



(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2017-0099321
(43) 공개일자 2017년08월31일

(51) 국제특허분류(Int. Cl.)

G06Q 40/02 (2012.01) G06Q 20/40 (2012.01)
G06Q 20/42 (2012.01) G06Q 30/02 (2012.01)
G06Q 40/06 (2012.01) G06Q 50/10 (2012.01)

(52) CPC특허분류

G06Q 40/025 (2013.01)
G06Q 20/4037 (2013.01)

(21) 출원번호 10-2016-0021551

(22) 출원일자 2016년02월23일

심사청구일자 2016년02월23일

(71) 출원인

김해동
경기도 성남시 분당구 중앙공원로 17, 317동 280
1호 (서현동, 한양아파트)

(72) 발명자

김해동
경기도 성남시 분당구 중앙공원로 17, 317동 280
1호 (서현동, 한양아파트)

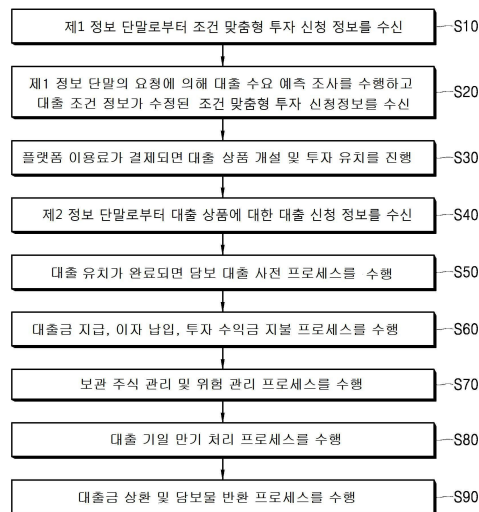
전체 청구항 수 : 총 10 항

(54) 발명의 명칭 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치

(57) 요약

본 발명에 의한 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법 및 장치를 적용하면, 하나 이상의 제1 정보 단말로부터 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 수신하여 담보 대출 상품을 개설하고, 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 대출 신청 정보를 수신하고, 선택된 임의의 제2 정보 단말과 현금외 자산을 담보물로 하는 담보 대출 사전 절차를 수행하고, 해당 제2 정보 단말로부터 수신된 담보 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행함으로써, 대출 신청자에게는 빠른 대출을 가능하게 하고, 투자 신청자들에게는 원하는 대출 조건에 맞는 투자 기회를 제공할 수 있다.

대표도 - 도4



(52) CPC특허분류

G06Q 20/42 (2013.01)

G06Q 30/0201 (2013.01)

G06Q 30/0203 (2013.01)

G06Q 40/02 (2013.01)

G06Q 40/06 (2013.01)

G06Q 50/10 (2015.01)

명세서

청구범위

청구항 1

금융 기술 서비스 장치가 하나 이상의 제1 정보 단말로부터 담보물로 제공받을 현금의 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 수신하는 단계;

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설하는 단계;

상기 금융 기술 서비스 장치가 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 상기 개설된 담보 대출 상품을 이용하기 위한 대출 신청 정보를 수신하는 단계; 및

상기 금융 기술 서비스 장치가 선택된 임의의 제2 정보 단말과 상기 현금의 자산을 담보물로 하는 담보 대출 사전 절차를 수행하고, 해당 제2 정보 단말로부터 수신된 상기 담보 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행하는 단계를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 2

제1 항에 있어서, 상기 금융 기술 서비스 장치가 금융 지원 서버와 통신을 통해 상기 담보 대출에 기반한 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행하는 단계를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 3

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 하나 이상의 제1 정보 단말로부터 투자 신청자의 예치금 중 적어도 일부를 즉시 대출 투자금액으로 설정받는 단계를 더 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 4

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치가 담보 대출 상품을 개설하는 단계는,

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 상응하여 플랫폼 이용료가 결제되면 해당 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 5

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치는, 대출 상품 유치가 완료된 상태 또는 대출 상품 유치 프로세스가 진행중인 상태에서, 상기 제1 정보 단말로부터 조건 맞춤형 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 상기 플랫폼 이용료를 비반환하고 개설된 대출 상품을 제거하는 단계를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 6

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 제2 정보 단말로부터 플랫폼 이용료의 결제를 수행하고, 대출 상품 유치가 완료된 상태 또는 대출 상품 유치 프로세스가 진행중인 상태에서, 상기 제2 정보 단말로부터 조건 맞춤형 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 상기 플랫폼 이용료를 비반환처리하는 단계를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 7

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 제1 정보 단말로부터 수신된 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 제2 정보 단말과의 통신을 통해 담보물로 제공받을 현금외 자산 및 대출 조건에 대한 수요 예측 조사를 진행하는 단계; 및

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 제1 정보 단말로부터 상기 수요 예측 조사 결과 정보가 반영되어 수정된 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 맞춤형 투자 신청 정보를 수신하는 단계를 더 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 8

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치가 상기 조건 맞춤형 투자 신청 정보중에 미리 설정된 우선 순위에 기반하여 대출 신청 정보가 수신된 상기 하나 이상의 제2 정보 단말중에서 하나의 제2 정보 단말을 선택하는 단계를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 9

제1 항에 있어서,

상기 금융 기술 서비스 장치는 상기 제2 정보 단말에 의해 선택된 검색 조건에 의해 상기 개설된 담보 대출 상품들을 소팅하여 제공하는 단계를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법.

청구항 10

하나 이상의 제1 정보 단말로부터 수신된 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보, 대출 상품 정보, 및 대출 신청 정보를 저장하는 데이터 저장부; 및

상기 하나 이상의 제1 정보 단말로부터 수신된 상기 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설하고, 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 상기 개설된 담보 대출 상품을 이용하기 위한 대출 신청 정보를 수신하고, 선택된 임의의 제2 정보 단말과 상기 현금외 자산을 담보물로 하는 담보 대출 사전 절차를 수행하고, 해당 제2 정보 단말로부터 수신된 상기 담보 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행하는 프로세서를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 장치.

발명의 설명

기술 분야

본 발명은 조건 맞춤형 P2P(Peer to Peer) 담보 대출 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치에 관한 것으로, 상세하

[0001]

게는 투자 신청자가 현금의 자산 담보 대출에 대하여 즉시 대출 가능한 대출 조건을 설정한 후 등록하면 대출 신청자가 해당 조건을 보고 대출이 필요하면 바로 선택하여 대출이 진행될 수 있는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치에 관한 것이다.

배경 기술

- [0002] P2P(Peer to Peer) 대출이란, 은행이나 사금융이 아닌 다수의 투자 신청자(채권자)가 돈을 모아 개인이나 기업에게 직접 빌려주는 새로운 대출 방식이다.
- [0003] P2P 대출은 온라인에서 모든 절차가 이루어지기 때문에 모집 광고비나 인건비 등을 절감할 수 있으며, 투자자들은 은행 금리보다 높은 수익을 얻을 수 있고, 투자 대상은 자본을 은행보다 간편하고 사금융보다 저렴한 이율로 대출 받는 것이 가능하다는 등의 다양한 장점들로 인해 그 시장이 급속하게 성장하고 있는 추세이다.
- [0004] 글로벌 금융위기와 인터넷 기반 기술혁신 등을 배경으로 P2P 대출시장은 빠른 성장을 시현하고 있다. 이에 발맞춰 다양한 사업모델을 통한 스타트업 기업들이 대출자들과 투자자들의 관심을 끌고 있다.
- [0005] 이와 같이 P2P 대출은 전통적인 금융거래 방식에 비해 편리하고, 대출 신청인에게 더 낮은 금리를 제공하며, 저금리 환경에서 투자자들에게 상대적으로 높은 수익률을 제공할 수 있는 등 그들만의 장점들로 이용이 점차 확대되는 추세다.
- [0006] 일반적으로 증권사나 그 밖의 증권 거래소에 상장되어 장중에 거래할 수 있는 주식을 상장 주식이라고 하는데, 이 상장 주식은 회사가 일정 조건을 만족해야만 거래소에서 거래가 가능해진다.
- [0007] 주식에는 상장 주식과 더불어 장외주식 즉, 비상장 주식이 있다. 장외주식은 증권거래소에 상장되어 있지 않은 주식을 말하는 것이다.
- [0008] 장외시장은 원래 자연발생적 시장이라는 특성상 일정한 조직도 없고 거래방식도 정형화되어 있지 않았으나, 오늘날 여러 선진국에서는 점두시장을 중심으로 장외시장을 제도화함으로써 장외시장도 거래소 시장에 준하는 구체적인 조직적 시장으로 발전하고 있다.
- [0009] 상장 주식은 다양한 방법의 투자가 이루어지고 있다. 일례로 직접적으로 기업 정보를 살피고 주식을 매매하는 방법, 유명 증권사들이 운용하는 펀드에 가입하는 방법 등 각자의 선택에 따라 투자할 수 있다. 또한, 증권사는 펀드를 통해 모집된 금액을 이용하여 수익을 남기고 있다.
- [0010] 그러나 비상장 주식은 개인이 매매하기 위해서는 회사정보를 일일이 찾아야 하는 번거로움이 존재하고, 거래를 위해서 장외주식 소유자들과 개별적으로 거래하여야 하는 불편함이 존재하였다.
- [0011] 투자자가 주식 투자전문가에게 위탁을 하기에는 투자전문가의 정보나 거래실적을 확인할 수 없어 주식 투자전문가에게 신뢰를 가지기가 힘들었으며, 이로 인해 주식 투자전문가도 투자금액을 확보하는데 어려움이 존재하였다.
- [0012] 또한 비상장 장외주식을 담보로 대출을 일으키는 것은 매우 위험하다고 간주되어진다. 왜냐하면 비상장 장외주식은 신뢰할만한 가격이 없는 경우가 대부분이고, 유동성에서도 제약이 따른다.
- [0013] 이로 인해, 만약 비상장 장외주식을 담보물로 하여 대출을 발생시킨 후에 담보물의 가치가 기준 이하로 하락하는 경우에는 담보물에 대한 현금화를 통해 투자자를 보호해야하는데 비상장 장외주식의 거래 특성상 현금화가 곤란할 수 있다.
- [0014] 대출기관은 이러한 비상장 장외주식과 관련된 특징 때문에 가치를 매우 낮게 산정하는 방식 즉, 보수적인 방식을 고수하게 된다. 결국, 대출 신청자는 이를 담보로 대출을 받아야 할 경우에 실제 대출 금액은 매우 적어진다.
- [0015] 따라서, P2P 담보 대출 과정에서 비상장 주식 등과 같이 공식적인 가격이 책정되어 있지 않은 현금의 자산을 담보로 하는 경우, 이에 대한 합리적인 가치를 산정하고, 담보물의 현금화가 필요할 경우에 담보물의 현금화를 신속하게 진행하기 위한 새로운 방안이 요청된다.
- [0016] 또한 P2P 담보 대출 과정에서 대출 심사의 절차들이 복잡하여 대출 신청자에게는 신속하게 대출을 진행할 수 있는 방안이 필요하다.
- [0017] 아울러, P2P 담보 대출을 이용하여 투자를 수행하고자 하는 투자 신청자측면에서는 각자가 담보물로 제공받기를

원하는 현금의 자산과 각자가 대출이 가능한 대출 조건이 있을 수 있다. 따라서, 투자 신청자가 선호하는 현금의 자산 담보와 대출 조건을 반영할 수 있는 P2P 담보 대출 방안이 필요하다.

