
 금융위원회	<h1 style="text-align: center;">보 도 자 료</h1>				 혁신금융 더 많은 기회 함께 하는 성장
	보도	2019.5.1.(수) 조간	배포	2019.4.30.(화)	

책 임 자	금융위원회 금융데이터정책과장 이 한 진(02-2100-2620)	담 당 자	김 영 준 사무관 (02-2100-2696)
	금융감독원 IT핀테크전략국장 전 길 수(02-3145-7420)		정 기 영 부국장 (02-3145-7415)
	금융감독원 신용정보평가실장 권 민 수(02-3145-7850)		김 정 훈 팀장 (02-3145-7845)
	금융보안원 금융데이터전략부장 조 규 민(02-3495-9660)		오 중 효 수석팀장 (02-3495-9670)
	신용정보원 경영전략본부장 심 현 섭(02-3705-5910)		이 병 철 팀장 (02-3705-5911)
	금융결제원 미래금융실장 최 석 민(02-531-1801)		유 성 준·김 호 철 팀장 (02-531-1860-1720)

제 목 : 「데이터 표준 API」 워킹 그룹(Working Group)을 구성·운영 하여 금융분야 마이데이터의 조속한 정착을 지원하겠습니다

※ “금융분야 마이데이터 산업 도입방안”(18.7.18), “신용정보산업 선진화방안”(18.11.21)
“[알기쉬운 핀테크] 금융권 Open API”(19.2.21) 등 보도자료 관련

- 금융분야 마이데이터 도입을 위한 「신용정보법」 개정 **에 미리 대비** 하고, 데이터 기반의 금융혁신 내용을 보다 구체화하기 위해
 - 정부, 유관기관(금융보안원·신용정보원 등), 주요 금융권, 핀테크업계 등의 실무자가 함께 하는 「데이터 표준 API」 워킹그룹(WG)을 구성·운영
- 「데이터 표준 API」는 은행·보험·카드·금융투자 등 **쏠 금융권**, 나아가 일정한 정부·공공기관, 이동통신사 등을 아우르는 Open API로서,
 - 고객정보를 보유한 ‘금융회사’ 중심에서, ‘정보주체·소비자’ 중심으로 금융산업과 데이터산업을 바꾸어 나가는 기반이 될 뿐만 아니라,
 - API의 개방 외에 해당 기술의 ‘표준화’를 통하여 이에 참여하는 모든 기업이 안전하고 신뢰할 수 있는 방식으로 고객의 데이터를 전송·제공하는 기술적 환경을 마련하게 될 것임
- 4.30일 Kick-off 회의 이후로 ‘표준 API 최종안’ 마련시까지 약 4개월 간 운영하면서, 분과별 회의, WG 홈페이지 운영 등을 통해 정부와 민간 간, 다양한 금융업권 등 간의 소통 창구로서 역할을 하도록 할 계획

「데이터 표준 API」 WG KICK-OFF 회의 개요

- ▣ 주최 : 금융위원회 금융혁신기획단 (주관: 금융데이터정책과)
- ▣ 일시·장소 : '19.4.30.(화) 10:00~11:30 / 신용정보원 세미나실
- ▣ 참석기관 : 정부, 유관기관, 금융회사, 핀테크기업 등 40여개

1 추진 배경

- 정부는 금융소비자 주도의 금융혁신을 위해 소비자의 신용·자산·정보관리 등을 도와주는 MyData 산업 도입을 발표('18.7월)
 - 또한, 본인정보를 능동적·적극적으로 활용할 수 있도록 개인 정보 이동권*(Right to Data Portability)을 금융분야에 우선 도입**
- * EU GDPR('16년 도입, '18.5월 시행) **「신용정보법」 개정안('18.11월, 김병욱 의원)
- 정보주체 주도 하에 정보보호·보안 등의 측면에서 안정적으로 개인신용정보가 제공될 수 있는 환경 마련이 필요
 - 금융권 Open API의 일환으로 안전하고 신뢰성이 보장될 수 있는 방식인 「데이터 표준 API」 구축을 추진키로 함('19.2월)
- 향후, 마이데이터는 은행권 외에 쏠금융권, 나아가 정부기관, 통신사 등에도 적용됨에 따라 'API 표준'을 마련할 필요
 - 개별 금융회사(5089개, '18.12월말) 등은 API 구축 비용이 완화되고, 마이데이터 사업자는 서비스 개발 부담이 경감되는 측면
 - API 운영의 안정성·확장성을 높여 정보보호·보안 등도 강화
- 정보주체의 자기정보결정권을 보장함과 동시에, 금융권·핀테크 등이 동반성장할 수 있는 산업 생태계 조성에도 이바지
 - 표준화된 Open API 구축을 통해 '금융회사 위주'의 상품과 서비스를 '금융소비자가 주도'할 수 있도록 산업구조를 전환
 - 정보주권 강화, 소비자 중심의 금융혁신을 위한 MyData*, API 개방정책**의 국제적 추세에 보다 능동적으로 대응

