

금융규제 패러다임 변화와 2016년 금융 IT 감독방향

2015. 12. 10.



금융감독원
IT·금융정보보호단

목 차

I . 국내 금융환경 변화

II . 금융IT 감독·검사 현황

III . 2016년 금융IT 감독 방향

국내 스타트업 출현

국내 금융환경 변화

'14년 말 카카오페이 등장 후 정부의 규제 완화 등 제도개선과 함께
1년 동안 새로운 아이디어로 무장한 **스타트업**이 **다양한 분야에 출현**

| | | |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Payments | Bitcoin | Personal Finance |
| Remittances | Crowdfunding | Lending |
| Security | | |

출처 : 스타트업 얼라이언스



인터넷 전문은행 설립 임박

국내 금융환경 변화

한국카카오, 케이뱅크 인터넷전문은행 **예비인가**(11.30) 획득



- 10월** ○ 금감원 대주주 적격성 및 경영 건전성 심사
- 11월** ○ 평가위원회 심사
- 11.30** ○ 금융위 예비인가
- 2016년** ○ 상반기 본인가
 - 은산분리(은행과 산업자본 분리) 규제 완화 내용 담은 은행법 개정 이후 2단계 사업자 접수

| | kakao 한국카카오은행 | kt 케이뱅크은행 |
|---------------|--|---|
| 자본금 | 3,000억원 | 2,500억원 |
| 주요주주 (지분율) | 한국투자금융지주(50%) 카카오(10%*) 국민은행(10%) | 우리은행(10%) GS리테일(10%*) 한화생명보험(10%*) 다날(10%*) KT(8%*) |
| 핵심 서비스 | <ul style="list-style-type: none"> · 중금리대출(빅데이터 기반) · 카카오톡 기반 간편 송금 · 카드·VAN·PG 없는 간편 결제 · 카카오톡 기반 금융 비서 · 카카오 유니버설 포인트 | <ul style="list-style-type: none"> · 중금리대출(빅데이터 기반) · 토탈 간편지급결제(Express Pay) · 휴대폰·이메일 기반 간편 송금 · Robo-advisor 기반 자산관리 · Real-time 스마트해외송금 |
| 자료/ 금융위원회 | *4%까지만 의결권 행사 가능 | |
| | | 연합뉴스 |



금융감독원 IT·금융정보보호단

핀테크 협력 활발

국내 금융환경 변화

'15.12.8일 현재까지 금융회사와 핀테크 기업간 **총 125건의 업무제휴** 성과



['15.11.3, 대구은행-웹케시]



['15.11.12, 우리은행-5개 기업]



['15.11.25, 하나캐피탈-(주)핀테크]



['15.10.8, 신한금융투자-스마트포캐스트]



['15.10.21, 롯데카드-BC카드-KT]



['15.10.27, 경남은행-미래테크놀로지]

