

마이데이터 서비스 모델 분석 및 실무 적용 방안

컨설턴트 오 희 영

Contents

01

마이데이터 서비스


02

마이데이터 서비스 유형

03

마이데이터 서비스 적용 방안





마이데이터 서비스

마이데이터를 마이데이터답게 만드는 것

마이데이터 기본 개념

마이데이터는 개인정보를 개인(정보주체)의 적극적인 통제와 의사결정 하에 활용하는 것

“

개인(정보주체)이 개인정보의 활용처 및 활용범위 등에 대해 능동적인 의사결정을 하는
개인정보 관리 및 활용체계의 새로운 패러다임

”

[기업 중심 생태계]

우리가 알아서 좋은 서비스를
제공할테니 동의만 해주세요~
대신에 다른 서비스로 옮기면
아무것도 못가져가요!



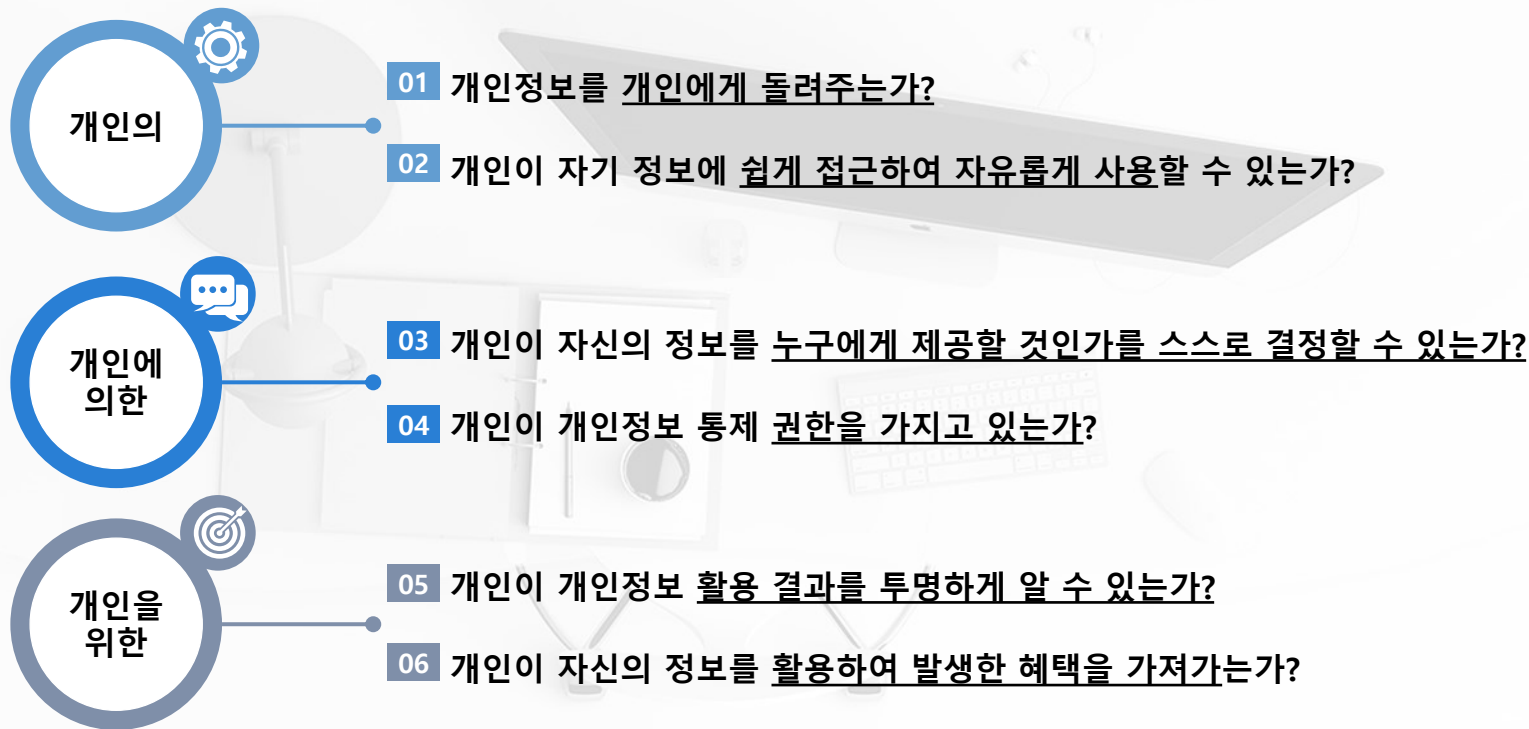
내가 지정한 서비스로 내정보를
보내주세요!
내정보를 언제, 어떻게 썼는지도
확인할거예요!