발명의 내용

해결하려는 과제

- [0018] 본 발명이 해결하고자 하는 과제는 투자 신청자가 현금의 자산 담보 대출에 대하여 즉시 대출 가능한 대출 조건을 설정한 후 등록하면 대출 신청자가 해당 조건을 보고 대출이 필요하면 바로 선택하여 대출이 진행될 수 있는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법 및 그 장치를 제공하는데 있다.
- [0019] 본 발명이 해결하고자 하는 과제들은 이상에서 언급한 과제로 제한되지 않으며, 언급되지 않은 또 다른 과제들은 아래의 기재로부터 제안되는 실시 예가 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자에게 명확하게 이해될 수 있을 것이다.

과제의 해결 수단

- [0020] 본 발명의 일측면에 의한 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서는 금융 기술 서비스 장치가 하나 이상의 제1 정보 단말로부터 담보물로 제공받을 현금의 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 수신할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 개설된 담보 대출 상품을 이용하기 위한 대출 신청 정보를 수신할 수 있다. 금융 기술 서비스 장치는 선택된 임의의 제2 정보 단말과 현금의 자산을 담보물로 하는 담보 대출 사전 절차를 수행하고, 해당 제2 정보 단말로부터 수신된 담보 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다.
- [0021] 본 발명의 다른 측면에 의한 금융 기술 서비스 장치는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 서비스를 위해 데이터 저장부 및 프로세서를 포함할 수 있다. 데이터 저장부는 하나 이상의 제1 정보 단말로부터 수신된 담보물로 제공받을 현금의 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보, 대출 상품 정보, 및 대출 신청 정보를 저장할 수 있다. 프로세서는 하나 이상의 제1 정보 단말로부터 수신된 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설할 수 있다. 또한, 프로세서는 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 개설된 담보 대출 상품을 이용하기 위한 대출 신청 정보를 수신하고, 선택된 임의의 제2 정보 단말과 현금의 자산을 담보물로 하는 담보 대출 사전 절차를 수행할 수 있다. 프로세서는 해당 제2 정보 단말로부터 수신된 담보 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다.

발명의 효과

- [0022] 본 발명에 의하면, 투자 신청자가 즉시 대출 가능한 조건을 설정한 후 등록하면 대출 신청자가 해당 조건을 보고 대출이 필요하면 바로 선택하여 대출이 진행될 수 있다.
- [0023] 대출 신청자 측면에서는 투자 신청자가 설정해놓은 대출 가능한 조건에 맞는 현금의 담보를 가지고 있으면 해당 담보에 대한 별도의 대출 심사 절차 없이 대출 절차를 진행하여 신속한 대출을 달성할 수 있다.
- [0024] 투자 신청자는 예치금 중 즉시 대출 투자금액으로 설정하며, 설정된 금액 중 등록과 동시에 플랫폼 이용료로 차감될 수 있다. 플랫폼 이용료가 결제되면 대출 상품으로 개설된다.
- [0025] 투자 신청자 입장에서는 자신이 설정해 놓은 즉시 대출 가능한 조건에 맞는 현금의 담보물을 가지고 담보 대출을 받기를 원하는 대출 신청자로부터 신청이 있으면 예치금중에서 즉시 대출 투자금액으로 전환됨에 따라 빠른 투자 진행이 가능할 수 있다.
- [0026] 또한, 대출 상품 개설은 투자 신청자당 제한을 둘 수도 있다. 예를 들어 1인이 최대 10개의 대출 상품을 개설할 수 있도록 허용할 수 있다. 이에 따라 투자 신청자 측면에서는 무리한 투자 진행을 적절히 방지하여 투자 신청자를 보호할 수 있으며, 대출 신청자 측면에서는 더 많은 액수의 대출 상품을 이용할 수 있다.
- [0027] P2P 담보 대출 시 비상장 주식 등과 같이 공식 가격이 책정되어 있지 않은 담보물에 대해 수요 예측 조사를 실시하고, 수요 예측 조사에서 수집된 데이터를 기반으로 맞춤형 P2P 담보 대출을 신청하여 보다 빠르게 대출이 진행되게 할 수 있다.

- [0028] 본 발명에 의하면, P2P 담보 대출 과정에서 비상장 주식 등과 같이 공식적인 가격이 책정되어 있지 않은 현금외 자산을 담보로 하는 경우, 이에 대한 합리적인 가치를 산정할 수 있다.
- [0029] 본 발명에 의하면, 주식 담보 대출과 P2P(Peer to Peer) 대출과 크라우드 펀딩을 인터넷 기반 기술을 통해 적절하게 연동시킴으로써 대출 신청인은 장외 주식과 같이 자신이 보유하고 있는 주식을 담보로 하여 대출받을 수 있고, 돈을 투자한 투자 신청자들은 거래의 안정성과 편리함과 상대적으로 높은 수익률을 제공받을 수 있다.
- [0030] 본 발명에 의하면, 담보대상으로의 가치를 쉽게 인정받지 못했던 장외 주식에 대하여 정밀한 가치분석을 통해 유동성을 제공하는 것이 가능해진다.
- [0031] 본 발명에 의하면 비상장 장외 주식을 개별상품에 담보로 입혀 투자 신청자들에게 안정성을 확보해줄 수 있다.
- [0032] 본 발명에 의하면 비상장 장외 주식 전문 투자 신청자문그룹에 의해 담보의 적정 기준 가격을 제공받아 기존의 금융 기관 대비하여 높은 유동화를 이끌어낼 수 있다.
- [0033] 본 발명에 의하면, 대출 금리가 정형화된 산출식에 의해 결정됨에 따라 합리적으로 적용되기 때문에 궁극적으로 장외 주식 시장 활성화에 기여할 수 있다.
- [0034] 본 발명에 의하면, 종래의 대출 방식에서 취급하던 신용이라는 틀을 탈피하여 비상장 장외 주식이라는 담보를 확보함으로써 안전한 투자를 가능하게 한다.
- [0035] 본 발명에 의하면, 대출 기록이 신용점수에 반영되지 않게 할 수 있음으로 인해 개인 신용 관리에 도움이 될 수 있다.
- [0036] 본 발명에 의하면, P2P 대출 시대를 맞아 비상장 장외주식 및 투자를 핀테크에 접목하여 장외 주식 전문 투자 신청자(대출 신청자)와 개인 대출자(투자 신청자)를 연결함으로써 P2P 플랫폼을 이용한 비상장 장외주식 투자 신청자금 및 담보대출이 가능하게 되었다.

도면의 간단한 설명

- [0037] 도 1은 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스의 개념을 설명하기 위한 도면이다.
- 도 2는 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 시스템을 설명하기 위한 도면이다.
- 도 3은 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 시스템에서 금융 기술 서비스 장치를 설명하기 위한 도면이다.
- 도 4는 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법을 설명하기 위한 흐름도이다.
- 도 5는 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서 조건 맞춤형 투자 신청 입력을 위한 투자 대상 종목 선택 및 대출 조건 입력 화면의 예시도이다.
- 도 6은 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서 담보 대출 상품의 표시 화면의 예시도이다.

발명을 실시하기 위한 구체적인 내용

- [0038] 본 발명은 다양한 변경을 가할 수 있고 여러가지 실시예를 가질 수 있는바, 특정 실시예들을 도면에 예시하고 상세한 설명에 상세하게 설명하고자 한다. 그러나, 이는 본 발명을 특정한 실시 형태에 대해 한정하려는 것이 아니며, 본 발명의 사상 및 기술범위에 포함되는 모든 변경, 균등물 내지 대체물을 포함하는 것으로 이해되어야 한다.
- [0039] 이하, 첨부된 도면을 참조하여 본 발명에 따른 바람직한 일실시예를 상세히 설명한다.
- [0040] 도 1은 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스의 개념을 설명하기 위한 도면이다.
- [0041] 도 1을 참조하면, 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스는 P2P 금융 기반 기

술 서비스 회사(1)에 의해 제공될 수 있다.

- [0042] P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)는 현금외 자산 담보물에 대한 평가를 수행하는 투자자문사(2)와, 투자금 입금, 대출금 지급, 이자 납입, 원리금 상환, 투자 수익금 지불 절차를 수행하는 제휴 금융 기관(3)과 업무 제휴를 맺고, 보유하고 있는 현금 자산을 크라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자 신청자(4)와 보유하고 있는 현금외 자산을 담보물로 제공하고 대출받기 원하는 대출 신청자(5)를 P2P 대출 방식으로 연결하여 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스를 수행할 수 있다. 여기에서 투자자문사(2), 제휴 금융 기관(3), 투자 신청자(4), 대출 신청자(5)는 각각 하나로 국한되지 않고 다수가 될 수 있다.
- [0043] 이때, 담보물로 제공되는 현금외 자산은 공인된 또는 공식적인 가격 정보가 존재하는 동산 또는 부동산만으로 한정되지 않으며, 가령, 비상장 주식 등과 같이 공식적인 가격 정보가 존재하지 않는 동산 또는 부동산일 수도 있다. 이와 같이 공식적인 가격 정보가 존재하지 않는 담보물의 경우, P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)는 대출 신청자(5)를 대상으로 하여 수요 예측 조사를 수행한 후 조사 결과에 대응되도록 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보에 대하여 투자 가능 여부를 판단하거나 결정할 수 도 있다. 이에 따라 투자 신청자(4)는 수요 예측 조사 결과에 대응되도록 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 수정할 수 도 있다.
- [0044] P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)의 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스는 투자 신청자로부터 신청되는 담보로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 상응하여 플랫폼 이용료가 결제되면 해당 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설할 수 있다.
- [0045] 이때, P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)의 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스는 보유하고 있는 현금 자산을 크라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자 신청자(4)의 자금을 모아 대출 신청자에게 대출을 실행하여 이루어진다.
- [0046] 이를 위해 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)는 투자 신청자(4)로부터 담보로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 받는다. 즉, 투자 신청자(4)로부터 투자 신청을 받는다. 여기에서 투자되는 현금 자산은 투자 신청자(4)가 보유하고 있는 현금 자산일 수도 있고, 제3 자가 보유하고 있는 현금 자산일 수도 있다. 여기에서 투자 신청자(4)는 바람직하게는 개인일 수 있지만, 본 발명은 이에 제한되지 않으며 현금 자산을 투자할 수 있는 주체이면 가능하다. 따라서 개인이 아니라 법인도 될 수 있다. 또한 바람직하게는 투자 신청자(4)는 복수의 투자 신청자들일 수 있으며, 특정 목적을 위해 자금을 형성하기 위한 크라우드 펀딩에 참여하는 복수의 투자 신청자일 수 있다. 바람직하게는 투자 신청자(4)는 현금 자금을 크라우드 펀딩 방식으로 투자하고 이자 수익이나 지분 수익과 같은 투자 수익을 지급받을 수 있다.
- [0047] 이때, 플랫폼 이용료가 결제되면 해당 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품이 개설될 수 있다.
- [0048] 담보 대출 상품이 개설된 상태에서 대출 신청자로부터 대출 신청이 있는 경우 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)의 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스는 현금외 자산, 예를 들어 주식 대체 거래가 가능한 주식의 경우에는 별도의 대출 심사과정이 없이 주식대체를 통해 대출 신청자의 주식을 대체 받아서 미리 설정된 계좌에 보관하고, 보관된 주식을 담보로 하여 대출 신청자에게 대출을 실행하여 이루어질 수 있다.
- [0049] 또한, P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)의 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스는 대출 신청자로부터 대출 신청이 있는 경우 별도의 대출 심사과정이 없이 현금외 자산, 예를 들어 주식 실물 보관이 가능한 주식의 경우에는 별도의 대출 심사과정이 없이 주식 인출 증서와 같은 주식 실물을 보관하고, 보관된 주식 인출 증서를 담보로 하여 대출 신청자에게 대출을 실행하여 이루어질 수 있다.
- [0050] 여기에서 담보로 제공될 수 있는 대출 신청자(5)가 보유하고 있는 주식일 수 도 있고, 제3 자가 보유하고 있는 주식일 수 도 있다. 담보로 제공되는 주식은 바람직하게는 장외 주식일 수 있지만 본 발명은 이에 제한되지 않으며, 주식 실물로 인출될 수 있는 주식이면 가능하다. 따라서, 장내에서 거래되는 상장 주식이 담보로 제공될 수 도 있다. 다만, 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스를 위해서는 투자 신청자(4)에 의해 신청된 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기재된 담보로 제공받을 주식 종목에 속해야 한다. 아울러, P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)는 거래의 안정성을 유지하기 위해 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)는 대출 신청자(5)에 의해 담보로 제공될 수 있거나 투자 신청자(4)로부터 요청받을 수 있는 현금외 자산, 예를 들어 주식에 대하여 담보

