인천광역시

- 인천사랑상품권 대행사업 회계정산 검증 -

결 과 보 고 서

2024. 7.

송松정正 송정회계법인
SONGJEONG ACCOUNTING CORPORATION

목 차

제1장 검증실시 개요 ····· 1

제2장 검증결과 요약 ····· 3

제3장 분야별 검증결과 ····· 4

제1절 인천사랑상품권 운용금액 총괄 검증 ····· 4

[참고] 인천e음 이용통계(빅데이터)와 플랫폼에서 조회한 통계 비교 · 검증 /13

제2절 대행사업 업무별 검증 ····· 15

1. 가맹점 정산 관리 업무 ····· 15

2. 캐시백 지급 업무 ····· 27

3. 정책수당 지급 업무 ····· 36

4. 낙전수입 관리 업무 ····· 41

제3절 거래유형별 회계처리 및 내부통제 검증 ····· 47

1. 거래유형별 회계처리 ····· 47

2. 자금관리 내부통제 프로세스 ····· 52

3.「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」준수 여부 ····· 56

제4절 운영대행사 매출 및 비용 검증 ····· 58

표 목차

[표 1] 선수금 거래금액(2022~2023년) ····· 5

[표 2] 등록가맹점 현황(2024년 5월 현재) ····· 22

[표 3] 환급처리 결제수수료 현황 ····· 24

[표 4] 캐시백 지급기준(2022~2023년) ····· 28

[표 5] 정책수당 지급현황(2022~2023년) ····· 37

[표 6] 거래유형별 회계처리(2022~2023년) ····· 48

[표 7] 자금관리에 관한 내부통제활동(2022~2023년) ····· 53

[표 8] 운영대행사 제시 매출·비용 검증결과(2023년도) ····· 59

그림 목차

[그림 1] 인천사랑상품권 자금 운용흐름도 ····· 4

제1장 검증실시 개요

검증대상 개요

- 대상사업 : 인천사랑상품권 운영대행 사업
- 사업기간 : 2022년 1월 1일부터 2023년 12월 31일
- 운영대행 : 코나아이 주식회사와 농협은행 컨소시엄
- 검증대상 : 인천사랑상품권 운영 대행사업 업무처리 및 관련 회계처리 등 내부통제, 운영대행사(코나아이 주식회사를 중심으로)의 인천사랑상품권 운영 대행을 통한 매출·비용

운영대행사 일반현황[1)]

- 주요연혁 : 1998년 설립. 2001년 코스닥 상장, 2015년 전자금융업 등록
- 주요사업 : 지역화폐 등 지역 커뮤니티 플랫폼 사업, 디지털ID 사업
- 대행실적 : 인천시(2018년부터 계속), 지역화폐 발행 및 운영 대행

【 범 례 】

[기관·기구 약칭]

- 인천광역시 : 인천시
- 코나아이 주식회사 : 운영대행사
- 인천사랑상품권 이용자 : 이용자
- 인천사랑상품권 플랫폼 : 플랫폼

1) 자료 : 2024. 3. 15. 전자공시시스템에 등록된 운영대행사 사업보고서 발췌

[용어 정의]

- 이용자 : 운영대행사에 인천사랑상품권 이용 회원으로 등록된 자
- 가맹점 : 인천시에 인천사랑상품권 사용처로 등록된 자
- 직가맹점 : 가맹점 중 운영대행사와 가맹점 계약에 체결된 자
- 매입사가맹점 : 가맹점 중 매입사(신용카드사)와 가맹점 계약이 체결된 자
- 상생가맹점 : 이용자에게 자체 캐시백(상생캐시백) 혜택을 제공하는 가맹점
- 캐시백 : 이용자의 사용액에 대해 추가 지급되는 금액
- 정책수당 : 인천시 및 관내 기초자치단체의 정책에 의해 인천사랑상품권으로 지급되는 지원금
- 선수금 : 이용자의 인천사랑상품권 충전금과 미사용한 정책수당 및 캐시백
- 예치금 : 인천시 및 관내 기초자치단체가 시민에게 캐시백 또는 정책수당을 지급하기 위한 예산
- 플랫폼 : 인천사랑상품권 선불카드의 발급, 충전, 결제, 정산 및 환불 등 인천사랑상품권 관리를 위해 운영대행사가 운영하는 모바일 앱 등 제반시스템
- 부가서비스 : 플랫폼을 기반으로 한 별도 서비스로서 배달e음, e음택시, e음장보기, 인천e몰, 인천직구[2)]
- 운영대행사 매출 : 운영대행사의 손익계산서상 매출액, 기타수익, 금융수익으로 구분 표시되는 운영대행사 수익 일체 중 인천사랑상품권 운영대행을 통해 발생한 금액을 의미함
- 운영대행사 비용 : 운영대행사의 손익계산서상 매출원가, 판매비와관리비, 기타비용, 금융비용으로 구분 표시되는 운영대행사 비용 일체 중 인천사랑상품권 운영대행을 통해 발생한 금액을 의미함
- 검증기관 : 금번 검증용역을 실시한 회계법인

2) 운영대행사의 인천사랑상품권 홈페이지(incheoneum.or.kr)에서 부가서비스로 분류된 서비스들임

제2장 검증결과 요약

검증분야	검증초점		검증결과
운용금액 총괄	■ 선수금 계좌 입·출금과 충전·사용액 등 운용금액 정산 검증	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함 (* 참고 : 인천e음 이용통계에서 조회한 결제금액과 플랫폼에서 조회한 결제금액 간 차이 있음)
	■ 선수금 관리의 안전성	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
대행사업 업무처리	■ 가맹점 정산 관리 검증 – 가맹점 정산 지급의 적정성	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
	– 등록가맹점의 결제 승인 여부		■ 특이사항이 발견되지 아니함
	– 결제수수료 환급금(2023년 1월~7월 결제분) 지급의 적정성		■ 환급대상 결제수수료(4,268,551,226)와 환급처리한 결제수수료(4,236,978,415)간의 차이는 733개 가맹점 31,572,811원으로 확인됨
	■ 캐시백 지급 업무의 적정성	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
	■ 정책수당 지급 업무의 적정성	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
	■ 낙전수입 관리의 적정성 – 유효기간 만료 충전금 관리	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
	– 유효기간 만료 캐시백·정책수당 관리		■ 상생가맹점이 지급한 캐시백 중 소멸된 잔액은 환원 대상 가맹점을 특정하기 어려움을 사유로 운영대행사가 보유하고 있음이 확인됨
거래유형별 회계처리·내부통제	■ 거래 유형별 회계처리 적정성	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
	■ 자금관리 내부통제 프로세스	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
	■ 「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」 준수 여부	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
	■ 회계처리 문제점 및 개선사항	⇨	■ 특이사항이 발견되지 아니함
운영대행사 매출 및 비용	■ 운영대행사가 제시한 인천사랑상품권 운영대행 매출·비용 검증	⇨	■ 운영대행사가 제시한 2023년도 매출 142억여 원 검증결과 특이사항이 발견되지 아니함 ■ 운영대행사가 제시한 2023년도 비용 164억여 원 중 11억여 원은 특이사항이 발견되지 아니함. 그 외는 비용 산정기준(배부기준) 확증이 불가하여 적정여부에 대한 의견을 제시하지 아니하나 기준의 재검토가 필요한 것으로 판단됨

제3장 분야별 검증결과

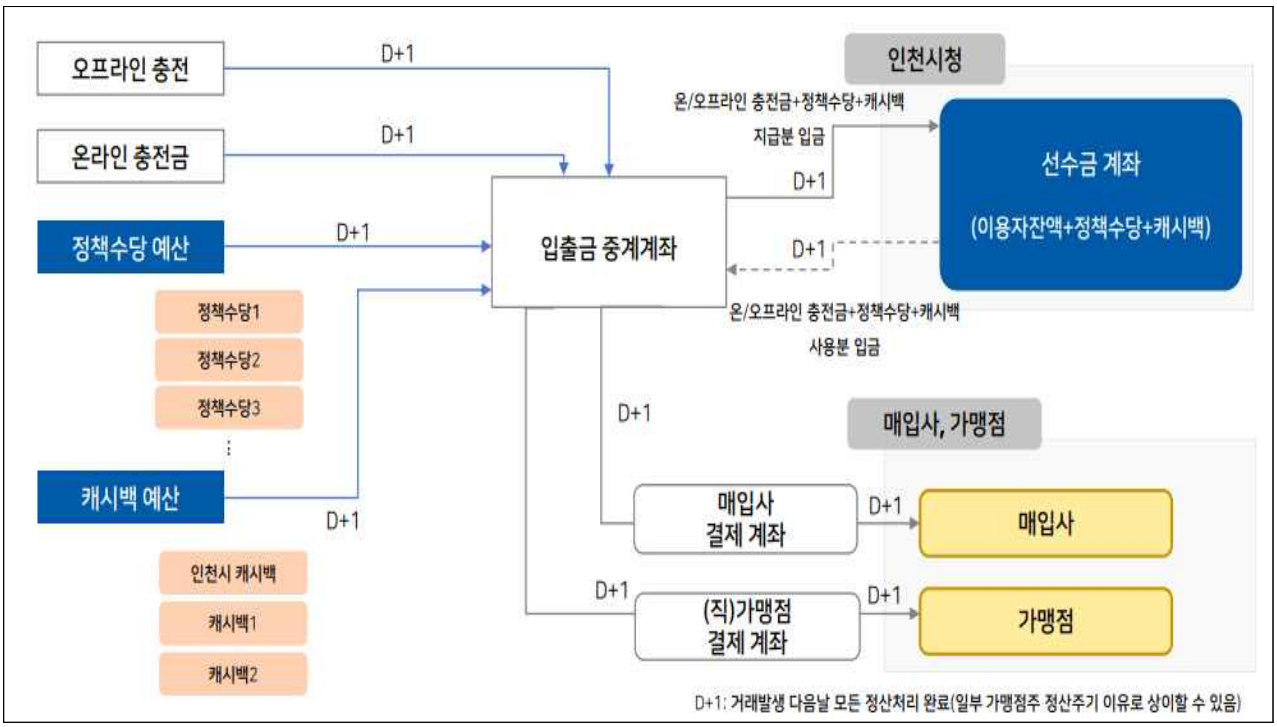
제1절 인천사랑상품권 운용금액 총괄 검증

1. 업무 체계[3)]

- 이용자가 온라인 또는 오프라인으로 충전한 금액과 캐시백 및 정책수당 지급 금액은 운영대행사 명의의 중계계좌로 이체된 후 기본적으로 “D(충전일·지급일)+1일” 이내에 인천시의 선수금 계좌로 이체됨

- 이용자가 가맹점에서 결제할 경우에는 기본적으로 “D(결제일)+1일” 이내에 결제 금액만큼 인천시의 선수금 계좌에서 운영대행사 명의의 중계계좌로 이체된 후 가맹점에 부과되는 결제수수료, 가맹점 자체 캐시백 등을 차감한 정산금액이 지급됨

[그림 1] 인천사랑상품권 자금 운용흐름도



3) 이하 각 분야별 업무 체계는 운영대행사의 담당자 인터뷰와 제출받은 자료를 기초로 작성한 것임

2. 검증 초점

- 운용금액 정산 검증 : 인천시의 선수금 계좌 입·출금액이 선수금 충전·사용액 등 실제 거래금액과 일치하는지 여부
- 이용자 충전금 관리 : 이용자 충전금 등 선수금 관리의 안전성

3. 검증 방법

- 운용금액 정산 검증의 경우 아래 단계별로 검증을 진행

[1단계] 운영대행사로부터 2022~2023년 일자별 선수금 거래금액 수집
[2단계] [1단계] 자료의 진위 검증(플랫폼에서 조회한 실 거래정보와 비교)
[3단계] 인천시 선수금 계좌 입·출금액과 [1단계] 자료 대사
[4단계] 운영대행사로부터 검증기관이 표본으로 선정한 일자의 선수금 세부 거래내역 수집
[5단계] [4단계] 자료와 [1단계] 자료 해당일의 거래금액, 해당일의 인천시 선수금 입·출금액 등 대사

- 이용자 충전금 관리의 경우 관련 증빙서류 확인 등을 통해 검증을 진행

4. 검증 결과

운용금액 정산 검증

- [1단계] : 운영대행사로부터 제출받은 선수금 거래금액은 [표 1]과 같음

[표 1] 선수금 거래금액(2022~2023년)

· 선수금 충전거래

(금액 단위 : 원(이하 동일함))

구분	입 금									
	이용자 충전					정책수당 등		캐시백		충전거래합계
	충전(1)	벌충차감(2)	충전취소(3)	환불(4)	소계 (5)=(1)-(2)-(3)-(4)	지급금 (6)	기부 수혜자 지급(a)	캐시백적립금 (7)	벌충포인트 지급(8)	(9)=(5)+(6)+(a)+(7)+(8)
22년	4,045,691,082,200	118,949,597	6,835,345,650	1,269,239,181	4,037,467,547,772	98,828,253,463	79,926,725	294,626,529,058	118,949,597	4,431,121,206,615
23년	3,054,007,896,388	41,927,845	5,017,507,052	1,081,152,828	3,047,867,308,663	7,798,211,596	21,192,996	177,498,947,010	41,379,196	3,233,227,039,461
계	7,099,698,978,588	160,877,442	11,852,852,702	2,350,392,009	7,085,334,856,435	106,626,465,059	101,119,721	472,125,476,068	160,328,793	7,664,348,246,076

· 선수금 사용거래

구분	결 제					
	충전금		정책수당 등 사용 (11)	캐시백적립금		결제합계
	충전금 사용 (10)	충전금 기부 (b)		캐시백 적립금 사용 (12)	캐시백 적립금 기부(c)	(13)=(10)+(b)+ (11)+ (12)+(c)
2022년	4,055,437,843,455	36,619,536	192,698,130,013	323,501,883,384	39,673,327	4,571,714,149,715
2023년	3,051,905,992,366	16,091,128	7,156,806,543	174,418,120,242	22,217,863	3,233,519,228,142
계	7,107,343,835,821	52,710,664	199,854,936,556	497,920,003,626	61,891,190	7,805,233,377,857

· 선수금 잔액

일자	잔액			
	충전금	정책수당 등	캐시백적립금	잔액합계
2021. 12. 31.	83,146,551,709	94,731,840,386	106,854,393,247	284,732,785,342
2022. 12. 31.	65,139,636,490	941,890,561	78,058,315,191	144,139,842,242
2023. 12. 31.	61,084,861,659	1,604,488,610	81,158,303,292	143,847,653,561

주) · 운영대행사가 제시한 2021년말 선수금(충전금, 정책수당, 캐시백) 잔액은 2022. 5월「인천e음 대행사업 회계정산 검토 용역」보고서 금액과 일치함

· 2023년말 충전금 잔액(61,084,861,659 = 2021년말 충전금 잔액(83,146,551,709) + 2022~2023년 이용자 충전(7,085,334,856,435) - 2022~2023년 충전금 사용 (7,107,343,835,821) - 2022~2023년 충전금 기부(52,710,664))

· 2023년말 정책수당 잔액(1,604,488,610 = 2021년말 정책수당 잔액(94,731,840,386) + 2022~2023년 정책수당 지급(106,626,465,059 + 101,119,721) - 2022~2023년 정책수당 사용(199,854,936,556))

· 2023년말 캐시백 잔액(81,158,303,292 = 2021년말 캐시백 잔액(106,854,393,247) + 2022~2023년 캐시백 지급(472,125,476,068 + 160,328,793) − 2022~2023년 캐시백 사용(497,920,003,626+ 61,891,190))

● [2단계] : [1단계]에서 제출받은 자료와 운영대행사의 플랫폼에서 조회한 실거래정보와 일치여부를 표본 점검해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[1단계 자료]

거래일	충전(*)
2023. 12. 31.	6,303,475,709

*충전취소, 환불 등 차감전 금액임

[플랫폼에서 조회한 결과]

▣ 충전 보고서
조회 기간 : 2023/12/31 ~ 2023/12/31
검색일 : 2024/05/13

바로 충전 보고서

유형	결제상	충전상	ASP명	상품명	충전 건수			충전 선수금			할인(통합)
					승인	취소	합계	승인	취소	합계	
제휴몰	제휴몰	포인트	인천광역시청	부평[illegible]부평로	1	0	1	9,100	0	9,100	0
			인천광역시청	설록([illegible]) 시즌2	2	0	2	6,600	0	6,600	0
			인천광역시청	설록([illegible]) 시즌3	2	0	2	15,200	0	15,200	0
			인천광역시청	서[illegible]을 카드	4	0	4	27,400	0	27,400	0
			인천광역시청	선물을 카드	5	0	5	45,200	0	45,200	0
			인천광역시청	연수을 카드	1	0	1	1,800	0	1,800	0
			인천광역시청	연수을 카드	2	0	2	10,200	0	10,200	0
			인천광역시청	연수을 [illegible]카	2	0	2	90,000	0	90,000	0
			인천광역시청	이음 classic	2	0	2	10,100	0	10,100	0
			인천광역시청	절박이음범 classic	3	0	3	15,100	0	15,100	0
제휴몰	제휴사 포인트 소계				48	0	48	448,000	0	448,000	0
제3자충전 합계					48	0	48	448,000	0	448,000	0
총계					89,708	0	89,708	6,303,475,709	0	6,303,475,709	0

[1단계 자료]

거래일	결제(*)
2023. 12. 31.	6,681,335,494

*충전금, 정책수당, 캐시백 사용분임

[플랫폼에서 조회한 결과]

▣ 결제 보고서
조회 기간 : 2023/12/31 ~ 2023/12/31
검색일 : 2024/05/13

상품별 거래 내역 보고서

ASP명	상품유형	세부유형	상품명	거래건수			거래금액			할인액(총합)	할인금액(부담주체별)			정산예정금액	비고
				승인	취소	합계	승인	취소	합계		발행사	가맹점	제3자		
인천광역시청	OPTION	상품판매	연수을 카드	23	1	22	277,530	25,000	252,530	50,506	50,506	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	연수을 카드(교	19	0	19	242,370	0	242,370	48,474	48,474	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	이음 classic	2	0	2	23,100	0	23,100	4,620	4,620	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	인천을 예술인매	1	0	1	5,000	0	5,000	1,000	1,000	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	인천을 예술인매	2	0	2	25,900	0	25,900	5,180	5,180	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	절박이음 범 classic	4	0	4	37,040	0	37,040	7,408	7,408	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	절박이음 범 classic	3	0	3	36,000	0	36,000	7,200	7,200	0	0	0	-
소계				332,092	4,044	328,048	6,819,147,088	137,132,862	6,682,014,226	1,147,832	1,143,566	4,266	0	6,673,176,047	
합계				332,114	4,048	328,066	6,819,706,388	137,219,062	6,682,487,326	1,151,832	1,147,566	4,266	0	6,673,629,148	

* 거래금액 6,682,487,326 - 할인금액 1,151,832 = 6,681,335,494

● [3단계] : 인천시 선수금 계좌 입·출금액(이자수익 등은 제외)과 일자별 선수금 거래금액([1단계] 자료)을 표본 대사한 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[2022년 6월 거래금액과 시계좌 입·출금액 비교·대사]

입금거래금액과 시계좌 입금액 비교·대사					사용거래금액과 시계좌 출금액 비교·대사				
충전금 등 입금거래일	입금거래금액(*1) (a)	시계좌 입금일	시계좌 입금액 (b)	차이금액 (a-b)	충전금 등 사용거래일	사용거래금액(*2) (c)	시계좌 입금일	시계좌 출금액 (d)	차이금액 (c-d)
*1)입금거래금액 = 충전+정책수당지급+기부수혜자지급+캐시백적립+벌충포인트지급									
*2)사용거래금액 = 벌충차감+충전취소+환불+충전금사용과기부+정책수당사용+캐시백사용과기부									
2022-05-31	17,286,066,325				2022-05-31	14,987,801,622	2022-05-31		
2022-06-01	34,573,529,095				2022-06-01	19,654,666,391	2022-06-01		
소계	51,859,595,420	2022-06-02	51,859,595,420		소계	34,642,468,013	2022-06-02	34,642,468,013	
2022-06-02	25,347,145,254	2022-06-03	25,347,145,254		2022-06-02	20,620,827,588	2022-06-03	20,620,827,588	
2022-06-03	23,163,613,270	2022-06-04			2022-06-03	22,044,370,536	2022-06-04		
2022-06-04	21,043,611,427	2022-06-05			2022-06-04	21,393,486,938	2022-06-05		
2022-06-05	14,731,248,203	2022-06-06			2022-06-05	15,195,352,624	2022-06-06		
2022-06-06	14,980,091,335				2022-06-06	14,967,138,461			
소계	73,918,564,235	2022-06-07	73,918,663,265	-99,030	소계	73,600,348,559	2022-06-07	73,600,447,589	-99,030
2022-06-07	17,970,178,545	2022-06-08	17,970,178,545		2022-06-07	18,470,588,269	2022-06-08	18,470,588,269	
2022-06-08	16,534,280,908	2022-06-09	16,534,280,908		2022-06-08	17,748,403,273	2022-06-09	17,748,403,273	
2022-06-09	15,301,962,752	2022-06-10	15,302,062,752	-100,000	2022-06-09	16,415,412,557	2022-06-10	16,415,512,557	-100,000
2022-06-10	18,770,415,485	2022-06-11			2022-06-10	18,136,821,090	2022-06-11		
2022-06-11	19,490,620,358	2022-06-12			2022-06-11	20,772,457,221	2022-06-12		
2022-06-12	14,033,721,838				2022-06-12	15,009,764,911			
소계	52,294,757,681	2022-06-13	52,294,793,891	-36,210	소계	53,919,043,222	2022-06-13	53,919,079,432	-36,210
2022-06-13	15,171,820,111	2022-06-14	15,171,820,111		2022-06-13	15,857,836,737	2022-06-14	15,857,836,737	
2022-06-14	14,149,121,086	2022-06-15	14,149,121,086		2022-06-14	15,328,441,788	2022-06-15	15,328,441,788	
2022-06-15	14,036,009,629	2022-06-16	14,036,009,629		2022-06-15	14,330,386,460	2022-06-16	14,330,386,460	
2022-06-16	14,245,692,188	2022-06-17	14,245,692,188		2022-06-16	15,279,908,269	2022-06-17	15,279,908,269	
2022-06-17	15,383,064,743	2022-06-18			2022-06-17	16,853,806,062	2022-06-18		
2022-06-18	16,500,417,104	2022-06-19			2022-06-18	18,719,568,334	2022-06-19		
2022-06-19	11,977,564,432				2022-06-19	13,160,951,193			
소계	43,861,046,279	2022-06-20	43,861,096,279	-50,000	소계	48,734,325,589	2022-06-20	48,734,375,589	-50,000
2022-06-20	14,399,281,850	2022-06-21	14,399,281,850		2022-06-20	14,737,919,545	2022-06-21	14,737,919,545	
2022-06-21	13,837,314,523	2022-06-22	13,837,314,523		2022-06-21	14,455,426,948	2022-06-22	14,455,426,948	
2022-06-22	13,010,001,054	2022-06-23	13,010,001,054		2022-06-22	14,441,912,031	2022-06-23	14,441,912,031	
2022-06-23	10,626,261,806	2022-06-24	10,626,261,806		2022-06-23	11,574,843,681	2022-06-24	11,574,843,681	
2022-06-24	16,597,586,761	2022-06-25			2022-06-24	16,756,707,016	2022-06-25		
2022-06-25	16,859,006,889	2022-06-26			2022-06-25	18,006,358,399	2022-06-26		
2022-06-26	12,005,160,251				2022-06-26	12,812,420,365			
소계	45,461,753,901	2022-06-27	45,461,753,901		소계	47,575,485,780	2022-06-27	47,575,485,780	
2022-06-27	13,141,099,658	2022-06-28	13,141,099,658		2022-06-27	13,377,687,821	2022-06-28	13,377,687,821	
2022-06-28	12,947,153,716	2022-06-29	12,947,153,716		2022-06-28	13,419,465,041	2022-06-29	13,419,465,041	
2022-06-29	13,418,620,137	2022-06-30	13,418,620,137		2022-06-29	14,107,061,333	2022-06-30	14,107,061,333	
2022-06-30	26,436,285,704	2022-07-01	26,436,285,704		2022-06-30	18,461,645,671	2022-07-01	18,461,645,671	

