

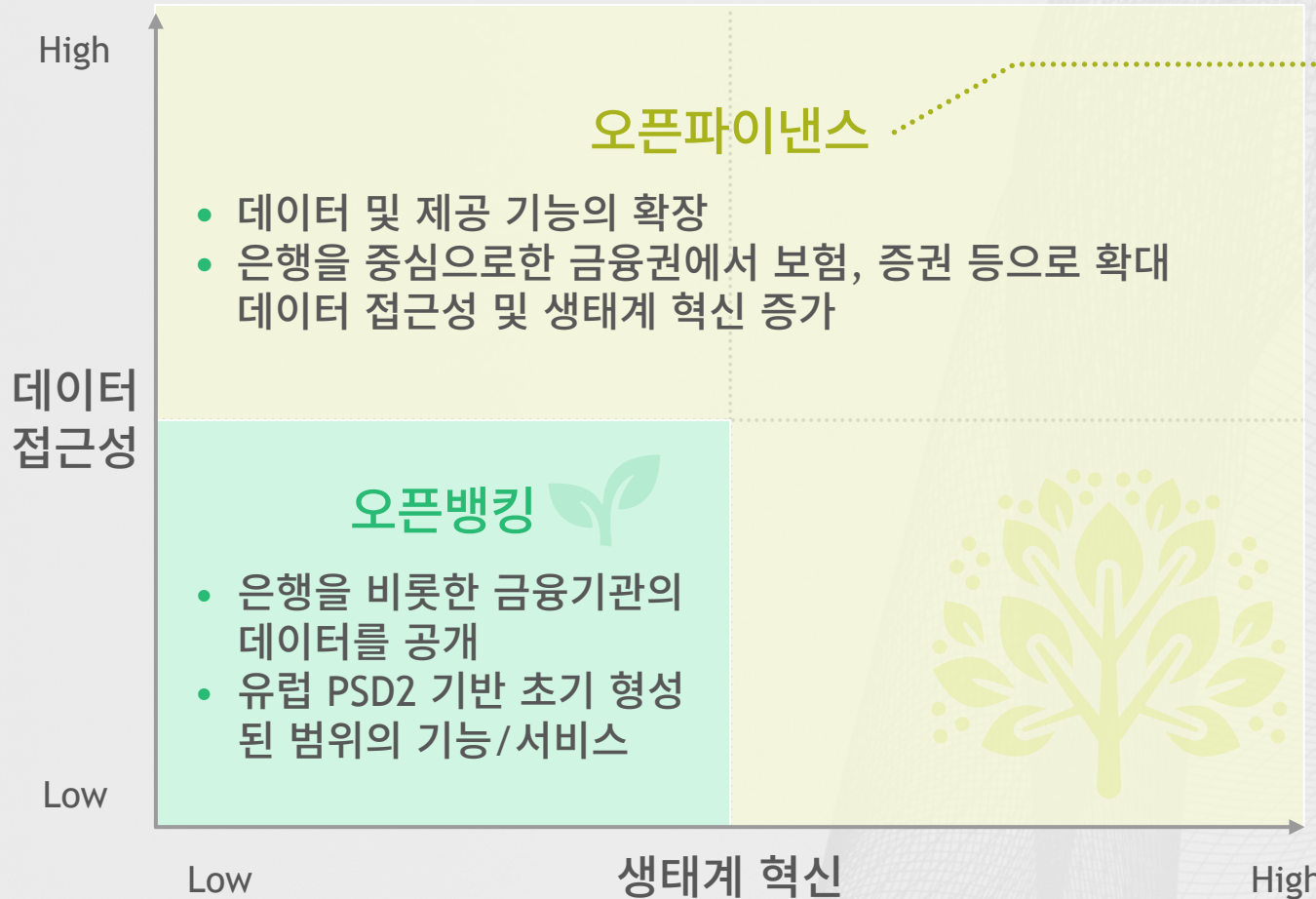


# 오픈뱅킹에서 오픈파이낸스로 진화

해외 동향 및 한국 시사점

2024년 2월 21일

# 오픈뱅킹과 오픈파이낸스의 정의



### 오픈파이낸스

- 기존 오픈뱅킹의 범위를 뛰어넘는 범위의 데이터를 제공함으로써 고객 대상 확대된 서비스를 제공하는 개념
- 유럽에서 PSD3/PSR<sup>1</sup>/FIDA<sup>2</sup> 등 법률적/정책적 진화가 근거가 되어 논의가 발전하고 있는 단계
- 광범위한 금융 서비스의 혜택을 제공하고자 하는 논의로, 비금융 산업으로의 연계까지 거론되고 있음

1. Payment Services Regulation: 디지털 서비스 제공자의 책임을 규정하는 법률; 2. The Financial Data Access and Payments Package: 금융 데이터 접근성을 개선하고 지불 처리를 현대화하기 위한 조치와 규정을 포함하는 법적 프레임워크

