

## 제 2절 온라인 금융 서비스

---

### 이 경 형

정보통신산업연구실 연구원  
(570-4142, clover@kisdi.re.kr)

#### · 목 차 ·

1. 개 요 .....	174
1.1 정 의 .....	174
1.2 온라인금융서비스의 변화 .....	175
2. 국·내외 온라인금융시장 현황 및 전망 .....	176
2.1 해 외 .....	176
2.2 국 내 .....	178
3. 금융포탈서비스 시장 현황 및 전망 .....	181
3.1 개 요 .....	181
3.2 해 외 .....	182
3.3 국 내 .....	184
4. 계좌통합서비스 시장의 현황 및 전망 .....	186
4.1 개 요 .....	186
4.2 미 국 .....	187
4.3 국 내 .....	189
5. EBPP서비스 시장의 현황 및 전망 .....	192
5.1 개 요 .....	192
5.2 미 국 .....	194
5.3 국 내 .....	195
6. 국내·외 모바일금융 서비스 시장의 현황 및 전망 .....	196
6.1 개 요 .....	196
6.2 해 외 .....	197
6.3 국 내 .....	201
참고문헌 .....	203

## 1. 개 요

### 1.1 정 의

온라인금융은 ‘온라인(On-line)’이라는 네트워크/자동화의 의미와 ‘금융(Finance)’이라는 서비스의 의미를 합하여 컴퓨터나 이동전화 등의 디바이스를 통해 banking, 보험, 증권 등 기존의 금융서비스 또는 새로운 형태의 금융서비스에 접근하는 방법으로 정의되고 있다. <표 4-12> 인터넷뱅킹, PC뱅킹, 온라인 증권, 인터넷 보험 등 회자되고 있는 모든 온라인금융 서비스를 포함하는 개념으로 이해하면 될 것이다. 본 고에서는 온라인금융을 통해서 새로이 소개되고 있는 금융서비스인 금융포탈, 인터넷 빌링(EBPP), 계좌통합서비스 그리고 새로운 플랫폼으로 등장하고 있는 모바일금융을 중심으로 정리하고자 한다.

<표 4-12> 온라인금융의 구성 요소

요 소	특 성	실현 개념
유선(wire), 무선(wireless)	어디서나(anywhere)	개인적(personal), 이동중(transit), 편리성(convenience)
온라인(On-line)	언제나(anytime)	네트워크(network, internet) 자동화(computer, automatic)
금융(Finance)	금융서비스	기존 금융정보 및 금융거래 새로운 금융서비스 (금융포탈, EBPP, 계좌통합, m-payment)

자료: 서창환·박중득, “모바일뱅킹”(2001)을 재구성

IDC의 경우, 온라인뱅킹을 컴퓨터나 이동전화 등의 디바이스를 통해 banking서비스에 접근하는 방법으로 PC뱅킹과 인터넷뱅킹을 포함하는 개념으로 정의하고 있다. PC뱅킹은 은행에서 지원해주는 프로그램을 PC에 설치하고 모뎀과 전화선을 이용해 banking서비스를 이용하는 방법을 말하는데 고객들은 은행 전용프로그램이나 제 3자가 제공하는 개인재무관리용 소프트웨어를 사용하여 banking서비스를 받게 된다.<sup>93)</sup> 인터넷뱅킹은 고객이 웹브라우저를 통해 금융기관의 웹사이트에 접속해 banking서비스를 이용하는 방법으로 인터넷이라는 공공 네트워크(public network)를 통해 은행에 접근한다는 의미에서 무선 banking(wireless banking)도 이 범주에 포함시키고 있다. IDC의 온라인뱅킹 정의를 banking서비스에서 금융서비스로 확대한 개념으로 온라인금융을 이해하면 되겠다.

온라인금융은 플랫폼과 비즈니스모델에 의해서 분류된다. 플랫폼에 따라서는 PC금

93) 인튜잇(Intuit)社의 퀵큰(Quicken)이나 Microsoft社의 Money가 대표적인 소프트웨어임

용, 인터넷금융, 모바일금융, TV금융 등으로 분류되며, 비즈니스 모델에 따라서는 금융포탈(financial portal), 전문금융상품공급자(specialty manufacturer), 금융정보비교서비스(agggregator), 기업사이트(company site) 네가지 유형<sup>94)</sup>으로 구분된다. 비즈니스 모델별 정의와 사례를 살펴보면 <표 4-13>과 같다.

<표 4-13> 비즈니스모델별 정의 및 사례

비즈니스 모델	정 의	사 례
금융포탈	· 한 사이트에서 बैं킹, 보험, 주식, 채권, 부동산 등 다양한 제테크 정보와 온라인 거래를 원스톱으로 해결	금융포탈 일반포탈의 금융섹션 미디어업체의 종합금융정보사이트 금융포탈지향 금융기관 사이트
전문금융상품공급자	· 보험, 대출, बैं킹, 브로커리지 등 전문화된 인터넷 금융서비스를 제공하는 모델 · 기존의 금융기관 또는 새로운 금융서비스의 제공자(예를 들어 EBPP, 계좌통합서비스, 이메일 결제 등)의 참여로 다양한 형태의 온라인금융상품이 등장	각 금융기관 금융솔루션회사(EBPP 등)
금융정보비교서비스	· 특정한 상품, 예를 들어 모기지 또는 보험 상품의 다양한 리스트를 제공하여 비교할 수 있는 서비스를 제공	대출정보비교사이트 보험정보비교사이트
기업사이트	· 자사의 고객들과 상호 작용하는 수단으로 이용되며, 대체로 자사 제품의 홍보역할을 담당하거나 판매하는 것을 목표	각 금융기관 회사사이트

자료: MSDW의 자료를 재구성

## 1.2 온라인금융서비스의 변화

첫째, 금융상품의 유통경로에 커다란 변화를 들 수 있다. 기존의 은행창구직원, 보험사증개인, 증권사 창구직원 등을 통해서 거래하던 방식에서 POS(Point Of Sales), ARS 및 상담직원을 이용한 콜센터, ATM, PC뱅킹 등의 가상 유통경로로의 이동이 이루어져 왔다. 이러한 변화의 최고 정점은 인터넷의 등장으로 더욱 가속화되고 있다. 개방·공유형 네트워크의 장점이 심분 인식되면서 이를 금융서비스의 유통경로를 이용하기 위한 노력이 가시화되고 있다. 이러한 변화의 결론은 금융서비스 제공자의 입장이 아닌 수요자의 관점에서 금융정보 및 거래를 제공해주는 종합된 서비스를 필요로 하게 되고, 이러한 고객들의 접점을 확보하기 위한 경쟁이 더욱 치열해 지고 있다. 금융유통구조에서 네비게이터(Navigator)의 영역이 대두되고 있다.

94) Morgan Stanley Dean Witter의 분류

둘째, 기존의 금융기관이 독점적으로 제공하던 금융서비스가 이제는 금융솔루션업체나 하이테크기업들의 진출로 시장의 경쟁이 더욱 가속화되고 있다. 인터넷 전업은행, 사이버 증권사, 온라인 빌 페이먼트사, 대출전문사이트, 계좌통합솔루션기업의 출현 등 인터넷, 솔루션, 이동통신 등에 기반을 둔 업체들의 온라인금융서비스의 제공이 점차 늘어나고 있으며 앞으로 더욱 확대될 것으로 예상되고 있다.

셋째, 다양한 업체의 온라인금융서비스의 제공은 또다른 형태의 새로운 금융서비스의 출현을 가능하게 하고 있다. 금융포탈, 계좌통합서비스, 모바일 결제 등이 대표적인 예이다.

넷째, 금융산업의 규제완화 또는 규제철폐의 확산은 기존 업무영역간의 장벽, 즉 은행, 증권, 보험 등의 고유 업무영역을 더 이상 인정하지 않고 있다. 이는 공급자위주의 금융서비스를 소비자 위주로 변화하게 만들었다.

## 2. 국·내외 온라인금융 시장 현황 및 전망

### 2.1 해외

#### 1) 미국

온라인뱅킹과 온라인 주식거래를 사례로 미국의 온라인금융서비스 시장의 현황과 전망을 살펴본다. 높은 PC보급율을 바탕으로 미국의 온라인뱅킹은 빠른 속도로 성장하고 있으며, IDC는 미국의 온라인뱅킹이 향후 연평균 30%의 고성장을 지속할 것으



자료: IDC(2000)

[그림 4-12] 미국의 온라인뱅킹 성장 전망

로 예측하였다.[그림 4-12] 온라인뱅킹 이용 가구는 1999년 6.1백만에서 2004년 22.8백만 가구로 증가할 것으로 전망된다. 또한, 1996년부터 인터넷을 통한 증권거래가 급속히 보급되기 시작하여 온라인 증권거래가 소매거래에서 차지하는 비중이 1997년 17%에서 1998년 말 28%까지 증가하였으며 1999말에는 40%를 넘어섰다.

미국의 경우, 다양한 비즈니스모델과 업체들의 참여로 인터넷을 중심으로한 온라인 금융이 활발하게 전개되고 있다. 미국의 온라인금융서비스 비즈니스모델별 시장 참여자 현황은 <표 4-14>와 같다. 미국의 경우, 모바일 보급율이 낮아 인터넷을 중심으로 온라인금융서비스가 발전하여 왔다.

<표 4-14> 미국의 온라인금융서비스 비즈니스모델 및 참여자 현황

금융포털	Eablers(B2B)			금융상품 제공자	
	계좌통합	EBPP	Instant decisoinig	대출중개시장	전자지갑 등 지불관련
American Express Intuit's Quicken E*Trade Schwab MSN Money Yahoo, AOL Onmoney	Yodlee IView Network Vertical One Corillian Ezlogin	CheckFree Cyberbills Paymybills PayTrust TransPoint Your Account	Creditland Competix Xpede eCredit HNC/Onyx	Creditland GetSmart LiveCapital YouDecide LendingTree E-Loan Mortgage.com	Brodia Gator Qpass Millicent IPIN Echarge Trivnet IClickCharge

자료: Bank of America(2001)

## 2) 유 럽

유럽의 경우, 온라인금융이 전체 소매금융서비스 매출의 1%를 점하고 있지만 2005년경에는 17%를 점할 것으로 전망되고 있다. 북유럽지역의 인터넷 사용률이 매우 높은 수준이어서 동 지역을 중심으로 인터넷뱅킹이 급속하게 확산중이다. PC를 통한 인터넷뱅킹의 성장이 지속될 전망이며, 2005년경에는 2,150만명이 WAP폰을 이용해서 모바일뱅킹을 하게 될 것으로 전망된다. 뿐만 아니라, 디지털 TV를 이용한 온라인뱅킹도 현재 70만명 수준에서 2005년에는 770만명으로 증가할 전망이다. 영국 등 기타 유럽국가들도 1998년부터 인터넷뱅킹을 본격적으로 도입하면서 크게 활성화되고 있는 추세에 있으며, 영국의 Egg Bank는 1998년 10월 설립된 이후 1년만에 예금자수가 70만명에 달하고 예금수신액이 70억파운드에 이르는 등 급성장을 달성하고 있다.

