

# 디지털시대 패러다임



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 1) 세대

- 국내 인구의 43%인 MZ세대가 디지털 시대 소비력을 주도함
- 1인당 자산의 가치보다 1인당 데이터가치가 우선시하는 시대

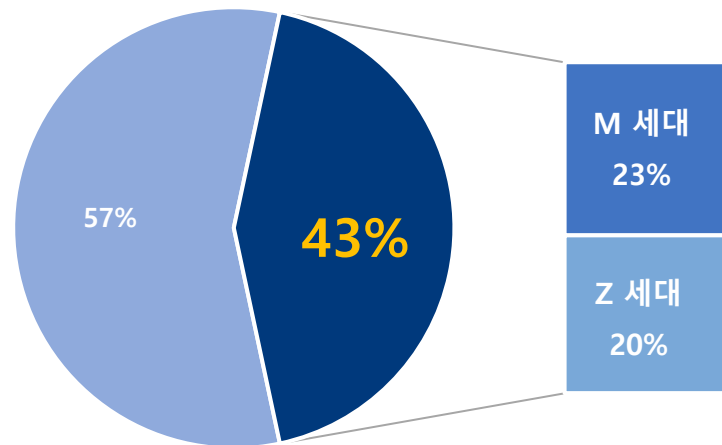




# 1. 디지털 시대 패러다임

## 1) 세대

- 2000년도가 되는 시기에 성인이 된 밀레니얼(Millennial Generation) 세대와 밀레니얼 이후 세대(일반적으로 1995년)라는 의미의 Z 세대(Generation Z)를 함께 이룸  
국내 MZ 세대 비중



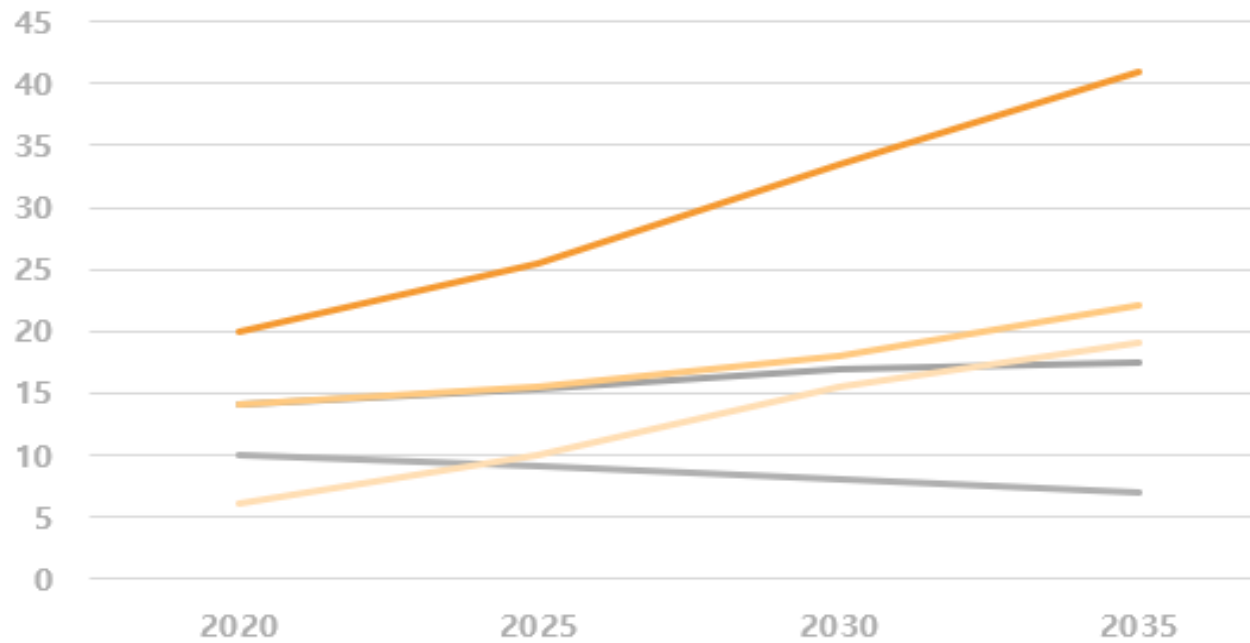
- MZ 세대, 국내 총인구 5천 1백만 명 중 2천 2백만 명
- 2021년 기준, 국내 인구의 43%



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 1) 세대

전 세계 세대별 소비력 전망



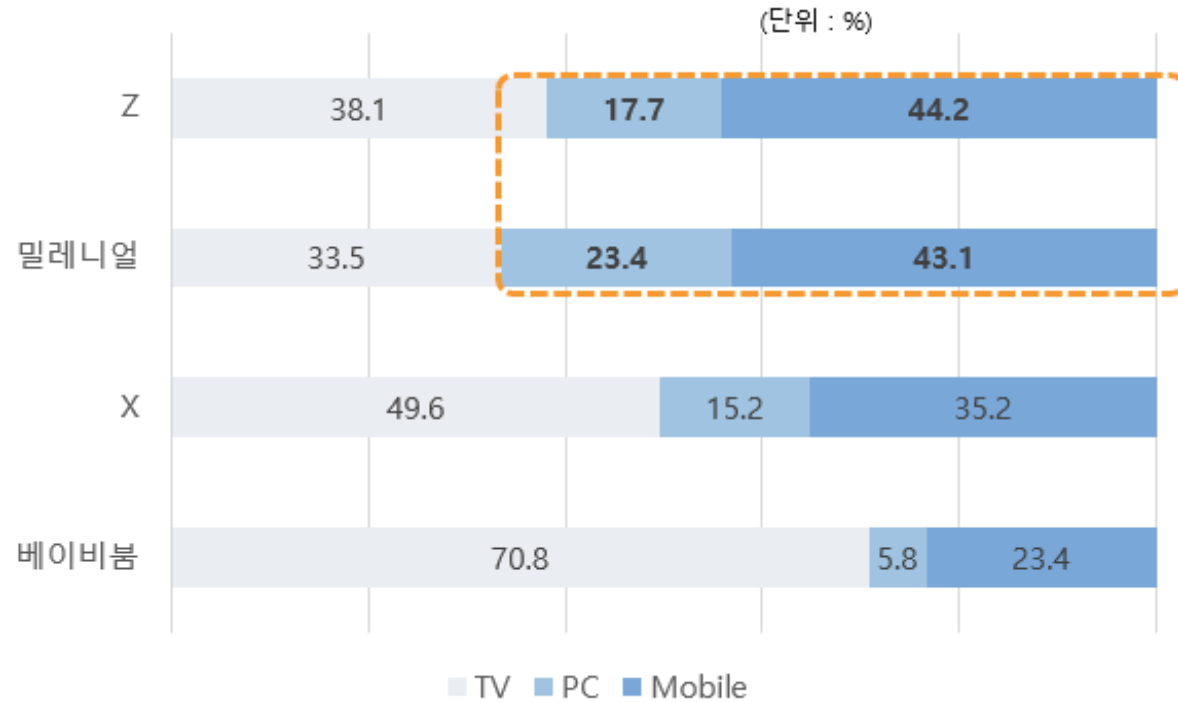
출처: World Data lab. 2018



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 1) 세대

### 미디어기기별 이용시간 비율



출처: KISDI STAT Report 2019



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 2) 핵심 자원

Data 가 핵심 자원으로 활용

Facebook

사용자당  
연간 45 ~ 190 달러 수익  
창출

Google

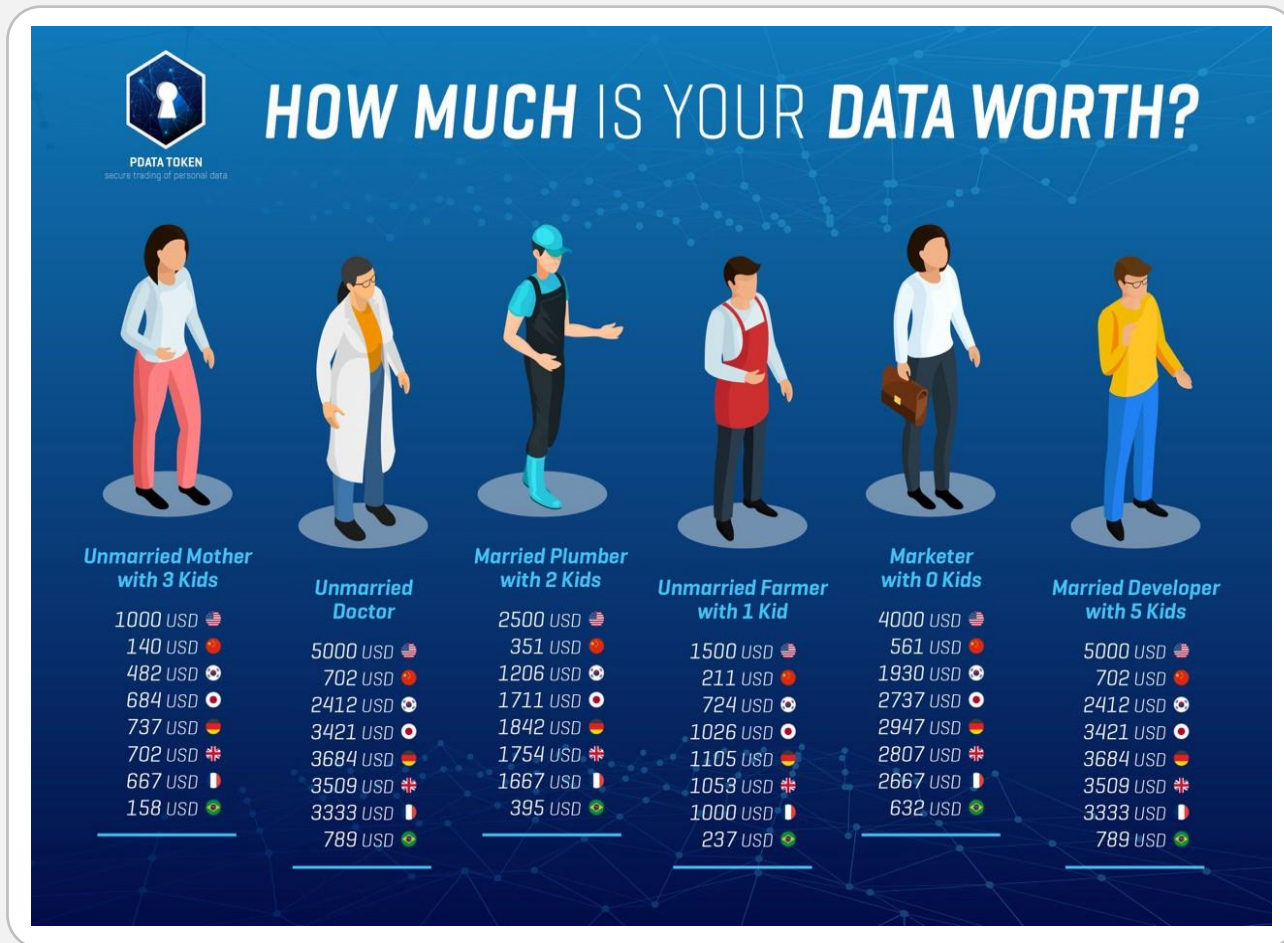
사용자 당  
연간 5,000 달러 수익 창출

출처: medium.com, 2018



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 2) 핵심 자원



출처: <https://medium.com/pdata-token/how-much-is-your-personal-data-worth-35a626d85857>

# 1. 디지털 시대 패러다임

## 2) 핵심 자원

- 개인의 금융 데이터의 경우 연간 801달러의 가치를 가짐

출처: Digital Information World, 2018



출처: <https://medium.com/pdata-token/how-much-is-your-personal-data-worth-35a626d85857>





# 1. 디지털 시대 패러다임

## 3) 경제 구조

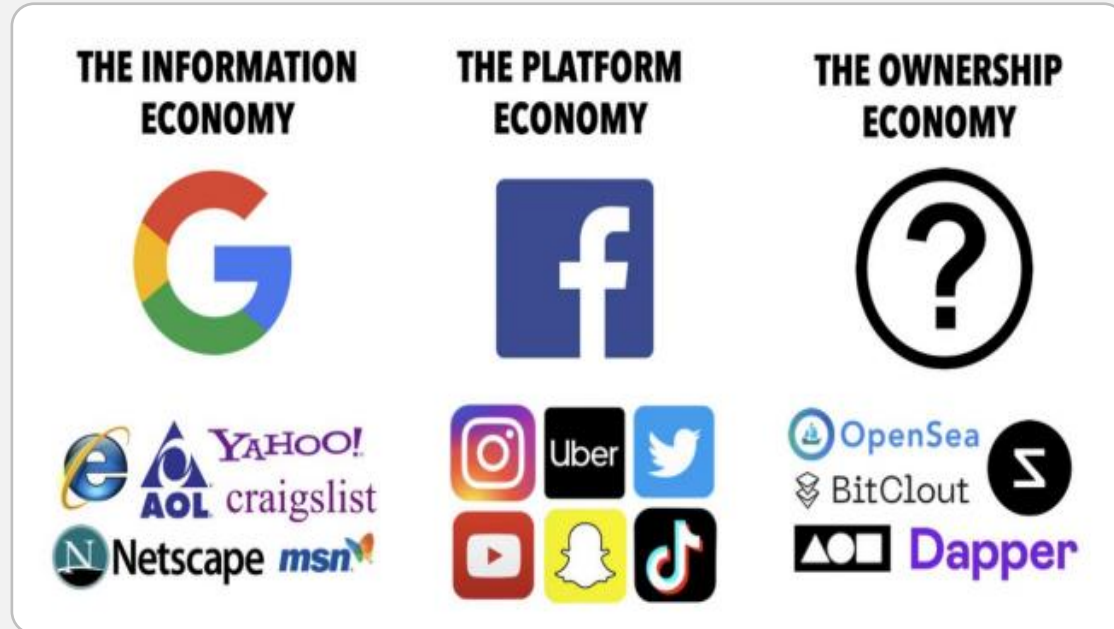
Art 등 특정 마켓 중심이던 Ownership Economy가  
ICT 발전과 NFT 등장으로 대중화 되고 있음