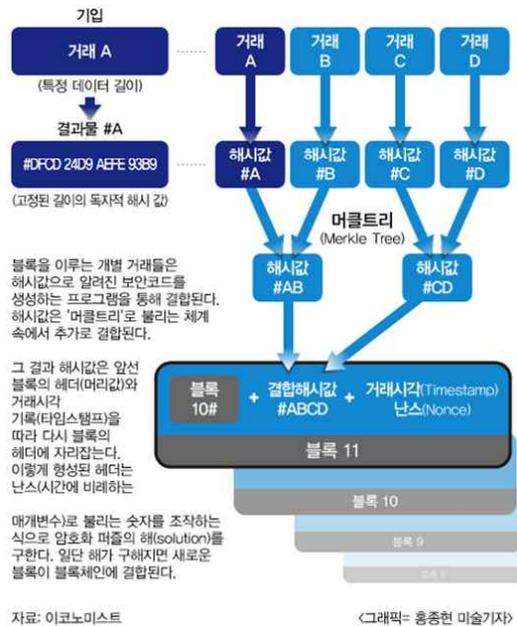


금융감독원 IT·금융정보보호단

새로운 기술 부각

국내 금융환경 변화

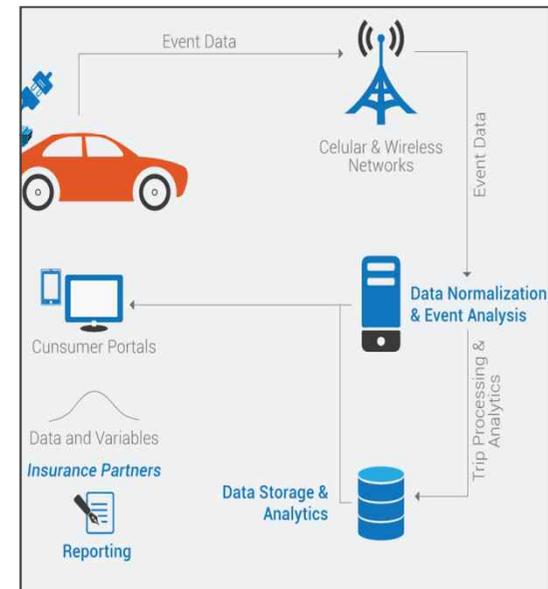
블록체인 기반 거래
(보안·비용절감 효과)



로보어드바이저
(맞춤형 자산관리)



IoT 활용한 UBI 보험
(운전습관 분석·활용)



금융거래채널 이동

국내 금융환경 변화

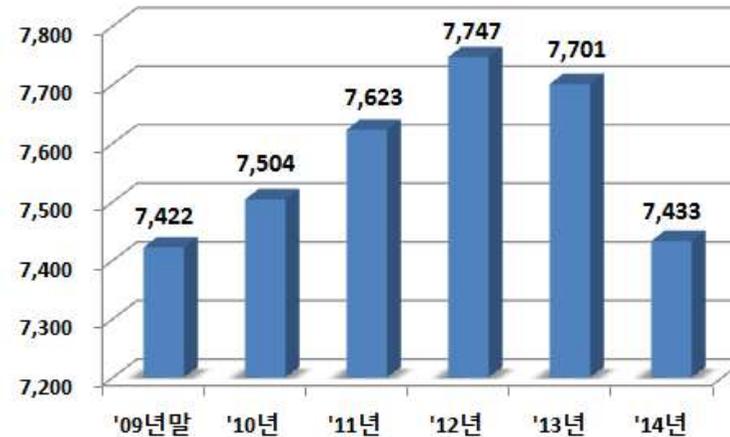
전통적인 대면영업 채널이 인터넷·모바일뱅킹 등 **비대면 채널**로 대체



인터넷·모바일 뱅킹 등록고객 현황



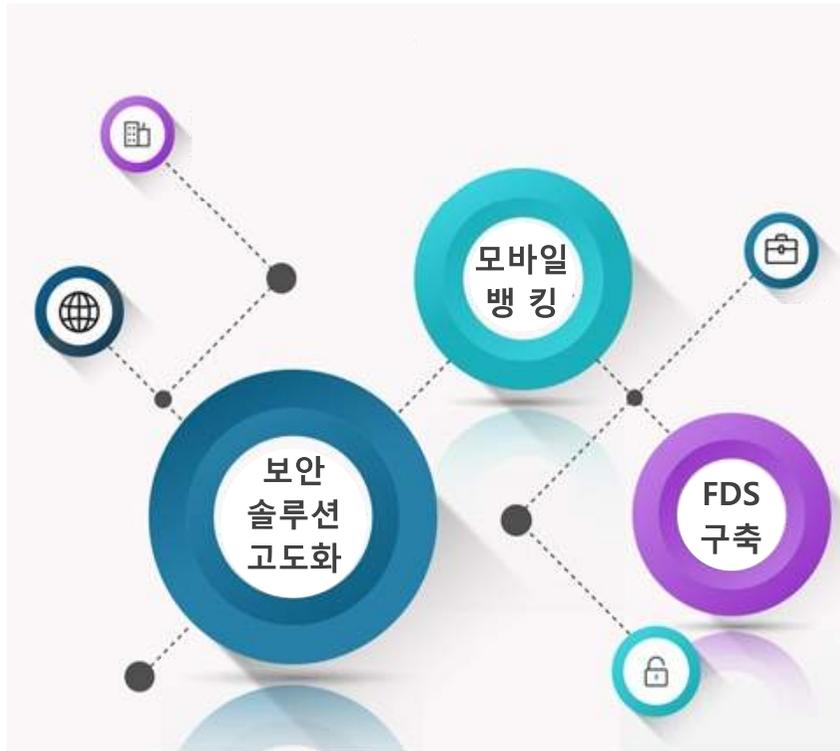
국내 은행 점포수 현황 (단위: 개)



금융혁신 가속화

국내 금융환경 변화

점진적 혁신(금융회사, Fin→IT)
새로운 상품 개발, 보안 강화 ...