참고사항	· 플랫폼상 입금거래금액과 선수금 입금액이 4일간 불일치하나(2022년 6월 7일, 6월 9일, 6월 13일, 6월 20일) - 그 발생사유에 특별한 문제점이 발견되지 않고[4] 각 해당일의 순 거래금액(입금거래금액-사용거래금액)과 인천시 선수금 계좌 순 입·출금액(입금액-출금액)이 동일한 바, 특별한 문제가 없는 것으로 판단됨

4) 일례로 2022. 6. 9. 입금거래금액이 15,302,062,752원(=시계좌 입금액)이 발생하고 같은 날 충전금에서 차감되는 카드잔액회수 금액 100,000원이 발생하였는데, 카드잔액회수 금액이 플랫폼에는 입금거래유형으로 분류되어 플랫폼상 입금거래금액은 15,301,962,752원으로 표시된 것이며, 위 실제 입금액(입금거래금액 - 카드잔액회수 금액)과 시계좌 입금액과의 차이 100,000원이 시계좌 출금액에서 조정된 것임 (그 외 4일간의 불일치 사유도 동일함)

[2023년 6월 거래금액과 시계좌 입·출금액 비교·대사]

입금거래금액과 시계좌 입금액 비교·대사					사용거래금액과 시계좌 출금액 비교·대사				
충전금등 입금거래일	입금거래금액(*1) (a)	시계좌 입금일	시계좌 입금액 (b)	차이금액 (a-b)	충전금등 사용거래일	사용거래금액(*2) (c)	시계좌 입금일	시계좌 출금액 (d)	차이금액 (c-d)
*1)입금거래금액 = 충전+정책수당지급+기부수혜자지급+캐시백적립+벌충포인트지급 *2)사용거래금액 = 벌충차감+충전취소+환불+충전금사용과기부+정책수당사용+캐시백사용과기부									
2023-06-01	16,187,935,553	2023-06-02	16,187,935,553		2023-06-01	10,801,722,283	2023-06-02	10,801,722,283	
2023-06-02	12,539,350,457	2023-06-03			2023-06-02	11,727,545,897	2023-06-03		
2023-06-03	11,971,766,069	2023-06-04			2023-06-03	12,226,826,177	2023-06-04		
2023-06-04	8,179,982,404				2023-06-04	8,475,571,294			
소계	32,691,098,930	2023-06-05	32,691,098,930		소계	32,429,943,368	2023-06-05	32,429,943,368	
2023-06-05	11,263,355,310	2023-06-06			2023-06-05	11,494,709,510	2023-06-06		
2023-06-06	8,650,614,758				2023-06-06	9,072,653,566			
소계	19,913,970,068	2023-06-07	19,913,970,068		소계	20,567,363,076	2023-06-07	20,567,363,076	
2023-06-07	9,188,551,012	2023-06-08	9,188,551,012		2023-06-07	9,920,142,774	2023-06-08	9,920,142,774	
2023-06-08	8,475,571,710	2023-06-09	8,475,571,710		2023-06-08	9,486,235,518	2023-06-09	9,486,235,518	
2023-06-09	10,401,579,898	2023-06-10			2023-06-09	10,717,963,196	2023-06-10		
2023-06-10	10,386,221,739	2023-06-11			2023-06-10	11,305,005,629	2023-06-11		
2023-06-11	7,611,341,858				2023-06-11	8,406,999,307			
소계	28,399,143,495	2023-06-12	28,399,143,495		소계	30,429,968,132	2023-06-12	30,429,968,132	
2023-06-12	8,444,140,156	2023-06-13	8,444,140,156		2023-06-12	8,962,669,739	2023-06-13	8,962,669,739	
2023-06-13	7,953,017,400	2023-06-14	7,953,017,400		2023-06-13	8,873,134,752	2023-06-14	8,873,134,752	
2023-06-14	7,712,320,100	2023-06-15	7,712,320,100		2023-06-14	8,759,378,573	2023-06-15	8,759,378,573	
2023-06-15	8,164,714,804	2023-06-16	8,164,714,804		2023-06-15	8,704,302,440	2023-06-16	8,704,302,440	
2023-06-16	8,768,795,254	2023-06-17			2023-06-16	9,781,217,281	2023-06-17		
2023-06-17	9,144,977,969	2023-06-18			2023-06-17	10,554,005,320	2023-06-18		
2023-06-18	6,382,310,260				2023-06-18	7,307,786,337			
소계	24,296,083,483	2023-06-19	24,296,183,483	-100,000	소계	27,643,008,938	2023-06-19	27,643,108,938	-100,000
2023-06-19	7,134,508,484	2023-06-20	7,134,508,484		2023-06-19	7,869,846,255	2023-06-20	7,869,846,255	
2023-06-20	7,452,385,261	2023-06-21	7,452,385,261		2023-06-20	7,919,288,907	2023-06-21	7,919,288,907	
2023-06-21	7,025,546,379	2023-06-22	7,025,546,379		2023-06-21	7,603,549,377	2023-06-22	7,603,549,377	
2023-06-22	7,076,065,830	2023-06-23	7,076,065,830		2023-06-22	7,961,742,779	2023-06-23	7,961,742,779	
2023-06-23	9,116,847,742	2023-06-24			2023-06-23	9,107,880,041	2023-06-24		
2023-06-24	8,911,051,611	2023-06-25			2023-06-24	9,780,074,059	2023-06-25		
2023-06-25	6,719,092,395				2023-06-25	7,119,697,839			
소계	24,746,991,748	2023-06-26	24,746,991,748		소계	26,007,651,939	2023-06-26	26,007,651,939	
2023-06-26	6,972,254,563	2023-06-27	6,972,254,563		2023-06-26	7,108,221,464	2023-06-27	7,108,221,464	
2023-06-27	7,175,635,680	2023-06-28	7,175,635,680		2023-06-27	7,728,237,404	2023-06-28	7,728,237,404	
2023-06-28	6,941,423,961	2023-06-29	6,941,423,961		2023-06-28	7,540,818,476	2023-06-29	7,540,818,476	
2023-06-29	6,055,444,366	2023-06-30	6,055,444,366		2023-06-29	6,322,827,920	2023-06-30	6,322,827,920	
2023-06-30	10,130,337,536	2023-07-01			2023-06-30	9,310,013,727	2023-07-01		
2023-07-01	18,585,311,760	2023-07-02			2023-07-01	11,725,562,592	2023-07-02		
2023-07-02	10,706,013,251				2023-07-02	8,280,023,879			
소계	39,421,662,547	2023-07-03	39,421,662,547		소계	29,315,600,198	2023-07-03	29,315,600,198	

참고사항	· 플랫폼상 입금거래금액과 선수금 입금액이 1일 불일치하나(2023년 6월 19) - 그 발생사유에 특별한 문제점이 발견되지 않고(각주 6) 참고), 위 날짜의 순 거래금액(입금거래금액-사용거래금액)과 인천시 선수금 계좌 순 입·출금액(입금액-출금액)이 동일한 바, 특별한 문제가 없는 것으로 판단됨

- [4~5단계] : 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 28일)에 대한 운영대행사 ① 제출 세부 거래내역과 ② 플랫폼에서 조회한 실 거래정보, ③ 운영대행사의 [1단계] 제출 자료, ④ 인천시 선수금 계좌 입·출금액과 모두 비교·대사한 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[2023년 12월 28일 입금 거래내역 비교·대사]

① 운영대행사 제출 충전 세부 거래내역

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1		기준일	거래음일키	발급기준	거래유형	거래세부유형	로세싱코드	세부설명	충전카드타입	결제카드타입	원거래금액	거래금액
2	비공개	20231228	비공개	기명	충전	오프라인충전	210000	G870 단말기 충전	실물거래	OFFLINE	490,000	490,000
3		20231228		기명	충전	오프라인충전	210000	G870 단말기 충전	실물거래	OFFLINE	240,000	240,000
4		20231228		기명	충전	오프라인충전	210000	G870 단말기 충전	실물거래	OFFLINE	300,000	300,000
89077		20231228		기명	충전	온라인충전	213908	System Admin 충전	모바일거래	ONLINE	200,000	200,000
89078		20231228		기명	충전	온라인충전	213908	System Admin 충전	모바일거래	ONLINE	6,900	6,900
89079		20231228		기명	충전	온라인충전	213908	System Admin 충전	모바일거래	ONLINE	50,000	50,000
89080		20231228		기명	충전	온라인충전	213908	System Admin 충전	모바일거래	ONLINE	69,600	69,600
89081	89,079										6,270,032,638	

⇩ 운영대행사가 제출한 충전 세부 거래내역 자료가 플랫폼에서 조회한 실 거래정보와 일치

② 플랫폼에서 조회한 결과

▣ 충전 보고서
조회 기간 : 2023/12/28 ~ 2023/12/28
검색일 : 2024/05/13

바로 충전 보고서

통점	통점상	충전상	ASP명	상품명	충전 건수			충전 선수금		
					승인	취소	합계	승인	취소	합계
제3자충	제3자충	젤룬샵	인천광역시청	연휴음 카드 (교통)	1	0	1	3,600	0	3,600
			인천광역시청	원패스 예술	1	0	1	1,600	0	1,600
			인천광역시청	일회용 멤버-	1	0	1	50,000	0	50,000
			인천광역시청	점박이물범 classic	2	0	2	5,300	0	5,300
제3자충	제휴사 포인트 소계				40	0	40	486,200	0	486,200
제3자충전 합계					52	0	52	2,294,750	0	2,294,750
총계					89,079	0	89,079	6,270,032,638	0	6,270,032,638

⇩ 운영대행사가 제출한 일자별 선수금 거래금액[1단계 자료]과 위 ①, ②의 자료가 일치[5)]

③ 운영대행사의 [1단계] 제출 자료

구분	이용자 충전	정책수당 등		캐시백		계
	충전	지급금	기부 수혜자 지급	캐시백적립금	벌충포인트지급	
2023.12.28.	6,270,032,638	12,454,018	-	315,052,712	47,043	6,597,586,411

⇩ 인천시 선수금 계좌 입금액과 위 ③의 자료가 일치

④ 인천시 선수금 계좌 입금내역

시계좌 입금일	시계좌 입금액
2023. 12. 29.	6,597,586,411

검증결과	충전금 등 입금 세부 거래내역과 플랫폼에서 조회한 실 입금 거래정보, 인천시 선수금 계좌 입금액을 모두 비교・대사한 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

5) 정책수당, 캐시백 입금 거래내역도 2023. 12. 28.자 [1단계 자료]와 ①, ②의 자료가 일치하였음

[2023년 12월 28일 사용 거래내역 비교·대사]

① 운영대행사 제출 사용 세부 거래내역

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1		기준일	거래유일키	발급기준	거래유형	거래세부유형	프로세싱코드	세부설명	충전카드타입	결제카드타입	원거래금액	건수
2	비공개	20231228	비공개	기명	결제		000000	지불 Payment	모바일거래	OFFLINE	45,000	1
3		20231228		기명	결제		000000	지불 Payment	모바일거래	OFFLINE	25,600	1
4		20231228		기명	결제		000000	지불 Payment	모바일거래	OFFLINE	21,200	1
373268		20231228		기명	결제		200800	매입사 매입취소 승인	실물거래	OFFLINE	- 341,000	- 1
373269		20231228		기명	결제		200800	매입사 매입취소 승인	실물거래	OFFLINE	- 705,000	- 1
373270		20231228		기명	결제		200800	매입사 매입취소 승인	실물거래	OFFLINE	- 300,000	- 1
373271		20231228		기명	결제		200800	매입사 매입취소 승인	실물거래	OFFLINE	- 1,000,000	- 1
373272		20231228		기명	결제		200800	매입사 매입취소 승인	실물거래	OFFLINE	- 1,000,000	- 1
373273											7,244,167,076	365,029

⇩ 운영대행사가 제출한 충전금 사용 세부 거래내역 자료가 플랫폼에서 조회한 실 거래정보와 일치

② 플랫폼에서 조회한 결과

▣ 결제 보고서

조회 기간 : 2023/12/28 ~ 2023/12/28

검색일 : 2024/05/13

상품별 거래 내역 보고서

ASP명	상품유형	세부유형	상품명	거래건수			거래금액			할인금액(총합)	할인금액(부담주체별)			정산예정금액	비고
				승인	취소	합계	승인	취소	합계		발행사	가맹점	제3자		
인천광역시청	OPTION	상품판매	인천e음(체험인내	1	0	1	12,000	0	12,000	2,400	2,400	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	점박이물범 classic	3	0	3	21,800	0	21,800	4,360	4,360	0	0	0	-
인천광역시청	OPTION	상품판매	점박이물범 classic	2	0	2	17,160	0	17,160	3,432	3,432	0	0	0	-
소계				369,139	4,118	365,021	7,390,826,301	146,854,825	7,243,971,476	652,237	651,264	973	0	7,237,263,169	
합계				369,150	4,121	365,029	7,391,099,801	146,932,725	7,244,167,076	655,237	654,264	973	0	7,237,449,142	

* 거래금액 7,244,167,076 - 할인금액 655,237(운영대행사가 제공하는 커피전문점, 배달e음 할인혜택 및 계산시장 특화카드 가맹점이 제공하는 할인혜택) = **7,243,511,839**

⇩ 운영대행사가 제출한 일자별 선수금 거래금액[1단계 자료]과 위 ①, ②의 자료가 일치[6)]

③ 운영대행사의 [1단계] 제출 자료

구분	사용금액				기타 사용액					사용 합계
	충전금 사용	정책수당 등 사용	캐시백 사용	소계	벌충 차감	충전 취소	환불	충전금 기부	캐시백 기부	
2023. 12.28.	6,712,911,862	38,443,676	492,156,301	7,243,511,839	49,036	11,696,366	2,195,930	106,733	194,619	7,257,754,523

⇩ 인천시 선수금 계좌 출금액과 위 ③의 자료가 일치

④ 인천시 선수금 계좌 출금내역

시계좌 출금일	시계좌 출금액
2023. 12. 29.	7,257,754,523

검증결과	충전금 등 사용 세부 거래내역과 플랫폼에서 조회한 실 사용 거래정보, 인천시 선수금 계좌 출금액을 모두 비교·대사한 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

6) 정책수당·캐시백 사용, 기타 출금 내역도 2023. 12. 28.자 [1단계 자료]와 ①, ②의 자료가 일치하였음

이용자 충전금 관리

- 이용자가 온라인 또는 오프라인으로 충전한 금액은 운영대행사 명의의 중계계좌로 이체된 후 기본적으로 “D(충전일)+1일” 이내에 인천시의 선수금 계좌로 이체되고 있는 등 이용자 충전금은 인천시 명의 계좌로 모집 · 관리되고 있음 (위 “운용금액 총괄 검증”의 [3단계]에서 검증함)

검증결과	이용자 충전금 관리의 안전성 측면에서 특이사항이 발견되지 아니함

[참고]

인천e음 이용통계(빅데이터)와 플랫폼에서 조회한 통계 비교 · 검증

1. 업무 체계

- 인천시는 운영대행사가 관리하는 인천e음 포털사이트(incheoneum.or.kr)내 “빅데이터 공개” 메뉴에서 일 · 월 · 연간 충전 및 결제 현황 등 인천e음 이용통계를 조회 · 확인하고 있음

2. 검증 초점

- 인천e음 이용통계와 운영대행사 플랫폼에서 조회한 통계와의 일치여부

3. 검증 방법

- 검증기관이 표본 선정한 일자의 인천e음 이용통계 조회금액과 플랫폼에서 조회한 실 거래정보와 비교

4. 검증 결과

- 인천e음 이용통계에서 확인되는 충전금액은 플랫폼에서 조회한 금액과 일치하나, 결제금액은 인천e음 이용통계의 집계오류로 플랫폼에서 조회한 금액과 차이가 있음

[충전 및 결제금액(2023년 12월 28일) 조회 결과 비교]

비교결과	빅데이터 조회결과(인천e음 이용통계)	플랫폼 조회 결과
①충전금액 ⇨ 일치		

	A	B	C	D	E	F
1	지자체	상품명	총 합계			
2			충전 건수	충전 금액	충전취소 건수	충전취소 금액
3	All	전체	89,079	6,270,032,638	93	11,696,366
4	인천광역시 강화군청	인천e음_강화군_여성청소년 교통카드_실물	2	102,620	0	0
5	인천광역시 계양구청	계양e음 카드_실물	3,184	224,776,587	3	1,130,001
24	인천광역시청	인천여성가족재단 사원증_실물	3	70,000	0	0
25	인천광역시청	점박이물범 classic_실물	5,511	391,311,918	6	1,110,000
26	인천광역시청	점박이물범 classic(교통)_모바일	1	100,000	0	0
27	인천광역시청	점박이물범 classic(교통)_실물	2,661	184,246,878	3	30,000
28	인천광역시청	점박이물범 친구들_실물	56	3,604,650	0	0
29	인천광역시청	점박이물범 친구들(교통)_실물	17	1,090,000	0	0

▣ 충전 보고서
조회 기간 : 2023/12/28 ~ 2023/12/28
검색일 : 2024/05/13

바로 충전 보고서

충전	충전상위	충전상	ASP명	상품명	충전 건수			충전 선수금		
					승인	취소	합계	승인	취소	합계
제3자충전	제3자충전	법인사 표인료	인천광역시청	인천e음 카드(교통)	1	0	1	3,600	0	3,600
			인천광역시청	인천e음_에날인래스	1	0	1	1,600	0	1,600
			인천광역시청	인천e음_에날_표준_실물	1	0	1	50,000	0	50,000
			인천광역시청	점박이물범 classic	2	0	2	5,300	0	5,300
제3자충전	제휴사 포인트 소계				40	0	40	486,200	0	486,200
제3자충전 합계					52	0	52	2,294,750	0	2,294,750
총계					89,079	0	89,079	6,270,032,638	0	6,270,032,638

비교결과	빅데이터 조회결과(인천e음 이용통계)	플랫폼 조회 결과
②결제금액 ⇨ 불일치	(아래 표 1)	(아래 표 2)
②-1 차이원인	(아래 표 3, 4)	

빅데이터 조회결과(인천e음 이용통계)

	A	B	C	D
1	지자체	상품명	총 합계	
2			건수	금액
3	전체	전체	365,022	7,244,226,448
4	인천광역시 강화군청	인천e음_강화군_여성청소년 로즈카드_실물	109	3,559,690
5	인천광역시 계양구청	계양e음 카드_실물	14,144	260,405,108
6	인천광역시 계양구청	계양e음 카드(교통)_실물	4,547	88,211,285
42	인천광역시청	점박이물범 classic(교통)_실물	11,006	208,556,387
43	인천광역시청	점박이물범 classic(교통)_모바일	3	59,900
44	인천광역시청	점박이물범 친구들_실물	299	5,518,140
45	인천광역시청	점박이물범 친구들(교통)_실물	72	1,718,350
46	인천광역시청	지역화폐학교 카드_실물	3	53,990

플랫폼 조회 결과

■ 결제 보고서
조회 기간 : 2023/12/28 ~ 2023/12/28
검색일 : 2024/05/13

상품별 거래 내역 보고서

ASP명	상품유형	세부유형	상품명	거래건수			거래금액		
				승인	취소	합계	승인	취소	합계
인천광역시청	OPTION	상품판매	인천e음 예술인패	1	0	1	12,000	0	12,000
인천광역시청	OPTION	상품판매	점박이물범 classic	3	0	3	21,800	0	21,800
인천광역시청	OPTION	상품판매	점박이물범 classic	2	0	2	17,160	0	17,160
소계				369,139	4,118	365,021	7,390,826,301	146,854,825	7,243,971,476
합계				369,150	4,121	365,029	7,391,099,801	146,932,725	7,244,167,076

②-1 차이원인

기부금액 301,352원이 결제금액으로 집계
집계대상 241,980원이 결제금액으로 미집계

관리자포탈 조회 결과 (빅데이터 와 동일)

KA_ID	KA명	프로세싱코드	결제금액
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	400007	200,871
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	400807	481
410139830032000	인천광역시청	400007	100,000
410121830099300	인천광역시 중구청	000000	122,030
410122830067600	인천광역시 부평구청	000000	563,483,851
410122830067600	인천광역시 부평구청	200800	- 171,700
410122830266900	인천광역시 계양구청	000000	357,214,129
410122830266900	인천광역시 계양구청	200800	- 118,000
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	000000	608,009,784
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	004000	5,000
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	200800	- 1,718,600
410131830251400	인천광역시 연수구	000000	1,162,769,713
410131830251400	인천광역시 연수구	004000	14,400
410131830251400	인천광역시 연수구	200800	- 992,160
410136830059700	인천광역시 강화군청	000000	3,559,690
410137830044000	인천광역시 서구	000000	1,771,171,417
410137830044000	인천광역시 서구	200800	- 3,288,710
410139830007200	인천광역시 남동구청	000000	26,733,805
410139830007200	인천광역시 남동구청	200800	- 12,900
410139830032000	인천광역시청	000000	2,760,061,434
410139830032000	인천광역시청	004000	9,800
410139830032000	인천광역시청	200800	- 2,927,887
			7,244,226,448

추출데이터 (감사자료 제출 데이터 - 원장에서 직접 조회)

KA_ID	KA명	프로세싱코드	결제금액
-	-	000000	316,900
-	-	200800	- 77,900
410000000033500	[인천e음] 중부소방서 중부119구조대	000000	2,980
410121830099300	인천광역시 중구청	000000	122,030
410122830067600	인천광역시 부평구청	000000	563,483,851
410122830067600	인천광역시 부평구청	200800	- 171,700
410122830266900	인천광역시 계양구청	000000	357,214,129
410122830266900	인천광역시 계양구청	200800	- 118,000
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	000000	608,009,784
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	004000	5,000
410131830072400	인천광역시 미추홀구청	200800	- 1,718,600
410131830251400	인천광역시 연수구	000000	1,162,769,713
410131830251400	인천광역시 연수구	004000	14,400
410131830251400	인천광역시 연수구	200800	- 992,160
410136830059700	인천광역시 강화군청	000000	3,559,690
410137830044000	인천광역시 서구	000000	1,771,171,417
410137830044000	인천광역시 서구	200800	- 3,288,710
410139830007200	인천광역시 남동구청	000000	26,733,805
410139830007200	인천광역시 남동구청	200800	- 12,900
410139830032000	인천광역시청	000000	2,760,061,434
410139830032000	인천광역시청	004000	9,800
410139830032000	인천광역시청	200800	- 2,927,887
			7,244,167,076

⇨ 인천e음 이용통계의 결제금액(7,244,226,448원)이 플랫폼에서 조회한 결제금액(7,244,167,076원)보다 59,372원 많음. 이는 인천e음 이용통계는 결제금액으로 집계되지 아니되어야 할 선수금 기부금액(301,352원) 결제금액으로 집계되고, 일부 결제금액(241,940원(프로세싱코드 비 공 개)이 집계되지 않기 때문임