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 3) 경제 구조

- 정보(Google)에서, 소셜 네트워킹(Facebook)으로, 그리고 다시 디지털 가치(OpenSea 등)로 이동



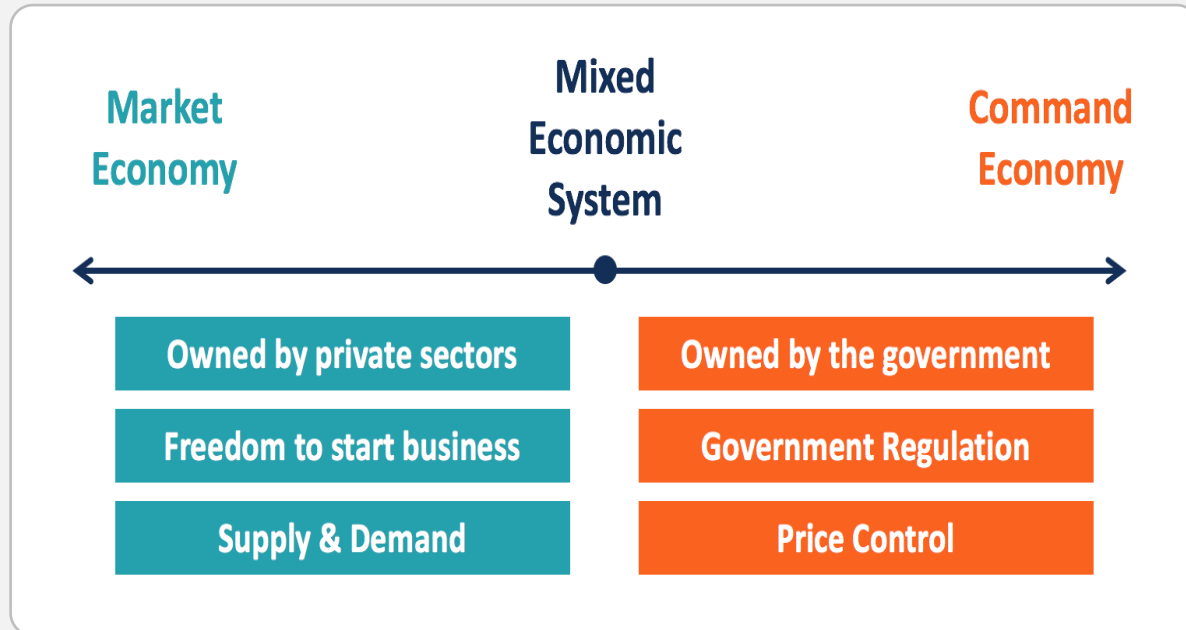
출처: Rex\_woodbury



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 3) 경제 구조

- Ownership Economy는 시장 경제의 정점
- 기술적 한계가 제거되면서, 광범위 확산 중



출처: Cooperate Finance Institute



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 4) 기술

- 기술이 비즈니스를 리드하는 시대
- 기술이 비즈니스의 경쟁력과 차별화를 만들어 감





# 1. 디지털 시대 패러다임

## 4) 기술

	게임 산업	엔터테인먼트 산업	제조 산업	금융 산업
실생활	 <p>출처: 디키디키, 디자인놀이터 (놀이, 게임, 교육의 융합)</p>	 <p>출처: SM 엔터테인먼트 IDOL, 에스파 현실세계와 가상세계 동시 Target</p>	 <p>Source: Siemens, Mindsphere</p>	 <p>Source: KB스타뱅크, Digital Custody Service</p>
가상현실 증강현실	 <p>출처: Nintendo, POKEMON GO</p>	 <p>출처: Movie Ready Player One Poster 하나로 통합된 공유 가상 공간</p>	 <p>출처: Microsoft 홀로렌즈2 기업용 Mixed Reality 경험 디바이스</p>	 <p>Source: Microsoft AZURE Digital Twins</p>
메타버스	 <p>출처: Fortnite 게임, 언픽게임즈(미국) 게임에서 앨범 최초 공개, 영화 시사회 등 개최</p>	 <p>출처: SM 엔터테인먼트 IDOL, 에스파 현실세계와 가상세계 동시 Target</p>	 <p>Source: Microsoft AZURE Digital Twins <a href="https://www.youtube.com/watch?v=67k1CePkwXY">https://www.youtube.com/watch?v=67k1CePkwXY</a></p>	 <p>Source: <a href="https://www.superrare.co/">https://www.superrare.co/</a> DIGITAL ARTWORK</p>



# 1. 디지털 시대 패러다임

## 5) 기업 의사결정 시스템

- 경제 패러다임의 변화로 기업 의사결정 패러다임도 변화함
- 의사결정 기준은 [내부] 생산에서 경영 활동 전체로, [외부] 기업에서 고객으로 전환 (절차 → 데이터) (경영진 → 직원)



# 기업 의사결정 시스템



산업화  
사회

Product  
To Stock

생산성 최적화를 위한  
생산 계획이 중요

정보화  
사회

Product  
To Market

데이터의 적시성,  
정확성, 경제성 중요

디지털  
경제

Product  
To Customer (Mind)

오너쉽, New마켓,  
리스크해지 중요

MRP(Manufacturing Resource Planning), ERP(Enterprise Resource Planning),  
MES(Manufacturing Execution System)  
CRM(Customer Relationship Management), SCM(Supply Chain Management), EPM(Enterprise  
Performance Management)  
EDW(Enterprise Resource Planning), BI(Business Intelligence), SOP(Standard Operation Procedure)  
D2C(Direct to Customer)

의사결정 솔루션

비즈니스 솔루션

MRP/ERP/MES



Email/Office  
Software

CRM/SCM/EPM



Aggregator/Social  
Platform

EDW/BI/  
EDGE/IOT  
SOP



D2C/Metaverse/  
Intelligence Work  
Platform

- 의사결정솔루션이 비즈니스 솔루션의 Sub 혹은 하나로 통합
- 비즈니스 솔루션이 기업 경영 활동,고객, 생태계 전체로 확대
- 솔루션벤더/플랫폼의 기술종속성 문제 심화



A night cityscape with a purple grid overlay. The grid consists of concentric circles and radial lines, creating a perspective effect that draws the eye towards the center. The city lights are visible through the grid, with various colors like blue, orange, and white. The overall tone is dark with a purple hue.

# 마이데이터 BM모델 동향



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) 뱅크

은행권이 디지털 금융 시장에서 살아남기 위해  
플랫폼 경쟁력을 강화하고 있는 가운데  
KB금융지주의 디지털 플랫폼 강화 전략은  
전 계열사를 '옴니 채널화' 하는 것




# 2. 마이데이터 BM 동향

## 1) 은행

### KB 금융지주, 디지털 플랫폼 강화 전략

미래 고객  
젊은 고객

구분	주요내용
 KB 금융그룹	전 계열사 영업점 · 모바일 · 인터넷 · 고객 상담센터 '옴니 채널화'
KB국민은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 사설 인증서 'KB모바일 인증서' 운영</li> <li>· 6개 계열사 서비스 통합한 새 'KB스타뱅킹' 오픈</li> <li>· <b>10대 전용 앱 '리브 넥스트' 출시</b></li> <li>- 신분증 없는 <b>만14세~18세</b> 고객에게 전용 선불전자지급 수단인 '리브포켓' 제공</li> <li>- 휴대폰 인증 통해 직접 개설할 수 있으며, 고유번호가 부여돼 계좌 없이도 금융 거래 가능</li> <li>· 자산 · 지출관리 앱 'KB마이머니' 에서 마이데이터 사업을 적용한 '신용관리서비스'와 '자동차관리서비스' 출시</li> </ul>
KB증권	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 원화 해외주식 매매서비스 '글로벌 원마켓' 편의성 강화</li> <li>· 라이브커머스 · 주식거래 접목 MTS 'M-able' 출시</li> </ul>
KB국민카드	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 금융서비스 · 멤버십 기능 결합 'KB페이' 생활서비스 강화</li> <li>- 모바일 교통서비스 개선 <b>리모트 결제서비스</b> 추가</li> </ul>
KB캐피탈	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 중고차거래 플랫폼 'KB차차차' 맞춤형 서비스 확대</li> <li>- 마이데이터 탑재로 데이터 기반 자동차금융 서비스 제공</li> </ul>
KB손해보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 마이데이터 서비스 개시 예정</li> <li>- ▲ 개인자산관리서비스(PFM) ▲ 오픈인슈어런스 ▲ 헬스케어 연계</li> </ul>

가맹점 방문 없이 알림톡 또는 푸시(Push) 메시지의 결제 내역 확인 후 'KB페이'로 결제하는 원격 결제 지원 서비스.  
현재 약 2만 여 개 학원 업종 가맹점에서 학원비 결제 시 이용 가능하며 이용이 가능한 가맹점은 계속 확대될 예정



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) 뱅크

은행권은 디지털 금융 시장에서 살아남기 위해  
'빅데이터 플랫폼' 고도화 전략으로  
금융 고도화 서비스를 구현하고 있음







## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) 은행

금융당국의 가계대출 규제가 지속되자,  
은행들은 중소기업·자영업자 고객을 겨냥한 비대면 서비스를  
강화하고 '종합기업금융플랫폼'을 구축함



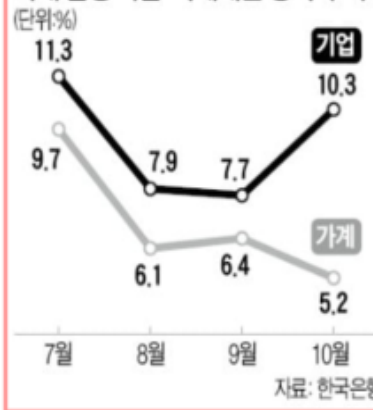
## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) 은행

#### 은행권, 종합기업금융플랫폼 구축



국내은행기업·가계대출 증가 추이



- 맞춤형 자금관리 서비스 통합 제공
- 정책자금 연계, 상권분석정보 등 비금융서비스



- 외화 법인 계좌 비대면 개설 지원
- 물류(풀필먼트)·세금신고 등 B2B 플랫폼과 연계



- 중소기업 고객 위한 금융컨설팅 제공
- banking앱 통한 디지털 OTP 발급 최초 서비스



- 전국 상권분석 데이터 무료 제공
- 소상공인 특화 경영컨설팅, 세무상담 등 제공



- '기업 특화 챌린저뱅크' 표방
- 국내 전사적자원관리(ERP) 사업자 1위인 더존비즈온에 투자하고 신개념 기업금융·뱅킹 서비스를 개발하겠다고 선언
- 더존비즈온은 거래 기업을 대상으로 한도 제한 없는 비대면 계좌 신설 서비스 및 보유한 기업의 실시간 세무·회계 데이터를 활용해 신한은행이 해당 기업의 매출채권을 사들이는 서비스를 시작할 계획



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) 뱅크

'21년 11월 29일 금융권에 따르면 KB국민·신한·하나  
·우리·NH농협·SC제일·IBK기업·광주·전북·대구은행 등  
총 10곳의 은행이 금융당국으로부터 마이데이터 본허가를 받음



# 2. 마이데이터 BM 동향

## 1) 은행

### 은행권, 주요 마이데이터 서비스

최근 시범 서비스에 도입한 마이데이터 사업과 관련해서도 타행과 차별화된 서비스를 제공해 고객 편의성을 극대화할 예정이다. 우리은행 애플리케이션 '우리 WON 뱅킹' 내에 '우리 MyData 서비스'를 제공해 '우리 WON 뱅킹' 미이용 고객도 타 파트너사 앱을 통해 마이데이터 서비스를 편리하게 이용할 수 있는 '화이트 라벨링(White Labelling)' 제공할 계획이다.

내년 1월 1일 정식 시행에 앞서 총 6곳의 은행이 API를 통한 금융 마이데이터 서비스 시범 운영



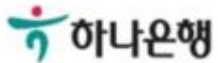
#### [KB마이데이터]

- ▲ 목표챌린지 ▲ 머니크루 ▲ My금고 서비스 ▲ 이프유



#### Moneyverse(머니버스) 네이밍 좋음

- 다양한 기관의 개인정보를 통합·관리할 수 있게 됨에 따라 개인 맞춤형 솔루션 강화



#### [하나 합]

- 기존 소수의 고액 자산가에게만 제공되던 자산관리 및 외환 투자 전문 컨설팅을 디지털을 통해 모든 고객에게 맞춤형으로 제공



#### [우리 마이데이터]

- [화이트라벨링] 협력사 앱에서도 우리은행의 마이데이터 서비스 이용 가능



#### [NH 마이데이터]

- ▲ NH자산+ ▲ 연말정산 컨설팅 ▲ 금융 플래너 ▲ 내차관리서비스 ▲ 맞춤형정부혜택



#### [아이원(i-ONE) 자산관리]

- ▲ 개인화된 자산관리 ▲ 중소기업로자 특화 서비스 ▲ 생활금융 서비스



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) بانک

은행권은 맞춤형 상품과 무인 점포 등  
오프라인 공간과 온라인 편의성을 결합하는  
'피지털 전략'을 추진하고 있음





## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) بانک

#### 은행권, 온·오프라인 서비스 연계

피지털(Physital) = 물리적(Physical)과 디지털(Digital) 서비스를 결합한 것으로서 오프라인 공간에서의 디지털 경험을 확대하는 것



[My브랜치]

커뮤니티,  
하이퍼로컬

- 불특정 다수 고객에게 동일한 상품과 서비스를 제공했던 비대면 서비스가 아닌, 기업·아파트 입주민·각종 커뮤니티 등 다양한 고객별 특성에 맞춰 영업점 직원이 특화된 금융 서비스를 제공
- 하나은행은 데이터 시각화를 통해 이용 현황 및 판매 데이터를 분석할 수 있고, 이를 바탕으로 브랜치의 형태, 상품 및 콘텐츠를 신속하게 재구성



[STAB(스탭)]

고객 편의

- 시공간의 제약없이 고객 상담과 은행 업무 가능
- 개인·개인사업자 고객에게 대출·예금 신규·제신고와 함께 개인형 퇴직연금(IRP) 상담 및 신규, 단체 급여계좌 신규 등 다양한 서비스로 업무 영역 확대
- 화상상담 기능



[같이 그룹(VG, Value Group)]

내부 혁신

- 거점 점포 한 곳과 인근 영업점 4~8개 내외를 하나의 그룹으로 묶어 영업점 간 협업 체계 구축
- 자산관리와 기업금융 등 영업점을 통해 이뤄지는 대면 채널 역량이 강화돼 고객에게 고품격의 부가가치 서비스 제공 기대



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) 뱅크

은행권은 단순 업무를 자동화하는 대신,  
자산관리 · 신탁 · 상속 · 은퇴설계 등 특화 서비스 확대에  
총력을 기울이고 있음



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) 은행

#### 은행권, 온·오프라인 서비스 연계

신한은행  
디지털 프라이빗 बैं킹  
솔(SOL) PB 출시



[압구정 플래그십 프라이빗뱅킹(PB)센터]

