

금융기관의 주소인증공동이용시스템 설계

박민갑*, 전민호*, 양해술*

*호서대학교 벤처전문대학원 컴퓨터응용기술학과

e-mail : {mgpark, mh_jun}@hnctech.com, hsyang@office.hoseo.ac.kr

Design of the ACCESS (Address Certification Co-opErating SyStem) in Financial Institution

Park, Min Gab* Jeon, Min ho* Yang, Hae Sool*

*Dept. Application of Computer Technology, Hoseo Graduate School of Venture

요 약

은행, 저축은행, 신용정보회사 등 금융기관에서는 채권관리 및 회수, 각종 우편물 발송 등의 업무처리를 위해 채무자 또는 고객의 최종 주소의 파악이 필요하다. 주소 파악을 위한 업무프로세스는 금융기관 직원이 채무자와 사실관계를 증명하는 서류를 작성하고, 행정기관에 직접 방문하여 민원서류를 발급 받는 등 Off-line으로 이루어지고 있다. 이러한 민원서류 발급 업무량은 경제상황의 악화와 그에 따른 신용불량자의 대거 발생 등으로 인해 지속적으로 증대되고 있다. 따라서 행정전산망과 금융전산망을 서로 연결하여 신속하게 정보를 파악할 수 있도록 하는 주소인증공동이용시스템(ACCESS, Address Certification Co-opErating SyStem)을 구축하는 것이 필요한 실정이다.

이에 본 연구에서는 ACCESS를 구축을 위한 설계를 통하여, 행정기관 민원서류 발급업무 담당자, 금융기관 해당업무 종사자 등의 업무를 대폭 줄임으로서 산업생산성을 제고 하는 방안을 제시하고자 한다. 또한 향후 행정전산망과 금융전산망의 연결체계에서 새롭게 구축될 다양한 정보서비스의 유형을 처리 할 수 있는 기반을 마련하여, 효율적인 정보의 공유와 유통 및 이를 통한 시너지효과를 창출하고, 정보자원의 활용 및 가치를 극대화하고자 한다.

I. 서 론

그동안 정부의 주도 아래 이루어진 국가전산화는 전자정부의 기반까지 마련되어 각 분야에서 편리하게 활용되고 있다. 행정전산망은 인터넷을 통하여 주민등록등(초)본 등 400여종의 민원서류를 온라인[1]으로 직접 발급하거나, 신청 받아 처리기관으로 전달하는 서비스를 처리하고 있다. 금융전산망은 금융결제원을 통한 금융기관간의 현금자동인출기의 공동이용시스템인 CD공동망시스템업무, 결제시스템인 타행환공동망시스템, 직불카드공동망시스템, 신용카드공동망시스템 등 전자금융서비스[2]를 구축하여 각종 대고객 금융서비스가 시행되고 있다.

이러한 범국가적인 전산Infra의 기반은 국민 생활에 편익을 제공하고 산업생산성을 제고 한다는 점에서 의심할 여지가 없다. 그러나 이러한 각각의 전산화는 각 분야별로 개별

적으로 발전되어 왔다. 이제는 각각의 전산망을 연결하여 정보를 공유할 수 있는 부분에 대해서 정보관리 주체에 의한 관리체계를 명확히 하고 정보의 이용자가 편리하게 정보를 이용할 수 있도록 보다 확장된 비즈니스 모델을 개발하고, 활용하는 것이 필요하다. 본 연구에서는 금융기관에서 채권의 사후관리에 관련한 주민등록등(초)본 발급 프로세스를 행정전산망과 금융전산망을 금융결제원을 중계 센터로 서로 연결하여 주민등록 관련정보의 열람을 자동화하는 방안을 고찰하고자 한다. 이를 통해서 좁게는 최근 이슈화되고 있는 전자문서 이용 촉진방안에서 보듯이 종이문서 유통의 대표적인 사례인 주민등록등(초)본 발급을 획기적으로 줄일 수 있는 방안을 제시하며, 넓게는 각 분야에 산재해 있는 국가 정보자원의 효율적인 유통을 촉진하는 사례로서 제시하여, 향후 국가 기간 전산망에서 관리되고 있는 다양하고 유용한 정보의 유기적이고 원활한 유통을 위한 지속적

인 연구가 이루어져야 하며 이에 필요한 단초를 제공하고자 한다.