물 평가를 의뢰를 투자 자문사(2)에 의뢰할 수 있다. 투자 자문사(2)는 의뢰된 현금외 자산에 대한 담보 가치를 산정하여 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)에 제공할 수 있다. P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)는 투자 자문사(2)로부터 산정된 현금외 자산에 대한 담보 가치를 참고하여 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 대상 주식 종목을 선정할 수 있다.

[0051] 제후 금융 기관(3)은 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 투자 신청 승낙을 받은 투자 신청자(4)로부터 투자금을 입금받을 수 있다.

[0052] 제후 금융 기관(3)은 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 대출 승인을 받은 대출 신청자(5)에게 대출을 실행하고, 해당 대출 신청자(5)로부터 이자 및 원리금 상환 절차를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행할 수 있다.

[0053] 한편, 마찬가지로 제후 금융 기관(3)은 투자금을 입금한 투자 신청자(4)에게 투자금에 대한 이자와 같은 투자 수익금의 지급을 정기적으로 또는 비정기적으로 수행하고, 투자 기간이 만료되면 해당 투자금을 투자 신청자(4)에게 반환한다.

[0054] 도 2는 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 시스템을 설명하기 위한 도면이다.

[0055] 도 2를 참조하면, 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 시스템에서 금융 기술 서비스 장치(100)는 유무선 통신망을 통해 자문 지원 서버(200), 금융 지원 서버(300), 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500), 보관 지원 서버(600)와 연동하여 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스를 위한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하도록 구성되어 있다.

[0056] 금융 기술 서비스 장치(100)는 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)의 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스에 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.

[0057] 금융 기술 서비스 장치(100)는 현금외 자산, 예를 들어 주식 대체 거래가 가능한 주식의 경우에는 주식대체를 통해 대출 신청자의 주식을 대체 받아서 미리 설정된 계좌에 보관하고, 보관된 주식을 담보로 하여 대출을 실행하는 프로세스를 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.

[0058] 또한, 금융 기술 서비스 장치(100)는 현금외 자산, 예를 들어 주식의 경우에는 주식 인출 증서와 같은 주식 실물을 전용 금고에 보관하고, 보관된 주식 인출 증서를 담보로 하여 대출을 실행하는 프로세스를 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.

[0059] 또한, 금융 기술 서비스 장치(100)는 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)가 현금외 자산에 대한 담보 가치의 평가를 수행하는 투자자문사(2), 투자금 입금, 대출금 지급, 이자 납입, 원리금 상환, 투자 수익금 지불 절차를 수행하는 제후 금융 기관(3)과의 제후 업무를 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.

[0060] 또한, 금융 기술 서비스 장치(100)는 특정 주식에 대하여 특정 대출 조건으로 보유하고 있는 현금 자산을 크라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자 신청자(4)와, 보유하고 있는 현금외 자산, 예를 들어 주식을 담보로 하여 대출하기를 원하는 대출 신청자(5)를 P2P대출 방식으로 연결하여 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스를 수행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.

[0061] 즉, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)을 통해 입력되는 제공받을 담보물의 정보와, 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 P2P 대출 신청 정보를 수신하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 플랫폼 이용료 결제 여부만 확인하여 플랫폼 이용료가 결제완료되었으면 대출 상품으로 개설하여 대출자 유치 프로세스를 수행하여, 대출자로부터 신청이 있으면 미리 예치된 투자금을 금융 지원 서버(300)의 제후 금융기관(3)을 통해 대출 신청자에게 대출금을 전달하게 된다.

[0062] 이때, 금융 기술 서비스 장치(100)는 조건 맞춤형 P2P 대출 신청 정보에 기반하여 개설된 대출 상품을 대출 신청자에게 공개하고 이에 대응되어 모집되는 대출 신청자를 투자 신청자(4)에게 전달하는 구성을 가질 수도 있다. 한편 금융 기술 서비스 장치(100)는 투자 신청자(4)로부터 기모집된 투자금을 관리하고 있다가, 개설된 대출 상품에 대하여 대출 신청자(5)로부터 대출 신청이 있는 경우에 이를 이용해 대출금을 전달하도록 구성될 수도 있다.

[0063] 또한, 금융 기술 서비스 장치(100)는 공식적인 가격 정보가 존재하지 않아 투자 신청자들(4)이 수요 예측 조사

를 요청하는 경우에는 대출 신청자(5)에 대해 수요 예측 조사를 통해 확보된 대출자 유치 가능성을 가늠하여 투자 신청자(4)가 희망하는 대출 조건을 수정할 수 있도록 하기 위해 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.

- [0064] 하지만 본 발명은 이와 같은 구성만으로 한정되는 것은 아니며, 언급된 두 가지 구성의 혼합 형태를 비롯한 통상의 다양한 방식 또한 적용 가능할 수 있음은 당연하다.
- [0065] 자문 지원 서버(200)는 투자 자문사(2)에서 수행되는 평가 의뢰된 현금외 자산, 예를 들어 주식 담보물에 대하여 담보 가치를 산정하여 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)에 제공하기 위한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하는 각종 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0066] 자문 지원 서버(200)는 예를 들어 장외주식의 경우, 장외주식을 다양한 방법, 이를테면 순이익이 마이너스인 기업의 경우, 매출액 성장률의 기울기 또는 직접적인 기업탐방 등을 통해 얻어진 각종 자료를 기반으로 정량적, 정성적 가치를 측정하여 정량적, 정성적 가치 측정 데이터를 생성할 수 있다.
- [0067] 자문 지원 서버(200)는 축적된 비상장 장외주식의 데이터로 부채비율과 부도율간의 상관관계를 이용, 다양한 시나리오 접근법을 통해 해당기업의 도산확률을 계산할 수 있다.
- [0068] 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)에서 수행되는 금융 서비스를 위한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하는 각종 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0069] 이를 위해 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 투자 신청 승낙을 받은 투자 신청자(4)로부터 투자금을 입금받는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0070] 또한, 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 대출 승인을 받은 대출 신청자(5)에게 대출을 실행하고, 해당 대출 신청자(5)로부터 이자 및 원리금 상환 절차를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0071] 또한 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 투자금을 입금한 투자 신청자(4)에게 투자금에 대한 이자를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행하고, 투자 기간이 만료되면 해당 투자금을 투자 신청자(4)에게 반환하는데 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행하기 위한 프로세서를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0072] 도 3은 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 시스템에서 금융 기술 서비스 장치를 설명하기 위한 도면이다.
- [0073] 도 3을 참조하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 데이터 저장부(110)와 프로세서(120)를 포함하여 구성될 수 있다.
- [0074] 데이터 저장부(110)는 하나 이상의 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보, 대출 상품 정보, 및 대출 신청 정보를 저장할 수 있다.
- [0075] 프로세서(120)는 하나 이상의 제1 정보 단말(400)로부터 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 수신할 수 있다.
- [0076] 또한, 프로세서(120)는 하나 이상의 제1 정보 단말(400)로부터 투자 신청자의 예치금 중 적어도 일부를 즉시 대출 투자금액으로 설정받을 수 있다.
- [0077] 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설할 수 있다.
- [0078] 프로세서(120)는 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 상응하여 플랫폼 이용료가 결제되면 해당 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설할 수 있다.
- [0079] 플랫폼 이용료는 이행 보증금에 해당할 수 있다. 예를 들어 플랫폼 이용료는 대출 희망 최대 금액의 1~3%에 해당될 수 있다. 그러나, 본 발명은 이제 제한되지 않지 않고 얼마든지 변형이 가능하다.
- [0080] 플랫폼 이용료는 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 조건 맞춤형 담보 대출의 진행에 따른 프로세스의 안

정을 담보하는데 사용되도록 운영될 수 있다.

