

# 2024년 디지털금융 감독방향

---

금융감독 업무설명회

2024. 3. 11.

금융감독원 (금융IT안전국, 디지털혁신국)



금융은 **튼튼**하게

소비자는 **행복**하게

# Contents

---

01

디지털 금융 환경 변화

02

2024년 디지털금융 감독방향

03

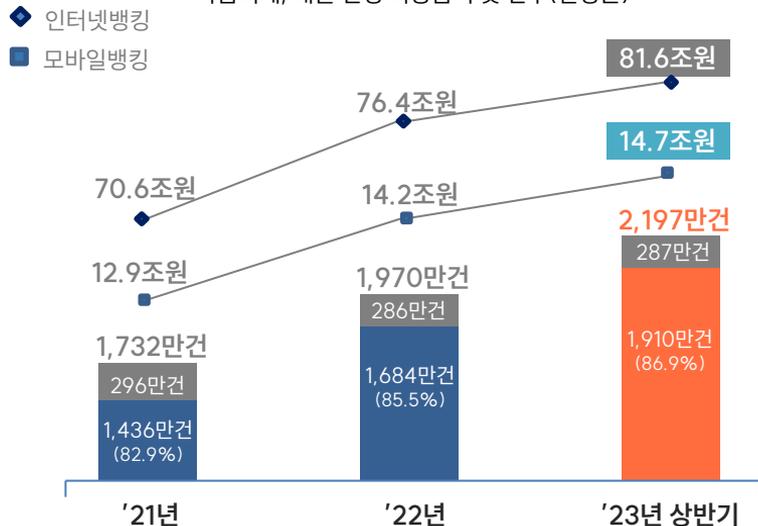
맺음말

## 1. 비대면 채널 이용 지속 확대

모바일 banking 등 디지털 채널을 통한 금융거래가 지속 증가하고 금융회사 IT 예산 및 인력 또한 매년 증가

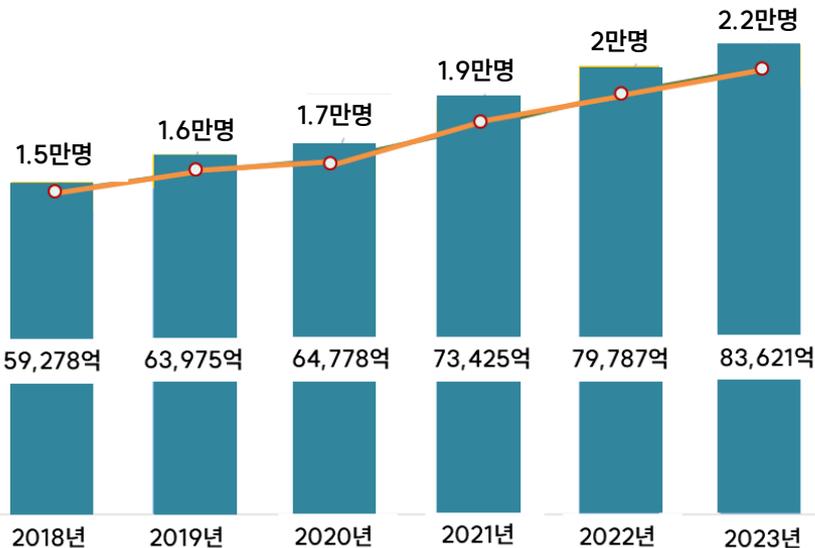
### 인터넷/모바일뱅킹 서비스 이용실적

-자금이체, 대출 신청 이용금액 및 건수(일평균)-



\* 출처: 한국은행

### 금융회사 IT 예산 및 인력 변동 추이

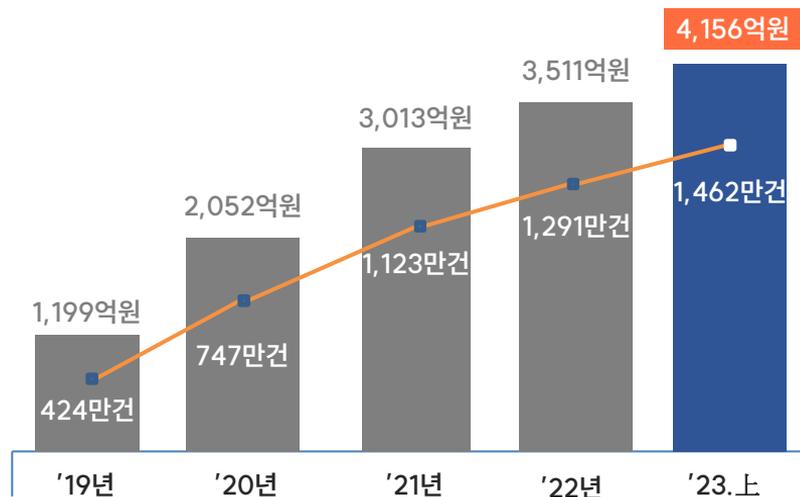


\* 출처: 업무보고서 기준(104개사 : 은행 20, 증권 46, 카드 8, 보험 30)