본 논문의 구성은 II장에서 금융기관에서 주민등록정보 파악을 현행 업무흐름을 파악하고, III장에서는 ACCESS의 요구분석 및 자동화된 업무처리흐름을 기술하고, IV장에서는 ACCESS의 표준화 규칙 및 전문 Layout을 설계하였다. 끝으로 V장에서는 본 논문의 결론으로 향후 ACCESS의 발전시키기 위한 연구 과제를 제시한다.

II. 금융기관의 주소정보 파악업무 고찰

1. 주민정보 파악의 필요성 및 대상 금융기관

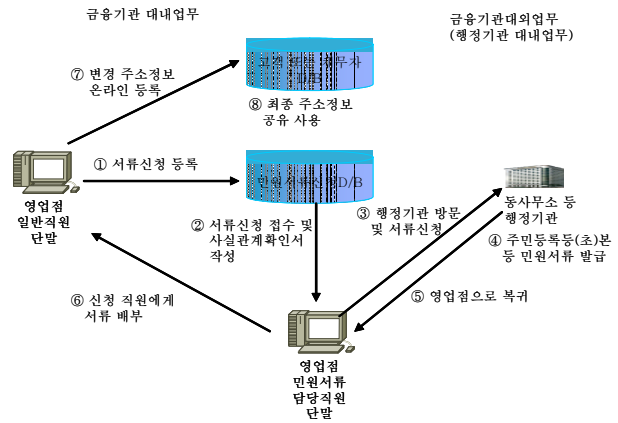
금융기관은 고객이 직접 기록한 거래신청서를 통해 최초 거래 계약 당시의 주소를 전산시스템에 고객주소정보에 등록함으로써 실시간으로 영업점의 직원들이 정보를 공유하게 된다. 그러나 고객의 주소가 변경된 경우전산시스템에 주소변경이 변경되지 않은 경우 고객의 최종 주소를 파악 할 수 없게 된다. 주소가 변경된 경우 대출연체 고객에 대한 변제촉촉, 압류통보, 법적절차 착수 통보 등 주요 사안에 대하여 우편물이 해당 고객에게 전달될 수 없다. 특히 최종 주민등록등(초)본에 대한 주소정보는 재산조사를 위한 기초 자료로 당사자 입증의 증거로 그 의미가 있으며, 세법구조상 주민등록주소지를 중심으로 재산, 부동산 등 재산조사의 시발점이 된다. 따라서 이러한 개인 고객에 대한 주소지 파악이 필요한 경우, 금융기관의 해당업무 담당직원들은 동사무소 등 행정기관을 통하여 최종 주소를 파악하고 있다. 제도권 내에 대상 금융기관의 현황은 다음의 <표 1>과 같다.

<표 1> ACCESS 대상 제도권 금융기관 현황[3]

구분	대상
은행	시중은행 8개, 지방은행 6개, 중앙회 2개, 특수은행중 기업은행, 정보통신부
저축은행	114개
증권사	57개
보험사	23개 본부 및 영업점
신용카드사	6개
신용정보사	31개
새마을금고	1,658개
협동조합	농업1,158개, 수산업93개, 신용1,070개, 인삼 12개, 축산업 151개
투자신탁	31개

2. 현행 주민등록등(초)본 신청 방법 및 흐름

주민등록법 제 18조 및 주민등록시행령 제45조 “정당한 이해관계가 있는 자가 신청하는 경우”에는 주민등록등(초)본을 열람 및 교부를 받을 수 있으므로 금융기관 해당업무 담당자는 이해관계에 대한 소명자료를 입증하여 발급을 받고 있다.[4] 금융기관에서 최종 주소파악을 위해 주민등록등(초)본을 발급 받는 대내외 처리 프로세스는 다음의 (그림 1)과 같다.