- [0081] 예를 들어, 투자 신청자(4)는 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기재된 사항이 허위인 경우에는 결제된 플랫폼 이용료는 투자 신청자의 계좌로 환급되지 않도록 운영될 수 있다. 이에 따라 허위 정보를 기재하여 조건 맞춤형 담보 투자 신청을 하거나 투자 신청을 신청을 하거나 조건 맞춤형 투자 신청을 하고 중간에 투자 신청을 취소함으로써 플랫폼의 안정성과 신뢰성을 저하시키는 사용자들을 사전에 효과적으로 차단할 수 있다.
- [0082] 환급되지 않는 플랫폼 이용료는 금융 기술 서비스 장치(100)의 운영비용 또는 대출 신청자들에 대한 보상 비용으로 선택적으로 운영될 수 있다. 그러나 환급되지 않는 플랫폼 이용료의 운영에 대하여 본 발명은 이에 제한되지 않고 다양하게 변형이 가능하다.
- [0083] 예를 들어, 플랫폼 이용료는 조건 맞춤형 투자 신청을 한 투자 신청자의 변심, 허위 정보 또는 기재사항 불비 등 투자 신청자의 사유에 의해 투자금 유치가 중간에 중단되는 경우 투자 신청자에게 비환급처리되게 하여 담보 대출 진행 취소에 따른 불이익을 투자 신청자들에게 제공하는데 사용되도록 운영될 수 있다.
- [0084] 물론, 플랫폼 이용료 환불 조건을 만족하는 경우에는 결제된 플랫폼 이용료는 투자 신청자의 계좌로 환불될 수 있다. 플랫폼 이용료 환불 조건은 예를 들어 대출 상품 개설전 취소, 불가항력적 재난에 따른 취소, 목표 투자 금액 미달성이 될 수 있다. 그러나 환급되는 플랫폼 이용료의 운영에 대하여 본 발명은 이에 제한되지 않고 다양하게 변형이 가능하다.
- [0085] 이와 같이 투자 신청자로부터 조건 맞춤형 투자 신청과 함께 플랫폼 이용료가 결제된 후에 해당 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 개설된 대출 상품을 대출 신청자(5)들이 열람 가능하게 하여 대출 유치가 진행된다.
- [0086] 프로세서(120)는 하나 이상의 제2 정보 단말(500)로부터 개설된 담보 대출 상품을 이용하기 위한 대출 신청 정보를 수신할 수 있다.
- [0087] 프로세서(120)는 선택된 임의의 제2 정보 단말(500)과 현금외 자산을 담보물로 하는 담보 대출 사전 절차를 수행할 수 있다.
- [0088] 프로세서(120)는 담보 대출 사전 절차를 수행한 해당 제2 정보 단말(500)로부터 수신된 담보 대출 신청 정보에 지정된 계좌로 대출금을 송금하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리를 수행할 수 있다.
- [0089] 또한, 프로세서(120)는 금융 지원 서버와 통신을 통해 담보 대출에 기반한 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0090] 한편, 프로세서(120)는 대출 상품 유치가 완료된 상태 또는 대출 상품 유치 프로세스가 진행중인 상태에서, 제1 정보 단말(400)로부터 조건 맞춤형 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 플랫폼 이용료를 비반환하고 개설된 대출 상품을 제거할 수 있다.
- [0091] 마찬가지로, 프로세서(120)는 제2 정보 단말(500)로부터 플랫폼 이용료의 결제를 수행할 수 있다. 한편, 프로세서(120)는 대출 상품 유치가 완료된 상태 또는 대출 상품 유치 프로세스가 진행중인 상태에서, 제2 정보 단말(500)로부터 조건 맞춤형 대출 진행의 취소 요청이 있는 경우, 플랫폼 이용료를 비반환처리할 수 있다.
- [0092] 한편, 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 제2 정보 단말(500)과의 통신을 통해 담보물로 제공받을 현금외 자산 및 대출 조건에 대한 수요 예측 조사를 진행할 수 있다.
- [0093] 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수요 예측 조사 결과 정보가 반영되어 수정된 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 맞춤형 투자 신청 정보를 수신할 수 있다.
- [0094] 또한 프로세서(120)는 조건 맞춤형 투자 신청 정보중에 미리 설정된 우선 순위에 기반하여 대출 신청 정보가 수신된 상기 하나 이상의 제2 정보 단말(500)중에서 하나의 제2 정보 단말(500)을 선택할 수 있다.
- [0095] 아울러, 프로세서(120)는 제2 정보 단말(5600)에 의해 선택된 검색 조건에 의해 개설된 담보 대출 상품들을 소팅하여 제공할 수 있다.
- [0096] 프로세서(120)는 제1 정보 단말(400)로부터 수요 예측 조사 결과 정보가 반영되어 수정된 담보물로 제공될 현금외 자산 정보 및 대출 조건 정보를 포함하는 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 수신할 수 있다.
- [0097] 여기에서 현금외 자산은 공식적인 가격 정보가 존재하지 않아 수요 예측 조사에 의해 담보 가치가 결정가능한 현금외 자산일 수 있다.

- [0098] 예를 들어 담보물로 제공될 현금의 자산이 주식인 경우, 조건 맞춤형 투자 신청 정보는 종목명, 주식수, 대출회망금액, 및 주식 투자 신뢰성 평가 등급을 포함할 수 있다. 주식 투자 신뢰성 평가 등급은 대출 신청자의 주식 매매정보에 따른 수익률을 반영하여 산출된 절대 수익 기반의 제1 평가 등급과, 제1 평가 등급에 시장 정보의 등락율을 연동하여 산출된 상대 수익 기반의 제2 평가등급을 종합하여 산출된 평가 등급일 수 있다.
- [0099] 자문 지원 서버(200)는 금융 기술 서비스 장치(100)로부터 수신된 담보물 평가 의뢰 신호에 기반하여 해당 담보물에 대하여 담보 가치를 산정한다. 자문 지원 서버(200)에 의해 산정된 담보 가치 결과 정보는 금융 기술 서비스 장치(100)에 제공된다.
- [0100] 자문 지원 서버(200)는 현금의 자산이 비상장 장외주식인 경우, 비상장 장외 주식에 대한 다양한 시나리오 접근 프로세스를 실행하여 해당 기업의 도산 확률 정보를 생성할 수 있다.
- [0101] 자문 지원 서버(200)는 의뢰된 장외 주식에 대한 위험 관리 정보를 생성할 수 있다. 위험 관리 정보는 평가 의뢰된 장외 주식에 대한 담보의 가치를 자료 및 분석 기술에 의한 평가를 통해 생성된다. 위험 관리 정보는 실시간으로 파악되는 담보비율 변동 사항 정보를 포함할 수 있다.
- [0102] 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)로부터 투자 신청 승낙을 받은 투자 신청자(4)의 제2 정보 단말(500)과 통신을 수행하여 투자금을 입금받는 금융 거래 프로세스를 수행한다.
- [0103] 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)에 의해 대출 승인을 받은 대출 신청자에 대하여 대출 진행 프로세스를 수행하고, 대출 신청자가 지정해놓은 입금계좌로 대출금을 입금시키는 프로세스를 수행한다. 이를 위해 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)와 통신을 수행하여, 금융 기술 서비스 장치(100)가 제1 정보 단말(400)로부터 수신한 담보 대출 신청 정보에 포함된 입금 계좌 정보를 수신하여 저장하고 있다. 또한, 금융 지원 서버(300)는 해당 대출 신청자(5)의 제1 정보 단말(400)과 통신을 수행하여 이자 및 원리금 상환 프로세스를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행한다.
- [0104] 한편, 마찬가지로 금융 지원 서버(300)는 투자금을 입금한 투자 신청자(4)가 지정 입금 계좌로 이자를 입금하는 금융 거래 프로세스를 수행한다. 이를 위해 금융 지원 서버(300)는 금융 기술 서비스 장치(100)와 통신을 수행하여, 금융 기술 서비스 장치(100)가 제2 정보 단말(500)로부터 수신한 투자 신청 정보에 포함된 입금 계좌 정보를 수신하여 저장하고 있다. 금융 지원 서버(300)는 투자 기간이 만료되면 해당 투자금을 투자 신청자(4)의 계좌로 반환하는 금융 거래 프로세스를 수행한다.
- [0105] 제1 정보 단말(400) 및 제2 정보 단말(500)은 통신망을 통해 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400), 보관 지원 서버(600)와 데이터 송/수신 가능하도록 유/무선으로 서로 연결될 수 있다.
- [0106] 통신망은 대용량, 장거리 음성 및 데이터 서비스가 가능한 대형 통신망의 고속 기간 망인 통신망이며, 인터넷(Internet) 또는 고속의 멀티미디어 서비스를 제공하기 위한 WiFi, Wibro, Wimax 등을 포함하는 차세대 무선망일 수 있다.
- [0107] 인터넷은 TCP/IP 프로토콜 및 그 상위계층에 존재하는 여러 서비스, 즉 HTTP(Hyper Text Transfer Protocol), Telnet, FTP(File Transfer Protocol), DNS(Domain Name System), SMTP(Simple Mail Transfer Protocol), SNMP(Simple Network Management Protocol), NFS(Network File Service), NIS(Network Information Service) 등을 제공하는 전 세계적인 개방형 컴퓨터 네트워크 구조를 의미한다. 제1 정보 단말(400) 및 제2 정보 단말(500)은 대출 신청자(5) 및 투자자(5)가 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400), 보관 지원 서버(600)에 접속될 수 있게 하는 환경을 제공한다. 한편, 인터넷은 유선 또는 무선 인터넷일 수도 있고, 이외에도 유선 공중망, 근거리 통신망, 무선 이동 통신망, 또는 휴대 인터넷 등과 통합된 코어망일 수도 있다.
- [0108] 만약, 통신망이 이동 통신망일 경우 동기식 이동 통신망일 수도 있고, 비동기식 이동 통신망일 수도 있다. 비동기식 이동 통신망의 실시 예로서, WCDMA(Wideband Code Division Multiple Access) 방식의 통신망을 들 수 있다. 이 경우 도면에 도시되진 않았지만, 이동 통신망은 예컨대, RNC(Radio Network Controller) 등을 포함할 수 있다. 한편, WCDMA망을 일 예로 들었지만, 3G LTE망, 4G망, 5G망 등 차세대 통신망, 그 밖의 IP를 기반으로 한 IP 망일 수 있다. 이러한 통신망은 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)과 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400), 보관 지원 서버(600) 상호 간의 신호 및 데이터를 상호 전달하는 역할을 수행한다.
- [0109] 이러한 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)은 통신망을 통하여 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400), 보관 지원 서버(600)에 접속하여 다양한 금융 거래 서비스를 이용할 수 있는 모든 종류의 유무선 통신 장치일 수 있다.