제2절 대행사업 업무별 검증

1. 가맹점 정산 관리 업무

1) 업무 체계

- 이용자가 직가맹점에서 결제할 경우 기본적으로 “D(결제일)+1일” 이내에 결제 금액만큼 인천시의 선수금 계좌에서 운영대행사 명의의 중계계좌로 입금되고 운영대행사는 결제수수료와 가맹점 자체 캐시백 등을 차감한 정산금액을 직가맹점에 지급함

- 이용자가 매입사가맹점에서 결제할 경우 기본적으로 “D(결제일)+1일” 이내에 결제 금액만큼 인천시의 선수금 계좌에서 운영대행사 명의의 중계계좌로 입금되고 운영대행사는 매입사 청구일에 결제수수료(매입사와 약정한 운영대행사 수익분)와 가맹점 자체 캐시백 등을 차감한 금액을 매입사에 지급함

- 「지역사랑상품권 이용 활성화에 관한 법률」 제7조와 부칙 제2조에 따라 2022년 7월 1일 이후부터는 인천시에 인천사랑상품권 사용처로 등록된 장소에서만 인천사랑상품권 사용이 가능함. 등록 신청은 전용사이트를 통하며, 지자체로부터 신청 승인이 이루어지면 운영대행사의 플랫폼에 인천사랑상품권 사용이 가능한 가맹점으로 등록됨

- 운영대행사는 인천시와 체결한 「인천사랑상품권 운영대행 협약서」 제9조 제1항에 따라 2023년 1월부터 같은 해 7월까지 연 매출액 10억 원 이하의 매입사가맹점이 부담했던 결제수수료를 해당 가맹점에 환급 처리함

  ※ 환급 결제수수료율 : 0.25%(연 매출액 3억 원 이하 매입사가맹점)
  0.85%(연 매출액 3억 원 초과 5억 원 이하 매입사가맹점)
  0.45%(연 매출액 5억 원 초과 10억 원 이하 매입사가맹점)

- 운영대행사는 반기마다 매입사(KB카드)로부터 매입사가 여신금융협회로부터 수신한 가맹점별 연매출 코드를 공유받아 가맹점별 매출구간을 현행화함

2) 검증 초점

- 가맹점 정산 지급 업무의 적정성
- 등록된 가맹점 이외 장소에서 결제 승인 여부
- “2023년 1월~7월”분 결제수수료 환급금 지급의 적정성

3) 검증 방법

- 가맹점 정산 지급 업무는 정산 지급금액 산정의 적정성과 실제 지급 여부를 표본 검증

[1단계] 검증기관이 표본 선정한 일자의 결제 승인 및 정산 지급자료 수집 및 자료 진위 검증 [2단계] 가맹점을 표본 선정하여 결제수수료 등 정산 지급금액 재계산 검증 [3단계] [2단계] 금액과 실제 지급한 금액 비교

- 등록가맹점 이외 결제 여부는 등록가맹점 자료와 결제 승인내역을 표본 대사

[1단계] 운영대행사로부터 2024년 5월 검증일 현재 등록가맹점 현황 자료 수집 [2단계] 검증기관이 표본 선정한 일자의 결제 승인된 가맹점 목록과 [1단계] 자료 대사 [3단계] [2단계] 대사 결과, 등록가맹점이 아닌 장소에서 결제 승인된 사유 검증

- 결제수수료 환급금의 경우 실제 환급이 이루어졌는지 여부를 확인하고 운영대행사가 해당 금액 추출에 사용한 자료를 기초로 환급대상 매입사가맹점 및 결제수수료를 재계산 검증

[1단계] 운영대행사로부터 환급 처리한 2023년 1월~7월분 결제수수료 자료를 수집하고, 지급여부 확인 [2단계] 운영대행사로부터 [1단계] 자료를 위해 사용한 기초 자료를 수집하여 환급대상 매입사가맹점 및 결제수수료 추출 과정을 재계산 검증 [3단계] [1단계]와 [2단계]에서 추출한 환급대상 매입사가맹점 및 결제수수료가 차이가 있을 시, 사유 확인

4) 검증 결과

가맹점 정산 지급

- [1단계] : 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 28일)에 발생한 운영대행사 제출 결제 승인내역과 플랫폼에서 조회한 실 거래정보를 비교·대사한 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

  ※ 이에 대한 검증을 비롯하여 이하 표본으로 선정된 일자(2023년 12월 28일)의 각종 자료 진위 검증은 “제1절 인천사랑상품권 운용금액 총괄 검증”의 “운용금액 총괄 검증” [4~5단계]에서 통합하여 실시하였음

- [2단계] : [1단계] 자료 중 정산 지급금액 상위 20개사(직가맹점 10개, 매입사 가맹점 10개)를 표본으로 결제수수료를 재계산해 본 결과, 운영대행사가 부과한 결제수수료와 다름이 없음을 확인함

[직가맹점 결제수수료 재계산 검증 결과]

구분	가맹점명	가맹점 지급금액	결제 건수	결제수수료 검증 결과
1	비공개	11,470,533	404	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
2		5,834,000	394	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
3		5,786,923	193	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
4		1,693,226	7	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
5		1,283,800	2	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
6		1,256,829	47	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
7		1,247,400	2	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
8		1,109,253	7	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
9		1,039,891	4	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
10		1,005,900	61	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치

[재계산 검증사례] (위 “1”)

	C	F	I	J	L	Q	S	T	V	W	X	Z	AA
1	기준일	거래유형	세부업종	충전카드타입	원거래금액	건수	2023.12.28. 결제_가맹점명	매입사구분	정산지급일자	지급금액	수수료금액	수수료 재계산	수수료 검증결과
2	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	84300	1	비공개	직가맹점	20240105	38,271	1,029	1,029	일치
3	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	22800	1		직가맹점	20240105	22,116	684	684	일치
4	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	17000	1		직가맹점	20240105	16,490	510	510	일치
5	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	19000	1		직가맹점	20240105	18,430	570	570	일치
6	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	22700	1		직가맹점	20240105	22,019	681	681	일치
7	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	-11000	-1		직가맹점	20240105	-10,670	-330	-330	일치
8	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	85600	1		직가맹점	20240105	83,032	2,568	2,568	일치
9	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	21900	1		직가맹점	20240105	21,243	657	657	일치
10	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	11300	1		직가맹점	20240105	10,961	339	339	일치
11	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	41400	1		직가맹점	20240105	40,158	1,242	1,242	일치
12	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	28900	1		직가맹점	20240105	28,033	867	867	일치
13	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	17000	1		직가맹점	20240105	16,490	510	510	일치
14	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	22800	1		직가맹점	20240105	22,116	684	684	일치
15	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	22800	1		직가맹점	20240105	22,116	684	684	일치
16	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	6100	1		직가맹점	20240105	5,917	183	183	일치
17	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	30500	1		직가맹점	20240105	29,585	915	915	일치

	기준일	거래유형	세부설명	충전카드타입	원거래금액	건수	2023.12.28. 결제_가맹점명	매입사구분	정산지급일자	지급금액	수수료금액	수수료 재계산	수수료 검증결과
381	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	-36000	-1	비공개	직가맹점	20240105	- 34,920	- 1,080	- 1,080	일치
382	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	15300	1		직가맹점	20240105	14,841	459	459	일치
383	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	-22800	-1		직가맹점	20240105	- 22,116	- 684	- 684	일치
384	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	13000	1		직가맹점	20240105	12,610	390	390	일치
385	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	34000	1		직가맹점	20240105	32,980	1,020	1,020	일치
386	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	28900	1		직가맹점	20240105	28,033	867	867	일치
387	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	104900	1		직가맹점	20240105	101,753	3,147	3,147	일치
388	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	20900	1		직가맹점	20240105	20,273	627	627	일치
389	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	4000	1		직가맹점	20240105	3,880	120	120	일치
390	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	4000	1		직가맹점	20240105	3,880	120	120	일치
391	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	41900	1		직가맹점	20240105	40,643	1,257	1,257	일치
392	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	28700	1		직가맹점	20240105	27,839	861	861	일치
393	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	23800	1		직가맹점	20240105	23,116	684	684	일치
394	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	4000	1		직가맹점	20240105	3,880	120	120	일치
395	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	-22900	-1		직가맹점	20240105	- 22,213	- 687	- 687	일치
396	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	12900	1		직가맹점	20240105	12,513	387	387	일치
397	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	12300	1		직가맹점	20240105	11,931	369	369	일치
398	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	25900	1		직가맹점	20240105	25,123	777	777	일치
399	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	39100	1		직가맹점	20240105	37,927	1,173	1,173	일치
400	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	23800	1		직가맹점	20240105	23,116	684	684	일치
401	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	4000	1		직가맹점	20240105	3,880	120	120	일치
402	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	30500	1		직가맹점	20240105	29,585	915	915	일치
403	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	-44000	-1		직가맹점	20240105	- 42,680	- 1,320	- 1,320	일치
404	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	17000	1		직가맹점	20240105	16,490	510	510	일치
405	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	24400	1		직가맹점	20240105	23,668	732	732	일치
406										11,470,533	354,757	354,757	일치

[매입사가맹점 결제수수료(운영대행사 분) 재계산 검증 결과]

구분	가맹점명	매입사 지급금액	결제 건수	결제수수료(운영대행사 분) 검증 결과
1	비공개	29,318,205	770	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
2		11,539,282	316	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
3		11,184,589	425	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
4		9,825,683	476	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
5		9,015,820	306	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
6		8,030,755	391	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
7		7,800,820	238	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
8		7,413,996	380	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
9		7,335,081	550	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치
10		7,264,432	510	결제수수료 부과금액과 재계산 금액 일치

[재계산 검증사례] (위 “1”)

	기준일	거래유형	세부설명	충전카드타입	원거래금액(A)	건수	2023.12.28. 결제_가맹점명	매입사구분	매입사정산일	매입사정산금액(B)	운영대행사 수수료(A-B)	운영대행사 수수료 재계산	수수료 검증결과
2	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	30000	1	비공개	KB	20240103	29941.666	58	58	일치
3	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	20000	1		KB	20240103	19961.111	38	38	일치
4	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	70000	1		KB	20240103	69863.888	136	136	일치
5	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	60000	1		KB		0			일치
6	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	60000	1		KB	20240103	59883.333	116	116	일치
7	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	44610	1		KB	20240103	44523.666	86	86	일치
8	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	80000	1		KB	20240103	79844.444	155	155	일치
9	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	70000	1		KB	20240103	69863.888	136	136	일치
10	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	100000	1		KB		0			일치
11	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	96573	1		KB	20240103	96385.555	187	187	일치
12	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	78000	1		KB	20240103	77848.332	151	151	일치
13	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	60000	1		KB	20240103	59883.333	116	116	일치
14	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	70000	1		KB	20240103	69863.888	136	136	일치
15	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	60000	1		KB	20240103	59883.333	116	116	일치
16	20231228	결제	지불 Payment	모바일거래	20000	1		KB	20240103	19961.111	38	38	일치

	C	F	I	J	L	Q	S	T	AA	AB	AC	AD	AE
1	기준일	거래유형	세부상명	충전카드자입	원거래금액(A)	건수	2023.12.28. 결제_가맹점명	매입사구분	매입사청산일	매입사청산금액(B)	은행대행사 수수료(A-B)	은행대행사 수수료 재계산	수수료 검증결과
143	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	70000	1	비공개	KB	'20240103	69863.888	136	136	일치
144	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	50000	1		KB	'20240103	49902.777	97	97	일치
145	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	140000	1		KB		0			일치
146	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	50000	1		KB	'20240103	49902.777	97	97	일치
147	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	20000	1		KB	'20240103	19961.111	38	38	일치
148	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	65228	1		KB	'20240103	65101.221	126	126	일치
149	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	70000	1		KB	'20240103	69863.888	136	136	일치
150	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	50000	1		KB	'20240103	49902.777	97	97	일치
151	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	30000	1		KB	'20240103	29941.666	58	58	일치
152	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	140000	1		KB		0			일치
153	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	52045	1		KB	'20240103	51943.888	101	101	일치
154	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	16000	1		KB	'20240103	15968.888	31	31	일치
155	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	-50000	-1		KB		0			일치
156	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	29740	1		KB	'20240103	29682.444	57	57	일치
157	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	30000	1		KB	'20240103	29941.666	58	58	일치
158	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	50000	1		KB	'20240103	49902.777	97	97	일치
159	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	60000	1		KB		0			일치
160	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	50000	1		KB	'20240103	49902.777	97	97	일치
161	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	20000	1		KB	'20240103	19961.111	38	38	일치
162	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	30000	1		KB	'20240103	29941.666	58	58	일치
163	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	40000	1		KB	'20240103	39922.222	77	77	일치
164	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	70900	1		KB	'20240103	70762.332	137	137	일치
165	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	90000	1		KB	'20240103	89824.999	174	174	일치
166	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	68000	1		KB	'20240103	67867.777	132	132	일치
167	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	30000	1		KB	'20240103	29941.666	58	58	일치
168	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	-90000	-1		KB		0			일치
169	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	-50000	-1		KB		0			일치
170	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	-90000	-1		KB		0			일치
171	20231228	결제	지불 Payment	실물거래	50000	1		KB	'20240103	49902.777	97	97	일치
172										29,318,205	56,834	56,834	일치

- [3단계] : [2단계]의 정산 지급금액 상위 20개사(직가맹점 10개, 매입사가맹점 10개)를 표본으로 실제 지급한 금액의 이상 유무를 검증한 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[직가맹점 실제 지급금액 검증결과]

구분	가맹점명	결제 건수	장부상 가맹점 지급금액	검증결과		
				지급일자	실제 지급금액	지급증빙
1	비공개	404	11,470,533	2024. 1. 5.	11,470,533	이체증
2		394	5,834,000	2024. 1. 15.	5,834,000	
3		193	5,786,923	2024. 1. 5.	5,786,923	
4		7	1,693,226	2023. 12. 29.	1,693,226	
5		2	1,283,800	2023. 12. 29.	1,283,800	
6		47	1,256,829	2024. 1. 5.	1,256,829	
7		2	1,247,400	2023. 12. 29.	1,247,400	
8		7	1,109,253	2023. 12. 29.	1,109,253	
9		4	1,039,891	2023. 12. 29.	1,039,891	
10		61	1,005,900	2024. 1. 2.	1,005,900	

[지급금액 검증] (위 “1”)

입출금내역 명세서

출력일시 : 2024-05-22 오후 12:28:04

거래 일시	2024-01-05 14:58:30	은 행	
출금 금액	11,470,533 원	계좌 번호	
입금 금액	0 원	적 요	
잔 액		취 급 점	
상대계좌번호		사 업 장	코나아이(주)

주의) 본 처리결과는 변경 가능성이 있어 법적 효력이 없습니다.

IBK기업은행

[매입사가맹점 상위 10개사 실제 지급금액 검증결과]

구분	가맹점명	결제 건수	장부상[1단계 자료] 매입사 지급금액	검증결과		
				지급일자	실제 지급금액	지급증빙
1	비공개	770	29,318,205	2024. 1. 3.	29,318,205	매입대행 정산보고서, 이체증
2		316	11,539,282	2024. 1. 3.	11,539,282	
3		425	11,184,589	2024. 1. 3.	11,184,589	
4		476	9,825,683	2024. 1. 3.	9,825,683	
5		306	9,015,820	2024. 1. 3.	9,017,046주)	
6		391	8,030,755	2024. 1. 3.	8,030,755	
7		238	7,800,820	2024. 1. 3.	7,800,820	
8		380	7,413,996	2024. 1. 3.	7,413,996	
9		550	7,335,081	2024. 1. 3.	7,335,081	
10		510	7,264,432	2024. 1. 3.	7,264,432	

주) 매입사 지급금액에 2023년 12월 27일 결제 건(1,226원)을 포함되어 차이가 발생함. 특이사항 없음

[지급금액 검증] (위 “1” ~ “10”)

① 플랫폼에서 조회한 매입대행 정산보고서

⇩ 플랫폼에서 조회한 2024년 1월 3일자 매입사 정산금액 중 검증대상 10개사의 정산금액이 포함되어 있음을 확인함

② 플랫폼에서 추출한 매입대행 정산 세부내역

2024. 1. 3. 매입사 정산금액(49,685,126,811) 중 검증대상 10개 가맹점의 정산금액

	A	B	C	D	E	F
1	가맹점아이디	가맹점명	정산금	가맹점수수료	매입수수료	발급사보전수수료
2	000000110977380	비공개	29,318,205	73,377	16,306	57,071
3	000000082457872		11,539,282	174,995	38,887	136,108
4	000000097473758		11,184,589	169,560	37,679	131,881
5	000000035476678		9,825,683	149,035	33,118	115,917
6	92262302		9,017,046	136,714	30,380	106,334
7	000000091596991		8,030,755	123,955	27,545	96,410
8	000000000270564		7,800,820	118,349	26,299	92,050
9	000000093062196		7,413,996	113,438	25,208	88,230
10	000000071744781		7,335,081	111,135	24,696	86,439
11	000000100371716		7,264,432	110,028	24,450	85,578
7832	000000092506292		- 239,533	- 600	- 133	- 467
7833	000000100925785		- 297,083	- 3,750	- 833	- 2,917
7834	000000101258924		- 299,417	- 750	- 167	- 583
7835	000000108127894		- 506,529	- 5,105	- 1,134	- 3,971
7836	000000107868870		- 538,950	- 1,350	- 300	- 1,050
7837	000000104011589		- 604,622	- 1,515	- 337	- 1,178
7838	000000006875293		- 606,961	- 5,193	- 1,154	- 4,039
7839	000000054195757		1,334,250	- 20,250	- 4,500	- 15,750

⇩ 2024년 1월 3일 플랫폼에서 조회한 매입사 정산금액이 매입사에 이체되었음을 확인함

③ 매입사에 대한 정산 금액 이체증	2024. 1. 3. 매입사 자금 이체증 : 이체금액 49,685,126,811 입출금내역 명세서 출력일시 : 2024-06-07 오전 9:14:31 거래 일시: 2024-01-03 11:23:15 출금 금액: 49,685,126,811 원 입금 금액: 0 원 잔 액: 상대계좌번호: 은 행: 계좌 번호: 적 요: 취 급 점: 사 업 장: 코나아이(주) 주의) 본 처리결과는 변경 가능성이 있어 법적 효력이 없습니다. IBK기업은행

검증결과	운영대행사의 가맹점 정산 지급 업무와 관련하여 특이사항이 발견되지 아니함

등록가맹점 외 결제승인

- [1단계] : 2024년 5월 검증일 현재 운영대행사 플랫폼에 등록된 가맹점 현황은 [표 2]와 같음

[표 2] 등록가맹점 현황(2024년 5월 현재)

(단위 : 개)

매출구간 / 종류	3억이하	5억이하	10억이하	30억이하	30억초과	100억이하	500억이하	500억초과	신규직가맹 등	계
매입사가맹점	320,321	47,202	45,937	26,718	1,400	2,054	947	1,919	37,422	483,920
직가맹점	17,013	3,456	3,066	1,071		429	68	435	7,120	32,658
계	337,334	50,658	49,003	27,789	1,400	2,483	1,015	2,354	44,542	516,578

주) 등록가맹점 개수는 가맹점ID 개수 기준이고, '신규가맹점 등'에는 특별 사용처로 등록된 가맹점이 포함되어 있음

- [2단계] : 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 28일)에 결제 승인된 가맹점 목록과 [1단계] 자료를 대사한 결과, 그 중 23개소는 조회가 되지 아니함

[결제 승인된 가맹점 목록(2023년 12월 28일 결제분)과 등록가맹점 현황 대사 결과]

구분	개수	결제승인 건수
등록 가맹점	51,915	372,785
확인 불가	23	486
계	51,938	373,271

등록가맹점 조회 불가 결제 승인점 명세

연번	상호	연번	상호	연번	상호
1	비공개	9	비공개	17	비공개
2		10		18	
3		11		19	
4		12		20	
5		13		21	
6		14		22	
7		15		23	
8		16		–	–

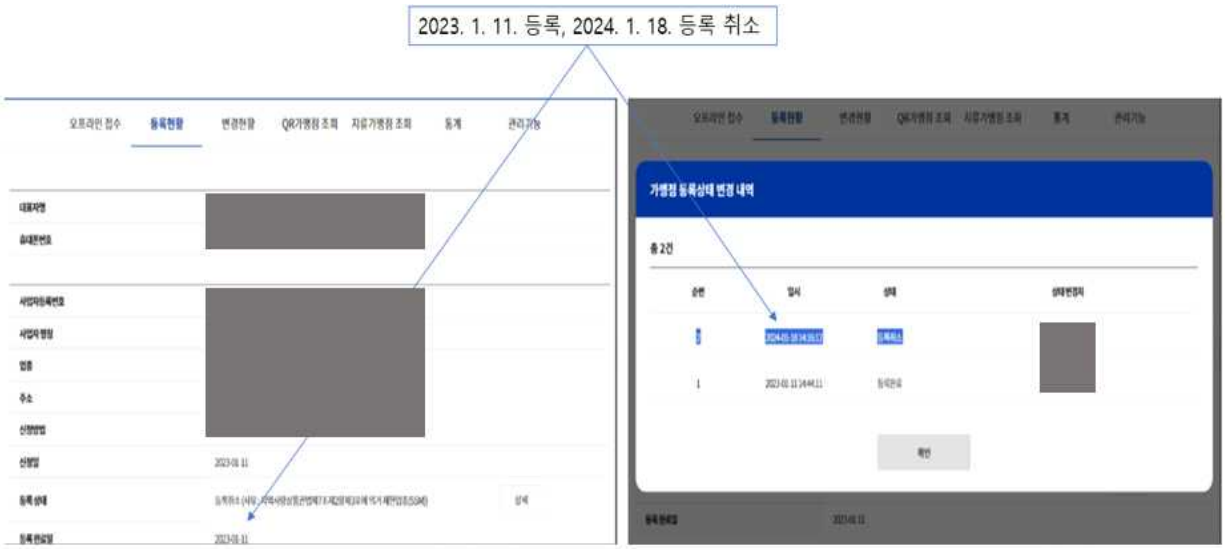
	A	C	D	E	F	L	M	N	O	P	Q	R	AC	AD
1	ID	기준일	거래유일	카발급기준	거래유형	원거래금액	거래금액	유저캐시금	카드캐시금	할인금액	건수	2023.12.28. 결제_가맹점ID	등록가맹점_가맹점ID	등록가맹점_가맹점명
2	1	20231228	KMN2312	기명	결제	45000	45000	0	0	0	1	000000004502773	000000004502773	비공개
3	2	20231228	KMN2312	기명	결제	25600	0	25600	0	0	1	000000053597351	000000053597351	
4	3	20231228	KMN2312	기명	결제	21200	21200	0	0	0	1	000000068480294	000000068480294	
5	4	20231228	KMN2312	기명	결제	10900	10900	0	0	0	1	000000068663046	000000068663046	
6	5	20231228	KMN2312	기명	결제	4500	4500	0	0	0	1	000000084179595	000000084179595	
7	6	20231228	KMN2312	기명	결제	6800	6800	0	0	0	1	000000091259862	000000091259862	
8	7	20231228	KMN2312	기명	결제	32000	32000	0	0	0	1	000000101996202	000000101996202	
9	8	20231228	KMN2312	기명	결제	4000	4000	0	0	0	1	000000097871681	000000097871681	
10	9	20231228	KMN2312	기명	결제	10000	10000	0	0	0	1	000000044822926	000000044822926	
73265	373264	20231228	KMN2312	기명	결제	-53900	-53900	0	0	0	-1	000000111738591	000000111738591	
73266	373265	20231228	KMN2312	기명	결제	-4800	-4800	0	0	0	-1	000000051468604	000000051468604	
73267	373266	20231228	KMN2312	기명	결제	-500000	-500000	0	0	0	-1	000000103076385	000000103076385	
73268	373267	20231228	KMN2312	기명	결제	-341000	-341000	0	0	0	-1	714597392	714597392	
73269	373268	20231228	KMN2312	기명	결제	-705000	-705000	0	0	0	-1	000000093600138	000000093600138	
73270	373269	20231228	KMN2312	기명	결제	-300000	-300000	0	0	0	-1	000000075212431	000000075212431	
73271	373270	20231228	KMN2312	기명	결제	-1000000	-1000000	0	0	0	-1	704734056	704734056	
73272	373271	20231228	KMN2312	기명	결제	-1000000	-1000000	0	0	0	-1	704734056	704734056	

- [3단계] : 플랫폼에서 [2단계] 23개소의 등록 이력을 확인한 결과, 결제 승인일(2023년 12월 28일) 당시 등록된 가맹점이었으나 이후 지방자치단체에서 등록 취소한 것으로 확인됨. 특이사항 없음

[(2단계)의 미조회사유 검증결과]

연번	상호	검증결과		연번	상호	검증결과	
		결제('23.12.28)당시	결제일 이후 이력			결제('23.12.28)당시	결제일 이후 이력
1	비공개	등록 유효	'24.1.18. 등록 취소	13	비공개	등록 유효	'24.1.19. 등록 취소
2		등록 유효	'24.3.27. 등록 취소	14		등록 유효	'24.4.25. 등록 취소
3		등록 유효	'24.5.10. 등록 취소	15		등록 유효	'24.1.19. 등록 취소
4		등록 유효	'24.4.25. 등록 취소	16		등록 유효	'24.4.26. 등록 취소
5		등록 유효	'24.1.18. 등록 취소	17		등록 유효	'24.4.25. 등록 취소
6		등록 유효	'24.4. 4. 등록 취소	18		등록 유효	'24.1.19. 등록 취소
7		등록 유효	'24.1.19. 등록 취소	19		등록 유효	'24.1.19. 등록 취소
8		등록 유효	'24.1.19. 등록 취소	20		등록 유효	'24.5. 9. 등록 취소
9		등록 유효	'24.2.14. 등록 취소	21		등록 유효	'24.4.25. 등록 취소
10		등록 유효	'24.1.19. 등록 취소	22		등록 유효	'24.4.25. 등록 취소
11		등록 유효	'24.4.25. 등록 취소	23		등록 유효	'24.4.25. 등록 취소
12		등록 유효	'24.4.10. 등록 취소	–	–	–	–

[검증사례] (위 연번 "1"의 경우)



검증결과	등록되지 아니한 가맹점에서 결제 여부를 점검한 결과 특이사항이 발견되지 아니함

결제수수료 환급금

- [1단계] : 운영대행사가 2023년 12월 15일 매입사(KB카드)를 통해 매입사에 등록된 가맹점 정산 계좌로 환급 처리한 결제수수료는 [표 3]과 같음

[표 3] 환급처리 결제수수료 현황

결제(매입)월	2023. 1월	2023. 2월	2023. 3월	2023. 4월	2023. 5월	2023. 6월	2023. 7월	계
환급처리 결제수수료	532,157,028	543,314,580	587,851,932	562,597,126	823,560,563	615,810,449	571,686,737	4,236,978,415주) (85,773개소)

주) 그 중 가맹점 계좌 압류 등의 사유로 8,245,715원은 실제 환급이 이루어지지 아니함.