# 오픈뱅킹에서 오픈파이낸스로의 진화



# 한국의 정책적 과제 | Two-track 접근 필요



오픈뱅킹 1.0  
→ 2.0 진화

➤ 대상의 확대

- SOHO 대상 오픈뱅킹 제공
- 법인 대상 오픈뱅킹 제공

➤ 기능·서비스의 확대

- 대환대출 플랫폼과 같은 형태의 "WM", "보험" 등 영역의 플랫폼 개발



오픈뱅킹 2.0  
→ 오픈파이낸스 진화

➤ 주체 범위의 확대

- 비금융 산업으로의 확장

➤ 채널의 확대

- 오프라인 채널 제공

➤ 비즈니스 모델 진화

- 신규 가치 창출할 수 있는 모델 개발

# 1 대상 | 유럽 5개 국가 대상 통계조사 및 서베이를 통해 시장 견해 및 서비스 수용도 파악

## 통계조사



- 개인 고객
- 젊은 전문직 계층 중심
- Tech-savvy



- 기업 고객
- 국/내외 B2B/ B2C 사업체
- 나라 별 100 사업체
- €0.2M ~ € 10M 이상 매출 규모
- B2B/ B2C



## 정량적 서베이<sup>1</sup>

- 나라 별 300 명
  - 영국, 프랑스, 독일, 이탈리아, 그리스
- 20세 ~ 55세

## 서베이 결과

### 데이터 공유 의사

- 고객들이 서비스를 제공받는 대가로 데이터를 공유할 의사가 있는가?
- 고객이 데이터 제공의 대가로 요구하는 것은 무엇인가?

83%

기업 고객 중 은행과 정보 공유할 의향 있는 고객

50%

기업 고객 중 우대금리 제공 시 은행에 데이터 공유 의향 보유 고객

### 신규 서비스 사용 수요

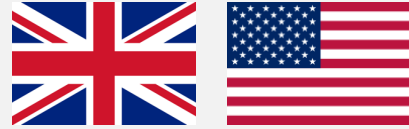
- 고객은 PSD2를 통해 가능해진 서비스를 이용하고자 하는가?

53%

기업 고객 중 기존 은행 거래 중 '높은 거래 수수료'로 불편을 겪는 고객

1. BCG 서베이 ('18년 9월 진행된 PSD2에 대한 고객 조사; 대상: 이탈리아, 영국, 그리스, 독일, 프랑스의 개인 고객 1,500명, 기업 고객 500명;

## 2 기능·서비스 | 국내 vs. 글로벌의 예금비교플랫폼 사업모델 비교분석



<p>상품 범위</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>정기 예·적금 상품</li> <li>요구불 예금은 단계적 검토</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>모든 예·적금 상품</li> <li>대출 상품</li> <li>보험, 카드 상품 등</li> </ul>
<p>업무 범위</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>복수 금융회사의 예금성 상품 비교·추천 허용</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>좌동; 단, 일부 플랫폼은 일부 상품에 대해 판매<sup>1</sup>까지 허용</li> </ul>
<p>추천 로직</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>마이데이터 기반 체계, 공정한 비교&amp;추천 알고리즘</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>상품 별 고객 정보 입력 필요: 신용, 재무, 비금융 정보 등</li> </ul>
<p>참여 사업자</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>빅테크/핀테크 사업자</li> <li>시중 은행</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>핀테크 사업자 중심<sup>2</sup></li> </ul>

글로벌 플랫폼 사업자는  
과거 10년 동안  
해당 사업영역을 영위함

취급상품, 업무 범위는  
국내 보다 넓으나,

반면 데이터 활용 및  
공정 경쟁 조성은 미흡

1. 미국 너드윅렛의 경우 카드상품 판매까지 가능; 2. 빅테크/레가시 은행 사업자 참여는 찾기 어려움

### 3 채널 | 오픈뱅킹 이용 채널을 오프라인으로 확장할 경우, 고객 & 전통 금융권 & 핀테크 측면 이점 존재



# 4 주체 범위 | BCG 연구 결과, 오픈뱅킹을 '비금융'으로 확대 가능한 기능이 다수 존재함

준비 정도 High ← → Low N/A

		숙박·여행업	리테일	자동차·모빌리티
Payments	B2C 결제	High	High	High
	B2C 환불	High	High	High
	B2B 결제	High	High	High
	VRP	Low	High	High
신용 리스크 관리	지불 가능성 평가	High	High	High
	대출 위한 신용평가	High	High	High
자산관리	개인 계좌 통합관리	High	High	High
	기업 ERP 재무 관리	High	High	High
KYC	계좌 소유주 확인	High	High	High
	사기 예방	High	High	High
	약관 언더라이팅	N/A	N/A	N/A
	자동 체크인	High	N/A	High
마케팅 & 데이터	로열티 & 개인화	High	High	Low
	데이터 카테고리화	High	High	High