- [0110] 예를 들어, 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)은 무선 인터넷 또는 휴대 인터넷을 통하여 통신하는 다양한 이동 단말을 포함하고, 이외에도 팜(Palm) PC, 스마트폰(Smart phone), 모바일 게임기(Mobile play-station), 통신 기능이 있는 DMB(Digital Multimedia Broadcasting)폰, 태블릿 PC, 아이패드(iPad) 등 주식 금융 기술 서비스 장치(100), 금융 지원 서버(400), 보관 지원 서버(600)에 접속하기 위한 사용자 인터페이스를 갖는 모든 유무선 가전/통신 장치를 포괄적으로 의미할 수 있다.
- [0111] 특히, 제1 정보 단말(400), 제2 정보 단말(500)이 통상의 스마트폰으로 구현될 경우, 스마트폰은 일반 핸드폰(일명 피쳐폰(feature phone))과는 달리 사용자가 원하는 다양한 어플리케이션(Application) 프로그램을 다운로드받아 자유롭게 사용하고 삭제가 가능한 오픈 운영체제를 기반으로 한 폰(Phone)으로서, 일반적으로 사용되는 음성/영상통화, 인터넷 데이터통신 등의 기능뿐만 아니라, 모바일 오피스 기능을 갖춘 모든 모바일 폰 또는 음성통화 기능이 없으나 인터넷 접속 가능한 모든 인터넷폰 또는 태블릿(Tablet) PC를 포함하는 통신기기로 이해할 수 있다.
- [0112] 이러한 스마트폰은 다양한 개방형 운영체제를 탑재한 스마트폰으로 구현될 수 있으며, 개방형 운영체제로는 예컨대, 노키아(NOKIA)사의 심비안, 림스(RIMS)사의 블랙베리, 애플(Apple)사의 아이폰, 마이크로소프트사(MS)의 윈도우즈 모바일, 구글(Google)사의 안드로이드, 삼성전자의 바다 등으로 이루어질 수 있다.
- [0113] 이와 같이 스마트폰은 개방형 운영체제를 사용하므로 폐쇄적인 운영체제를 가진 휴대폰과 달리 사용자가 임의로 다양한 어플리케이션 프로그램을 설치하고 관리할 수 있다.
- [0114] 즉, 스마트폰은 기본적으로 제어부, 메모리부, 화면출력부, 키입력부, 사운드 출력부, 사운드 입력부, 카메라부, 무선망 통신모듈, 근거리 무선 통신모듈 및 전원 공급을 위한 배터리 등을 구비한다.
- [0115] 제어부는 스마트폰의 동작을 제어하는 기능 구성의 총칭으로서, 적어도 하나의 프로세서와 실행 메모리를 포함하며, 스마트폰에 구비된 각 기능 구성부와 버스(BUS)를 통해 연결된다.
- [0116] 이러한 제어부는 프로세서를 통해 스마트폰에 구비되는 적어도 하나의 프로그램 코드를 실행 메모리에 로딩하여 연산하고, 그 결과를 버스를 통해 적어도 하나의 기능 구성부로 전달하여 스마트폰의 동작을 제어한다.
- [0117] 메모리부는 스마트폰에 구비되는 비휘발성 메모리의 총칭으로서, 제어부를 통해 실행되는 적어도 하나의 프로그램 코드와, 프로그램 코드가 이용되는 적어도 하나의 데이터 셋트를 저장하여 유지한다. 메모리부는 기본적으로 스마트폰의 운영체제에 대응하는 시스템 프로그램 코드와 시스템 데이터 셋트, 스마트폰의 무선 통신 연결을 처리하는 통신 프로그램 코드와 통신 데이터 셋트 및 적어도 하나의 응용프로그램 코드와 응용 데이터 셋트를 저장하며, 본 발명을 구현하기 위한 프로그램 코드와 데이터 셋트 역시 메모리부에 저장된다.
- [0118] 화면 출력부는 화면출력 장치(예컨대, LCD, LED 장치)와 이를 구동하는 출력 모듈로 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산 결과 중 화면 출력에 대응하는 연산 결과를 화면출력 장치로 출력한다.
- [0119] 키입력부는 적어도 하나의 키 버튼을 구비한 키 입력장치(또는 화면 출력부와 연동하는 터치스크린 장치)와 이를 구동하는 입력 모듈로 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산을 명령하는 명령을 입력하거나, 또는 제어부의 연산에 필요한 데이터를 입력한다.
- [0120] 사운드 출력부는 사운드 신호를 출력하는 스피커와 스피커를 구동하는 사운드 모듈로 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산 결과 중 사운드 출력에 대응하는 연산 결과를 스피커를 통해 출력한다. 사운드 모듈은 스피커를 통해 출력할 사운드 데이터를 디코딩(Decoding)하여 사운드 신호로 변환한다.
- [0121] 사운드 입력부는 사운드 신호를 입력받는 마이크로폰과 마이크로폰을 구동하는 사운드 모듈로 구성되며, 마이크로폰을 통해 입력되는 사운드 데이터를 제어부로 전달한다. 사운드 모듈은 마이크로폰을 통해 입력되는 사운드 신호를 엔코딩(Encoding)하여 부호화한다.
- [0122] 카메라부는 광학부와 CCD(Charge Coupled Device)와 이를 구동하는 카메라 모듈로 구성되며, 광학부를 통해 CCD에 입력된 비트맵 데이터를 획득한다. 비트맵 데이터는 정지 영상의 이미지 데이터와 동영상 데이터를 모두 포함할 수 있다.
- [0123] 무선망 통신모듈은 무선 통신을 연결하는 통신 구성의 총칭으로서, 특정 주파수 대역의 무선 주파수 신호를 송수신하는 안테나, RF모듈, 기저대역모듈, 신호처리모듈을 적어도 하나 포함하여 구성되며, 제어부와 버스로 연결되어 제어부의 각종 연산 결과 중 무선 통신에 대응하는 연산 결과를 무선 통신을 통해 전송하거나, 또는 무선 통신을 통해 데이터를 수신하여 제어부로 전달함과 동시에, 무선 통신의 접속, 등록, 통신, 핸드오프의 절차

를 유지한다.

- [0124] 또한, 무선망 통신모듈은 CDMA/WCDMA 규격에 따라 이동 통신망에 접속, 위치등록, 호처리, 통화연결, 데이터통신, 핸드오프를 적어도 하나 수행하는 이동 통신 구성을 포함한다. 한편, 당업자의 의도에 따라 무선망 통신모듈은 IEEE 802.16 규격에 따라 휴대 인터넷에 접속, 위치등록, 데이터통신, 핸드오프를 적어도 하나 수행하는 휴대 인터넷 통신 구성을 더 포함할 수 있으며, 무선망 통신모듈이 제공하는 무선 통신 구성에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- [0125] 근거리 무선 통신모듈은 일정거리 이내에서 무선 주파수 신호를 통신매체로 이용하여 통신세션을 연결하는 근거리 무선 통신모듈로 구성되며, 바람직하게는 ISO 180000 시리즈 규격의 RFID 통신, 블루투스 통신, 와이파이 통신, 공중 무선 통신 중 적어도 하나를 포함할 수 있다. 또한, 근거리 무선 통신모듈은 무선망 통신모듈과 통합될 수 있다.
- [0126] 보관 지원 서버(600)는 제1 정보 단말(400), 및 금융 기술 서비스 장치(100)와 통신을 수행하여 현금외 자산 중에 보관이 가능한 담보물 예를 들어 주식의 경우에는 주식 대체를 통한 주식의 계좌 보관, 주식 실물에 대한 담보 물건 접수 요청, 및 전용금고 실물 입고 프로세스를 수행한다.
- [0127] 보관 지원 서버(600)는 현금외 자산, 예를 들어 주식 대체 거래가 가능한 주식의 경우에는 주식대체를 통해 대출 신청자의 주식을 대체 받아서 미리 설정된 계좌에 보관하는 프로세스를 진행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다.
- [0128] 또한 보관 지원 서버(600)는 현금외 자산, 예를 들어 주식 실물이 전용 금고에 입고가 완료되면 전용금고 실물 입고 완료 정보를 금융 기술 서비스 장치(100)에 송신한다. 전용 금고 입고 완료 정보에는 전용 금고 식별 정보, 전용 금고 입고 인증 사진, 입고완료 확인 정보가 포함될 수 있다.
- [0129] 보관 지원 서버(600)는 전용금고 실물 입고 완료 정보를 제1 정보 단말(400) 또는 금융 기술 서비스 장치(100)에 제공할 수 있다.
- [0130] 보관 지원 서버(600)는 전용 금고에 입고된 주식 실물의 보관 상태를 주기적으로 체크하여 보관 상태 정보를 주기적으로 또는 요청에 따라 제1 정보 단말(400) 또는 금융 기술 서비스 장치(100)에 제공할 수 있다.
- [0131] 도 4는 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법을 설명하기 위한 흐름도이다. 여기에서는 현금외 자산이 주식인 경우를 들어 설명하지만, 본 발명은 이에 제한되지 않는다.
- [0132] 도 4를 참조하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 수신한다(S10).
- [0133] 여기에서, 조건 맞춤형 투자 신청 정보는 담보물로 제공받을 현금외 자산 정보 및 즉시 대출이 가능한 대출 조건 정보를 포함할 수 있다.
- [0134] 예를 들어 조건 맞춤형 투자 신청 정보는 담보물로 제공받을 주식의 종목명, 주식수, 대출 희망금액, 입금계좌번호, 성명, 전화번호, 이메일, 주소, 담보 평가 등급을 포함할 수 있다.
- [0135] 담보 평가 등급은 금융 기술 서비스 장치(100)의 담보 평가 프로세스에 의해 산출되어 부여받은 대출 신청자의 주식 투자 신뢰성 평가 등급을 포함할 수 있다. 주식 투자 신뢰성 평가 등급은 대출 신청자의 주식 매매정보에 따른 수익률을 반영하여 산출된 절대 수익 기반의 제1 평가 등급과, 제1 평가 등급에 시장 정보의 등락율을 연동하여 산출된 상대 수익 기반의 제2 평가등급을 종합하여 산출된 제3 평가 등급을 포함할 수 있다.
- [0136] 이를 위해 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)과 통신을 수행하여 제1 정보 단말(400)로부터 조건 맞춤형 투자 신청 정보를 입력받기 위한 화면 정보를 제1 정보 단말(400)에 제공할 수 있다.
- [0137] 예를 들어 금융 기술 서비스 장치(100)는 조건 맞춤형 투자 신청 정보 입력을 위한 약관 동의 화면, 회원 정보 입력 화면, 대출 종목 선택 화면, 대출 조건 입력 화면을 제공할 수 있다.
- [0138] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 수요 예측 조사를 요청하는 경우에는 대출 신청자들에 대하여 대출 수요 예측 조사 프로세스를 수행할 수 있다(S20)
- [0139] 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출 신청자들에 대해 대출 수요 예측 조사 프로세스를 통해 확보된 대출 유치가 가능성을 가늠하여 투자 신청자(4)가 대출 조건을 수정할 수 있도록 하기 위해 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행할 수 있다