– 위 매입사로부터 제공받은 자료를 통해 실제 환급 처리한 가맹점과 환급금이 운영대행사가 인천시에 보고한 해당 자료와 일치함을 확인함

[실제 환급자료와 인천시에 보고한 환급처리 대상 자료 대사 결과]

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	YYYYMMDD	MERC_NO	MERC_NM	MNRN_FEE	BUSI_NO	지급성공	FEE_MNRN_YN	SMS_TRNM_YN	지급실패	환급처리(대상)금액	검증결과 (지급성공+지급실패=환급처리(대상)금액 여부)
2	20231212	0000000040784187	[redacted]	43,912	[redacted]	43,912	Y	N	-	43,912	일치
3	20231212	0000000063382376	[redacted]	5,790	[redacted]	5,790	Y	N	-	5,790	일치
4	20231212	0000000040563821	[redacted]	18,452	[redacted]	18,452	Y	N	-	18,452	일치
5	20231212	0000000040551162	[redacted]	2,412	[redacted]	2,412	Y	N	-	2,412	일치
6	20231212	0000000041140219	[redacted]	11,112	[redacted]	11,112	Y	N	-	11,112	일치
7	20231212	0000000069489656	[redacted]	389	[redacted]	389	Y	N	-	389	일치
8	20231212	0000000040638516	[redacted]	7,588	[redacted]	7,588	Y	N	-	7,588	일치
9	20231212	0000000040683341	[redacted]	113,246	[redacted]	113,246	Y	N	-	113,246	일치
10	20231212	0000000040611025	[redacted]	6,348	[redacted]	6,348	Y	N	-	6,348	일치
11	20231212	0000000044379173	[redacted]	16,314	[redacted]	16,314	Y	N	-	16,314	일치
12	20231212	0000000040964061	[redacted]	951	[redacted]	951	Y	N	-	951	일치
13	20231212	0000000086893016	[redacted]	310	[redacted]	310	Y	N	-	310	일치
14	20231212	0000000046644258	[redacted]	5,303	[redacted]	5,303	Y	N	-	5,303	일치
15	20231212	0000000057197960	[redacted]	769	[redacted]	769	Y	N	-	769	일치
16	20231212	0000000041426300	[redacted]	2,484	[redacted]	2,484	Y	N	-	2,484	일치
17	20231212	0000000040696471	[redacted]	257	[redacted]	257	Y	N	-	257	일치
18	20231212	0000000040615433	[redacted]	249,148	[redacted]	249,148	Y	N	-	249,148	일치
19	20231212	0000000048867810	[redacted]	14,590	[redacted]	14,590	Y	N	-	14,590	일치
20	20231212	0000000041182246	[redacted]	3,383	[redacted]	3,383	Y	N	-	3,383	일치
5757	20231212	0000000097901882	[redacted]	7,103	[redacted]	-	N	N	7,103	7,103	일치
5758	20231212	0000000108538729	[redacted]	6,418	[redacted]	-	N	N	6,418	6,418	일치
5759	20231212	0000000099363796	[redacted]	3,463	[redacted]	-	N	N	3,463	3,463	일치
5760	20231212	0000000086583369	[redacted]	92,398	[redacted]	-	N	N	92,398	92,398	일치
5761	20231212	0000000104396789	[redacted]	2,920	[redacted]	-	N	N	2,920	2,920	일치
5762	20231212	0000000081386797	[redacted]	225	[redacted]	-	N	N	225	225	일치
5763	20231212	0000000106629682	[redacted]	13,560	[redacted]	-	N	N	13,560	13,560	일치
5764	20231212	0000000095614881	[redacted]	42,261	[redacted]	-	N	N	42,261	42,261	일치
5765	20231212	0000000104588676	[redacted]	342	[redacted]	-	N	N	342	342	일치
5766	20231212	0000000108870389	[redacted]	8,330	[redacted]	-	N	N	8,330	8,330	일치
5767	20231212	0000000108804738	[redacted]	32,580	[redacted]	-	N	N	32,580	32,580	일치
5768	20231212	0000000098629091	[redacted]	107,236	[redacted]	-	N	N	107,236	107,236	일치
5769	20231212	0000000101450428	[redacted]	2,362	[redacted]	-	N	N	2,362	2,362	일치
5770	20231212	0000000106968047	[redacted]	15,394	[redacted]	-	N	N	15,394	15,394	일치
5771	20231212	0000000108817890	[redacted]	2,296	[redacted]	-	N	N	2,296	2,296	일치
5772	20231212	0000000102156711	[redacted]	14,778	[redacted]	-	N	N	14,778	14,778	일치
5773	20231212	0000000096185421	[redacted]	35,516	[redacted]	-	N	N	35,516	35,516	일치
5774	20231212	0000000101480161	[redacted]	26,800	[redacted]	-	N	N	26,800	26,800	일치
5775						4,228,732,700			8,245,715	4,236,978,415	일치
5776						지급성공금액			지급실패금액	-	

- [2단계] : [1단계] 자료 추출을 위한 운영대행사 자료[7]를 기초로 운영대행사의 2023년 1월부터 2023년 7월까지 연 매출액 10억 원 이하 매입사가맹점이 부담한 결제수수료(이하 “환급대상 결제수수료”라 함) 추출 과정을 ① 환급대상 매입사가맹점 추출 ② 환급대상 결제수수료 산정 단계별로 재계산 검증해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[2023년 1월분 환급대상 결제수수료 산정 검증]

①환급대상 매입사가맹점 추출 검증

1	매출구간	매출구간 재계산	매출구간 검증결과	BC가맹점번호	사업자번호	가맹점명	업종	거래년월_원승인	매입년월	선정산년월	가맹점수수료율	거래금액	가맹점수수료
2	3억이하	3억이하	일치	비공개			음료/식품	202212	202301	202301	0.0025	176,100	437
3	10억이하	10억이하	일치				일반/휴게 음식	202212	202301	202301	0.01	184,000	1,840
4	10억초과	10억초과	일치				일반유통	202212	202301		0.0152	33,449,410	508,076
5	10억초과	10억초과	일치				일반유통	202212	202301		0.0152	4,041,260	61,344
6	3억이하	3억이하	일치				의원	202212	202301	202301	0.0025	16,700	39
7	10억초과	10억초과	일치				약국	202212	202301	202301	0.0125	175,000	2,180
8	10억초과	10억초과	일치				일반유통	202212	202301		0.0152	12,545,150	190,327
9	10억초과	10억초과	일치				일반/휴게 음식	202212	202301		0.0152	284,000	4,315
10	10억이하	10억이하	일치				음료/식품	202212	202301	202301	0.01	352,600	3,526
11	3억이하	3억이하	일치				음료/식품	202212	202301	202301	0.0025	32,400	77
168869	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	3000	7
168870	3억이하	3억이하	일치				미용/위생	202301	202301	202302	0.0025	17000	42
168871	3억이하	3억이하	일치				학원	202301	202301	202302	0.0025	280000	700
168872	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	47000	117
168873	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	8000	20
168874	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	32000	80
168875	3억이하	3억이하	일치				학원	202301	202301	202302	0.0025	190000	475
168876	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	4000	10
168877	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	16000	40
168878	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	100000	250
168879	3억이하	3억이하	일치				매입사별 구분	202301	202301	202302	0.0025	185000	462
168880	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	50000	125
168881	3억이하	3억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0025	9000	22
168882	5억이하	5억이하	일치				서적/문구/학습자재	202301	202301	202302	0.0085	16000	136
168883	3억이하	3억이하	일치				미분류	202301	202301	202302	0.0025	35000	87
168884	5억이하	5억이하	일치				미용/위생	202301	202301	202302	0.0085	90000	765
168885	5억이하	5억이하	일치				일반/휴게 음식	202301	202301	202302	0.0085	6000	51
168886	3억이하	3억이하	일치				미용/위생	202301	202301	202302	0.0025	15000	37

⇩ ① 운영대행사의 환급대상 매입사가맹점 추출 결과를 재계산 검증해 본 결과 특이사항이 발견되지 아니함

② 환급대상 결제수수료 재계산 검증

1	환급수수료	환급수수료 재계산	환급수수료 검증결과	10억이하 미환급수수료 (0.55%)	10억이하 미환급수수료 검증 (0.55%)	10억이하 미환급수수료 검증결과	매출구간	BC가맹점번호	사업자번호	가맹점명	업종	거래년월_원승인	매입년월	선정산년월	가맹점수수료율	거래금액	가맹점수수료
2	46,495	46,495	일치	56,838	56,838	일치	10억이하	비공개			일반유통	202301	202301	202301	0.01	10,334,270	103,333
3	22,798	22,798	일치	27,864	27,864	일치	10억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202301	0.01	5,066,250	50,662
4	25,515	25,515	일치	31,237	31,237	일치	10억이하				일반유통	202301	202301	202301	0.01	5,679,600	56,752
5	57,667	57,667	일치	70,481	70,481	일치	10억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202301	0.01	12,814,800	128,148
6	5,985	5,985	일치	-	-	일치	3억이하				음료/식품	202301	202301	202301	0.0025	2,443,650	5,985
7	7,029	7,029	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202301	0.0025	3,000,930	7,029
8	3,987	3,987	일치	-	-	일치	3억이하				의류	202301	202301	202301	0.0025	1,602,000	3,987
9	1,460	1,460	일치	-	-	일치	3억이하				미용/위생	202301	202301	202301	0.0025	584,000	1,460
10	67,302	67,302	일치	82,256	82,256	일치	10억이하				음료/식품	202301	202301	202301	0.01	14,955,800	149,558
11	60,542	60,542	일치	-	-	일치	3억이하				신변잡화	202301	202301	202301	0.0025	24,415,150	60,542
105199	7	7	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	3,000	7
105200	42	42	일치	-	-	일치	3억이하				미용/위생	202301	202301	202302	0.0025	17,000	42
105201	700	700	일치	-	-	일치	3억이하				학원	202301	202301	202302	0.0025	280,000	700
105202	117	117	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	47,000	117
105203	20	20	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	8,000	20
105204	80	80	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	32,000	80
105205	475	475	일치	-	-	일치	3억이하				학원	202301	202301	202302	0.0025	190,000	475
105206	10	10	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	4,000	10
105207	40	40	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	16,000	40
105208	250	250	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	100,000	250
105209	462	462	일치	-	-	일치	3억이하				매입사별 구	202301	202301	202302	0.0025	185,000	462
105210	125	125	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	50,000	125
105211	22	22	일치	-	-	일치	3억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0025	9,000	22
105212	136	136	일치	-	-	일치	5억이하				서적/문구/학	202301	202301	202302	0.0085	16,000	136
105213	87	87	일치	-	-	일치	3억이하				미분류	202301	202301	202302	0.0025	35,000	87
105214	765	765	일치	-	-	일치	5억이하				미용/위생	202301	202301	202302	0.0085	90,000	765
105215	51	51	일치	-	-	일치	5억이하				일반/휴게 음	202301	202301	202302	0.0085	6,000	51
105216	37	37	일치	-	-	일치	3억이하				미용/위생	202301	202301	202302	0.0025	15,000	37
105217	536,439,640	536,439,640	일치	179,488,003	179,488,003	일치											

② 운영대행사가 산정한 환급대상 결제수수료와 검증기관이 재계산한 결과가 일치함 (※ 2023년 2월~7월분도 위와 동일한 절차에 따른 검증결과, 특이사항이 발견되지 아니함)

7) 전자상거래 금액, 공공기관 결제금액 등은 제외된 자료임

- [3단계] : [2단계]에서 추출된 환급대상 결제수수료와 2023년 12월 15일 운영대행사가 환급처리한 결제수수료([1단계] 자료)를 대사한 결과, 차이*가 확인됨. 운영대행사 담당자 인터뷰를 통해 차이가 발생한 사유를 확인함

  * 환급대상 4,268,551,226 - 환급처리 4,236,978,415 = 31,572,811

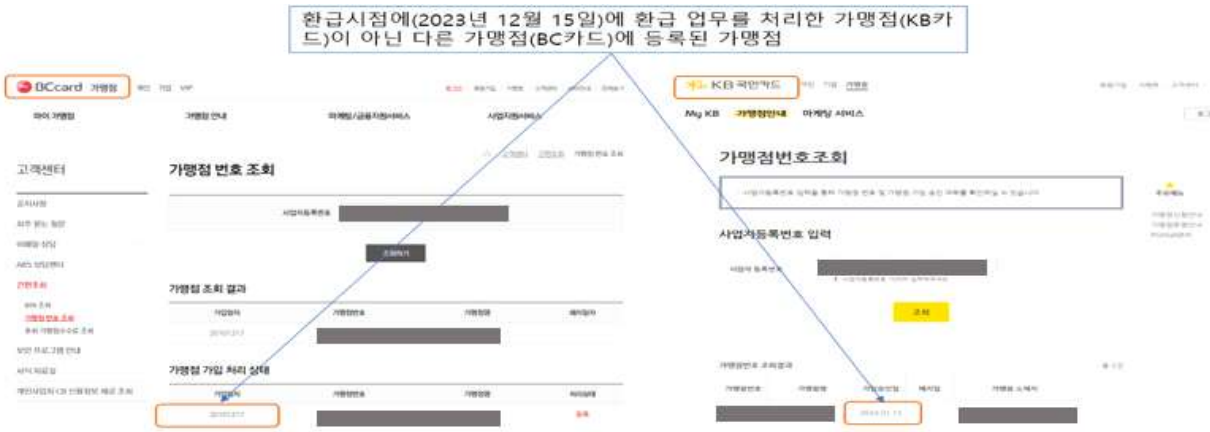
[환급대상과 실제 환급처리한 결제수수료 대사 결과]

결제(매입)월	2023. 1월	2023. 2월	2023. 3월	2023. 4월	2023. 5월	2023. 6월	2023. 7월	계
환급대상	536,048,112	547,752,194	592,443,755	566,785,673	829,781,500	620,177,503	575,562,489	4,268,551,226
환급처리	532,157,028	543,314,580	587,851,932	562,597,126	823,560,563	615,810,449	571,686,737	4,236,978,415
차이금액	3,891,084	4,437,614	4,591,823	4,188,547	6,220,937	4,367,054	3,875,752	31,572,811

[차이 내역](실제 환급처리하지 아니한 가맹점·금액 및 사유)

가맹점 수(사업자등록번호 기준)	미환급 결제수수료	환급처리 대상에서 제외한 사유
13	27,396	환급처리 시점에 매입사(KB카드)에 등록되어 있지 아니한 가맹점
603	28,805,696	결제시점과 환급처리 시점의 상호가 다른 가맹점
5	140,955	결제시점과 환급처리 시점의 주소, 업종 등이 다른 가맹점
112	2,598,764	결제시점과 환급처리 시점의 대표자 변경 등의 사유로 환급처리 시점에 매입사(KB카드) 가맹점 번호가 중지 상태인 가맹점
계 (733개)	31,572,811	-

[검증사례] (위 "환급처리 시점에 매입사(KB카드)에 미등록 가맹점" 사례)



검증결과	환급대상 가맹점 및 결제수수료 산정에 특별한 문제점이 발견되지 아니함. 환급대상 결제수수료(4,268,551,226)와 운영대행사가 실제 환급처리한 결제수수료(4,236,978,415)간의 차이는 733개 가맹점의 31,572,811원으로 확인됨[8]

8) 운영대행사는 매월 환급대상 결제수수료에 해당하는 금액을 별도 계좌에 이체하여 관리하고 있음

2. 캐시백 지급 업무

1) 업무 체계

- 운영대행사는 인천시 등 캐시백 정책 시행기관의 요청에 따라 캐시백 지급대상·지급요율 등 지급기준을 플랫폼에 반영함
- 이용자가 가맹점에서 결제 시, 운영대행사는 지급되는 캐시백만큼 인천시 등 해당 캐시백 정책 시행기관의 관련 예산 예치계좌에서 운영대행사 명의의 중계계좌로 입금한 후 다시 해당 이용자에게 이체(인천사랑상품권 카드 충전)해 줌
- 캐시백은 충전금으로 결제한 금액에 대해서만 지급되며, 旣적립된 캐시백이나 정책수당으로 결제한 금액에 대해서는 지급되지 아니함

2) 검증 초점

- 캐시백 정책 시행기관의 요청에 따른 캐시백 지급기준 반영의 적정성
- 캐시백 지급기준에 맞게 캐시백이 지급(적립)되고 있는지 여부

3) 검증 방법

- 운영대행사가 적용한 캐시백 지급기준이 시행기관의 요청 내용과 일치하는지 여부와 지급기준대로 캐시백이 지급되고 있는지 여부를 표본 점검

[1단계] 운영대행사가 제출한 캐시백 지급기준이 플랫폼에 반영된 내용 및 요청기관의 내용과 일치 여부 확인

[2단계] 검증기관이 표본 선정한 일자의 결제 건별로 캐시백 지급요율 계산

[3단계] [2단계] 계산 결과, 가맹점 매출구간에 따른 지급요율과 실제 지급요율이 상이한 건을 표본 추출하여 사유와 금액 검증

[4단계] [2단계] 결제 자료 중 旣적립된 캐시백 이나 정책수당으로 결제한 건의 캐시백 적립여부 검증

4) 검증 결과

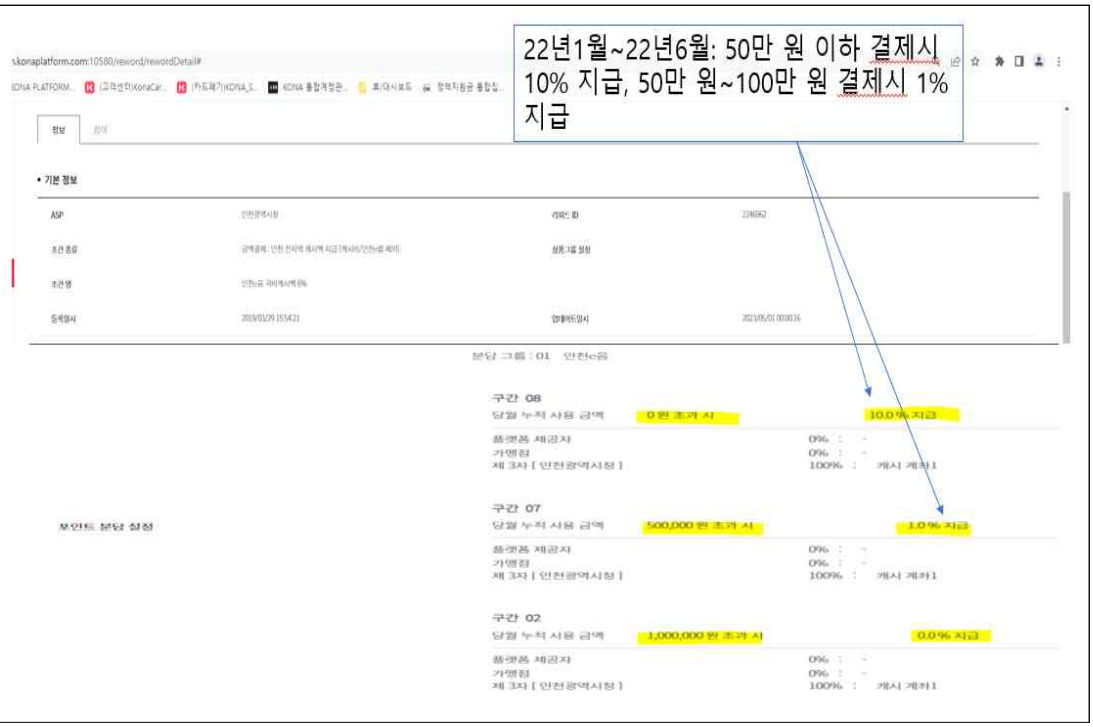
- [1단계] : 운영대행사로부터 제출받은 캐시백 지급기준은 [표 4]와 같음

[표 4] 캐시백 지급기준(2022~2023년)