[마이데이터 생태계]



마이데이터 체크리스트

마이데이터의 핵심은 개인정보 자기결정권으로 통제권을 포함하여 활용으로 발생한 가치의 공유까지 포함



마이데이터 서비스 특징

기존 개인정보 기반 서비스와 차별화되는 점은 투명성, 신뢰성, 통제권, 가치에서 나타남



투명성(Transparency)

어떤 개인정보가, 어떤 방식으로 수집되고, 어디에 사용되고, 누가 접근하는지 공개

신뢰성(Trust)

개인정보를 지킬 수 있도록 설계된 안전한 서비스
신뢰할 수 있는 서비스 제공자

통제권(Control)




개인이 개인정보 공유 대상과 범위를 효과적으로 관리

가치(Value)

개인정보 활용으로 발생하는 가치를 개인과 공유


마이데이터 서비스 공통 항목

서비스 구현 시 개인에게 개인정보 통제권을 제공할 수 있는 공통 기능 항목

분류	주요 항목	설명
 동의	이해하기 쉬운 동의	개인은 자신의 정보가 활용되는 목적, 기관, 범위에 대해 쉽게 이해할 수 있는 형태로 동의서를 제공받아야 하며, 활용 목적, 기관, 범위를 선택할 수 있어야 함
	동의관리	개인은 서비스 이용 중 언제라도 쉽고 편한 방식으로 동의내역을 변경(신규동의, 철회)할 수 있어야 함
 내려받기 및 공유	내려받기 및 전송	개인은 서비스에 저장되어 있는 자신의 정보를 기계가독형 형태로 다운로드할 수 있어야 함 다운로드 방식은 디바이스로 내려받기와 메일, 메신저 등을 통한 전송을 포함함 (포맷, 항목, 기간 선택 가능)
	서비스 간 공유	서비스제공기관은 개인이 지정한 제3의 서비스로 개인이 지정한 범위의 개인정보를 기계가독형 형태로 전송해야 함
 데이터 영수증	이용내역알림	개인은 개인정보 수집 및 이용(동의, 내려받기, 공유 등)에 관한 내역을 이해하기 쉬운 방식으로 실시간 확인할 수 있어야 함
	영수증	동의, 내려받기, 공유 등에 대한 건별 상세내용이 담긴 영수증을 제공해야 함