- [0140] 즉, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 요청이 있는 경우, 대출 수요 예측을 위해 수요 예측 P2P 플랫폼을 이용한 대출 수요 예측 조사 프로세스를 실행할 수 있다. 대출 수요 예측 결과에 따라 투자 가능 안내 정보나 투자 불가 안내 정보가 제1 정보 단말(400)에 전송될 수 있다.
- [0141] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보단말(400)로부터의 요청에 따라 수요 예측 P2P 플랫폼을 이용하여 주식 담보 대출에 투자될 수 있는 투자 가능 자금을 집계하기 위한 수요 예측 요청 정보를 생성할 수 있다.
- [0142] 수요 예측 요청 정보에는 대출 가능 금액, 대출 금리, 대출 기간, 조기 상환 여부, 수익 배분 비율, 이자지급 방식에 대한 정보들이 포함될 수 있다.
- [0143] 이에 따라 수요 예측에 참여하는 대출 신청자들은 예를 들어 대출 가능 금액에 5,000만원을 입력할 수 있다. 대출 금리에 연 5.6%를 입력할 수 있다. 대출 기간은 30%를 설정할 수 있다. 이자 지급 방식으로 단리와 복리 중에 선택할 수 도 있다.
- [0144] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제2 정보 단말(500)에 수요 예측 요청 정보를 전송하여, 제2 정보 단말(500)로부터 수요 예측 결과 정보를 수신할 수 있다.
- [0145] 금융 기술 서비스 장치(100)는 수요 예측 결과 정보에 기반하여 모집 금액이 충족되는지 여부를 판단하고, 판단 결과에 따라, 모집 금액이 충족되는 경우에는 투자 가능 안내 정보를 제1 정보 단말(400)에 전송하고, 모집 금액이 불충족하는 경우에는 투자 불가 안내 정보를 제1 정보 단말(400)에 전송할 수 있다.
- [0146] 한편, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제2 정보 단말(500)로부터 수신된 수요 예측 결과 정보를 저장한다. 저장된 수요 예측 결과 정보는 향후에 조건 맞춤형 투자를 진행할 때 사용될 수 있다.
- [0147] 수요 예측 조사 프로세스는 투자 신청자가 제안한 대출 조건이 해당 플랫폼에서 일으킬 반응을 예측하는데 사용될 수 있다. 수요 예측 조사 프로세스를 통해 투자 신청자는 자신이 최종적으로 제안하고자 하는 대출 조건이 적절한 지 여부를 판단할 수 있다. 예를 들어 투자 신청자는 수요 예측 조사 프로세스에 제출한 최초 대출 희망 제안 조건보다 자신에게 유리한 조건을 제안하더라도 대출을 받을 수 있음을 가늠할 수 있다. 예를 들어 투자 신청자는 수요 예측 조사 프로세스에 제출한 최초 제안 조건으로는 대출이 이루어질 수 없음을 가늠할 수 있다. 대출 관련 수요 예측 진행 통보를 하는 대상은 사전에 대출 신청자로 등록한 사용자를 대상으로 할 수 있다.
- [0148] 수요 예측 조사 프로세스를 통해 금융 기술 서비스 장치(100)는 개시하고자 하는 담보 대출 기반 대출 상품의 대출 조건이 적절한지 여부를 판단할 수 있다. 예를 들어 금융 기술 서비스 장치(100)는 수요 예측 조사 프로세스에 제출한 최초 대출 조건보다 투자 신청자에게 유리한 조건을 제안하더라도 대출을 유치할 수 있음을 가늠할 수 있다. 이런 경우 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보단말(400)에 해당 대출 조건으로 인해 대출 유치가 조기에 종료될 수 있는 가능성에 대하여 안내할 수 있고, 더 높은 대출 금리를 제안할 수 도 있고, 더 높은 대출 금액을 제안할 수 도 있다.
- [0149] 한편, 금융 기술 서비스 장치(100)는 수요 예측 조사 프로세스에 제출한 최초 제안 조건으로는 대출이 이루어질 수 없음을 가늠할 수 있다. 이런 경우, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)에 해당 대출 조건으로는 긍정적으로 평가되고 있지 못하기 때문에 대출 유치가 장기화되거나 정해진 기간내에 종료되기가 어려울 수 있는 가능성에 대하여 안내할 수 있다. 또한 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)에 해당 담보 자산의 가치가 현재 시장에서 긍정적으로 평가되고 있기 때문에 투자자의 유치를 유치하기 위해서는 더 낮은 대출 금리를 제안할 수 도 있고, 더 낮은 대출 금액을 제안할 수 도 있다.
- [0150] 금융 기술 서비스 장치(100)는 플랫폼 이용료의 결제가 완료된 경우 제1 정보 단말(400)로부터 수신된 조건 맞춤형 투자 신청 정보에 기반하여 담보 대출 상품을 개설하여 표시한다(S30).
- [0151] 금융 기술 서비스 장치(100)는 하나 이상의 제2 정보 단말로부터 상기 개설된 담보 대출 상품을 이용하기 위한 대출 신청 정보를 수신할 수 있다(S40).
- [0152] 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출 유치가 정상적으로 완료되면 제1 정보 단말(400)의 통신을 통해 주식 담보 대출 사전 프로세스를 수행한다(S50).
- [0153] 이를 위해 제1 정보 단말(400)은 통합 증권 전산망에 접속하여 주식 대체 프로세스나 환매 조건부 주식 양도 프로세스, 또는 주식 실물 출고를 수행할 수 있다. 주식 대체 프로세스나 환매 조건부 주식 양도 프로세스를 위해 제1 정보 단말(400)은 통합 증권 전산망에 접속하여 해당 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0154] 한편, 주식 실물 출고 프로세스를 위해, 제1 정보 단말(400)은 통합 증권 전산망에 접속하여 유가 증권을 선택

하고, 실물 출고를 신청할 수 있다. 제1 정보 단말(400)은 실물 출고 수량 선택 정보와 실물 출고 일자를 지정하여 실물 출고 신청을 완료한다. 이에 따라 실물 출고가 실행될 수 있다.

- [0155] 금융 기술 서비스 장치(100)는 제1 정보 단말(400)로부터 주식 대체 완료 메시지, 주식 양도 완료 메시지, 또는 주식 실물 제출 완료 메시지를 수신할 수 있다. 이를 위해 제1 정보 단말(400)은 대출 신청자로부터 주식 대체, 주식 양도, 또는 주식 실물 제출을 완료했음을 확인하기 위한 입력 신호를 입력받을 수 있다. 여기에서 주식 실물은 예를 들어 주식 인출 증서가 될 수 있다. 주식 인출 증서는 기명 채권 또는 무기명 채권일 수 있다.
- [0156] 금융 기술 서비스 장치(100)는 주식 담보 대출 사전 프로세스가 완료되면 대출금 지불, 이자 납입 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행한다(S60).
- [0157] 이를 위해 금융 기술 서비스 장치(100)는 금융 지원 서버(300)와의 통신을 통해 제휴 금융 기관(3)에서 수행되는 금융 서비스를 통해 대출금 지급, 이자 납입, 및 투자 수익금 지불 프로세스를 수행할 수 있다.
- [0158] 이를 위해 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 P2P 기반 금융 기술 서비스 회사(1)에 의해 대출 승인을 받은 대출 신청자(5)에게 대출금 지급하여 대출을 실행한 이후 해당 대출 신청자(5)로부터 이자납입이나 원리금 상환 절차를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행하는데 필요한 각종 데이터와 전자 신호의 처리와 통신을 수행한다.
- [0159] 또한 금융 지원 서버(300)는 제휴 금융 기관(3)이 투자금을 입금한 투자 신청자(4)에게 투자금에 대한 이자와 같은 투자 수익금을 정기적으로 또는 비정기적으로 지급한다.
- [0160] 아울러, 금융 기술 서비스 장치(100)는 보관 지원 서버(600)와 통신을 수행하여 대체받거나 양도받은 주식과 보관하고 있는 주식 실물에 대한 관리 및 위험 관리 프로세스를 수행할 수 있다(S70). 여기에서 위험 관리 프로세스는 담보물의 현금화 프로세스를 포함할 수 있다.
- [0161] 이를 위해 금융 기술 서비스 장치(100)는 보관 지원 서버(600)로부터 대체받거나 양도받은 주식과 보관하고 있는 주식 실물에 대한 보관 상태 정보를 정기적으로 또는 비정기적으로 수신할 수 있다.
- [0162] 또한 금융 기술 서비스 장치(100)는 해당 담보 물건에 대한 담보 가치 평가를 정기적으로 또는 비정기적으로 수행하고, 담보 가치가 하락된 경우에는 제1 정보 단말(300)에 담보금 추가 입금 메시지를 전송할 수 있다. 또한 금융 기술 서비스 장치(100)는 담보금 추가 입금 메시지의 전송에 불구하고도 담보금 추가 입금이 이루어지지 않고 계속적으로 담보 가치가 하락되는 경우에는 보관중인 담보 주식에 대한 반대 매매 또는 처분을 통해 위험 관리 프로세스를 실행할 수 있다. 이와 같이 보관중인 담보물을 현금화하는 일련의 프로세스를 담보물의 현금화 프로세스라고 한다. 담보물의 현금화 프로세스는 담보물이 담보물의 현금화 실행 요건에 적용되는 경우에 실행된다.
- [0163] 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출 기일 만기가 도래하면 대출기일 만기 처리 프로세스를 수행할 수 있다(S80).
- [0164] 이를 위해 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출 기일 만기가 도래하면 대출 기일 만기 통보 메시지를 제1 정보 단말(400)에 전송하고, 대출 기일 만기일이 경과하도록 대출금액의 미상환 상태인 것으로 판단되면 명의 양도 프로세스, 해당 담보 물건에 대한 권리 양수 프로세스를 진행하고, 해당 담보물에 대한 매도 체결 프로세스를 진행할 수 있다.
- [0165] 한편, 금융 기술 서비스 장치(100)는 대출금의 상환이 완료되면 담보물 반환처리 프로세스를 수행할 수 있다(S90).
- [0166] 이를 위해 제1 정보 단말(400)은 금융 기술 서비스 장치(100)에 담보물 반환 처리를 요청하고, 전용 금고 실물 출고 요청을 통해 전용 금고 실물의 출고 프로세스를 수행하여 담보물 인증 확인을 통해 담보물 반환을 완료한다.
- [0167] 도 5는 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서 신청 정보 입력을 위한 대출 회원 정보 입력 화면의 예시도이다.
- [0168] 도 5를 참조하면, 대출 회원 정보 입력창에는 이름 입력필드, 전화번호 입력필드, 인증코드 문자 발송 요청 오브젝트, 인증코드 입력필드, 인증확인 요청 오브젝트, 인증완료표시 오브젝트, 이메일 입력필드, 대출금 수령 계좌 선택 필드, 선택 오브젝트, 선택완료 오브젝트, 새계좌등록 오브젝트를 포함할 수 있다.

- [0169] 새계좌 등록 오브젝트는 금융기관 선택 오브젝트, 계좌번호입력필드, 실계좌인증확인 오브젝트, 인증완료 오브젝트를 포함할 수 있다.
- [0170] 새로 등록한 계좌를 대출금 수령 계좌로 지정할 것인지를 문의하는 창이 표시될 수 있다.
- [0171] 도 5는 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서 조건 맞춤형 투자 신청 입력을 위한 투자 대상 종목 선택 및 대출 조건 입력 화면의 예시도이다.
- [0172] 도 5를 참조하면, 투자 대상 종목 선택창에는 종목 검색 필드, 종목검색 실행 오브젝트가 표시될 수 있다.
- [0173] 종목 검색 실행 오브젝트를 클릭하면 투자대상 종목을 선택할 수 있는 새로운 창이 표시될 수 있다. 투자 대상 종목 선택 창에는 즉시 대출이 가능한 종목만을 정렬하여 표시하기 위한 즉시 대출 가능 종목 표시 오브젝트와, 대출가능한 모든 종목을 정렬하여 표시하기 위한 전체 종목 표시 오브젝트가 포함될 수 있다. 각 종목별로 종목 명과, 즉시 대출 가능 여부 표시 정보가 표시될 수 있다. 임의의 종목을 선택하면 종목 선택창은 닫힐 수 있다.
- [0174] 종목당 투자 금액 입력 필드가 표시될 수 있다. 최소 투자 금액과 최대 투자 금액이 입력을 입력하도록 표시될 수 있다.
- [0175] 투자 대상 대출 금리 입력 필드가 표시된다. 예를 들어 대출 금리 입력 필드에 입력되는 정보의 단위는 연 이율이며, %로 표시될 수 있다. 대출 이자율은 투자 대상 대출 금리는 예를 들어 12.05% 이상일 수 있으며 예를 들어 연이율 최대 20%로 제한될 수 있다. 그러나, 본 발명은 이에 제한되지 않는다.
- [0176] 대출 기간 선택 오브젝트가 표시될 수 있다. 대출 기간은 예를 들어 3개월 ~ 12개월이 될 수 있다.
- [0177] 담보 대비 대출 비율 필드가 표시될 수 있다. 담보 대비 대출 비율 필드에 입력되는 정보의 단위는 % 일 수 있다. 대출 비율은 최소 20%가 될 수 있다.
- [0178] 대출 시작일 입력 필드와 대출 종료일 필드가 표시될 수 있다.
- [0179] 이자 수익 예치금 자동 입금 선택 필드가 표시될 수 있다.
- [0180] 이자수익 수령 계좌 정보 등록 필드가 표시될 수 있다. 이자수익 수령 계좌 정보 등록 필드에서 등록된 계좌는 이자 수익 수령 계좌로 지정될 수 있다.
- [0181] 도 6은 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서 담보 대출 상품의 표시 화면의 예시도이다.
- [0182] 도 6을 참조하면, 금융 기술 서비스 장치(100)는 제2 정보 단말(500)에 의해 선택된 검색 조건에 의해 개설된 담보 대출 상품들을 소팅하여 제공할 수 있다.
- [0183] 대출 상품 표시 화면은 다양한 대출 상품들이 종목명, 대출 금액, 대출 금리, 대출 기간, 대출 종료일, 대출 비율로 소팅되어 제공될 수 있다. 여기에서 대출 신청을 통해 대출 신청이 수행될 수 있다. 아울러, 검색창에 입력된 검색 조건에 맞는 대출 상품을 검색하여 표시할 수 있다.
- [0184] 한편, 본 발명의 일실시예에서는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출의 진행에 따른 프로세스의 안정을 담보하기 위해 플랫폼 이용료가 이행 보증금의 명목으로 투자 신청자가 결제하는 것에 대하여 설명하였다.
- [0185] 본 발명의 다른 실시예에서는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출의 진행에 따른 프로세스의 안정성을 이중적으로 담보하기 위해 일정 조건에 있어서는 대출 신청자에게도 플랫폼 이용료가 이행 보증금의 명목으로 청구할 수 있다. 그러나 본 발명은 이에 제한되지 않고 다양한 변형예가 가능할 수 있다.
- [0186] 본 발명의 실시예에서는 담보물로 제공된 주식을 대체받아 보관하거나 주식 인출 증서와 같은 주식 실물을 보관하고, 보관된 주식을 담보로 하여 대출 신청자에게 대출을 실행하는 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에 대하여 상세하게 설명하였다.
- [0187] 또한, 보유하고 있는 현금 자산을 클라우드 펀딩 방식으로 투자하기 원하는 투자 신청자의 자금을 모아 대출 신청자에게 대출을 실행하는 것에 대하여 설명하였다.
- [0188] 그러나, 본 발명의 일실시예에서 주식 담보 대출과, P2P대출과, 클라우드 펀딩의 통상적인 절차와 그 절차를 수행하기 위한 데이터 및 전자 신호의 처리에 대하여는 일부 설명이 생략되어 있을 수 있다. 그러한 부분들에 대하여는 해당 분야의 지식을 가지고 있다면 통상적인 절차와 데이터 및 전자 신호 처리에 의해 얼마든지 다양하게 선택되어 구현될 수 있음에 따라 구체적으로 설명되어 있지 않더라도 본 발명의 조건 맞춤형 P2P 담보 대출

