

미국의 MaxMyInterest를 이용한 예금분산 사례

2015. 5.

BNK금융경영연구소

(작성: 신성 과장)

MaxMyInterest란 ?

- 은행고객의 예금 이자수입을 극대화 하는 플랫폼으로서 미국의 핀테크기업 MaxMyInterest에서 2014년부터 운영
 - 일반 상업은행의 요구불 예금계좌(checking account)에서 여러 인터넷 은행들의 저축성 예금계좌(savings account)로 분산 예치 시킬 수 있는 서비스
 - 이자수입이 극대화 되도록 금리가 높은 인터넷 은행부터 차례로 분산 예치하도록 설계되어 있음
 - 상업은행의 예금금리는 평균 연 0.09%인 반면 주요 인터넷 은행의 예금금리는 연 0.75~1.05%이므로 평균적으로 연 0.7~ 0.9%의 추가 수익을 얻을 수 있음
 - 현재 5개 상업은행¹⁾과 6개 인터넷은행²⁾이 MaxMyInterest 플랫폼에 연결되어 있음
 - 1) JPMorgan Chase, Citibank, First Republic, Wells Fargo, Bank of America
 - 2) Barclays, GE Capital, American Express, Ally Financial, Amex Personal Savings, Capital One 360
- 안전한 자산 운용과 저렴한 수수료
 - 미연방예금보험공사(FDIC)의 예금보장 한도(\$250,000)이내에서 높은 금리를 지급하는 인터넷은행 순으로 예치함으로써 인터넷 은행의 도산위험으로부터 보호
 - MaxMyInterest는 서비스공급 대가로 예금주로부터 분기 0.02%(연간 0.08%)의 수수료를 수취

MaxMyInterest 이용 절차

① 상업은행의 요구불 계좌를 MaxMyInterest 플랫폼으로 연결

- 인터넷 뱅킹 아이디, 비밀번호, 계좌번호 및 ABA Routing Number(한국의 지로코드와 유사한 식별코드)를 입력

- 요구불 계좌에 필요한 '희망잔액*'을 입력

* 생활비, 공과금 등에 필요한 현금수요에 대비하여 '희망잔액'을 초과하는 자금에 대하여 인터넷 은행의 저축성 계좌로 운용하므로 희망잔액을 다소 여유있게 설정

② 인터넷은행의 저축성 예금계좌를 MaxMyInterest 플랫폼으로 연결

- MaxMyInterest와 연결되어 있는 인터넷 은행*에서 저축성 예금계좌를 개설한 후 MaxMyInterest 플랫폼으로 연결

* MaxMyInterest에서는 예금금리, 평판 및 고객들의 경험을 바탕으로 신뢰할 수 있고 높은 금리를 제공하는 인터넷 은행에 대해서 선별적으로 서비스 제공

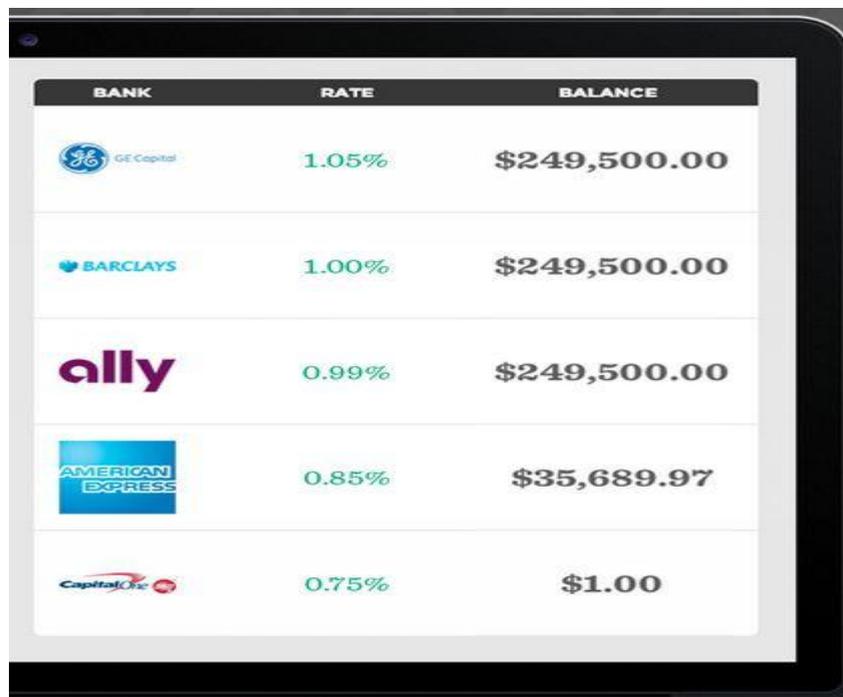
<인터넷 은행과 MaxMyInterest 플랫폼 연결화면 >

Online Bank	Date Opened	Trial Deposit 1	Trial Deposit 2	Link to MAX
Barclays				<input type="checkbox"/> Linked
GE Capital Bank				<input type="checkbox"/> Linked
Ally Bank				<input type="checkbox"/> Linked
Amex Personal Savings				<input type="checkbox"/> Linked
Capital One				<input type="checkbox"/> Linked

③ 예금운용의 최적화를 실행

- 상업은행의 요구불 예금계좌와 인터넷 은행의 저축성 예금계좌를 MaxMyInterest 플랫폼으로 모두 연결한 후 “Optimize Now”를 클릭하면 미연방예금보험공사의 예금 보장 한도를 초과하지 않으면서 예금이자를 가장 많이 수취할 수 있는 배분안을 자동적으로 제시

