편결제 플랫폼으로 2017년부터 은행 영역으로 진출
 - 2014년 전자지갑 서비스를 출시한 후 2015년 QR코드 방식 결제 시스템을 도입하였으며, 2015년 결제은행업 인가를 받아 자체 은행을 설립

○ 서비스 개요

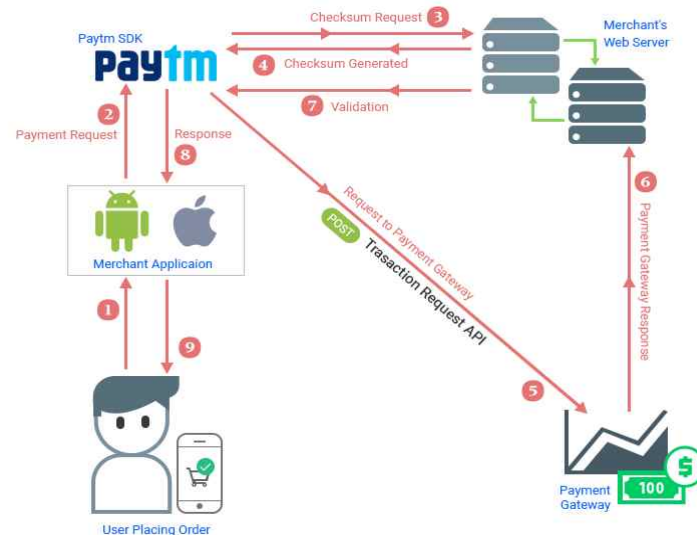
- › 은행 계좌와 연계한 전자지갑 서비스, 간편송금 서비스 외에 고객 간의 소셜 활동을 지원

○ 서비스 공급 절차

- › 전자지갑 서비스: Paytm 계정을 개설하여 신용/직불카드, 은행계좌 등 결제수단을 연결해 놓으면 즉시 송금 또는 지불이 가능
 - 지불 방법은 크게 4가지이며 QR코드 스캔, 휴대폰번호 기입, 바코드 또는 은행계좌로의 직접송금이 있으며 온오프라인 매장에서 모두 결제 가능
 - 계좌에 돈을 미리 예치해 놓아야 하며 모바일로 결제하면 은행 에스크로를 통해 대금이 송금
 - 모바일 충전(선불 충전), 청구서 지불(후불 지불), 공공요금 지불뿐만 아니라 보험료, 교통예약, 영화티켓, 서비스 예약 등도 가능하며 사용에 따라 쿠폰, 캐시백 등의 보상도 제공
- › 은행저축계좌: Paytm Payments Bank Limited가 운영하는 은행저축계좌로 전자지갑 앱에서 제공되는 서비스로 모든 온라인 거래에 대한 비용이 무료
 - 최소 잔고유지 조건이 없으며 소액의 당좌예금(1인당 최대 10만루피)과 대출, 가상 직불카드도 제공

- › 간편 송금: 은행계좌를 기반으로 한 직접 송금 서비스로 앱을 통해 연결된 은행계좌 간에 즉각적인 자금이체가 가능
 - Paytm이 설립한 인가 은행인 Paytm Payments Bank Limited가 제공하는 서비스로 송금자가 수신자의 계좌 정보를 입력할 필요 없이 은행계좌와 연결된 휴대폰번호만 입력하면 즉시 송금이 가능
 - 전자지갑을 통해 이체하는 것이 아니므로 최대 송금금액에 제한이 없음
- › Inbox: 앱을 통해 뉴스, TV 시청, 게임 서비스를 제공하며 최근에 채팅 기능도 출시

<그림> Paytm 결제 흐름 구조



자료: Paytm 웹사이트

○ 서비스 목적과 특징

- › Paytm은 지급결제 서비스를 기반으로 제휴 또는 기업 인수를 통해 서비스 영역을 확대
 - 지급결제 뿐만 아니라 자체 쇼핑몰 운영, 외환거래 및 뮤추얼펀드에 투자하는 자산관리 서비스까지 다양한 사업영역에 진출하며 인도 내 지급결제 및 전자상거래에서 지배적 위치를 확보
- › 인도에서 가장 많은 사용되고 있는 모바일 지급결제 플랫폼

