



금융감독원

# 보 도 참 고

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	배포시	배포	2024.8.13.(화)
담당부서	외환감독국 외환검사기획팀	책임자 담당자	국 장 임 종 건 (02-3145-7920) 팀 장 손 성 기 (02-3145-7938)

## 카카오페이 해외결제부문에 대한 현장검사 결과 [잠정]

- 「4,000만명 쓴 카카오페이, 中 알리에 고객정보 넘겼다」  
기사에 대한 설명 (중앙일보, 8.13일자)

◆ 금융감독원은 '24.5월~7월 기간 중 카카오페이의 해외결제부문에 대한 현장검사를 실시하였으며, 이 과정에서 카카오페이가 그동안 고객 동의 없이 고객신용정보를 제3자에게 제공한 사실을 아래와 같이 확인하였습니다.

① 해외결제를 이용하지 않은 고객까지 포함한 “카카오페이에 가입한 전체 고객의 개인신용정보”를 고객 동의 없이 알리페이에 제공

- (제공정보항목) ①카카오계정 ID / 핸드폰번호 / 이메일 및 ②카카오페이 가입내역 / 카카오페이 거래내역(잔고/충전/출금/결제/송금내역) 등

- (제공정보내역) '18.4월~현재, 매일 1회, 총 542억건 (누적 4,045만명)

② 카카오페이가 알리페이에 해외결제 대금을 정산하기 위해서는 고객 신용정보 등의 정보제공은 필요하지 않음에도, 해외결제 이용고객의 신용정보를 알리페이에 제공

- (제공정보항목) ①카카오계정 ID 및 ②주문정보(시간, 통화, 금액, 거래유형 등)/결제정보(시간, 통화, 금액, 결제수단 등) 등

- (제공정보내역) '19.11월~현재, 해외결제 이용시마다, 총 5.5억건

◆ 향후 금융감독원은 면밀한 법률검토를 거쳐 제재절차를 신속히 진행하는 한편, 유사사례에 대한 점검을 실시할 계획입니다.

금융감독원은 앞으로도 금융소비자 보호 등을 위해 불법적인 영업행위에 대해서는 검사 등을 통해 엄중히 대처하도록 하겠습니다.

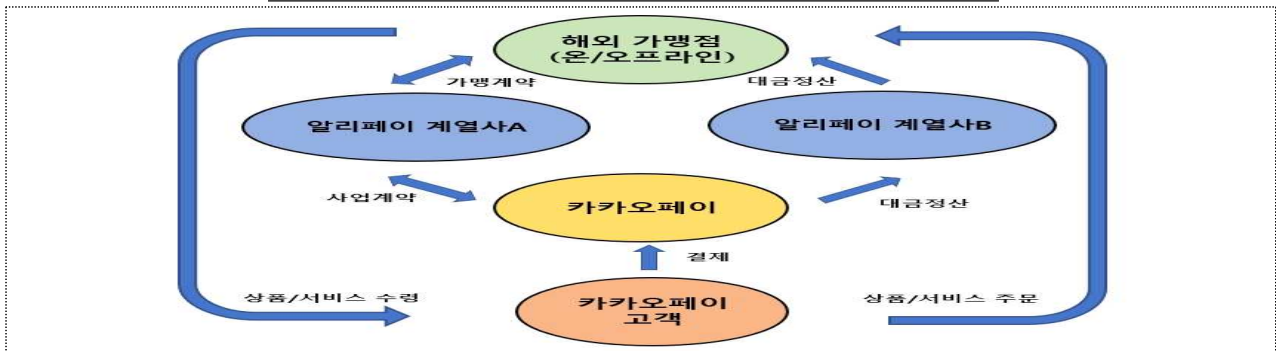
## I. 검사결과 주요내용

- 카카오페이는 中 알리페이\*와 제휴를 통해, 국내 고객이 알리페이가 계약한 해외가맹점\*\*에서 카카오페이로 결제할 수 있는 서비스를 제공하고 있습니다.

