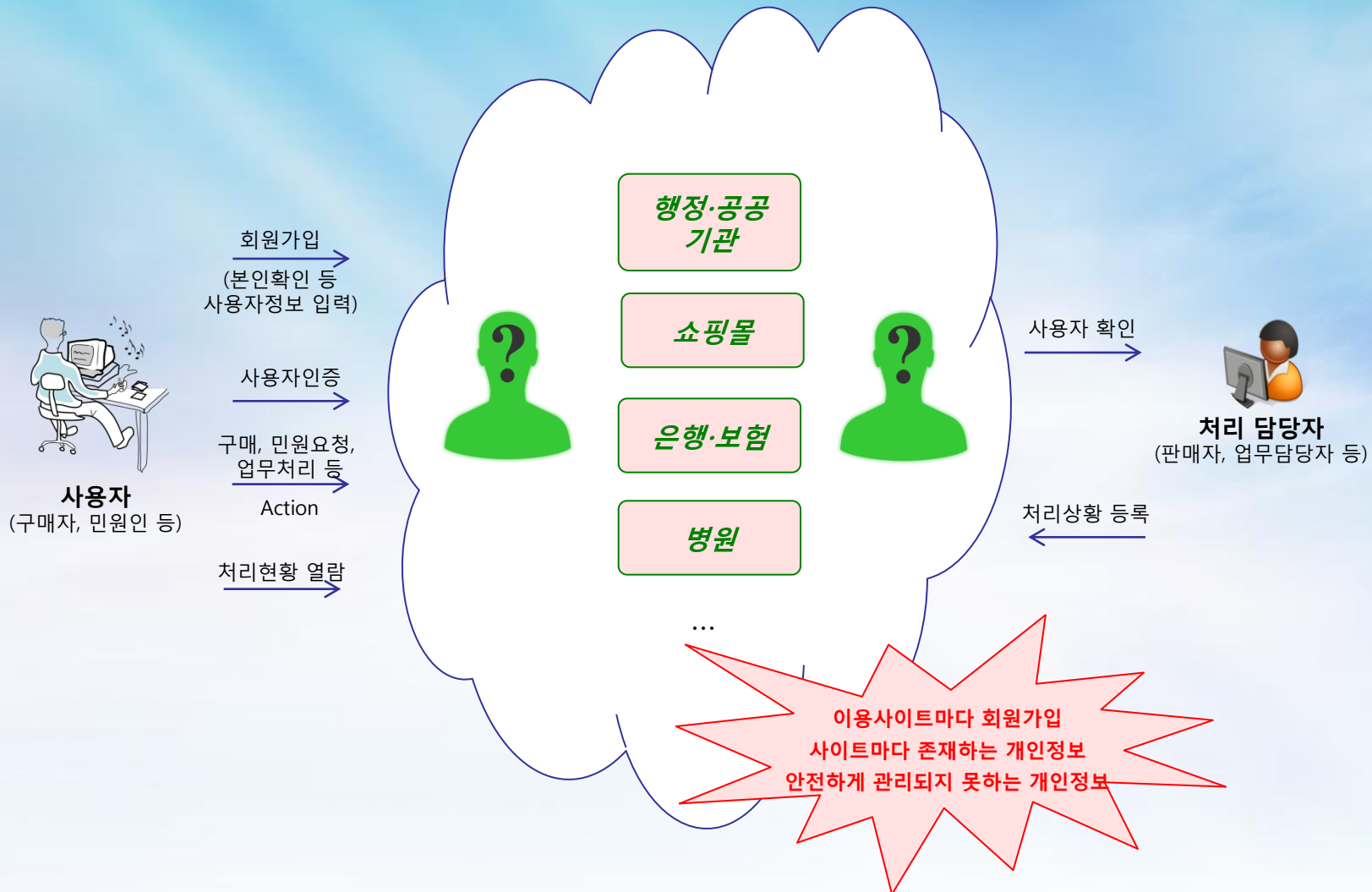