Currensea – 해외이용 수수료가 저렴한 직불카드 서비스

(Fintech 100 □, 유니콘 □, 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2018년 영국 런던에 설립되어 FCA로부터 승인 받은 지급기관(payment institution)

○ 서비스 개요

- › 은행 계좌이체와 해외이용 전용 직불카드를 연계하여 해외이용 수수료가 저렴한 직불카드 서비스를 제공

○ 서비스 공급 절차

- › 직불카드 발급: Currensea 계정을 개설하여 직불카드를 발급
 - 마스터카드와 제휴하여 카드를 발급하며 모든 통화로의 결제를 지원
- › 은행계좌 등록 : 기존 은행계좌를 오픈뱅킹으로 등록
- › 직불카드 이용 : 해외에서 직불카드를 이용하면 고객의 은행계좌에서 자금이 인출되어 결제

○ 서비스 목적과 특징

- › 기존 은행의 해외이용 수수료가 과도하게 높다는 점을 착안하고 서비스 절차를 개선하여 기존 은행에 비해 약 85%의 비용을 절약할 수 있는 상품을 마련
 - 월정액 요금은 무료이나 환전수수료가 도매은행보다 0.5% 높은 상품과 월정액 요금이 2.5파운드(연 25파운드)이나 환전수수료는 도매은행과 동일한 상품 중 택일
 - 가입비, ATM 인출 수수료(월 500파운드까지), 파운드 거래수수료, 외화 구매수수료, 카드 수수료, 온라인 구매수수료 가 모두 무료이며 월별 사용액 제한이 없음

<그림> Currensea와 은행 간 수수료 비교

(a) Currensea vs 대형 소매은행

	TOTAL CHARGES, %	TOTAL CHARGES, £
CURRENSEA PREMIUM PLAN	0%	£0
CURRENSEA FREE PLAN	0.5%	£7.70
RBS	3.2%	£49.71
BARCLAYS	3.2%	£49.71
HSBC	3.7%	£56.51
LLOYDS	3.7%	£56.90
TSB	3.9%	£59.50

(b) Currensea vs 챌린저뱅크

	TOTAL CHARGES, %	TOTAL CHARGES, £
CURRENSEA PREMIUM PLAN	0%	£0
STARLING	0.4%	£5.85
CURRENSEA FREE PLAN	0.5%	£7.70
MONZO	0.7%	£10.05
REVOLUT	0.7%	£10.50

자료: Currensea 웹사이트

Momo – 모바일 전자지갑 서비스

(Fintech 100 , 유니콘 , 샌드박스)