Mydata by Design

서비스를 기획하는 시점부터 마이데이터 원칙을 고려하여 설계 및 개발



마이데이터 서비스 유형

마이데이터 서비스를 바라보는 3가지 관점

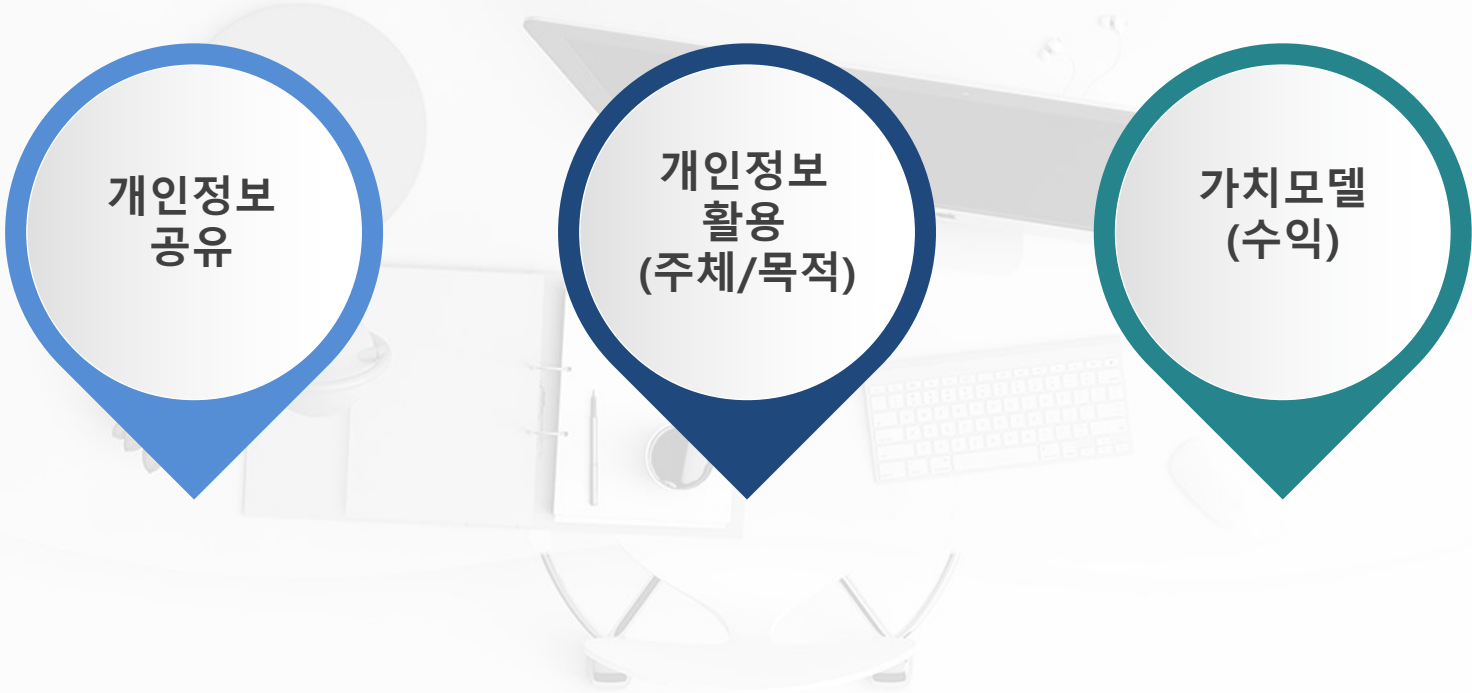
마이데이터 서비스 범위

마이데이터 서비스는 개인정보 활용 관점의 비즈니스 서비스와 이를 지원하는 인프라 서비스 포함
개인정보 활용방식이 달라짐에 따라 인증, 이동 등의 인프라 서비스도 중요



마이데이터 서비스 유형(비즈니스 서비스)

개인정보 공유, 활용, 가치 3가지 관점에서 비즈니스 서비스 유형 분류



개인정보
공유

개인정보
활용
(주체/목적)

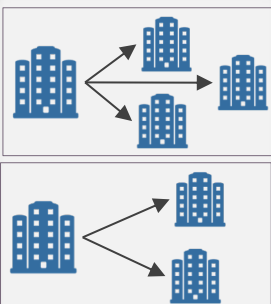
가치모델
(수익)

마이데이터 서비스 유형 - 공유 유형

개인정보 공유 유형에 따라 5가지로 구분(이동 시 개인의 명시적 요청 혹은 동의 전제)

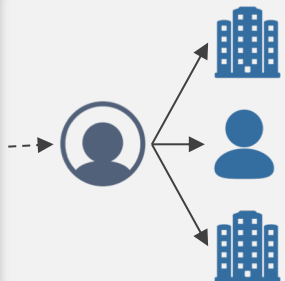
- ✓ 개인/기업이 소속된 환경의 제도적 혹은 구성원 간 합의에 따라 공유 유형이 결정되고, 개별 서비스는 해당하는 공유 유형 내에서 작동 가능하도록 구성(환경의 단위는 기업, 산업분야, 지역, 국가 등 다양)

기관(업)간 제휴형



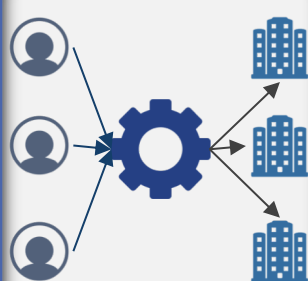
기업간 제휴를 맺고,
개인에게 동의를
얻어 개인정보 제공

P2P형



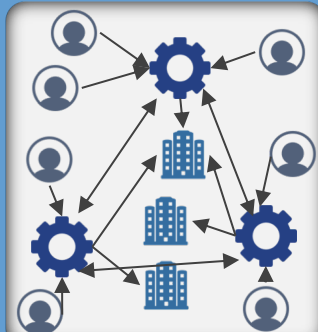
업로드, 전송 등의
방식으로 개인이 직접
개인정보 제공

중앙집중형



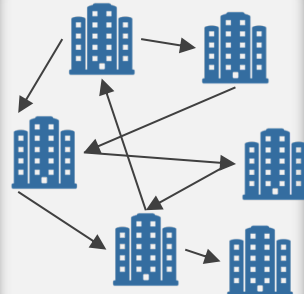
제도적으로 지정된
기관을 통해서만
개인정보 이동

허브앤스포크형



개인이 지정한 허브를
통해 개인정보 이동

그물형



개인이 지정한 제3의
기관(업)으로 기관(업)
간 이동

마이데이터 서비스 유형 - 공유 유형

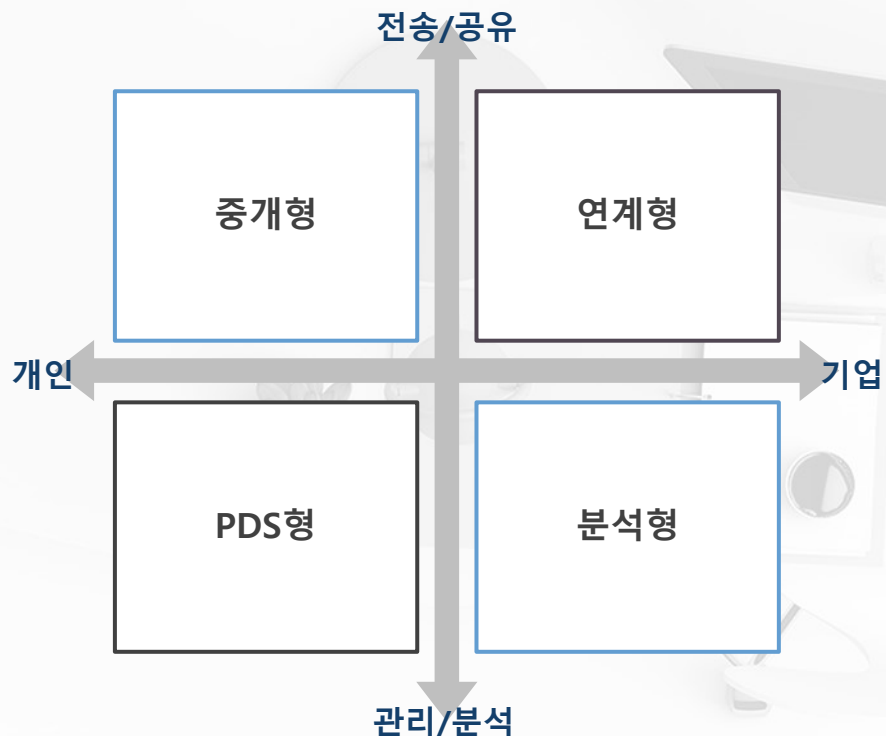
통제권은 5개 유형 간 상대적 비교(현행법기준)

