

AI 기본 교육 추진 계획

- 금융분야 AI 확산에 대응한 소비자 보호 교육 전략



한국금융연수원
KOREA BANKING INSTITUTE

CONTENTS

01

한국금융연수원
AI 연수 현황

02

금융소비자를 위한
AI 기본 교육
추진 계획

03

금융산업 종사자를 위한
AI 기본 교육 및
자격제도 운영 현황

한국금융연수원 (국내 최대의 금융교육 플랫폼)

- 설립연도 : 1976년
- 설립목적 : 금융기관 임직원의 자질향상을 통해 국내 금융산업 발전에 기여
- 사원기관 : 22개 (시중은행 7, 특수은행 7, 지방은행 5, 인터넷전문은행 3)
- 사업/실적 : 집합연수, 원격연수(통신, 사이버), KBI tube, 도서 출판, 자격시험 시행
 - 교육현황 : 약 30만명/연 *2025년 기준

금융 특화 AI·디지털 연수 운영 현황

- 금융회사 리더들을 대상으로 AI·디지털 분야 패러다임 변화와 인사이트 제공

* 금융 AI 리더십, 디지털자산 리더십 등

- 금융 데이터를 활용, 업무 프로세스에 최적화된 전문 교육

* 대안데이터 기반 AI 신용평가, AI 기반 리스크 관리 실무, AI 기반 이상거래시스템분석실무등

- 입문 → 실무 활용 → 시스템 구현까지 단계별, 수준별 교육

* AI Agent 입문, 금융 AI 프롬프트 & Agent 엔지니어링, AI Agent 시스템 구현 – 멀티에이전트와 워크플로우 자동화 등

- 금융 환경에서 활용되는 기술 기반 실습 중심 교육

* 금융 문서 AI 검색 시스템 구축 – RAG 실무, 클라우드 네이티브 아키텍처 심화 등

- 금융권 AI 도입 시 고려해야할 규제·윤리·보안 교육

* 한눈에 살펴보는 AI 거버넌스, 금융 데이터 거버넌스와 활용 전략 등

02 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 추진 계획

추진 배경

정부정책 방향 : “누구나 AI를 이해하고 활용할 수 있는 역량을 갖추도록 하겠다”
- AI 기본 교육은 금융소비자를 위한 보호 수단

[이재명 정부 국정과제]

②1 세계에서 AI를 가장 잘 쓰는 나라 구현

②3 국민의 안전과 보편적 삶의 질 제고를 위한 ‘AI 기본사회’ 실현

⑥6 금융투자자 및 소비자 권익보호 강화

☞ AI 기본사회 구현 및 금융소비자 권익을 보호하고 금융 분야의 위험 예방·정보격차 해소를 위해
금융소비자를 대상으로 한 AI 기본 교육 필요

개발 목표

- 왜 금융소비자를 위한 AI 기본 교육이 필요한가?
 - 금융소비자들에 대한 AI의 양면성

편의성

- AI 챗봇 상담
- 자산관리(로보어드바이저)
- 맞춤형 금융상품 추천
- 약관 해설 등

VS

위험

- 블랙박스
- 할루시네이션
- 개인정보보안
- 금융사기(AI 피싱, 딥페이크)

☞ 즉, 금융소비자들의 **AI에 대한 이해력**을 높여 **편의성**을 누리면서도

안전한 금융 생활을 하게 하는 것이 목표

개발 방향

금융소비자를 위한 핵심 AI 기본 교육 3가지 키워드

- '똑똑하게 활용하고', '안전하게 방어하며', '주체적으로 결정하는' 능력

투명성 이해력

AI가 왜 그렇게
추천했는지 이해하는 능력

- AI는 무엇을 보고 나에게 이 상품을 추천했을까? : 데이터 출처와 기준 확인
- 혹시 내 결정에 AI 편향이 작용한 것은 아닐까? : AI가 학습 데이터의 편향으로 특정 집단에게 불리한 결과 초래 인지 및 비판적 수용

보안 방어력

신종 금융사기로부터
스스로를 보호

- 이 전화, 문자가 정말 금융회사가 보낸 것일까? : AI가 만든 딥페이크 이용 사기, 스미싱 문자 경계
- 내 개인 정보가 안전하게 관리되고 있는가? : 2단계 인증 등 강력한 인증 수단 적용, AI 서비스 이용 시 최소한의 정보 제공

최종 판단력

AI의 추천이나 조언을
맹신하지 않고,
최종 결정은 스스로

- AI의 추천이 나에게 정말 최선인가? : AI는 조언자일 뿐, 최종 책임은 본인에게
- AI를 보조 도구로만 활용하고 있는가? : AI 기술발전 속도 만큼 AI에 대한 이해도 및 금융 지식도 꾸준히 업데이트 필요

과정 개요

이 교육을 수강한 “금융소비자는 AI의 편리함은 똑똑하게 누리고, 내 자산은 안전하게 지키며, 스스로의 판단으로 금융의 주인이 되는 능동적인 소비자”가 될 것입니다.

