

오픈뱅킹

- 정보규제와 금융규제의 접 점

2018. 11. 8

한국금융학회/한국금융정보학회 공동심포지엄

정순섭

한국금융정보학회장/서울대학교 법학대학원

배경

기술발전은 금융 전반에 영향

금융업자의 사업모델 / 금융상품이나 거래의 구조와 유형 / 매매체결 · 청산 · 결제 등을 포함한 금융시장인프라 등

바일장치와 애플리케이션의 확산에 따른 정보이용의 확대는 전통적 금융회사들과 경쟁 · 협력하고 있는 핀테크기업들의 진입장벽을 제거

오픈뱅킹(open banking)은 은행 등 금융업자가 보유하는 고객정보를 핀테크기업 등 제3자업자(third-party provider, TPP)와 공유하게 함으로써 금융업자와 제3자업자의 업무의 결합을 통한 새로운 상품이나 거래를 창출

전통적인 금융업 특히 은행업의 산업구조와 경쟁구도를 변화시킬 수 있는 잠재력

금융법상 오픈뱅킹의 의의

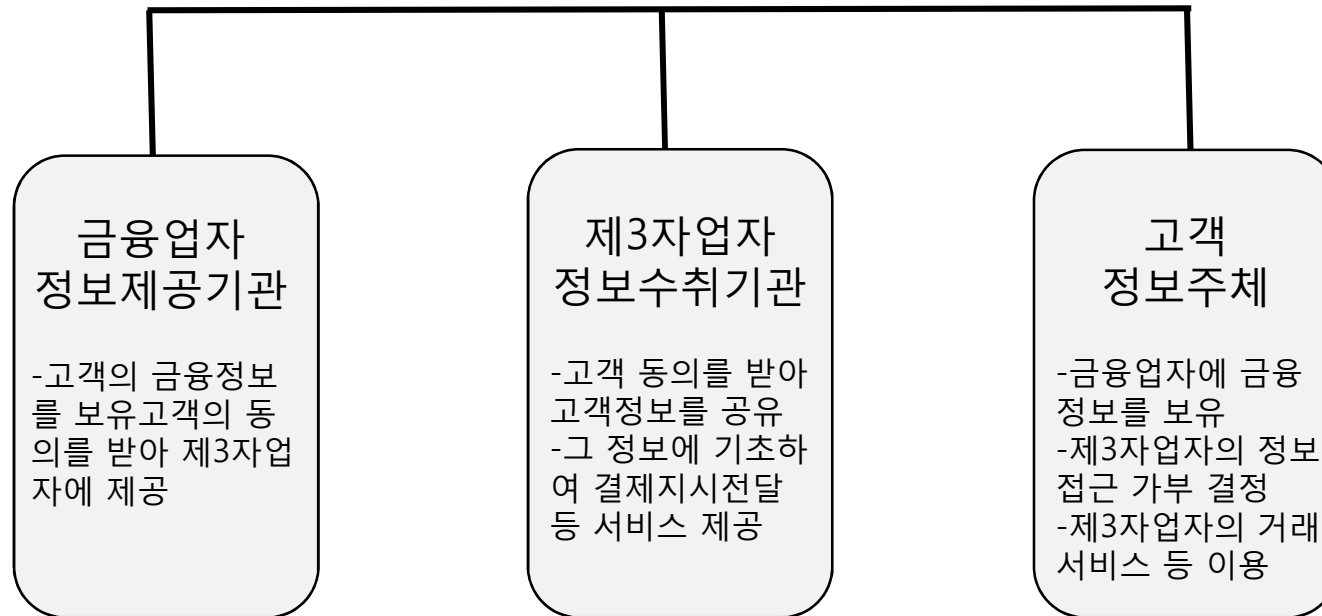
고객의 지시에 따라 금융회사가 제공한 정보를 제3자가 활용하여 새로운
제품이나 업무를 고객에게 제공

"금융업에서 금융소비자의 선택범위 확대와 실질적인 경쟁 강화"

"금융정보에 대한 접근성 강화와 금융정보 이용을 위한 새로운 경로"

"금융소비자가 금융정보의 이용에 대한 주도권"

<참고> EU PSD2와 일본 은행법상 오픈뱅킹 구조



<참고> EU와 일본의 정의

지급지시전달업자(Payment Initiation Service Provider, PISP)

지급을 위한 자금 보유금지

충분한 자금의 이용가능성 확인, 지급개시, 지급완결의 확인 업무만 수행

다른 지급업무제공자에 개설된 지급계좌와 관련하여 지급업무이용자의 요구에 따라 지급지시를 개시하는 업무”(PSD2, Art 4(15))

은행에 예금계좌를 개설한 예금자의 위탁(2 이상의 단계에 걸친 위탁을 포함)을 받아 전자정보처리조직을 사용하는 방법으로 당해 계좌에 관한 자금을 이동시키는 환거래의 당해 은행에 대한 지시(당해 지시의 내용만을 포함한다)의 전달(당해 지시의 내용만의 전달에서는 내각부령으로 정하는 방법에 의한 것에 한정한다)을 받고 이를 당해 은행에 대하여 전달하는 것”(일본 은행법 2조 17항 1호)

계좌정보이용업자(Account Information Service Provider, AISP)

계좌정보집합을 위해 결제지시전달업자보다 많은 계좌정보에 대한 접근 필요

이러한 정보는 조회만 가능(view only)

지급업무이용자가 다른 지급업무제공자나 하나 이상의 지급업무제공자에 보유하는 하나 또는 그 이상의 지급계좌에 관한 통합된 정보를 제공하는 온라인서비스”(PSD2, Art 4(16))

은행에 예금 또는 정기적금등의 계좌를 개설한 예금자등의 위탁(2 이상의 단계에 걸친 위탁을 포함)을 받고, 전자정보처리조직을 사용하는 방법으로 그 은행으로부터 그 계좌에 관한 정보를 취득하고 이를 그 예금자등에 제공하는 것(타인을 대신하여 제공하는 방법으로 제공하는 것 및 당해 정보를 가공한 정보를 제공하는 것을 포함)” (일본 은행법 2조 17항 2호)

정보규제와 금융규제의 접점

· 정보규제법상

· 정보주체인 고객의 정보이동권(Right to data portability)

· 관련 참여자의 정보보호책임

· 정보공유 비용 및 책임분담구조의 확립

· 정보공유기술과 인증수단의 표준화

· 금융규제법상

· 기존 금융업과의 관계 설정

· 고객에 대한 효용과 편익의 증대효과와 함께 기존 금융업에 대한 영향평가

· 금융회사의 제3자에 대한 협력구조

· 통적인 금융시스템에 대한 영향도 고려