	특징	개인정보 이동 요청 주체	개인정보 이동 실행 주체	개인정보공유 통제권	데이터이동권 필요여부
기관(업)간 제휴	<ul style="list-style-type: none"> 현재 가장 보편적으로 개인정보를 공유하는 방식 개인에게 동의를 받아 제휴된 기관(업)에게만 공유 	기관(업)	각 기관(업)		X
P2P	<ul style="list-style-type: none"> 개인이 자신의 정보를 원하는 기관(업) 및 타인에게 직접 제공 개인정보 제공 시점이 특정되기 때문에 실시간 서비스 어려움 	개인	개인		X
중앙집중	<ul style="list-style-type: none"> 제도적으로 역할을 지정한 기관만 개인정보를 수집/관리/제공 가능 	개인	개인정보집중기관		X
허브앤 스포크	<ul style="list-style-type: none"> 허브를 통한 개인정보 공유 개인이 허브를 변경할 수 있음 	개인/허브(대리)	허브	 현행법상 어려움	O
그물	<ul style="list-style-type: none"> 개인의 요청이 있는 경우 기관(업) 간 직접적인 개인정보 공유 	개인/기관(업)(대리)	각 기관(업)	 현행법상 어려움	O

(이동 시 개인의 명시적 요청 혹은 동의 전제)

마이데이터 서비스 유형 - 활용 유형

개인정보 활용 방식을 주도적인 역할(개인, 기업), 목적(전송/공유, 관리/분석) 관점으로 구분



중개형

ex. 미쓰비씨UFJ신탁은행의 정보은행



개인이 정한 조건에 따라 개인을 대신하여
익명화된 개인정보를 영리/비영리 기관에
제공하는 유형

연계형

ex. 원클릭보험청구



서비스 절차를 간소화하거나 개인의 편의성
향상, 공공서비스 제공을 위해 서비스 간
개인정보를 연계하는 유형

PDS형

ex. 영국 MyDex, 프랑스 Cozy



산재되어 있는 개인정보를 한 곳에서 통합 조회
및 관리하는 유형

분석형

ex. بانک샐러드, 레드커넥트 등 다수



수집된 개인정보를 분석하여 개인에 대한 진단,
비교, 예측, 조언, 추천 등의 서비스를 제공하는
유형

마이데이터 서비스 유형 - 활용 유형

	주요 서비스	중요 특징	친화적인 공유 유형	고려사항
중개형	<ul style="list-style-type: none"> 개인이 판매를 원하는 정보의 범위와 활용 목적 등을 지정하면 조건에 따라 적합성 여부를 판단하여 유료 판매 연구과제에 무상으로 개인정보를 제공하고 연구성과에 따른 혜택 환원 	신뢰성 가치	P2P 허브앤스포크형 그물형	익명화된 개인정보 유상판매
연계형	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보 기반 공공 복지 향상 서류간소화, 절차간소화 등 사용자 편의성 향상 지원 	투명성	기관(업) 간 제휴형 그물형	개인정보 융복합
PDS형	<ul style="list-style-type: none"> 개인의 디지털 신분정보 관리 서비스별 동의내역 통합 관리 개인의 생애주기 전반의 정보를 통합 관리 개인이 지정한 곳으로 개인정보 공유 개인정보 최신화 및 정보일괄변경 	투명성 신뢰성 통제권	중앙집중형 허브앤스포크형 그물형	개인정보이동권/ 개인정보이동기술
분석형	<ul style="list-style-type: none"> 건강, 자산 등 개인의 현재 상태에 대한 정보 제공 및 진단 비교, 예측, 조언, 추천 등 개인의 의사결정 지원 개인의 가치와 취향을 고려한 새로운 발견과 경험 지원 	신뢰성 가치	중앙집중형 허브앤스포크형 그물형	분석정보의 소유권 추천정보의 신뢰도 확보