* (美 '11) Smart disclosure, (英 '11) Midata, (佛 '12) Mesinfos, (핀란드, '15) MyData

** EU·英·日·濠洲 등은 "데이터와 금융이 교차되는 현상"(Intersection between data and finance, BIS 총재)에 주목하면서 Open API를 경쟁적으로 도입 중

➡ 마이데이터가 금융분야에서 조속히 정착될 수 있도록 「데이터 표준 API」 Working Group을 구성·운영

2 워킹그룹 운영의 필요성

- 유럽연합(EU)은 「일반 개인정보보호법」(GDPR, '16.2월)을 통해
 - 정보주체 개인이 금융회사 등에 자신의 정보를 다른 회사 등에 제공하도록 요구할 수 있는 권리인 '**개인정보이동권**'을 도입
 - 美·英·佛·핀란드 등에서 정보주체 중심의 데이터 정책의 하나로 운영된 MyData를 **정보보호 제도 차원**으로 포섭
- 특히, EU는 「지급결제산업 지침」의 개정(PSD2, '18.1월)으로 '**본인 계좌정보 관리업**'(AISP: Account Information Services Provider)을 도입
 - **산업적 차원**에서 데이터 관련 API 개방의 제도적 기반을 마련
- 「**규제기술표준***」(RTS: Regulatory Technical Standards) 시행('18.3월) 후 18개월의 유예기간 내 API를 개방하도록 의무화('19.9월 시행)
 - * PSD2의 하위규정으로서 강력한 고객 인증과 안전한 통신을 위한 세부기준 규정
- 英·日·濠洲 등 금융권 API 개방을 적극 추진 중인 국가들은 관련 법령의 시행 전부터 API 시행의 발표·준비를 해 나감

국 가	API 도입 발표	API 시행(목표 시기)	참고
EU	'17.11월	'19.9월	RTS의 유예기간(18개월)
영국	'15.9월	'18.1월	18.1월 PSD2 시행 무렵 선제적으로 도입
일본	'17.7월	'20.6월	은행법 개정('18.6월) (※ 80개 은행 도입 목표)
호주	'17.5월	'19.7월	-
우리나라	'18.7월	'20년 상반기 중	금융분야 마이데이터 도입 방안 발표

- 이를 감안, 「신용정보법」 개정안은 데이터 표준 API가 안정적으로 정착될 수 있도록 **최장 18개월의 유예기간**을 부여
 - 그런데, MyData는 은행권 외에 **소금융권**, 일정한 **정부·공공기관, 통신사** 등에도 적용되는 등 더욱 철저한 준비가 필요

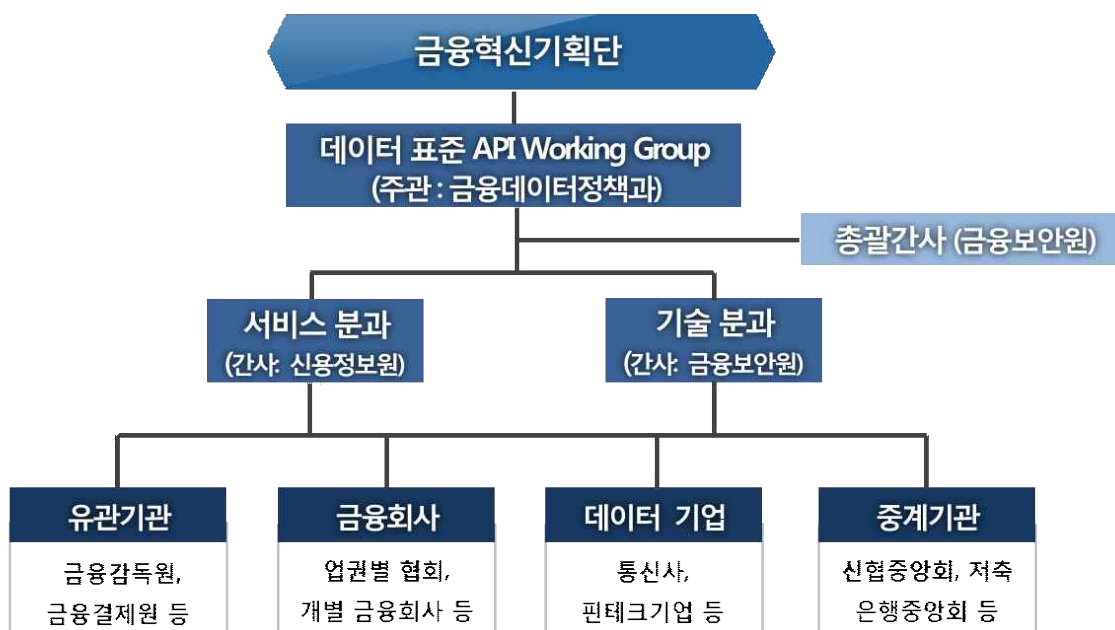
➡ 향후 「신용정보법」 개정 시 MyData가 차질 없이 운영될 수 있도록 법 개정 **미리** 대비하여 유관기관, 산업계 등과 함께 「데이터 표준 API」 구축방안을 속도감 있게 마련

