

* 인터넷 뱅킹 / 결제의
변화와 대응

인터넷뱅킹의 역사

- 1979년 말 -----ATM
- 1988년 -----PC뱅킹
- 1999년 하반기 -----인터넷뱅킹
- 2009년 말 -----스마트폰 뱅
킹

규제변화

- 2002년 9월 --ActiveX 기반 ISP 시작
- 2004년 2월 --안심클릭 도입
- 2010년 -----금융기관에 인증방법 선택권 부여
- 2011년 -----인증방법의 안전성 세부 기술평가기준 마련
- 2012년 -----인증방법평가위원회 회의 개최 시작
- 2014년
 - 3월20일: 1차 규제개혁장관회의 개최 - 대통령의 “천송이 코드”
 - 5월20일: 금감원-신용카드 거래에 공인인증서 의무사용 폐지 발표
 - 8월29일: 여신금융협회, 전자상거래 카드결제 간편화
 - 9월23일: 금위회, 결제 간편화 및 ActiveX 해결 방안 발표
 - 10월1일: 여신금융협회, 적격PG(카드정보 저장 PG) 기준 발표
전자금융거래법 개정안 국회 본회의 통과

규제의 변화 방향

- 미래부

- 제도와 기술 변경이 같이 필요함을 확인
- 일관적이고 과도한 인증서 사용을 줄이는 방향
- 다양한 인증기술 검토
- 인증서의 보안성 강화
- Non-ActiveX 기술 보급
- 갈라파고스적 기술 요소 제거

- 금융위

- 전자상거래시 공인인증서 이용(30만원 이상결제시) 폐지
- 연말까지 카드결제시 Non-ActiveX 기술이용 추진
- PG사(적격PG사에 한함)에서 카드번호/유효기간 저장 가능
- FDS 의무 도입

해외 서비스와의 비교

- 전자상거래
 - 간편결제
 - 해외는 대부분 비금융회사 주도의 간편결제 시행중 (paypal, alipay, apple, google, amazon)
 - 국내는 금융회사(은행, 카드사) 주도의 간편결제 시장
 - 안전성 확보
 - 해외는 Transaction 보안
 - 국내는 단위 보안
 - 서비스 제공 범위
 - 해외 : 전세계 대상
 - 국내 : 자국민 중심

해외 서비스와의 비교

- 송금/이체
 - 해외
 - 관련 금융 서비스 취약. 이체도 실시간은 예외적
 - 해외는 비금융 기관에 의한 금융컨버전스 서비스가 다양하게 시도
 - 국내
 - 현금성 즉시거래 가능 → 복잡하고 다양한 규제 발생
 - CMS집금 방식을 이용하여 지급결제 서비스가 구현

해외 서비스와의 비교

- 규제
 - **Positive** 규제
 - 사전에 검토하여 승인한 서비스만 시장진입
 - 사전규제
 - 창의적인 새로운 서비스의 시장진입 매우 어려움
 - **Negative** 규제
 - 명시적으로 금지된 영역이 아닌 경우 자유롭게 시장진입 허용
 - 사후 규제