

# 국내외 전자고지 · 결제(EBP) 서비스 현황과 전망②

정보통신정책연구원 / 김이영 연구원

### 3. 국내 · 외 EBPP서비스 현황

#### 가. 미국의 EBPP서비스 현황

미국은 세계에서 가장 큰 규모의 잠재적인 EBPP시장을 보유하고 있다. 미국은 매달 15억 달러가 고객에게 송금되어 연간 180억 달러의 거래가 이루어지고 있다.

건당 거래수당 0.33달러로 보면, 매년 처리비용은 약 60억 달러에 달한다. 또한 발행건수 면에서 미국은 2000년 현재 총 152억 건에 이르는 것으로 추정되는데, 이 가운데 약 2000만 건(약 0.1%)이 온라인

을 통해 발행되고 있는 실정이다. 그러나 다양한 EBPP서비스 업체의 등장과 인터넷기술의 발전으로 2005년에는 전체의 11.7% 수준으로 증가할 것으로 전망하고 있다. 미국의 EBPP서비스 제공업체는 소프트웨어, 청구인서비스 제공업체(BSP), 통합관리자(Consolidator)서비스 제공업체로 나누어 볼 수 있다.

먼저 대표적인 소프트웨어 제공업체로는 edoc, Alysis Technology를 들 수 있다. edoc가 개발한 BillDirect 1.7은 청구자료 추출에서부터 자료저장, 마케팅, 전자

〈표 1〉 미국의 주요 EBPP서비스 제공업체

구분	제공업체	제공서비스(S/W or Solution)
Software	- Alysis Technologies - edocs - BlueGill Technologies - BroadVison - Just in Time Solution	- WorkOut Server - BillDirect 1.7 - i-Series 2.1 - One-to-One Billing - BillCast 2.5
BSP (Biller Service Provider)	- billserv.com - Princeton eCom	- eServ - Electronic Payment Solution
Consolidator	- CheckFree - TransPoint	- E-Bill 3.0 - Internet Bill Delivery&Payment

자료: Doculabs(2000)

결제 등의 자료를 저장하고 소비자를 위한 e-CRM 서비스를 제공하고 있다. Alysis Technology의 WorkOut Sever는 세부적인 청구자료를 추출, 전송하고 이들 자료를 압축파일과 같은 XML형태로 저장한다.<sup>1)</sup>

BSP업체로는 billserv.com과 Princeton eCom이 있다. billserv는 Condsolidator와 CSP에 대략적인 청구내역 자료만을 전송하고, 자세한 청구내역은 직접 관리하거나 Biller가 관리한다. 특히 B2B보다는 B2C시장 쪽에 초점을 맞추고 있다.

Princeton은 EBPP솔루션인 ePayBill을 통해 Biller가 소비자에게 청구서 자료 제공과 광고를 할 수 있게 한다.

CheckFree와 TransPoint는 대표적인 Consolidator업체이다. CheckFree는 1999년 E-Bill 3.0을 자체개발하여 청구서 작성, 전송, 결제, 소비자관련 서비스 등 통합적인 솔루션을 제공하고 있다. TransPoint는 EBPP시장에서 CheckFree와 직접적으로 경쟁하였으나 2000년 9월 Check-Free와 합병하였다.

#### 나. 국내의 EBPP서비스 현황

국내 EBPP시장은 미국에 비해 여전히 초기단계에 머물고 있다. 국내시장은 2000년 3월 금융결제원이 국내 최초로 인터넷 지로 서비스를 개시한 이래 한국통신 등의 대형 IT업체와 인터넷 전문 포털(Portal)업체, 은행 등이 EBPP시장에 신규 진입하거나 서비스를 준비중이다. 먼저 금융결제원은 기존의 지로업무에서 쌓은 경험과 노하우를 바탕으로 시장에 진출하여 현재 50여개 업체와 서비스 대항계

약을 체결하고 국내 17개 은행을 연결, 대금납부 서비스를 제공하고 있다.<sup>2)</sup>

그리고 한국통신 및 데이콤은 자사의 대규모 유·무선 전화가입자와 PC통신 이용고객을 주대상으로 EBPP서비스를 제공하고 있다. 기타 인터넷업체로는 한국 인터넷빌링이 3개 은행과 제휴하여 전기요금, 신원정보기술이 10개 은행과 제휴하여 부산시 지방세 빌링업무를 대행하고 있다. 주택·신한은행이 공동출자한 네오빌도 조만간 서비스를 개시할 예정이다.

개별은행 차원에서도 자체 인터넷뱅킹 시스템을 통하여 일부 업무에 제한적으로 EBPP서비스를 실시하고 있으나 수익성 등을 고려, 독자적인 EBPP시스템의 구축은 고려하지 않고 있다. 대부분의 은행은 요금청구업체나 EBPP사업자의 제휴를 통하여 대금결제서비스를 제공하고 있다. <표 2>에는 2000년 12월 현재 국내 주요 EBPP사업자 현황을 보여주고 있다.