구 분	내 용
교육 목적	금융소비자들의 합리적이고 안전한 금융 생활을 하는데 필요한 AI 기초지식과 활용 역량 교육
주요 내용	AI 기본 이해와 활용, 생성형 AI와 금융 생활 적용, 안전하고 책임 있는 활용 등
교육 형태	동영상 강의 형태의 마이크로러닝 (3차시 : 차시당 20분 내외)
개발 기간	3개월 이내
운영 방식	유튜브 채널 등을 통해 무료 배포(한국금융연수원, 정부 및 공공기관 채널) 및 학교 등에서 이루어지는 청소년의 AI 교육에도 활용

차시 구성 (세부내용 [붙임] 참조)

차시	차시명	주요내용
1	인공지능 이해와 일상 속 활용	AI란 무엇인가? / 일상 속 AI 활용 사례 / AI의 장점과 한계
2	생성형 AI 이해와 금융 생활 활용	생성형 AI란 무엇인가? / 금융 생활 속 활용 사례 / 생활 속 활용 사례 / 활용 시 유의사항
3	AI 안전하고 똑똑하게 활용하기	생성형 AI의 한계 / 개인정보와 보안 / 금융 사기 예방 / 책임 있는 활용 / 마무리 정리

추진경과 및 일정

- 금융 AI 리터러시(문해력) 교육 개발 기획안 발표(25.4.22, 금융권 AI 협의회)
- 금융 AI 리터러시(사이버) : '25년 2회 운영, 262명 / '26.5월 및 9월 개강 예정
- 금융 AI 리터러시(집합) : '26.6월 및 10월 개강 예정
- 금융 AI 리터러시(통신) : '26.4월 및 8월 개강 예정
- 금융 AI 리터러시 자격 : '25.9.10 민간자격 승인* / '26.6월 및 10월 시행 예정

* 주무부처 : 금융위원회 금융데이터정책과

금융산업 종사자들이 윤리적이고 책임 있는 AI 기반 금융서비스를 제공할 수 있도록
AI에 대한 기술적 이해와 실무 활용 능력인 **AI 리터러시(문해력)** 중심으로 교육 설계

금융 AI 리터러시 과정 (집합, 통신, 사이버 연수)

집합 연수	1일 (8h) 대면강의	주요 내용	
통신 연수	2개월 인쇄교재로 학습(2권)	<ul style="list-style-type: none">· AI 개념과 기술 동향· 딥러닝 및 자연어처리 이해· AI를 위한 데이터 구조와 수집 전략· 금융인을 위한 AI기술 해석과 접근법· 신용리스크와 여신심사 자동화· 고객 응대와 맞춤형 서비스· 금융 AI 법률 이슈· AI 기본법과 금융권 AI 가이드라인 이해하기· 금융 AI 보안과 리스크 관리	
사이버 연수	1개월(15차시) 사이버콘텐츠로 학습	<ul style="list-style-type: none">· 머신러닝 구조와 학습 방식 이해· 생성형 AI, LLM, 멀티모달· AI 학습을 위한 데이터 전처리 전략· 금융 AI의 현황과 전망· 금융 사기 탐지 및 자금세탁 방지· 생성형 AI의 금융권 활용 사례	

금융 AI 리터러시 자격제도

등급	기준
AI - GOLD	90점 이상
AI - BLUE	80점 이상 89점 이하
AI - GREEN	60점 이상 79점 이하

시험과목	내용	배점
① AI에 대한 기초적 이해	AI 개념 및 주요 AI 기술의 이해	40점
	금융 데이터의 이해	
② 금융 AI 활용	금융 AI의 이해와 활용	25점
③ 금융 AI 윤리, 규제와 리스크 관리 및 거버넌스	AI 윤리 및 관련 법률	35점
	금융 AI 보안	
	리스크 관리 및 거버넌스	