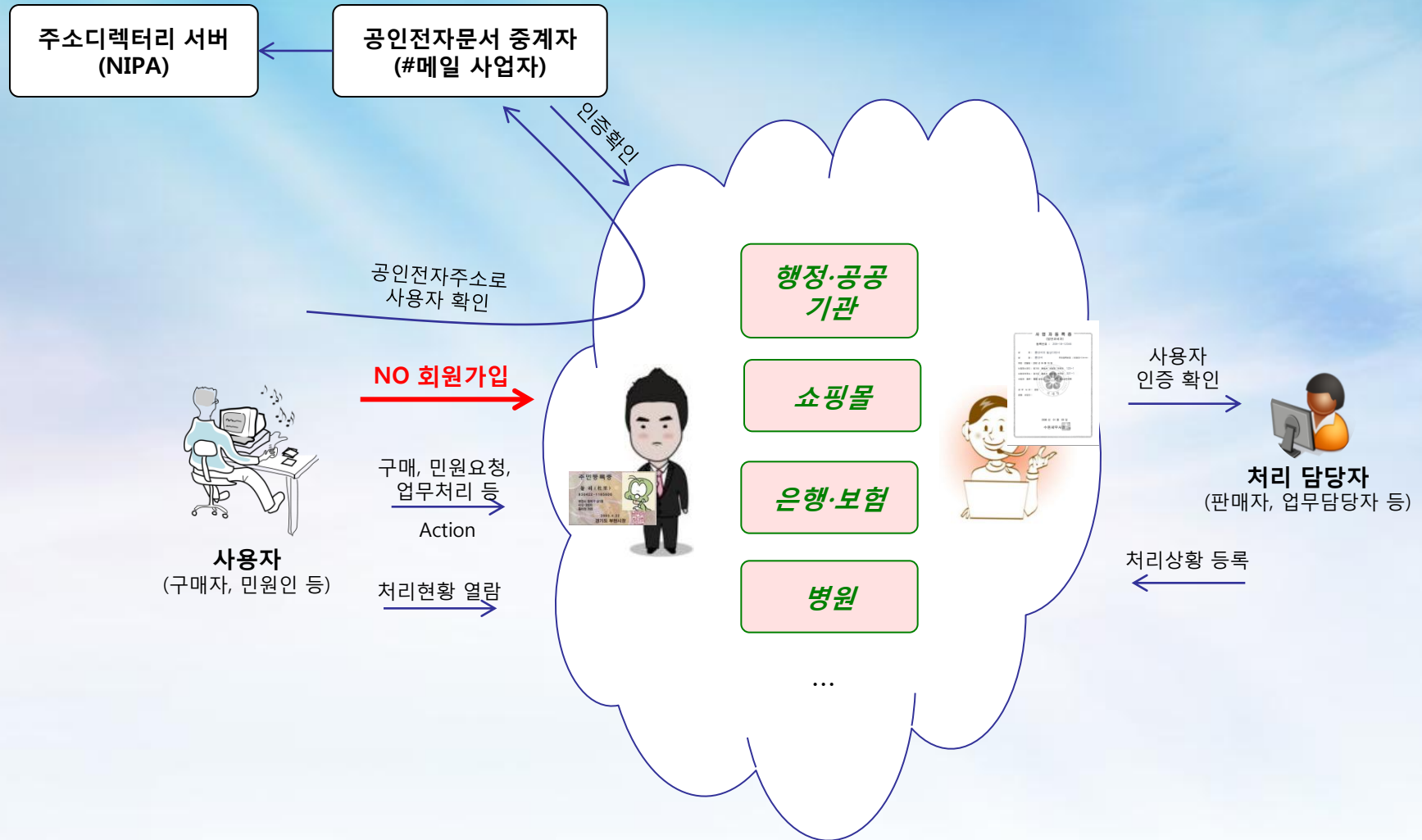


