

# 핀테크(FinTech)를 이용한 재정 건전성 향상

## 개인 금융 앱 초보자를 위한 가이드

컨슈머 액션 출판물



금융 기술 (Financial technology [FinTech])은 소비자와 기업을 위한 강력한 금융 서비스 도구 개발을 위해 인터넷 및 앱 (다운로드 가능한 모바일 소프트웨어)과 같은 최신 기술을 이용하는 것입니다. 핀테크는 재정 개선에 동기를 부여하고 목표를 향해 노력하는 사람들을 위해 이 과정을 보다 편리하고 효율적이며 보람있게 만들 수 있습니다.

이 안내서는 사용 가능한 핀테크 도구들의 유형과 그 도구들이 어떤 도움을 줄 수 있는지를 소개합니다. 또한 앱을 선택할 때 고려해야 할 사항과 핀테크를 안전하게 이용하는 방법을 알려줍니다.

## 핀테크의 가능성

우리가 상상할 수 있는 대부분의 금전 관리 작업을 위한 핀테크 도구가 있습니다. 스마트폰 (또는 기타 기기), 앱 및 인터넷 연결시 다음을 수행할 수 있습니다.

- 금융 계정 개설, 이용 및 관리
- 거래 및 잔액 확인
- 송금
- 청구서 지불
- 재정 목표 설정
- 예산 설정 및 변경
- 지출 관리 및 분석
- 저축 및 투자
- 퇴직 계획
- 세금 환급 상태 확인
- 신용 보고서 및 점수 확인
- 미리알림 및 알림 받기

핀테크 앱은 교육적인 요소가 제한되지만 비영리 단체 및 공동체 그룹 (직접 또는 온라인)에서 제공하는 금융 교육 서비스는 핀테크가 따라올 수 없는 수준의 개인 맞춤형 서비스를 제공합니다.

개인 금융을 처음 접하는 경우 일대일 및 단체 교육은 인생의 여러 단계에서 필요한 사항, 필요한 이유, 현명한 선택 방법 및 장애물을 극복하는 방법 등을 이해하는데 도움을 줍니다. 핀테크 앱을 통해 배운 내용을 적용할 수 있습니다.

## 핀테크의 장점

“핀테크”가 생소하게 들릴지 모르지만 인터넷을 통해 체크킹 또는 세이빙 계좌를 관리하고 있는 경우 (약 3분의 2의 소비자가 하고 있음) 금융 앱이 작동하는 방식은 이미 어느 정도 익숙해져 있습니다. 인터넷 बैं킹의 편의성이 온라인 및 모바일 बैं킹이 인기를 끄는 주된 이유입니다. 편의성 외에도 핀테크 도구는 다음을 제공할 수 있습니다:

**편의성:** 스마트폰으로 거의 모든 금융 도구 또는 계정을 이용할 수 있는 것은 완전히 새로운 선택의 세계가 열리는 것이며 시골이나 소외된 지역에 거주하거나 집에 상주하는 경우 특히 그렇습니다.

**비용절감:** 무엇보다도 핀테크 도구는 “낮은 잔액” 경고를 보내 잔액 부족 (non-sufficient funds [NSF]) 수수료와 같은 비용을 피하는데 도움을 주거나 무료 또는 저렴한 비용의 송금(해외 송금 포

함)을 가능하게 합니다. 모바일 뱅킹은 수표 입금 을 위해 은행 지점으로 운전해 가는 비용을 절약 해 줍니다.

**자동화:** 금융 업무를 “자동 조종”으로 설정하면 자 동으로 돈을 세이빙 계좌로 옮겨 연체료를 피하 고 더 빨리 저축을 늘릴 수 있습니다.

**효율성:** 앱은 다양한 계정 및 다른 앱에서 필요한 정보를 자동으로 가져와 계산 실행, 데이터 분석, 보고서 제공하고 일반적으로 몇 시간 또는 그 이 상 걸리는 작업을 몇 초만에 수행해 시간을 절약 합니다. (하나의 ‘대시보드’에서 모든 계정을 볼 수 있게 해주는 여러 개의 앱들이 있습니다.)