(그림 1) 최종 주소정보 파악을 위한 업무흐름도

III. ACCESS 요구분석

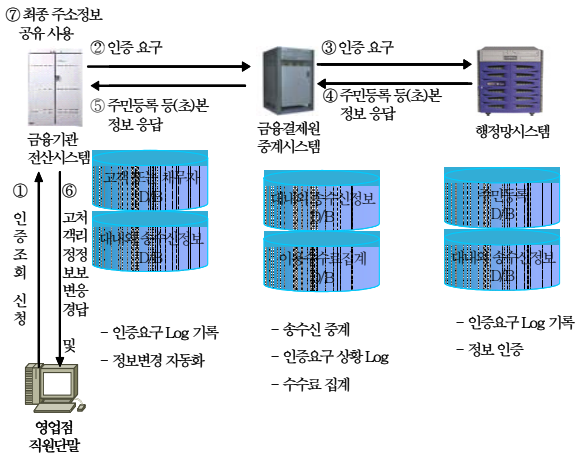
1. 전산화요구 사항

본 논문에서 설계하고자 하는 ACCESS는 다음과 같은 요구사항 분석을 통하여 구체화 되었으며, 이러한 요구사항의 기본 전제는 지금까지 언급한 두 개의 전산망을 연결하여 주소정보의 가치를 창조하는 새로운 비즈니스 모델의 개발로 구축에 활용 할 수 있다. 이와 같은 요구사항은 다음과 같이 정리해 볼 수 있다.

- 기존의 방문을 통한 Off_line에서의 주민등록등(초)본의 발급업무를 행정망D/B의 정보를 이용하는 주소인증체계로 전산화하여 구축하고자 한다.
- 주민등록등(초)본에 같은 전산정보를 장소와 시간에 관계없이 금융기관에서 금융결제원, 행정망에 접속하여 검색이 가능하게 하고, 해당 최종 주소정보를 금융기관 고객 또는 채무자 D/B에 자동으로 전산 등록되도록 하여 해당 금융기관 업무 담당자의 업무처리를 단순화 한다.
- 금융기관 및 금융결제원, 행정망시스템의 거래 처리사항, 즉 주민정보 요청 및 인증 결과에 대한 Log를 각각의 시스템에 기록 관리한다. 또한 인터넷을 통하여 금융기관별 요청 내역을 채무자 또는 고객 본인, 요청금융기관에서 실시간으로 조회가능 하도록 한다.
- ACCESS를 이용한 금융기관의 인증 요청 시 발생하는 이용수수료의 집계 및 결제체계는 금융결제원에서 관리한다. 금융결제원에서는 각 금융기관의 이용수수료를 집계 하여 일정한 주기(일반적으로 월주기)로 각 금융기관에 청구하고, 일정금액의 수수료를 공제한 후, 해당 행정전산망이 설치된 행정기관으로 이체 처리 한다.
- 신규 금융기관의 정보 인증 추가나, 금융기관 폐쇄로 인한 진출입이 용이하도록 모든 이용기관 조직정보는 Parameter Driven 방식으로 구성한다.
- ACCESS 구축의 표준 제정은 금융결제원과 금융기관 간에 구축되어 있는 표준화 규칙[5,6]을 따른다.
- 향후 ACCESS 구축 후 각종 민원서류의 인증 확대를 고려하여 새로운 기능전문 SPEC의 추가 등 유지보수가 용이하도록 구성한다.

2. 업무처리흐름 분석

이용기관의 COMPUTER를 중계센터(금융결제원)에 접속하고, 중계센터는 행정망과 상호 접속하여 이용기관의 본점 및 영업점에서 지역에 관계없이 주민등록등(초)본 정보를 ON-LINE 서비스를 제공받을 수 있도록 한다. 시스템 구축이 완료된 ACCESS를 이용하여, 금융기관에서 최종 주소과약을 위해 주민등록등(초)본 정보를 인증 받는 처리 프로세스는 다음의 (그림 2)와 같다.



(그림 2)에서 보는 바와 같이 금융기관 직원의 행정기관 방문이나 행정기관 담당자의 주민등록등(초)본 발급업무가 처리 프로세스에서 삭제되었다. 또한 ACCESS 인증 신청으로 해당 금융기관의 고객 또는 채무자 D/B의 최종 주소를 전산시스템에 자동으로 변경하도록 하여 금융기관 자체 내의 주소변경업무가 처리 프로세스에서 삭제되었다. 반대로 전산처리 시 전산 장애, 수수료 집계 및 정산에 대비하여 거래기록을 금융기관, 중계센터(금융결제원), 행정전산시스템에 각각 기록하는 프로세스가 포함 되었다.

3. 적용업무대상

ACCESS의 적용업무 대상은 다음의 <표 2>와 같다.