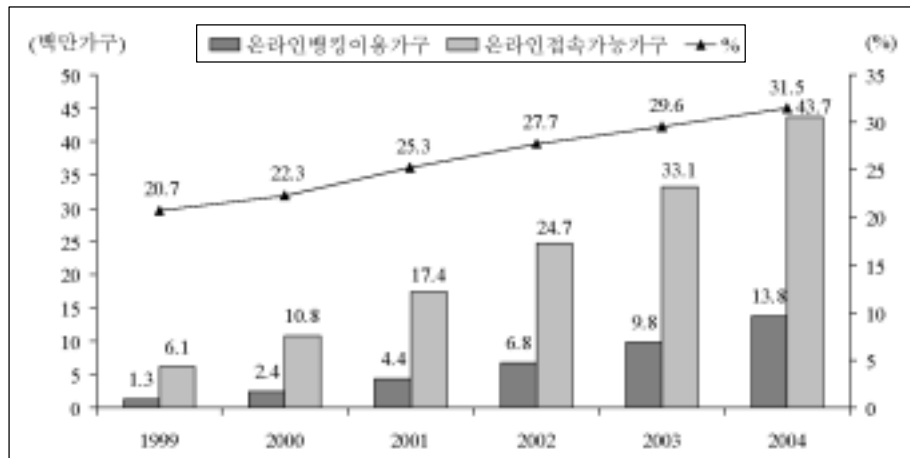
## 3) 일 본

일본은 인터넷사용인구가 1998년말 현재 1,694만명이며 2005년에는 5,800만명에

이를 것으로 우정성이 전망하고 있으며, 이러한 추세를 반영하여 인터넷뱅킹도 크게 활성화될 것으로 예상된다. 또한, 최근 일본에서는 이용자수가 200만명을 넘어선 NTT 도코모의 휴대전화 정보서비스 ‘i모드’를 이용한 모바일뱅킹(mobile banking)의 이용이 크게 확산되고 있는 추세이다. 일본의 경우, 일본은행들은 TV를 플랫폼으로 활용하는 T뱅킹에 주력하고 있으며, 일본내 외국계 은행은 모바일폰을 통한 m뱅킹서비스 구축에 주력하고 있다.

#### 4) 아시아/태평양

아시아/태평양 지역 역시 온라인뱅킹서비스 이용율이 급격하게 증가하고 있다. 1999년 인터넷을 이용하는 가구의 21% 가량인 1.25백만 가구가 온라인뱅킹을 사용하고 있다. 이 숫자는 2004년까지 평균 61.5% 증가하여 13.8백만 가구에 이를 전망이다. [그림 4-13]



자료: IDC(2000)

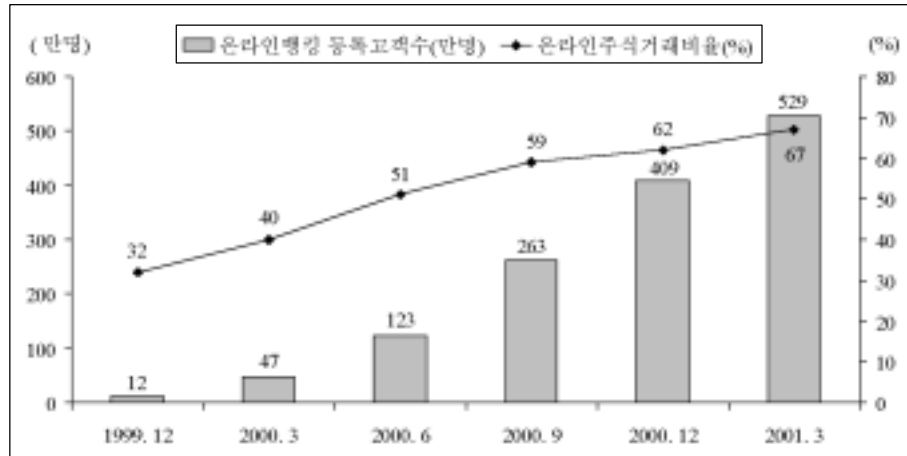
[그림 4-13] 아시아/태평양 지역의 온라인뱅킹 계좌수 성장 전망

## 2.2 국 내

### 1) 시장규모 및 이용자 현황

국내의 온라인금융서비스 시장 역시 대표적인 온라인뱅킹과 증권 서비스를 중심으로, 전세계에서 유례를 찾아보기 힘들만큼 빠르게 성장하였다.[그림 4-14]에서처럼 국내 인터넷 금융 시장 역시 서비스 이용자와 실제 거래 양 측면에서 폭발적인 성장을 구가하고 있으며 그 추세는 지속될 전망이다.

한국은행의 발표에 따르면, 2001년 3월말 현재 인터넷뱅킹 등록 고객수는 529만명으로 1년전 47만에 비해 10배이상 증가하였다. 이용실적도 폭발적으로 늘어나 2001년



자료: 한국은행, 증권협회 (2001)

[그림 4- 14] 국내 인터넷뱅킹 이용 실적 및 사이버 주식거래 분기별 추이

3월 중 인터넷뱅킹을 이용한 각종 조회, 자금이체 및 대출서비스 이용건수가 약 4천 5백만건에 달해 작년 3월에 비해 100% 가까이 늘어난 것으로 나타났다. 또, 증권협회에 따르면, 1999년 12월에는 32%이었던 온라인 주식거래비중이 2001년 3월에는 전체의 67.4%에 이르렀다. 이는 미국, 대만, 프랑스 등에 비해 월등히 높은 수치로 온라인 주식거래 비율은 세계 1위이다.

## 2) 서비스

뱅킹, 주식 등 각 개별 금융 서비스의 분야별 온라인화와 더불어 금융포털, 인터넷빌링, 계좌통합서비스, 이메일 송금, 모바일 뱅킹 등 새로운 형태의 서비스들이 등장하고 있다. 또한 초기의 정보중심형 에서 거래 중심으로 온라인금융 서비스의 중심이 옮겨가고 있으며, 정보와 거래를 통합한 개인화된 통합형 서비스로 발전하고 있다. 향후에는 국내 온라인금융시장은 기존 금융업무의 온라인화, 새로운 금융서비스의 등장 그리고 이동전화사업자를 중심으로한 새로운 금융서비스 제공자의 진출 등이 더욱 가속화될 전망이다.

## 3) 업 체

현재 국내에서 온라인금융 서비스를 제공하는 시장 참여자는 기존의 금융기관, 온라인 계열의 인터넷 서비스 업체, 대기업 계열의 업체<sup>95)</sup>로 분류될 수 있다. 시장 참여자별 금융서비스 제공 현황과 비즈니스모델을 살펴보면 <표 4- 15>와 같다. 기존 금융기

95) IT 기술을 기반으로 한 대기업 또는 기존의 금융기관을 계열사로 거느리고 있는 재벌계열을 포함

〈표 4-15〉 국내 인터넷 금융 서비스 업체 및 비즈니스 모델

구 분	인터넷 금융서비스 기관	비즈니스 모델
기존 금융기관	증권 굿모닝증권 (www.goodcyber.co.kr) 대우증권 (www.bestez.com) LG증권 (www.iflg.com) 삼성증권 (www.samsungfn.com) SK증권 (www.webtrade.co.kr)	자사 사이트 전문금융상품 공급자
	은행 온국민넷 (www.onkoomin.net) 주택은행 (www.hncworld.com) 신한은행 (www.shinhan.com) 하나은행 (www.hanaib.com) 한빛은행 (www.hanvitbank.co.kr)	자사사이트 전문금융상품 공급자 금융포탈
	신용카드 삼성카드 (www.samsungcard.co.kr) 국민카드 (www.koomincard.co.kr)	자사사이트 전문금융상품 공급자
	보험 동양화재 (www.insuworld.co.kr) 제일화재 (www.jeillife.co.kr) 삼성생명 (www.samsunglife.co.kr) 등	자사사이트 전문금융상품 공급자
온라인 기반	증권 갯모어 (www.getmore.co.kr) 키움닷컴 (www.kiwoom.com) 이트레이드 (www.etrade.co.kr) 이큐더스 (www.ecudos.co.kr) 스톡캐스터 (www.stockcaster.co.kr) 씽크풀 (www.thinkpool.co.kr) 머니네 (www.money.ne.kr) 스톡노트 (www.stocknote.com) 스타트레이드 (www.startrade.co.kr) 셰르파 (sherpa.co.kr) 머니캡 (www.moneycap.co.kr) 현찰닷컴 (hyunchal.com)	전문금융상품 공급자 - 인터넷 증권회사 - 증권정보제공
	뱅킹 비트뱅크 (www.bittbank.co.kr) 러브뱅크 (www.lovebank.co.kr) 론프로 (www.loanpro.co.kr)	전문금융상품 공급자 금융정보 비교 서비스
	보험 인슈나라 (www.insunara.co.kr) 인슈넷 (www.insunet.co.kr)	전문금융상품 공급자 금융정보 비교 서비스
	증권, 보험 팍스넷 (www.paxnet.com) 아이넨스 (www.inance.com)	금융정보 비교 서비스 금융포탈
	금융포탈 이모든 (www.emoden.com) e머니 (www.emoney.co.kr) 머니OK (www.moneyok.co.kr) 앤머니 (www.nmoney.co.kr)	금융포탈
대기업 계열	금융포탈 리치앤조이 (www.richnjoy.co.kr) 가치네트 (www.wealthia.com) 파이넨스OK (www.financeok.co.kr)	금융포탈

주: 모바일금융서비스업체는 제외



관은 주로 자사사이트나 전문금융상품공급자의 모델을 채택하고 있다. 하지만, 최근에 들어 은행과 증권사를 중심으로 금융포탈을 지향하는 업체들이 등장하고 있다. 온라인 기반업체들은 특정 금융상품에 특화된 전문금융상품공급자와 정보비교서비스, 그리고 모든 금융정보 및 상품을 취급하고자 하는 금융포탈 모델 등 다양한 형태를 띠고 있다. 하지만, 아직 금융거래 기능이 취약하여 본격적인 금융포탈로 나서기에는 한계가 있다. 대기업 계열은 대부분 금융포탈 모델을 앞세우고 있다. 계열사나 제휴 금융기관을 통해 서비스의 범위를 확대하고 있으나, 은행은 아직 뛰어내지 못하고 있다.