**책임감:** 실시간 데이터 및 경고는 순조로운 진행 과 예산 낭비 방지에 필수적인 것일 수 있습니다. (한 앱은 특정 항목에 너무 많은 돈을 쓰면 슬픈 얼굴 “이모티콘”을 보내서 알려줍니다.)

**동기 부여:** 일부 앱은 인센티브 또는 보상을 제공 해 목표 달성을 보다 쉽게 만듭니다. (예를 들어 한 앱은 저축 잔액의 0.25%에 해당하는 금액의 분기별 보상을 지불해 더 많은 저축을 하도록 동기를 부여합니다.)

**교육:** 일반 정보와 실용적인 팁들은 끊임없는 교 육과 현명한 재정 선택에 도움을 줄 수 있습니다. (신용 점수를 제공하는 한 신용 모니터링 앱은 감 당할 수 있는 주택 가격과 주택 용자 자격을 얻기

위해 신용을 개선하는데 취해야할 조치를 알려줍 니다.

## 핀테크 앱 선택

다른 제품과 마찬가지로 핀테크 도구를 선택하기 전에 여러가지 앱들을 조사해 보십시오. 고려해 보아야할 사항은 다음과 같습니다.

**호환성:** 휴대폰이나 태블릿을 사용할 경우 (웹사 이트에서 이용하지 않고) iOS (애플) 또는 안드로이드 (구글)에서 해당 앱을 사용할 수 있는지 알 아보십시오. (많은 앱들이 두 시스템 모두에서 사 용 가능합니다.) 해당 앱 개발자의 웹사이트를 확 인하거나 애플 앱 스토어(Apple App Store) 또 는 구글 플레이 스토어(Google Play Store)를 방 문해 보십시오.

**기능:** 기능에 대한 우선 순위를 나열한 다음 옵션 을 좁혀 보십시오. 예를 들어 은행 계좌 또는 다른 앱과 통합 (“대화”)하는 도구가 필요한 경우 이를 먼저 확인하십시오. 목표에 도달했을 때 보상 받 는 것도 원한다면 그 다음에 이를 찾으십시오. 여 러가지 기능을 원하는 경우 모든 기능을 충족시 키는 앱을 찾지 못할 경우 가장 비슷한 것을 찾아 보십시오.

**비용:** 대부분의 앱들은 무료입니다. 일부는 다운 로드하는 동안 일회성 요금을 청구합니다. 다른 앱들은 월 수수료 또는 사용에 따른 수수료 (예를 들어 해외로 송금하는 경우의 거래 수수 료 또는 잔액이 특정 금액 이하로 떨어질 경우의 “낮은 잔액” 수수료)를 청구합니 다. 또 다른 앱들은 광고 또는 “파트너십” (제품 “추천”을 신뢰하거나 특정 신용 카 드를 신청하라는 제안을 받아들이기 전에 이들에 대해 잘 알고 있어야 합니다.)을 통해 돈을 벌니다.

**개인 정보 및 데이터 이용:** 앱을 다운로드하 거나 계정을 개설하기 전에 해당 업체의 개인 정보 보호 정책 및 사용자 약관을 읽 어 보고 개인 정보 및/또는 해당 기기의 데이터가 어떻게 이용될 수 있는지 알아 보십시오. (개인 정보 보호 정책이 없거나 읽은 내용이 마음에 들지 않을 경우 다른





앱을 선택하십시오.) “개인 정보 보호 정책을 읽는 방법”에 대해 알아보십시오: <https://oag.ca.gov/privacy/facts/online-privacy/privacy-policy>.

**만족도/등급:** 앱을 다운로드하기 전에 리뷰를 읽어 보고 개발자가 합법적이고 사용자들이 만족하는지 확인하십시오. “리뷰”또는 “등급”이라는 단어와 함께 앱 이름을 “Google”로 검색해 업계 리뷰 (CNET, PCMag.com 및 TechCrunch와 같은 회사별)를 찾아 보고 경우에 따라서는 개별 사용자 리뷰도 찾아 보십시오.

## 핀테크 앱 찾기

금융 계정을 가지고 있을 경우 해당 금융 기관이 계정을 이용할 수 있는 앱을 제공하는 것은 거의 확실합니다. बैं킹 앱은 유용하고 사용하기 쉬울 수 있지만 기능은 제한적입니다.

더 많은 것을 원한다면 하나 또는 그 이상의 핀테크 앱을 찾게 될 것입니다. 다음은 원하는 것을 찾는 데 도움이 되는 몇 가지 목록입니다.

