

보도시점 2025. 3. 24.(월) 12:00
(2025. 3. 25.(화) 조간)

배포 2025. 3. 24.(월) 09:00

디지털화폐 시험(테스트/과제<프로젝트> 한강) 일반 이용자 실거래 실시 계획 및 이용자 모집 안내

- 디지털화폐 시험(테스트/과제<프로젝트> 한강) 일반 이용자 실거래 실시 계획 마련
- 3월 25일(화)부터 일반 이용자 사전 모집 착수 및 4월 1일(화)부터 6월 30일(월)까지 일반 이용자 대상으로 예금 토큰 전자지갑 개설 및 실거래 진행 예정

한국은행, 금융위원회, 금융감독원은 3월 24일(월), 과학기술정보통신부, 예금보험공사, 은행연합회, 한국인터넷진흥원(KISA) 등 관계기관과의 협의를 거쳐 ‘디지털화폐 시험(테스트/과제<프로젝트> 한강*)’ 일반 이용자 실거래 실시 계획을 마련하고 이용자 사전 모집에 착수한다고 밝혔다. 일반 이용자 사전 모집은 3월 25일(화)부터 각 참가은행별로 진행**되며, 이용자들의 예금 토큰 전자지갑 개설 및 사용자 결제 등 본격적인 실거래는 4월 1일(화)부터 6월 30일(월)까지 진행될 예정이다.

* 한반도의 중앙부에 위치한 우리나라의 대표적인 강인 한강과 경제의 대동맥 역할을 하는 화폐 및 결제(決済)가 일맥상통한다는 점을 고려하여 ‘과제<프로젝트> 한강’으로 명칭 선정

** 참가은행별 사전 모집 착수 일시는 상이할 수 있음

금번 실거래에서 이용자는 본인의 거래 은행 예금을 전환한 예금 토큰을 지정된 사용자에서 물품·서비스를 구매하는 데 이용하게 된다. 한편, 한국은행이 발행한 디지털화폐는 참가은행들만 보유하며, 은행 간 예금 토큰 거래의 실시간 결제자산 등으로 기능한다.

한국은행, 금융위원회, 금융감독원은 시험(테스트) 추진 계획 발표(‘23.10월) 후 체계 구축 등 기술적 측면의 준비와 함께 실거래를 위한 제도적 측면의 준비를 진행하였다. 우선 한국은행은 예금 토큰에 대한 지급준비금 제도 적용과 같은 시험(테스트) 운영과 관련된 사항들을 규율하는 규정 등을 제정하였다. 이에 따라 시험(테스트) 참가은행들은 예금 토큰 발행 잔액 대비 7% 이상의 디지털화폐를 지급준비금으로 보유하여야 한다.

아울러 금융위원회는 혁신금융서비스 지정('24.10월)을 통해 시험(테스트) 참가 은행(국민, 신한, 우리, 하나, 기업, 농협, 부산)의 예금 토큰 발행을 허용하고, 예금 토큰에 대해 예금보험제도를 적용하기로 한 바 있다. 아울러, 이용자 권리 보호, 거래 상대방 보호 및 지급결제 안정성 등을 위해 권리의무 발생·변동 관련 명확한 기준 마련, 보안성 검토 등 조건들을 부가하고, 관계기관이 참여하는 '사전 점검 전담반'을 구성하여 부가조건 충족 여부 및 참가은행들의 서비스 준비 상황을 점검하였다.

3월 25일(화)부터 각 참가은행별로 시작되는 일반 이용자 사전 모집에는 해당 은행의 수시입출식 예금 계좌를 보유한 만 19세 이상 대한민국 국민들이 신청할 수 있다. 다만, 시험(테스트) 세부 추진 계획('23.11월) 및 혁신금융서비스 지정('24.10월) 시 밝힌 바와 같이 총 참가 인원(전자지갑 수)은 최대 10만명으로 제한되며, 참가은행과의 협의를 거쳐 일반 이용자 사전 모집 인원 및 전자지갑 발급 수를 은행별로 아래와 같이 설정하였다. 사전 모집 및 예금 토큰 전자지갑 발급은 선착순으로 진행되며, 참가은행 앱 등에 게시된 안내문을 참고하면 보다 자세한 사항을 알 수 있다.

< 참가은행별 일반 이용자 사전 모집 인원(전자지갑 발급 수) >

참가은행	사전 모집 인원
국민, 신한, 하나, 우리, 농협	각 1.6만명
기업, 부산	각 0.8만명

사전 신청을 완료한 일반 이용자들은 4월 1일(화) 10시(잠정)부터 참가은행 지정 앱을 통한 비대면 방식으로 전자지갑을 개설할 수 있다. 이때 이용자는 해당 은행의 수시입출식 예금 계좌를 연계한 후, 본인의 보유 예금을 예금 토큰으로 전환하여 다양한 유형의 온·오프라인 매장에서 물품·서비스 구매에 사용할 수 있다. 한편, 금번 실거래 기간 중 의미 있는 거래 규모를 유지하면서도 금융체계에 미치는 영향을 최소화하기 위해 일반 이용자의 예금 토큰 보유 한도는 100만원, 기간 중 예금 토큰으로의 총 전환 한도는 500만원으로 설정하였다.