모바일과 관련한 금융서비스 업체들로는 이동통신서비스업체, 모바일 결제 관련 업체, 그리고 기존의 은행이나 카드회사 같은 금융기관이 참여하고 있다. 이동통신서비스업체들의 경우, 모두 휴대폰 지급결제서비스와 은행/카드사와의 제휴를 통한 온라인금융서비스를 제공하고 있으며, 다날과 같은 휴대폰 결제 업체들도 점차 그 서비스를 확대시켜나가고 있다.

### 3. 금융포탈서비스 시장의 현황 및 전망

#### 3.1 개요

금융포탈이란 한 사이트에서 banking, 보험, 주식, 채권, 부동산 등 다양한 제테크 정보와 온라인 거래를 원스톱으로 제공하는 온라인금융서비스를 의미한다. 다른 3가지 모델과 비교할 때, 금융포탈은 향후 온라인금융서비스에서 가장 큰 영향력을 미칠 것으로 판단된다. 금융포탈은 선택(choice)의 폭을 확대시키고, 편리성(convenience)의 증대, 그리고 경쟁력 있는 가격(cost)을 제공한다는 점에서 고객가치측면에서 매우 매력적인 모델로 간주되고 있다.<표 4-16>

<표 4-16> 온라인금융 비즈니스 모델별 고객 가치 제공의

구 분	고객 가치 제공 측면(3Cs)		
	선택(choice)	편리함(convenience)	가격(cost)
기업사이트	×	×	×
전문금융상품공급자	×	×	●
금융정보비교서비스	△	△	×
금융포탈	●	●	△

주: ● 높음, △ 중간, × 낮음

금융포탈은 다음과 같은 수익모델을 지닌다. 초기에는 금융컨텐츠 제공을 토대로 온라인 광고와 컨텐츠 유료화에 수익모델을 집중하였으나, 점차 금융서비스의 본래 목적

인 금융상품 판매 및 교차판매, 비금융상품의 판매 등 온라인 거래의 영역으로 수익원을 확대시키고 있다. 궁극적으로는 오프라인의 자산관리서비스 개념을 도입하여 온라인에서의 개인재무관리 및 금융컨설팅 등의 영역으로 수익모델을 발전시켜 나갈 것으로 전망된다.<표 4-17>

<표 4-17> 금융포탈서비스 진화에 따른 수익모델의 다양화

서비스 단계	수익모델
금융정보 금융거래 개인화된 서비스	온라인 광고, 콘텐츠 유료화 금융상품판매, 교차판매, 비금융상품판매 개인재무관리소프트웨어판매, 재무컨설팅수수료

### 3.2 해 외

금융포탈을 지향하는 미국의 은행들은 고객의 편의에 맞춘 다양한 금융상품 구색과 함께 접근 채널도 무선서비스, TV뱅킹으로 다양화하고 있다. 무선서비스와 계좌통합 서비스, P2P메일송금서비스, 인터넷빌링서비스는 주요 은행에서 대부분 제공하고 있으며, TV뱅킹은 현재 Wells Fargo은행만 제공중이다.<표 4-18>

<표 4-18> 미국 은행의 서비스 비교

구 분	Citibank	FBI	Wells Fargo	Bank one
유형	다채널은행	인터넷 전문은행	다채널은행	다채널은행
Wireless Service	○	○	○	-
통합계좌서비스	○	○	○	○
P2P메일송금서비스	○	-	○	○
TV뱅킹	-	-	○	○
Monthly Bill payment fee	무료	무료	5.00	4.95
free trial period	none	none	60일	30일
how to access	인터넷	인터넷	AOL Dial-up Network 인터넷	MS Money/ Quicken

자료: 선진은행의 사례와 국내 은행산업의 시사점 (2001)

잠재적 금융포탈업체들의 제공서비스 현황을 인터넷에서 제공되는 서비스를 기준으로 살펴보면 보면 <표 4-19>과 같다. 은행, 증권사, 신용카드사, 인터넷 포탈업체, 금

용포탈업체 등에서 금융포탈을 준비중이며, 자사의 기본 서비스 기능에 부가하여 제휴 기관 확대 등을 통해서 모든 금융서비스로 범위를 확대시켜나가고 있다. 은행이나 브로커리지회사의 경우 충실한 고객기반과 다양한 Commodity형 금융상품(예금, 주식, 신용카드 등)을 묶어 금융포탈사업을 추진중이며, 신용카드회사는 기존 고객에 대한 중요한 데이터를 기반으로 고객지출패턴에 대한 독점적인 정보를 확보하여 이를 세크멘트화하며 금융포탈로 발전하려고 하고 있다. 또한 인터넷을 기반으로한 기업들은 금융기관의 고객점유력(greater stickiness)과 견주어 상대적으로 유리한 고객도달력(strong reach)을 강점으로 금융포탈사업을 추진 중 이다.

〈표 4-19〉 미국 잠재적 포탈의 제공 서비스 현황

회사명	Deposit account	Bill pay	신용 카드	보험	주식 시세/정보	주식 거래	세금	개인 대출	주택 대출	자동차 대출	중소 기업 대출	기타 대출	계좌 통합
Altavista Money	○	○	○	○	●	●	●	○	●	○	○	○	○
America Express	●	●	●	●	●	●	●	●	●	○	●	○	○
AOL finance	●	○	○	●	●	○	●	○	●	○	○	○	○
Bank of America	●	●	●	○	●	●	●	○	●	●	○	○	○
Chase Manhattan	●	●	●	○	●	●	○	●	●	○	●	●	○
Citifi	●	●	●	●	●	●	○	●	●	○	●	●	○
Creditland	○	○	●	○	○	○	○	●	●	●	○	○	○
E*trade	●	●	●	●	●	●	○	○	●	●	○	○	○
E-loan	●	○	●	●	○	●	○	○	●	●	●	○	○
Get smart	●	○	●	○	○	○	○	○	●	○	○	○	○
Intuit's Quicken	○	○	○	●	●	●	●	○	●	○	●	○	●
Lending Tree	○	○	●	○	○	○	○	○	●	●	●	●	○
Merrill lynch	○	○	○	○	●	●	○	○	○	○	○	○	○
Microsoft Money	●	●	○	●	●	●	○	○	●	●	●	○	●
NetB@nk	●	●	●	○	●	●	●	●	●	○	●	○	●
NextCard	○	●	●	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
OnMoney	○	●	●	●	●	○	○	○	○	○	○	○	●
Schwab	●	●	○	●	●	●	○	○	○	○	○	○	○
Wells Fargo	●	●	●	●	●	●	○	○	○	○	○	○	○
WingspanBank	●	●	●	●	●	●	○	○	○	○	○	○	○
Yahoo Finance	○	●	●	●	●	●	○	○	○	○	○	○	○

주: ○ 서비스기능 없음, ○ 정보서비스만 제공, ● 자사소유, 타사 링크 등으로 거래서비스 제공

자료: Bank of America(2001)

### 3.3 국 내

#### 1) 서비스

2000년 후반부터 많은 금융포탈지향업체의 출현으로 국내에서도 온라인금융포탈이란 서비스가 소개되었다. 한동안 정확한 개념이해의 부족, 국내 온라인금융서비스 기반의 취약, 기존 금융기관들의 적극적인 참여 의지 부족 등으로 큰 진전을 보지 못했으나 최근 들어 금융권의 적극적 참여, 금융거래의 가능, 계좌통합서비스 등 새로운 서비스의 등장에 힘입어 진일보한 금융포탈서비스로의 발전이 이루어지고 있다. 국내 금융포탈지향업체들에 의해 제공되어 지는 서비스 현황은 <표 4-20>과 같다. 증권, बैं킹, 보험, 대출, 부동산, 세무 등 금융정보의 제공 및 제한적인 범주에서 금융거래 서비스를 받을 수 있다. 통합된 서비스인 계좌통합, EBPP, PFMS서비스는 아직 제한적으로 제공되거나 제공되고 있지 않다.

<표 4-20> 국내 금융포탈 서비스 현황

구 분	증권	뱅크	보험	대출	부동산	세무	계좌 통합	EBPP	PFMS
정보제공	○	○	○	○	○	○	△	△	△
온라인거래	×	△	△	△	×	×	△	△	△

금융기관을 중심으로 현재 제공되고 있는 서비스를 살펴보면 <표 4-21>과 같다.

<표 4-21> 국내 금융포탈지향 금융기관의 제공 서비스 현황

구 분	거래기능					응용프로그램 조회기능			통합금융상품						
	예금, 적금 계좌 개설	계좌 이체	적금, 부 납입	현금 서비 스	카드 결제	예금, 적금, 카드 조회	대출 신청, 대출 조회	신용 카드 신청	주식 현재 가 조회	유 가 증권 매매	뮤 추 업 펀드 거래	보 험 조 회	보 험 상품 구 입	통 합 계 좌 정 보	통 합 계 좌
신한은행	●	●	●	●	●	●	●	○	○	○	●	○	○	○	
국민은행	●	●	●	●	●	●	●	○	○	○	●	○	○	○	
주택은행	●	●	●	●	●	●	●	○	○	○	●	○	○	○	
외환은행	●	●	●	●	●	●	●	●	●	○	○	○	○	○	
하나은행	●	●	●	●	●	●	●	●	●	○	●	○	○	○	
삼성증권	●	●	○	○	○	●	○	○	●	●	●	○	○	○	
미래에셋	●	●	○	○	○	●	○	○	●	●	●	○	○	○	

주: ○ 거래기능없음, ● 일부거래, ● 완전거래  
자료: 이 모든(2000. 11)

기존 금융기관은 대부분 기본적인 금융거래 기능을 보유하고 있으나, 향후에는 보험상품, 통합계좌정보 등 통합금융서비스를 제공하기 위해 노력하여야 할 것이다.

한편, 비금융기관이었던 온라인업체와 대기업계열의 금융포탈지향업체의 제공서비스 현황은 <표 4-22>와 같다. 대부분 금융정보 위주의 서비스를 제공하고 있으나, 점차 은행이외의 금융기관과 제휴 확대, 계좌통합서비스와 같은 서비스 도입 등을 통하여 거래 기능을 보강해 가고 있다.