- '22년 7월 국내PB센터 전용 건물 중 최대 규모로 건축
- 전문PB들과 세무, 부동산, 법률, 신탁, 투자 전문가들이 협업해 고객의 자산을 관리

VIP 서비스  
강화



[우리내리사랑 신탁서비스]

- 상속·증여·기부 관련 다양한 신탁상품 추천
- 금융전문가로 구성된 자문팀이 세무자문과 법률상담을 제공하는 등 안정적인 노후생활과 자산승계를 위한 고객맞춤형 종합자산관리 서비스

전문가 매칭,  
구독경제



[세금·법률 상담 핸드북]

- 부동산 관련 세금, 주택임대사업자관련 세금 혜택, 사업관련 각종 세금, 금융자산 투자 관련 세금, 상속세와 증여세 절세, 유언장 및 성년 후견인 제도 등 자산관리 상담시 필요한 내용으로 구성

종합 카운셀링(전문가)  
구독경제

[100년 리빙트러스트 센터]

- 디지털 채널을 활용한 비대면 자산관리 및 맞춤형 상속 설계 상담 서비스

[내자산연구소]

- 모바일뱅킹 앱 하나원큐를 통해 고객 중심의 자산관리 및 지출 분석 서비스 제공



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 1) بانک

은행권은 재미와 편의를 좇는 MZ세대의 성향에 맞는 다채로운 서비스를 제공하여 고객 유치하고 있음





# 2. 마이데이터 BM 동향

## 1) 은행

### 은행권, MZ세대 위한 모바일 서비스 출시

사업 지속가능성  
미래 고객 확보

01 웹툰·게임으로 '노잼' 이미지 탈피



웹툰 [두근두근 뱅뱅]

- 디지털 혁신점포인 디지로그 브랜치 서소문 지점에서 근무하는 직원을 주인공으로 은행에서 일어나는 판타지 로맨스



게임 [올리네 농장]

- 고객은 일일 미션에 참여해 농장을 경작할 때마다 포인트 적립되어 농협 계열사에서 현금처럼 결제하거나 캐시백 가능

02 '영끌'하는 MZ세대의 공격적인 투자성향에 맞는 맞춤형 서비스 제공



- 젊음 시기부터 체계적인 준비를 통해 준비된 노후를 맞이할 수 있는 서비스 제공  
▲체계적 자산관리 계획 ▲맞춤형 자산 증대 솔루션 ▲상속 설계 ▲재산 증여에 대한 종합적인 금융 솔루션 제공

03 서비스 다양화



[쏠테크]

- 신한 헤이영 체크카드를 보유한 만 18세~29세 고객이 신한 체크카드를 사용하거나 미션에 참여할 경우 마이신한포인트를 담긴 럭키박스를 리워드로 제공하는 앱테크
- 월별 럭키박스 최대20개까지 받은 고객은 이벤트에 자동 응모됨



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 2) 빅테크

빅테크는 네이버, 카카오 등 고객이 매일 방문하는  
초대형 플랫폼 기반으로 디지털 금융 시장 진출하고 있음



# 2. 마이데이터 BM 동향

## 2) 빅테크

### 카카오 VS 토스



서로 다른 플랫폼 전략  
단순 인터페이스만의 차이?  
플랫폼은 기술이야기가 아님  
더 깊은 이야기가...

데이터 유통 경쟁에서 승리자는  
누구?

구분	kakao	toss
간편결제	<ul style="list-style-type: none"> <li>2014년 출시</li> <li>국내 최초 간편결제 서비스 출시</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2015년 출시</li> </ul>
증권	<ul style="list-style-type: none"> <li>2020년 카카오페이증권 출범</li> <li>연내 국내외 주식거래 가능한 MTS 출시</li> <li>카카오페이로 결제하고 남은 잔돈이나 리워드를 펀드에 투자 가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2021년 토스증권 출범</li> <li>실제 매출 기반 TICS 투자정보 제공</li> <li>UI/UX를 직관적으로 설계한 MTS 환경 구축 및 주식선물하기 기능 신설</li> </ul>
보험	<ul style="list-style-type: none"> <li>2019년 인바이유 인수</li> <li>대형 보험사-재보험사 제휴 미니보험 판매</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2018년 토스인슈어런스 설립</li> <li>고객 데이터 기반 맞춤 보험 서비스 제공 ‘토스 앱’ 접속했는데... ‘삼성생명 가입 문구’가 왜 나와?</li> </ul>
모빌리티	<ul style="list-style-type: none"> <li>2015년 카카오T 출시</li> <li>AI 배차 시스템으로 호출부터 결제까지 한 번에</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2021년 타다 인수</li> <li>연내 타다 서비스 리뉴얼 출시</li> </ul>
플랫폼 전략	<ul style="list-style-type: none"> <li>플랫폼을 기반으로 주요 산업을 장악하면서 연계 서비스 확대</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>‘슈퍼 앱’ 전략으로 하나의 앱으로 모든 생활금융서비스를 이용</li> </ul>



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 2) 빅테크

빅테크인 카카오페이의 디지털 손해보험사 출범으로,  
캐롯 및 하나손해보험과 본격적인 디지털 손보사 경쟁이  
시작될 것으로 예측됨





# 2. 마이데이터 BM 동향

## 2) 빅테크

### 빅테크 VS 보험사 VS 금융그룹

디지털 손해보험시장 경쟁 본격화

누구나 보험에 뛰어드는 이유...  
'목표'에 적합  
'미래'에 적합

**kakao**

카카오페이  
손해보험(가칭)

- 2019년 7월, 보험 서비스 플랫폼인 인바이유 인수
- 2021년 1월 예비인가 신청(하반기 출범)
- 빅테크에서 디지털 보험업에 진출하는 첫 사례

**Carrot**

캐롯  
손해보험

- 2020년 1월 출범
- 한화손보, SK텔레콤, 현대자동차가 합작하여 설립
- [퍼마일 보험] 현대차의 기술력과 캐롯손보의 인슈어테크를 결합한 사례



하나손해보험

- 2020년 6월 출범
- 자동차보험 전문인 '더케이 손보'의 지분을 인수
- 더케이손보의 상품 기획 노하우와 하나금융의 디지털 자산관리 역량 결합
- [원데이 보험] 보험가입 및 보장단위가 단순하여 실효성과 가성비를 갖춘



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 2) 빅테크

간편결제를 중심으로 후불결제 및 마이데이터 서비스로 경쟁 서비스 영역이 확장되면서 카드사와 빅테크 간 치열한 경쟁이 전망됨



# 2. 마이데이터 BM 동향

## 2) 빅테크

### 빅테크 VS 카드사

결제 시장 경쟁

구분	빅테크	카드사
간편결제	<ul style="list-style-type: none"> <li>플랫폼 기반 간편결제 (2020년 기준 온라인 쇼핑 월 결제액 중 <b>네이버페이 33%, 카카오페이 21% 차지</b>)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융지주 계열사들은 간편결제 플랫폼 구축 (KB페이, 1Q페이, NH페이, 신한페이, 우리페이)</li> <li>카드사 간 연동 '오픈페이' 서비스 도입하기 위한 표준 API개발 추진</li> </ul>
후불결제	<ul style="list-style-type: none"> <li>여전법상 신용카드업 허가를 받지 않고 후불결제 업무 영위 가능</li> <li><b>N Pay</b> 소액 후불결제 서비스(월 30만원 한도) 혁신금융 서비스로 등록</li> <li><b>pay</b> 모바일 후불형 교통카드 서비스(월 15만원 한도) 혁신금융 서비스로 등록</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>카드사만 여신 규제 적용 받는 것에 대한 형평성 문제 제기</li> </ul>
마이데이터	자산관리·금융상품 추천 등 마이데이터 서비스 선점 경쟁 전망	

카드사-빅테크 기업, 간편결제 살아남기 경쟁 (fntimes.com)

<https://www.edaily.co.kr/news/read?newsId=01144726629279176&mediaCodeNo=257&OutLnkChk=Y>



## 2. 마이데이터 BM 동향

### 2) 빅테크

빅테크는 마이 헬스웨어(의료분야 마이데이터) 도입으로 스마트헬스케어(디지털헬스케어) 시장이 활성화될 것으로 전망되자, 헬스케어 부분 투자를 강화하고 있음





# 2. 마이데이터 BM 동향

## 2) 빅테크

### 빅테크 기업의 헬스케어 분야 진출



헬스 마이데이터

### NAVER



- '21년 6월, 보건복지부와 인증서 기술을 제공하는 '나의 건강기록' 앱 업무협약 체결
  - '나의 건강기록' 앱은 국민이 의료분야 마이데이터를 실제 체감할 수 있도록 먼저 공공기관 건강정보를 조회·저장·활용할 수 있도록 출시
- 헬스케어 업체와 병원 전자의무기록(EMR) 10여 곳에 투자
- '18년 헬스케어 스타트업 발굴에 나섰으며, 대웅제약, 분당서울대병원과 헬스케어 합작법인인 '다니아데이터' 설립
- '20년 데이터를 기반으로 개인 맞춤형 의료 서비스를 제공하는 기술을 보유한 디지털 헬스케어 스타트업 4곳에 투자
- '21년 전자의무기록(EMR)업체인 '이지케어텍'에 투자하여 의료 데이터 분야에서 공동사업을 추진하는 방안 검토

### kakao



- '21년 12월, 카카오 디지털 헬스케어 사내독립기업(CIC) 설립
- '19년 아산병원과 국내 첫 의료데이터회사인 '아산카카오메디컬데이터' 설립
- '19년 연세대의료원과 '파이디지털헬스케어' 설립
- '20년 카카오 투자전문회사 카카오인베스먼트는 맞춤형 영양제 판매 스타트업에 투자
- '21년 블록체인 기술을 기반으로 난치성 질환 치료제 개발 현황을 제공하는 데이터 플랫폼 레어노트 운영사인 '휴먼스케이프'에 투자



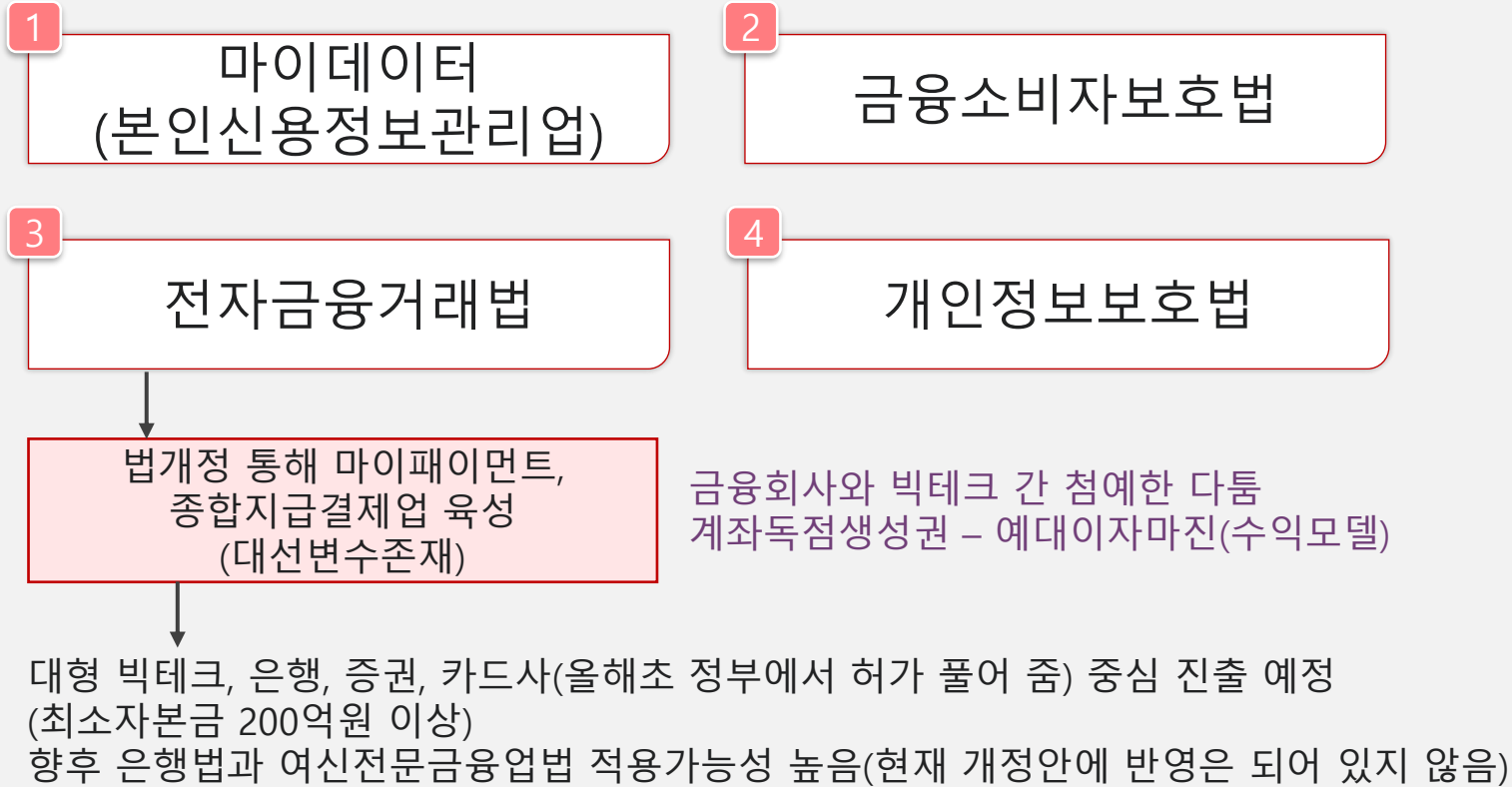


# 마이데이터제도 동향



# 3. 마이데이터 제도 동향

마이데이터는 2020년 8월 5일  
데이터 3법(개인정보보호법·정보통신망법·신용정보법 개정안)이  
개정·시행되면서 급격히 부상함





# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

### 본인신용정보관리업의 업무영역

시범서비스는 대동소이하나 빅테크의 움직임을 봐야 함(내년 초)

#### 본인신용정보관리업

개인신용정보 전송요구권의 행사를 기반으로 분산되어있는 신용정보를 통합하여 개인에게 제공하는 행위를 영업으로 하는 것 (신용정보법 제2조 제9호의2)

#### 01 경영업무 영역

- 로보어드바이저 방식을 통한 자본시장법에 따른 투자자문업 (법§11-2)
- 로보어드바이저 방식을 통한 자본시장법에 따른 투자일임업 (법§11)
- 전자금융업 (시행령§11)
- 금융소비자보호법에 따른 금융상품자문업 (시행령§11)
- 신용정보업 (시행령§11)
- 대출의 중개 및 주선 업무 (확정금리 및 한도를 비교·분석하고 판매를 중개, 시행령§11)
- 온라인투자연계금융업 (감독규정§13-3)
- 본인확인기관의 업무 (감독규정§13-3)
- 금융소비자보호법에 따른 금융상품판매대리·중개업 (감독규정§13-3)