\* 중국 최대 온라인 플랫폼 '알리익스프레스'를 소유한 알리바바 그룹의 결제부문 계열사

\*\* 알리익스프레스, 테무, 구글, 애플 등 총 46개국의 8,100만개 온/오프라인 가맹점

카카오페이의 알리페이와의 해외결제업무 취급 구조



- 금융감독원은 '24.5월~7월 기간 중 카카오페이의 해외결제부문에 대한 현장검사를 실시하였으며, 이 과정에서 카카오페이가 그동안 고객 동의 없이 고객신용정보를 제3자에게 제공한 사실을 아래와 같이 확인하였습니다.

- ① 카카오페이는 알리페이가 NSF 스코어\* 산출(애플사가 제휴 선결조건으로 요청)을 명목으로 카카오페이 전체 고객의 신용정보를 요청하자,

\* Non-Sufficient-Funds Score : 애플에서 일괄결제시스템 운영시 필요한 고객별 신용점수

- 해외결제를 이용하지 않은 고객까지 포함한 “카카오페이에 가입한 전체고객의 개인신용정보”를 고객 동의 없이 '18.4월부터 지금까지 매일 1회, 총 542억건(누적 4,045만명) 알리페이에 제공해왔습니다.

- ⇒ NSF 스코어 산출 명목이라면 관련모형 구축(19.6월) 이후에는 스코어 산출대상 고객의 신용정보만 제공하여야 함에도, 전체고객의 신용정보를 계속 제공하고 있어 고객정보 오남용이 우려되는 상황입니다.

< 업무 흐름도 >



### < 알리페이에 제공 중인 개인신용정보 내역 >

- ① **(고객식별정보)** 해시처리한 “카카오계정 ID / 핸드폰 번호 / 이메일”, 해시처리하지 않은 “핸드폰 본인인증시 생성번호”(Device ID)
- ② **(가입고객정보)** 카카오페이 가입일, 카카오페이 머니(이하 ‘페이머니’) 가입일, 고객확인(KYC) 실시 여부, 휴면계정 여부
- ③ **(페이머니 거래내역)** 페이머니 잔고, 최근 7일간 페이머니 충전 횟수, 최근 7일간 페이머니 출금 횟수, 최근 7일간 페이머니 결제 여부, 최근 1일 페이머니 결제 여부, 최근 1일 페이머니 결제 금액, 당일 송금서비스 사용 여부, 최근 7일간 송금서비스 사용 건수
- ④ **(등록카드 거래내역)** 카드등록 여부, 등록카드 개수, 최근 7일간 등록카드 직불 건수, 최근 7일간 카카오페이 결제거래 건수 및 결제 가맹점 수

- ② 카카오페이는 국내 고객이 해외가맹점에서 카카오페이로 결제시 알리페이에 대금정산을 해주기 위해서는, 알리페이와 주문·결제정보만 공유하면 되는데도,

‘19.11월부터 지금까지 해외결제고객의 신용정보\*를 불필요\*\*하게 알리페이에 5.5억건(누적) 제공해오면서,

\* ①카카오계정 ID 및 마스킹한 이메일 또는 전화번호(정기결제시), ②주문정보(시간, 통화, 금액, 거래유형 등)/결제정보(시간, 통화, 금액, 결제수단 등)

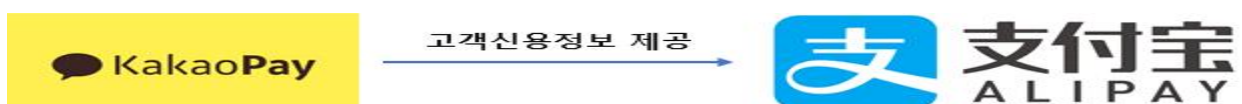
\*\* 카카오페이는 알리페이와의 제휴 초기에는 해외결제고객의 신용정보를 알리페이에 제공하지 않았음

- ①동의서 상 제공받는 자(알리페이)의 이용목적을 “PG업무(결제승인/정산) 수행”으로 사실과 다르게 기재하여 “제공받는 자의 실제 이용목적”을 제대로 고지하지 않았으며,

②고객이 동의하지 않으면 해외결제를 못하는 사안이 아님에도 선택적 동의사항이 아닌 필수적 동의사항으로 잘못 동의를 받아왔습니다.

