

# 2019학년도 ( 1 )학기 과제물

교과목명 : 유비쿼터스컴퓨팅개론

학 번 :

성 명 :

연 락 처 :

---

o 과제유형 : ( 공통 ) 형

o 과 제 명 : Fintech

## - 목 차 -

### 1. 서론

가) 핀테크 기술-----2

### 2. 본론

가) 핀테크가 지원하는 서비스 및 장점-----2

나) 서비스 시나리오-----3

3. 결론-----4

\* 출처 : 방송통신대 교재 및 구글자료

## 1. 서론

‘대한민국의 내일을 여는 기술 0005GX’는 최근 000통신사의 광고 카피이다. 5G이외에도 가상현실, 사물인터넷, 자율주행차, 핀테크 등은 4차 혁명의 핵심 내용 중 하나라고 한다. 그 중 핀테크는 금융과 기술의 합성어로 IT기술을 접목시킨 금융 사업을 의미한다. 미래에 펼쳐질 4차 혁명에 대한 기대감과 그로 인해 달라질 우리의 모습에 긴장의 끈을 놓을 수 없게 된 것이다. 과거에는 전자금융을 이용하여 멀리 있는 자녀에게 송금을 할 수 있고 예·적금을 할 수 있었다. 송금과 예금, 적금과 같은 단어는 금융에서 다루어지는 내용이다. 거기에 온라인을 접목하여 온라인 송금을 하는 것인데 온라인은 IT기술의 핵심 단어다. 금융과 IT기술의 통합으로 만들어진 것이 온라인 송금인 것이다. 그러나 4차 혁명의 핵심인 핀테크 기술은 기존의 온라인 송금 방식과 달리 다양한 서비스들을 신기술 기반의 서비스들이 대체할 수 있도록 금융시장의 구조 자체를 개편한다는 것이다. 새로운 IT플랫폼과 결합해 이용자들에게 보다 나은 편의를 제공할 수 있는 고도화된 금융 서비스 및 기술들을 통칭하는 것이 핀테크이다. 미래 서비스를 결정할 핀테크의 기술과 핀테크가 지원하는 서비스에 대해 자세히 알아보도록 하겠다.

### 가) 핀테크 기술

#### 1) 블록 체인

블록체인 기술은 거래 정보를 구성원들이 분산 보관해, 거래가 이루어질 때마다 각 구성원의 장부가 새로운 거래 블록에 의해 업데이트 되는 방식의 거래 기술을 의미한다. 은행을 통하지 않고 개인 간에도 안전한 지급 결제가 가능해진 것이다.

#### 2) 인공지능

인공지능은 인간처럼 사고하는 능력을 지니고 스스로 문제를 해결해 나가는 컴퓨터 기술을 의미한다. 인공지능은 사람이 제공했던 모든 지능형 서비스를 대체할 수 있을 것으로 보이며 특히 금융의 영역에서는 전문가의 투자 컨설팅, 자산 관리를 낮은 비용으로 대체할 수 있다는 점에서 주목받고 있는 기술이다.

#### 3) 빅데이터

빅데이터는 페타바이트(PB) 단위에 이르는 엄청난 양의 데이터를 수집, 축적, 분석해서 방대한 정보가 의미 없이 흩어지지 않도록 활용하는 기술을 의미한다. 빅데이터 기술은 기업과 개인의 합리적인 금융 의사 결정을 도울 수 있을 것으로 예상된다.

## 2. 핀테크가 지원하는 서비스 및 시나리오

### 가) 핀테크가 지원하는 서비스 및 장점

#### 1) P2P금융

현재까지는 주택 구입자금이 모자라거나 예·적금을 할 경우에 은행이라는 금융기관을 통해 이루어지고 있다. 우리가 예금한 돈에 대해서는 이자를 주고, 대출을 받은 경우에는 그에 합당한 이자를 받는다. 그러나 이자를 주는 비율보다 받는 비율이 높으므로 은행은 예대마진을 얻게 되어 수익을 올리는 구조이다. 그러나 P2P금융은 은행이라는 매개체를 건너뛰고 개인과 개인의 거래를 직접 이어주는 거래하고 볼 수 있다. 은행이라는 중간매개체가 없기 때문에 대출이 필요한 사람은 저렴한 이율로 대출을 받을 수 있으며, 투자자 입장에서 높은 이자로 수익을 얻는다는 장점이 있다. P2P금융은 인터넷 환경을 통해 자본을 소유한 투자자들과 보다 저렴한 이율을 원하는 대출자들이 만나서 플랫폼을 사이에 끼고 서로 거래를 성사시키는 형태의 고도화된 상품이다. 이 기업들은 자체적인 가이드라인을 가지고 사람들의 신용도를 평가하고 정리하는 역할도 담당한다. 클라우드펀딩도 P2P에 포함되는 개념으로 부동산이나 사업투자 자금이 필요한 사람이 온라인 플랫폼 등을 통해 불특정 다수에게 자금을 모으는 방식을 뜻한다.