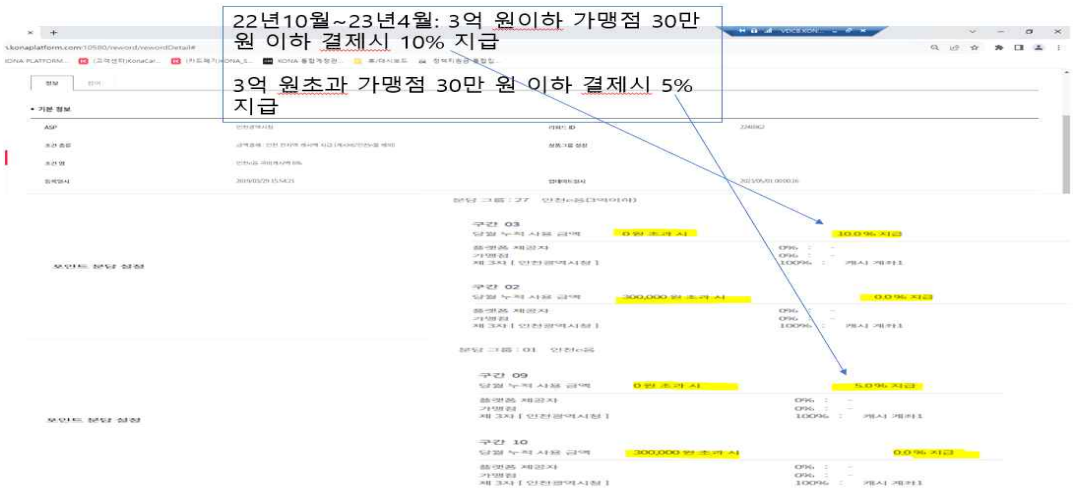
(금액단위 : 만 원)

시행기관	지급대상	'22.1~6월		'22.7~9월		'22.10~12월		'23.1~4월		'23.5월		'23.6~7월		'23.8월		'23.9월		'23.10~12월	
		지급요율	결제한도	지급요율	결제한도	지급요율	결제한도	지급요율	결제한도	지급요율	결제한도	지급요율	결제한도	지급요율	결제한도	지급요율	결제한도	지급요율	결제한도
인천시	약국 이용자(30억원 이하 가맹점)					5% (10.12.~)	30	5%	30	7%	100	5%	30	5%	30	7%	100	7%	30
	3억원 이하 가맹점 이용자	10% (1%)	50 (50~100)	5%	30	10%	30	10%	30	10%	100	10%	30	10%	30	10%	100	10%	30
	3억원 초과 가맹점 이용자					5%		5%		7%	100	5%	30	5%	30	7%	100 (9.25~30은 30)	7% (30억 원 이하 가맹점)	30
	30억원 초과 상생가맹점 이용자															2% (9.25.~)	30	2%	30
	단기 프로모션(추가) 3억원 이하 가맹점 이용자									5% (5.20)	100			5% (8.3~8.6)	30			5% (10.13.~15)	30
	단기 프로모션(추가) 3억원 초과 가맹점 이용자									8% (5.20)						3% (9.16~9.18)	100	8% (10.13.~15)	
	단기 프로모션(추가) 30억원 초과 가맹점 이용자																	15% (10.13.~15)	
	인천굿즈 이용자	10%		5%	30	5%	30	5%	30	10%		10%		10%		10%		10%	
	서로e몰 이용자	10%		5%	30	5%	30	5%	30	7%	100	5%	30	5%	30	5%	30	7%	30
	연수e샵 이용자			5% (8.1.~)	30	5%	30	5%	30										
	e음장보기 이용자			5%	30	5%	30	5%	30										
	e음택시 이용자			5% (9.1.~)	30	5%	30	5%	30	10%	100	10%	30	10%	30	10%	30	10%	30
서구	상생가맹점에서 서로e음카드 이용자(추가)	2% (1월은 5%)		2%		2%		2%		2%		2%		2%	200	2%	200	2%	200
연수구	상생가맹점에서 연수e음카드 이용자(추가)	5%		5%		2%		2%	30 (3.1.~)	2%	30	2%	30	2%	30	2%	30	2%	30
부평구	상생가맹점에서 부평e음카드 이용자(추가)	5%		2%		2%		2%		2%		2%		2%	100	2%	100	2%	100
계양구	상생가맹점에서 계양e음카드 이용자(추가)	5% (6월은 2%)		2%		2%		2% (1월은 5%)	100	2%	100	2%	100	2%	100	2%	100	2%	100
인천문화재단	인천예술인e음카드 이용자(추가)	5%		5% (9월은 미지급)		5%	30	5%	30	5%	30	5%	30	5%	30	5%	30	5%	30 (10월)
인디앤드코리아	인천직구 이용자															5% (9.25~, 9.1.~24.은 7%)	30 (9.25~, 9.1.~24.은 100)	5%	30
	인천직구 이용자(추가)													5% (8.30~9.2)		3% (9.8~9.27)		3% (10.13~10.31)	

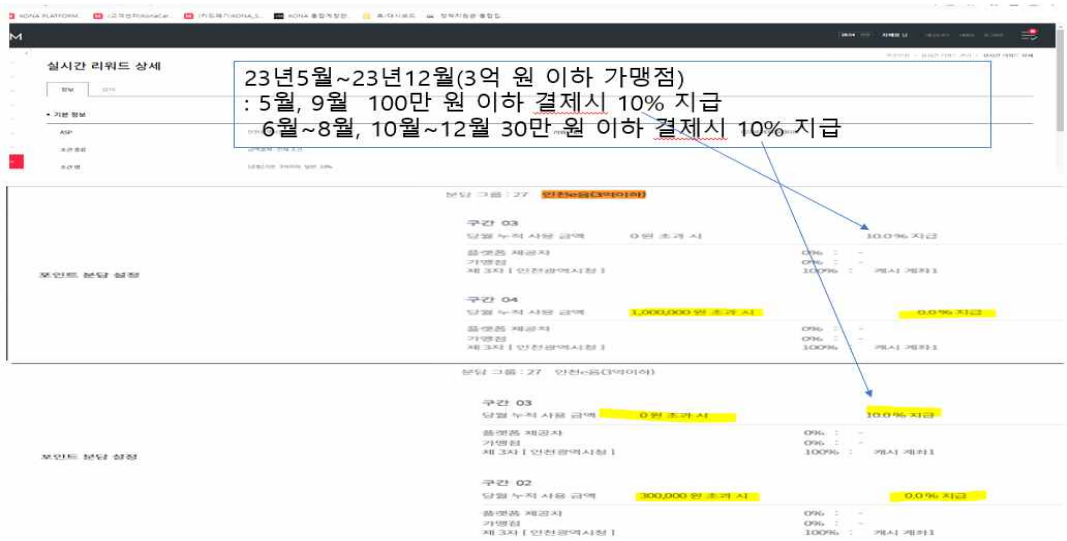
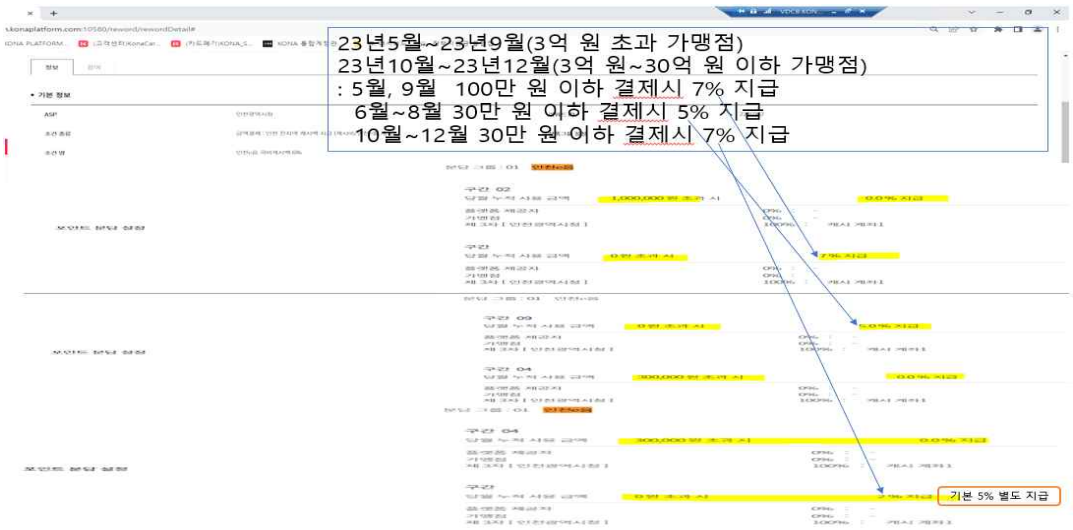
– 위 캐시백 지급기준이 플랫폼에 반영된 내용과 일치하는지 여부를 점검해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[플랫폼에 반영된 캐시백 지급기준 발췌(2022~2023년 가맹점 매출구간별)]	
2022년 1월 ~2022년 6월	
⇩	
2022년 7월 ~2022년 9월	

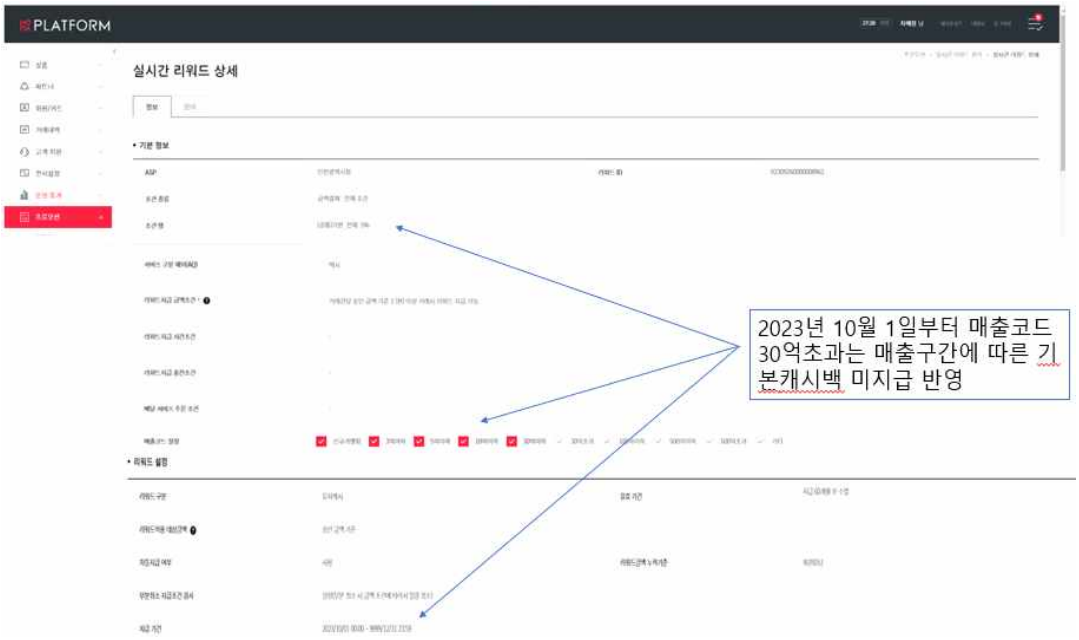
⇩

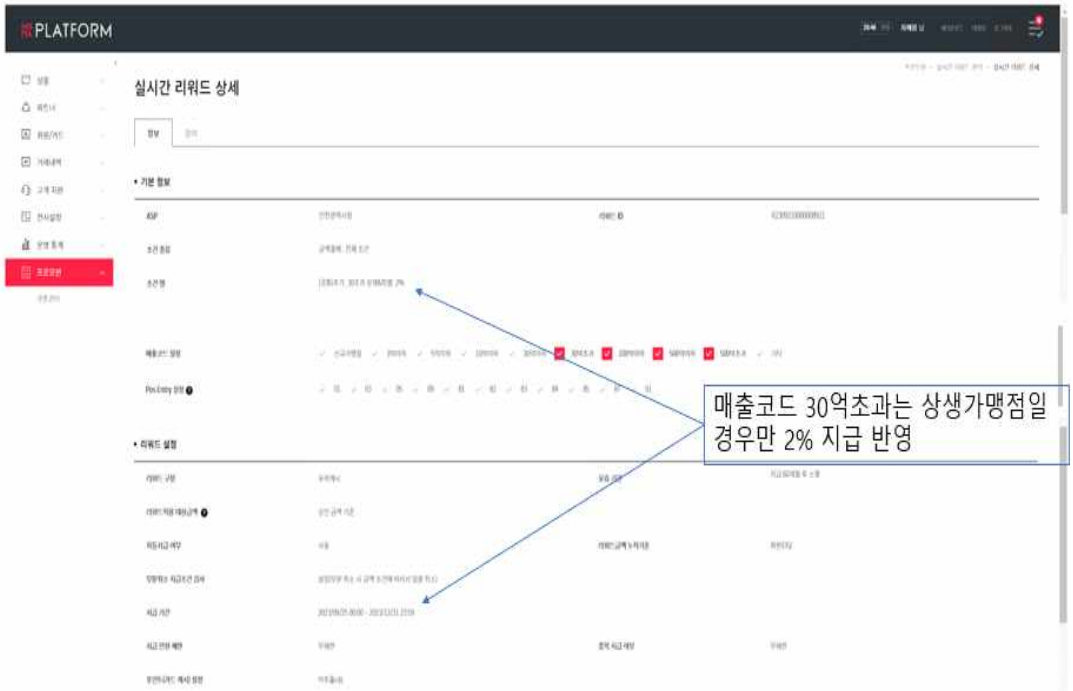
2022년 10월 ~2023년 4월	

⇩

2023년 5월 ~2023년 12월	(연 매출액 3억 원 이하 가맹점)  (연 매출액 3억 원 초과 가맹점) *2023년 10월~12월은 3억 원~30억 원 이하 가맹점 

(연 매출액 30억 원 초과 가맹점) *2023년 10월~12월





– 플랫폼에 반영된 캐시백 지급기준이 해당 캐시백 정책 시행기관의 기준과 일치하는지 여부를 표본 점검해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[운영대행사 캐시백 지급기준과 해당 캐시백 정책 시행기관의 기준 비교]

시행기관	인천문화재단
지급대상	인천예술인e음카드로 결제한 이용자
지급요율	인천시 캐시백 + 5%

(재)인천문화재단 공고 제2023-53호

2023 인천예술인이음카드 신규 및 재발급 신청 안내

(재)인천문화재단 인천예술인지원센터는 예술인의 생활 속 혜택을 제공하는 "인천예술인이음카드"를 운영하고 있습니다. 예술활동증명이 유효한 인천예술인은 누구나 발급이 가능하오니, 많은 관심과 참여 부탁드립니다.

1. 지원내용

가. 인천 예술인만을 위한 지역전자화폐 "인천예술인이음카드" 발급

나. 인천e음 기본혜택에 5% 추가 캐시백 제공

구분	인천e음 혜택	인천예술인이음카드	최종 캐시백
연매출 3억원 이하 가맹점	10%	5% 추가	15%
연매출 3억원 초과 가맹점	5%	5% 추가	10%

※ 월 최대 30만원 한도 기준

● [2단계] : 운영대행사로부터 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 28일)의 개별 결제내역 및 캐시백 지급금액 자료를 제출받아 가맹점 결제 건별로 캐시백 지급요율을 계산함

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	기준일	거래유일키	원거래금액	거래금액	유저캐시금액	카드캐시금액	할인금액	건수	20231228 결제_매출구간	등록가맹점 (중복제거)_매출구간	거래유일키(캐시백)	캐시백적립계	캐시백지급요율 계산
2	20231228	비공개	305000	285518	17977	1505	0	1	145	3억 이하	비공개	37117	13%
3	20231228		187000	187000	0	0	0	1	145	3억 이하		25110	12%
4	20231228		12400	2400	10000	0	0	1	167	100억 이하		240	10%
5	20231228		190000	190000	0	0	0	1	145	3억 이하		19000	10%
6	20231228		190000	190000	0	0	0	1	145	3억 이하		11000	6%
7	20231228		13300	13300	0	0	0	1	167	100억 이하		1330	10%
8	20231228		7900	3069	4831	0	0	1	147	500억 초과		214	7%
9	20231228		8700	8486	214	0	0	1	147	500억 초과		594	7%
10	20231228		103000	103000	0	0	0	1	145	3억 이하		10300	10%
11	20231228		103000	103000	0	0	0	1	145	3억 이하		4930	5%
12	20231228		12900	12900	0	0	0	1	167	100억 이하		1290	10%
219118	20231228		5600	5600	0	0	0	1	165	10억 이하		392	7%
219119	20231228		4500	4500	0	0	0	1	167	100억 이하		315	7%
219120	20231228		5800	5800	0	0	0	1	165	10억 이하		406	7%
219121	20231228		100000	100000	0	0	0	1	165	10억 이하		7000	7%
219122	20231228		3300	3300	0	0	0	1	160	5억 이하		231	7%
219123	20231228		3400	3400	0	0	0	1	166	30억 이하		238	7%
219124	20231228		7300	7300	0	0	0	1	145	3억 이하		730	10%
219125	20231228		5710	5710	0	0	0	1	165	10억 이하		400	7%
219126	20231228		2400	2400	0	0	0	1	165	10억 이하		168	7%
219127	20231228		1200	1200	0	0	0	1	145	3억 이하		120	10%
219128												324,839,072	

주) 캐시백적립 계 324,839,072원은 상생가맹점 자체 캐시백(9,627,918원)이 포함된 금액임

- [3단계] : [2단계] 계산결과, ① 매출구간 기준 지급요율 보다 실제 지급요율이 높거나 ② 매출구간 기준 지급요율 보다 실제 지급요율이 낮은 거래(연 매출액 3억 이하 가맹점 결제 미지급 분)를 표본 추출하여 그 사유를 검증해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

① [(매출구간 기준 지급요율) < (실제 지급요율) 표본 확인 결과]

<연 매출액 3~30억 원 기준(7%)보다 초과 지급(10건)>

⇨ 가맹점별 매출구간(3~30억 원)에 따른 지급요율보다 초과 지급된 사유(상생가맹점 자체 캐시백, 지자체 추가 캐시백 등)와 금액 검증 결과 특이사항 없음

<연 매출액 30억 원 초과 가맹점에 지급(10건)>

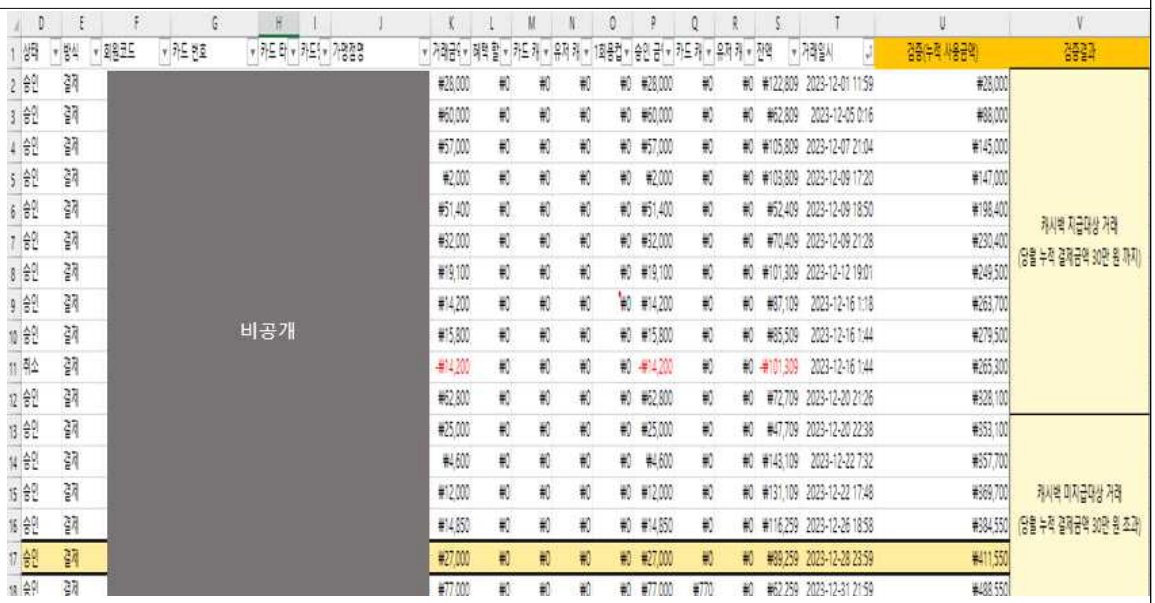
⇨ 연 매출액 30억 원 초과 가맹점에 지급된 사유(상생가맹점 캐시백, 지자체 추가 캐시백 등)와 금액 검증 결과 특이사항 없음

② [(매출구간 기준 지급요율) 〉 (실제 지급요율) 표본 확인 결과]

<연 매출액 3억 원 이하 가맹점에 미지급된 건>

거래일	가맹점명	매출구간	거래금액	캐시백 적립금
2023.12.28.	명품전집	3억 원 이하	27,000	0

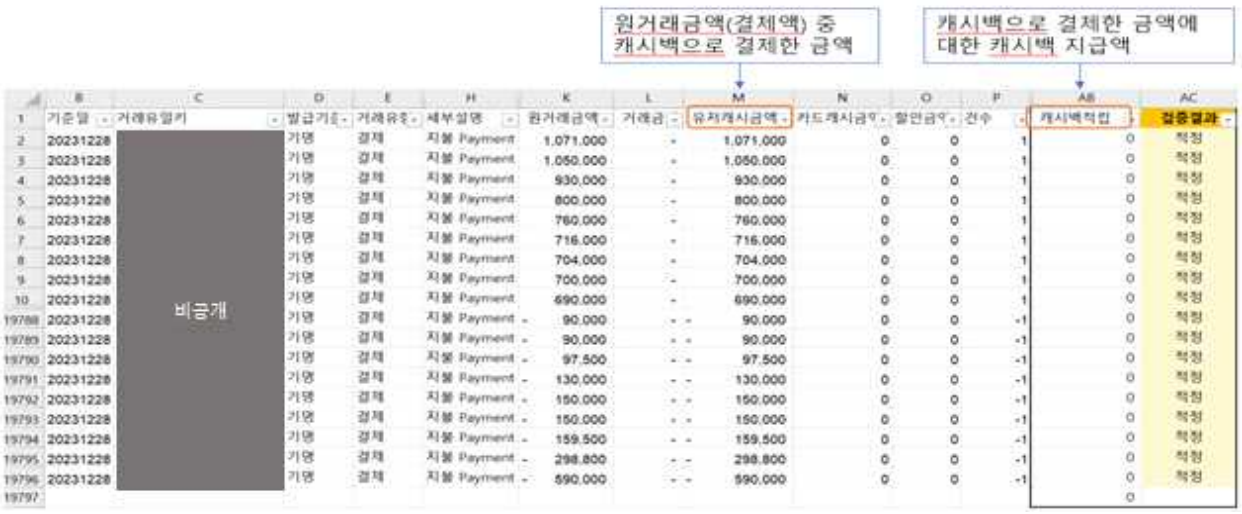
이용자의 거래월 카드 승인 내역 확인



⇨ 연 매출액 3억 원 이하 가맹점에 미지급된 사유(당월 캐시백 적립대상 누적 결제한도(30만 원) 초과 결제 분)와 금액 검증 결과 특이사항 없음

- [4단계] : [2단계] 결제 자료 중 ① 旣적립된 캐시백으로 결제하거나 ② 정책수당으로 결제한 내역을 표본 추출하여 캐시백 지급여부를 검증해 본 결과, 캐시백이나 정책수당으로 결제한 금액에 대해서는 캐시백이 지급되지 않았음이 확인됨

① [캐시백 사용시 캐시백 지급여부 표본 검증(2023. 12. 28. 캐시백으로 전액 결제한 19,795건 전수)]



② [정책수당 사용시 캐시백 지급여부 표본 검증(2023. 12. 28. 정책수당으로 전액 결제한 1,522건 전수)]