3 구성 방안

- **[구성]** 금융·데이터 산업 종사자, 유관기관 등으로 구성되는 「데이터 표준 API」 Working Group을 운영
 - 정보 제공자와 이용자의 이해관계를 반영할 수 있도록 다양한 기관·회사 등이 참여하도록 하며 **실무 전문가 중심**으로 구성
- **[분과]** 데이터 제공 범위·비용 등을 논의 하는 ①**서비스 분과**와 API 규격, 보안 대책 등을 마련하는 ②**기술 분과**로 구분
 - 간사기관(금융보안원)을 통해 분과별 회의 내용, 결과 등을 취합

분과	주요 검토 과제 예시 (상세내용 : 별첨 참조)
서비스	<ul style="list-style-type: none"> ■ 기관별로 가지고 있는 개인신용정보의 제공 범위·방식 ■ API 이용(정보조회 등)에 따른 비용 산출 등 과금 체계 ■ 유출, 해킹 등 피해 발생시 보상 방안 및 책임 범위
기술	<ul style="list-style-type: none"> ■ 데이터 표준 API 표준 규격 및 점검 방안 ■ 설비, 암호화 등 물리적·관리적·기술적 보안 대책 ■ API 테스트베드 및 가이드라인 마련

※ <참고> 데이터 표준 API Working Group 구성(안)



4 추진 일정 및 향후 계획

- 「데이터 표준 API」 Working Group Kick-off 회의('19.4.30)
 - 표준 API 최종안 마련까지 **약 4개월(개발 1년)*** 간 운영(~'19.8월)
 - * 분과별 논의결과 및 API 구축 경과에 따라 워킹그룹 운영 기간을 연장할 계획
 - **분과별로** 주제에 따라 간사기관 등을 통해 자율적으로 회의
 - 개정 「신용정보법」이 시행된 이후에도 안정적인 API 운영을 위해 참여기관과 함께 모니터링단을 운영(~'22년)
- 참여기관이 많고 논의주제가 다양함에 따라 일정 관리, Q&A 등을 위한 '**WG 홈페이지**'를 별도 운영할 계획 (금융보안원)
 - 운영초기에는 참여기관만 접속할 수 있도록 운영하되, **향후 일반인**에게도 개방하여 마이데이터 관련 소통 창구로 활용
- WG에서 논의된 내용 중 법제도·정책적 고려가 필요한 사항은 법 개정 이후 **하위규정**을 마련하면서 필요시 반영
 - 세부 기술적 내용은 **가이드라인** 제정 등으로 구체화할 계획
- 법 개정 이후 **정부·공공기관, 통신사 등에도 확대**하도록 하겠음

<참고> '19년 데이터 표준 API 운영일정(안)

구 분	4월	5월	6월	7월	8월
Kick-off 회의					
서비스·기술 분과 회의					
표준API 초안 마련					
의견수렴					
표준API 최종안 마련					

- ◆ WG는 ① 인증, ② API 표준규격 및 정보제공, ③ 보안, ④ 기타 사항(인프라 등) 등을 중심으로 논의
- 그 밖에도, EU·美·英·日·佛·핀란드 등 해외 주요 국가의 MyData, Open API 사례를 적극 참고하여 논의해 갈 계획

① 인증 관련

- ① **[본인인증]** 금융회사 등이 마이데이터 사업자에게 고객 데이터를 제공하기 전에 강력한 본인인증 절차를 수행하는 방안 논의

- 2-Factor* 인증 등 강력한 고객인증 방식을 도입 등을 검토하여 정보주체의 실수 등 의도치 않은 개인정보 이동권 행사를 방지

* 소유, 지식, 특성 기반의 인증요소 중 두 가지 이상을 사용 하는 인증

※ 참고 : 인증정보의 유형

- ① 소유기반 : 보안카드, OTP 등 고객이 유일하게 소유하는 수단·정보
- ② 지식기반 : 비밀번호(PW) 등 고객이 유일하게 알고 있는 수단·정보
- ③ 특성기반 : 생체정보 등 고객을 유일하게 특정할 수 있는 수단·정보