## 2) 간편 결제서비스

모바일 기기를 사용하여 간편한 방식으로 결제를 하거나, 타인에게 송금을 하는 기술을 의미한다. 기존의 오프라인 신용카드 결제방식은 가맹점에 설치된 카드단말기를 통해 VAN사로 결제정보를 보내고 VAN사는 신용카드사로 결제정보를 전달하게 된다. 그러므로 카드 결제시 VAN사는 수수료를 받고 있다. 최근 모바일 기기로 직접 결제하면 VAN사를 통하지 않고 단말기제조사나 직접 신용카드사로 결제정보를 보내기 때문에 VAN사를 통한 수수료를 절감할 수 있는 장점이 있다. 은행에 종속되지 않고 플랫폼을 이용하는 이용자들이 자신의 계좌 및 신용카드를 연동시켜 계정의 결제수단으로 금융상품을 보다 손쉽게 이용할 수 있는 것이다. 별도의 공인인증서를 요구하지 않고 간단한 지문인증 또는 홍채 인증, 그리고 비밀번호만으로도 타인에게 송금이 가능한 서비스들도 넓은 범위로는 간편 결제서비스에 포함 된다. 대표적으로는 카카오페이, 토스 등이 있다.

## 3) 스마트 가계부 서비스

수입과 지출을 기록하기 편리할 뿐 아니라 다양한 금융 자산을 종합적으로 관리, 소비 지출 패턴을 분석해주는 스마트 가계부가 대중화되었다. 가계부가 분석해주는 결과를 바탕으로 불필요하게 새는 비용을 손쉽게 파악할 수 있는 장점이 있다. 대표적인 스마트 가계부 서비스는 뱅큐가 있다.

## 4) 국가 간 자유로운 송금

영국 기반의 P2P 송금 서비스인 Transferwise는 해외 송금시 수수료를 혁신적으로 절감해주는 장점이 있어 크게 사랑받고 있다. 다중 통화 거래가 가능한 계좌와 체크카드까지 제공하기 때문에 해외 송금 수수료 부담과 여러 단계를 거치는 비효율을 해결한 혁신적인 서비스이다.

## 5) 로보 어드바이저 서비스

로보 어드바이저는 개인 금융 비서를 누구나 저렴하게 누릴 수 있게 되는 서비스이다. 스스로 사고하고 판단하는 로보 어드바이저가 맞춤형 금융 포트폴리오를 자문해주고 직접 자산 운용까지 도맡아 주니, 누구나 개인 금융 비서를 둘 수 있는 시대가 온 것이다. 대표적으로는 신한 엠폴리오, 하나 하이로보, 우리 로보알파, 국민 케이봇 쌤이 있다.

## 나) 핀테크 서비스 시나리오

A씨는 남편과 함께 대구 서문시장에 나들이를 갔다. 대구에서 유명한 납작 만두를 먹고 시장 이곳저곳을 살펴보다가 물에 삶아 쓰는 찜질팩을 마주하게 되었다. 시연을 보이는 사장님의 입담에 이끌려 자신도 모르게 발걸음을 멈추고 유심히 관찰하였다. 마침 날씨가 추워 뜨거운 열기를 내뿜는 찜질팩을 보니 꼭 사야할 것 같았다. 평소 다리가 시려 페트병에 뜨거운 물을 넣고 다리사이에 끼우고 주무시는 시어머니의 모습이 떠오르면서 구매욕이 더 간절해 졌다. 그리고 한 개 7,000원이라는 착한 가격에 구입을 결정했지만 그 집은 현금만 받는 곳이었다. 요즘은 거스름돈으로 받을 잔돈관리가 귀찮기도 하고 현금을 소지하는 여러 가지 불편한 점 때문에 신용카드 거래를 주로 하고 있는 A씨, 주차장에 주차를 하여도 신용카드로 결제를 하는 세상이기에 얼마 되지 않는 금액이라 해도 현금이 있을 리 만무하였다. 그래서 어찌해야 하나 고민을 하고 있는데 눈치 빠른 사장님께서 하시는 말씀이 계좌번호 드릴 테니 실시간 송금을 해달라는 것이었다. 여태껏 현금은 은행에 직접 가서 입·출금은 물론 송금업무 까지 보던 A씨가 실시간 송금을 할 방법은 없었다. 그러나 카카오톡을 쓰던 딸이 카카오페이를 이용하여 즉시 이체를 하던 모습이 떠올라 딸에게 부탁하였더니 즉시 해결이 되었다. 현금 없이도 물건을 구입할 수 있음에 신이 난 A씨는 집으로 오자마자 뜨거운 물에 삶은 찜질팩에 수건을 덧씌워 시어머니 주무시는 다리춤에 물어 드리니 너무 좋아하시는 모습에 뿌듯함을 느끼는 하루가 되었다.