# 신원확인된 아바타로서의 공인전자주소가 만드는 새로운 비즈니스 기회



요건	설명	비고
본인인증	<ul style="list-style-type: none"> <li>온라인에 있는 상대방이 오프라인에서 실제 누구인지를 확인</li> <li>거래, 계약 등 내가 온라인 상에서 접촉하고 있는 상대방이 누구인지 알아야 경우 필요한 요건</li> </ul>	공인인증서, 공인전자주소
Action에 대한 부인방지	<ul style="list-style-type: none"> <li>온라인에 존재하는 상대방이 하는 Action이 상대방이 실제 행(또는 의도)한 Action임을 확인</li> <li>온라인 상에서 거래, 계약, 의사표현 등의 행위가 본인이 한 행위임을 부인할 수 없도록 하기 위해 필요한 요건</li> </ul>	전자서명, #메일
시점확인	<ul style="list-style-type: none"> <li>온라인에서 행한 의사표현, Action이 발생한 시점을 객관적을 입증</li> </ul>	Time-Stamp, #메일
고유의 정보저장 공간	<ul style="list-style-type: none"> <li>개인적 정보의 보관</li> <li>언제, 어디서나 저장된 정보에 접근</li> <li>※ 저장공간이 제공하는 보안수준에 따라 저장 콘텐츠 유형은 사용자의 판단</li> </ul>	클라우드 저장소, 공인전자 문서센터, #메일(임시)





구분		공인인증서	i-Pin	공인전자주소
발급방법에 따른 신뢰수준		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 본인확인의 방법: 대면확인</li> <li>• 신뢰수준: 5(1~5 level 중)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공인인증서 or 주민등록확인 시스템 or 대면확인을 통해 본인확인</li> <li>• 신뢰수준: 4(1~5 level 중)</li> <li>※ 주민등록확인시스템: 본인 및 주민등록등본에 같이 등록된 세대 구성원의 주민등록증 발급일자로 본인확인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 본인확인의 방법: 공인인증서 or 휴대폰인증 or 대면확인</li> <li>• 신뢰수준: 4(1~5 level 중)</li> </ul>
본인확인 (Off-Line개체와 On-Line개체 연결)		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주민번호와 공인인증서 소유자의 일치 여부 확인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• i-Pin 발급 당시의 ID/PW로 사용자 인증(주민번호 소유자임을 확인)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공인전자주소 발급 당시의 본인확인방법(ID/PW, 공인인증서, ID/PW+OTP 등)으로 사용자 인증(이름+주민번호, 이름+휴대폰번호로 소유자확인)</li> </ul>
의사표현 증빙(부인방지)	내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 의사표현 내용에 대한 전자서명으로 본인 의사표현에 대한 부인방지</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 의사표현 증빙 방안 없음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• #메일의 메시지 송·수신을 통해 본인 의사표현에 대한 부인방지</li> <li>• 추가적으로 상대방에게 의사표현이 전달됐음도 증빙</li> </ul>
	시점	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공인인증서 만으로는 시점확인기능 없음</li> <li>• 공인된 TSA(시점확인서비스)로 부터 Timestamp 토큰 받아서 증빙 - 공인인증서 외에 추가 필요</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 시점에 대한 증빙 방안 없음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 유통확인서를 통해 상대방에게 의사표현이 전달된 시점도 증빙</li> </ul>



## • 사이버 상의 본인확인 수단

- 오프라인 사용자의 정보를 알 수는 없으나, 오프라인 사용자와 연결된 실체가 있는 사용자임을 확인하는 용도로 사용
- 금융, 공공 등 개인정보(이름+주민번호, 이름+휴대폰번호) 보유 사이트의 경우 개인정보와 일치되는 본인임을 확인하는 용도로 사용 가능
- 자체적으로

## • 사이버 상의 의사표현 수단

- 근거가 필요한 사용자의 Action이나 의사표현을 전달하는 용도
- 의사표현의 당사자, 의사표현 대상자, 시각, 표현내용을 법·제도·기술적으로 보장