#### 02 부수업무 영역

- 신용정보주체에 대한 데이터 분석 및 컨설팅 업무 (법§11-2)
- 개인신용정보를 관리·사용할 수 있는 계좌 제공 (법§11-2)
- 개인신용정보 전송요구권 등 대리 행사 (법§11-2)
- 금융상품에 대한 광고, 홍보 및 컨설팅 (시행령§11-2)
- 연수, 교육 및 출판, 행사기획 등 (시행령§11-2)
- 연구·조사 용역 및 상담 (시행령§11-2)
- 본인인증 및 신용정보주체의 식별확인 업무 (시행령§11-2)
- 가명정보나 익명처리 정보의 이용·제공 (감독규정§13-4)
- 데이터 판매 및 중개 업무 (감독규정§13-4)
- 전송요구권의 행사 및 철회 등 보조·지원 등 (감독규정§13-4)





# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

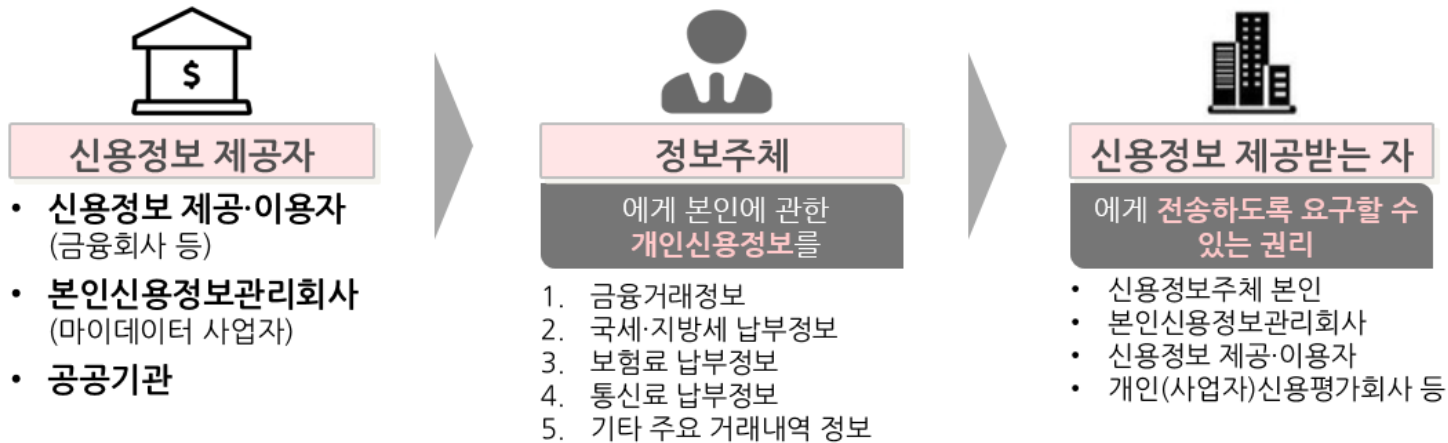
### '신용정보법' 시행, 금융마이데이터의 법적 근거 마련

법적 규제가 없는  
개인정보 권리  
대리행사, 위임

#### 01 개인정보 전송요구권 도입

- 개정 신용정보법은 정보주체가 금융회사, 공공기관 등에 본인의 개인정보를 본인이나 본인신용정보관리회사(마이데이터 사업자), 개인신용평가회사, 다른 금융회사 등에 전송하여 줄 것을 요구할 수 있는 개인정보 전송요구권을 도입 (신용정보법 제33조의2).

#### 02 개인정보 전송요구권 행사 범위



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

신용정보업 감독규정 개정안에 따르면  
마이데이터 정보제공 범위에 은행계좌 등 적요정보가  
포함되고,  
청소년은 제한적으로 자신의 정보를 전송하고 서비스를 이용할  
수 있음



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

### 신용정보업 감독규정 개정안

#### 01 적요정보\* 정보제공범위 포함 여부

\*금융거래 수취인과 송금인의 이름·메모 등이 기록된 정보

##### 은행 입장

수십 년간 쌓아온 고객의 모든 금융 데이터를 공개해야 하는 한편, 빅테크·핀테크의 비금융 정보는 제한적임

형평성

##### 빅테크·핀테크 입장

적요정보가 없으면 구체적인 입출금 내역이 포함된 계좌통합조회 서비스, 수입·지출관리 서비스가 제한적이므로 적요정보가 꼭 필요함

신용정보주체와 거래상대방의 금융거래 과정을 포함하는 민감한 정보인 만큼 보안성 문제가 있음

보안성

금융위 허가를 받아 전송받은 정보를 안전하게 관리할 수 있는 보안설비와 정보보호 체계를 갖추고 있는 만큼 제3자 정보보호 유출 사고 위험이 낮음

금융위

소비자 편의 등을 감안해 마이데이터 정보제공 범위에 적요정보 명시하기로 결정

#### 02 미성년자 정보제공대상자 포함 여부

- 미성년자 정보 이용 목적을 신용정보주체 본인 조회·분석 목적으로 제한 (마케팅 이용 및 제3자 제공 등 금지)
- 미성년자가 마이데이터 서비스를 이용하기 위해서는 법정대리인의 동의 필요



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

'21년 10월 13일 기준 마이데이터 본허가를 받은 사업자는  
52개사 (예비허가: 6개사)





# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

마이데이터 허가 현황					
은행	우리은행            신한은행            KB국민은행            NH농협은행            Standard Chartered SC제일은행	10개사			
	하나은행            광주은행            전북은행            IBK기업은행            DGB대구은행				
보험	KYOBO 교보생명            KB손해보험	2개사			
금융투자	MIRAE ASSET 미래에셋증권            하나금융투자            키움증권            한국투자증권            NH투자증권            KB증권	6개사			
여신전문금융	KB국민카드            비씨카드            우리카드            신한카드            Hyundai Card	8개사			
	하나카드            Hyundai Capital            KB캐피탈            LOTTECARD				
저축은행	웰컴저축은행 Welcome Savings Bank	1개사			
상호금융	농협중앙회	1개사			

출처: 마이데이터 종합포털



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

마이데이터 허가 현황						
핀테크	toss	NAVER FINANCIAL	banksalad	PAYCO	kakaopay	21개사
	MIN&智	HABIT FACTORY	한국신용데이터	COOCON	FinsetN	
	teamwink	BOMAPP	FINDA		SK planet	
	aiji Net	Finnq	bankQ	UBIVELOX	fint	
	FnGuide					
CB사	NICE평가정보	KCB			2개사	
IT	LG CNS				1개사	

출처: 마이데이터 종합포털



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

마이데이터 (본인신용정보관리업) 서비스가 희망하는 17개사가  
12월 1일 시범서비스를 운영함



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 1) 본인신용정보관리업

마이데이터 시범시행 사업자			
은행	 KB 국민은행	 우리은행	 하나은행
	 NH농협은행	 신한은행	 IBK 기업은행
증권	 하나금융투자	 키움증권	 NH투자증권
카드	 KB국민카드	 Hyundai Card	 신한카드
	 하나카드	 비씨카드	
상호금융	 농협중앙회		
핀테크	 banksalad	 Finnq	





# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

금융소비자보호법은 6개월의 제도 기간을 끝내고  
9월 25일부터 전면 시행됨



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

### 금소법 주요 내용

#### 금융소비자보호법

- 금융소비자의 권리와 금융사의 불완전 판매에 대한 처벌을 강화
- [적용대상] 은행, 보험사, 금투업자, 여신 전문회사, 저축은행, 신협, 대형 대부업자 온라인투자연계금융업자(P2P)

#### 01 일부 상품에 적용했던 '6대 판매 규제'를 모든 금융상품으로 확대

- |               |                            |
|---------------|----------------------------|
| ① 적합성 원칙      | : 부적합한 상품 권유 금지            |
| ② 적정성 원칙      | : 고객이 청약한 상품이 부적합한 경우 고지   |
| ③ 설명의무        | : 상품의 중요사항 설명              |
| ④ 불공정 영업행위 금지 | : 우월적 지위 이용하여 소비자 권익 침해 금지 |
| ⑤ 부당권유행위 금지   | : 소비자가 오인할 수 있는 행위 금지      |
| ⑥ 허위과장광고 금지   | : 필수적으로 포함해야 하는 사항 및 금지 행위 |

판매 원칙 위반 시 소비자는 위반사항을 안 날로부터 1년 이내 또는 계약일로부터 5년 이내 위법계약 해지권 행사

6대 판매규제 中 ③,④,⑤,⑥ 규제 위반 시 관련 수입의 최대 50%까지 징벌적 과징금 부과

#### 02 기존 투자자문업, 보험에 한정됐던 청약철회권이 모든 금융상품으로 확대

#### 03 소비자가 분쟁조정·소송 등 대응을 위해 금융사에 자료 열람 요구 권리 신설



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

금융당국은 금융상품 추천 서비스를 금소법에 따라  
단순 광고 아닌 '중개행위'로 결론을 내리면서  
중개업자로 등록하거나 서비스를 중단할 것을 요구함

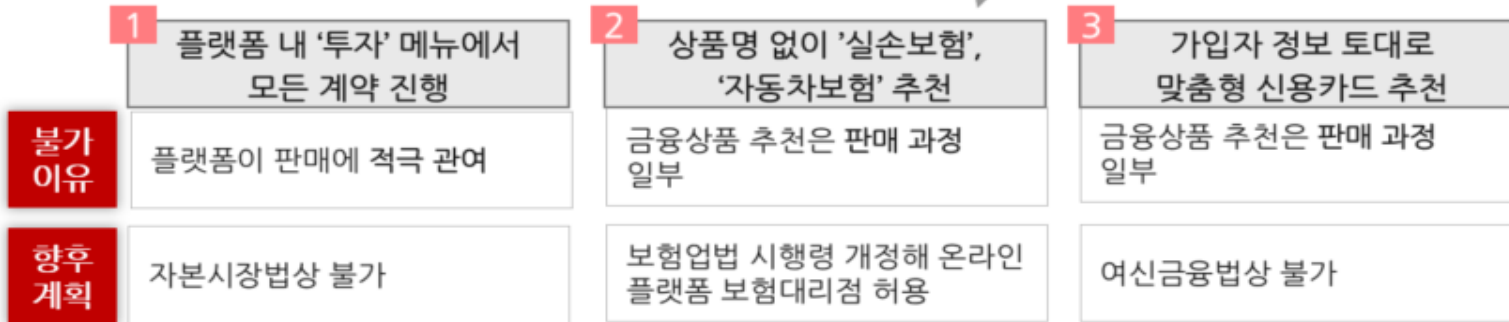
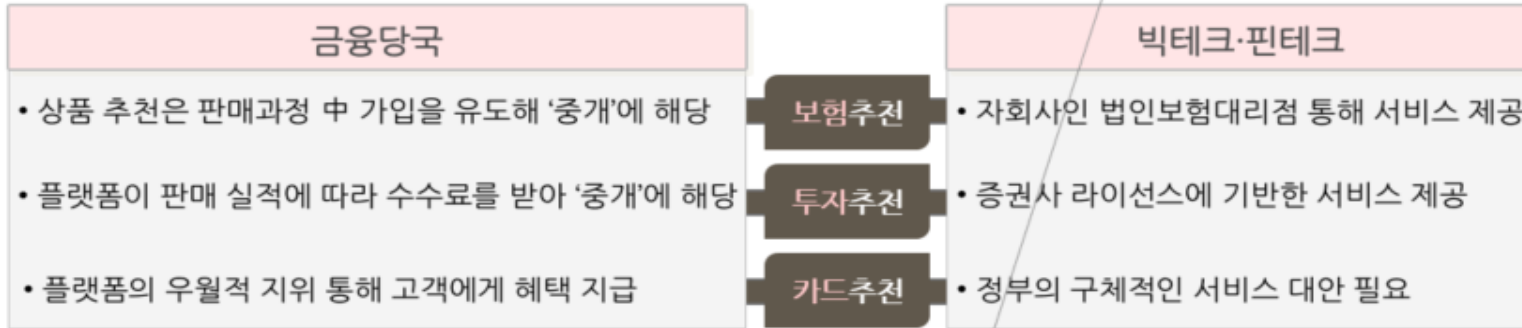


# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

### 금융당국의 금융 플랫폼 규제

상품으로서 존재 이유 (브랜드, 가치, 만족도)  
 → 금융상품이 관리비(전기)와 무엇이 다른가?  
 → 금융상품이 샤넬과 무엇이 다른가?  
 → 금융상품이 나이키와 무엇이 다른가?



출처: 금융위원회





# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

### 금소법으로 인한 핀테크의 서비스 중단

현재 시범서비스사업자 중 P2P  
중개하는 사업자는 없음



- 온라인연계투자금융업(P2P) 중개 서비스 중단
- 보험운전자보험(삼성화재) · 반려동물 보험(삼성화재) · 운동보험(메리츠화재) · 휴대폰보험(메리츠화재) · 해외여행자보험(KB손해보험·NH농협손해보험·현대해상화재보험) 등 상품 판매 중단
- 보험 전문 상담 서비스인 '보험해결사' 종료



- 온라인연계투자금융업(P2P) 중개 서비스 중단



- 온라인연계투자금융업(P2P) 중개 서비스 중단
- '보험 추천 서비스' 중단

금융당국 입장

타사의 금융상품을 모아서 단순 비교해주고, 해당 금융사 플랫폼으로 이동해 직접 가입하도록 하는 것은 금소법상 문제가 없다.

비교 · 추천 서비스를 제공하려면 금융상품 판매대리 · 중개업자로 등록해야 한다.