### 3. 결론

모바일 혁명과 함께 쉽게 응용해서 개발 가능한 오픈소스가 발전하고 대중적 자금조달방식인 클라우드 펀딩의 등장으로 금융소비자들의 능동적인 요구가 늘어나면서 핀테크 기술을 활용한 금융서비스가 발전하고 있다. 그럼에도 핀테크 기술 발전 속도를 규제환경이 따라가지 못하고 있어 소비자 분쟁이 발생하면서 금융 소비자 보호 관련 규제환경 정비의 필요성이 제기되고 있다. 기존에는 사용자 인증, 거래 인증을 위해 공인인증서, 단말 플랫폼 보안, 추가 인증 수단을 사용하였으나, 결제 단계, 정보입력 및 인증 방식 등의 절차를 간소화하는 과정에서 보안 취약점이 발생할 수 있다. 개방형 모바일 플랫폼과 신규 인증 기법의 취약점을 이용한 ID 도용, 추가 인증, 우회, 피싱 및 파밍 공격 등으로 인한 보안 사고가 발생한다. 해외에 비해 국내는 사전 규제 방식을 적용하여 그동안 금융 사고가 높지 않았으나, 국내도 금융보안 규제가 사전규제 방식에서 기업의 자율적인 보안 관리 체계로 전환되고 있다. 이에 따라 보안 취약점이 사전에 식별되지 않거나 상대적으로 보안 관리체계가 미흡한 기업의 서비스를 통해 보안사고가 발생할 가능성이 높아진다.

핀테크 기술 발전으로 야기될 금융소비자 보호의 문제점을 살펴보면 다음과 같다. 비대면 거래의 특성을 지닌 만큼 각종 분쟁이나 오해가 발생할 가능성이 높아지고 새로운 유형의 소비자 분쟁을 초래할 가능성이 크다. 해킹이나 개인정보 유출로 인한 피해가 발생하였을 때 이에 대한 손해배상 규정이 명확하지 않아 소비자와 금융회사 간 분쟁이 발생했을 때 소비자에게 과도한 책임이 전가될 우려가 높다. 금융기관이 해킹이나 기타 전자금융서비스에 대한 대비가 충분하더라도 금융소비자가 정보화 기기에 익숙하지 않거나 이에 대한 지식이 부족해 범죄의 표적물이 될 수 있다. 핀테크 기술사용에 취약한 노인층이나 사회적 취약계층이 금융서비스 이용 대상에서 배제되는 금융소외 현상이 발생할 수 있고, 핀테크 기술로 인한 새로운 비즈니스 모델들이 시장에 출현하면서 이를 악용한 전자상거래가 새로운 유형의 소비자 분쟁으로 이어질 수 있다.

핀테크의 상용화로 야기될 문제점들을 개선하기 위해서는 금융서비스 사각지대에 놓인 금융소외계층을 보호하기 위해서 어플리케이션을 쉽게 익힐 수 있고 조작이 쉽게 설계하여야 한다. 해킹 및 정보유출 등으로 인한 금융시스템 보안 문제를 예방하기 위해서는 금융거래 시스템에 대한 감시가 강화되어야 하며 거래의 안정성 훼손을 막기 위해 사후관리 감독도 강화되어야 한다. 그리고 전자상거래에서 발생하는 각종 소비자 분쟁해결에서 초래되는 사회적 비용을 완화하기 위해 대체적 분쟁해결 제도를 활성화해야 한다. 아울러 소비자들이 가격비교에만 호도되어 불합리한 구매결정을 하지 않도록 가격비교 사이트에서 균형 잡힌 정보를 제공하도록 유도할 필요가 있다.