<표 4-22> 온라인 및 대기업계열 금융포탈지향업체의 제공 서비스 현황

회사명	주식		인터넷 뱅킹	청구서	예금 상품	펀드 상품	신용 카드	대출 상품	보험 상품	부동산 정보	세무 정보	계좌 통합	E B P P	P F M
	정보/ 시세	주식 거래												
팍스넷	○	×	×	×	×	×	×	×	○	×	×	×	×	×
머니OK	○	×	×	×	○	○	○	○	○	○	×	×	×	×
다음	○	×	×	×	○	○	△	○	○	○	○	×	×	×
이모든	○	×	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	×	○
리치앤조이	○	×	○	×	○	○	○	○	○	○	○	×	×	×
가치네트	○	×	×	×	×	×	×	○	○	○	○	×	×	×
파이낸스OK	○	○	○	×	○	○	○	○	○	×	×	×	×	×

주: 사이트 방문을 통해 제공 서비스를 조사하였음. (2001. 7)

## 2) 서비스 전망

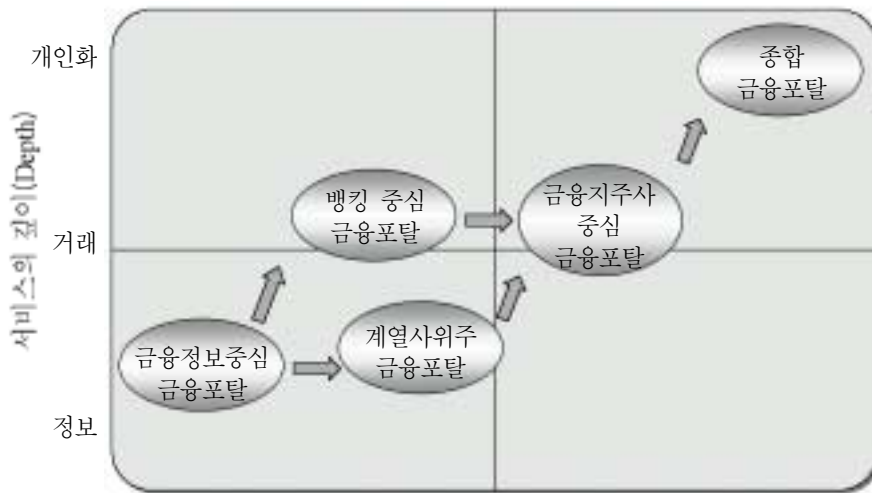
국내 금융포탈 서비스는 온라인업체 중심의 ‘금융정보중심 금융포탈’에서 대기업계열 금융기관을 뛰어(뱅킹 제외) 서비스를 제공하는 ‘계열사 위주 금융포탈’과 뱅킹서비스 중심의 ‘뱅킹 중심 금융포탈’로 그 유형이 다양해지고 있다. 계열사 위주의 금융포탈은 은행을 제외한 금융계열사를 통합하여 서비스를 제공하고 있다는 점에서 서비스의 범위를 확대시켰으나, 제공 정보의 깊이는 기존 금융정보중심 금융포탈과 큰 차이가 없는 것으로 보인다. 뱅킹 중심의 금융포탈은 핵심 서비스인 인터넷 뱅킹을 포함하였다는 점이 큰 강점이나 온라인 거래는 아직 자사고객에만 제한되고 있다.<sup>96)</sup>

또한 최근에는 금융지주사 중심의 금융포탈은 증권사, 은행, 보험사 등의 금융계열

96) 국민은행과 주택은행의 합병으로 인한 국내 은행의 대형화는 자사 고객위주의 금융포탈 서비스를 제공하는 뱅킹중심의 금융포탈 서비스가 충분한 고객수 확보를 가능하게 할 것이므로 이 유형의 서비스가 장기간 생존할 수 있음을 추측하게 한다.

사를 묶어 बैं킹 위주의 서비스에서 벗어나 한 사이트에서 주식, बैं킹, 금융상품 구매 등과 같은 모든 금융거래를 할 수 있어 기존의 서비스에서 한 단계 발전된 모습으로 발전하고 있다.

장기적으로는 다양한 금융거래를 통합적으로 제공해 주는 종합 금융포털 서비스로 발전이 이루어질 것이나, 아직 국내 금융환경과 경쟁 강도 등을 고려할 때 서비스 제공 시기는 늦어질 것으로 예상된다.



서비스의 범위(Coverage)

주: 서비스의 범위: 증권, बैं킹, 보험 등 서비스 제공의 범위를 일컫음.

[그림 4- 15] 국내 금융포털 서비스 전망

#### 4. 계좌통합서비스 시장의 현황 및 전망

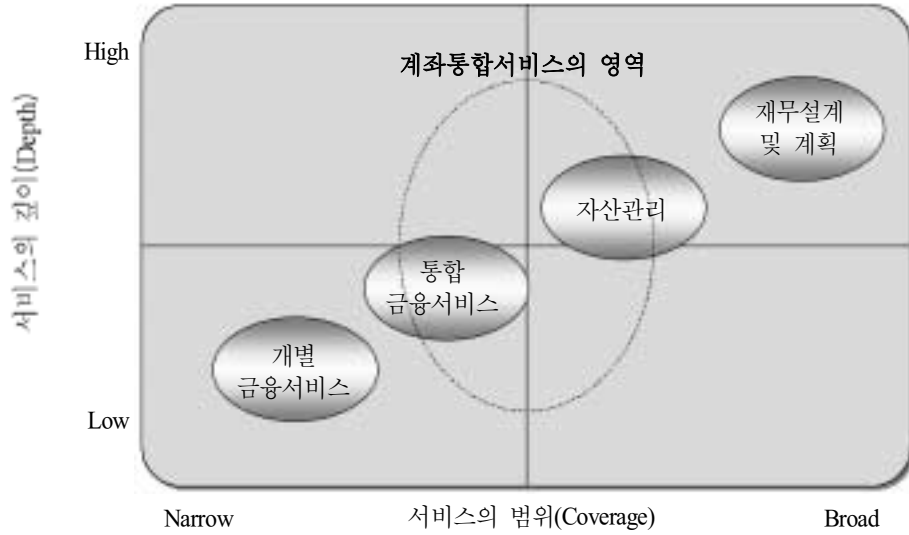
##### 4.1 개요

계좌통합서비스란, 모든 금융기관 인터넷 금융거래 서비스를 하나의 공간(화면)에 통합함으로써, 사용자가 각 금융기관에 흩어져 있는 금융자산들을 통합하여 한꺼번에 조회, 이체 등의 거래를 하고 관리할 수 있는 서비스를 일컫는다.

계좌통합서비스는 개인재무관리(PFMS)의 핵심 서비스로 통합금융서비스와 자산관리서비스 영역을 포함하는 서비스로 분류될 수 있겠다.<sup>97)</sup> 서비스 범위 측면에서는 금

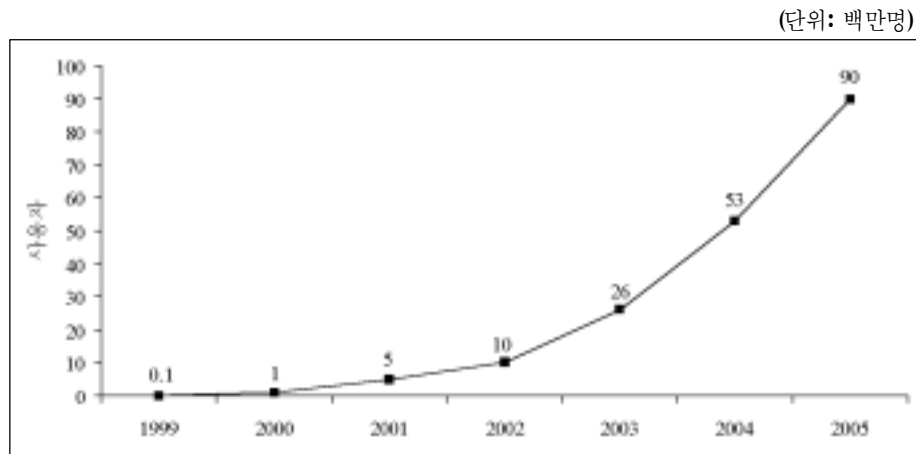
97) 가장 기본적인 통합금융서비스의 범주에는 계좌통합서비스, 인터넷 빌링(BBPP)과 같은 서비스가 포함되며, 다음 단계인 자산관리서비스에는 기본적인 통합금융서비스에 추가하여 고객 별로 예산관리(Budgeting)나 세금관리가 가능한 서비스가 포함된다. 마지막으로, 재무설계

용정보, 온라인뱅킹계좌, 주식계좌, 카드 계좌 등을 포함하는 서비스 영역으로, 기능 측면에서는 기본적인 계좌관리 및 거래 기능에서 통합 자산관리, 개인화된 서비스 기능으로 확대된 서비스란 점에서 의미를 찾을 수 있다.[그림 4-16]



[그림 4-16] 온라인금융서비스에서 계좌통합서비스의 영역

4.2 미 국



자료: Celent Communications

[그림 4-17] 계좌통합관리서비스 사용자수 성장 전망

및 계획 기능을 포함하여 자산관리뿐만 아니라 자산증식을 위한 의사결정을 보조할 수 있는 기능도 포함하는 영역으로 발전할 전망이다(재무계획, 포트폴리오분석 등).

가장 많은 사용자를 확보하고 있는 미국의 경우, 1999년 10만명 수준에서 2005년에는 9,000만명으로 증가할 것으로 전망되고 있다.[그림 4-17]

서비스 제공자도 초기에는 온라인업체로부터 시작하였으나, 점차 대형은행 및 증권사로 확대되고 있다.<sup>98)</sup> 체이스, 씨티뱅크, 센츄라, 웰스파고, 퍼스트유니온 등 대형 금융기관과 메릴린치, 모건스탠리, 찰스스왑, 페인웨버 등 증권사들, 그리고 야후, MSN, AOL, OnMoney 등 인터넷 업체들도 속속 계좌통합서비스를 채택하고 있다. <표 4-23>

<표 4-23> 계좌통합관리 서비스 도입 현황 및 계획

	기 관	개시일	벤 더	비 고
은 행	Claritybank	2000. 6	VerticalOne	계좌통합관리서비스를 포함한 개인포털 형태
	Citibank	2000. 7	Yodlee	최고의 계좌통합관리 서비스 사이트로 평가
	VirtualBank	200. 7	Yodlee	서비스를 실시한 최초의 인터넷 전업은행
	Centura	2000. 9	VerticalOne	
	Royal Bank	2000. 9	CashEdge	
	Chase Manhattan	2000. 11	Yodlee	
	Wells Fargo	2000. 12	VerticalOne	300만 온라인뱅킹 고객 기반 강점으로 활용
	Everbank	2001	Yodlee	
	Fleet Boston	2001	Yodlee	
	First Union	2001	Yodlee	170만 온라인뱅킹 고객 기반
	NetBank	미정	Teknowledge	
	SFNB	미정	VerticalOne	
증권사	MSDW	2000. 10	Yodlee	
	Merill Lynch	2001	Yodlee	
	Charles Schwab	2001	Yodlee	
	Paine Webber	미정	Yodlee	
기 타	Onmoney	2000. 2	VerticalOne	최초로 서비스 개시
	Quicken	2000. 4	Yodlee	
	MSN MoneyCentral	2000. 7	Corillian	32개 금융기관만 계좌조회 가능
	Yahoo!	2000. 8	VerticalOne	
	AOL	미정	Yodlee	