와해적 혁신(IT기업, IT→Fin)
P2P대출, 소셜 신용평가 ...



무한경쟁 시대

국내 금융환경 변화

계좌 이동제
(은행 vs 은행)



빅데이터 활용
(맞춤형 서비스 개발)



인터넷 전문은행
(금융회사 vs ICT기업)

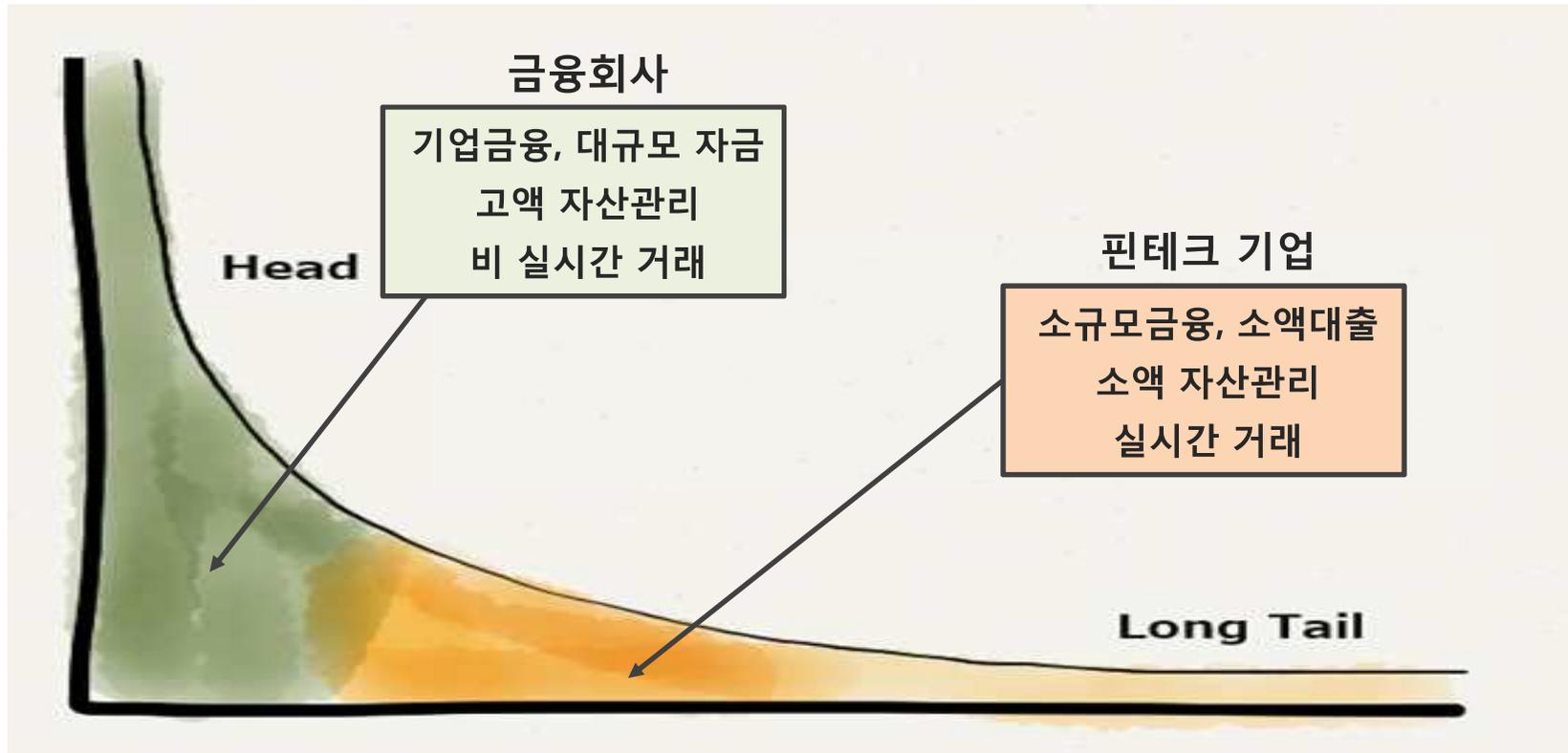


롱테일 법칙 적용

국내 금융환경 변화

“80%의 사소한 다수가 20%의 핵심 소수보다 뛰어난 가치를 창출”

