

금융결제원의 혁신금융서비스 지정

금융결제원의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

2019.11.20

— 다 음 —

1. 상 호 : 사단법인 금융결제원

2. 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무범위

- (금융서비스 종류) 전자금융/보안
- (주요 내용) 금융공동망 데이터를 분석한 금융의심거래 정보와 금융회사 및 유관기관이 자체 판단하여 제공하는 금융의심·사기정보를 통합한 금융의심거래 분석 정보를 금융회사에 제공

3. 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무대상

- (이용자 범위) 금융회사
- (업무 대상) 금융사기 의심거래 분석 정보를 금융회사에 제공

4. 혁신금융서비스의 업무방법

- (CD/ATM 부정사용 탐지) 복수의 타행 CD/ATM을 경유하면서 현금출금, 계좌이체 하는 등의 부정사용 거래를 분석하고 시각화하여 정보 제공
- (금융거래 이상패턴 탐지) 고객의 금융거래 패턴을 빅데이터 분석하여 보이스 피싱, 대출사기, 물품사기 등이 의심되는 이상거래를 분석 및 시각화하여 제공
- (의심유의정보 고도화) 계좌이체 시 금융기관 간 공유하는 의심유의

정보와 금융공동망 거래정보를 빅데이터 및 머신러닝 기술을 활용하여
유의사유 및 의심수준을 진단하고 자금흐름도(Trace Map)를 시각화하여
정보 제공

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조 제4항

6. 부가조건

① 신청인이 동 서비스를 통해 금융회사에 제공 가능한 금융거래정보등의
범위를 다음과 같이 제한할 것

- 금융거래정보 제공(공유) 범위 : 금융회사명(지점명 포함), 계좌번호,
예금주(성명), 금융사기 의심사유 및 관련 금융거래정보(금융의심거래
분석을 위해 필요 최소한 정보로 한정)

② 금융거래정보등을 활용하여 분석한 금융 사기정보의 유의성 등을 높이기
위해 아래와 같이 서비스 단계를 구분하여 실시

- ① **(1단계)** 혁신금융서비스 지정 후, 6개월 간 금융공동망 데이터 및 금융
사기정보를 분석하고 공공 데이터포털 등을 통해 공개된 금융사기
계좌와의 정합성 등을 분석하여 보고할 것(지정 후 1년 이내)
- ② **(2단계)** 1단계를 이행한 후, 서비스의 정합성 등을 판단하여 금융위원회
결정에 따라 실효성이 있다고 판단될 경우 6개월 간 제한된 범위의
금융회사(「은행법」상 은행*)에 대해서만 금융거래정보를 제공할 것

* '18년 기준 은행권의 보이스피싱 이용계좌 발생건수는 전체의 66.1%(40,291건)로,
대상기관을 은행으로 제한하더라도, 서비스의 실효성 검증은 가능할 것으로 판단됨

- ③ **(3단계)** 2단계를 이행한 후, 서비스 운영의 안정성·보안성·정합성 등을
판단하여 금융위원회 결정에 따라 실효성이 있다고 판단될 경우 잔여
기간동안 서비스 참가 금융회사에 금융거래정보를 제공할 것

③ 금융결제원이 수집·이용·제공하는 데이터가 외부로 유출되지 않도록
서비스 지정기간 중 금융거래정보 등의 보호 방안과 정보 활용 후 처리
방안 등을 마련하여, 서비스 1단계 실시 전 금융위원회에 제출하고

- 금융감독원으로부터 금융거래정보 보호방안 및 처리방안의 안전성 및 이행 가능 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시할 것

④ 신청인이 구축한 시스템에 대해 금융보안원에 보안성 검토를 의뢰하고, 서비스 실시 전* 그 결과를 제출할 것

* ①금융의심·사기정보 분석시스템(1단계 실시 전) ②금융의심·사기정보 공유플랫폼(2단계 실시 전)

⑤ 금융결제원이 분석·제공한 금융 사기정보로 인해 고객 민원·피해 발생시, 서비스 지정기간 중 소비자 보호방안(분쟁해결방안, 배상방안 등), 서비스 범위, 서비스 지정기간 종료 후 소비자 보호 방안, 소비자피해 발생시 책임 소재 및 업무분장 등 위험관리 방안을 서비스 참가 금융회사와 협의하여 서비스 2단계 실시 전까지 금융위원회에 제출하고

- 금융감독원으로부터 소비자 보호방안의 이행 가능 여부를 확인받은 후에 서비스를 실시할 것

⑥ 은행이 금융결제원으로부터 제공받은 금융사기정보에 대한 활용 및 조치내용을 금융감독원에 제출할 것(2단계 실시 기간)

- 서비스 참가 금융회사가 제공받은 금융 사기정보에 대한 활용 및 조치내용을 금융감독원에 제출할 것(3단계 실시 기간)

7. 지정일 : 2019. 11. 20.

8. 지정기간 : 지정일로부터 2년