## 2. 간편결제 이용 지속 증가

다양한 결제수단 출시 등으로 간편결제 이용규모 증가 및 매년 10~20개사가 신규로 전자금융업 등록

간편결제 서비스 이용현황(일평균 기준)



전자금융업 등록 현황(신규등록 및 누적)

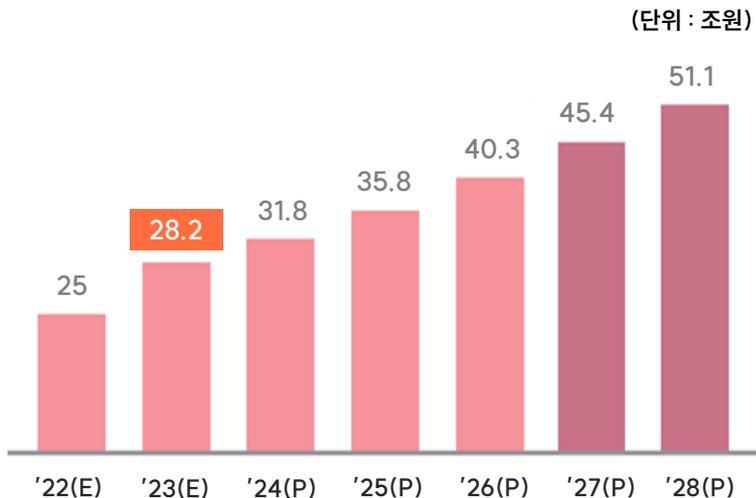


\* 출처: 한국은행 (전자금융업자 제공 간편결제 서비스 이용건수 및 금액)

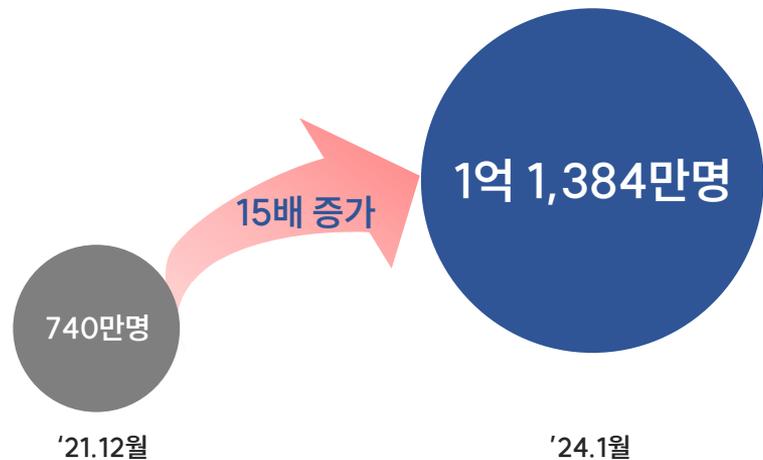
### 3. 데이터 산업 성장

'23년 국내 데이터 산업 규모는 전년 대비 약 12.6% 증가한 약 28조원이고 가입자수는 1억명 상회

#### 국내 데이터 산업 시장 전망



#### 금융 마이데이터 가입자수 (중복포함)



\* E: 잠정치, P: 추정치

\*\* 출처: 데이터산업진흥원

## 4. 생성형 AI 활용 확산

금융산업 AI 잠재 활용도가 10.1%로 가장 높고, 고객응대·신용평가·상품추천 등 다양한 형태로 활용

### 산업 부문별 생성형 AI 잠재 활용도

(전체업무 대비 비중) 0% 5% 10%



### 금융업권별 AI 활용 현황('23.10월 기준)

(은행) 고객응대, 여신심사, 이상거래탐지 등 다방면에서 AI 활용  
(금투) 애널리스트가 직접 작성하던 뉴스·공시의 번역·요약을 대체  
(보험) 타 업권 대비 AI 활용이 저조하나 최근 고객응대, 단순업무에 도입  
(카드) 카드부정사용방지(FDS) 중심으로 상품추천 등에 적극활용