자료: Company and Industry Reports

98) 개인 PC 소프트웨어를 활용한 계좌통합서비스는 1984년 Intuit에 의해 최초로 시작되었음



솔루션 제공자(Solution Providers)는 금융기관이나 금융포탈 등에 계좌통합 솔루션을 판매하고 설치에 따른 수입(a set-up fee)과 서비스 사용 고객당 수수료(per-customer fee) 등을 주 수익원으로 하고 있다.<sup>99)</sup>

서버기반의 Yodlee 솔루션이 시장 표준으로 그 지배력을 강화시키고 있으나, 특정 고객들을 대상으로 한 다양한 솔루션들이 등장하고 있다.<sup>100)</sup> Yodlee은 금융기관 등에 솔루션을 제공하는 B2B 분야에 사업을 집중하고 있다. 현재 1,200여 사이트에서 정보를 수집하고 있으며, 95%를 스크린 스크래핑 방식을 활용하여 정보를 수집하고 있다. 약 30여개 회사와 제휴를 맺었으며, 이들 기관이 보유하고 있는 데이터에 직접 접근이 가능하다.<sup>101)</sup>

VerticalOne은 웹상에서 고객의 금융정보와 개인 정보를 모아 통합된 정보를 보여주는 인터넷 소프트웨어 업체로 B2C 서비스를 주로 제공하며 가장 많은 서비스 이용자를 확보하고 있다. 724 솔루션은 작년 ezlogin을 인수하여 무선 인터넷을 통한 계좌통합서비스가 가능한 분야로 진출하고 있다.

〈표 4-24〉 해외 계좌통합 솔루션 제공자

Vendors	1,000명 이하	1,000~50,000명	50,000명 이상
B2B	CashEdge ByAllAccounts	Teknowledge ebalance	Yodlee(VerticalOne)
B2C	IViewNetwork	ezLogin	

자료원: Mainspring(2000)

## 4.3 국 내

### 1) 서비스 현황

제일은행이 2001년 5월 가장 먼저 서비스를 실시한 이후 금융기관, 인터넷 업체를 중심으로 빠르게 확산되고 있다. 현재 계좌통합서비스를 제공하고 있는 업체들의 현황은 〈표 4-25〉와 같다. 아직 대형 국민은행, 주택은행, 삼성증권 등의 대형 금융기관들은 계좌통합서비스를 제공하고 있지 않으나, 점차 도입할 것으로 예상된다.

대형포탈업체의 경우, 기존의 풍부한 콘텐츠에 개인의 금융계좌 콘텐츠를 추가함으로써 개인화 서비스를 더욱 발전시킬 수 있을 것이며, 향후에는 고객금융정보를 기반

99) 향후에는 지속적으로 다양한 금융 기능을 솔루션에 포함하여 가치를 높이는 것이 핵심적인 경쟁우위를 차지하는 역량이 될 것이다.(Value-Added Application)

100) Yodlee 솔루션의 경우 계좌조회만 가능. Kinexus의 경우 고객이 쉽게 이체할 수 있는 기능을 추가

101) 2000년 12월 VerticalOne을 인수하여 계좌통합솔루션 분야에서 선두를 점하고 있음

으로 타겟 마케팅을 위한 유리한 수단으로 활용 가능할 것이다. 이는 기존 대형포탈의 주 수익원인 광고수익에 있어서도 타겟화된 광고를 가능하게 해 줄 것으로 기대된다.

〈표 4-25〉 국내 계좌통합관리 서비스 도입 현황

기 관	서비스명	벤더	비 고	
은행	한빛은행	이클립스	- 국내 금융권의 계좌뿐아니라 전세 계 9백10여개 - 은행 및 증권사, 카드사 등의 금융 계좌잔액과 조회가능	
	제일은행	-	핑거	- 국내에서 가장 먼저 실시
	한미은행	-	핑거	
	신한은행	계좌통합관리	이모스트	- 금융포탈 '이모든' 사이트의 사이버 브랜치 형태로 제공 예정(8/1일) - 국내 최초로 기업인터넷뱅킹의 계좌통합 서비스를 CMS2000에 첨부하여 제공예정(8/2일)
	농협	-	조이닷컴	- 계좌통합서비스를 바탕으로한 PFMS 서비스 제공
증권사	KGI증권	KGI핑거	핑거	- 통합계좌서비스뿐아니라 개인자산 종합관리서비스 까지 확대
	SK증권	-	조이닷컴	
	신한증권	계좌통합관리	이모스트	- 서버와 클라이언트 혼합버전 제공 예정(9월중)
인터넷 업체	여자와닷컴	여자와마이핑거	핑거	- 실제 가게를 운영하는 여성을 주요 타겟
	옥션	옥션마이파이낸스	핑거	- 옥션 금융프라자내에 설치
	다음커뮤니케이션	-	소프트그램	- 8월중 실시 예정
	이모든	My account	이모스트	- 국내 최초로 서버와 클라이언트 혼합버전 제공 중
	인티즌	-	핑거	
	e머니	-	넷앤미	- 다우기술과 함께 PFMS서비스 제공 예정
	드림엑스	-	조이닷컴	
	한국포스시스템	-	조이닷컴	
	네피스	-	조이닷컴	

자료: The weekly economics(2001. 5)를 재구성

인터넷 업체가 계좌통합서비스를 제공하는 동기는 다음과 같다. 첫째, 옥션과 같은 전자상거래 업체는 통합계좌조회라는 콘텐츠적 기능보다 기존 상거래에 수반되는 결제기능을 지원하는 수단으로 활용하고자 한다. 즉, PG(Payment Gateway)에 의존하여 소수의 은행만을 대상으로 결제를 지원했었으나, 계좌통합서비스를 통해 결제수단을 확대시킬 수 있는 이점을 활용하고자 한다. 한편, 장기적으로는 고객금융정보를 기반으로한 CRM으로 금융상품의 중개판매와 기존의 타겟 마케팅을 확대시킬 것으로 기대된다. 둘째, 금융포탈업체의 경우, 기존에 제공이 어려웠던 온라인금융거래 기능을 보완할 수 있게 되고 장기적으로는 기존의 풍부하고 전문화된 금융컨텐츠, 계좌통합서비스의 기능, 그리고 자산관리기능 등을 보강하여 발전된 개인재무관리서비스(PFMS)를 제공하기 위해서이다. 국내 계좌통합관리서비스 제공 현황은 <표 4-25>와 같다.

## 2) 주요 솔루션 업체<sup>102)</sup>

OEX 방식, 서버방식, 클라이언트 방식의 솔루션이 모두 등장하고 있다. 이는 서버방식의 경우 법적 문제에 대한 명확한 해석 미비로 서비스 도입을 추진하는데 어려움이 있고,<sup>103)</sup> 클라이언트 방식의 경우 아직 안정성이나 금융기관과의 협조에 대한 문제가 남아있으며, 표준전문방식 역시 제휴 금융기관 확보 애로 등이 주요 문제로 대두되며 시장의 표준을 만들어내고 있지 못하기 때문인 것으로 보여진다. 서비스 방식별로 국내 계좌통합관리 솔루션 제공자 현황을 살펴보면 <표 4-26>과 같다.

<표 4-26> 국내 계좌통합 솔루션 제공자 현황

서비스 방식	업 체 명	솔루션명	비 고
OEX 방식	한국통신 커머스 솔루션즈	BankTown	· 월 200만원의 저렴한 비용으로 금융기관에서 서비스 제공 가능
	조이닷컴	조이뱅크	· 스크린스크래핑 방식의 도입 이전에 금융기관과 제휴를 통한 표준전문방식의 계좌통합서비스를 LG 채널아이를 통하여 1999년에서 2001년까지 제공하였음
서버 방식	오픈테크	OASIS	· 서버방식(계좌조회), 클라이언트 방식(이체) 혼합
	넷앤미	Hydra	· 빠른 스크래핑 기술 · 서버방식(계좌조회), 클라이언트 방식(이체) 혼합 · 다우기술, 이머니와 공동 PFMS 추진

102) KISDI IT FOCUS 참조(이경형, 3월호)

103) 최근에는 금감원이 금융기관을 제외한 인터넷기업을 대상으로 서버기반 방식의 활용을 허용하여, 서버기반도 조만간 국내에 소개될 전망이다.

서비스 방식	업 체 명	솔루션명	비 고
서버 방식	이모스트	eAgent	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 빠른 스크래핑 기술</li> <li>• 서버방식(계좌조회), 클라이언트 방식(이체) 혼합</li> <li>• 미국의 yodlee와 조인트 벤처 설립</li> <li>• 이모든을 통해 서비스 실행중 임</li> </ul>
클라이언트 방식	핑 거	myfocus	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 팍스넷에서 분사</li> <li>• 10여의 금융기관과 제휴</li> <li>• 당분간 금융기관에 솔루션 무료 제공 예정</li> <li>• 금융기관과 제휴를 통해 안정적 서비스 추진</li> <li>• PFMS가 가능토록 부가적 기능 포함</li> </ul>
	조이닷컴	조이뱅크SS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 클라이언트 기반의 스크린스크래핑에 의한 전 금융기관의 계좌통합이 가능하며 이를 금융기관과 인터넷 업체에 제공 중</li> <li>• 농협의 경우, 조이뱅크 SS를 기반으로 개인자산관리 서비스를 제공하고 있음</li> <li>• 핸드폰이나 PDA와 같은 무선인터넷을 통한 서비스 제공 예정</li> </ul>
	기용정보통신	FASS/ Fast Bank	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LG캐피탈에 은행계좌통합솔루션 공급</li> <li>• 증권계좌 통합조회 솔루션 무료 공급 예정</li> <li>• 쇼핑몰, 통신회사 등을 대상 적극적 영업</li> </ul>
	소프트그램	eFinaX Cross Account	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 굿모닝증권, 한빛은행, 다음커뮤니케이션 등에 공급 예정</li> <li>• 개인자산관리시스템, 인터넷뱅킹시스템, 인터넷트레이딩 시스템 등 보유 솔루션들과 통합패키지형태로 공급</li> </ul>

자료: 각 사 홈페이지 보도자료 및 인터뷰 자료 정리(2001. 7)

## 5. EBPP서비스 시장의 현황 및 전망

### 5.1 개 요

#### 1) 정의 및 기대효과

EBPP란 기존에 우편으로 받아보던 종이 청구서를 인터넷을 통해 받아보고 관리·결제까지 할 수 있는 전자고지 및 지불서비스를 말한다. ‘소비자 지향적 EBPP104’가 제공될 경우, 소비자는 한 사이트만을 방문해서 자신의 전화, 신용카드, 세금, 아파트 관리비, 보험료 등 모든 청구서를 받아 보고 결제할 수 있으며, 직접 방문에 따른 비용 절감을 피할 수 있다. 고지업체(Biller)의 입장에서든 청구서 발송과 수납에 따른 비용을 크