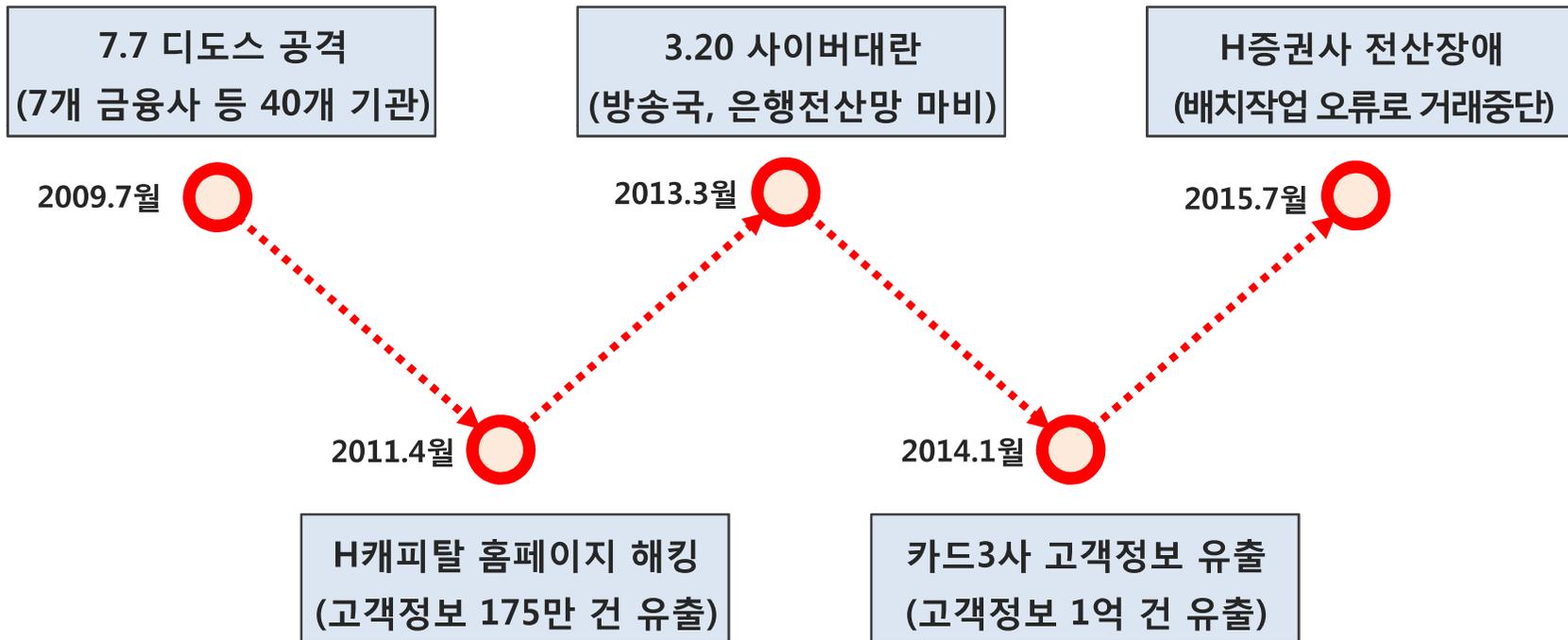
기존 금융의 사각지대에 플랫폼을 통한 **소액 맞춤 금융**이 등장



전자금융사고 지속

국내 금융환경 변화

외부 침해공격, 내부통제 미흡, 전산장애 등의 요인으로 사고발생
전자금융사고가 지속되고 있어 금융권의 **선제적·적극적 대응 필요**



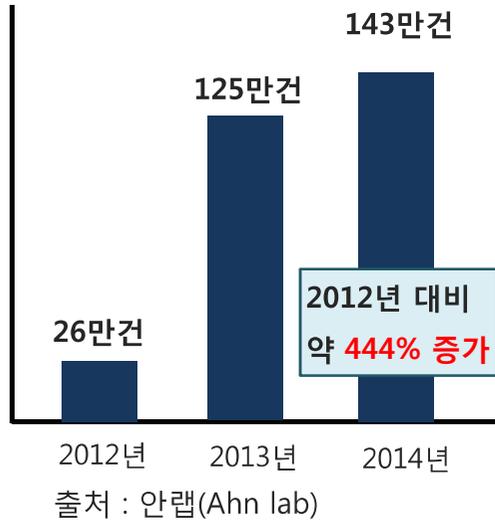
보안 위협 증대

국내 금융환경 변화

악성코드에 의한 사기사고 증가(초기 무작위 피싱 → 개인별 맞춤형으로 진화)