NerdWallet의 “2020년 7가지 최고의 예산 앱 및 개인 금융 도구”: <https://www.nerdwallet.com/blog/finance/budgeting-saving-tools/>

PCMag.com의 “2020년 최고의 개인 금융 서비스”: <https://www.pcmag.com/roundup/300724/the-best-personal-finance-services>

Tom’s Guide의 “최고 예산 및 개인 금융 앱”:

<https://www.tomsguide.com/us/pictures-story/548-best-budget-expense-apps.html>

## 핀테크의 안전한 이용

인터넷과 앱을 포함한 모든 유형의 기술에는 위험이 따릅니다. 그러나 다음의 간단하면서도 효과적인 “해야 할 것과 하지 말아야 할 것”을 따르면 개인 정보, 개인 데이터 및 계정 보안을 보호하는데 많은 도움이 될 것입니다.

**해야 할 것** 말웨어(malware) (데이터를 훔치거나 손상 시키거나 잠글 수 있는 악성 소프트웨어) 및 무단 청구를 방지하기 위해 다운로드하기 전에 앱의 합법성을 확인하십시오.

**해야 할 것** 모바일 기기 (및 컴퓨터)를 켜거나 깨울 때 암호나 핀(PIN)을 요구하도록 설정하십시오. (애플 [<https://support.apple.com/en-ph/HT204060>] 및 안드로이드 기기 [<https://support.google.com/android/answer/2819522?hl=en>]에서 이를 설정하는 방법에 대해 알아보십시오.)

**해야 할 것** 강력한 계정 암호를 설정하고 정기적으로 변경하십시오. (ConnectSafely의 “보안 암호” 안내문을 읽어 보십시오: <https://www.connectsafely.org/wp-content/uploads/qg-passwords.pdf>.)

**하지 말아야 할 것** 사용하는 브라우저 또는 기기에 로그인 정보를 저장하는 옵션이 있을 경우 저장하지 못하게 설정하십시오.

**해야 할 것** 계정 및/또는 앱에서 로그아웃 하십시오 (공용 컴퓨터 또는 공유하는 기기로 계정을 이용하는 경우 매우 중요합니다).

**하지 말아야 할 것** 공공 Wi-Fi에서 금융 계정에 로그인하지 마십시오. 모바일 앱을 이용해 결제, 세금 신고, 은행 계좌 조회 등을 하려는 경우 보안 무선 네트워크 또는 휴대폰의 데이터 네트워크를 사용하십시오. 공공 Wi-Fi를 사용해야 하는 경우 앱이 아닌 해당 업체의 모바일 웹사이트를 이용하십시오; 웹주소에 https가 있는지 확인해 보안 연결 상태를 알 수 있습니다. (연방 통상 위원회 (Federal Trade Commission [FTC])는 “공공





한 정보를 얻을 수 있습니다: <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0003-phishing>.)

**해야 할 것** 모바일 기기를 분실하거나 도난 당했을 경우를 대비해 원격으로 기기를 찾거나 잠그거나 지울 수 있는 기능을 켜놓거나 기능이 가능한 앱을 설치하십시오. ■

Wi-Fi 네트워크 이용 팁”을 제공합니다: <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0014-tips-using-public-wi-fi-networks>.)

**해야 할 것** 보안 문제를 해결하는 운영 체제 업데이트를 즉시 설치하십시오.

**하지 말아야 할 것** 비밀번호, 계정 번호, 사회보장 번호 또는 기타 민감한 정보를 요구하는 전화, 이메일 또는 문자 메시지 등의 “피싱(phishing) 시도”에 빠지지 마십시오. (FTC 웹사이트에서 자세

## 컨슈머 액션 (Consumer Action)

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

컨슈머 액션은 다양한 언어의 소비자 교육 출판물, 지역 사회 봉사 활동 그리고 문제에 초점을 맞춘 옹호 등을 통해 전국의 사회적 지위가 미약한 소비자들이 시장에서 자신의 권리를 주장하고 경제적으로 번영할 수 있도록 힘을 실어줍니다.

**소비자 조언 및 지원:** 소비자 불만을 이곳으로 제출하십시오: <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 또는 415-777-9635 (중국어, 영어 그리고 스페인어로 상담)

## 이 안내서에 대해

이 안내서는 금융 서비스 혁신 센터(the Center for Financial Services Innovation)의 지원으로 컨슈머 액션(Consumer Action)이 제작했습니다. 이 번역은 JPMorgan Chase & Co.가 자금을 지원했습니다.