<표 2> ACCESS 적용 대상 업무

업무명	개요
현주소정보 조회	이용기관이 의뢰한 주민등록번호의 최종주소정보 조회를 인증하는 거래
주소이력 정보조회	이용기관이 의뢰한 주민등록번호의 최종주소부터 최종 10건의 기록정보(역순) 조회를 인증하는 거래
세대주 및 세대원정보 조회	이용기관이 의뢰한 주민등록번호의 최종주소 및 세대주, 세대원의 관계정보 조회를 인증하는 거래

VI. ACCESS 설계

1. 표준화 규칙

현재 행정망시스템과 금융공동망시스템의 사용 중인 전문 Spec이 서로 상이하고, 은행과 저축은행중앙회 산하의 114개 저축은행의 공동망업무가 금융결제원의 금융공동망 설계

표준을 따르고 있으므로 ACCESS 참여 기관이 시스템 구축에 무리가 없는 범위에서 관련사항의 표준화 및 통일화는 금융결제원과 금융기관간의 표준에 따르는 것을 원칙으로 한다. 표준화의 내용은 통신 프로토콜, 업무처리 절차, 각종 양식, CODE체계, 전문 FORMAT, 전문 FLOW, DATA FILE 보존 및 운용 등을 대상으로 한다. ACCESS의 전문 유형에는 통신망관리전문과 실제 ACCESS업무전문, 거래집계용 전문으로 구성되며 해당 전문종별코드와 거래구분코드, 전문 Size는 다음의 <표 3>과 같다.

<표 3> ACCESS 전문종별코드 및 거래구분코드

전문종류	전문종별코드		거래구분코드	전문길이 (Bytes)	
	지시/요구	보고/통보	지시/요구/보고/통보		
통신관리전문	0800	0810	개시(재개시)	(001000)	
			종료	(002000)	
			시스템장애	(003000)	
			시스템장애복구	(005000)	
			종료예고	(201000)	
			회선장애회복 (Test Call)	(301000)	
주소인증업무전문	현재주소정보	0200	0210	401000	260
	주소이력정보	0300	0310	402000	1700
	세대주 및 세대원정보	0400	0410	403000	620
집계전문	0700	0710	4010000	120	
			4020000		

2. 공통정보부 전문 LAYOUT

ACCESS 전문의 공통정보부는 11개의 Data항목으로 구성되며 Type, Size, 기관별 Set여부는 다음의<표 4>와 같다.

<표 4> ACCESS 공통정보부 Layout

구분	NO	DATA 항목	TYPE	길이	SET		
					A	C	I
공통정보부	0	Transaction Code	AN	9	-	○	-
	1	SYSTEM ID	AN	3	○	*	*
	2	전문종별코드	N	4	○	○	○
	3	통신망관리정보 또는 거래구분코드	N	6	○	*	*
	4	송수신 FLAG	N	1	○	○	○
	5	STATUS	N	3	○	○	○
	6	응답코드	AN	3	○	○	○
	7	전문전송일	N	8	○	○	○
	8	전문전송시간	N	6	○	○	○
	9	전문추적번호	N	8	○	○	*
10	거래발생일	N	8	○	○	○	

3. 전문별 LAYOUT

ACCESS 전문의 통신관리전문 및 업무관리전문의 Layout은 다음의 <표 5>와 같다.

<표 5> ACCESS 전문 LAYOUT

구 분	NO	DATA 항목	TY PE	길이	SET		
					A/I	C	
공통정보부							
통신 관리 정보	11	기관코드	N	4	○	○	
	12	장애기관코드	N	4	○	○	
	13	FILLER	A	13	○	○	
주소 이력 정보 부	11	거래고유번호	AN	12	○	○	
	12	이용기관코드	N	4	○	○	
	13	제공기관코드	N	4	○	○	
	14	FILLER	A	1	○	○	
	이하 ARRAY 10 TIMES						
	15	요청주민등록번호	N	13	○	○	
	16	성명	AH	20	-	○	
	17	주소우편번호	N	6	-	○	
	18	주소	AH	100	-	○	
	19	주소전입일	N	8	-	○	
	20	주소전출일	N	8	-	○	
21	FILLER	A	7	○	○		
현재 주소 정보 부	11	거래고유번호	AN	12	○	○	
	12	이용기관코드	N	4	○	○	
	13	제공기관코드	N	4	○	○	
	14	주민등록번호	N	13	○	○	
	15	성명	AH	20	-	○	
	16	주소우편번호	N	6	-	○	
	17	주소	AH	100	-	○	
	18	현주소전입일	N	8	-	○	
	19	FILLER	A	34	○	○	
세대주 및 세대원 정보부	11	거래고유번호	AN	12	○	○	
	12	이용기관코드	N	4	○	○	
	13	제공기관코드	N	4	○	○	
	14	요청주민등록번호	N	13	○	○	
	15	성명	AH	20	-	○	
	16	주소우편번호	N	6	-	○	
	17	주소	AH	100	-	○	
	18	세대주성명	AH	20	-	○	
	19	세대주주민번호	N	13	-	○	
	20	FILLER	A	19			
	이하 ARRAY 10 TIMES						
	21	세대원성명	AH	20	-	○	
	22	세대원주민번호	N	13	-	○	
23	가족관계코드	N	2	-	○		