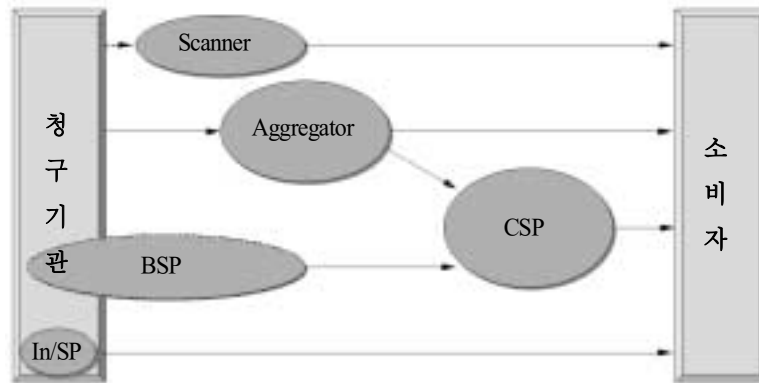
게 절감할 수 있고, 기존의 종이 청구서를 통해서 기대할 수 없는 eCRM을 가능케 한다는 장점이 있다. 은행, 포탈 또는 독자적으로 EBPP 서비스를 제공하는 기업의 경우 신규 고객의 확보 및 기존 고객의 유지를 위해서 EBPP 서비스는 필수적인 것으로 여겨지고 있으며, 전문 S/W 공급업체에게는 솔루션 구축 및 판매라는 새로운 수익 창출의 기회를 제공해 준다. EBPP 서비스는 대상은 <표 4-27>과 같다.

<표 4-27> EBPP 서비스 대상

가정요금	아파트관리비, 케이블TV, 신문/우유/잡지, 전화/수도/전기/가스, 방범비 등
개인요금	신용카드, 백화점카드, 이동전화 / 호출기, 세금, 보험료, 등록금, PC통신비 등
기업요금	각종 임대료, 수수료, 물품대금, 유지정비료 등

2) 비즈니스모델

미국에서 EBPP와 관련한 비즈니스모델을 살펴보면 [그림 4-18]과 같다. [그림 4-18]은 청구서가 생성되는 시점부터 소비자에게 청구서가 전달되기까지의 가치사슬을 보여주고 있다. 전문 S/W 공급업체(In/SP),<sup>105)</sup> Biller Direct Model, Billing 서비스 대행업체(BSP), 청구서 통합업체(Aggregator), 청구서 제시업체(CSP), 청구서 전자변환업체(Scanner)<sup>106)</sup> 등이 이에 해당하며 구체적인 정의와 특징들은 <표 4-28>과 같다.



자료: BOA(2001)를 재구성

[그림 4-18] EBPP서비스 시장의 가치사슬

- 104) 독자적인 빌러 위주의 제한된 서비스가 아닌 고객 관점에서 모든 고지업체(Biller)를 통합하여 서비스를 제공하는 것을 의미
- 105) In/SP(In-house Software Provider): Biller(독자적 서비스 추진), 은행, 카드사, 포탈 등 통합 EBPP서비스를 제공하려는 사업자를 대상으로 솔루션을 구축·판매하는 회사
- 106) 청구서 전자변환 업체(Scanner): 종이형태로 발행된 청구서를 스캐닝하여 전자적으로 변환한 후 온라인상에서 Aggregator, CSP, 또는 소비자에게 변환된 정보를 제공하는 업체

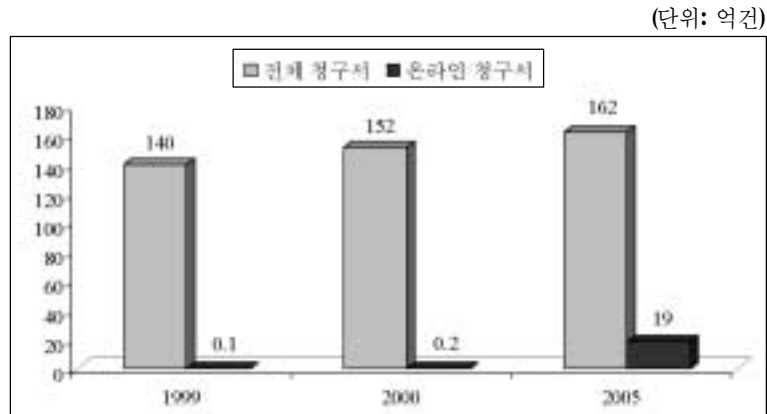
〈표 4- 28〉 EBPP서비스 시장의 비즈니스 모델

구분	Biller Direct	In/SP (In-house Software Provider)	BSP (Billing Service Provider)	Scanners	CSP(Consumer Service Provider)		
					Aggregator		은행, 포탈
					Thin Model	Thick Model	
정의	Biller가 자체적인 EBPP시스템을 갖춘 모델	Biller Direct Model 구축을 위한 S/W 패키지 제공	Biller에게 과금, 정산 등의 빌링 서비스 제공	종이고지서의 전자화(스캐닝 처리)를 통해 고객에게 제공	Biller에게 고객의 Bill 정보를 받아 제공(Biller의 고객 D/B에 대한 접근이 허용되지 않음)	Biller에게 고객의 Bill D/B 정보 제공(full access 가능)	Aggregator에게 빌링 정보를 받아 고객에게 제공

자료: BOA(2001)를 재구성

## 5.2 미 국

미국의 각종 청구서 발행 건수는 2000년 기준 총 1백52억건에 다다른 것으로 추정되는데, 이 가운데 약 2천만건만(대략 0.1%) 이 온라인을 통해서 발행되고 있는 실정이다. TowerGroup은 인터넷을 통한 고지 및 납부가 2000년 0.1% 수준에서 2005년에는 전체의 11.7% 수준으로 증가할 것으로 전망하였다.[그림 4- 19]



자료: TowerGroup

[그림 4- 19] 미국 청구서 발행 현황 및 전망

주요 EBPP 서비스 관련 업체들의 현황은 〈표 4- 29〉와 같다.

〈표 4-29〉 미국의 주요 EBPP 서비스 관련 업체 현황

업 체	모 델	특 징
CheckFree	복합적	○ 금융기관 및 상점에 EBPP 프로세싱 서비스 제공 ○ 개인용 자산관리 소프트웨어와 연동됨 ○ 60개의 주요 Biller와 1100개 이상의 상점과 연계되어 있음 ○ 150여개의 CSP와 제휴관계에 있음
TransPoint	CSP, BSP, In/SP	○ MS, First Data, Citibank의 합작회사로 출발하였으며, 2000년에 CheckFree에 인수됨
paymybills.com	Scanners/CSP	
PayTrust	Scanners/CSP	○ 소규모 기업대상 EBPP서비스에 주력
Cyberbills	Scanner/CSP	○ EBPP서비스를 제공하고자하는 CSP에게 프로그램 제공
YourAccounts.com	CSP	○ EBPP외에 금융기관의 계좌 명세 제공
IView Network	BSP/CSP	○ OFX* 기반한 서비스 제공
Corillion	BSP/CSP	○ BtoB모델에 주력(금융기관에 Bill 정보 제공)
billserv.com	BSP	○ Billing 전문 아웃소싱 업체 ○ CSP에게 자사 고객인 Biller들을 연결시켜 줌
Derivion	BSP	○ 중소기업을 대상으로한 Billing 아웃소싱 서비스에 주력
Princeton eCom	BSP	○ EBPP, pay-by-phone 전문 아웃소싱 업체
Spectrum	BSP	○ 금융기관 사이의 Bill 교환에 주력
eDocs	In/SP	
Just in Time Solution	In/SP	○ 대규모 Biller 대상 시스템 구축 주력 ○ OFX 기반

주: OFX(Open Financial Exchange)는 온라인에서 금융기관과 기업, 고객간의 금융 데이터를 교환하기 위한 통일된 규약을 말함

자료: BOA(2001)

### 5.3. 국 내

국내의 경우 발행된 청구서가 2000년도에는 총 15억건<sup>107)</sup>에 이르러, 청구서 발행 건수 기준으로는 미국의 10%대에 육박하고 있다. 신용카드, 백화점카드, 통신비 등 총 210여개의 빌러가 있어 통합된 청구서 정보를 받아 보기를 원하는 고객의 요구도 무척 높은 상황이다. 하지만, 이러한 시장 잠재성에도 불구하고 아직 본격적인 EBPP시장은

107) 디지털 타임즈(2000. 10. 17) 인용

국내에서 개화하지 못하고 있다. 이는 소비자의 EBPP 서비스에 대한 인식 부족, 대형 빌러들의 독자적인 EBPP 서비스 추진으로 소비자 지향적인 EBPP 서비스의 부재, 그리고 영향력 있는 EBPP 서비스 업체의 부재 등에서 그 요인을 찾을 수 있다.

비즈니스모델 측면에서의 특징은 앞서 살펴본 바와 같이 대형빌러들은 **Billor Direct** 모델을, 전문 EBPP업체들은 **Thin Consolidator** 모델을 채택하고 있다. 대형빌러들은 자사의 사이트를 통해 고객을 온라인화시키고 청구서 발행에 따른 비용을 절감하고자 한다. **Thick consolidator** 모델이 채택되기 어려운 이유는 빌러가 고객정보를 EBPP 사업자에게 제공하는데 따른 보안의 위험과 모든 정보가 EBPP사업자의 사이트를 통해 제공될 경우 자사 사이트의 트래픽이 감소할 것으로 예상되어, 빌러들이 요약정보만을 사업자에게 제공해주는 **thin consolidator** 모델을 선호하기 때문이다.

주요 EBPP 사업자별 특성을 살펴보면 <표 4-30>과 같다. 향후 EBPP 시장에서 주도권을 쥐기 위해서는 EBPP 업체간의 사업자간 제휴, 대형빌러와 EBPP사업자간의 합병 및 제휴, 핵심서비스의 추가 등을 통해 시점을 선점해야 할 것이다.