⇒ 카카오계정 ID 등을 고객 식별키로 활용할 경우, ①번 정보와 결합하여 활용 가능한 상황입니다.

### < 업무 흐름도 >



## II. 향후 계획

---

- 금융감독원은 향후 면밀한 법률검토를 거쳐 제재절차를 신속히 진행하는 한편, 유사사례에 대한 점검을 실시할 계획입니다.
- 다만, 본건은 제재절차가 진행 중인 상황으로 제재내용이 확정되지 않은 사안이므로 보도에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
- 금융감독원은 앞으로도 금융소비자 보호 등을 위해 불법적인 영업행위에 대해서는 검사 등을 통해 엄중히 대처하도록 하겠습니다.

※ 보도자료에 명시된 내용은 향후 검사 후속처리 과정에서 추가 사실 관계가 확인될 경우 일부 변동될 수 있음에 유의하여 주시기 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

## 참고

## 카카오페이 입장문 관련

- **(카카오페이 입장문 주요내용)** 카카오페이는 다음과 같은 이유로 알리페이에게 고객 동의 없이 불법으로 정보를 제공한 사실이 없다고 주장하고 있습니다.
- ① 관련 정보제공이 사용자의 동의가 필요 없는 업무 위수탁 관계에 따른 신용정보의 처리위탁에 해당
  - ② 철저한 암호화를 통해 전달되어 원본 데이터를 유추해 낼 수 없음
- **(금감원 입장)** 금감원은 ①번의 경우 업무 위수탁에 해당하지 않고, ②번의 경우 해시처리를 하더라도 관련법상 가명정보에 해당하여 고객동의가 필요하므로 위반에 해당한다는 입장입니다.
- ① 카카오페이는 알리페이와 “NSF스코어를 산출하여 애플에 제공하는 업무”에 대해 위수탁 계약\*을 체결한 바 없으며,
    - \* 카카오페이가 알리페이와 체결한 약정서에서는, 해외결제서비스 제공과 관련한 양사의 역할/책임에 대해 정하고 있으며, NSF스코어 산출/제공에 관한 내용은 전혀 기술되어 있지 않음
- “신용정보의 처리 위탁”이 되기 위해서는 ❶위탁자 본인의 업무처리와 이익을 위한 경우로서, ❷수탁자는 위탁사무처리 대가 외에는 독자적인 이익을 가지지 않고, ❸위탁자의 관리·감독 아래에서 처리한 경우 등에 해당해야 하는 바, 본건은 이에 해당하지 않습니다.
- ② 카카오페이의 주장과 달리 랜덤값 없이 단순히 해시처리(암호화)하면서 암호화시 필요한 함수구조를 지금까지 전혀 변경하지 않아 일반인도 공개된 암호화 프로그램으로 복호화가 가능한 수준으로,
    - 철저히 비식별조치하여 원본 데이터를 유추해낼 수 없다는 의견은 사실과 다르며, 해시처리를 제대로 하더라도 관련법상 가명정보에 해당하여 고객동의가 필요합니다.

### (참고) 제3자 제공시 동의사항

구 분	정 의	제3자 제공시 동의 필요여부
개인신용정보	(다른정보와 결합 등을 통해) 특정개인을 알아볼 수 있는 정보	동의 필요
가명정보	추가정보를 사용하지 않고는 특정개인을 알아볼 수 없도록 처리한 개인신용정보	동의 필요 (다만, 통계작성/연구 목적인 경우는 동의 불필요)
익명정보	더 이상 특정개인을 알아볼 수 없도록 처리한 개인신용정보	동의 불필요