마이데이터 서비스 유형 - 가치모델

기업과 개인이 얻는 가치창출 방식의 대표적인 유형

수익출처

기업

고객

프리미엄(Freemium)형

기본 서비스는 무료로 제공하고, 추가(고급) 서비스에 대해서는 유료로 운영하여 수익 창출

유료형

상품이나 서비스를 유료로 제공하여 수익 창출

제휴사

중개수수료형

개인정보 분석정보를 기반으로 제안된 상품 및 서비스를 고객이 이용하는 경우 수수료를 받아 수익 창출(서비스 및 개인정보 판매 대행을 통한 수수료 창출 포함)

광고형

광고게시 및 고객들의 광고조회 등을 통한 수익 창출

가치제공
방식

개인

수익

판매형

개인이 판매를 결정한 개인정보를 기업들이 구매하여 발생하는 이익

교환형

일회성으로 기업이 원하는 개인정보를 제공하고 얻는 이익

수익배당형

마이데이터 서비스를 통해 기업이 얻은 이익 중 일부를 개인에게 배당

비용
절감

비용절감형

맞춤형 쿠폰, 할인정보, 가격비교 등을 통해 비용절감

정성적

가치형

개인의 가치관이나 건강 등을 지켜주는 서비스

사회공헌형

공익 및 연구 목적에 개인정보를 제공하여 사회발전에 공헌

금융 분야 마이데이터 서비스 모델 분석 예시

구체적이고 선도적으로 “금융분야 마이데이터 서비스” 추진 중

본인신용정보관리업



본인신용정보
통합조회

정보계좌

제3자제공

자산관리

데이터분석/
컨설팅

자기결정권
대리행사

투자일임 등

개인신용정보이동권

표준 API로 제공

허가제

[공유 유형]

허브앤스포크형



[활용 유형]

연계형

PDS형

분석형

[가치모델 유형(안) - 서비스제공자]

프리미엄형

중개수수료형

광고형

[가치모델 유형(안) - 개인]

교환형

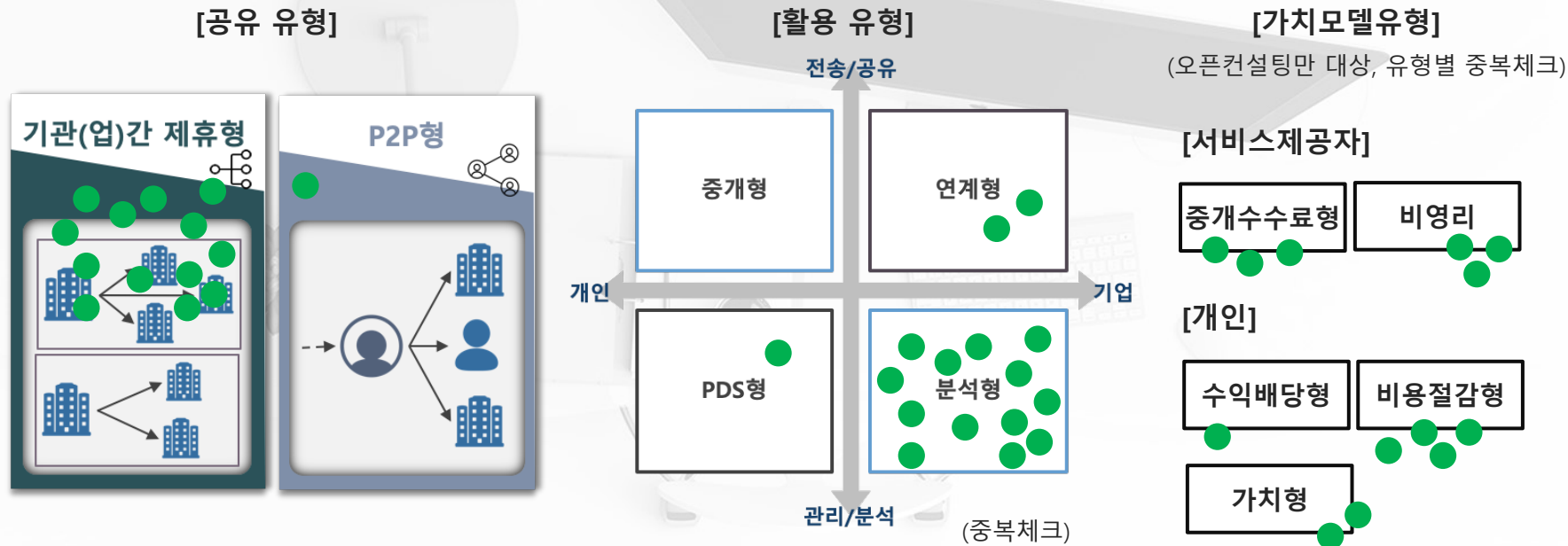
수익배당형


비용절감형

마이데이터 사업의 서비스 모델 분석 예시

마이데이터 실증사업(8개) 및 오픈컨설팅(심화 6개) 대상 기관(업)들의 마이데이터 서비스 유형

제휴형, 분석형(진단, 추천), **간접적 혜택제공**(쿠폰, 할인 등)에 집중





마이데이터 서비스 적용 방안

마이데이터다운 서비스를 만드는 것

마이데이터 서비스의 당면과제

데이터이동권 법제화 전, 마이데이터 서비스의 개인정보 자기결정권 확보 방안

데이터이동권이 법제화되지 않았는데
마이데이터 서비스가 가능한가요?