보이스피싱
(Voice Phishing)

Phishing =
Private Data + Fishing



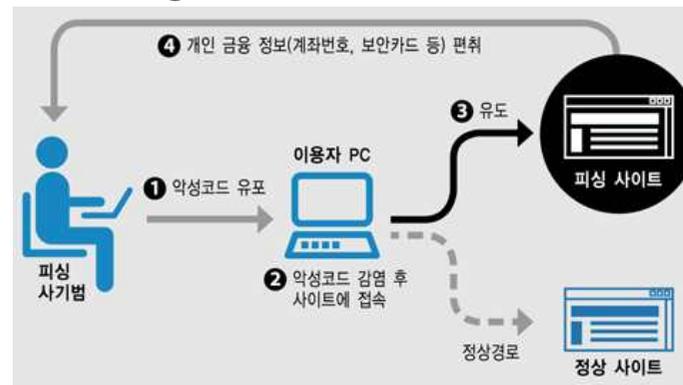
스미싱
(SMS + Phishing)



큐싱
(QR + Phishing)



파밍
(Pharming)



인증수단 다양화

국내 금융환경 변화

공인인증서 중심 → 다양한 대체인증수단 출현



SAMSUNG pay



사용자 인증에
지문인식 적용

참! 좋은 은행
IBK기업은행



홍채인식
적용검토

신한은행
SHINHAN BANK

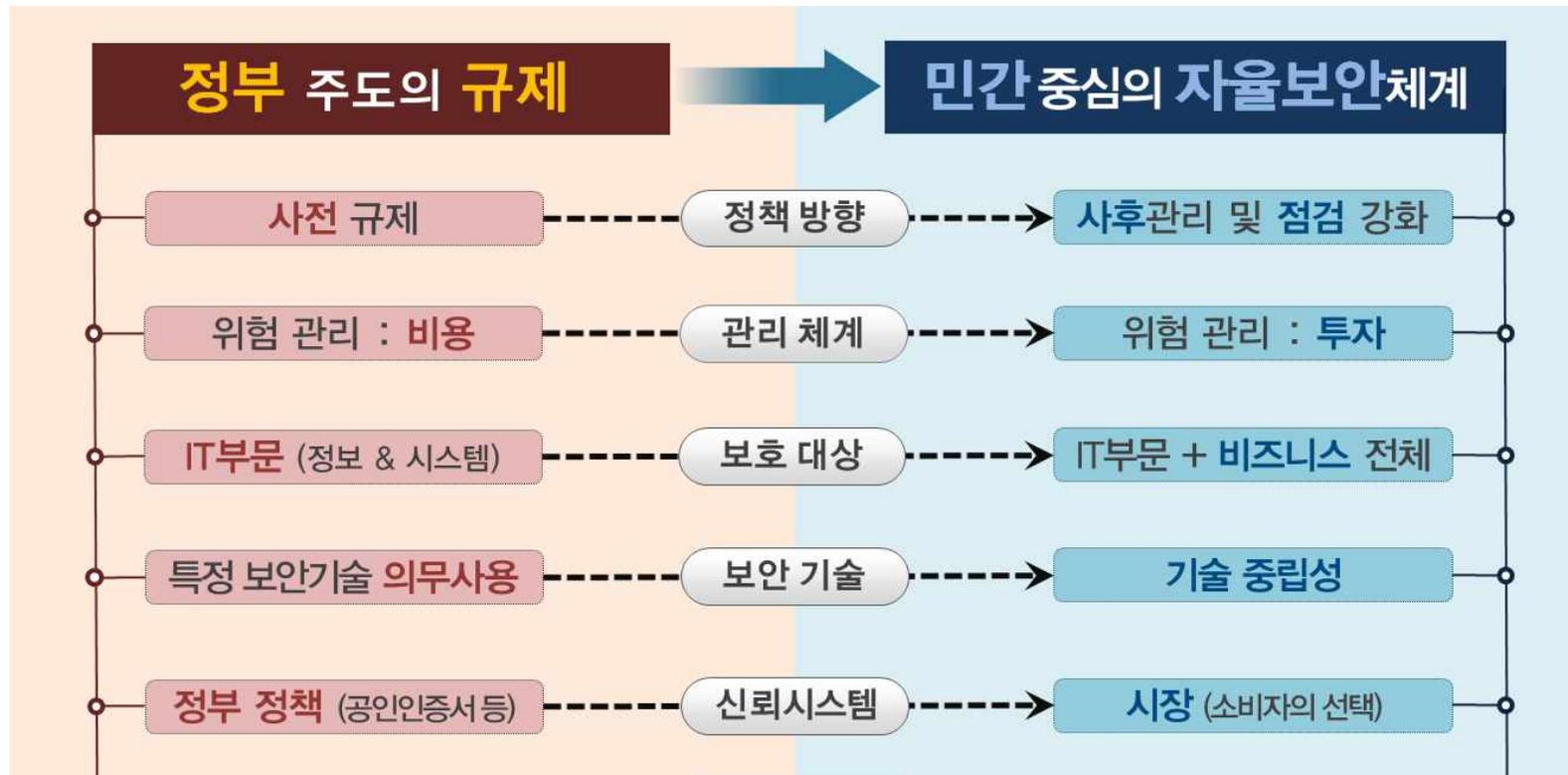


정맥인증
상용화 추진

금융보안 패러다임 전환

국내 금융환경 변화

사전규제 → 사후점검·책임강화 (금융IT부문 자율보안체계 확립방안, '15.6월)



I . 국내 금융환경 변화

II . 금융IT 감독·검사 현황

III . 2016년 금융IT 감독 방향

IT 감독 방향

- ① 균형감 있는 정책 실현
- ② 전자금융 보안수준 제고
- ③ 개인정보보호 관리 강화

“원칙 중심의 감독”

IT 검사 방향

- ① IT검사 틀의 근본적 전환