<표 4-30> 국내 주요 EBPP 서비스 관련 업체 현황

업 체	제휴기관 및 서비스	특 징
네오빌	지방세, 아파트관리비, 신한비자, 농협비자, 삼성카드, 국민카드, 한국전력(예정)	- 은행 컨소시엄의 주주사 참여(신한/농협/국민은행) - 은행 CSP모델
빌프라자	KT, KTF, 삼성카드, 국민카드 등	- 한국통신 eBiz 사업본부 EC사업팀
금융결제원	인터넷지로 및 교통법칙금서비스	- 공공기관
마이빌	자사 제공서비스 (천리안, 보라넷, 국제전화요금 등) 이용요금 빌링업무 취급	- Biller direct 모델(테이콤)
한빌	한국전력, 비씨카드	- 이니시스로 흡수
아마스코리아	지방세	- 네오빌과 제휴

자료: 네오빌(2001)

## 6. 국내·외 모바일금융의 현황 및 전망

### 6.1 개 요

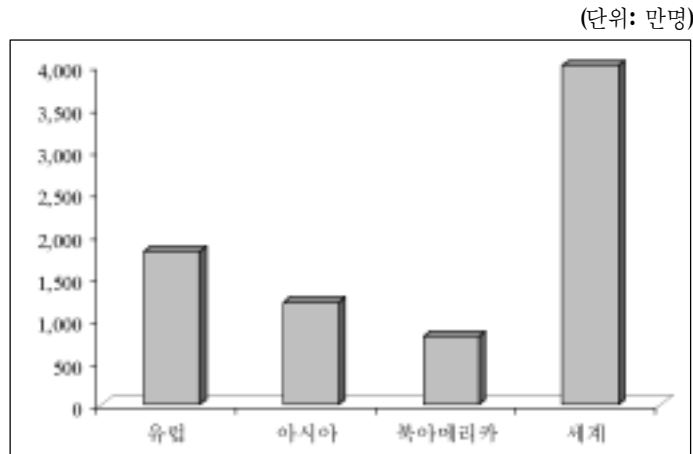
모바일금융이란 ‘무선’, ‘온라인’, ‘금융’의 합성어이다. 어디에서든지 사용할 수 있는 무선의 특징과 언제든지 이용할 수 있는 온라인 서비스의 특징, 그리고 새로운 금융 서비스의 개념이 결합된 것을 의미한다. 모바일금융은 기존 금융기관들의 업무 채널



(Channel) 가운데 하나로써 최근 기술혁신의 변화를 통해서 단순한 채널 이상의 의미를 제공하는 것으로 부상하고 있다. 모바일금융이 기존 업무의 단순한 채널로써 그치느냐 아니면 그 이상의 의미를 지니느냐는 모바일금융을 통해서 어떤 서비스가 이루어지고 어떤 비즈니스모델이 제공되느냐에 달려있다고 보여진다. 모바일금융은 모바일 금융포탈, 모바일지불서비스 등 새로운 서비스를 제공하면서 발전해 가고 있어 채널 이상의 의미를 가져다 줄 것으로 전망되고 있다.

## 6.2 해 외

가트너그룹(Gartner Group)은 2003년경 세계적으로 무선전화를 사용하는 인구가 10억명에 이를 것으로 전망하고 있으며 메리디언 리서치(Meridian Research)에서는 2003년경에 모바일뱅킹을 사용하는 세계인구가 약 4천만명에 이를것으로 전망하고 있다.[그림 4-20]



자료: Meridian Research

[그림 4-20] 2003년 모바일금융서비스 이용자수 전망

현재 제공되고 있는 모바일금융서비스는 계좌잔고확인, 계좌이체, 청구서지불, 증권거래, 외국환거래 등 기존의 금융서비스에서 채널만을 달리한 기본적인 것들이다. 하지만, 채널로써의 의미를 넘어서 혁신적인 서비스들이 소개되고 있어 주목을 끌고 있다. McKinsey는 이러한 서비스로 모바일상거래를 위한 지불서비스, 휴대폰을 이용한 POS(Point-Of-Sale)용 지불기기, 그리고 모바일포탈 등을 소개하고 있다.<표 4-31>

각국별로 모바일금융의 보급현황을 살펴보면, 각 국가의 인터넷과 휴대폰 보급율에 많은 영향을 받는 것으로 보인다. 미국의 경우 PC보급율이 높아 모바일금융이 아직 보조적인 수단으로 활용되고 있으며, 유럽·일본·중국·이탈리아 등 휴대폰 보급율이 높은 국가는 보다 적극적인 모바일금융서비스가 제공되고 있다.

〈표 4- 31〉 새로운 모바일금융서비스 사례

서비스	내 용	사 례
모바일상거래를 위한 지불기반 서비스	- 휴대폰을 모바일커머스 지불결제 기반으로 이용 - 금융기관, 네트워크회사, 휴대폰제 조사, 지불보안전문회사간에 제 휴와 경쟁	- MeritaNordbanken(스칸디나비 아의 은행) - 노키아, 비자, 도이치뱅크가 협력 을 통해 모바일지불서비스 제공
휴대폰을 POS용 지불기기로 이용	- 자판기 음료수 구입시 휴대폰을 활용	- 핀란드 Sonera에서 펌시자동판 매기에 적용
모바일포탈 제공	- 휴대폰의 특성상 검색기능의 어 려움을 지원해 주기 위해 모바일 금융포탈서비스 제공	

1) 미 국

휴대폰 보급율이 낮은 미국에서는 아직 본격적인 모바일금융서비스가 이루어지고  
있지 않다. 기존의 금융서비스를 휴대폰이나 PDA를 통해서 제공하는 수준이다. 하지

〈표 4- 32〉 미국 금융기관의 모바일금융서비스 현황

금융기관	주식시세 및 거래	Alert and notifications	계좌 정보	계좌이체 청구서지불	포트폴 리오보기	리서치 및 차트보기	파트너	서비스제공 무선기기
Ameritrade	○	○	○				자체 솔루션	휴대폰
Bank of America			○				724 Solutions	PDA
Bank of Montrel	○	○	○	○	○		724 Solutions	휴대폰, PDA
Charles Schwab	○	○	○		○		Aether	휴대폰, PDA, Pager
Citibank		○	○	○			724 Solutions	휴대폰, PDA
Claritybank.com	○	○	○	○			724 Solutions	휴대폰, PDA, Pager
DLIdirect	○	○	○				자체 솔루션	휴대폰, PDA, Pager
Fidelity	○	○	○			○	W-Trade	휴대폰, PDA
Harris bank	○	○	○	○	○		자체 솔루션	휴대폰
MasterCard			○	○	○		724 Solutions	휴대폰, PDA
Merrill Lynch	○		○	○		○	724 Solutions	휴대폰, PDA, Pager
MSDW	○	○	○			○	Aether	PDA

자료: Forrest Research(2000)

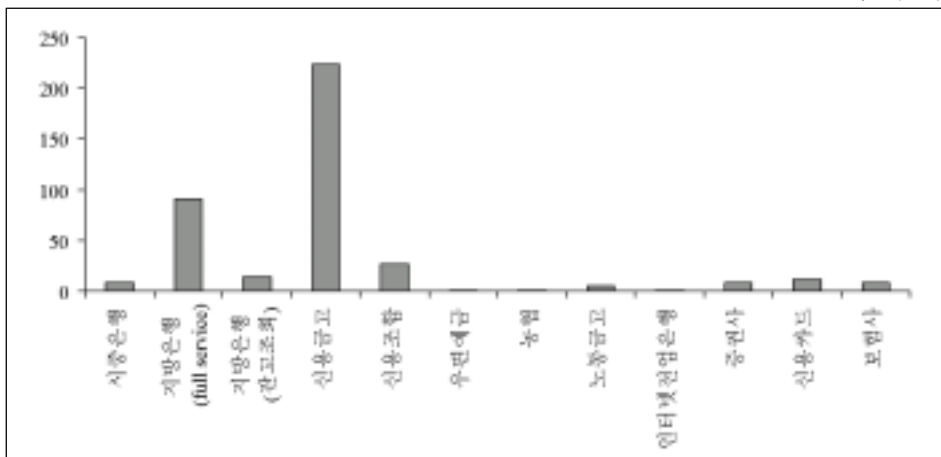
만, 무선통신기술을 이용하여 새로운 개념의 서비스를 제공하려는 시도는 활발하게 이루어지고 있다. 보급율이 높고 출퇴근 수단으로 많이 활용되는 자동차에 카 네비게이션에서 금융서비스를 제공하는 것이 대표적인 예이다. 고객들은 차량 운전 중에 **Fidelity**로부터 주가를 확인한다든지 시장 정보를 조회받을 수 있으며 계좌조회, 무선거래 서비스를 수행할 수 있다. 또한 높은 PDA 보급율을 이용한 금융서비스도 활발히 시도되고 있다. 현재 제공되는 모바일금융서비스는 주식거래, 계좌조회 및 이체, 온라인 빌링 등이며, **Bank of America, Wells Fargo, Citigroup, Charles Schwab** 등 150여곳에서 서비스를 제공하고 있다.〈표 4-32〉

하지만, 오늘날의 단순하고 제한된 서비스 수준은 고객 유지와 차별성을 확보하기 위해 향후 보다 복잡하고 폭넓은 서비스로 확대가 요구되고 있다. 대부분의 금융기관이 그들의 노력에도 불구하고 차별적 우위를 제공해 주지 못하는 **commodity** 성격의 서비스를 제공하고 있으며, 기존의 금융서비스에 비해 시간에 매우 민감한 의사결정인 지속적인 금융조언 서비스(**continuous advisory services**)는 아직 제공하고 못하고 있다. 향후 금융기관은 고객에게 시의적절하고 즉시 실행가능한 가치의 제공에 측면에 적합한 서비스로 발전해 나갈 것을 전망된다.

## 2) 일 본

일본의 경우는 도코모가 **i-mode** 서비스를 시작했을 당시만 하더라도 모바일뱅킹서비스를 제공하는 은행은 21곳에 불과했고, 그 중에서도 계좌이체와 같은 자금이체까지 가능한 은행은 사쿠라, 스미토모, 산와, 오카키교리츠은행 등 4곳에 지나지 않았다. 현재에는 NTT DoCoMo의 2,000만명 이상의 가입자를 기반으로 모바일금융서비스가 활

(단위: 개)



자료: NTT DoCoMo(2001. 5)

〔그림 4-21〕 i-mode 모바일금융서비스 제공 금융기관 현황

발하게 제공되고 있다. 통신서비스업체에 의해서 주도되어 성공한 서비스이며 현재 구미에서 준비중인 WAP 방식보다 앞서 제공되고 있다는 점이 특징이다. i-mode에서 모바일금융은 대표적인 서비스 가운데 하나이며, 2001년 5월 200여개의 금융기관들이 i-mode에서 금융서비스를 제공하고 있다.[그림 4-21]

### 3) 유 럽

PC보다 휴대전화의 사용자가 많은 유럽은 향후 모바일금융서비스에서 빠른 성장을 예고하고 있다. IDC는 2000년 모바일뱅킹서비스가 가능한 1천8백만 계좌에서 2004년에는 3억2천만 계좌로 늘어날 것으로 전망하고 있다. 유럽의 모바일금융시장의 특징은, 모바일 핸드셋 업체, 금융기관, 통신회사, 무선인터넷 기술회사들의 네트워크를 구성하고 기존의 인터넷 포털업체들까지 적극적으로 시장에 참여하고 있다는 점이다. 국가별 WAP 모바일뱅킹 계좌비율은 살펴보면, 스칸디나비아가 48%를 차지하고 있으며, 그 뒤를 영국(22%), 독일(13%), 프랑스(5%)가 차지하고 있다. 국가별로 모바일금융서비스의 현황을 살펴보면 <표 4-33>과 같다. 스칸디나비아와 영국은 기존의 금융기관 업무 중심의 서비스 제공이 주류를 형성하고 있는 반면, 프랑스는 결제서비스 중심의 모바일뱅킹서비스가 중심이라는 점이 특징이다.