원거래금액(결제액) 중 정책수당으로 결제한 금액

정책수당으로 결제한 금액에 대한 캐시백 지급액

	B	C	D	E	H	K	L	M	N	O	P	AB	AD
1	기준일	거래유일키	발급기준	거래유형	세부설명	원거래금액	거래금액	유저캐시금액	카드캐시금액	할인금액	건수	캐시백적립	검증결과
2	20231228	비공개	기명	결제	지불 Payment	1,500	-	-	1,500	0	1	0	적정
3	20231228		기명	결제	지불 Payment	96,000	-	-	96,000	0	1	0	적정
4	20231228		기명	결제	지불 Payment	5,000	-	-	5,000	0	1	0	적정
5	20231228		기명	결제	지불 Payment	28,500	-	-	28,500	0	1	0	적정
6	20231228		기명	결제	지불 Payment	8,600	-	-	8,600	0	1	0	적정
7	20231228		기명	결제	지불 Payment	108,270	-	-	108,270	0	1	0	적정
1513	20231228		기명	결제	지불 Payment	6,000	-	-	6,000	0	1	0	적정
1514	20231228		기명	결제	지불 Payment	30,000	-	-	30,000	0	1	0	적정
1515	20231228		기명	결제	지불 Payment	34,460	-	-	34,460	0	1	0	적정
1516	20231228		기명	결제	지불 Payment	5,100	-	-	5,100	0	1	0	적정
1517	20231228		기명	결제	지불 Payment	12,700	-	-	12,700	0	1	0	적정
1518	20231228		기명	결제	지불 Payment	66,700	-	-	66,700	0	1	0	적정
1519	20231228		기명	결제	지불 Payment	86,900	-	-	86,900	0	1	0	적정
1520	20231228		기명	결제	지불 Payment	5,000	-	-	5,000	0	1	0	적정
1521	20231228		기명	결제	지불 Payment	-1,280	-	-	-1,280	0	-1	0	적정
1522	20231228		기명	결제	지불 Payment	1,500	-	-	1,500	0	1	0	적정
1523	20231228		기명	결제	지불 Payment	80,000	-	-	80,000	0	1	0	적정
1524												0	

검증결과	운영대행사의 캐시백 지급 업무와 관련하여 특이사항이 발견되지 아니함

3. 정책수당 지급 업무

1) 업무 체계

- 정책수당을 지급하고자 하는 지방자치단체 담당자가 운영대행사의 정책수당 관리포탈에 지급대상자의 인적사항(이름, 생년월일, 핸드폰번호), 주소, 지급금액이 기재된 지급대상자 파일과 지급기간, 지급대상 인천사랑상품권 카드를 등록함
- 운영대행사는 지급기간 시작일에 위 파일의 인적사항과 일치하고 해당 인천사랑상품권 카드를 소지한 이용자에 대한 지급금액만큼 지방자치단체의 정책수당 예산 예치계좌에서 운영대행사 명의의 중계계좌로 입금한 후 다시 해당 이용자에게 이체(인천사랑상품권 카드 충전)함

2) 검증 초점

- 정책수당 지급대상자에 대한 지급 업무의 적정성

3) 검증 방법

- 지방자치단체가 정책수당 관리포탈에 등록한 지급대상자에게 실제 지급이 이루어졌는지 여부와 미지급시 그 사유의 적정성을 표본 검증

[1단계] 운영대행사가 제출한 정책수당 지급현황 자료와 정책수당 관리포탈에 등록된 자료의 일치 여부 확인 [2단계] 검증기관이 표본 선정한 정책수당의 지급대상자 파일과 해당자에 대한 지급내역 자료를 수집하고 각각의 자료의 진위 검증 [3단계] [2단계] 자료를 대사하여, 정책수당 지급포털에 지급대상자로 등록되어 있는 대상자의 지급여부 확인 [4단계] [3단계] 검증결과, 미지급된 자로 확인된 자의 미지급 사유를 검증

4) 검증 결과

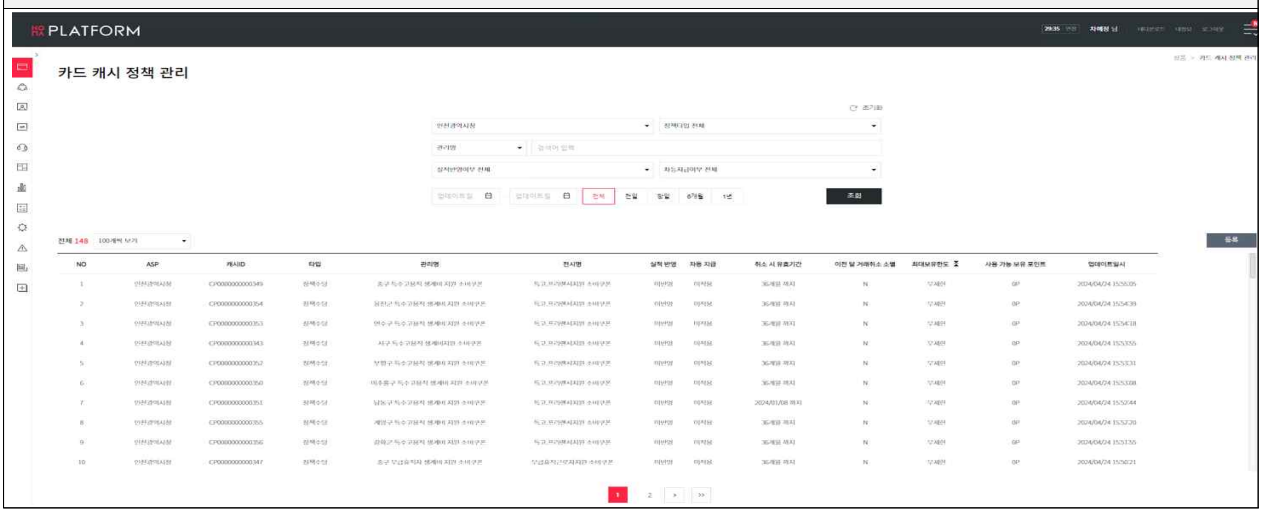
- [1단계] : 운영대행사로부터 제출받은 정책수당 지급현황은 [표 5]와 같음

[표 5] 정책수당 지급현황(2022~2023년)

지방자치단체	정책수당명	지급액 (2022~2023년)
인천시	택시 기사프로모션(코나부담)_인천광역시청	70,637,600
	인천시 일상회복 지원금	39,484,795,126
	인천광역시_외식지원할인사업	437,490,000
	인천 재직청년 복지포인트	735,600,000
	코로나상생지원금_취소금액 반환 및 사업자카드 캐시백	21,475,401
서구	서로e음 산후조리비	314,800,000
	인천서구 투표설문 인센티브	18,500,000
	인천 서구 자전거 마일리지 사업	57,944,000
	인천 서구 걷기 마일리지 사업	220,000,000
	서로e음 출산축하용품비	23,100,000
연수구	생일축하합니다(연수구청 직원 특화카드)	30,580,000
	모범공무원 포상금(연수구청 직원 특화카드)	22,050,000
인천관광공사	인천관광공사_관광포인트	20,700,000
인천경제자유구역청	인천 경제청 생일기념품 지급	7,740,000
인천시, 연수구, 서구, 부평구, 미추홀구, 계양구	고향사랑e음	49,890,000
강화군, 계양구, 남동구, 동구, 미추홀구, 부평구, 서구, 연수구, 옹진군, 중구	복지지원금	55,973,977,614
	인천시 여성청소년 위생용품 보편지원금	2,010,497,770
계	–	99,499,777,511

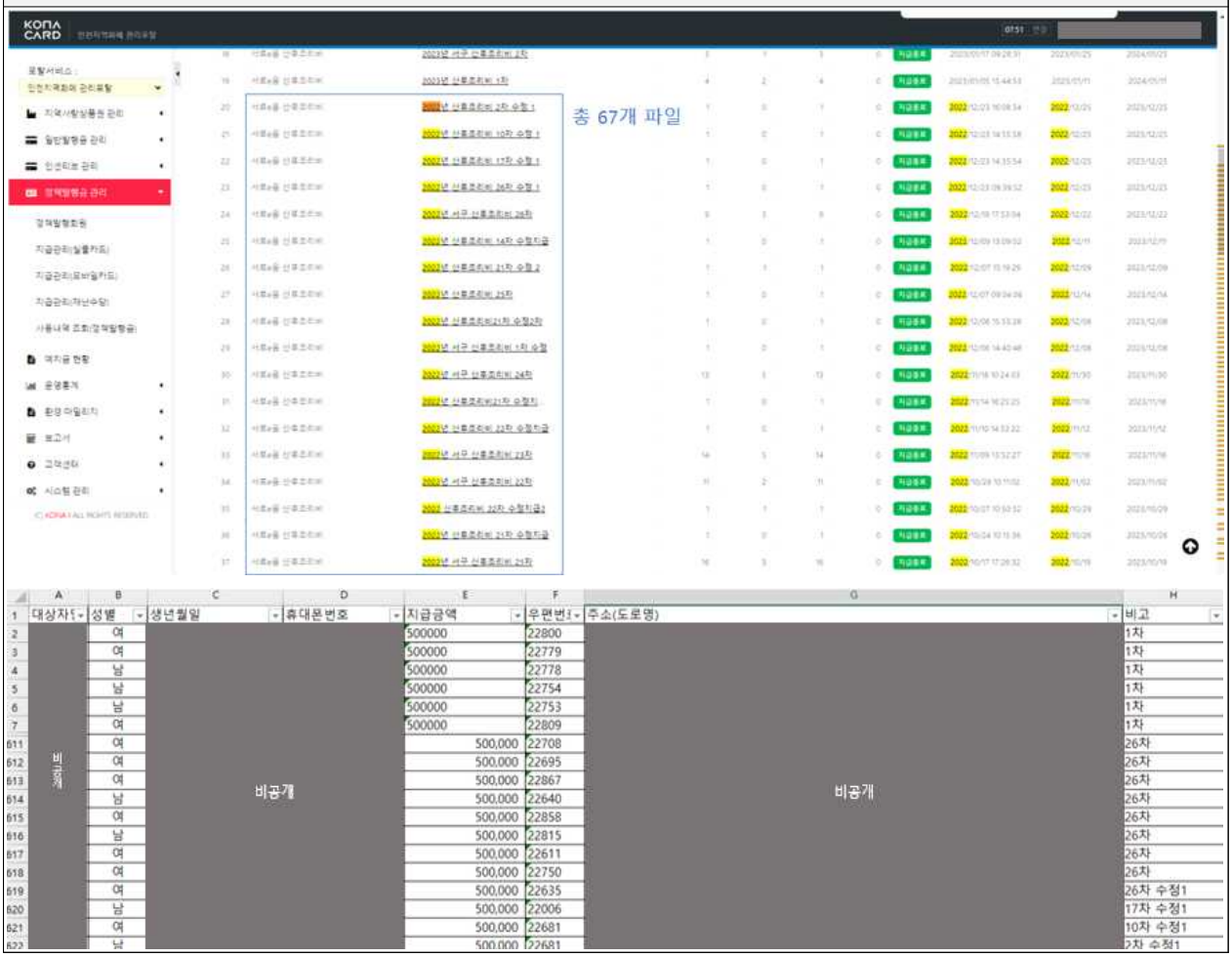
– 위 운영대행사가 제출한 현황 자료가 정책수당 관리포탈에 등록된 내용과 일치하는지 여부를 점검해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[정책수당 관리포탈에 등록된 정책수당 지급현황(발췌)]

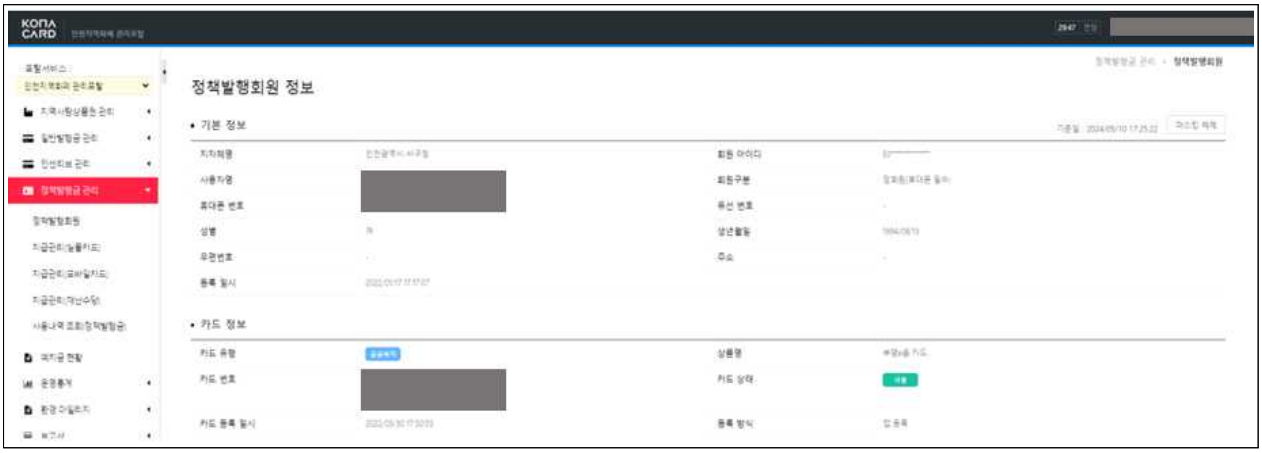


- [2단계] : 운영대행사로부터 검증기관이 표본 선정한 정책수당(2022년도 서구 산후조리비)의 ① 정책수당 관리포탈에 지방자치단체 담당자가 등록한 지급대상자 파일과 ② 지급대상자에 대한 지급내역 자료를 제출받음. 제출받은 자료가 정책수당 관리포탈 및 플랫폼에서 추출된 자료와 일치함을 확인함

① [정책수당 관리포탈에 등록된 지급대상자 확인(발췌)]



② [플랫폼에 등록된 지급대상자 지급내역 확인(발췌)]



- [3단계] : [2단계]의 ①, ② 자료를 대사하여 정책수당 지급포털에 지급대상자로 등록되어 있으나 지급되지 아니한 대상자(10명)를 확인함

[2022년도 서구 산후조리비 지급대상자의 지급내역 확인 결과]

구분	① 지급대상자 등록 파일주)		② "①"의 지급내역		미지급 내역	
	지급대상자	지급대상 금액	지급인원	지급금액	미지급인원	미지급금액
	621명	318,800,000	611명	313,800,000	10명	5,000,000

주) 2024년 4월 현재 정책수당 지급포탈에 등록되어 있는 67개 파일의 취합 결과임

	A	C	D	F	I	L	R	S	T	V	X	Y	Z
1	대상자명	생년월일	휴대폰번호	지급금액	신청자수	캐시관리명	이름	생일	연락처	거래일시	TYPE_NAME	POINT_AMT	대사결과
2	비공개			500000	10자	서로e음 산후조리비	비공개			20220526 18:55:10	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
3				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
4				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220518 16:51:49	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
5				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220520 23:33:08	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
6				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
7				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
8				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220518 14:28:03	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
9				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
10				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
11				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
12				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
13				500000	10자	서로e음 산후조리비				20230206 13:17:20	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
14				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
15				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
16				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220602 11:20:41	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
17				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
18				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
19				500000	10자	서로e음 산후조리비				20221225 09:00:21	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
20				500000	10자	서로e음 산후조리비				20220514 10:00:30	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
21				500000	10자 수정	서로e음 산후조리비				20221225 09:00:21	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
22				500000	11자								미지급
23				500000	11자	서로e음 산후조리비				20220613 15:30:54	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
24				500000	11자	서로e음 산후조리비				20220611 18:24:35	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
617				500000	9자	서로e음 산후조리비				20220503 10:00:08	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
618				500000	9자	서로e음 산후조리비				20220504 20:14:44	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
619				500000	9자	서로e음 산후조리비				20220503 10:00:08	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
620				500000	9자	서로e음 산후조리비				20220504 11:12:49	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
621				500000	9자	서로e음 산후조리비				20220510 19:33:23	수당 및 인센티브 지급	500000	지급
622				500000	9자	서로e음 산후조리비				20220503 10:00:08	수당 및 인센티브 지급	500000	지급

● [4단계] : [3단계]의 미지급 사유를 검증해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[(3단계)의 미지급사유 검증결과]

연번	이름	생년월일	휴대폰번호	지급금액	미지급 사유
1	비공개			500,000	인천사랑상품권 회원으로 가입되어 있지 아니함
2				500,000	
3				500,000	
4				500,000	
5				500,000	
6				500,000	
7				500,000	
8				500,000	회원이나 정책수당 수령(충전)을 위한 서로e음카드를 발급받지 아니함
9				500,000	
10				500,000	

[검증사례] (위 연번 "1"의 경우)

[검증사례] (위 연번 "8"의 경우)

검증결과	운영대행사의 정책수당 지급 업무와 관련하여 특이사항이 발견되지 아니함

4. 낙전수입 관리 업무

1) 업무 체계

- 「인천사랑상품권 발행 및 운영 조례」 제4조(상품권의 발행)에 따르면 상품권의 유효기간은 발행일로부터 5년으로 되어 있고, 제4조의2(상품권 자금관리 등)에 따르면 유효기간 내 사용되지 않고 남은 상품권 금액과 인세티브 등은 시의 재정에 귀속한다고 되어 있음
- 이용자가 온라인 또는 오프라인으로 충전한 금액과 캐시백 및 정책수당 지급 금액은 인천시 명의의 선수금 계좌로 모집됨
- 운영대행사는 인천사랑상품권 카드 유효기간이 만료될 경우 충전금 잔액은 유효기간 연장 등을 통해 계속 사용 가능하고 이용자 요청시 전액 환불해 주는 것으로 안내하고 있음. 다만, 캐시백과 정책수당 잔액은 환불 대상에서 제외하고 있음
- 회원 탈퇴, 유효기간 만료 등에 따라 소멸처리된 캐시백, 정책수당 중 당초 지방자치단체가 지급한 금액은 지방자치단체로 환원되어야 하고, 상생가맹점이 지급한 캐시백 잔액은 해당 가맹점에 환원되어야 함

2) 검증 초점

- 유효기간이 만료된 이용자 충전금을 운영대행사가 자체 매출 처리하는지 여부
- 캐시백, 정책수당 소멸 금액이 당초 지급기관에게 환원되고 있는지 여부

3) 검증 방법

- 유효기간이 만료된 충전금의 경우 운영대행사의 전표 검토 등을 통해 운영대행사가 해당 사유로 매출 인식하고 있는지 여부를 검증하고, 이용자 요청시 유효기간이 만료된 충전금을 해당자에게 실제 환불해 주고 있는지 여부를 표본 검증

[1단계] 인천시 선수금 계좌 출금내역과 선수금 사용 거래내역을 비교·대사하여 충전금 유효기간 만료를 사유로 출금한 내역 검토

[2단계] 검증기관이 표본 선정한 일자의 운영대행사 매출 전표를 확인하여 충전금 유효기간 만료를 사유로 매출 인식 여부 검토

[3단계] 검증기관이 표본 선정한 일자의 충전금 유효기간 만료를 사유로 환불해 준 거래내역 자료를 수집하고, 해당 자료의 진위를 검증

[4단계] [3단계]의 장부상 환불거래가 실제 이용자 요청에 따른 환불거래인지 여부를 검증

- 소멸된 캐시백, 정책수당의 경우 운영대행사의 전표 검토 등을 통해 운영대행사가 이를 매출 인식하고 있는지 여부를 검증하고, 이를 당초 지급기관에 환원하고 있는지 여부를 표본 검증

[1단계] 검증기관이 표본 선정한 일자의 운영대행사 매출 전표를 확인하여 캐시백, 정책수당 유효기간 만료를 사유로 매출 인식 여부 검토

[2단계] 검증기관이 표본 선정한 일자의 캐시백, 정책수당 소멸 거래내역 자료를 수집하고, 해당 자료의 진위를 검증

[3단계] [2단계]의 소멸금액이 당초 지급기관에 환원되었는지 여부를 검증

4) 검증 결과

유효기간 만료 충전금

- [1단계] : 인천시 선수금 계좌 출금내역과 선수금 사용 거래내역을 비교·대사한 결과, 운영대행사가 유효기간이 만료된 충전금을 이용자에 대한 환불이 아닌 사유로 인천시 선수금 계좌에서 출금한 내역이 발견되지 아니함

※ 이에 대한 검증은 “제1절 인천사랑상품권 운용금액 총괄 검증”의 “운용금액 총괄 검증”에서 실시함

- [2단계] : 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 31일)의 운영대행사 매출 전표를 전수(101,135개) 확인한 결과, 운영대행사가 충전금 유효기간 만료를 사유로 매출 인식한 내역이 발견되지 아니함

[운영대행사의 매출 전표(2023년 12월 31일) 발췌]

	A	B	C	G	H	F	Q	R	S	AA	AB	AF
1	회계단위	회계일	전표유형	기표일	승인자	계정과목	적요	차변금액	대변금액	증빙	관리항목1	거래처사업자번호
2	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	3,910	전자세금계산서 일반		
3	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	883	전자세금계산서 일반		
4	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	499	전자세금계산서 일반		
5	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	84	전자세금계산서 일반		
6	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	1,028	전자세금계산서 일반		
7	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	184	전자세금계산서 일반		
8	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	2,781	전자세금계산서 일반		
9	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	8	전자세금계산서 일반		
10	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	207	전자세금계산서 일반		
11	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	241	전자세금계산서 일반		
12	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_일괄처리_KEBT	2023-12-31				0	53	전자세금계산서 일반		
101117	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	3,989			
101118	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	392			
101119	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	1,582			
101120	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	906			
101121	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	227			
101122	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31	비공개			0	392	전자세금계산서 일반	비공개	
101123	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	146	전자세금계산서 일반		
101124	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	5,028	전자세금계산서 일반		
101125	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	79,888	전자세금계산서 일반		
101126	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	2,818	전자세금계산서 일반		
101127	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	888	전자세금계산서 일반		
101128	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				3,988	0			
101129	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				1,898	0			
101130	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				88,308	0			
101131	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				888,200	0			
101132	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				31,000	0			
101133	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				7,538	0			
101134	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				-5,508	0			
101135	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	-501	전자세금계산서 일반		
101136	본사	2023-12-31	K00거래전표(수익/비용)_KEBT	2023-12-31				0	-5,004			

- [3단계] : 운영대행사로부터 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 28일)에 유효기간 만료 충전금의 환불 거래내역 자료를 수집함. 제출받은 자료가 플랫폼에서 조회한 결과와 일치함을 확인함

[유효기간 만료 충전금 환불내역]

세부설명	금액
만료된 카드의 잔액을 계좌이체로 환불	−68

[2023년 12월 28일 세부 거래내역(요약) = 플랫폼에서 조회한 결과][9)]

행 레이블	합계 : 거래금액
⊟ **결제**	**-6,712,911,862**
매입사 매입취소 승인	8,210,535
지불 (수기처리)	-14,800
지불 Payment	-6,721,107,597
⊟ **기부**	**-106,733**
사용자 기부 (APP을 통해 직접 기부)	-106,733
시스템 기부 (적립비율 기부, 배치성 기부)	0
⊟ **벌충**	**-49,036**
포인트 벌충으로 인한 결제	-49,036
⊟ **잔액이동**	**1,186,624**
다른 Wallet에게 금액 송금하기	-120,281,471
다른 Wallet의 금액 송금 받기	121,468,095
동일 Wallet간 금액 전환 - 금액을 받은카드	50,397,740
동일 Wallet간 금액 전환 - 금액을 보낸카드	-50,397,740
카드 교체 발급용 금액 전환?(전환을 요청하는 카드)	-20,877,756
카드 교체 발급용 금액 전환?(전환이 되는 카드)	20,877,756
⊟ **충전**	**6,258,336,272**
G870 단말기 충전	7,440,000
System Admin 충전	2,294,750
온라인 충전	5,340,206,777
온라인 충전 취소 - 익일 이체	-11,496,366
자동 충전	920,091,111
자동충전 취소 - 익일 이체	-200,000
⊟ **환불**	**-2,195,930**
계좌이체 환불 - 익일 이체	-2,195,862
만료된 카드의 잔액을 계좌이체로 환불 - 익일이체	-68
총합계	**-455,740,665**

- [4단계] : [3단계]의 장부상 환불금액을 실제 이용자에게 환불하였는지 여부를 검증한 결과 특이사항이 발견되지 아니함

[유효기간 만료 충전금 환불내역]	[이용자에 대한 환불금액 이체 증빙]
세부설명 / 금액 만료된 카드의 잔액을 계좌이체로 환불 / −68	

2024/05/22 코나카드 보고서

비공개

입출금내역 명세서

출력일시 : 2024-05-22 오전 10:40:26

거래 일시	2023-12-29 13:13:03	은 행	
출금 금액	68 원	계좌 번호	
입금 금액	0 원	적 요	
잔 액		취 급 점	
상대계좌번호		사 업 장	코나아이(주)

주의) 본 처리결과는 변경 가능성이 있어 법적 효력이 없습니다.