- ② 검사 방식 및 절차 쇄신
- ③ 금융회사 내부통제 강화

“컨설팅 위주 검사”

자율보안체계 확립 및 소비자 보호

규제완화를 통한 **금융산업 발전** vs 보안강화를 통한 **소비자보호**



(사례)

- 공인인증서 의무 사용 규정 폐지
- 사전 보안성심의 제도 폐지
- 이상거래탐지시스템(FDS) 구축·고도화
- 금융회사 앱(App) 개인정보 수집현황 점검

전자금융 보안수준 제고

금융IT 감독 · 검사현황

자율적 **보안성**
검토기반 마련

전자금융**사고**
대응체계 개선

이상거래탐지시스템
(FDS) **고도화 추진**



금융감독원 IT·금융정보보호단

개인정보보호 관리 강화

금융IT 감독 · 검사현황



개인정보보호
강의 및 교육지원



서면·현장점검 및 지도
신용정보법 정착 유도



간편결제 개인정보
수집실태 조사 등



IT검사 들의 근본적 전환

금융IT 감독 · 검사현황

상시감시 기능 대폭 보강

IT실태평가의 효율적 운영

건전성 검사와 준법성 검사 구분

IT검사 들의
근본적 전환

- * “건전성 검사” : 리스크 관리실태 점검 목적
- * “준법성 검사” : 법규위반 점검 목적(사고검사 및 테마검사)