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

인슈어테크사들은 금소법에 의해 보험 비교 서비스를  
제공하려면 GA(법인보험대리점) 혹은 중개업자 자격을  
획득해야 하는데, 전자금융업자나 마이데이터 사업자는  
GA자격을 획득할 수 없어  
관련 서비스에 타격을 입음



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

### 금소법으로 위기 맞은 인슈어테크

인슈어테크사, 기존 서비스 제공하기 위한 GA(법인보험대리점) 취득 불가로 관련 서비스에 직격탄

**BOMAPP**

#### [보장핏팅 서비스] 중단

- 이용자의 가입 보험과 연령·부양가족 등 개인정보를 분석해 부족한 보장을 확인하고 맞춤형 보험을 비교·추천이 가능했지만, 상품 추천, 가입 지원 등의 서비스 제외됨



Habit Factory

#### [시그널플래너의 보험 비교 서비스] 중단

- 사용자가 가입한 보험을 분석해 부족한 보장금액을 계산해주고, 같은 보장을 기준으로 여러 보험사 상품을 최저가 순으로 비교할 수 있는 기능 불가

금융당국

- 보험 비교 서비스를 제공하려면 GA(법인보험대리점) 혹은 중개업자 자격을 획득해야 함
- 전자금융업자나 마이데이터 사업자인 경우 GA자격을 획득 불가함에 따라 2년 혹은 3년간 영업을 허용하는 샌드박스 지정으로 영업을 허용하는 대안 마련

금융위원회

- 핀테크 지원센터와 손잡고 '금융규제 샌드박스' 수요 조사 신청을 받아 문제 파악과 대안 마련에 고심
- 인슈어테크사 보맵, 해빗팩토리, 아이지넷 등은 샌드박스 참여 의사 밝힘



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

금소법 시행으로 인슈어테크 보험 보장 분석 서비스타가 타격을 입자, 디지털 손해보험사 경쟁이 치열해질 것으로  
예상됨













# 3. 마이데이터 제도 동향

## 2) 금융소비자보호법

### 금소법 이후 현황

구분	금소법 이후 인슈어테크 서비스·디지털 손보사 현황
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 금소법 영향으로 서비스 중단, 개편</li><li>• 디지털 손해보험사 출범 준비</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 금융위 유권해석으로 서비스 개편 없이 상담매니저 서비스 지속</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 금소법 영향으로 서비스 중단, 개편</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 마이데이터 사업자 대상 GA등록 규제완화(샌드박스) 예의주시</li><li>• 상품 추천 제외 서비스 개편</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 퍼마일 자동차보험 가입자 30만명 돌파</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 모회사 시그나그룹 디지털 손해보험사 준비</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 하우스 헬스케어 자회사 출범 준비</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 디지털 헬스케어 KB헬스케어 출범</li></ul>



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 3) 전자금융거래법

2020년 11월 27일에 발의된  
전자금융거래법 일부개정법률안(이하 '전금법 개정안')은  
종합지급결제업 도입과 지급지시전달업 신설로  
빅테크 특혜법이라는 논란이 있음



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 3) 전자금융거래법

### 전자금융법 개정안 주요 내용

#### 현재 라이선스

- ▲ 전자자금이체업 ▲ 전자화폐업 ▲ 선불전자지급수단업
- ▲ 직불전자지급수단업 ▲ 전자지급결제대행업
- ▲ 결제대금예치업 ▲ 전자고지결제업

#### 종합지급결제업

- 종합지급결제사업자가 이용자에게 **계좌를 개설**하여 주는 방법으로 자금이체업을 하면서 별도의 등록 없이도 대금결제업과 결제대행업을 함께 영위할 수 있음 (예금·대출 업무를 제외한 사실상 은행의 모든 기능)
- 종합지급결제사업자는 전자금융업 외에 일정한 외국환 업무, 본인신용정보관리업(MyData) 등을 겸영할 수 있음

#### 지급지시전달업 (MyPayment)

- 지급인(이용자)의 자금을 보유하지 않으면서도 지급인의 계좌가 개설된 금융회사 또는 종합지급결제사업자에게 지급인의 지급지시(결제·송금지시)를 전달함으로써 전자자금이체 등을 돕는 영업 (이용자가 보유한 모든 계좌 관리 가능)
- **지급지시전달업자**는 본인신용정보관리업자(마이데이터 사업자)와 연계하여 이용자의 금융자산 조회·이체·결제로 이어지는 전 과정에 대한 종합 디지털 금융서비스 제공 및 본인신용정보관리업 겸영 가능

#### 전자금융업 규율체계의 기능별 개편

- 현재 7개의 전자금융업을 기능별(송금 결제 대행)로 구분하고, 이에 추가하여 지급지시전달업을 도입함으로써, 전자금융업을 다음과 같이 **재분류**함
- 1) 자금이체업
- 2) 대금결제업
- 3) 결제대행업
- 4) 지급지시전달업
- 5) 지급지시전달업(MYPAYMENT)



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 3) 전자금융거래법

### 전금법 개정안, 갑론을박

종합지급결제사업자는 은행, 증권사 등과 마찬가지로 고유 계좌를 개설해 선불충전·후불결제 서비스 등 여·수신 업무를 할 수 있지만, 금융사로 분류되진 않아 은행법과 증권업법 등을 적용받지 않음

#### 금융권 입장

##### [빅테크 특혜법이다]

- '동일기능 동일규제' 원칙에 어긋남
- 전금법 개정은 사실상 **빅테크에게 원스톱 금융**(=마이데이터 + 종합지급결제 +마이페이먼트)
- 선불충전금 등에 대한 리워드 제공 등을 통해 **은행의 '수신'기능 가능**
- 후불결제 한도가 30만원이지만, 고객의 신용 하에 새로운 신용을 창출하는 **신용공여로 카드사의 '여신'기능 가능**

#### 빅테크 입장

##### [동일기능 아니다]

- '종합지급결제 사업자는 선불충전금 등의 예치를 의무화하면서 예대마진이나 운용수익을 얻을 수 없음
- 후불 결제 서비스에 대한 카드론이나 리볼빙, 현금서비스 등 대출상품을 금지하고 있어 **신용공여에 해당되지 않음**





### 3. 마이데이터 제도 동향

#### 4) 개인정보보호법

마이데이터의 일반법적 근거로 '개인정보 전송요구권' 도입을  
내용으로 하는 '개인정보보호법' 이 개정되면,  
마이데이터 타 분야 확산을 위한 법적 근거가 될 것으로 기대됨



# 3. 마이데이터 제도 동향

## 4) 개인정보보호법

### 개인정보 전송요구권 도입

시범서비스 또한 기존 동의관리 형태와 유사하게 1회성으로 보여지는 동의 기능으로 비취집 (구성 및 단계, 철회 등등은 기존과 다름)

개인정보 전송요구권 도입

신용정보법을 근거로 하는 금융 외 분야 사업자들이 법적 제도 없이도 마이데이터 사업 가능

개인정보 전송 의무자 기준 및 전송 정보 범위 구체화 필요

이커머스 중심으로 마이데이터 전방위 확대 가능

#### 01 실질적 동의제도 개선

- 서비스 계약 체결과 이행에 필수적인 개인정보는 동의 없이도 수집과 이용이 가능하도록 기존 '불가피하게' 요건을 삭제
- 사전동의에 과도하게 의존해 온 '동의 만능주의' 행태 변경
- 개인정보 처리방침에 대한 평가제도 도입으로 형식적인 동의 관행을 보완하고 사후 통제권을 강화

#### 02 자동화된 결정에 대한 정보추제 권리(대응권) 도입

- AI 등 신기술 발전에 따라 신용등급, 인사채용 등에 자동화된 결정이 광범위하게 활용되면서 특정인에 대한 감시·편견 등 새로운 프라이버시 이슈가 제기됨에 따라 기본권 침해 방지를 위해 최소한의 대응권을 보장하려는 차원에서 이번 권리를 새롭게 법에 명시





# 마이터이터 BM사례

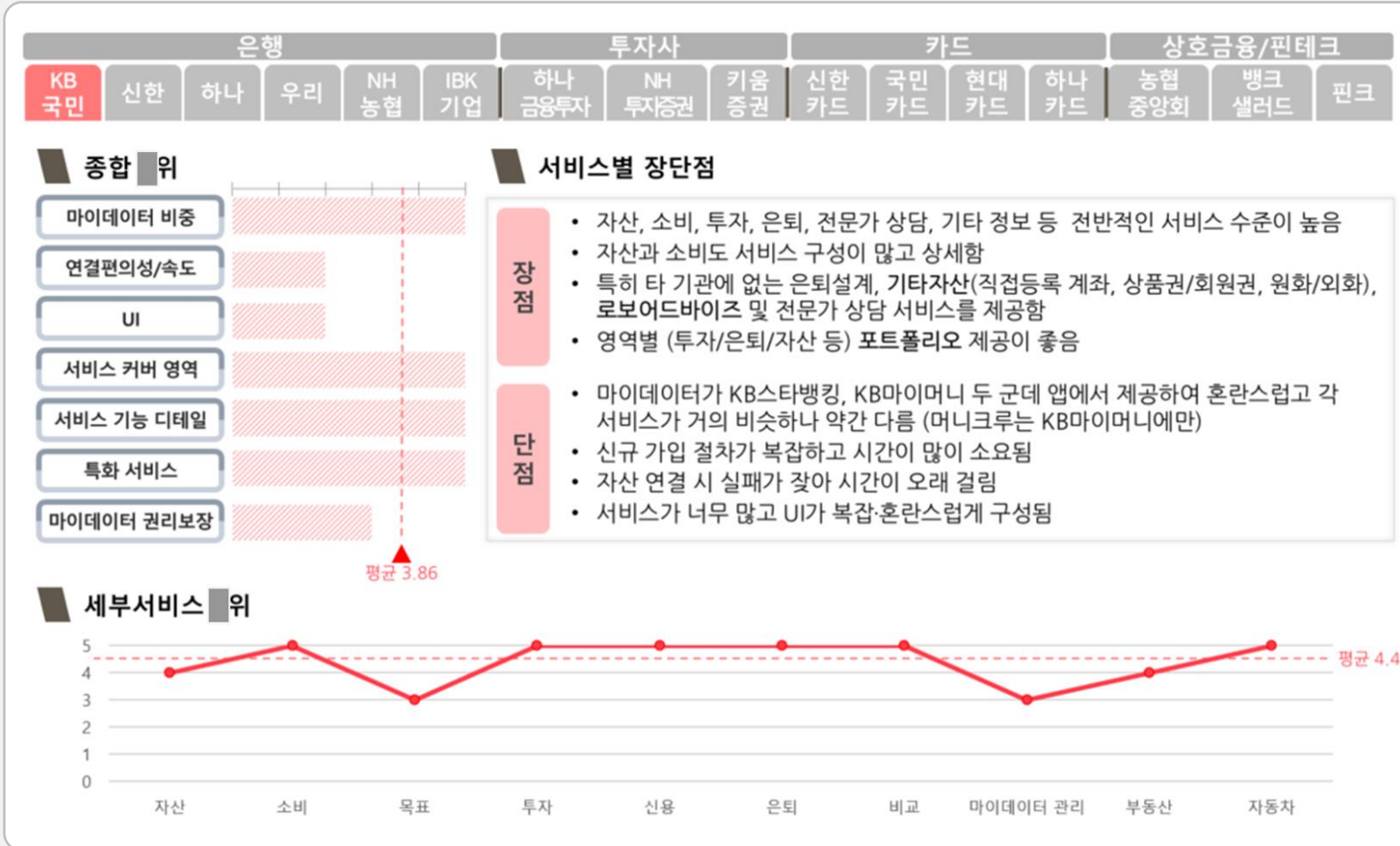




# 4. 마이데이터 BM 사례

## 1) KB 국민은행

KB마이데이터 (21년12월 시범서비스)