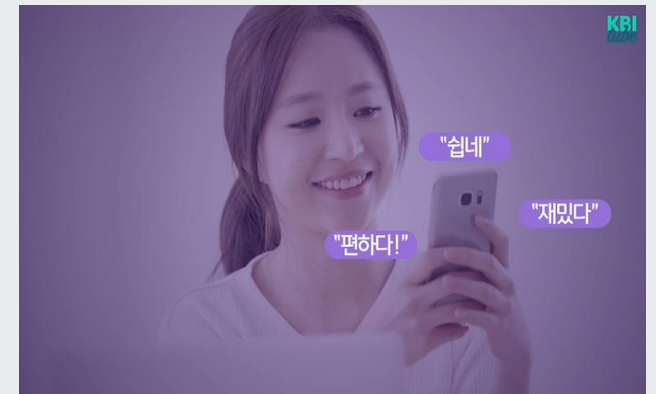
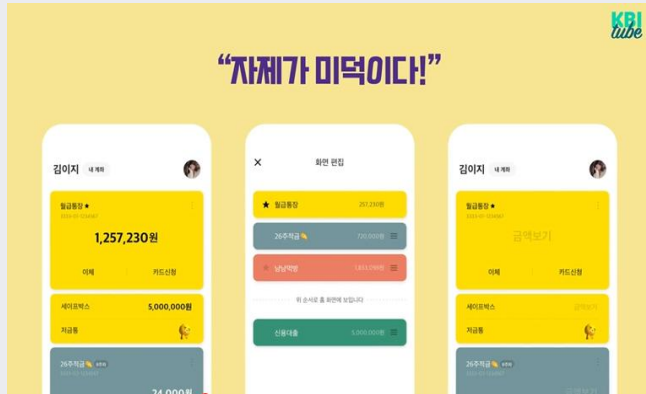
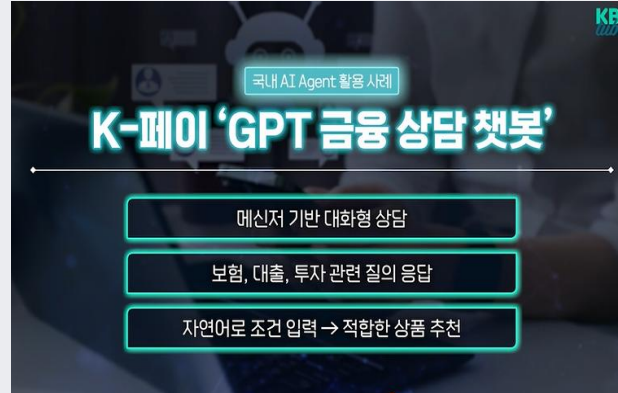
[금융 AI 리터러시 자격증 활용]

- 본점 및 영업점 직원 : 금융회사 직원으로서 기본으로 갖춰야 할 AI에 대한 지식과 역량 함양
- 금융회사 인사담당자 : 금융 AI 인재 양성을 통한 기업 경쟁력 강화,
AI 기반 금융서비스 기획 및 개발 부서 인재 선발, 배치

[붙임] 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 세부내용

차시	차시명	주요내용	상세내용
1	인공지능 이해와 일상 속 활용	AI란 무엇인가?	기계학습, 딥러닝 개념 소개 (비전공자 눈높이 설명), 챗봇, 추천 시스템, 이미지 인식 등 기본 원리
		일상 속 AI 활용 사례	음성 비서, 온라인 쇼핑 추천, 번역기, 금융서비스 속 AI (챗봇 상담, 신용평가, 투자 자문)
		AI의 장점과 한계	편리성과 오판 가능성, 데이터 편향성
2	생성형 AI 이해와 금융 생활 활용	생성형 AI란 무엇인가?	ChatGPT, 이미지 생성 AI 등 개념 설명
		금융 생활 속 활용 사례	"레버리지 효과를 쉽게 설명해줘"→금융 용어 쉬운 설명 "주의해야 할 핵심 사항 정리해줘"→약관 핵심 쉽게 이해하기 "적금 상품 비교해줘 " →투자 상품 비교 및 설명 "신용카드 혜택 정리해줘 " →신용카드 혜택 비교 및 설명
		생활 속 활용 사례	편리성과 오판 가능성, 데이터 편향성
		활용 시 유의사항	참고자료로 활용, 최종 판단은 본인 책임, 다양한 출처 교차 확인 필요
3	AI 안전하고 똑똑하게 활용하기	생성형 AI의 한계	환각(Hallucination) : 사실과 다른 답변 생성,최신 정보 반영의 한계
		개인정보와 보안	금융정보 · 민감정보 입력 금지, 안전한 활용 체크리스트
		금융 사기 예방	AI 피싱 · 딥페이크 사례 소개, 의심 정보 구분법
		책임 있는 활용	AI는 '조언자·도우미'로 활용, 인간의 최종 판단 강조
		마무리 정리	"AI 시대 금융소비자의 똑똑한 자세" 정리

[참고] 금융소비자를 위한 AI 기본 교육(마이크로러닝) 구현 화면 예시



☞ 한국금융연수원의 마이크로러닝 콘텐츠 제작 경험을 활용

금융소비자들이 재미와 흥미를 느낄 수 있게 다양한 유형의 템플릿을 이용하여 콘텐츠를 제작

감사합니다!