IBK기업은행

검증결과	유효기간이 만료된 충전금 관리와 관련하여 운영대행사 매출로 처리한 사실이 발견되지 않는 등 특이사항이 발견되지 아니함

유효기간 만료 캐시백·정책수당

- [1단계] : 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 31일)의 운영대행사 매출 전표를 전수(101,135개) 확인한 결과, 운영대행사가 캐시백, 정책수당의 유효기간·소멸시효 완성을 사유로 매출 인식한 내역이 발견되지 아니함

※ 이에 대한 검증은 위 “유효기간 만료 충전금”의 [2단계]에서 실시함

9) 운영대행사가 제출한 2023년 12월 28일 세부 거래내역 자료와 플랫폼에서 조회한 결과의 일치여부 검증은 “제1절 인천사랑상품권 운용금액 총괄 검증” 의 [4~5단계]에서 실시함

- [2단계] : 운영대행사로부터 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 28일)에 소멸 처리한 캐시백, 정책수당 내역 자료를 수집함. 제출받은 자료가 플랫폼에서 조회한 결과와 일치함을 확인함

[소멸처리한 캐시백, 정책수당 내역]

구분	세부설명	금액
① 캐시백	포인트 이관에 의한 포인트 소멸	1,029,290
② 캐시백	회원 탈퇴로 인한 소멸	12,124
③ 상생가맹점 지급 캐시백	카드 연결 해제로 인한 소멸	276
④ 정책수당	유효기간 만료로 인한 소멸	3,235
	계	1,044,925

[2023년 12월 28일 세부 거래내역(요약) = 플랫폼에서 조회한 결과][10)]

	합계 : 금액
벌충적립	49,036
구매 적립	49,036
법인적립-기부	301,352
기부로 인한 법인캐시 계좌로 적립	301,352
사용	-530,794,596
기부로 인한 사용	-194,619
일반사용	-530,599,977
소멸	-1,044,925
유효기간 만료로 인한 소멸	-3,235
카드 연결 해제로 인한 소멸	-276
포인트 이관에의한 포인트 소멸	-1,029,290
회원 탈퇴로 인한 소멸	-12,124
송금받기	17,965,229
캐시 송금 적립	17,965,229
송금하기	-20,207,516
캐시 송금 차감	-20,207,516
적립	329,146,344
수당 및 인센티브 지급	2,676,000
시스템 어드민 적립	315,211,154
어드민 벌크 적립	105,300
일반적립	9,627,918
캐시 모으기로 적립	496,682
포인트 이관에 의한 포인트 잔액 이전	1,029,290
환수	-596,682
경기도 재난지원금 공무원 회수	-100,000
캐시 모으기로 차감	-496,682
총합계	-205,181,758

* 캐시백 적립금(315,052,712)= 적립(329,146,344) - 소멸(1,044,925) - 환수(596,682) - 정책수당 지급 등(12,452,025)

- [3단계] : [2단계]의 소멸된 캐시백, 정책수당 처리를 검증한 결과, 지방자치단체가 지급했던 캐시백, 정책수당은 지방자치단체의 해당 예산 예치계좌로 환원처리 되었음을 확인함. 상생가맹점이 지급했던 캐시백은 해당 가맹점에 환원되지 아니하고 운영대행사가 보유하고 있음을 확인함

[소멸된 캐시백, 정책수당 잔액 처리내역 검증]

구분	세부설명	금액	검증결과	
			검증의견	검증내용
① 캐시백	포인트 이관에 의한 포인트 소멸	1,029,290	특이사항 없음	카드 교체시 舊카드 잔액이 新카드로 이관됨을 확인
② 캐시백	회원 탈퇴로 인한 소멸	12,124	특이사항 없음	소멸된 캐시백 잔액이 지급기관 계좌로 이관됨을 확인
③ 상생가맹점 지급 캐시백	카드 연결 해제로 인한 소멸	276	–	상생가맹점이 지급하였던 소멸 금액은 운영대행사가 보유함을 확인
④ 정책수당	유효기간 만료로 인한 소멸	3,235	특이사항 없음	소멸된 정책수당 잔액이 지급기관 계좌로 이관됨을 확인

10) 운영대행사가 제출한 2023년 12월 28일 세부 거래내역 자료와 플랫폼에서 조회한 결과의 일치여부 검증은 "제1절 인천사랑상품권 운용금액 총괄 검증"의 [4~5단계]에서 실시함

"①" 의 경우 : 카드 교체시 발생하는 舊카드 캐시백 잔액 1,029,290원 소멸 거래로서, 같은 날 교체 발급된 新카드에 같은 금액(1,029,290원)이 적립되었음이 확인됨 ※ 이에 대한 검증 내용은 위 [2단계]의 그림 참조

"②" 의 경우 : 지방자치단체가 지급하였던 회원 탈퇴자 등의 소멸대상 캐시백(12,124원)으로서, 당초 지급기관인 인천시 계좌로 환원 처리되었음이 확인됨

[플랫폼에서 조회한 처리내역]

캐시백 예산 계좌(인천시)에서 출금시, 소멸금액은 제외하고 출금
*소멸금액은 예산 계좌로 이관되는 것과 동일 효과

합계 : 거래액	열 레이블				
행 레이블	실시간 리워드 적립	실시간 리워드 적립 취소	탈퇴로 인한 환수		총합계
비공개	360,691	- 25			360,666
	31,364	- 2,430			28,934
	393,990	- 1,844			392,146
	778,054	- 4,780			773,274
	2,262,920	- 30,625			2,232,295
	761,467	- 7,113			754,354
인천광역시청	313,965,798	- 3,471,629	-	12,124	310,482,045
총합계	318,554,284	- 3,518,446	-	12,124	315,023,714
			비공개		28,998
			합계		315,052,712

[당초 지급기관(인천시) 계좌로 이체 내역]

"③" 의 경우 : 상생가맹점이 지급하였던 회원 탈퇴자 등의 소멸대상 캐시백(276원)으로서, 운영대행사 담당자와의 인터뷰를 통해 환원 대상 가맹점을 특정하기 어려움을 사유로 운영대행사가 보유하고 있음을 확인함

"④" 의 경우 : 유효기간이 만료된 서구 정책수당(산후조리비 3,235원)으로서, 당초 지급기관인 서구 계좌로 환원 처리되었음이 확인됨

[당초 지급기관(서구) 계좌로 이체 내역]

입출금내역 명세서

출력일시 : 2024-05-22 오후 1:23:28

거래 일시	2023-12-29 14:07:12	은 행	[redacted]
출금 금액	3,235 원	계좌 번호	
입금 금액	0 원	적 요	서구청
잔 액		취 급 점	[redacted]
상대계좌번호	[redacted]	사 업 장	코나아이(주)

주의) 본 처리결과는 변경 가능성이 있어 법적 효력이 없습니다. IBK기업은행

검증결과	소멸된 캐시백 및 정책수당을 운영대행사 매출로 처리한 사실이 발견되지 아니함. 소멸된 캐시백 및 정책수당 중 당초 지방자치단체가 지급한 금액은 지방자치단체로 환원되고 있으나, 상생가맹점이 지급한 캐시백 잔액은 환원 대상 가맹점을 특정하기 어려움을 사유로 운영대행사가 보유하고 있음이 확인됨

제3절 거래유형별 회계처리 및 내부통제 검증

1. 거래유형별 회계처리

1) 업무 체계

- 운영대행사는 2022년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무제표가 한국채택국제회계기준에 따라 공정하게 표시하고 있는지 여부에 대하여 외부감사인의 감사를 받았음

2) 검증 초점

- 인천사랑상품권 거래유형별 회계처리의 적정성

3) 검증 방법

- 운영대행사 재무제표에 대한 외부감사인의 감사보고서를 검토하고 인천사랑상품권 거래유형별 회계처리를 표본 검증

4) 검증 결과

- [1단계] : 감사보고서를 통해 운영대행사의 재무제표가 중요성의 관점에서 공정하고 표시하고 있다는 외부감사인의 감사의견(적정)을 확인함

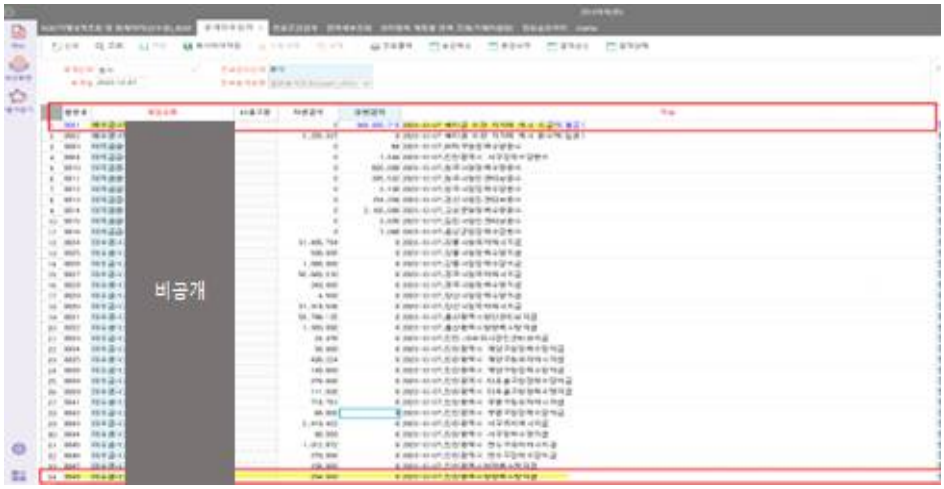
[2022회계연도 감사보고서(발췌)]	[2023회계연도 감사보고서(발췌)]
독립된 감사인의 감사보고서 코나아이 주식회사 주주 및 이사회 귀중 감사의견 우리는 코나아이 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다. 우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.	독립된 감사인의 감사보고서 코나아이 주식회사 주주 및 이사회 귀중 감사의견 우리는 코나아이 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다. 우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

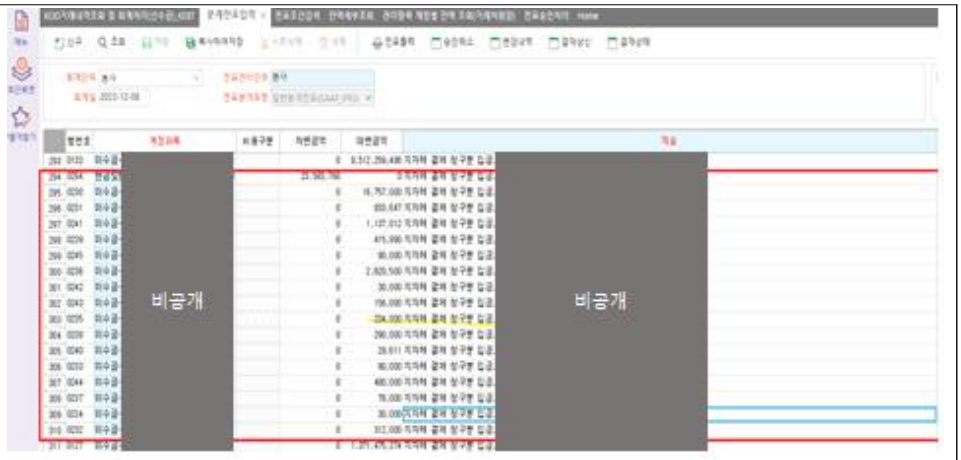
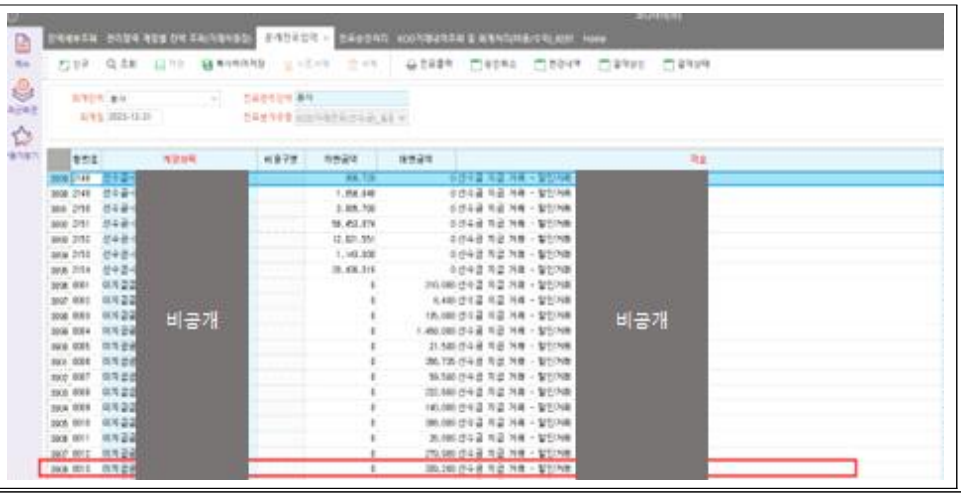
- [2단계] : 운영대행사가 제출한 인천사랑상품권 거래유형별 회계처리는 [표 6]과 같으며, 이는 한국채택국제회계기준에 부합함

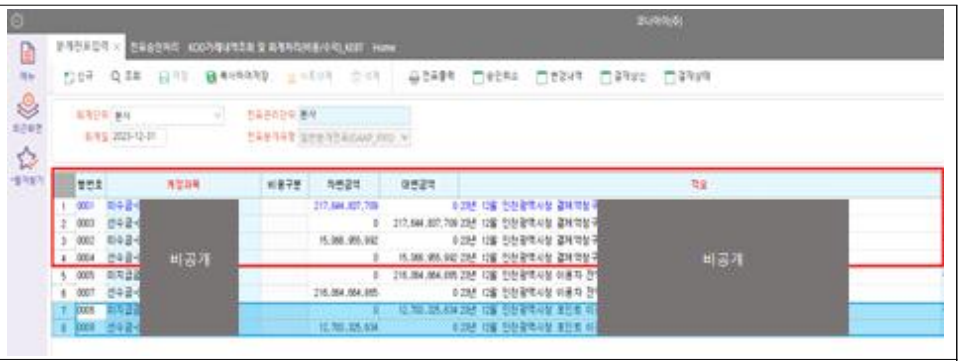
[표 6] 거래유형별 회계처리(2022~2023년)

구분	거래유형	세부 거래	회계처리(금액은 예시임)			
			차변		대변	
충전	이용자 충전	이용자가 충전 클릭(운영대행사로 입금 전)	미수금	100	선수금	100
		이용자 충전금이 운영대행사 중계계좌로 입금	보통예금	100	예수금	100
		운영대행사 계좌에서 인천시 선수금 계좌로 이체	선수금	100	미지급금	100
			미지급금	100	보통예금	100
	캐시백·정책수당 지급	캐시백·정책수당 지급 원인행위 시	미수금	100	선수금	100
		캐시백·정책수당 지급액이 운영대행사 계좌로 입금	선수금	100	미지급금	100
			보통예금	100	미수금	100
		운영대행사 계좌에서 인천시 선수금 계좌로 이체	미지급금	100	보통예금	100
			미수금	100	미수금	100
결제	충전금만 사용	이용자가 결제 원인행위 시	선수금	1,000	미지급금	1,000
		가맹점 정산 지급 시	외상매출금	110	결제수수료	100
					부가세	10
			미지급금	1,000	외상매출금	110
					보통예금	890
		인천시 선수금 계좌에서 운영대행사 계좌로 입금	미수금	1,000	선수금	1,000
			보통예금	1,000	미수금	1,000
	충전금과 캐시백·정책수당 사용	이용자가 결제 원인행위 시	선수금	300	미지급금	1,000
			선수금	700		
		가맹점 정산 지급 시	외상매출금	110	결제수수료	100
					부가세	10
			미지급금	1,000	외상매출금	110
					보통예금	890
		인천시 선수금 계좌에서 운영대행사 계좌로 입금	미수금	1,000	선수금	300
					선수금	700
			보통예금	1,000	미수금	1,000
	충전금과 캐시백·정책수당 사용, 상생가맹점 자체 캐시백 지급	이용자가 결제 원인행위 시	선수금	100	미지급금	1,000
			선수금	200		
			선수금	700		
		가맹점 정산 지급 시	외상매출금	110	결제수수료	100
					부가세	10
			미지급금	1,000	외상매출금	110
					보통예금	690
					미수금	200
		인천시 선수금 계좌에서 운영대행사 계좌로 입금	미수금	1,000	선수금	100
					선수금	200
					선수금	700
			보통예금	800	미수금	800

- 검증기관이 표본 선정한 일자(2023년 12월 31일)의 운영대행사 회계처리를 검증해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[ERP시스템 회계처리 검증]		
거래 유형	세부 거래	ERP시스템 회계처리 입력 화면
이용자 충전	이용자가 충전 클릭	
	이용자 충전금이 운영대행사 중계계좌로 입금	
	운영대행사 계좌에서 인천시선수금 계좌로 이체	
캐시백·정책 수당 지급	캐시백·정책 수당 지급 원인행위	

거래 유형	세부 거래	ERP시스템 회계처리 입력 화면
	캐시백·정책 수당 지급액이 운영대행사 계좌로 입금	
	운영대행사 계좌에서 인천시선수금 계좌로 이체	
결제	이용자가 결제 원인행위	

거래 유형	세부 거래	ERP시스템 회계처리 입력 화면
	가맹점 정산 지급	
	인천시선수금 계좌에서 운영대행사 계좌로 입금	

검증결과	운영대행사의 인천사랑상품권 거래유형별 회계처리에 특이사항이 발견되지 아니함

2. 자금관리 내부통제 프로세스

1) 업무 체계

- 운영대행사는 2022년 12월 31일과 2023년 12월 31일 각각 내부회계관리자의 책임하에 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태에 대한 평가를 실시하였음
- 운영대행사는 각 연도말의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대하여 외부감사인의 감사를 받았음

2) 검증 초점

- 인천사랑상품권 자금관리에 관한 내부통제 절차의 적정성

3) 검증 방법

- 운영대행사의 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사보고서를 검토하고 운영대행사의 인천사랑상품권 자금관리에 관한 내부통제활동을 표본 검증

4) 검증 결과

- [1단계] : 감사보고서를 통해 운영대행사의 내부회계관리설계 및 운영이 중요성의 관점에서 효과적이라는 외부감사인의 감사의견(적정)을 확인함

[2022회계연도 내부회계관리제도 감사보고서(발췌)]	[2023회계연도 내부회계관리제도 감사보고서(발췌)]
독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서 코나아이 주식회사 주주 및 이사회 귀중 **내부회계관리제도에 대한 감사의견** 우리는 2022년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 대상주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다. 우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다. 우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2023년 3월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.	**독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서** 코나아이 주식회사 주주 및 이사회 귀중 **내부회계관리제도에 대한 감사의견** 우리는 2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」(이하 "내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계")에 근거한 코나아이 주식회사의 내부회계관리제도를 감사하였습니다. 우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다. 우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 코나아이 주식회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2024년 3월 14일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

- [2단계] : 운영대행사가 제출한 인천사랑상품권 자금관리에 관한 내부통제 활동은 [표 7]과 같음

[표 7] 자금관리에 관한 내부통제활동(2022~2023년)

Control No.	통제 TITLE	통제목표	통제위험	통제활동 내용
SA03_C01	K-IFRS1115호 수익인식기준 계약조건 검토	계약서 검토를 통해 거래개시여부를 결정 하고, 수익인식기준에 미치는 영향을 검토하여야 한다	계약조건이 검토되지 않아 수익인식에 왜곡표시가 발생할 위험	비공개
SA03_C02	계약조건 검토 (신규 거래개시 여부에 대한 검토)	계약조건의 검토는 적절히 수행되어, 불리한 계약이 체결되는 것을 방지한다	신규 계약의 경우 거래처와의 계약에 대한 검토가 적절히 파악 및 수행되지 아니하여 불리한조건하에 계약이 체결되므로써 회사에 손실이 발생할 위험	
SA03_C03	플랫폼Portal내 등록된 수수료율의 정확성 검토	플랫폼Portal상 고객 수수료 등록은 정확하게 입력되어야 한다.	플랫폼Portal에 정산 수수료율 등록 시 계약상 수수료율과 상이하게 등록되어 재무제표가 왜곡표시될 위험	
SA03_C11	IAS승인내역과 정산시스템상 거래내역 인터페이스 오류에 대한 모니터링	IAS결제승인내역이 정산시스템에 인터페이스 오류가 발생한 경우 원인 및 조치결과에 대한 이력관리가 필요하다	IAS승인내역이 정산시스템에 정확히 반영되지 않아, 코나카드 관련 재무제표 계정 전반에 왜곡표시가 발생할 위험	
SA03_C12	수수료율 변경에 따른 승인 통제 [Master 변경]	결제수수료율 변경시 적절한 승인권자에 의해 승인을 득하고, 시스템에 정확하게 입력되어야 한다	[PG/은행]결제수수료율 변경 시 기안 및 승인절차 없이 수수료율이 변경되어 재무제표가 왜곡표시될 위험	
SA03_C15	일별 입금내역 정산시스템상 일별 입금액에 대한 대사파일에 대한 검토 및 승인	정산시스템상 생성된 예정입금내역과 E-branch상 실제입금내역에 대한 대사문서는 전결권자에 의해 승인을 득하여야 한다	코나카드 일일 정산 과정의 오류로 인해 잘못된 입금 정보가 재무제표에 반영되어 왜곡표시가 초래될 위험	
SA03_C18	월별 수기 전표에 대한 승인	충전으로 발생한 실제 월별 입금금액은 정산시스템상 월별 입금금액과의 대사파일은 전결권자의 검토 및 승인 후 전표처리되어야 한다	코나카드 월별 정산 과정의 오류로 인해 잘못된 입금 정보가 재무제표에 반영되어 왜곡표시가 초래될 위험	
SA03_C19	수수료비용의 정확성 검증	PG/은행에 지급하는 수수료는 실제 외부데이터와 정산시스템상 금액과 비교하여 검토되어야 한다	PG/은행에 지급하는 금액이 왜곡되어 PG결제대행수수료(비용)이 왜곡표시될 위험	

