

# 간편결제시장과 BNPL 서비스 동향

KDB미래전략연구소 미래전략개발부  
이정은 (jelee@kdb.co.kr)

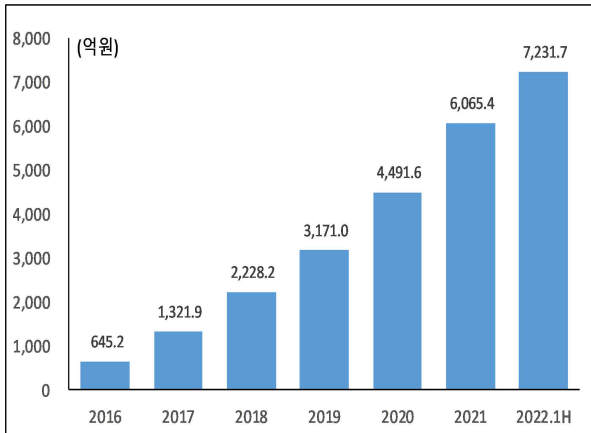
- ◆ 디지털화 확산에 따른 국내 결제시장의 특징으로 전자금융업자를 중심으로 한 간편결제 시장의 빠른 성장과 디지털 기반 후불결제 시스템인 BNPL 서비스의 도입 등이 존재
  - BNPL(Buy Now, Pay Later)은 신용카드 없이 분할납부 서비스를 제공하는 핀테크 서비스로 국내의 경우 네이버 등 빅테크기업들이 서비스 제공중
- ◆ 금융소비자 피해 및 과도한 부채 방지를 위한 국내 결제서비스 관리·감독 강화가 필요

## □ 국내 간편결제시장\*은 빅테크를 포함한 전자금융업자 중심으로 빠르게 성장하여 일평균 이용금액 기준 '16~'21년 연평균 56.5% 증가

\* 비밀번호, 생체인증 등 간편 인증수단을 이용한 결제 서비스

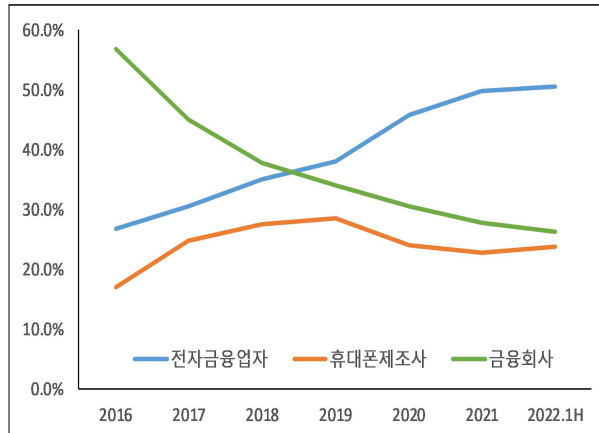
- 비대면 거래 활성화 등의 요인으로 '22년 상반기 일평균 이용금액 규모는 '21년 상반기 대비 29.4% 증가한 7,231.7억원 기록
  - 이용건수는 '16~'21년 5개년 연평균 56.7% 성장하였으며, '22년 상반기 일평균 이용건수는 2,316.8건 기록
- 간편결제서비스의 공급자별 비중은 '19년 이후 빅테크를 포함한 전자금융업자\*가 금융회사를 추월하여 '22년 상반기 과반수를 차지
  - \* 「전자금융거래법」에 따라 비금융회사는 전자지급서비스 영위를 위해 금융위원회에 전자금융업자로 등록이 필요하며 카카오페이, 네이버페이(네이버페이) 등이 전자금융업자에 해당
  - 전자금융업자의 비중은 '16년 26.6%에서 '22년 상반기 기준 50.4%로 증가

간편결제서비스 일평균 이용금액 현황



자료 : 한국은행

간편결제서비스 공급자별 비중 현황



자료 : 한국은행

## □ 편의성과 낮은 진입장벽을 바탕으로 디지털 기반 후불결제 시스템인 BNPL 서비스\*가 국내 도입되어 시행중

\* Buy Now, Pay Later의 약자로 신용카드 없이 이용자에게 무이자 또는 저비용으로 상품 구매대금의 분할납부 서비스를 제공하는 핀테크 서비스

- BNPL 서비스는 대부분의 수익을 가맹점으로부터 수취하는 구조로 신용카드와 비교하여 신용도가 낮고 신용 이력이 없는 고객\*도 이용 가능
  - \* 금융데이터와 비금융데이터를 결합해 머신러닝으로 분석하는 대안신용평가시스템을 활용
  - BNPL 업체의 수익구조는 가맹 수수료 및 소비자 연체 수수료 등으로 구성
- 국내에서는 네이버가 최초로 '21년 정부 혁신금융서비스\* 지정을 받아 BNPL 서비스를 시작했으며 카카오, 토스 등 빅테크기업들이 서비스 제공중
  - \* 금융규제 샌드박스 제도로 혁신금융서비스 인가를 받은 국내 BNPL 서비스는 분할납부가 불가
  - 쿠팡은 '21년 2월 나중결제(BNPL) 서비스를 도입하였으나 리스크관리 차원에서 서비스를 잠정중단
- 비대면 소비 확대와 MZ세대 소비 수요 증가 등의 요인으로 전세계 BNPL 시장은 '30년까지 연평균 44% 성장할 것으로 전망
  - Precedence Research에 따르면 전세계 BNPL 시장규모는 '21년 1,251억달러에서 '30년 3조 2,683억달러로 성장 예상
  - 해외 BNPL 시장은 미국 Affirm, 호주 Afterpay 등의 핀테크 스타트업을 중심으로 성장했지만, 최근 해외 빅테크\* 기업들이 BNPL 시장에 진출 확대
  - \* 아마존은 '21년 8월 BNPL 핀테크 기업 Affirm과 제휴하여 아마존페이에 BNPL 서비스를 제공하고 있으며, 애플은 6주동안 4회 분납이 가능한 'Applepay Later' 출시 예정

## □ 디지털 기반 결제 서비스 확산에 따라 국내 금융소비자 피해 방지 및 금융 취약 계층의 과도한 부채 발생 예방을 위한 감독 강화\*가 필요

\* '22.10월 제5차 「금융리스크 대응 TF」회의에서 금융당국은 간편결제 등 결제서비스의 리스크 요인과 대응방안에 대하여 논의중에 있음을 발표

- 간편결제시장의 성장에 따라 이용자를 대상으로 한 금융사기 범죄\*가 확산되고 있으며 후불결제를 악용한 불법 현금화 사례\*\*도 발생
  - \* 결제 플랫폼을 악용한 피싱사이트와 간편결제 기업을 사칭한 피싱 메시지 등이 확산
  - \*\* 급전이 필요한 소비자가 후불결제한도를 이용해 물품 대리구매 후 현금을 받는 사례가 존재
- 국내 혁신금융서비스로 지정된 빅테크기업의 BNPL 서비스는 금융기관과의 연체정보 공유 의무가 없어 다중채무 관리 문제가 존재