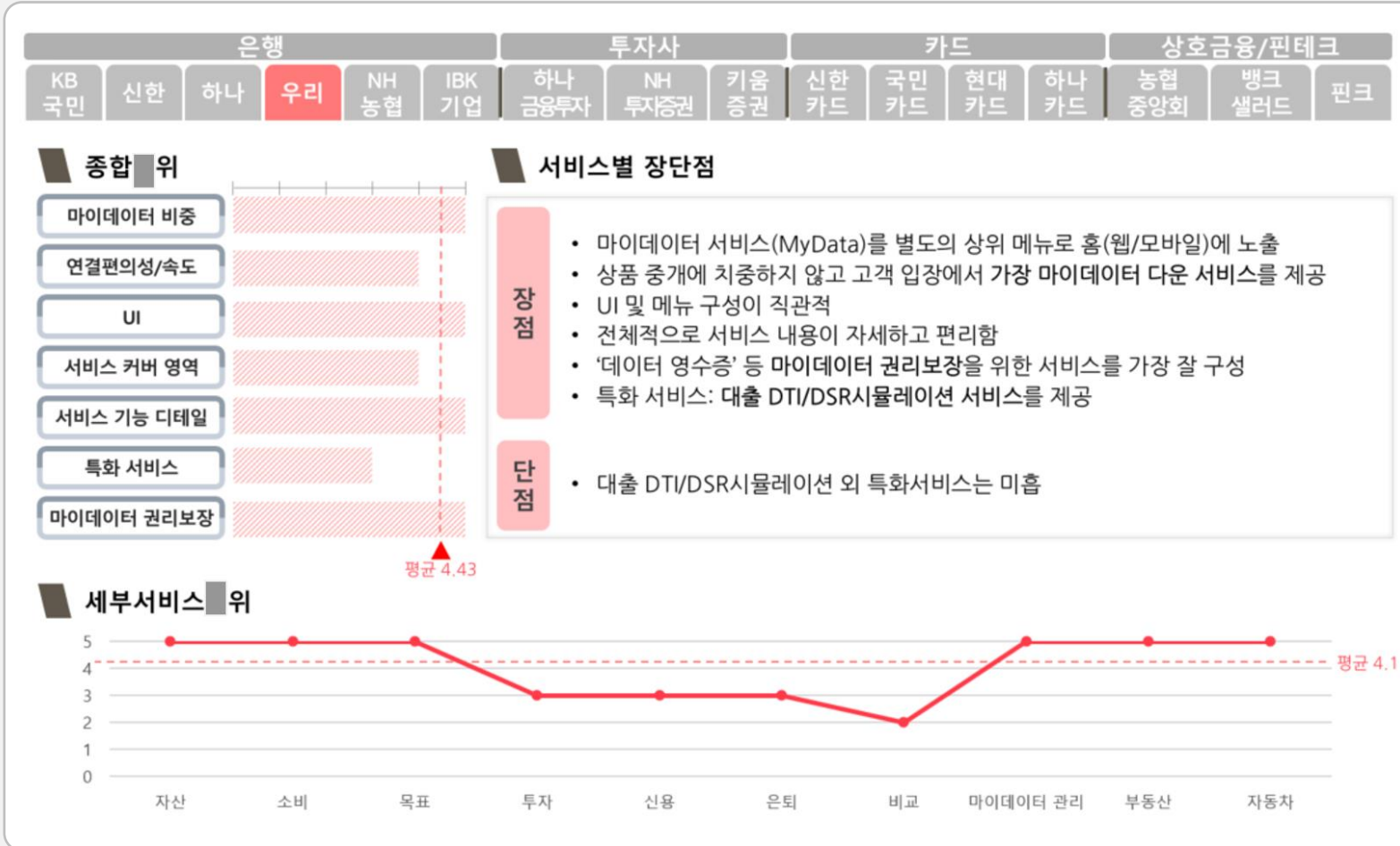




# 4. 마이데이터 BM 사례

## 2) 우리은행

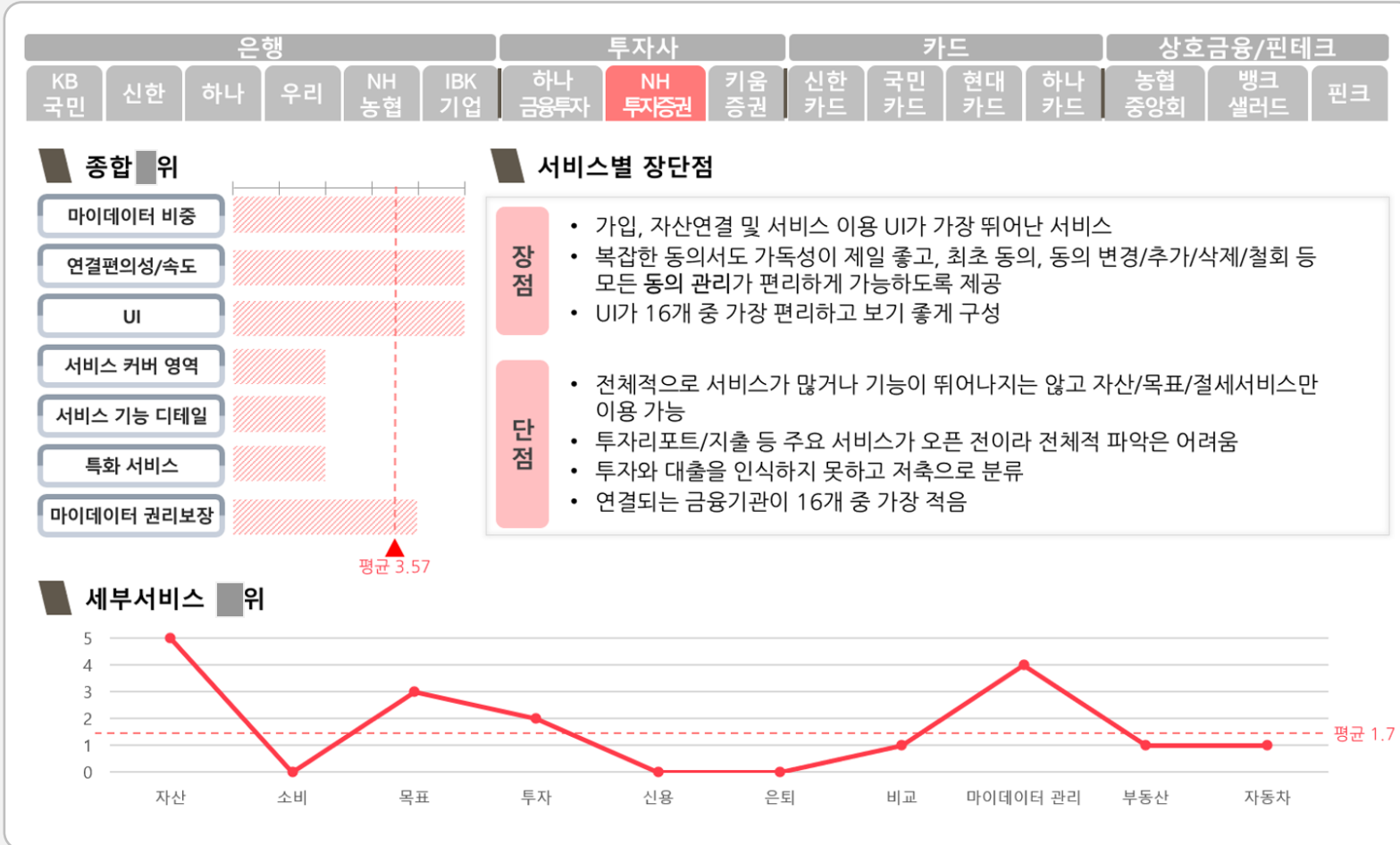
### MyData (21년12월 시범서비스)



# 4. 마이데이터 BM 사례

## 3) NH투자증권

■ 마이데이터 (21년12월 시범서비스)



# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

### 개요

Tech 비즈니스가 산업 융합을 촉진

프롭테크+핀테크  
+콘테크

메타버스로 촉발된 시장 융합 급속도로  
확장

게임, 이커머스,  
금융의 메타버스  
진입

메타마켓용 멀티 상품 확대

피지컬, 서비스,  
디지털

새로운 가치평가 비즈니스

NFT, 가상화체,  
지불수단

디지털 SOC 비즈니스 등장

UAM, 자율주행,  
수소/친환경

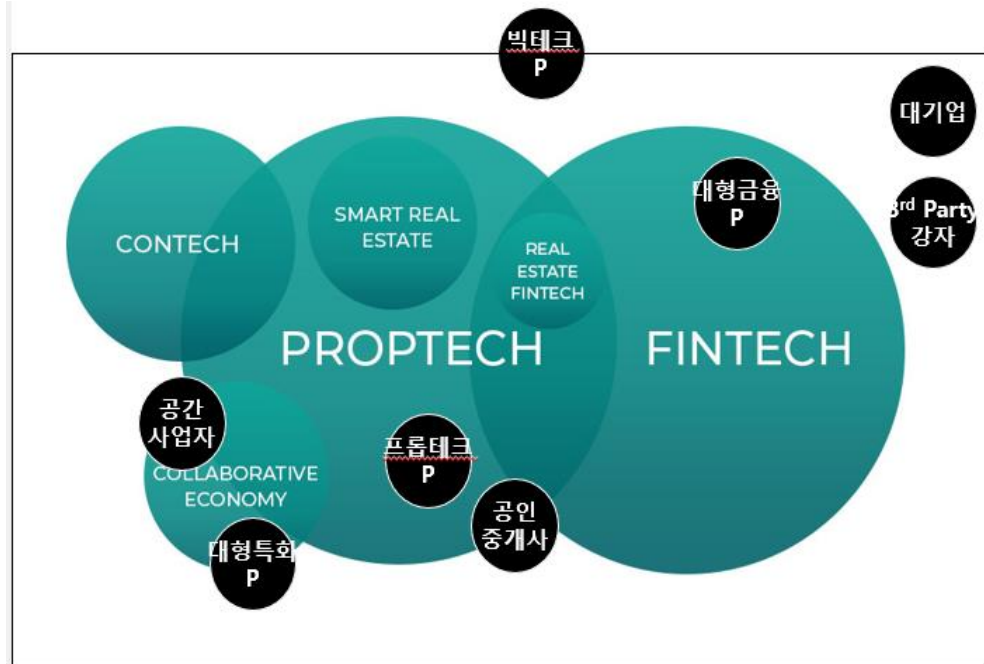


# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

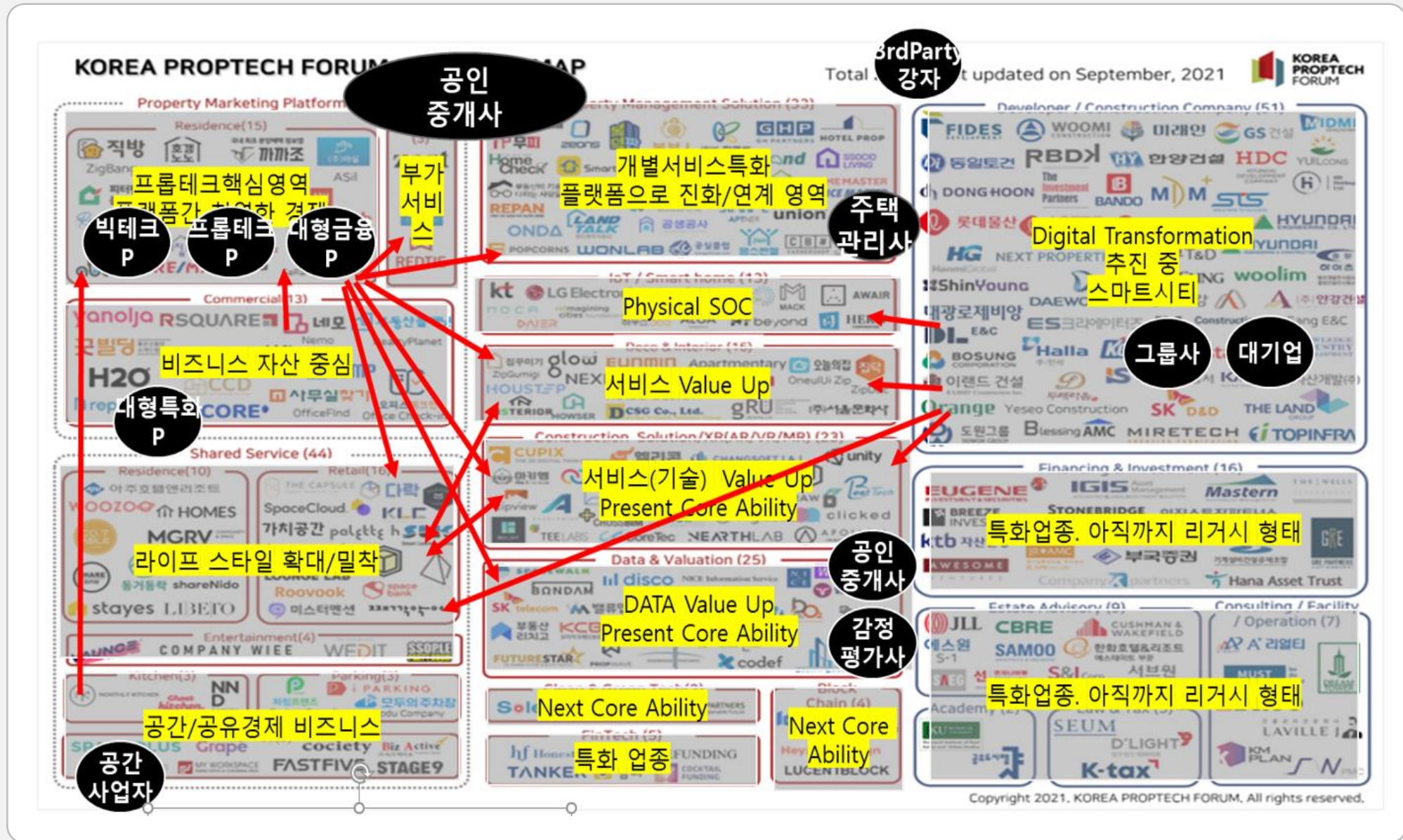
Tech 비즈니스 [프롭테크 + 핀테크 + 콘테크]

부동산 산업의 경우  
프롭테크와 핀테크 그리고 콘테크가 상호 융합하는 중





# Tech 비즈니스



# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

### ■ 메타버스

- 누구나 아는 답이지만, 누구나 성공하지는 못함
- 게임업계는 빅테크에 메타버스 주도권을 수성하고자 노력 중
- 무분별한 메타버스 서비스들로 하나의 지나가는 트렌드로 인지



# 메타버스

## 국내 게임사 메타버스 투자현황

회사명	내용	투자규모
넷마블에프앤씨	자회사 '메타버스엔터테인먼트' 설립 실사형 스포츠게임 전문개발사 '나인엠인터랙티브' 흡수합병	
컴투스	VFX(시각특수효과) 전문기업 '위지웍스튜디오' 지분 38.1% 인수	2057억원
넵튠	모바일 소셜네트워크게임 개발사 '퍼피레드' 지분 44% 인수	310억원
스마일게이트인베스트먼트	'스마일게이트 엑스알(XR) 콘텐츠펀드 2호' 결성 및 관련산업 투자	470억원

## 메타버스 ETF 상장 열흘...투자자 매수 러시

페이스북, 올해 메타버스 부문에 100억달러 투자  
토니모리도 메타버스로...제페토에 '토니모리월드' 구현



카카오엔터, 메타버스 아이들 육성한다...'메타버스엔터'에 전략적 투자

## 메타버스 차별화 포인트

1. 생태계 규모 (NFT 강화, 구독경제)
2. 현실 동기화 수준 (Digital Twin과 AR 융합 흐름)
3. 생활 밀착 규모 (패션, 컬처 브랜드 협업, D2C)

# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

### ■ 멀티 상품

피지컬 상품 혹은 서비스 상품만 보유한 회사들이,  
피지컬+서비스+디지털로 융합 상품으로 전환





# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

멀티 상품

[네이버 크림] : 시장독식 + 확장 (나이키매니아 인수 80억), 해외진출  
21년8월25일

KICKS RULE EVERYTHING AROUND ME

스니커즈

[KT알파] 적자, 사업철수고려

[무신사] 적자

- 권리 인증
- 정품 인증
- 중개수수료 무료 / 배송료 무료
- 보관 서비스 (스니커즈 매니아들은 가급적 스니커즈를 신지 않음)
- 통관/관세 지원

보관(Custody)

소유권(NFT)

공통구매 SOTWO

공통구매 정보

구매상세보기

판매정보

판매 진행률 75% 3 / 4 (판매완료 / 총)

판매유형	판매중	판매완료
0	1	3

공통구매완료 50초각 보유중

이보 시새정부



# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

■ 은행 + 빅테크

MZ세대가 빅테크를 주요 금융 결제 수단으로 생각하는 만큼,  
은행은 자체 플랫폼을 강화하면서  
빅테크와의 마케팅 협업 및 서비스형뱅킹(BaaS) 등을 활용



# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

■ 은행 + 빅테크

MZ세대가 생각하는 중요 금융기관



단위: %

자료: 하나금융연구소 (21.11)



• 전세대출 상품 판매 (매물검색부터 대출신청까지 원스톱 서비스 제공)



• [우리은행 스마트스토어 대출] 소상공인에게 각종 혜택 제공 및 온라인 시장 진출 지원



• 신기술 파트너십 업무협약으로 데이터·AI 활용한 디지털 혁신 추진



# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

■ 은행 + 핀테크

BaaS(Banking as a Service) =  
핀테크 업체가 금융 라이선스를 직접 보유하지 않고  
은행이나 증권회사의 인프라를 활용해 고객에게 서비스 제공  
가능





# 은행 + 핀테크

## 은행 입장

- 새로운 수수료 비즈니스 모델 확보
- 핀테크 등 비금융 기업의 고객이 은행으로 유입 기대
- 기존 은행의 고객 수요가 예·적금, 대출, 자산관리(WM) 서비스 위주로 구성됐다면, BaaS를 통해 간편결제부터 기업금융에까지 모든 금융 서비스 과정에 개입 가능