유형	은행	금투	보험	여전	전금	합계
① 고객응대(챗봇 등)	21	12	14	12	1	60
② 여신심사/신용평가	18	0	8	7	2	35
③ 이상거래탐지(FDS)	16	2	0	6	3	27
④ 로보어드바이저	9	9	1	0	0	19
⑤ 맞춤형 상품추천	9	3	1	9	2	24
⑥ 대고객 의사결정 보조	5	15	0	2	2	24
⑦ 업무능력 고도화	29	4	10	5	4	52
⑧ 기타	7	0	0	1	3	11
합계	114	45	34	42	17	252

\* 출처: 생성형 AI가 한국경제에 미치는 영향(대한상공회의소, 2023)

\* 46개 금융사 대상 AI 활용·관리실태 조사(은행 9, 금투 18, 보험 8, 여전 8, 전금 3)

## 5. 디지털 금융 관련 규제 변화

### 전자금융거래법 ('23.9.14. 개정)

- ✓ 선불충전금 별도 관리, 선불전자지급수단 등록 면제 축소
- ✓ 선불업자의 겸영업무로서 소액후불결제업무(BNPL) 도입

### 전자금융감독규정 ('24.2.1. 변경예고)

- ✓ 원칙 중심으로 전환 (수범사항 293개 → 166개로 축소)
- ✓ 일부 규제 강화 (DR센터 확대, 책임이행보험 한도 상향 등)

### 온라인투자연계금융업감독규정 ('23.6.7. 개정)

- ✓ 투자저변을 확대하기 위해 개인투자자의 투자한도를 확대
- ✓ 연계투자 한도를 4천만원, 부동산한도를 2천만원으로 상향

### 신용정보업감독규정('23.12.17. 개정)

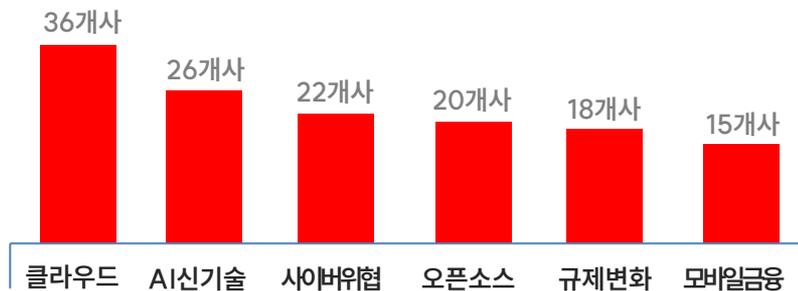
- ✓ 마이데이터사업자의 개인신용정보 전송비용 산정절차 마련
- ✓ 데이터 전문기관의 중소핀테크 가명정보 활용지원 등

## 6. 사이버 위협 등 IT리스크 증가

클라우드, 빅데이터, AI 등 신기술 적용에 따른 신규 IT리스크 및 그로 인한 전자금융사고 가능성 증가

### 2024년 금융권 지목 6대 IT리스크 요인

- ① 클라우드 컴퓨팅 확대
- ② AI 기반 신기술 우려
- ③ 사이버위협 및 보안강화
- ④ 오픈소스 보안 취약점
- ⑤ 규제변화에 대한 대응
- ⑥ 모바일금융 확산에 대비



\* 100개 금융사(은행 15, 여전 31, 보험 20, 금투 20, 전금 13, 기타 1), 복수 응답

### 사이버위협 등 IT리스크가 현실화된 사례



보안뉴스

<https://m.boanews.com/html/detail> :

Apache 오픈소스 소프트웨어, 원격코드 실행 취약점 발견... ..  
2023. 12. 15. — 특히 Apache ActiveMQ 취약점 공격은 지난 11월 북한 해커조직 안다리엘



이데일리

<https://www.edaily.co.kr/news/read> :

"또 안돼?"...우체국 금융시스템, 사람 몰릴 때마다 '말썽'  
2023. 12. 31. — 지난 5월 차세대 종합금융시스템 도입 이후 여섯번째로, 이번에는



머니투데이

<https://news.mt.co.kr/mtview> :

딥페이크 화상회의에 속아 340억 송금한 홍콩 금융사 직원  
2024. 2. 5. — 홍콩에서 금융회사 직원이 딥페이크 영상에 속아 수백억원을 송금하는



조선일보

<https://www.chosun.com/economy/2024/02/20> :