결국 지금까지 해오던
제3자제공동의 방식과
동일한 거 아닌가요?

현행법에서 데이터이동권이 보장되지 않기 때문에
서비스 제공을 위해서는 기업 간 제휴를 맺고, 개인에게
제3자제공동의를 받는 방식으로 개인정보 이동이
가능합니다.

하지만 마이데이터 서비스를 추진할 의지가
있다면 개인의 자기정보결정권을 지킬 수 있는
방법을 적용할 수 있습니다.

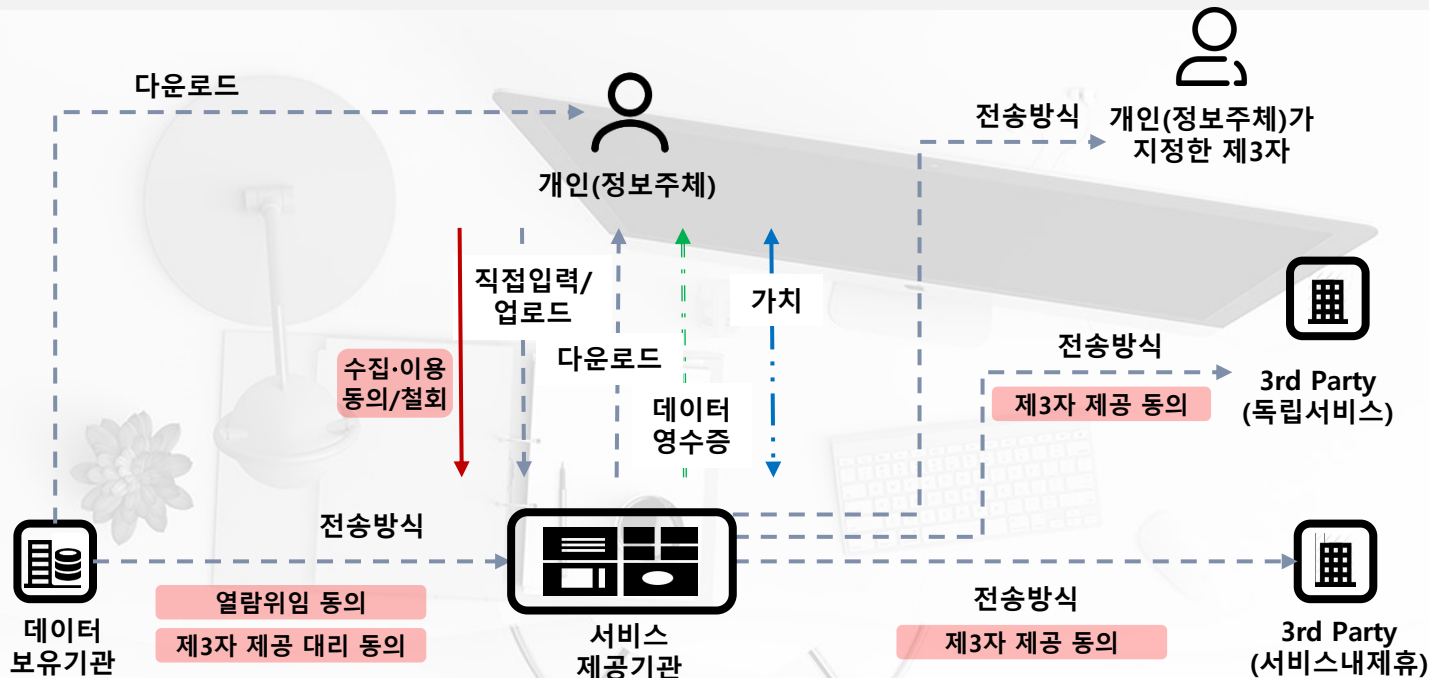


마이데이터 서비스 '답게' 만들기

마이데이터 서비스 체크리스트	주요 내용	마이데이터 서비스 특징	마이데이터 서비스 공통 기능
1. 개인이 제공하거나 그로 인하여 생성된 본인정보를 개인에게 돌려준다.	개인정보 조회 및 열람	 투명성	
2. 개인이 본인정보에 쉽게 접근하여 자유롭게 사용한다.	내려받기	 통제권	 내려받기 및 공유
3. 개인이 본인정보를 누구에게 제공할 것인가 스스로 결정한다.	제3자 공유/선별적 공유	 통제권	 내려받기 및 공유
4. 개인이 본인정보 통제 권한을 가지고 있다.	이해하기 쉬운 동의 및 동의관리	 통제권	 동의
5. 개인이 본인정보 활용 결과를 쉽고 투명하게 알 수 있도록 한다.	데이터 영수증	 신뢰성	 데이터 영수증
6. 개인이 본인정보 활용에 의해 발생한 혜택을 가져간다.	개인정보 제공에 대한 공평한 혜택	 가치	