○ 회사 개요

- › 2007년 베트남에 설립된 M-Service사가 2009년에 출시한 모바일 전자지갑 서비스

○ 서비스 개요

- › 모바일 전자지갑으로 각종 지급결제 서비스를 제공

○ 서비스 공급 절차

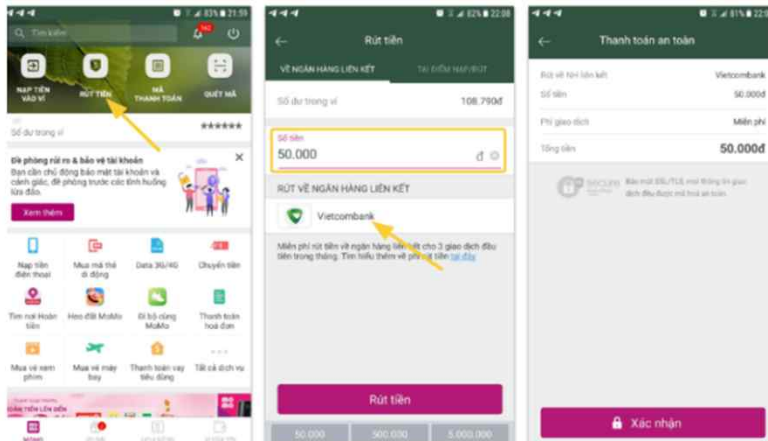
- › 모바일 전자지갑 서비스: 제휴 은행의 계좌를 모바일 앱에 등록하여 각종 지급결제 서비스를 제공
 - 송금과 수신은 주말을 제외하고 시간 제약 없이 상대방의 휴대폰 번호로 즉시 송금 가능
 - 전화번호 또는 QR코드를 스캔하여 즉시 결제가 가능하고 판매자는 이를 통해 바로 자금을 수취할 수 있음
 - 이머니 송금(e-money transfer) 기능을 통해 상대방에게 송금하거나 돈을 청구할 수 있음
 - 공과금/정기요금 납부도 가능하며 교통편, 티켓 구매 등도 가능
 - 은행계정이 없어도 약 4천개 이상의 제휴 대리점에서 momo 계정에 현금을 충전하여 모바일 머니로 환전 가능
 - 100개 이상의 제휴 오프라인 상점과 온라인 쇼핑몰에 momo로 결제하면 3-50%까지 캐시백을 제공

○ 서비스 목적 및 특징

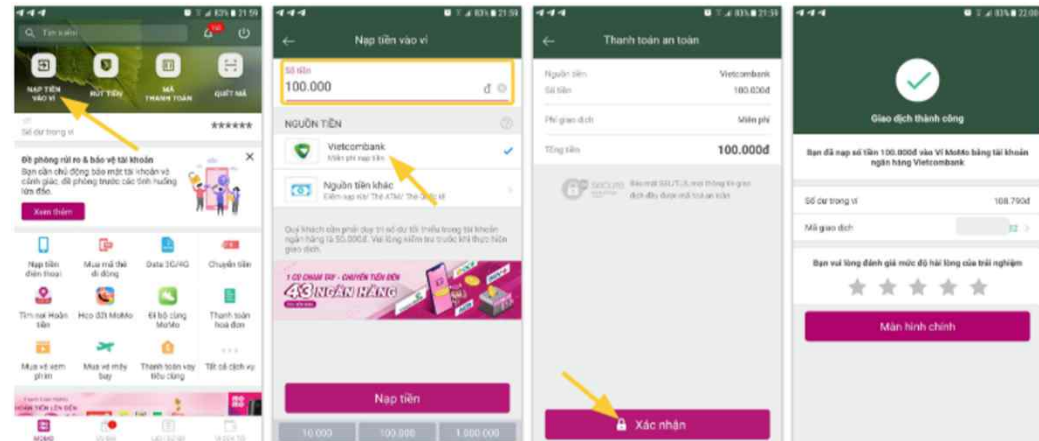
- › 은행계좌 보유자 및 은행계좌 비보유자 등을 모두 대상으로 지급결제 서비스를 지원
 - 기본적으로 금융 서비스를 이용하기 어려운 저소득층과 은행계좌를 보유하고 있어도 지방에서는 은행지점이나 ATM에 가기 힘든 사람들에게 스마트폰 보급을 통해 금융 서비스를 지원
 - 은행계정 비보유자인 경우에도 약 4천개의 제휴 대리점을 통해 momo의 계정에 현금을 충전해 모바일 머니로 환전할 수 있고 현금화할 수 있어 온오프라인 유통망을 모두 확보
- › 은행보다 낮은 송금 수수료를 제시하면서도 은행보다 높은 보안 수준을 갖춘
 - PCIDSS(Payment Card Industry Data Security Standard, 지불결제 데이터 보안 기준)을 준수하는 것 외에 원타임 패스워드 인증, SSL(Secure Socket Layer)등을 이용하여 보안을 매우 강화