이용자들은 **서점**(교보문고 전 매장, 온라인 제외), **편의점**(세븐일레븐 전 매장, 무인점포 제외), **커피 전문점**(이디야 커피, 부산·인천 중심 100여개 매장), **상점**(농협하나로마트 6개점) 등 **오프라인 상점**과 **홈쇼핑**(현대홈쇼핑, 모바일 웹 및 앱), **한국 가요 관련 상품(K-POP 굿즈)**(COSMO, 개인용 컴퓨터<PC> 및 모바일 웹), **배달 온라인 거래터(플랫폼)/땡겨요**, 모바일 앱) 등 **온라인 쇼핑**에서 예금 토큰을 이용할 수 있다. 사용처별 이용 방법은 별첨 자료(이용자 사용안내서)를 참고하면 더 자세한 내용을 확인할 수 있다.

거래는 정보 무늬(QR 코드)를 통해 이루어지며, **전자지갑 발급 은행과 관계없이 대금 지급(이용자)·수취(사용처)가 가능하다.** 즉, A은행 전자지갑 보유 이용자가 B은행 전자지갑 보유 사용처에서 대금을 지급할 수 있으며, 이는 특정 서비스 이용자가 해당 서비스 가맹점에서만 구매대금을 지급할 수 있는 것과 차이가 있다. 아울러 사용처는 여타 지급서비스와는 달리 **현금처럼 판매 대금을 즉시 수취**하고 전자지갑 발급 은행 등에 **별도 수수료를 지급하지 않음**에 따라, **상점의 유동성 관리 및 수수료 부담 완화**에도 기여할 것으로 기대된다.

한편, 과학기술정보통신부, 한국인터넷진흥원 및 금융결제원과 협업하여 준비한 **디지털 이용권(바우처) 프로그램 실증 실거래**도 지자체(서울, 대구) 및 대학(신라대, 부산)의 문화, 청년지원, 보육, 소상공인 지원 등 **민생과 연관성이 큰 프로그램**과 연계하여 진행된다. 현재 **디지털 이용권(바우처) 프로그램 시행**을 위한 **절차가 진행 중**이며, 실거래 착수 시 **별도 안내**할 예정이다. 금번 실증을 통해 이용권(바우처) 이용의 **편의성**을 높이는 한편, 디지털화폐 및 예금 토큰의 **프로그래밍 기능**을 활용하여 **복잡한 정산절차 및 부정수급 문제** 등을 **해결**할 수 있는 방안을 마련하는 데 기여할 수 있을 것으로 기대된다.

일반 이용자 대상 실거래 기간 중 체계는 유지·보수를 위한 **점점 시간을 제외**하고 **상시 운영**된다. 점점 시간 중에는 예금 토큰 잔액 조회 등은 가능하나, 사용처에서의 구매, 예금과 예금 토큰 간 전환 등은 제한된다. 한편, **한국은행과 참가 은행**들은 체계의 **안정적 운영**을 위해 실거래 기간 중 **24시간 비상 대응 조직**을 운영할 예정이다.

금번 실거래는 공통 과제 수행을 통해 새로운 기술에 기반하여 구축한 체계의 **정상 작동 여부**를 확인하는 것이 **중요**하다는 점을 고려하여 **우선 6월 30일(월) 종료**될 예정이다. 실거래 종료 후 이용자가 보유한 **예금 토큰 잔액**은 본인의 수시 입출식 예금 계좌(연계 계좌)로 **일괄 입금**된다.

한편 금번 실거래 종료 후 **이용자들의 의견을 수렴한 개선 필요사항을 반영** 하고 체계를 정비한 후 **후속 실거래를 진행할 예정**이다. 후속 실거래에서는 프로그래밍 기능을 활용한 개인 간 송금, 다양한 디지털 이용권(바우처) 프로그램 등 **활용사례를 추가 발굴하여 적용할 계획**이다.

별첨 1. 디지털화폐 시험(테스트/과제<프로젝트> 한강) 일반 사용자 실거래 실시 계획
2. 사용자 사용안내서(매뉴얼)

담당 부서	한국은행 디지털화폐기획팀	책임자	팀 장	김동섭	(02-750-6603)	
		담당자	차 장	류재민	(02-750-6602)	
	한국은행 디지털화폐기술2팀	책임자	팀 장	성준이	(02-750-6691)	
		담당자	과 장	황두호	(02-750-6762)	
	금융위원회 은행과	책임자	과 장	이진수	(02-2100-2950)	
		담당자	사무관	박준상	(02-2100-2952)	
	금융감독원 은행감독국	책임자	국 장	김형원	(02-3145-8020)	
		담당자	팀 장	최동우	(02-3145-8022)	
	금융감독원 디지털금융총괄국	책임자	국 장	위충기	(02-3145-7120)	
		담당자	팀 장	이수인	(02-3145-7125)	
	과학기술정보통신부 디지털사회기획과	책임자	과 장	이정순	(044-202-6130)	
		담당자	사무관	김진희	(044-202-6132)	
	관련 기관	예금보험공사 예금보험정책부	책임자	팀 장	조지연	(02-758-1053)
				팀 장	김창한	(02-758-1060)
은행연합회 미래혁신부		책임자	부 장	윤현진	(02-3705-5326)	
		담당자	대 리	강은진	(02-3705-5358)	
한국인터넷진흥원 신기술안전단		책임자	단 장	박상환	(061-820-3900)	
		담당자	팀 장	양범선	(061-820-3930)	

내일을 만드는 과학기술
내일을 채우는 디지털·AI

더 아픈 환자에게 양보해 주셔서 감사합니다
가벼운 증상은 동네 병·의원으로

대한민국
지척브리핑

OPEN
공공누리 공공지식물 자유이용허락