검사 방식 및 절차 쇄신

금융IT 감독 · 검사현황

「**검사간담회**」 개최



경영진 등과의 면담,
검사 종료 전 간담회

「**검사 애로사항 호소
핫라인**」 운영



감사·준법감시인 ↔ IT검사실장
애로사항 검사반과 협의·답변

검사매뉴얼 정비,
요구자료 표준화



법규 개정사항 반영 등
IT검사 사전요청자료 정비

IT부문 내부감사협의회제 내실화



38개 금융회사 대상
IT부문 내부감사협의회제 실시 중

이행실적 분석 후 금융회사 및
점검대상 확대·조정 추진

주요사례 전파 및 내부통제 점검

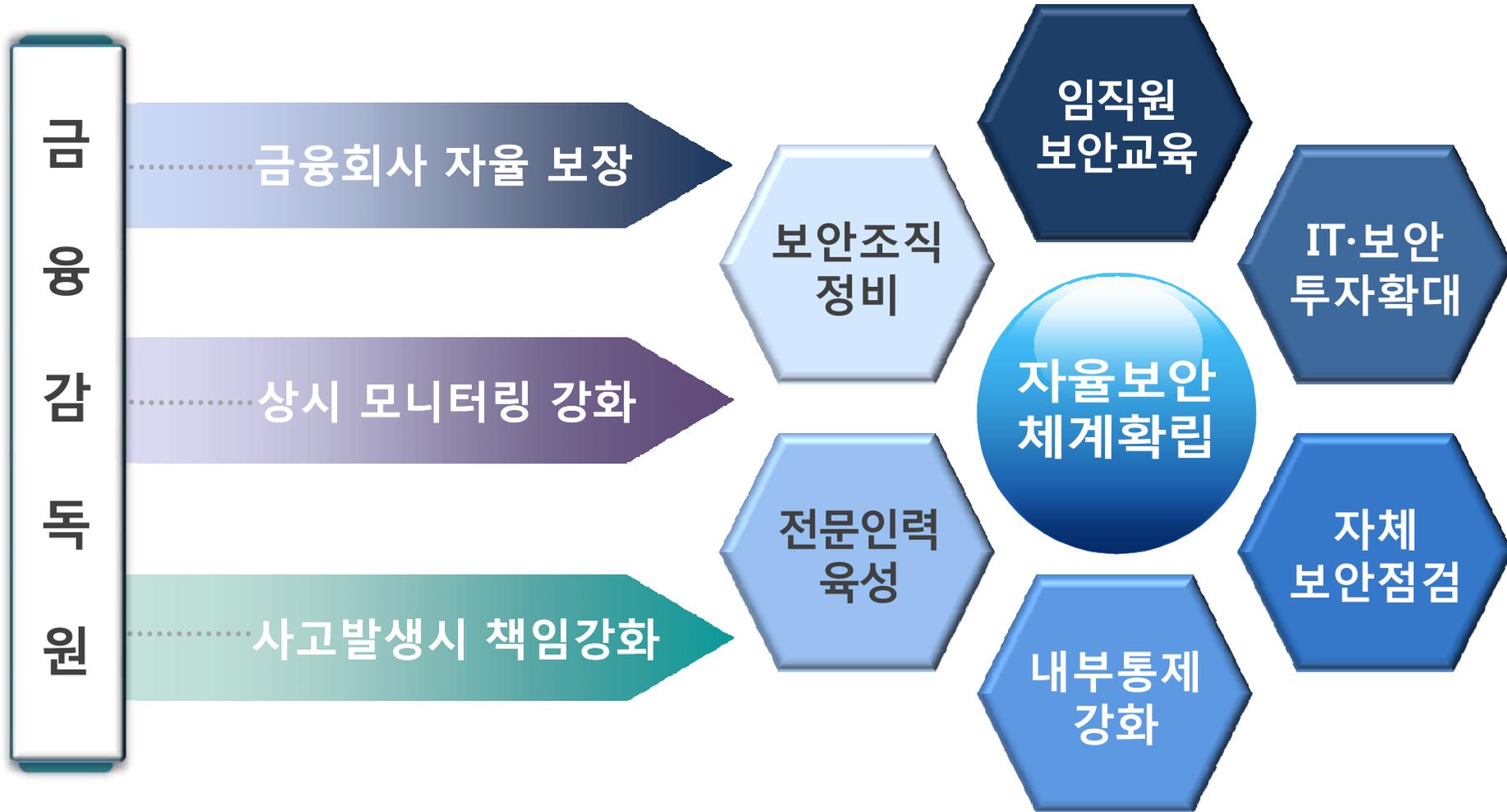


주요사고사례 전파

보안분석보고서 공유

내부통제시스템 점검

자체보안성심의 확인



I . 국내 금융환경 변화

II . 금융IT 감독·검사 현황

III . 2016년 금융IT 감독 방향

IT·금융 융합
지원 방안



금융보안 규제개선 지속
전자금융업 진입 완화

금융권 FDS
고도화 로드맵 1.0



FDS도입('14) → FDS확대('15)
→ 금융권 공동대응체계 구축

금융IT부문 자율
보안체계 확립방안



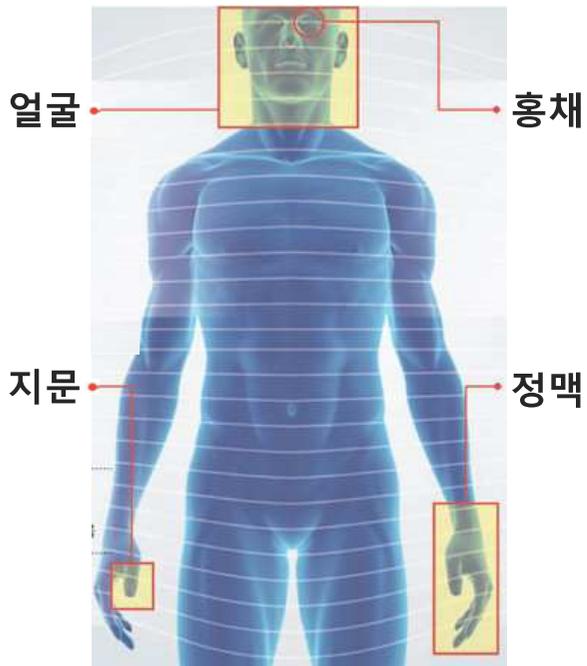
자체 보안성심의 내실화 유도
책임보험 수준 합리화 검토

신규 서비스 감독방안 마련

2016년 감독 방향

생체 인증 수단

편리함 vs 대체불가



클라우드컴퓨팅

비용절감 vs 보안문제



빅데이터 활용

맞춤형 vs 정보보호



핀테크 산업 육성 지원

2016년 감독 방향

오픈 플랫폼 구축 지원
(Open API + Test Bed)