## • 적용 Model

- 온라인 전자계약, 온라인 거래, 고지·통지서의 원스톱 결제, 온라인 신뢰우편 등

## ※ 한계점

- 의사표현(Action)들 간 연계정보를 담고 있지는 않으므로 의사표현에 대한 수정, 취소 등의 action이 발생하였을 경우, 시간 순서에 의한 최종 의사표현에 대해 당사자간 확인과정이 필요함 → 특정업무에 대한 자동화에는 한계가 있음
- But 적용업무에 대한 유연성은 뛰어나므로 대부분의 온라인 업무에 적용 가능
- 건당의 발생하는 비용이 활용방안 다각화에 걸림돌

## • 비대면 계좌개설 을 위한 필요요건

- 본인확인 방안
- 해외 주요국의 인터넷 전문은행: 정부DB의 정보를 활용하여 본인여부 확인
  - 예) 본인정보 확인 후, 비밀번호 및 체크카드를 등기우편으로 송부하거나 서명카드를 보낸 후 고객이 카드에 서명하여 답신한 것으로 확인하는 방법 등

## • 비대면 본인인증 방안

구분	설명	장·단점	비고
공인인증서 방식	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공인인증서와 주민번호를 통해 본인임을 확인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 인증서 및 관련모듈의 설치가 필요</li> <li>• 개인키 소유와 접근비밀번호로 보안이 강함</li> </ul>	
영상통화 방식	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 본인확인 대상자와 영상통화를 하면서 대상자가 제시한 신분증을 화면에서 확인하는 방식으로 본인확인을 함</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 담당자가 직접 eye-checking하는 방식으로 사람이 반드시 개입하여야 한다는 점은 단점</li> <li>• 직접 담당자가 눈으로 확인함으로써 시스템이 감지하지 못하는 부당행위를 적발할 수 있음</li> </ul>	영상통화 기록 보관으로 증빙(저장공간 이슈 발생)
문자메시지 수신	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 본인명의의 휴대폰을 이용한 문자인증방식</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 간단한 방법으로 본인확인이 가능</li> <li>• 휴대폰을 분실한 경우 악용에 대한 대비방안이 부실</li> </ul>	
기존 계좌를 이용한 실명확인	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 최초 입금 시, 기존에 본인확인이 된 계좌를 이용하여 입금 처리함으로써 확인</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 이미 해당 금융기관에 기 가입된 계좌가 있어야 하므로 최초 거래 시에는 불가</li> </ul>	
#메일 방식	<ul style="list-style-type: none"> <li>• #메일로 본인임을 확인하는 정보전달</li> <li>• 휴대폰 문자인증 방식도 가능하며, 본인의 #메일로 본인의사 표현을 적시하여 전달함으로써 처리(추가적으로 신분증 등을 같이 전달하는 것도 가능)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 본인확인 뿐 아니라 다른 용도(고지내역 통지, 대출처리 등)로 확대가 용이</li> <li>• 본인확인, 의사표현에 대한 부인방지 등을 기술, 제도적으로 보장</li> </ul>	송수신 내역 보관으로 증빙

경제 > 금융 > 금융일반

## 5월부터 은행 가지않고 통장 만든다

파이낸셜뉴스 | 입력 : 2015.04.10 17:53 | 수정 : 2015.04.10 17:53

금융위 비대면거래 확대, 처음 거래하는 고객은 실명확인 최소 2단계 필요

이르면 다음 달부터 고객이 은행 창구를 방문하지 않고도 은행에 첫 계좌를 개설할 수 있게 된다.

