



금융감독원

보도자료

금융보안원
FINANCIAL SECURITY INSTITUTE

보도	2022.12.21.(수) 14:00	배포	2022.12.21.(수)		
담당 부서	금융감독원 디지털금융혁신국 디지털금융총괄팀	책임자	국 장	김부곤	(02-3145-7120)
		담당자	선임조사역	김래환	(02-3145-7127)
	금융보안원 금융보안관제센터	책임자	센터장	김영태	(02-3495-9300)
		담당자	팀 장	황종모	(02-3495-9370)

이상금융거래탐지시스템(FDS) 운영 가이드라인을 마련하여 전자금융사고 예방활동을 강화하겠습니다.

1 추진 배경

- 금융분야에서는 전자금융사고 예방을 위해 은행권을 중심으로 이상금융거래 탐지시스템*(이하 'FDS')을 구축·운영 중

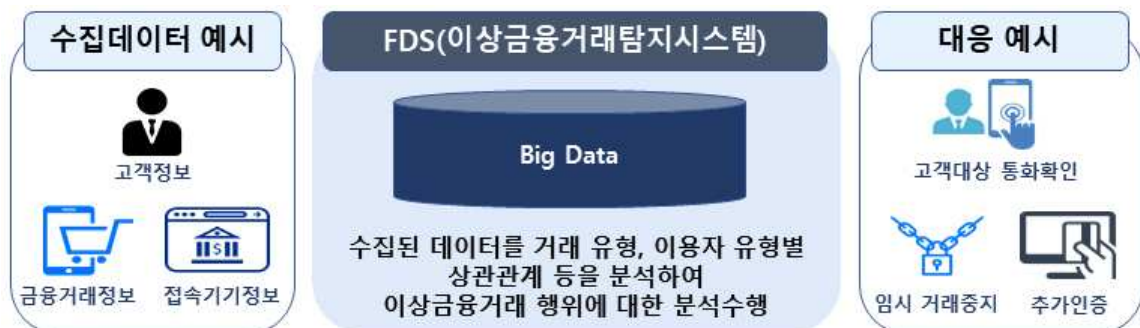
* 이상금융거래 탐지시스템(Fraud Detection System) : 전자금융거래 접속정보, 거래 내역 등을 종합적으로 분석하여 이상금융거래를 탐지·차단하는 시스템

- 최근 비대면 금융거래 확대 등 금융환경의 변화에 따라 기존 탐지 시나리오 개선 및 신규 시나리오를 개발할 필요성이 커지고,
- 지능화되고 있는 외부 위협에 대한 효과적인 대응을 위해 현행 FDS를 보다 고도화하여야 한다는 요구가 늘어나고 있는 상황

- 이에 따라, 12.21.(수) 금융감독원과 금융보안원은 업계*와 함께 FDS에 대한 개선방안을 논의하기 위한 첫 회의를 개최

* 국민은행, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 농협은행, 중소기업은행, 카카오뱅크

(참고) 이상금융거래탐지시스템(FDS) 운영예시



2 주요 논의내용

- 금일 회의시, 전자금융사고를 예방하고 금융소비자를 보다 두텁게 보호하기 위해서는 금융권의 공동 대응이 중요하다는 점에 동의하고,
 - 현행 금융권의 FDS 운영 실효성을 제고하기 위해 금융회사와 함께 실무작업반을 구성하여 「FDS 운영 가이드라인」 제정을 추진하기로 의견을 모았음
- 동 가이드라인은 금융회사의 이상금융거래 탐지 능력을 제고하기 위하여 제정하는 것으로서,
 - ①보안위협 고도화에 따른 신규 시나리오 개발 및 ②강화된 이상금융거래정보 공유체계 구축, ③FDS 시스템 운영을 위한 세부기준 마련 등을 추진할 계획

※ (참고) 동 가이드라인은 법령·행정지도 등 금융규제에 해당되지 않으며, 금융회사의 전자금융사고 예방 및 자율보안 강화를 지원하기 위해 마련

3 향후계획 및 기대효과

- 금융감독원과 금융보안원은 '23년 상반기까지 실무작업반 운영을 통해 FDS 탐지 시나리오의 효과성과 적용 가능성 등을 검토하고,
 - 이상금융거래정보 공유협의체 참여기관(現 97개사, '붙임' 참조)을 확대하여 특정 금융회사의 보안위협이 타 금융회사로 전이되지 않도록 신속한 공유체계를 수립할 예정
- 동 가이드라인이 마련되면 고도화되는 보안위협에 대한 대응 능력이 향상되어 금융분야의 전자금융거래 안전성이 강화될 것으로 기대

구분	참가 기관		
은행 (24)	BNK부산은행	KB국민은행	NH농협은행
	SC제일은행	경남은행	광주은행
	농업협동조합중앙회	대구은행	산림조합중앙회
	새마을금고중앙회	수협은행	신용협동조합중앙회
	신한은행	우리은행	저축은행중앙회
	전북은행	제주은행	중소기업은행
	카카오뱅크	케이뱅크	토스뱅크
	하나은행	한국산업은행	한국씨티은행
저축은행 (13)	BNK저축은행	DB저축은행	JT친애저축은행
	KB저축은행	NH저축은행	OSB저축은행
	대신저축은행	신한저축은행	애큐온저축은행
	웰컴저축은행	푸른저축은행	하나저축은행
	한국투자저축은행	-	
금융투자 (30)	BNK투자증권	DB금융투자	IBK투자증권
	KB증권	NH투자증권	SK증권
	교보증권	다올투자증권	대신증권
	메리츠증권	미래에셋증권	부국증권
	삼성증권	상상인증권	신영증권
	신한투자증권	유안타증권	유진투자증권
	유화증권	이베스트투자증권	카카오페이증권
	키움증권	토스증권	하나증권
	하이투자증권	한국증권금융	한국투자증권
	한양증권	한화투자증권	현대차증권
카드 (8)	KB국민카드	롯데카드	비씨카드
	삼성카드	신한카드	우리카드
	하나카드	현대카드	-
전자금융업자(6)	11번가	나이스페이먼츠	네이버파이낸셜
	비바리퍼블리카	카카오페이	쿠팡페이
보험(8)	DB손해보험	동양생명보험	삼성생명보험
	푸르덴셜생명보험	푸본현대생명보험	한화생명보험
	현대해상화재보험	흥국생명보험	-
기타(8)	BNK캐피탈	금융결제원	기술보증기금
	롯데캐피탈	서민금융진흥원	코리아크레딧뷰로
	핀다	핵토이노베이션	-