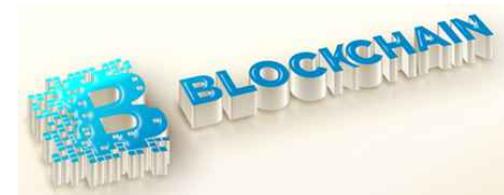


핀테크 기업
해외 진출 지원



핀테크 해외진출 전략세미나
무역협회, 특허정보원 정보제공
핀테크 해외진출 매뉴얼 발간 등

새로운 트렌드에
대한 조사 및 연구



금융감독원 IT·금융정보보호단

전자금융 안전성 및 소비자 보호

2016년 감독 방향

인터넷전문은행

IT보안·안전성 강화

전자금융사고

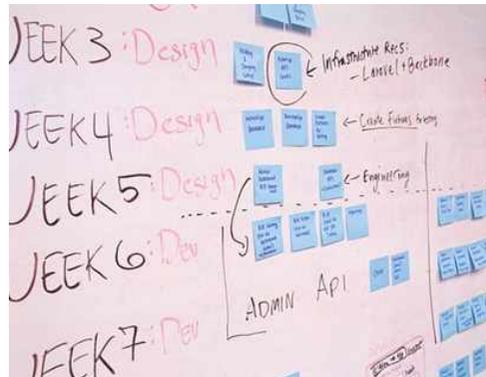
대응 체계 개선

사고 배상절차 개선

및 금융회사 책임강화



비상설 IT실무지원반 구성
비대면 안전성 모니터링 등



금융보안원 등 외부 공조 강화
사고보고 기준 및 절차 재정비



신속 피해보상 내규화 지도
보상 한도 차등화 검토

전자금융업자 건전 영업 지도

2016년 감독 방향

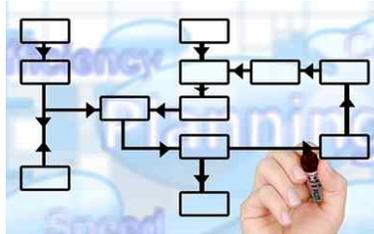
관리 체계 정비



연락망 정비

실무자 협의체 구성

제도 개선 및 합리화



경영지도기준 조정 검토

자율 규제 강화



자체점검 체크리스트 배포

사고·민원 신속 대응



사고사례 전파

민원 빈발사 지도

리스크 관리 강화



업무보고서 개선

리스크 지표 개발

소통·교육 강화



CIO간담회 및 실무자교육

금융회사 역량 제고 지원



신용정보관리·보호인 간담회
관련법령 준수실태 점검·지도

관련 관행 및 제도 개선



과도한 정보수집 개선
위·수탁 현황 점검·지도

개인정보의 안전한 관리 강화



주민번호 암호화 독려
관련 가이드라인 개정

소비자 권익증진 및 교육 활성화



소비자보호제도 개선
수탁사 등 교육 확대