상세 내용 후술



# 4 주체 범위 | 여행 및 숙박업에 오픈뱅킹 적용 시, 결제 서비스 및 신원 확인에 활용하여, 고객여정 상의 불편 해소 가능함

		고객				Merchant		
고객여정 상 불편사항		개인 취향에 맞는 탐색	분절된 예약 시스템	복수 로그인	체크인 프로세스	비용 부담	고객 맞춤형 경험 제공	체크인/체크아웃 관리
결제 서비스 신원 확인	결제 서비스	Yes 여행 기록이 적재되어 향후 여행 일정 계획 시 개인화된 정보 제공	No	Yes 오픈뱅킹 활용, 고객 결제 정보 이용 가능	Yes 오픈뱅킹 상 정보 활용, 결제 앱으로 체크인 활용 가능	Yes 상인의 오픈뱅킹 활용으로 카드사 간 거래 수수료 감소	Yes 고객의 이전 거래내역 활용, 고객 개인화된 여행 상품/서비스 제공 가능	Yes 모바일 앱 솔루션 활용, 결제 정보 확인 프로세스 간소화
	Identification	Yes 여행 기록이 적재되어 향후 여행 일정 계획 시 개인화된 정보 제공	No	Yes 오픈뱅킹 활용, 고객 로그인 정보 이용 가능	Yes 오픈뱅킹 정보 기반 고객 신원 확인, 체크인 프로세스 간편화	Yes 오픈뱅킹 활용 시 거래 내역 저장, 거래 수수료 감소	Yes 고객의 이전 로그인 정보 및 거래내역 활용, 개인화된 상품/서비스 제공 가능	Yes 모바일 앱 솔루션 활용, 로그인 시 개인 신원 확인 프로세스 간소화



# 영국 사례 | 영국은 빠른 오픈뱅킹 도입 이후, 2단계 원칙 중심 보완 및 3단계 추가적인 발전을 꾀하고 있음

1단계

도입기 ('16년 이후)



대형은행 (CMA9) 대상 오픈뱅킹 참여 의무화

- 오픈뱅킹의 기술적 표준 수립 (OBIE 설립)
- CMA9 은행 중심 조회 등의 업무 도입 후 업권의 확산 (예. CMA9 대상 VRP 적용)



EU PSD2에 따라 전 은행권 오픈 API 도입 의무화 ('18년)

- 전 유럽권에서의 오픈뱅킹 활성화 기대

2단계

보완기 (현재)



오픈뱅킹 실행함에 따라 허점 발견되고 있음

- ✓ 데이터에 대한 고객 신뢰 낮음
- ✓ 표준화의 기틀은 마련했으나 업체별 적용 시 차이 존재
- ✓ 데이터 제공, 인터페이스 개발 측면 제한적인 업권 참여 (제도는 마련되었으나, 참여할 인센티브 부족)



원칙적인 보완을 위한 사회적 담론 진행중

- EU의 PSD3, PSR, FIDA 논의와 궤를 같이 함

3단계

성숙기 (미래)



상품 서비스 측면의 적극적인 확장 전망됨

- 핀테크 업체들의 적극적인 신규 사업모델 창출 기대됨
- 비금융 업체와의 협력을 통한 거대한 'Open Data'에 대한 논의 또한 존재



확장을 위한 기틀 마련이 추가적으로 이어져야 함

- 데이터 보호 등 안전망 추가
- 업체들 참여 위한 인센티브 제공 방안 논의 필요

# 금번 발표 요약



## Two-track 정책적 노력 필요

- ✓ 오픈뱅킹 1.0 → 2.0 으로 진화하기 위한 기존 오픈뱅킹의 보완/개선 필요로 함
- ✓ 오픈뱅킹 2.0 → 오픈파이낸스로 도약하기 위한 새로운 체계가 필요함



## 영국의 사례를 비춰볼 때...

- ✓ 오픈뱅킹은 개인 및 SME/SOHO 등 전통 금융권 사각지대 고객 대상 금융 접근성을 높여주는 사회적 이점이 존재하며
- ✓ 오픈뱅킹/파이낸스 체계는 기술의 발전, 참여 등을 고려하여 지속적인 보완을 필요로 함

# Disclaimer

본 자료는 귀사의 경영진 및 프로젝트 팀원과 중간 논의를 위한 기초 자료이며, 구두 논의를 통해 합의된 설명이 수반되지 않을 경우 완전하지 못하다는 점에 유의하시기 바랍니다.

또한, 본 자료는 요망 사항에 따라 내용의 수정 또는 보완이 뒤따를 수 있으며, BCG는 귀사 경영진의 요청에 따라 관련 이슈들에 대해 논의할 준비가 되어 있습니다.

본 자료의 내용 전체 또는 일부는 귀사와 BCG 양측의 동의 없이 무단 사용 또는 외부 유출될 수 없으므로 비밀 유지 및 보안에 주의하여 주시기 바랍니다. BCG의 동의 없이 본 자료가 외부로 유출 또는 공개되는 경우 BCG는 그러한 유출 또는 공개로 인하여 또는 제3자가 본 자료를 사용하거나 의존함으로써 귀사 또는 제3자에게 발생한 손해에 대하여 책임을 지지 않습니다.

BCG는 귀사가 제공한 데이터 및 가정에 근거하여 업무를 수행하며, 그러한 데이터 및 가정의 정확성에 대해서는 책임을 지지 않습니다.

- 보스턴 컨설팅 그룹 -



[bcg.com](http://bcg.com)