작년 4분기 랜섬웨어 공격 1266건, 1년새 65% 급증

2024. 2. 19. — 지난해 4분기 세계 각국에서 랜섬웨어(데이터 복구 조건으로 거액을 요구

# Contents

---

01

디지털 금융 환경 변화

02

2024년 디지털금융 감독방향

03

맺음말

# 2024년 디지털 금융 감독 목표

## 디지털 금융 지속 성장 지원

- ✓ 금융데이터 산업 지속 성장 지원
- ✓ AI 활용 활성화 및 책임성 확보
- ✓ 지속가능한 전자금융업 환경 조성
- ✓ 건전한 온투업 영업환경 조성



## 디지털 리스크 관리 강화

- ✓ 금융권 자율보안체계 확립
- ✓ 개인신용정보 안전한 활용 유도
- ✓ 사이버 위협 종합대응체계 구축
- ✓ 금융IT 보안리스크 선제적 대응

디지털금융 거래의 신뢰와 안전성 확보

## 1. 데이터 산업 성장 지원

✓ 금융분야 데이터 결합·활용 활성화 지원 및 안전한 결합환경 조성 → 데이터산업의 지속가능한 성장



### 데이터 결합·활용 활성화 지원

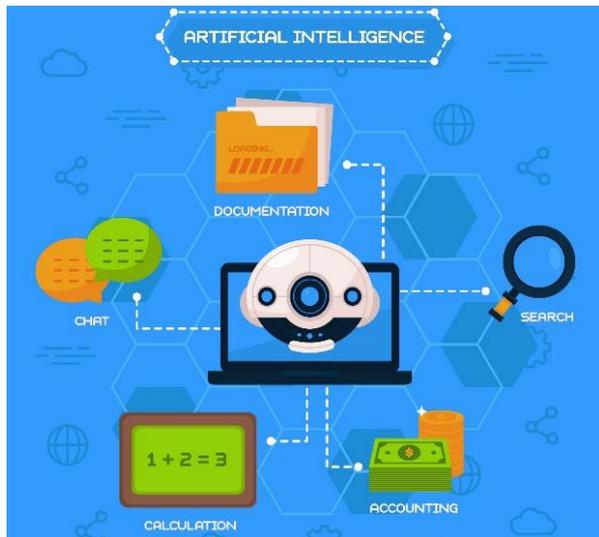
- 금융 AI 데이터 라이브러리\* 운영 성과를 토대로 관련 규제 개선 검토
  - \* 신용정보원·금융보안원이 결합 데이터(약 3.6억명 정보 보유 32개 기관 참여)를 저장·관리하고, 데이터 재사용시 적정성 평가 수행('23.6월 혁신금융서비스 지정)

### 데이터의 안전한 결합 환경 조성

- 데이터전문기관의 데이터 결합 관련 관리·감독방안\* 마련
  - \* (예시) 데이터 직접결합·이용시 가명처리 수준 완화 금지 및 절차 강화 등

## 2. 인공지능 활용 활성화 및 책임성 확보

✓ 금융회사가 적극적으로 AI서비스를 활용하도록 지원하고 AI 활용시 책임성 확보방안을 마련



### 생성형 AI활용의 책임성 확보 방안 마련

- 챗GTP 등 생성형 AI 발전을 반영한 AI서비스 활성화·신뢰성 제고방안\*
  - \* (예시) 빅테크 및 금융회사 등과 실무협의체를 구성하는 등 현장소통을 강화하고, 이를 기초로 금융회사의 자율적인 내부통제 체계 구축을 유도

### 관련 규제 체계 정비

- '21년에 마련된 금융분야 AI 가이드라인의 운영성과 및 해외 당국의 AI 규제 동향을 종합 분석하여 국내 금융환경에 맞는 규율체계 개선 방안 마련

### 3. 지속가능한 전자금융업 환경 조성

✓ 신규 사업자 연락처 지원, 영업행위 감독 강화 등을 통해 건전하고 지속 가능한 전자금융업 조성

#### 선불업 자율적 시장규율 유도

- 선불업 신규 등록 예정자 대상 간담회 등을 통해 법규 이해도를 제고하고 유의사항에 대한 자율 시정을 독려

#### 건전한 PG시장 질서 확립

- PG 불건전·불공정행위 규제 신설 검토
- 경영지도비율 미준수 사업자에 대한 조치권한 확보 추진
- 불건전 영업행위 방지 등을 위해 PG사 현장점검 강화

