

보도	2023.12.19.(화) 석간	배포	2023.12.18.(월)
----	-------------------	----	----------------

담당부서	금융감독원 은행감독국 은행제도팀	책임자	팀 장	김은성	(02-3145-8030)
		담당자	조사역	유혜민	(02-3145-8033)
	은행연합회 디지털혁신부	책임자	부 장	이종혁	(02-3705-5326)
		담당자	과 장	서태영	(02-3705-5254)

장애인 비과세종합저축 비대면가입 소 은행권 확대

- 장애인 비과세종합저축 비대면 가입시 어려움을 겪었던 금융소비자 불편이 획기적으로 완화될 예정입니다. -

- **(추진배경)** 장애인은 비과세종합저축 가입을 통해 5천만원 이하의 저축상품에서 발생하는 이자소득세를 면제*받을 수 있는데,

* 관련 법규 : 「조세특례제한법」 제88조의2(비과세종합저축에 대한 과세특례)

- 일부 은행의 경우 비과세종합저축 가입에 필요한 증빙서류(장애인 증명서 등)를 영업점 방문 접수로만 받고 있어, 은행 방문이 어려운 장애인이 불편을 호소하는 민원이 지속 제기되었습니다.

- **(은행권 현황)** '23.12월 현재 18개 은행*(수출입, 씨티 제외) 中 10개 은행 (55.6%)이 비대면 증빙서류 제출이 불가능한 상황이며,

* 전체 20개 은행 中 수출입(수신기능 無) 및 씨티(소매금융 중단)

- 비대면 제출 가능 8개 은행 中 2개(25.0%)는 고객이 증빙서류를 직접 출력·촬영하여 이메일 등을 통해 제출하는 방식으로 운영하고 있습니다.

[참고] 은행별 장애인 비과세종합저축 가입 증빙서류 비대면 제출 가능여부

구분	비중	비고
불가능	10개 은행 (55.6%)	신한 우리 하나 SC 경남 광주 부산 전북 제주 농협
가능	8개 은행 (44.4%)	국민 대구 산업 수협 기업 토스 카카오 케이
공공마이데이터 등 활용	6개 은행	국민 대구 수협 기업 토스 케이
출력·촬영 제출	2개 은행	산업 카카오

□ **(개선 방안)** 은행권이 은행연합회를 중심으로 장애인 비과세종합저축 가입 불편사항을 해소하기 위한 방안을 논의한 결과,

- 비대면 가입이 불가능한 10개 은행의 경우 공공마이데이터·전자문서지갑 등을 적극 활용한 비대면 가입 절차를 마련하고,

※ **공공마이데이터 및 전자문서지갑 서비스**

- ① **(공공마이데이터)** 행정기관 등에 저장되어 있는 장애인증명서 등 본인 정보를 금융회사 등에 전송하도록 요구할 수 있는 서비스(행안부, '21.12월 시행)
 - 금융소비자 본인이 정보제공에 동의하는 것으로 절차 완료 → 금융기관은 고객정보를 데이터 형태로 수신(서류 수집 및 데이터 입력에 필요한 인력·시간 절감)
- ② **(전자문서지갑)** 정부24 앱 등을 통해 금융소비자가 원하는 전자증명서를 직접 발급받아 금융회사에 온라인 제출 가능(행안부, '19.12월 시행)

- 이메일 등을 통해 증빙서류를 제출하는 방식으로 운영 중인 은행(카카오)도 공공마이데이터 등을 활용하는 방식으로 개선할 예정입니다.

※ 산업은행의 소매금융 비중이 상대적으로 낮은 점을 감안 → 현행 비대면 접수방식 유지

□ **(추진 일정)** '24.1분기까지 은행별 여건에 맞게 순차적으로 도입할 예정으로 '24년 4월부터는 사실상 모든 은행에서 영업점 방문 없이도 장애인 비과세종합저축 가입이 가능할 것으로 기대됩니다.

장애인 증빙서류 제출방식 개선 계획

추진 일정	은행
연내 추진	신한, 우리, 농협
'24.1월 추진	광주, 전북, 경남
'24.2월 추진	하나, 제주*
'24.1분기 추진	SC, 부산, 카카오

* 전자지갑방식 우선 도입후 '24년중 공공 마이데이터 방식 전환 예정

※ 금감원과 은행권은 장애인 등 취약계층이 금융서비스를 불편함 없이 이용할 수 있도록 개선사항을 지속 발굴·해소해 나갈 예정입니다.

⇒ (붙임) '23년 이후 은행권 취약계층 이용 편의 개선 현황

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)

① 거동불편 예금주 치료비 목적 예금인출 방안('23.4월)

- 장애·질병 등 거동이 불편한 예금주가 치료비 목적 예금인출을 하려는 경우, 예금주가 은행을 직접 방문하지 않고도 보호자(또는 대리인) 요청시 은행이 의료기관에 직접 이체하는 방식으로 예금 지급방안 마련

※ 거동 불가 예금주의 치료비 목적 예금 인출 절차 개선('23.4.18.)

② 성년후견인 금융거래(은행) 매뉴얼 발간('23.6월)

- 장애·질병 등으로 성년후견인이 지정되어 피후견인을 대리하는 경우 업무절차·제출서류 등을 표준화한 성년후견인 매뉴얼 마련

※ 성년후견인, 은행 방문시 업무처리 편리해진다('23.6.4.)

③ 시각장애인 은행거래시 응대 매뉴얼 마련('23.6월)

- 은행에서 시각장애인이 보호자 동행을 요구받지 않고 단독으로 금융상품 가입이 가능하도록 은행권 공통의 업무처리 방식 마련

※ 시각장애인 혼자서도 금융상품 가입 가능해진다('23.6.18.)

④ 은행권 모바일 뱅킹 간편(고령자) 모드 출시('23.7월)

- 국내은행의 모바일 앱을 이용 빈도가 높은 기능 위주로 단순화 하고, 간결한 표현을 사용하는 등 간편(고령자) 모드 출시

※ 복잡한 모바일뱅킹 고령자모드를 이용해 보세요('23.7.26.)