

금융 데이터 통합의 시작, 오픈뱅킹

O p e n B a n k i n g

글_ 배경훈 한양대학교 교수

오픈뱅킹은 흩어져 있던 금융 데이터를 전자적으로 안전하게 통합하여 새로운 정보를 생산하기 때문에, 사람들이 지금까지 경험하지 못했던 새로운 혁신적인 금융 서비스를 탄생시킬 가능성이 있다.

혁신적인 금융 서비스, 오픈뱅킹

흩어져 있는 데이터는 정보를 생산하지 못하고 새로운 가치를 창출할 수 없다. 특히, 금융 분야에서 통합된 데이터의 중요성은 아무리 강조해도 지나침이 없다. 필자는 총 9개의 금융 관련 핸드폰 어플을 사용한다. 이 9개의 핸드폰 어플에 필자의 은행, 증권 및 보험 계좌에 포함된 금융 데이터가 산발적으로 저장되어 있다. 이렇게 흩어져 있는 금융 데이터를 통합적으로 파악하고 합리적인 금융적 의사결정을 내리기 위해서는 아주 큰 비용이 든다.

일례로 은행계좌들의 총 잔고를 파악하기 위해서는 총 3개의 은행 어플에 로그인을 해야 하고 관련 정보를 확인해야 한다. 혁신적인 금융 서비스를 만들기 위해서는 흩어져 있는 데이터를 통합하고 새로운 금융 정보를 생산해야 한다.



오픈뱅킹 서비스를 통해 여러 은행들에 흩어져 있는 금융 데이터를 통합할 수 있다. 오픈뱅킹은 은행이 고객의 동의 하에 타 금융기관 혹은 핀테크 회사에게 고객의 금융 정보를 공유하는 시스템이다. 공유되는 정보는 프로그래밍이 가능한 형태(application programming interface, API)로 제공이 되며, 정보를 공유 받은 회사는 이를 활용하여 새로운 금융 어플 혹은 서비스를 개발하고 고객들에게 더 나은 금융 서비스를 제공하게 된다.

오픈뱅킹은 흩어져 있던 금융 데이터를 전자적으로 안전하게 통합하여 새로운 정보를 생산하기 때문에, 사람들이 지금까지 경험하지 못했던 새로운 혁신적인 금융 서비스가 오픈뱅킹으로 인해 만들어질 가능성이 있다.

더 쉽고 저렴한 자동 회계 서비스까지

현재 한국에서 제공되는 오픈뱅킹 서비스는 아주 기초적인 수준이다. 오픈뱅킹 서비스를 사용해서 하나의 은행 계좌에서 다른 여러 은행 계좌의 조회, 이체, 상품가입 등의 금융거래가 가능하다. 오픈뱅킹 서비스가 더 고도화가 된다면 다음과 같은 서비스가 가능할 것이다.

새로운 대출 혹은 기존 대출을 변경하는 대환대출이 손쉬워질 것이다. 기존에는 금융 소비자가 다양한 방법으로 제한된 대출 정보를 수동으로 수집하여 비효율적으로 대출을 받았다. 고도화된 오픈뱅킹 서비스를 활용하면 대출 기관이 대출에 필요한 정보를 직접 확보하고 고객들에게 최적의 대출

방법을 제안할 수 있을 것이다.

법인과 개인들은 오픈뱅킹을 통해 더 쉽고 저렴한 자동 회계 서비스를 받을 것이다. 이 서비스는 동시에 여러 계좌들의 입출금 내역을 자동으로 파악하고 회계 장부에 기록하여 세금 신고에 필요한 서류를 자동으로 작성하고 고객들에게 제공할 것이다.

오픈뱅킹 서비스를 활용한 혁신적인 금융 서비스 개발과 함께 금융 정보 보안 기술도 개발되어야 한다. 금융 정보가 통합되고 점점 더 많은 금융 정보가 이용 가능해짐에 따라 불법적인 데이터 유출 및 보안 사고의 가능성도 커질 것이다. 사이버 공격 및 보이스 피싱은 금융 정보들이 통합되어 있는 곳을 더욱 노릴 것이고, 이를 방지하기 위해서는 새로운 금융 정보 보안 기술이 필요할 것이다.

지금까지 상상할 수 없었던 시대

오픈뱅킹 서비스의 출발로 흩어져 있던 금융 데이터들이 통합되기 시작했다. 가까운 미래에는 오픈뱅킹을 넘어서 오픈금융 서비스가 이루어질 것으로 기대된다. 은행, 증권, 보험 등의 모든 금융 데이터들이 통합될 것이다. 통합된 금융 데이터를 바탕으로 혁신적인 금융 서비스가 이루어질 것이다. 예를 들면, 나의 주식 계좌의 위험을 분석하여 맞춤형 보험을 제안하는 서비스, 세금의 혜택이 가장 높게 자동으로 결제 방법을 변경하는 서비스, 대출 이자를 내야하는 날에 자동으로 증권 계좌에서 주식이 처분되어 이자를 납부하는 서비스 등 지금까지 기존 금융 시장에서 상상할 수 없었던 금융 서비스들이 나올 것으로 기대된다.

금융기업들과 핀테크 기업들의 완전 경쟁의 시대가 올 것이다.