마이데이터 서비스 기본 모델

개인과 서비스제공기관을 중심으로 개인정보흐름과 기능 항목의 적용 현황 파악



→ 승인/철회 등 개인정보 이용에 대한 개인의 동의여부와 동의유형
 - - - - - 개인정보의 이동 (전송방식기재)
 - - - - - 데이터영수증
 ← - - - - - 가치흐름

유형별 마이데이터 서비스 적용 방안(1/4)

중개형 서비스모델은 개인의 조건에 맞게 개인정보가 제공되고, 그 대가가 정확히 지불되었는지 중요



공통-동의

개인정보의 유/무상 거래가 개인의 의사에 따라
실행될 수 있도록 **구체적이고 개별적인 동의 절차
제시**(활용목적, 활용기관명, 활용정보의 범위,
무상제공조건 등)

예) 거래금지기관 : AA회사(이유: 비윤리적 상품판매)

예) 무상제공 : 신약개발 목적



특징-통제권



공통-데이터영수증

개인정보 거래내역에 대한 **구체적인 내용**이 담긴
데이터영수증 제시

(목적, 기관정보, 범위, 이용기간, 판매금액, 수수료,
사후정산조건, 거래일시, 거래유형 등)

유형별 마이데이터 서비스 적용 방안(2/4)

연계형 서비스모델은 서비스 이용을 위한 개인정보 동의조건을 쉽게 관리하고, 서비스로 얻게 되는 혜택이나 이익에 대한 정보를 직관적으로 제공하는 것이 중요



연계형



공통-동의

개인의 서비스 이용의사에 따라 개인정보이용에 대한 동의를 쉽고 편하게 변경할 수 있는 동의관리 지원



특징-가치

개인정보 제공을 통해 개인이 얻은 편의, 비용절약, 공익기여 등에 대해 명시적, 시각적으로 제공

예) 보험서류 바로보내기 서비스를 통해 평균 10장의 종이를 절약하셨습니다.

예) 이력서 자동 작성 서비스를 통해 평균 소요시간 30분을 절약하셨습니다.

유형별 마이데이터 서비스 적용 방안(3/4)

PDS형 서비스모델은 마이데이터 서비스의 특징 및 공통 항목이 모두 필요하지만, 특히 개인정보에 대한 통제권과 투명성을 보장하는 것이 중요



공통-동의



특징-통제권

개인정보 제공 조건(활용목적, 제공처, 제공범위 등)과 제공현황을 관리 지원



공통-내려받기 및 공유

서비스 간 상호 개인정보 공유가 가능한 데이터 이동 환경 구비(API)

예) 주소, 이메일, 전화번호 등 개인이 지정한 복수의 서비스에 저장된 개인정보 일괄 업데이트



공통-데이터영수증



특징-투명성

PDS를 통해 수집 및 공유되는 개인정보의 처리내역에 대해 실시간으로 상세정보 제공

유형별 마이데이터 서비스 적용 방안(4/4)

분석형 서비스모델은 분석결과에 대한 개인의 신뢰를 확보하고, 개인에게 돌아가는 혜택을 명시적으로 제공하는 것이 중요



분석형

공통-내려받기 및 공유

내려받기 대상 개인정보 범위를 개인이 결정

예) 통합 조회정보만 내려받기, 분석정보를 포함하여 내려받기

특징-신뢰성

개인이 진단, 예측, 비교, 추천, 조언 등의 서비스가 광고가 아니라 개인의 정보를 분석하여 나온 결과임을 신뢰할 수 있는 근거 제시

특징-가치

개인에게 돌아가는 혜택을 명시적, 시각적으로 제공

예) 카드대금부족 알림으로 연체수수료 절감 1,500원

예) 맞춤형 쿠폰을 이용하여 2,500원 할인

예) 홍길동님의 건강한 혈액이 수술에 이용되었습니다.

마이데이터 서비스 공통 항목 구현 사례(1/2)

페이코 마이데이터 서비스에 구현된 공통 항목 사례(2019.11 앱스토어/플레이스토어 공개)



구체적, 개별적 동의

✓ 전체 동의

☒ 개인(신용)정보 제3자 제공동의(필수) 보기
↳ 금융기관이 PAYCO에 제공

☒ 개인(신용)정보 제3자 제공동의(필수) 보기
↳ PAYCO가 금융기관에 제공

☐ 개인(신용)정보 제3자 제공동의(선택) 보기
↳ PAYCO가 금융기관에 제공

☐ My Data 수집 정보(선택)

☐ PAYCO 활동 정보(선택)

☐ PAYCO 거래정보(선택)

① 동의 정보 쉽게 보기

요청하신 서비스 제공을 위해 필요한 정보의 처리에 동의해 주세요.

요청하신 맞춤형 추천 서비스를 제공하기 위해 필요한 정보입니다. 내용 확인 후 동의해 주세요.