<그림> Momo의 현금인출과 머니충전 서비스

(a) 현금인출 서비스



(a) 머니충전 서비스



자료: Momo 웹사이트

Ⅱ. 특징과 시사점

전자상거래 해외진출을 지원하는 금융서비스 제공

○ 해외 특징

- › 지급결제 분야의 Payoneer, Checkout, Airwallex, Paystack은 전자상거래 업체의 해외진출 등을 지원하는 금융서비스 제공
 - 미국의 Payoneer는 전자상거래 업체를 대상으로 자국통화 수취, 국가별 요건에 맞는 송장 발급 및 대금 청구, 판매자금 관리, 물품 대금 및 세금 납부 처리 등을 지원
 - 영국의 Checkout은 국가별 지급수단과 결제방식을 고려한 지급결제를 처리하고, 판매대금, 수수료, 환불 등을 종합 관리할 수 있으며, 사기거래를 식별하고 경고할 수 있는 API 기반의 전자상거래 솔루션을 제공
 - 홍콩의 Airwallex는 국가 간 B2B 송금과 결제, 외환거래 서비스를 지원
 - 나이지리아의 Paystack은 각 국가의 지급수단을 수납할 수 있고 판매 및 결제 내역을 종합 관리할 수 있는 플랫폼을 지원

○ 기대 효과

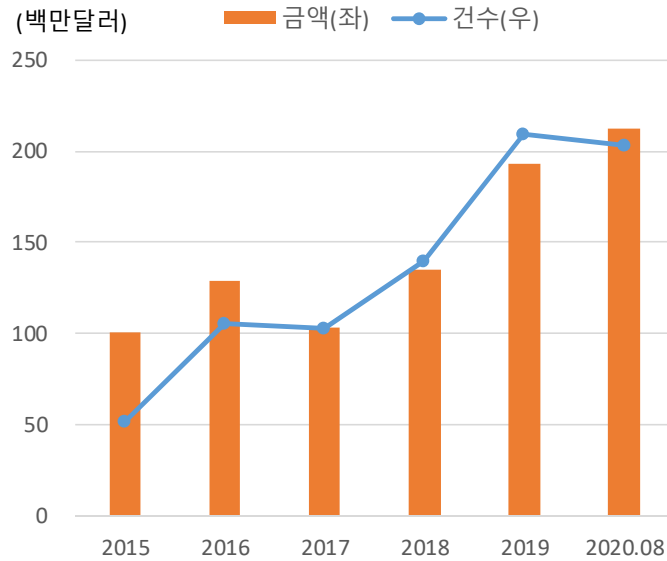
- › 전자상거래 업체의 해외판매 활로를 확장하고 전자상거래 결제 및 관리 비용을 절감할 수 있도록 지원
 - 각 국가의 지급수단과 결제방식으로 통합 지원함으로써 전자상거래 업체의 해외판매 용이성을 제고
 - 지급결제 처리뿐만 아니라 판매자금 관리, 송장 또는 물품대금 관리, 외환거래 관리 등을 통해 전자상거래 업체가 비용을 절감할 수 있도록 지원

○ 국내 특징

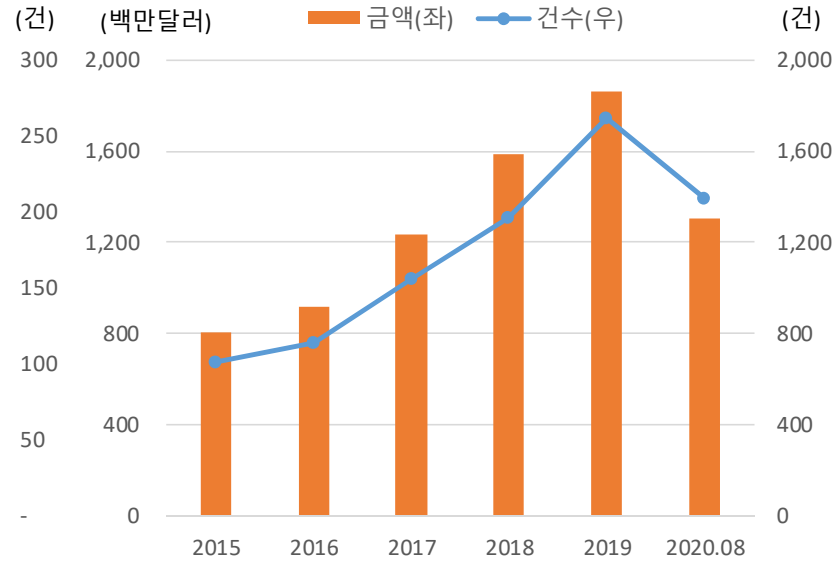
- ▶ 전자상거래 지급결제 플랫폼의 대부분이 전자상거래 업체를 대상으로 해외진출 등을 지원하는 금융서비스를 제공하는 데 미흡
 - 2020년 10월 8일 기준으로 전자금융거래법에 따라 금융위원회에 등록된 전자지급결제대행업자인 PG사는 117개
 - 이들 대부분은 전자상거래 이용자를 대상으로 하는 간편결제 서비스에 집중하고 있고, 전자상거래 업체를 지원하는 금융서비스 제공에는 미흡
 - 한편 해외의 한류 열풍 등에 힘입어 전자상거래를 통한 해외 수출이 꾸준히 증가하는 추세