## 오픈뱅킹과 구분

- [공통점] 은행이 핀테크 등 제3자에게 응용프로그램 API 제공
- [차이점]
  - BaaS: 은행 서비스를 핀테크 상품과 통합 (데이터에 대한 읽기, 쓰기 권한 모두 제공)
  - 오픈뱅킹: 핀테크 상품에 은행 데이터를 활용 (은행 데이터에 대한 읽기전용 기능에 한정)



- 더비즈온: 중소기업과 세무회계사무소에 전사적자원관리(ERP) 시스템 등 제공
- 기존의 더비즈온 ERP 시스템을 이용하던 중소기업들은 대출, 채권, 어음 등 금융서비스가 필요할 경우 더비즈온에서 즉각 신한은행 뱅킹 서비스 이용 가능

구분	핀테크랩	내용
KB국민은행	KB Innovation HUB	<ul style="list-style-type: none"> <li>• KB스타벅스 111개사 선발</li> <li>• 146건의 제휴와 KB금융 계열사를 통해 총 395억원 투자 지원</li> </ul>
신한은행	신한 FUTURE'S LAB	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 6년간 195개 스타트업 육성</li> <li>• 육성기업 대상 총 308억원 투자 (직접투자 220억원)</li> </ul>
하나은행	1Q Agile Lab	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 97개 스타트업 발굴 및 지원</li> <li>• 사빅데이터·클라우드 등 유망 스타트업 선정</li> </ul>
우리은행	위비핀테크 Lab	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 54개사 지원</li> <li>• 업무협약 등 115건 체결</li> </ul>
NH농협은행	NH 다재 Challenge+	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 육성기업 104개</li> <li>• 12개 이상 기업, 155억원 넘는 투자 유치</li> </ul>
IBK기업은행	IBK 1st LAB	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 16개 핀테크 기업 선정</li> <li>• 사부동산 시세 산정·음파 이용 간편송금, 인증, 외화 환전업무 등 테스트베드로 활용</li> </ul>

## 4. 마이데이터 BM 사례

### 4) 이종산업 융합 BM

■ 이커머스간 협업, 이커머스 + 모노브랜드

대형 마켓플레이스와 모노브랜드 등 이커머스에서도  
산업 내 융합 활발히 진행

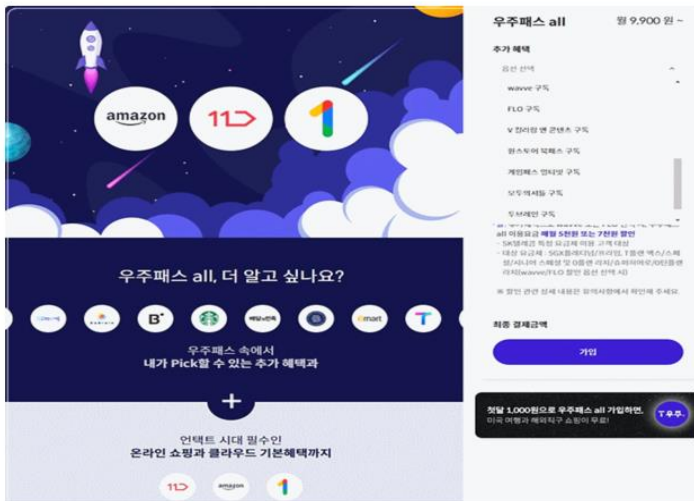


# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

이커머스간 협업, 이커머스 + 모노브랜드

### 강한 협업 : 11st + AMZON 사례



11번가에 동지를 든 아마존 해외 직구 서비스에 대해선 평가가 엇갈리는 실정이다. 해외 직구 경험이 적은 고객들은 한국어 전용 상담센터, 상품 소개 등으로 언어의 장벽을 무너뜨리고 친숙한 쇼핑 및 결제 환경을 구축한 데 대해 환호하고 있다. 반면 열혈 해외 직구족(族)은 아마존이 직매입한 상품만을 대상으로 해서 기대만큼 구색이 갖춰지지 않았다고 불만을 토로했다.

<https://www.edaily.co.kr/news/read?newsId=03017606629185368&mediaCodeNo=257&OuTlnkChk=Y>

### 느슨한 협업 : NIKE 사례

#### Multi Media Channel



- 2Q20 디지털 채널 매출 83% 증가 (9억 달러 매출 증가)
- 15%였던 자사몰 매출 비중이 30%까지 증가
- 나이키 멤버십으로 1억 4,000만 명의 회원 확보
- 나이키 커머스 쇼핑물 앱의 수요 200% 증가
- 월간 활성 사용자 증가율 세 자릿수 기록
- 예측 마케팅 분석, 데이터 분석 회사 다수 인수(고객 정보를 직접 관리하고 분석해서 차별화된 고객 경험을 제공하겠다는 전략의 일환)



나이키 조던 1 x 디올 로우 OG CN8608-002  
Jordan 1 x Dior Low OG

8,999,000원

# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

■ 패션 모노브랜드 + 이커머스 + NFT

MCM의 경우 D2C 기반 이커머스플랫폼 사업 확장 및  
2021년 12월 META[Z]를 통한 Redeemable Platform과  
NFT 제품 출시





# 4. 마이데이터 BM 사례

## 4) 이종산업 융합 BM

패션 모노브랜드 + 이커머스 + NFT

Bearbrick



Kaws



Meta [z] ZOO collectable character(figures) NFT

NFT



NFT



NFT





# 마이데이터 추진전략

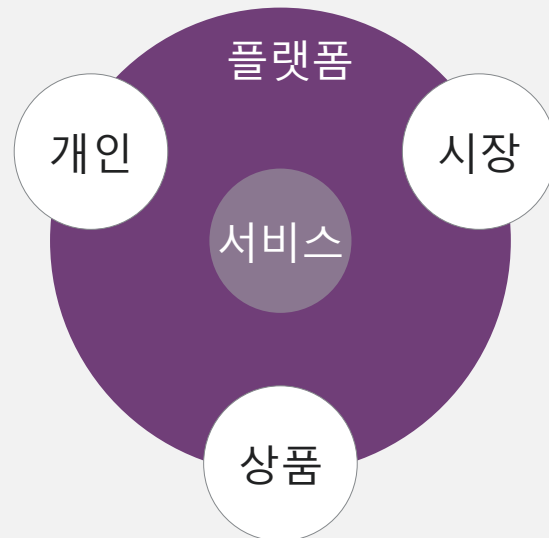


# 5. 마이데이터 추진 전략

## 1) 개요

특정업종에서 벗어나 디지털경제 및 데이터 경제에 적합한 비즈니스 3D 전략(개인, 상품, 마켓)으로 시작하여, 명확한 타겟 고객과 명확한 협력 체계를 정의하여 불명확성과 애매모호성이 최소화된 비즈니스 모델 수립

디지털 비즈니스





# 5. 마이데이터 추진 전략

## 1) 개요

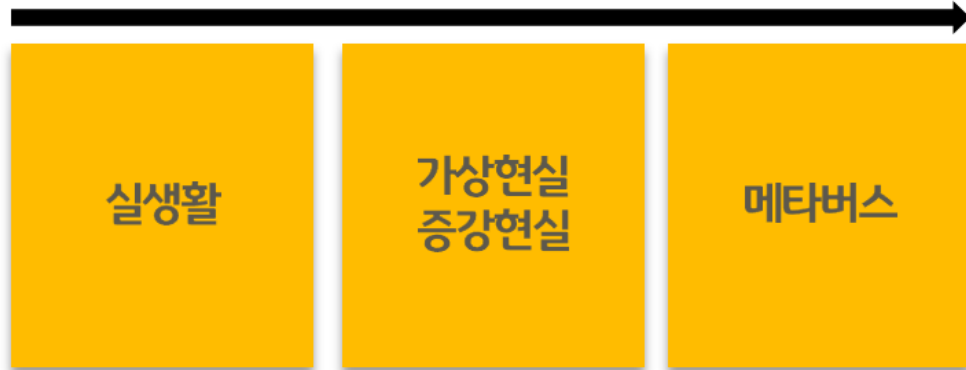
전략	세부 구성
개인	디지털 시장 범위
	고객 니즈에 따른 지불 수단 유형
	타겟 고객 정의
상품	디지털 비즈니스 상품 유형 역량 및 범위
	상세한 과금 유형 정의 (구독경제)
	디지털 생태계 Player 유형
시장	추진가능한 플랫폼 유형
	제도 커버리지 (마이데이터/마이페이먼트/종합지급결제업 등)
	플랫폼 역량 (Fulfillment Capability)



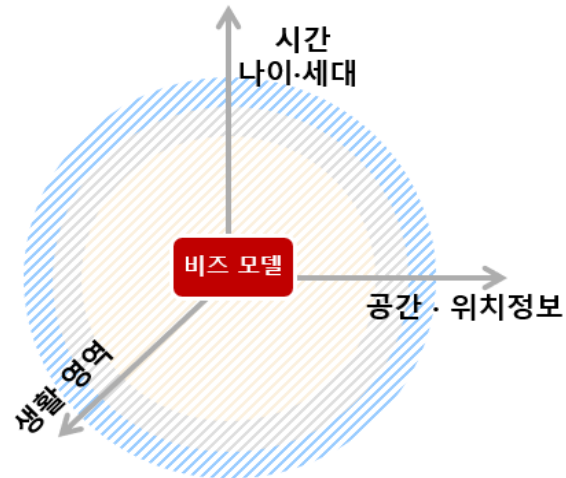


# 개인 전략

## 대중 마켓(Mass Market) 유형



## 고객 층별화(Segmentation) 유형



## 고객 니즈에 따른 지불 수단 유형



위메이드 미르4, MMORPG  
Type, 10월14일  
기준 동시접속 80만

NFT(Block Chain) + Game + Metaverse  
One Source Multi Use  
Annimoca Brand



- 디지털 비즈니스는 다수의 고객을 대상으로 하며, 범용성이 특수성보다 우선해야 함
- 고객 주체적인 비즈니스의 자생적 발전을 통한 생태계 구성
- 아날로그 경제 자산 평가 방식의 변화
- 정보주체의 중점 소비분야(교육, 부동산, 건강)로 서비스 범위 확대하여 생활영역 및 결합

# 5. 마이데이터 추진 전략

## 2) 개인 전략

### ■ Master Data Management & Data Governance

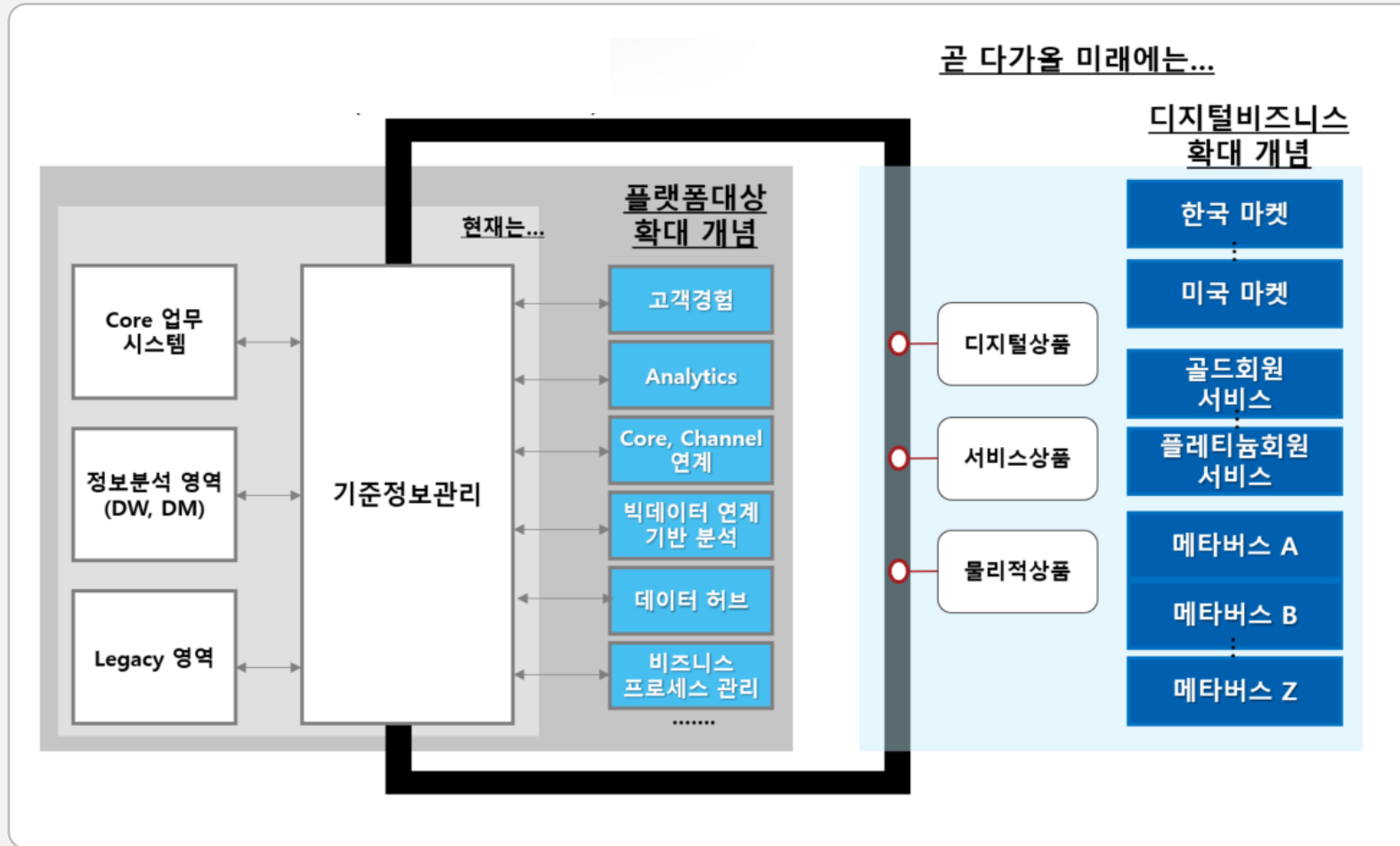
- 디지털/서비스/물리적 상품 간 기준정보 일치화
- 매스마켓 간 기준정보 일치화(메타버스 A부터 Z까지)