V. 결론 및 향후 연구 과제

금융전산망과 행정전산망 간의 네트워크를 서로 연결하여 최종 주소정보, 주소이력정보, 세대원정보 등의 정보를 공유함으로써 수많은 금융기관 및 행정기관 직원들의 주소정보 관련업무의 효율성을 제고 할 수 있다. 또한 이에 따른 사회적 간접비용의 절감 효과를 획기적으로 이룰 수 있다.

향후 전산분야의 담당자들은 이러한 ACCESS의 논리적인 기반과 설계 자료를 활용하여, 첫째, 각 분야의 전산망을 연결하고 다양한 정보를 활용하여 시너지 효과를 높일 수 있는 비즈니스모델에 대한 연구를 지속적으로 추진하고

확장하여야 하겠다. 또한 비즈니스 모델의 확대는 경제성과 효율성이 높은 영역부터 우선순위를 두어 순차적으로 이루어져야한다. 또한 전산시스템 장애에 대한 고려, 참여기관의 임무를 명확히 하여야 한다.

둘째, 본 ACCESS 연구에서 다루지 못한 민원서류, 즉 법인 등기부 등본, 부동산 등기부등본, 자동차등록 원부 등을 최대한 수용하여 ACCESS 기반에서 보다 폭 넓은 민원서류 인증의 전산화를 이루어 나가야 하겠다.

셋째, 주민등록정보는 개인에게는 중요한 정보이므로 금융기관 직원들이 사실관계 없이 남용함으로써 개인정보가 불법적으로 유출되는 것을 방지하기 위한 안전장치가 필요하다. 따라서 전산 측면에서는 처리직원의 권한관리, 인증요청 대상 고객의 전산원장 존재 여부 및 주소공개 승낙 여부에 대한 유효성 검증도 감안하여야 하겠다. 금융기관 계약 측면에서는 사실관계 없이 주민등록정보를 인증 받기 위해서는 금융거래약관에 '거래금융기관에 대한 주소공개신청'란을 추가하고, 고객의 선택과 승낙을 받아야 한다. 법 제정 측면에서는 사실관계 없이 개인의 주소정보를 습득한 경우의 처벌 조항을 신설하여, 개인정보가 유출되지 않도록 하여야 하겠다.

넷째, ACCESS 기반의 비즈니스모델 및 인증 가능 민원서류의 확대를 위해서는, 관련 법률이나 시행령의 수정 및 보완이 필요하다. 또한 전산화 마인드의 변화가 필요하다. 이러한 최종 주소정보관리에 대한 입체적인 전산 기반을 갖추게 되면 금융기관 등에 남아있는 휴면계좌의 정리문제와 우편물 반송에 따른 사회간접비용 낭비 등의 문제들을 보다 쉽게 개선 할 수 있다.

컴퓨터응용기술 분야, 특히 어플리케이션기술 측면에서, 다양한 정보서비스를 처리하기 위해 축적된 데이터의 기반을 갖추면, 이것을 토대로 효율적인 정보 공유와 유통 및 이를 통한 시너지 효과를 창출하고, 정보자원을 활용하여 그로 인한 가치를 극대화 할 수 있다.

[참고 문헌]

- [1] 대한민국 전자정부, <http://www.egov.go.kr>
- [2] 금융결제원, <http://www.kftc.or.kr>
- [3] 금융감독원, <http://www.fss.or.kr>
- [4] 송중용, 채권관리.회수의 모든 것,청림출판, 2003.10.
- [5] 금융결제원, 전자금융공동망 기본설계서(폼/폰뱅킹 중계업무), 2000. 12.
- [6] 금융결제원, CD공동망 본설계서(APPLICATION), 1999. 12