<그림> 전자상거래를 통한 해외 수출입 동향

(a) 전자상거래 수출



(b) 전자상거래 수입



자료: 관세청 무역통계

틈새 공략 등을 통한 지급결제 서비스 차별화

○ 해외 특징

- › 지급결제 분야의 Grain, Affirm, Dave, Chime, Swile, Brex는 지급결제서비스의 틈새 공략과 다른 금융서비스와 연계하는 방식으로 서비스 차별화를 도모
 - 미국의 Grain은 직불카드를 신용카드처럼 이용할 수 있도록 직불카드와 판매신용 서비스를 결합
 - 미국의 Affirm은 신용카드가 없어도 신용카드처럼 이용할 수 있는 일시불 또는 할부 판매신용을 제공
 - 미국의 Dave는 초과인출로 신용점수가 하락하는 경우를 미연에 방지할 수 있도록 무료 소액대출과 지급결제 서비스를 결합
 - 미국의 Chime은 무료 소액대출 서비스와 직불카드로 결제시마다 소액을 강제로 저축하는 소액저축 서비스를 제공
 - 프랑스의 Swile은 근로자에게 무료로 제공되는 점심식사 바우처를 이용할 수 있도록 바우처 이용과 지급결제 서비스를 결합
 - 미국의 Brex는 기업이 효율적으로 현금자산을 관리할 수 있도록 법인카드 발급 및 지출 관리 서비스를 제공

○ 기대 효과

- › 고객의 특성과 환경을 고려해 차별화된 지급결제 서비스를 제공함으로써 고객의 편의와 효용을 제고
 - 신용카드를 발급받지 못하거나 당좌계좌의 잔액이 부족하더라도 편리하게 지급결제 서비스를 이용할 수 있도록 지원
 - 지급결제 서비스와 연계하여 점심식사 바우처와 같은 복지혜택 서비스를 편리하게 이용할 수 있도록 지원
 - 법인에게 자신의 예산과 지출을 효율적으로 관리할 수 있는 서비스도 제공
 - 더 나아가 지급결제 서비스를 기반으로 소액대출, 소액저축과 같은 다른 금융서비스 이용으로 확장

○ 국내 특징

- › 지급결제 서비스는 주로 신용카드에 기반한 간편결제 서비스가 대부분을 차지하고, 법인에 특화된 맞춤형 서비스도 없는 실정
- › 간편결제 서비스는 고객이 등록한 지급수단에 따라서만 이용 가능하고, 추가적인 연계 서비스는 거의 없음
 - 전자금융법 개정을 통해 간편결제업자에게 소액대출이 허용될 경우 신용카드 없는 간편결제도 가능
 - 2020년 들어 카카오페이가 지급결제 연계 소액저축 서비스인 동전모으기를, 쿠팡이 신용카드 없는 판매신용 서비스인 나중결제 서비스를 출시
- › 핀테크에 의한 지급결제 서비스는 주로 개인 대상이며, 법인을 대상으로 하는 서비스는 없음

Ⅲ. 질의와 응답