# 5. 마이데이터 추진 전략

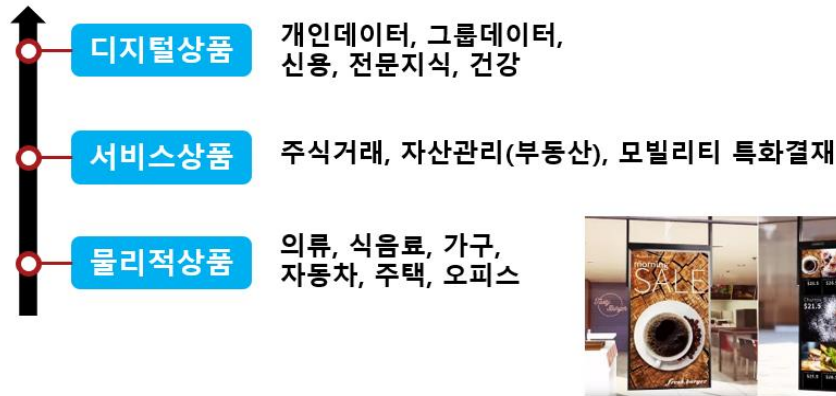
## 2) 개인 전략

### Master Data Management & Data Governance



# 상품 전략

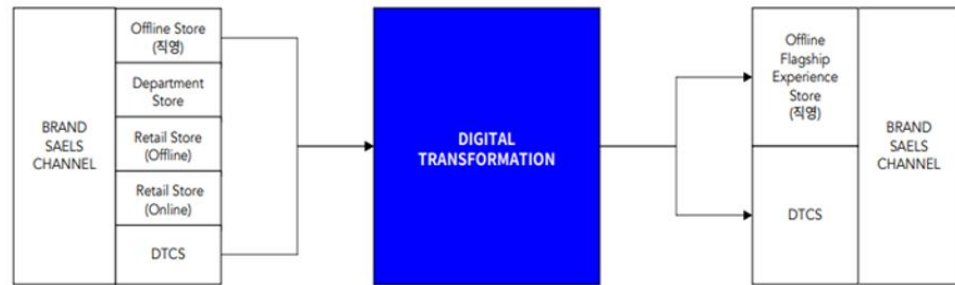
## 디지털 경제에 적합한 상품 유형



## 과금 유형



## 고객 컨택/채널 유형



출처: MXNCommerce 2021

- 세가지 상품은 서로 보완하여 상품의 가치 극대화함으로, 전체 다 구성하는 것은 상품 경쟁력 차원에서 필수
- 현재 디지털 비즈니스는 광고 등 중개수수료에서 다수의 고객을 대상으로 하는 구독수수료로 전환
- Aggregator 없이 고객과 직접 컨택(소통, 판매 등)하는 D2C(Direct to customer) 사업 모델 적용



# 5. 마이데이터 추진 전략

## 3) 상품 전략

### ■ 상품 생산 방식 최적화 결정

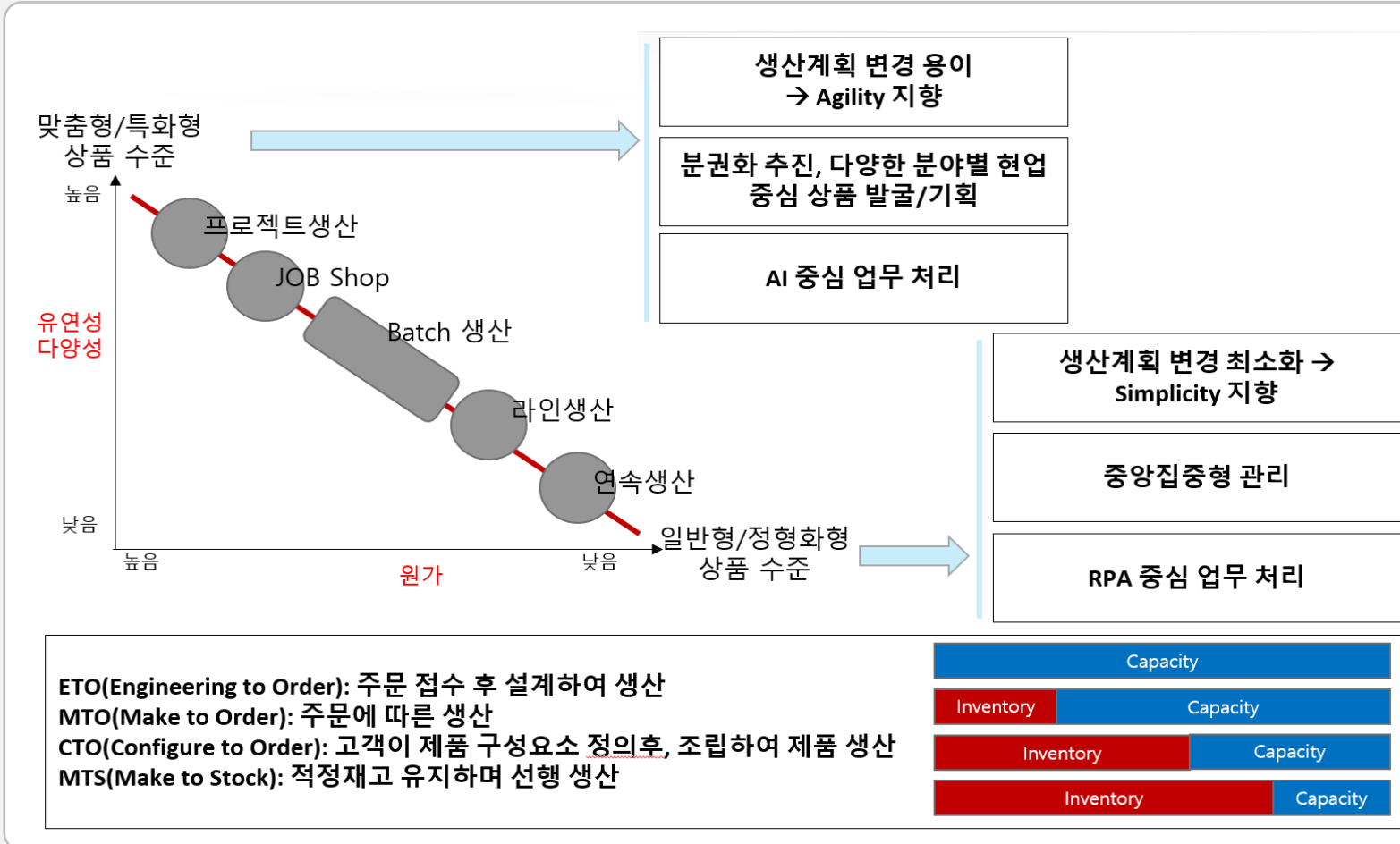
Data Processing/Logistics/Cycle을 고려한 생산 방식 결정



# 5. 마이데이터 추진 전략

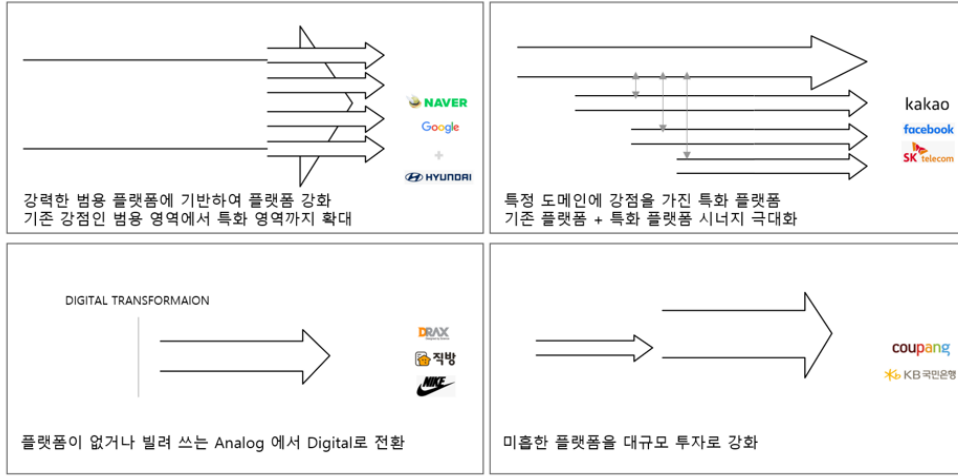
## 3) 상품 전략

### ■ 상품 생산 방식 최적화 결정



# 시장전략

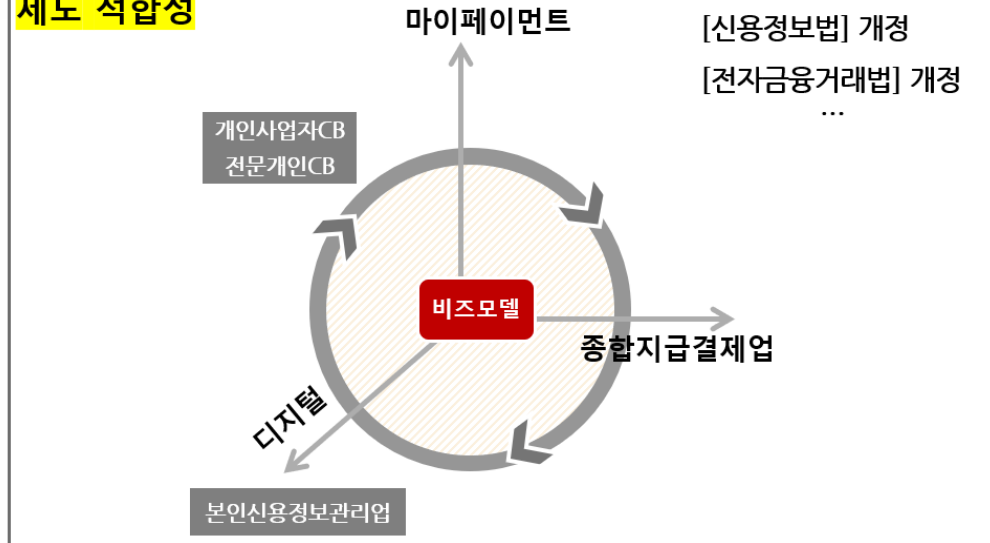
## 플랫폼 발전 유형



## 플랫폼 역량



## 제도 적합성



- 개방형 데이터 확보 및 유통 역량
- 고객 경험 공유 및 자유로운 고객 소셜화 역량
- 고객 피드백 기반 다양한 상품 런칭 및 운영 역량
- 고객 Ownership(Digital Wallet, 데이터 이동권) 역량
- 우리나라 정부는 비즈니스 업계 움직임보다 더 빠르게 움직임 (정책 수립, 산업 육성 등)

# 5. 마이데이터 추진 전략

## 4) 시장 전략

### 플랫폼 Fulfillment 역량 강화

이종 산업 융합은 Data Driven Business의 시작이며,  
핵심 파트너, 협력 파트너, 고객과의 관계에서 디지털  
마이데이터 상품(서비스 포함)의 Supply Chain 역량이 핵심  
경쟁력임

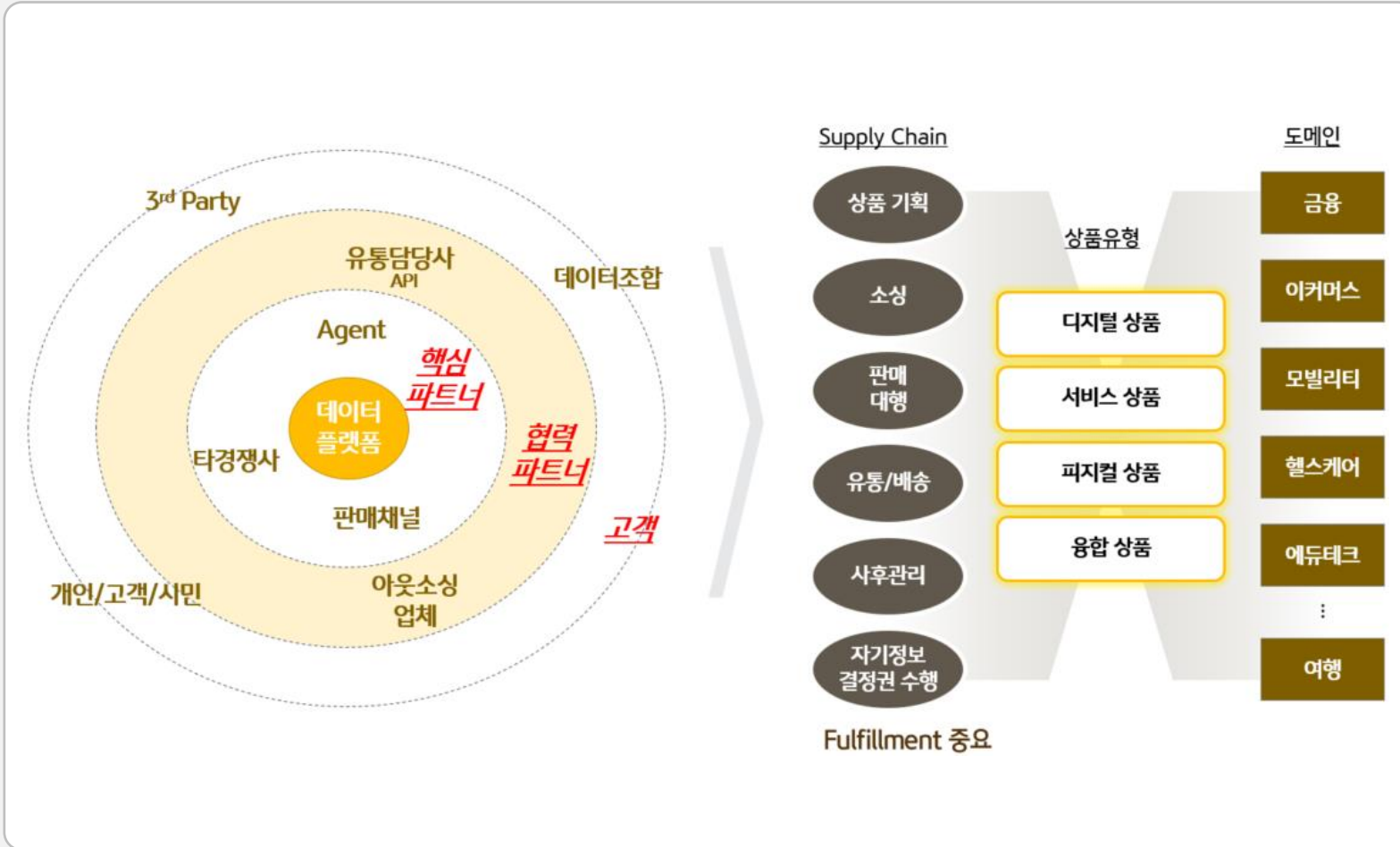




# 5. 마이데이터 추진 전략

## 4) 시장 전략

플랫폼 Fulfillment 역량 강화



# 명확한 목표가 반영된 Financial Chain Model 수립

■ 목표 중심 데이터 비즈니스, 플랫폼 비즈니스 수익 구조 정의