Control No.	통제 TITLE	통제목표	통제위험	통제활동 내용
SA03 _C21	인터페이스 오류에 대한 모니터링	[정산시스템]에서 [ERP] 시스템에 인터페이스 오류가 발생한 경우 원인 및 조치 결과에 대한 이력관리가 필요하다	[정산시스템] DATA가 [ERP]시스템에 정확히 I/F 되지 않아, 코나카드 관련 재무제표 계정 전반에 왜곡표시가 발생할 위험	비공개
SA03 _C24	인터페이스 오류에 대한 모니터링	정산시스템 내에 인터페이스 오류가 발생한 경우 원인 및 조치결과에 대한 이력관리가 필요하다	정산시스템 내 데이터 집계가 정확히 이뤄지지않아, 코나카드 관련 재무제표 계정 전반에 왜곡표시가 발생할 위험	
SA03 _C27	[정산시스템]상 정책수당, 인센티브, 자사포인트 지급 정보 수정의 승인	[정산시스템]상 정책수당, 인센티브, 자사포인트 지급 정보의 수정은 전결권자의 승인을 득하여야 한다	정책수당, 인센티브, 자사포인트 지급 정보가 승인 절차 없이 수정되어 재무제표가 왜곡표시될 위험	
SA03 _C31	자동전표의 정확성 검증	자동전표는 정확성이 검토된 후에 확정되어야한다	자동전표의 오류가 발생하여 코나카드 관련 재무제표 계정 전반에 왜곡표시가 발생할 위험	
SA04 _C01	수수료율 변경에 따른 승인 통제 [Master 변경]	결제수수료율 변경시 적절한 승인권자에 의해 승인을 득하고, 시스템에 정확하게 입력되어야 한다	결제수수료율 변경 시 기안 및 승인절차 없이 수수료율이 변경되어 재무제표가 왜곡표시될 위험	
SA04 _C02	일별 출금내역의 정확성,완전성 검토	정산시스템상 생성된 예정 출금내역과 실제 출금내역은 일치하여야 하며, 차이 발생 시 원인 소명이 신속하게 이루어지며, 전결권자의 적절한 검토 및 승인을 득하여야 한다	코나카드 일일 정산 과정의 오류로 인해 잘못된 출금 정보가 재무제표에 반영되어 왜곡표시가 초래될 위험	
SA04 _C07	월별 수기 전표에 대한 승인	결제/환불/충전취소로 발생한 실제 월별 출금금액은 정산시스템상 월별 출금금액과의 대사파일은 전결권자의 검토 및 승인 후 전표처리되어야 한다	코나카드 월별 정산 과정의 오류로 인해 잘못된 출금 정보가 재무제표에 반영되어 왜곡표시가 초래될 위험	

- 검증기관이 표본 선정하여 운영대행사의 인천사랑상품권 자금관리에 관한 내부통제 활동을 검증해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[통제활동]	[통제 활동 표본 검증]

Control No.	통제 TITLE	통제활동 내용
SA03_C31	자동전표의 정확성 검증	비공개

검증결과	운영대행사의 인천사랑상품권 자금관리 관련 내부통제 절차 및 프로세스에 특이사항이 발견되지 아니함

3.「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」 준수 여부

1) 업무 체계

- 운영대행사는 「전자금융거래법」 제28조 제2항에 따라 금융위원회에 등록(2015년 9월 등록)한 전자금융업자임
- 금융감독원은 2020년 9월 28일 전자금융업자의 선불충전금 관리기준에 해당하는 「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」을 제정·시행함

2) 검증 초점

- 운영대행사의 「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」 준수 여부

3) 검증 방법

- 신탁계약서 등 증빙서류 검토 및 운영대행사 공시자료 확인

4) 검증 결과

- 운영대행사가 신탁업 인가를 받은 금융기관과 체결한 신탁계약서와 공시자료를 확인해 본 결과, 특이사항이 발견되지 아니함

[「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」 주요 내용 검증]

「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」 주요 내용	검증결과
① 선불충전금을 고유재산과 구분하여 외부기관에 신탁 또는 지급보증보험 가입	특이사항 없음(운영대행사가 2020년 12월 30일 신탁업 인가를 받은 금융기관(주식회사 하나은행)과 체결한 신탁계약서를 확인함)
② 선불충전금 중 일부를 신탁하지 않고 직접 운용할 경우, 운용대상 금액 전부에 대해 지급보증보험에 가입	
③ 선불충전금을 신탁인가를 받은 은행 등 신탁업자에게 신탁	
④ 선불충전금 전부를 신탁	특이사항 없음(위 신탁계약서에 해당 내용을 정하고 있음을 확인함)
⑤ 신탁된 선불충전금의 수익자를 이용자로 지정	
⑥ 선불업자가 파산선고, 해산결의, 등록취소 등 선불충전금을 환급할 수 없을 경우 신탁회사가 수익자인 이용자에게 우선 지급할 것을 계약서에 명시할 것	
⑦ 신탁업자에게 선불충전금을 안전자산으로 운용하도록 지시	
⑧ 선불충전금의 규모, 신탁내역 지급보증보험 가입여부 및 부보금액 등 고객자금 운영현황을 매 분기말(분기종료이후 10일이내) 홈페이지 공시	특이사항 없음(운영대행사의 공시된 분기보고서에서 해당 내용을 확인함)

[검증사례] (위 "⑧" 의 경우)

분 기 보 고 서

(제 26 기)

사업연도 2023년 01월 01일 부터
2023년 09월 30일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2023 년 11 월 10 일

아. 전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인에 따라 고객의 선불충전금 3,729,389천원(전기말: 2,497,349천원)을 특정금전신탁에 예치하였습니다.

7. 기타 참고사항

가. 관리정책

(1) 상표 관리정책
- 기재사항 없습니다.

(2) 이용자 자금 보호정책
- "전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인"에 따라 고객의 자금 보호를 위해 선불충전금을 고유재산과 구분하여 외부기관에 신탁하거나 지급보증보험에 가입했습니다.
- "전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인"에 따라 자금 기록·관리를 위해 매 영업일 마다 선불충전금 총액과 신탁금 등 실제 운용중인 자금 총액의 상호일치 여부 점검을 수행하고 있습니다.

검증결과	운영대행사가 「전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인」을 준수하지 아니한 특이사항이 발견되지 아니함

제4절 운영대행사 매출 및 비용 검증

1. 업무 체계

- 운영대행사는 직가맹점과 매입사가맹점으로부터 각각 결제수수료를 지급받음. 직가맹점 결제수수료는 직가맹점과 운영대행사가 약정한 금액이고, 매입사가맹점 결제수수료는 여신금융협회가 정한 수수료에서 매입사의 수익을 차감한 금액임

- 운영대행사는 인천시와 체결한「인천사랑상품권 운영대행 협약서」제9조 제1항에 따라 2023년도에 연 매출액 10억 원 이하의 매입사가맹점이 부담했던 결제수수료를 해당 가맹점에 환급 처리함

  ※ 가맹점 정산업무와 2023년 1월부터 7월분 결제수수료 환급업무 세부 내용은 “제2절 대행사업 업무별 검증”의 “1.가맹점 정산 관리 업무” 참조

- 운영대행사는 인천사랑상품권 플랫폼을 기반으로 배달e음, e음택시, e음장보기, 인천e몰, 인천직구 등의 부가서비스를 제공하고 있음

2. 검증 초점

- 운영대행사가 제시한 인천사랑상품권 운영대행을 통한 매출·비용 내역 검증

  ※ ‘매출’은 운영대행사의 손익계산서상 매출액, 기타수익, 금융수익으로 구분 표시되는 운영대행사 수익 일체 중 인천사랑상품권 운영대행을 통해 발생한 금액을 의미함

  ‘비용’은 운영대행사의 손익계산서상 매출원가, 판매비와관리비, 기타비용, 금융비용으로 구분 표시되는 운영대행사 비용 일체 중 인천사랑상품권 운영대행을 통해 발생한 금액을 의미함

3. 검증 방법

- 매출의 경우 플랫폼에서 결제수수료 금액을 추출하고, 결제수수료에서 차감하여야 할 금액과 결제수수료 이외 매출 금액을 ERP시스템을 통해 별도 추출하여 제출받음

  ※ 결제수수료 이외 매출 항목은 운영대행사 담당자와의 인터뷰를 통해 확인하였으며, 그 설명과 관련 제출 자료가 사실과 다름없음을 전제로 하였음

- 비용의 경우 운영대행사가 산정한 근거자료를 검토·검증

4. 검증 결과

- 운영대행사가 제시한 인천사랑상품권 운영대행을 통한 매출·비용 검증결과를 종합하면 [표 8]과 같음

[표 8] 운영대행사 제시 매출·비용 검증결과(2023년도)

운영대행사 제시[주1)]			검증결과
구분	항목	금액	
매출(A)	결제수수료 등	14,298,282,601	특이사항이 발견되지 아니함
비용(B)	제품매출원가	98,403,398	특이사항이 발견되지 아니함
	영업외비용	142,907,136	특이사항이 발견되지 아니함
	선불원가	5,390,537,475	162억여 원 중 8억여 원은 특이사항이 발견되지 아니함.그 외 153억여 원은 제시한 산정기준(배부기준)을 확증할 수 없는바, 적정여부에 대한 의견을 제시하지 아니함
	판매 및 일반관리비 (이하 "판관비")[주2)]	10,854,038,630	* 다만, 운영대행사의 평균 선불원가율과 판관비율 대비 운영대행사가 제시한 인천시의 선불원가율과 판관비율이 각각 7%, 23% 차이를 보이는 바, 인천시에 직접 대응 가능한 비용과 배부대상 공통 비용을 보다 세분화하는 등 기준 재검토가 필요해 보임
	소계	16,485,886,639	
손익(A-B)	-	-2,187,604,038	

주1) 2022년도는 제시하지 아니함

주2) 판관비란 기업의 상품 제조, 판매 및 영업 행위를 위한 제반 비용을 말하며, 운영대행사는 회계법인에 의해 기업회계기준에 따른 적정성을 매년 평가받고 있음

매출 검증

1) 결과 요약

운영대행사 제시[주)]		검증내역			검증결과
항목	금액	항목	금액	산정근거	
결제수수료 등	14,298,282,601	결제수수료	23,721,009,501 (-2,156,455,409)	㉠결제수수료(2)검증내역 ㉮ 참조) (㉠의 부가세(㉠-(㉠/1.1))	운영대행사의 2023년도 매출 142억여 원 검증 결과 특이사항이 발견되지 아니함
			-7,389,894,200	인천시분 환급액(2)검증내역 ㉯ 참조)	
			-636,887,840	신규가맹점 환급액(2)검증내역 ㉰ 참조)	
		소계	13,537,772,052	-	
		결제수수료 외 매출	760,510,549	코나카드 판매매출 등(2)검증내역 ㉱ 참조)	
		소계	760,510,549	-	
합계	**14,298,282,601**	**합계**	**14,298,282,601**	-	

주) 검증기관이 "2)검증내역" 의 과정을 거쳐 매출을 검증하였으며, 운영대행사는 동 과정을 거쳐 검증된 매출을 운영대행사의 2023년도 인천사랑상품권 운영대행 매출로 제시함

2) 검증 내역

㉮ 결제수수료 수취금액(플랫폼 추출 금액) : 23,721,009,501

㉯ 결제수수료 환급액 : 7,389,894,200

구분	환급처리 결제수수료	환급 유보금액 등	계
2023년 1월~7월분주1)	4,236,978,415	31,572,811	4,268,551,226
2023년 8월~12월분주2)	3,121,213,545	129,429주2)	3,121,342,974
계	7,358,191,960	31,702,240	7,389,894,200

주1) "환급 유보금액 등"은 "제2절 대행사업 업무별 검증"의 "1.가맹점 정산 관리 업무 – 결제수수료 환급금" 참조

주2) 운영대행사가 인천시에 보고한 환급결과 공문 내용이며, "환급 유보금액 등"은 2023년 1월~7월분 환급해 준 가맹점의 결제 취소분 등임

㉰ 신규가맹점 결제수수료 환급액 : 636,887,840

구분(개념)	지역화폐 환급총액	인천시 배분비율(운영대행사 제시)	인천시 배분 환급액
신규가맹점이 개설 후 다음 반기에 영세·중소가맹점 우대 수수료율을 적용받게 되는 경우, 기부과한 일반가맹점 수수료를 정산하여 환급해주는 금액	2,197,066,731	28.99%주)	636,887,840

주) 인천시 배분비율 = 2023년도 인천시 결제승인액 / 2023년도 지역화폐 전체 결제승인액

㉱ 결제수수료 외 매출 : 760,510,549

구분	금액
A	143,167,739
B	248,133,209
C	103,154,546
D	26,699,742
E	10,953,558
F	228,401,755

비용 검증

1) 결과 요약

운영대행사 제시				검증결과
항목	계정과목	금액	산정근거(인천시배부기준)	
제품 매출 원가	매출 원가	98,403,398	인천사랑상품권 카드 매출액 × 원가율	특이사항이 발견되지 아니함
영업외 비용	기부금 등	142,907,136	운영대행사의 인하대, 인천대 등 교육지원사업 기부금액 등	특이사항이 발견되지 아니함
선불 원가	급여 등	5,390,537,475	부서별 발생금액(선불원가) × 부서별 인천시배부율 등	162억여 원 중 8억여 원은 특이사항이 발견되지 아니함. 그 외 153억여 원은 제시한 산정기준(배부기준)을 확증할 수 없는바, 적정여부에 대한 의견을 제시하지 아니함 * 다만, 운영대행사의 평균 선불원가율과 판관비율 대비 운영대행사가 제시한 인천시의 선불원가율과 판관비율이 각각 7%, 23% 차이를 보이는 바, 인천시에 직접 대응 가능한 비용과 배부대상 공통 비용을 보다 세분화하는 등 기준 재검토가 필요해 보임
판관비		10,854,038,630	부서별 발생금액(판관비) × 부서별 인천시배부율 등	
합계	16,485,886,639		-	

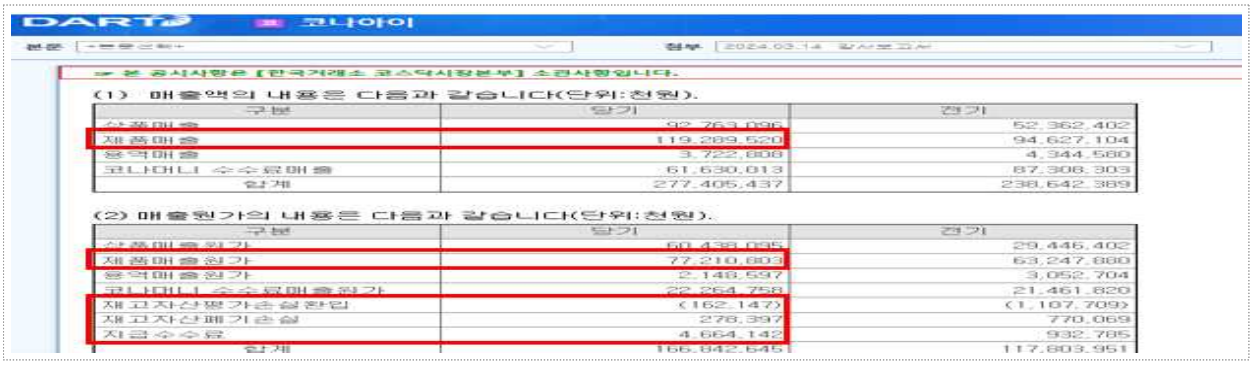
2) 검증 내역

① 제품매출원가 : 98,403,398

운영대행사 제시			검증결과
A(a)	매출원가율(b)	인천시 배부금액(a×b)	
143,167,739	68.7%주)	98,403,398	특이사항이 발견되지 아니함

주) (제품매출원가+재고자산폐기손실 등)/제품매출 = (77,210,803−162,147+278,397+4,664,142)천원/119,289,520천원*

* 감사보고서 발췌



② 영업외비용 : 142,907,136

운영대행사 제시		검증결과
내역	인천시 배부금액(a×b)	
운영대행사 부담금과 기부금	142,907,136	특이사항이 발견되지 아니함

③ 선불원가 : 5,390,537,475

㉮ 결과 요약

운영대행사 제시		분석적 검토주)		검증결과
선불원가 합계(a)	인천시 배부금액(b)	인천시 선불원가율	총 선불원가율	
22,264,743,556	5,390,537,475	24.9%	32.3%	원재료비는 특이사항이 발견되지 아니함. 그 외 비용은 제시한 배부기준의 적정여부를 확증할 수 없는 바, 그 적정여부에 관한 의견을 제시하지 아니함 다만, 지역화폐 전체 매출액 대비 선불원가율(32.3%)과 운영대행사가 제시한 인천시 선불원가율(24.9%)간에 약 7%의 차이가 확인됨

주) 인천시 선불원가율 = 인천시 배부금액(5,390,537,475, b) / 결제수수료 환급 전 인천시 대행사업 매출 (14,298,282,601+7,389,894,200)
지역화폐 총 선불원가율 = 선불원가 합계(22,264,743,556, a) / 결제수수료 환급 전 총 코나머니수수료 매출액 (61,630,013,405+7,389,894,200)

㉯ 운영대행사의 배부금액 산정 자료 검증

ⓐ 선불원가 합계 자료 검증 : ERP에서 조회한 합계와 일치함

ⓑ 선불원가 계정별 합계 자료 검증 : ERP에서 조회한 계정별 합계와 일치함

ⓒ 계정별 원장 자료 검증 : 표본 추출(10개)한 원장과 ERP에서 조회한 전표가 일치함

ⓓ 계정별 배부기준 검증 : 운영대행사가 제시한 계정별 인천시 배부기준을 요약하면 아래와 같음. 다만, 운영대행사가 제시한 배부기준의 적정여부를 확증할 수 없는바, 별도 의견을 제시하지 아니함(원재료비는 예외)

계정과목	인천시 배부기준(운영대행사 제시)	인천시 배부금액	검증결과
급여 등	부서별 발생금액 × 부서별 인천시배부율	4,470,768,080	배부기준의 적정여부를 확증할 수 없음

운영대행사 제시		
부서명	주요업무	인천시배부율
A	지역사랑상품권 운영대행 업무 추진 등 (인천시 외)	비공개
B	유/무형 상품 개발, 소싱 및 몰 운영 등	
C	플랫폼 호출서비스 기획, 영업, 운영	
D	-	
E	-	
F	결제플랫폼 데이터 표준화 등	
G	코나카드 발급, 승인, 고객센터 유지 관리 등	
H	-	
I	브랜드 개발 등을 통한 지역화폐 지원 등	
J	내부통제 시스템 구축 등	
K	회계결산, 감사, 내부회계관리제도 운영 등	
L	보안 및 인프라 관리, 부서 및 서비스 개발 환경 구축 지원	
M	지역사랑상품권 운영대행 업무 추진 등 (경기도 외)	
N	결제 사업 전략 수립, 제휴사 발굴 등	
O	이모티콘 개발 및 판매 등	
P	Mobil Virtual Network Operator 사업 방향 수립 등	

감가상각비, 무형자산상각비	발생금액 × 인천시배부율	731,656,601	배부기준의 적정여부를 확증할 수 없음
원재료비	직접 투입 원재료비	188,112,794	특이사항이 발견되지 아니함

④ 판관비 : 10,854,038,630

㉮ 결과 요약

운영대행사 제시		분석적 검토주)		검증결과
판관비 합계(a)	인천시 배부금액(b)	인천시 판관비율	총 판관비율	
75,615,795,702	10,854,038,630	50.0%	26.6%	급여와 퇴직급여 중 일부금액과 광고선전비는 특이사항이 발견되지 아니함. 그 외 비용은 제시한 배부기준의 적정여부를 확증할 수 없는 바, 그 적정여부에 관한 의견을 제시하지 아니함 다만, 운영대행사의 전체 매출액 대비 판관비 집행비율(26.6%)과 운영대행사가 제시한 인천시 판관비 집행비율(50.0%)간에 약 23%의 차이가 확인됨

주) 인천시 판관비율 = 인천시 배부금액(10,854,038,630, b) / 결제수수료 환급 전 인천시 대행사업 매출(14,298,282,601+7,389,894,200)

운영대행사 총 판관비율 = 판관비 합계(75,615,795,702, a) / 총 매출액(277,405,437,183+7,389,894,200)

㉯ 운영대행사의 배부금액 산정 자료 검증

ⓐ 판관비 합계 자료 검증 : 감사보고서 금액(=ERP에서 조회한 합계)과 일치함

ⓑ 판관비 계정별 합계 자료 검증 : 감사보고서 금액(=ERP에서 조회한 금액)과 일치함

※ 계정별 원장 자료 검증은 위 "③ 선불원가 ㉯ 운영대행사의 배부금액 산정 자료 검증 ⓒ 계정별 원장 자료 검증"에서 통합 실시함

ⓒ 계정별 배부기준 검증 : 운영대행사가 제시한 계정별 인천시 배부기준을 요약하면 아래와 같음. 다만, 운영대행사가 제시한 배부기준의 적정여부를 확증할 수 없는바, 별도 의견을 제시하지 아니함(급여, 퇴직급여 일부와 광고선전비는 예외)

계정과목	인천시 배부기준(운영대행사 제시)	인천시 배부금액	검증결과
급여, 퇴직급여	A부서 직원 등 지급액	599,480,564	특이사항이 발견되지 아니함
	부서별 발생금액 × 부서별 인천시배부율	2,460,460,180	배부기준의 적정여부를 확증할 수 없음
복리후생비 등	부서별 발생금액 × 부서별 인천시배부율	2,568,627,071	

운영대행사 제시		
부서명	주요업무	인천시배부율
A	지역사랑상품권 운영대행 업무 추진 등 (인천시 외)	비공개
B	유/무형 상품 개발, 소싱 및 몰 운영 등	
C	플랫폼 호출서비스 기획, 영업, 운영	
D	카드제조 원부자재 관리 등	
E	플랫폼 디자인 및 카드 디자인, 제작 등	
F	-	
G	-	
H	결제플랫폼 데이터 표준화 등	
I	코나카드 발급, 승인, 고객센터 유지 관리 등	
J	보안 및 인프라 관리, 부서 및 서비스 개발 환경 구축 지원	
K	코나카드/모빌리티 마케팅/ 지역화폐 활성화 기획 등	
L	-	
M	지역화폐, 코나카드 UX디자인, 퍼블리셔 등	
N		
O	브랜드 개발 등을 통한 지역화폐 업무지원 등	
P	내부통제 시스템 구축 등	
Q	회계결산, 감사, 내부회계관리제도 운영 등	
R	홍보전략 구축 및 실행 등	
S	지역사랑상품권 운영대행 업무 추진 등 (경기도 외)	
T	결제 사업 전략 수립, 제휴사 발굴 등	
U	캐릭터 개발 및 판매 등	
V	Mobil Virtual Network Operator 사업 방향 수립 등	
W	국내 IC 카드, 스마트카드 시장 분석, 사업 방향 수립 등	
X		
Y	제휴사 발굴, 제안 및 협상	
Z	새로운 고객 발굴	
Z1	해외 IC 카드, 스마트카드 시장 분석, 사업 방향 수립 등	
Z2	신규 서비스 개발, 유지, 기능 개선 등	
Z3	금융 상품 관리를 위한 SaaS 기획, 개발, 영업활동	

감가상각비	발생금액 × 인천시배부율	528,973,822	배부기준의 적정여부를 확증할 수 없음
무형자산상각비	발생금액 × 인천시배부율	168,113,800	
경상연구개발비	발생금액 × 인천시배부율	4,437,088,689	
광고선전비	직접 발생금액(A부서) 중 인천시분	91,294,504	특이사항이 발견되지 아니함