- 한편, 비대면업무 특성을 고려하여 서면 외에도 다양한 비대면 인증(전자문서, 유무선통신 등) 방식을 검토

- ② **[상호인증]** API 제공기관이 허가받지 않은 이용기관에 데이터를 제공하지 않도록 API 제공기관-이용기관 간 인증체계 구축 방안

- 금융회사 등에 마이데이터 사업자 간 상호인증체계 등을 통해 안전한 개인신용정보 전송을 위한 환경을 마련

- ③ **[통합인증]** 정보주체가 마이데이터를 이용하기 위해 다수의 정보 제공자에 반복적인 인증을 최소화하기 위한 방안을 검토

- 통합 인증체계의 가능성 및 구체적인 방안 등을 검토하여 금융 소비자의 마이데이터 서비스 이용의 편리성을 증진

② API 표준규격 및 정보제공 관련

- ① **[API 표준규격]** 표준 API 개발에 필요한 단위규격(시간, 인코딩 등), 기술규격(통신프로토콜, 데이터 전송방식 등) 협의
 - API 이용기관이 다수의 API 제공기관으로부터 시간지연, 차별 등이 없이 데이터를 전송·제공 받을 수 있는 개발 환경 마련
- ② **[제공데이터]** 정보제공자가 표준 API를 통해 제공할 데이터의 범위
 - 금융회사(은행, 보험사, 카드회사 등)별로 마이데이터 사업자에 제공할 데이터의 구체적인 종류* 및 구간 등에 대해 논의

* (예시) 예금계좌 입출금 내역, 신용카드·직불카드 거래 내역, 대출금 계좌정보, 투자자예탁금·CMA 등 계좌 입출금 내역, 금융투자상품(주식·펀드 등) 등
- ③ **[식별자]** 마이데이터 서비스를 위해 서로 다른 회사 간 보유중인 고객정보끼리 쉽게 매칭할 수 있도록 해당 고객을 식별하는 방안
 - 기존의 CI(Connecting Information)나 주민등록번호 외에 별도의 식별자(Identifier)로 마이데이터 서비스가 가능한지 등을 검토
- ④ **[수수료]** API 이용에 따른 합리적인 비용 산출 방안 협의
 - 단순, 정기적 조회 등 API 이용 유형에 따른 수수료 체계 마련

③ 보안 등 관련

- ① **[보안]** API 제공·이용기관이 준수해야 할 보안 요구사항 마련
 - 마이데이터 산업 특성을 고려한 물리적·관리적·기술적 보안 대책과 피해 발생시 보상 방안 및 책임 범위 검토
- ② **[관리]** API의 안정적인 운영을 보장하기 위한 모니터링 방안
 - 해킹 등 침해사고를 탐지·대응·예방하기 위한 관리체계 수립

④ 기타

- ① 데이터 표준 API를 위한 테스트베드 및 이용 가이드라인 마련
 - **[테스트베드]** 금융회사, 마이데이터 사업자 뿐 아니라 예비창업자, 스타트업 등도 API를 테스트해 볼 수 있는 환경을 구축
 - **[가이드라인]** API 이용·개발가이드, 정보주체 사용가이드 등 마이데이터 서비스를 쉽게 구축·활용할 수 있는 설명서 발간
- ② 금융회사의 규모, 거래 빈도 등을 감안, 중계기관(中繼機關)을 통한 개인신용정보의 전송·제공 필요성 등도 논의
 - 금융회사 등과 마이데이터 사업자 간에 중계기관을 통한 MyData 서비스 제공시 법률적·기술적 쟁점사항 등도 검토
- ③ 정보주체, 정보제공자 등이 마이데이터 산업 운영 현황 등 관련 사항을 실시간 확인할 수 있는 인프라 구축도 검토
 - API를 구축한 금융기관, 마이데이터 사업자 현황 등을 쉽게 파악할 수 있도록 **종합포털 등 마련** (※영국 OBIE 사례 참조)

< ※ 참고 : 영국 오픈뱅킹 포털(openbanking.org.uk)의 서비스 제공 내용>

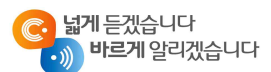
* 오픈뱅킹 구축 전담기구(**OBIE** : Open Banking Implementation Entity)에서 운영

- **고객(Customers), 사업자(Providers), 개발자(Developer)**을 위해 영국 금융청에 등록된 **지급서비스 제공자(AISP/PISP)** 목록과 맞춤형 **이용 가이드**를 제공
- 표준 API, 금융회사별 API 등 **개발 정보를 제공**하며, 오픈뱅킹과 관련하여 문의 사항을 처리하는 **Management System** 운영



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”