핵심 쟁점은 비대면거래 시 실명 확인 방법이다. 일단 금융위는 비대면 실명 확인 방법으로 모바일카드를 단독 발급할 때처럼 단계별 최소 2개 이상의 본인확인 절차를 시행하는 방안을 유력하게 검토하고 있다. 2중 3중의 보안 장벽을 만들어 비대면 거래의 위험성을 최소화하려는 의도다. 예컨대 금융 소비자가 은행 창구에 방문하지 않은 상태에서 계좌를 개설할 경우 1차로 주민등록증·운전면허증·여권 등 신분증 사본을 이메일로 은행에 전달한 다. 이 이메일은 '샵(#)메일'과 공인전자우편이 검토되고 있다. 이 공인전자우편은 기존 e 메일과는 다르게 반드시 본인 확인 절차를 거친 후에야 발급받을 수 있으며 누가, 누구에 게, 언제 보냈는지, 언제 확인했는지 유통정보가 저장된다. 또 주소를 표시하기 위해 '@'를 쓰는 이메일과 달리 '#'을 쓰며 이메일과 호환되지 않는다.

10일 금융  
확이다.

지난 3월 9  
가 적극 받

금융위가 주  
다. 비대면

금융위가 모  
에서 의미기  
전 등을 이  
으로 보고  
면서 비대면

핵심 쟁점은  
으로 모바일  
는 방안을  
성을 최소화  
계좌를 개설

에 전달한다. 이 이메일은 '샵(#)메일'과 공인전자우편이 검토되고 있다. 이 공인전자우편은 기존 e 메일과는 다르게 반드시 본인 확인 절차를 거친 후에야 발급받을 수 있으며 누가, 누구에게, 언제 보냈는지, 언제 확인했는지 유통정보가 저장된다. 또 주소를 표시하기 위해 '@'를 쓰는 이메일과 달리 '#'을 쓰며 이메일과 호환되지 않는다.

광고를 달았습니다. [최소](#)

이 광고에 어떤 문제가 있었습니까?

- ☐ 부적절한 광고
- ☐ 반복되는 광고
- ☐ 관련성이 없는 광고

휴대폰이나 PC를 이용한 화상통화로 신분증을 보여줘 본인을 인증받는 방식도 추가될 수 있다. 이어 부족한 보안성을 보완하기 위해 공인인증서나 자동응답시스템(ARS), 문자메시지(SMS) 등을 통해 재차 본인을 확인하는 방안이 유력하게 검토되고 있다.

## 모바일카드 단독 발급 허용 방안

나

부정발급 피해 방지 방안

□ **대면 본인확인 절차가 없는** 모바일카드 단독발급시 **명의도용을 통한 부정발급 피해 우려**가 있어 이에 대한 **보완 방안을 마련·시행**

\* (실물카드) 대면모집은 카드신청 단계에서, 비대면모집은 카드수령 단계에서 신분증으로 본인확인 실시 / (모바일카드) 대면발급하는 경우에는 신청단계에서 확인

① (본인확인 강화) 모바일카드 단독발급 시 주로 **비대면채널로 신청·발급**이 이루어질 것으로 예상 → **단계별 최소 2개 이상의 본인확인** 실시

② (카드대출 금지) **명의를 도용한 발급**에 따른 **카드대출 피해를 최소화**하기 위해 **카드대출은 금지**

- **모바일결제 활성화** 차원에서 추진되는만큼 **결제기능을 우선 허용**하고, 향후 정착 추이 등을 보아가며 **단계적 허용**

출처: 금융위원회(www.fsc.go.kr)



## #메일 간편결제 (온라인 PC 결제)



### • 기존 쇼핑몰의 온라인구매와 차별점 및 장점

- 쇼핑몰 사용을 위해 **별도의 회원가입이 필요 없음**
- 공인전자주소를 이용한 인증으로 **판매자, 구매자에 대한 신뢰성 보장**
- 판매자 및 구매자의 의사표현에 대해 법·제도·기술적 신뢰부여
- 쇼핑몰 시스템을 제공하는 운영자 중심의 마켓이 아니라 **판매자와 구매자 간 직거래 방식**
  - 지자체가 쇼핑몰을 제공할 경우 운영자가 거래에 최대한 관여를 하지 않고 신뢰할 수 있는 직거래 장(Place)을 중심으로 제공하는 #메일 기반 쇼핑몰 방식이 적합
- 공인전자주소를 이용하여 ActiveX나 공인인증서 없이 **간편결제 지원**