개인 고유 식별 정보가 수집될 수 있으니 신중히 확인 후 동의해 주세요.



내 정보 내려받기(선택하여 내려받기)

× MY Data 내려받기

데이터를 내려받을 금융기관을 선택하세요.

하나은행 >

한화생명 >

← MY Data 내려받기

KEB 하나은행

내려받을 기간 및 항목을 선택하세요.

2019년 11월

✓ 전체 선택

☐ 계좌기본정보

☐ 거래내역

선택 완료

마이데이터 서비스 공통 항목 구현 사례(2/2)



데이터영수증

←

MY Data 영수증 보기

2019년 11월

전체 금융기관

전체 유형

한화생명

데이터 조회 영수증

2019. 11. 16. 21:20:14

한화생명

데이터 조회 영수증

2019. 11. 16. 21:19:08

한화생명

데이터 조회 영수증

2019. 11. 16. 21:17:55

한화생명

금융정보 조회 동의 영수증

2019. 11. 16. 21:17:33

KEB 하나은행

데이터 조회 영수증

2019. 11. 16. 21:16:46

←

MY Data 영수증 보기

2019년 11월

전체 금융기관

전체 유형

KEB 하나은행

데이터 조회 영수증

전체 유형

금융정보 조회 동의 영수증

금융정보 조회 동의 철회 영수증

상품추천을 위한 정보 제공 동의 영수증

상품추천을 위한 정보 제공 동의 철회 영수증

데이터 내려받기 영수증

취소

금융정보 조회 동의 영수증

동의 일시

2019. 11. 16. 21:15:42

제공한 자

하나은행

제공받은 자

엔에이치엔페이코(주)

일련번호

0001201911162115428012

수집이용목적

회원이 선택한 제휴 금융정보의 조회/관리/분석을 위한 서비스 제공

동의 항목

통화, 만기일, 최종잔액, 대출금, 계좌종류, 대출 원금, 상환방식, 계좌개설일, 계좌명, 계좌번호, 자산총액, 출금가능금액, 거래후잔액, 거래금액, 거래적요, 거래구분, 거래일시

데이터 조회 영수증

일시

2019. 11. 16. 21:15:42

일련번호

0001201911162115428012

데이터 항목

계좌기본정보

영수증 발행자

엔에이치엔페이코(주)

문의처

help@payco.com

데이터 내려받기 영수증

일시

2019. 11. 16. 21:22:05

일련번호

0001201911162122058026

데이터 항목

거래내역

영수증 발행자

엔에이치엔페이코(주)

문의처

help@payco.com

대표자명

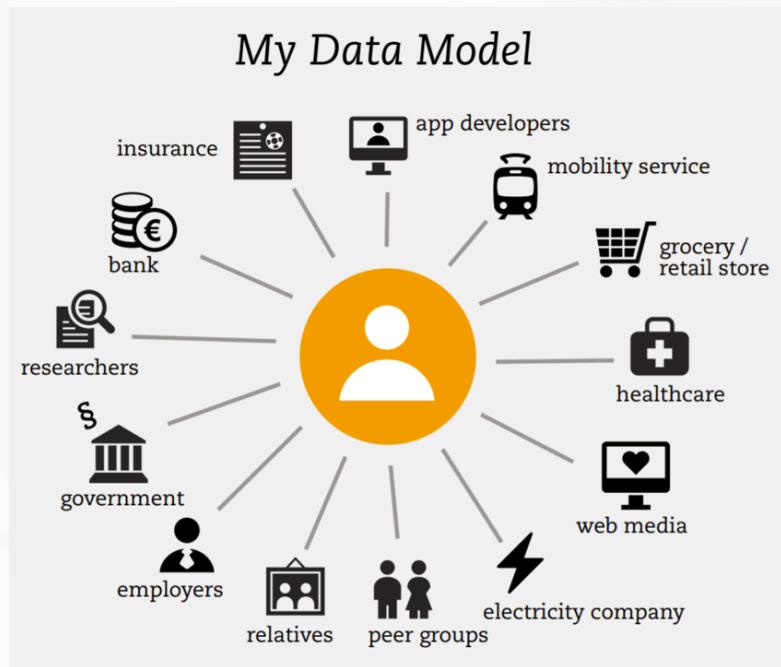
전영호



마치며

마이데이터 서비스의 시작점

마이데이터 서비스를 준비하기 위한 3가지 시작점



01

개인 - " 개인의 불편과 필요에서 시작"

개인정보 수집이 아닌 개인의 니즈 해결로부터 서비스 고민

02

탈플랫폼 - " 되로주고 말로 받자"

개인정보를 서비스 내에 가둬두는 건 모두 그렇게 서비스할 때만 유리한 전략

03

융복합 - " 내가 나인 이유"

개인의 가치관과 정성적 기준을 파악하여 필요한 정보를 정확하게 제공하기 위해 분야가 아닌 개인을 중심으로 데이터를 구성

출처: MyData – A Nordic Model for human-centered personal data management and processing, Ministry of Transport and Communications, 2014.9