<표 4-33> 유럽국가별 모바일금융서비스 현황

국가명	특 징	사 례
스칸디나비아	- 76%의 휴대폰 보급율로 세계 최고 - 세계 최고수준의 인터넷뱅킹 제공 지역 - 은행과 통신업체가 주도	- Nordia bank · 2000년 휴대폰을 이용한 주식거래, 계좌이체 제공 · 모바일커머스 결제서비스
영 국	- 은행과 통신업체가 주도	- Barclays Bank: BT Cellent, 휴대폰 등과 함께 무선인터넷포털 서비스 제공 - Bank of Scotland: 모바일뱅킹, BT Cellent와 함께 무선인터넷포털 서비스 제공, 향후 다양한 분야에서 모바일 결제 서비스 제공 예정
프랑스	- 신용카드 및 전자상거래 지불결제 업체들이 모바일뱅킹서비스를 주도	- 무선인터넷단말기에 무선인터넷 접속 및 결제가 가능한 카드칩을 내장하여, 물건 구매 및 서비스 대금 지불 수단으로 활용

자료: 서창환·박중득, “모바일뱅킹”(2001)을 재구성

## 6.3 국 내

## 1) 서비스 현황

현재 국내에서는 은행의 계좌이체를 중심으로 한 **mbanking** 서비스, 카드사의 청구 내용/이용내역 문자서비스 및 카드결제시마다 결제내용을 통보하는 **mCard** 서비스, 이동통신회사의 휴대폰을 통한 결제 및 지불 등의 소액결제(**Micropayment**) 서비스 등 기존 금융서비스의 모바일화와 새로운 모바일금융서비스의 출현이 다양한 주체에 의해 복합적으로 나타나고 있다.

모바일뱅킹의 경우, 2001년 3월말 현재 20개 국내은행(산업은행 및 수출입은행 제외) 중 17개 은행이 서비스를 제공하고 있으며, 주요 서비스는 예금조회, 자금이체, 환율조회, 사고신고 등이다.

〈표 4-34〉 모바일뱅킹서비스 제공 은행수

구 분	1999년말	2000년 3월말	2000년 6월말	2000년 9월말	2000년 12월말	2001년 3월말
은행수(개)	2	6	9	11	17	17

\* 미실시은행(실시예정일): 기업은행(2001년 6월), 서울은행(2001년 9월), 부산은행(미정)  
자료: 한국은행(2001)

하지만 아직 이용실적면에 있어서는 인터넷뱅킹에 비해 미미한 실정으로 나타났다. 2001년 3월중 모바일뱅킹 이용실적은 28만 건으로 전년 12월 중 이용실적에 비해 41%가 증가하였으나, 실제 자금이체는 한달간 17개 은행의 전체 처리실적이 2,317건으로 은행당 하루 평균 5건 내외에 불과한 실정이다.

〈표 4-35〉 모바일뱅킹서비스 이용실적

(단위: 건, 백만원)

구 분	2000년 9월 중		2000년 12월 중		2001년 3월 중	
	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액
각종 조회서비스	204,549	—	200,552	—	283,278	—
자금이체 서비스	901	1,072	1,746	1,679	2,317	1,909
합 계	205,450	—	202,298	—	285,595	—

자료: 한국은행(2001)

현재 국내의 모바일뱅킹서비스는 주택은행, 외환은행, 농협이 가장 다양한 서비스를 제공하고 있으며, 조흥은행, 외환은행, 농협이 여러 이동통신사와의 제휴를 형성하고 있는 것으로 나타났다. 은행별 모바일뱅킹서비스의 종류는 〈표 4-36〉과 같다.

〈표 4-36〉 은행별 모바일뱅킹서비스 종류

	조흥	한빛	제일	국민	주택	외환	신한	한미	하나	평화	대구	광주	제주	전북	경남	농협	수협
제휴 이동통신사	011 016 017 018 019	011 016 016 019	011 016 016 019	011 016	011 016 016 019	011 016 018 019	011 016	016 018	016 017 018	016 019		016 018	016 018	016 018	016 011	016 017 018 019	016
제 공 서 비 스	예금조회	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○		○	○
	거래명세	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○		○	○
	자금이체	○	○	○	○	○	○	○	○	○		○	○	○		○	○
	현금서비스			○	○	○	○	○							○	○	○
	대출서비스				○											○	○
	환율조회				○	○		○								○	○
	수표조회				○	○	○	○		○						○	○
	사고신고				○	○	○	○								○	○

자료: 한빛조사(2001)

모바일뱅킹 뿐만 아니라, 모바일을 결제수단으로 사용하고자하는 시도도 주목할 만하다. 휴대폰을 자판기 음료수 구매, 교통카드, 주유소 기름, 인터넷 유료사이트 이용, 진료내용 저장 등 온라인과 오프라인에서 상거래 결제 수단으로 활용할 수 있는 서비스가 현재 제공되고 있거나 계획중에 있다. 휴대폰은 기존의 ‘휴대폰-카드 분리형’에서 카드삽입형, 카드일체형으로 진화하고 있어 휴대폰내에 회원카드, 신용카드, 전자화폐, 교통카드, 의료카드, 마일리지적립카드, 할인카드 등을 저장하여 사용하게 될 것이다.

## 2) 전 망

향후에도 국내 모바일금융서비스는 금융업무와 상거래 지원 두 축을 중심으로 빠르게 변화할 것으로 전망된다.

금융업무수행의 증가라는 측면에서 바라볼때, 국내의 높은 모바일폰 보급율과 인터넷 금융의 성공적인 정착, 그리고 국내의 소비자들이 이동성(mobility)과 즉시성 가치를 중시여기는 금융문화 특징 등을 고려할 때 매우 긍정적이다. 다만, 본격적인 확산에 앞서 킬러 애플리케이션 부재 문제, 휴대폰을 통한 금융업무 수행의 불편함, 기존 금융기관들의 소극적인 참여 등은 해결되어야 할 장애물로 지적되고 있다.

모바일금융시장은 새로운 기술의 등장을 토대로 전통적인 금융기관 뿐 아니라 새로운 시장 진입자의 등장이 가속화되고 있다. 기존 금융기관의 전유물이었던 지불결제사업에서 통신회사, 인터넷 전문결제회사 등 새로운 경쟁자들이 참여하게 되었고, 국내에서도 통신회사와 은행간에는 서비스 제공을 위해 협조와 경쟁을 동시에 진행시키지 않을 수 없는 상황으로 전개되고 있다. 통신회사는 기존 통신망사업의 범위를 넘어서

금융업으로의 진출이라는 목적을 가지고 있어 향후 행보가 주목을 끌고 있다. SK텔레콤의 경우 모바일커머스의 인프라를 구축하기 위해 자회사 설립, 전자상거래 인프라업체와 제휴 등을 통해 대체결제수단, 결제 (PG)업무로의 영역을 확대해 가고 있다.

## 참 고 문 헌

- 강입호·함유근·송재경, 「전자상거래 지향적 금융정보화 및 금융업종간 정보유통방안 연구」, 정보통신정책연구원, 1999. 12
- 김준한·이경형, 「온라인 소액결제 서비스: 현황과 이슈」, 『KISDI IT FOCUS』, 정보통신정책연구원, 2001. 5
- 남혜정, 「선진은행의 사례와 국내 은행산업에의 시사점」, Stockpia, 2001. 5
- 매일경제신문 각호
- 서창환, 「Account Aggregation」, 모어댄뱅크, 2001. 1
- 서창환·박중득, 「모바일뱅킹(Mobile Banking)」, 2001
- 스에마츠 치히로, 「인터넷은 금융을 어떻게 변화시킬 것인가」, 한국금융연수원, 2000. 5
- 와이즈인포넷, 「e-Finance」, 2000. 7
- 윤정현, 「국내 Account Aggregation Service의 현황과 과제」, 신한종합연구소, 2001. 1
- 이경형, 「국내 온라인 기반 금융포털 지향 업체의 현황 및 전략」, 『KISDI IT FOCUS』, 정보통신정책연구원, 2000. 12
- \_\_\_\_\_, 「금융포털: 현황과 전망(1)」, 『KISDI IT FOCUS』, 정보통신정책연구원, 2000. 12
- \_\_\_\_\_, 「금융포털: 현황과 전망(2)」, 『KISDI IT FOCUS』, 정보통신정책연구원, 2001. 1
- 장경천, 「히국의 인터넷 브로커리지 분석」, 2000
- 전자신문, ZDnet.com 각호
- 한명준, 「무선인터넷산업 발전과 모바일뱅킹」, 한빛조사, 2001
- 한국경제신문 각호
- Bank of America, “Power to the Financial Portal,” 2000. 4
- Economists, “A Survey of Online Finance,” 2000. 5. 20
- Forrester Research, “Bank Cutting Costs Should Cut Mobile Finance,” March 2001
- \_\_\_\_\_, “Banks Enter The Aggregation Field Of Dreams,” August 22, 2000
- \_\_\_\_\_, “Exploiting Finance portals,” May 2001
- \_\_\_\_\_, “Mobile Finace Needs Advice,” May 2000
- \_\_\_\_\_, “The New Yodlee: Stronger But Incomplete,” December 6, 2000
- Mainspring, “Personal Financial Aggregators Matter; take a stand,” 2000

인터넷 콘텐츠 (2001. 8)

Morgan Stanley Dean Witter, "The Internet and Financial Services Report," 1999. 8

TowerGroup, "Benefits to Banks and Billers Drive EBPP," 2001

[www.fastbank.co.kr](http://www.fastbank.co.kr)

[www.finger.co.kr](http://www.finger.co.kr)

[www.hanbill.co.kr](http://www.hanbill.co.kr)

[www.neobill.co.kr](http://www.neobill.co.kr)

[www.netnme.com](http://www.netnme.com)

[www.otech.co.kr](http://www.otech.co.kr)

[www.zoi.com](http://www.zoi.com)