금융 기술 서비스 방법이 얼마든지 다양하게 구현이 가능함을 알 수 있다.

- [0189] 또한, 본 발명의 일실시예에서는 조건 맞춤형 투자 신청 정보가 종목명, 주식수, 대출희망금액, 및 주식 투자 신뢰성 평가 등급을 포함하되, 주식 투자 신뢰성 평가 등급은 대출 신청자의 주식 매매정보에 따른 수익률을 반영하여 산출된 절대 수익 기반의 제1 평가 등급과, 제1 평가 등급에 시장 정보의 등락율을 연동하여 산출된 상대 수익 기반의 제2 평가등급을 종합하여 산출된 평가 등급인 경우에 대하여 설명하였다.
- [0190] 이에 따라, 본 발명의 다른 실시예에서는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 적용하여 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법을 수행할 수 있다. 즉, 장외 주식 전문 투자 신청자와 같은 평가 대상자의 주식 매매 정보를 토대로 산출된 절대 수익 기반의 투자 성과와, 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업 정보를 연관하여 산출된 상대 수익 기반의 투자 성과를 고려하여 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 평가하기 위한 평가 등급을 산출하여 주식 담보 대출이나 대출 유치시에 금융 거래 한도를 결정하고, 이를 기반으로 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스를 수행할 수 있다.
- [0191] 이를 위해 본 발명의 다른 실시예에서는 금융 기술 서비스 장치가 주식 매매 및 시장정보 수집부, 평가 등급 산출부, 평가 등급 제공부, 금융 거래 한도 결정부, 및 데이터 저장부를 구비할 수 있다.
- [0192] 금융 기술 서비스 장치는 주식 매매 및 시장정보 수집부를 통해 평가 대상자의 주식 매매 정보와 주식 시장 정보를 수집할 수 있다. 평가 등급 산출부를 통해 평가 대상자의 주식 매매 정보를 토대로 산출된 절대 수익 기반의 투자 성과와, 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업 정보를 연관하여 산출된 상대 수익 기반의 투자 성과를 고려하여 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 평가하기 위한 평가 등급을 산출할 수 있다. 평가 등급 제공부를 통해 평가 대상자의 평가 등급을 평가 대상자의 식별정보와 함께 정보 단말에 제공할 수 있다. 금융 거래 한도 결정부를 통해 평가 등급에 기반하여 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정할 수 있다.
- [0193] 여기에서 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정하기 위한 평가 등급을 산출할 수 있다. 평가 등급은 절대 수익 기반의 투자 성과와, 상대 수익 기반의 투자 성과를 고려하여 산출될 수 있다.
- [0194] 절대 수익 기반의 투자 성과는 평가 대상자의 주식 매매 정보를 토대로 산출될 수 있다. 여기에서는 제1 평가 등급으로 산출될 수 있다. 상대 수익 기반의 투자 성과는 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업 정보를 연관하여 산출된다. 여기에서는 제2 평가 등급으로 산출될 수 있다.
- [0195] 평가 등급 산출부는, 평가 대상자의 종목에 대하여 장외 시장, 코스피, 코스닥, 및 코넥스별로 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업별로 구분한다.
- [0196] 예를 들어, 평가 등급 산출부는, 매출액 기준으로 업종 분류된 기업중 평가 대상 기업 매출의 -50% ~ 200% 범위의 기업들을 추출할 수 있다.
- [0197] 예를 들어, 평가 등급 산출부는 유사기업의 추출기준으로 평가 대상 기업과 동일 또는 유사 제품이 전체 매출의 40%이상인 기업들을 추출할 수 있다.
- [0198] 평가 등급 산출부는 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업별로 각각의 반영 비율을 설정한 상태에서 입고, 출고일 기간 대비 등락율을 연관하여 상대 수익 기반의 투자 성과를 산출할 수 있다.
- [0199] 평가 등급 산출부는 제1 평가 등급 산출부, 제2 평가 등급 산출부, 적용 비율 산출부, 제3 평가 등급 산출부를 포함할 수 있다.
- [0200] 제1 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 제1 평가 등급을 산출할 수 있다. 제1 평가 등급은 평가 대상자의 종목별 매매차익에 따른 제1 투자 성과를 측정하여 산출될 수 있다. 제1 투자 성과는 평가 대상자의 주식 매매 정보에 기반하여 종목별 매매차익에 따른 투자 성과를 의미한다.
- [0201] 제2 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 제2 평가 등급을 산출할 수 있다. 제2 평가 등급은 평가 대상자의 제2 투자 성과를 측정하여 산출될 수 있다. 제2 투자 성과는 제1 투자 성과와 종합지수, 업종별 지수, 매출액 기준, 유사기업의 투자 성과의 차이에 따른 투자 성과를 의미한다.
- [0202] 적용 비율 산출부는 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정하는데 사용될 제3 적용 비율을 산출할 수 있다. 제3 적용 비율은 제1 평가 등급에 상응하는 제1 적용 비율과 제2 평가 등급에 상응하는 제2 적용 비율에 기반하여 산출될 수 있다.
- [0203] 예를 들어, 적용 비율 산출부는 적용 비율의 최대값에서 적용 비율의 최소값을 뺀 제1 값과, 제1 적용 비율과

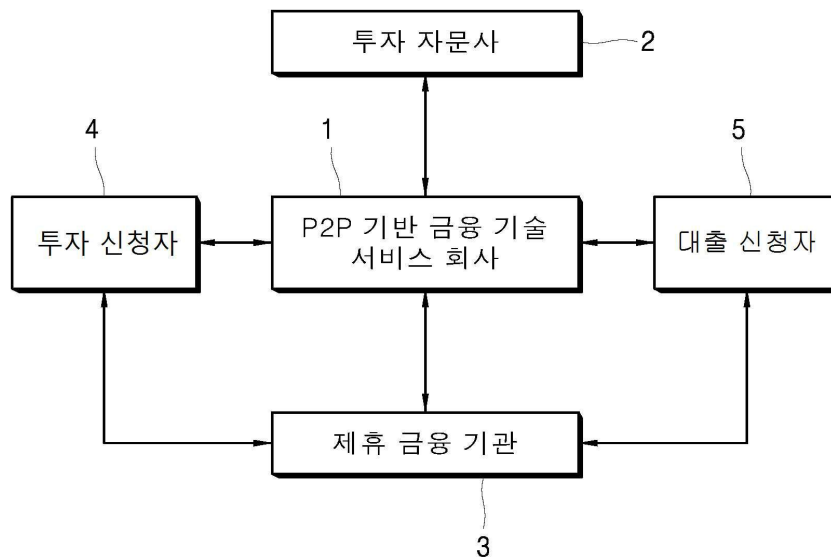
제2 적용 비율을 더한 제2값을 곱하여 제3값을 구하고, 제3값에 적용 비율의 최소값을 더한 제4값에 100을 곱한 값을 제3 적용 비율로 산출할 수 있다.