#### 소액후불결제업(BNPL) 안착 지원

- 후불 이용한도, 상환방식 및 연체관리 등 리스크관리 방안을 검토하고 BNPL 경영 승인 세부 요건 마련



## 4. 건전한 온라인투자연계업 영업 환경 조성

✓ 온라인투자연계업에 대한 금융회사 연계투자를 허용하는 한편, 내부통제 강화를 통한 건전경영 유도



### 저축은행 등에 대해 연계투자 규제 해소

- 혁신금융서비스 지정을 통해 온투업자·금융회사·차입자 모두에게 이익이 되는 방향으로 규제 특례를 부여

### 온투업 건전경영 정착 및 내부통제 강화 유도

- 금융사고와 검사 지적사례를 전파하고 준법감시인 등과 간담회 개최
- 주요 법규준수 사항을 자체 점검하고 자율시정 유도
- 13개 평가지표를 통해 취약도 평가를 실시하여 高위험 부문을 중점 검사

## 1. 금융권 자율보안체계 확립

✓ 원칙중심 규제전환에 따른 금융회사의 규제 이해도를 높이고 취약점을 자체점검·시정하는 체계 마련



### 전자금융감독규정 시행세칙 및 해설서 정비

- 개정된 감독규정 시행시기에 맞춰 세칙에 위임된 부분\*을 신속히 정비
  - \* 전산자료(§13), 해킹방지(§15), IT계획서(§19), 프로그램(§29), 사고보고(§37의5)
- 해설서는 2단계 정비(1차 개정규정 반영[상반기], 2차 일괄정비[연내])

### 금융권 자율시정 유도

- (모바일금융 안전성) 대형 이벤트시 지연·중단 가능성 및 인증탈취 등 사고
- (IT안전성가이드 준수실태) 성능관리, 비상대책, 프로그램 통제 3개 부문

## 2. 개인신용정보의 안전한 활용 유도

- ✓ 금융회사가 안전하게 개인신용정보를 수집·이용토록 하여 개인신용정보 보호와 정보주체 권익 강화

### Personal Data Protection



### 행태정보(온라인상 활동정보) 활용 실태 점검 및 제도 개선

- 개인의 관심사나 취향 등을 파악할 수 있는 정보가 정보주체의 동의 하에 맞춤형 광고에 활용되고 관리되는지 점검하고 필요한 경우 제도개선 추진

### 마이데이터 및 데이터전문기관 내부통제 점검

- 마이데이터 사업자의 개인신용정보 이용절차 및 데이터전문기관의 정보 결합, 제공, 보관절차 등에 대한 내부통제 현황 점검

### 3. 사이버 위협 대응체계 강화

✓ 사이버 위협에 대한 유기적인 대응체계(감시·방어·전파)를 구축하고 금융권 침해대응 능력을 제고

#### 금융보안 인텔리전스 플랫폼 구축

- CTI\* 기술을 활용하여 딥웹\*\* 채널 유통정보 탐지·분석
  - \* 사이버위협 관련 빅데이터를 수집·분석하여 위협을 식별하는 기술
  - \*\* 네이버, 구글 등 일반 검색엔진으로 접근할 수 없는 웹사이트 영역

#### 금융회사 침해대응 역량 강화

- 블라인드 모의해킹과 같은 실전훈련을 상·하반기 실시  
2.15~2.21. 19개 은행 중 6개 무작위 선별 및 훈련진행  
(하반기) 제2금융권 및 클라우드 등 연계사업자로 확대

#### 사이버보안협의체 구성 및 운영

- 사이버위협에 대한 ①위험정도 판단, ②대응방안 마련 및 ③금융권 전파 등 유기적 대응체계 마련



## 4. 금융IT 보안리스크 선제 대응

✓ 오픈뱅킹·오픈소스 확대에 따른 중소형사 보안취약점 및 클라우드 이용에 따른 제3자 리스크 대비



### 신종(Emerging) IT리스크 점검·관리

- (오픈뱅킹) बैं킹 참여자의 IT보안관리실태를 점검하고 미흡사항 조치
- (오픈소스) 해외 당국 정책\*을 참고하여 금융회사 오픈소스 관리체계 개선  
\* EU 사이버복원력법, 미국 행정명령 14028 등 (금융회사의 SW명세서 보유 의무화)

### IT위탁 제3자 보안리스크 관리

- 금융회사의 IT위탁업무에 대한 리스크 관리실태를 점검하고 IT수탁자에 대한 보안리스크 관리 강화를 위한 가이드라인 마련

# Contents

---

01

디지털 금융 대내외 현황

02

2024년 디지털금융 감독방향

03

맺음말

# 금융감독원



금융회사

유관기관

금융감독원

감사합니다.