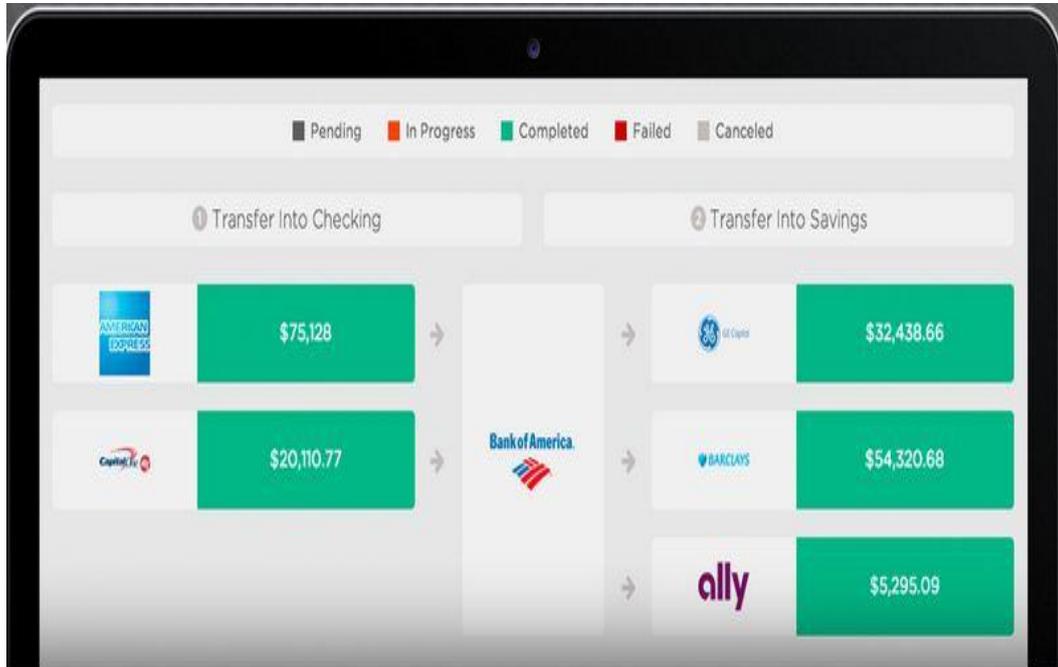
<최적의 자금 배분안 실행 화면 >



BANK	RATE	BALANCE
 GE Capital	1.05%	\$249,500.00
 BARCLAYS	1.00%	\$249,500.00
 ally	0.99%	\$249,500.00
 AMERICAN EXPRESS	0.85%	\$35,689.97
 Capital One	0.75%	\$1.00

- 그 다음 “Proceed with First Optimization”을 클릭하면 제시된 각 인터넷 은행의 저축성 예금계좌로 자금을 배분
- 매달 MaxMyInterest 플랫폼에서 자동적으로 반복실행하여 높은 금리를 주는 인터넷 은행의 저축성 예금계좌부터 자금이 배분 되도록 함으로써 이자수익의 극대화 도모

<매월 MaxMyInterest 플랫폼에서 자동적으로 반복실행>



④ 클릭만으로 역(逆)이체 가능

- 고객은 인터넷 은행에서 상업은행의 요구불 예금으로 자금을 이체하고자 하는 경우 당해 화면에서 ‘클릭’하여 실행

MaxMyInterest 이용 유인

□ 고객의 입장에서는 편의성과 저렴한 수수료가 장점

- 만약 고객이 직접 인터넷 은행에 예금을 한다면 일일이 은행별 금리를 비교해서 그때 그때 자금을 이체해야 하는 번거로움이 있음
- MaxMyInterest 플랫폼 이용시 연간 0.08%라는 저렴한 수수료로 은행 예금금리를 극대화하고 미연방예금보험공사가 보장하는 한도 이내에서의 안전한 자산운용이 가능

□ 상업은행은 고객이탈을 방지하고 과열경쟁을 회피

- MaxMyInterest 서비스를 제공하지 않는다면 예금보장한도를 초과한 예금을 타 은행으로 옮길 우려
- 이를 방지하기 위해 자산관리(wealth management)서비스 제공 등 예금유치 경쟁이 격화되어 예금관리비용이 상승하는데 이 보다는 경쟁위험이 적은 인터넷은행으로 예금이 이동되는 것이 유리하다고 판단
- 또한 감독당국에서 대형은행에 예금보장한도를 초과하는 예금에 대해 높은 유동성 보유의무를 부과하고 있는데 은행은 이러한 부담에서도 벗어날 수 있음
- 그러나 이와 같은 서비스가 확산될 경우 기존은행 고객들은 손쉽게 높은 금리를 탐색할 수 있으므로 이로 인해 은행의 마진이 축소될 우려도 제기되고 있음

□ 인터넷 은행의 입장에서는 적은 비용으로 자금조달 가능

- MaxMyInterest를 통해 상업은행을 이용하고 있는 많은 고객들의 자금을 점포망이 없이도 손쉽게 인터넷 은행으로 유인 가능
- 이로 인해 인터넷은행들은 적은 비용으로 대출확대를 위한 자금 모집

(자료 : Economist 5.2 및 www.MaxMyInterest.com)