- [0204] 제3 평가 등급 산출부는 평가 대상자의 제3 평가 등급을 산출할 수 있다. 제3 평가 등급은 평가 대상자의 금융 거래 한도를 결정하기 위해 결정되는 등급이다. 제3 평가 등급은 제1 평가 등급과 제2 평가 등급을 고려하여 결정될 수 있다.
- [0205] 평가 등급 제공부는 평가 대상자의 평가 등급을 평가 대상자의 식별정보와 함께 정보 단말에 제공할 수 있다.
- [0206] 금융 거래 한도 결정부는, 종목 담보 가치 결정부, 담보 거래 한도 결정부, 투자 관리 한도 결정부, 및 대출 신청 한도 결정부를 포함하여 구현될 수 있다.
- [0207] 종목 담보 가치 결정부는 임의의 주식 종목에 대한 종목 담보 가치를 산출하여 결정할 수 있다. 담보 거래 한도 결정부는 평가 대상자에게 허용 가능한 담보 거래 한도를 결정할 수 있다. 여기에서 담보 한도는 산출된 종목 담보 가치에 평가 대상자의 제3 적용 비율을 반영하여 결정될 수 있다. 즉 담보 한도는 투자 성과가 반영된 담보 한도이다. 투자 관리 한도 결정부는 평가 대상자에게 허용 가능한 투자금 유치 한도를 결정할 수 있다. 투자금 유치 한도는 평가 대상자의 제3 적용 비율을 반영하여 결정될 수 있다.
- [0208] 대출 신청 한도 결정부는 평가 대상자에게 허용 가능한 대출금 신청 한도를 결정할 수 있다. 대출금 신청 한도는 평가 대상자의 제3 적용 비율을 반영하여 결정될 수 있다.
- [0209] 이에 따라, 본 발명의 다른 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가 방법을 이용하여 장외 주식을 담보로 하여 대출을 희망하는 대출 신청자에 대하여 대출 한도를 결정하고, 이를 기반으로 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스를 수행할 수 있다.
- [0210] 여기에서, 해당 대출 신청자는 과거에 장외 주식을 거래한 이력을 가지고 있는 것이 바람직하다. 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스에서 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 수행함으로써, 평가 대상에 대하여 과거 투자 성과를 기반으로 하여 해당 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 수치적 자료로 평가하는 정형화된 대출한도 산출이 가능하다.
- [0211] 예를 들어, 비상장 장외 주식을 담보로 높은 유동화를 원하는 대출자 신청자는 해당 대출 신청자의 주식 투자 신뢰성을 기반으로 높은 유동화를 이끌어 낼 수 있다.
- [0212] 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가 방법에 의한 대출한도 산출방식을 통해 정형화된 대출 한도 산출 방식이라고 하는 것과 비교하여, 비정형화 방식의 대출한도 산출 방식은 담보 비상장 장외주식의 본질가치에 기반해 대출가액을 산정할 수 있다.
- [0213] 예를 들어, A라는 비상장 장외주식이 30% ~ 50%의 담보비율로 대출이 가능할 경우, 비정형화된 방식(신용도, 대출자 과거 거래내역 등)을 통해 30% ~ 50%의 담보비율로 대출가액이 산정될 수 있다.
- [0214] 그러나, 이러한 비정형화 방식의 대출한도 산출 방식(신용도, 대출자 과거 거래내역 등)을 적용할 경우라도 실제 50% 보다는 30%에 가깝게 대출가액을 산정하게 된다. 이는 비상장 주식의 위험성 때문이다.
- [0215] 따라서, 본 발명의 일실시예에 따른 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 수행함으로써 이러한 비정형화된 방식(신용도, 해당업체 과거 거래내역 등)을 탈피하고, 절대 수익 기반의 투자성과와 상대 수익 기반의 투자성과를 종합하여 평가 대상자의 주식 투자 신뢰성을 평가하는 정형화된 방식을 사용함으로써 대출 신청자에게 추가적인 대출 한도가 가능하게 할 수 있다.
- [0216] 이때, 매매 내역을 토대로 하여 추가 대출 부분이 산정될 수 있다. 따라서, 대출 신청자는 과거 비상장 장외주식을 매매한 내역을 가지고 있어야 한다. 만약, 대출 신청자는 과거 B 종목을 매매한 경력이 있을 경우, 입고 혹은 출고의 기록을 국세청에 제출하게 된다. 국세청은 증권거래세 및 양도세를 파악하기 위한 목적으로 본 기록을 필요로 하기 때문이다. 또한 증권사를 통해 타인에게 양도 또는 양수를 한 경우에도 이러한 기록이 남게 된다.
- [0217] 따라서, 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스를 위한 금융 서비스 장치는 국세청에 제출한 출고/입고 기록 및 증권사 계좌의 거래내역을 통해 대출자의 과거 절대 수익률을 파악하고, DB에 저장되어 있는 B종목의 비교지수 등을 바탕으로 상대 수익률도 파악하여 전문투자 신청자(대출자)를 분류하고 그에 따르는 추가대출을 자동적으로 판단할 수 있다.

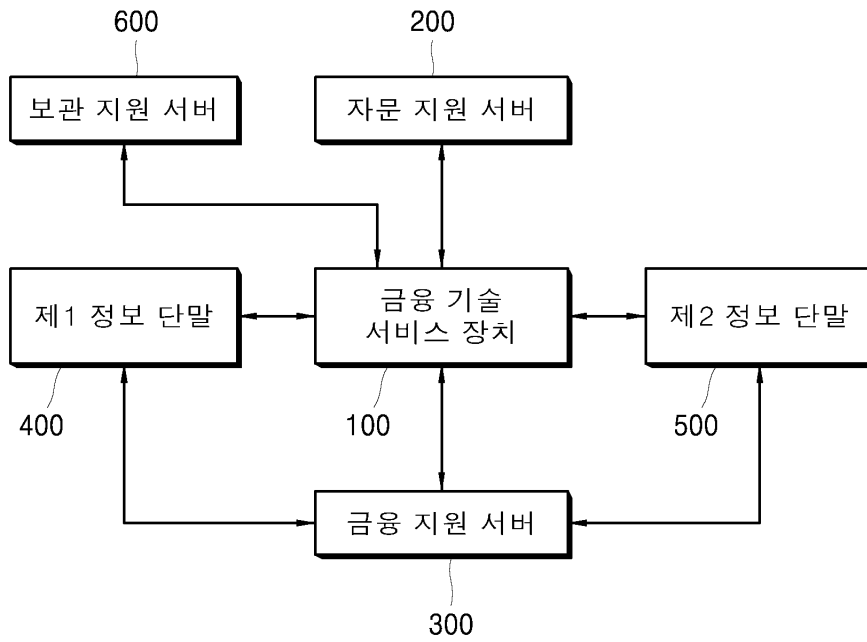
- [0218] 이를 위해 본 발명의 일실시예에 따른 금융 서비스 장치는 주식 투자 성과에 기반한 주식 투자 신뢰성 평가를 위해 대출한도 산출방식에서 대출을 희망하는 전문 투자 신청자의 절대수익과 상대수익을 기반으로 하여 평가등급이 산출될 수 있다.
- [0219] 대출을 희망하는 전문 투자 신청자가 행한 과거의 매매내역으로 투자의 성공 여부, 나아가 미래의 투자 성공확률을 가늠할 수 있다. 그리고 데이터가 많을수록 평가등급에 대한 신뢰도는 상승할 것이다. 이 부분은 절대 수익 기반의 투자 성과를 의미한다.
- [0220] 그러나, 절대 수익 기반의 투자성과와 함께 상대 수익 기반의 투자성과가 반영되면 조건 맞춤형 P2P 담보 대출 금융 기술 서비스 방법에서 주식 투자 신뢰성 평가라는 의미가 제대로 구현되고, 대출을 희망하는 전문 투자 신청자의 추가 대출 금액을 정교하게 산정될 수 있다.
- [0221] 이상에서 본 발명에 따른 실시예들이 설명되었으나, 이는 예시적인 것에 불과하며, 당해 분야에서 통상적 지식을 가진 자라면 이로부터 다양한 변형 및 균등한 범위의 실시예가 가능하다는 점을 이해할 것이다. 따라서, 본 발명의 진정한 기술적 보호 범위는 다음의 특허청구범위에 의해서 정해져야 할 것이다.

도면

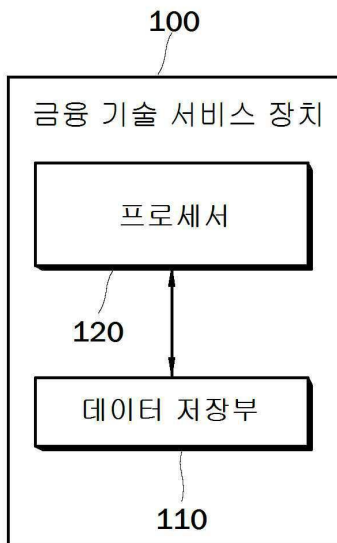
도면1



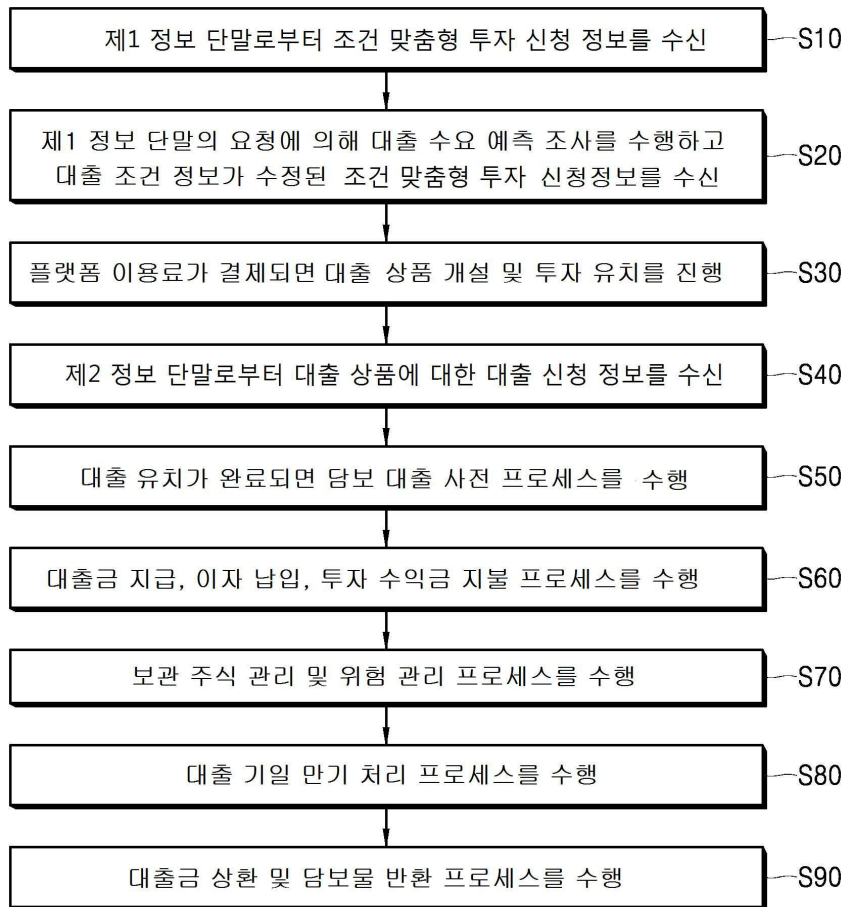
도면2



도면3



도면4



도면5

투자대상종목선택

검색

삼성메디슨 X

삼성메디슨 X

삼성메디슨 X

삼성메디슨 X

삼성메디슨 X

삼성메디슨 X

삼성메디슨 X

삼성메디슨 X

종목당투자금액

10만원 이상 만원 단위

최소

5,000,000

원

최대

20,000,000

원

투자대상대출금리

12.05

% 이상

투자대상대출기간

최소

3개월

개월

최대

3개월

개월

담보대비대출비율

20

% 이상

즉시대출시작일

즉시대출종료일

이자수의 예치금 자동입금

예

아니오

이자수의 수령계좌

계좌선택

선택

선택완료

새계좌 등록

금융기관선택

리스트 별도 업데이트관리

계좌번호입력

실계좌인증확인

인증완료

예금주: 본인

설정완료

투자 대상 종목을 선택하세요.

전체

즉시

가 나 다 라 마 바 사 오

저 차 커 테 포 허 A~Z

검색

스카이에셋

즉시

스카이에셋

스카이에셋

즉시

스카이에셋

즉시

스카이에셋

스카이에셋

종목명 클릭시 창닫힘

아니오 선택시 생성

새로등록하신 계좌를

이자수의 수령계좌로 지정하시겠습니까?

아니오

예

도면6

검색

종목명↓	대출금액↓	대출금리↓	대출기간↓	대출종료일↓	대출비율↓	대출 신청
삼성메디슨	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
엘로모바일	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
삼성메디슨	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
엘로모바일	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
삼성메디슨	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
엘로모바일	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
삼성메디슨	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
엘로모바일	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청
삼성메디슨	300만 ~ 1000만	12%	3 ~ 6개월	2016.12.11	60%	대출신청

1. 2. 3. 4. 5