### 4. EBPP서비스의 전망 및 향후과제

#### 가. EBPP서비스 시장전망

지속적인 IT기술발전과 전자상거래의 활성화로 EBPP시장은 급격하게 성장하고 있다. 세계적인 시장조사 회사인 IDC(International Data Corporation)가 2000년 발표한 자료에 따르면, 1999년도의 인터넷기반 EBPP시장은 1998년도 500만 달러 규모에서 540% 성장한 3,200만 달러 규모에 이르렀다. 특히, 인터넷기반 어플리케이션에 대한 열망이 증가되면서, 더 나은 고객관리를 하려는 청구인

1) 한편 WorkOut Sever는 2000년 9월 미국 IBM의 e-business 종합솔루션을 포함하게 되었고, 2000년 12월에는 영국 우체국의 EBPP솔루션으로 선정되었다.

2) 금융결제원은 국내 전은행 및 우체국 등 금융기관과 공동으로 납세자가 인터넷을 이용하여 지방세를 납부할 수 있는 「지방세 인터넷 고지 및 납부 시스템」을 구축하고, 2001년 6월 부과되는 재산세와 자동차세를 대상으로 시범실시하기로 하였다.

〈표 2〉 국내의 EBPP서비스 제공업체

사업자	제휴 금융기관	주요 서비스 내용
금융결제원	조흥 등 17개 은행	- 현대캐피탈 등 50여개 업체와 서비스 대행 계약 - 지로 및 교통범칙금, 재산세, 자동차세 등으로 대상 서비스 실시 - 향후 전화, 전기, 국민연금 등으로 확대 예정
한국통신	국민카드	- 자사 및 계열사의 전화요금, 이동통신요금 및 국민카드대금 대상 서비스 실시 - 신한, 주택 등 9개 은행을 통한 계좌이체 가능
한국인터넷빌링	기업 등 3개 은행, BC카드	- 전기요금 및 BC카드대금 대상 서비스 실시 - 대금납부서비스는 2001. 1월 실시 예정
데이콤	외환 등 6개 은행	- 자사 제공서비스(천리안, 보라넷, 국제전화요금 등) 이용요금 빌링업무 - 계좌이체, 신용카드 및 자사발행 결제수단인 Cyberpass로 납부 가능
신원정보기술	주택 등 10개 은행	- 부산시 지방세 대상 서비스 실시
네오빌	농협 등 3개 은행	- 미래산업, 신한·주택은행 등이 공동 출자
아마스코리아		- 17개 시군구 지방자치단체와 지방세 전자고지업무 제휴
원 빌		- 동아일보, 현대해상 등 5개 업체와 제휴 - 현재 동아일보 구독료 대상 서비스 실시 - 대금납부는 한국통신의 بانک타운시스템(Payment Gateway) 이용

자료: 한국은행(2001. 1)

(biller), 은행과 사업체들은 앞으로 5년 동안 그들의 전자상거래 계획에 EBPP 어플리케이션이 포함되어 있느냐에 의해 평가받을 전망이다. 특히 세계 어느 지역보다도 미국의 EBPP시장의 성장은 괄목할

만하다. 미국은 세계에서 가장 큰 EBPP 잠재시장을 가지고 있으며, 2004년에는 4,000만 가구 이상이 EBPP서비스를 이용할 전망이다.

〈표 3〉 전세계 EBPP 시장규모 전망

(단위: 백만 달러)

구분	1999	2000	2001	2002	2003	2004	CAGR(99-04)
총시장 규모	32	59	114	176	457	1,017	99.7
어플리케이션 시장	31	58	97	126	160	192	44
거래시장	1	1	17	50	297	825	

자료: IDC(2000. 2)

〈표 4〉 미국의 EBPP서비스 이용가구 전망

(단위: 백만 가구)

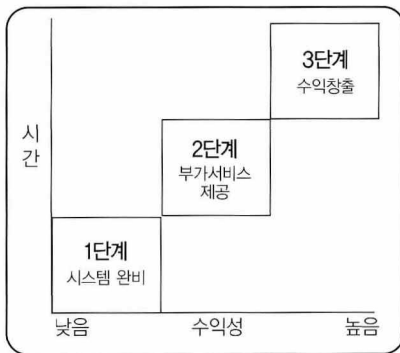
구분	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
이용가구	0.1	0.7	2.8	6.8	15.2	25.8	40.2

자료: Jupiter Communications(2000)

성장단계별로 EBPP시장을 분류하면, <그림 1>과 같이 (i) EBPP시스템의 완비단계, (ii) Application을 통한 다양한 부가서비스 제공단계, (iii) 수익창출 단계로 나누어 볼 수 있다. 2001년 현재 미국은 1단계를 마무리짓고 제 2단계에 진입한 것으로 평가된다. 최근 미국의 많은 기업(Biller)들이 어플리케이션을 통해 고객에게 다양한 부가가치 서비스 제공에 주력하고 있기 때문이다. 아울러 2005년경에는 임계규모(Critical mass)에 도달하여 본격적으로 수익을 창출할 것으로 전망된다.

반면 국내 EBPP시장은 현재 도입 초기단계로 1단계를 벗어나지 못하고 있는 수준이다. 그러나 향후 인터넷 이용 확산 및 전자상거래 활성화 추세에 따라 그 이용이 점진적으로 증가할 것으로 예상된다. 특히 인터넷 등 정보통신기술의 발달에 힘입어 이용매체도 기존의 PC에서 휴대폰, PDA 등의 무선 장비와 인터넷 TV 등으로 다양화될 전망이어서 EBPP서비스 시장규모도 점차 확대될 것으로 기대된다.

<그림 1> EBPP시장의 성장단계



자료: Doculabs(2000)

#### 나. 향후과제 및 해결방안

EBPP시장의 활성화는 다음과 같은 당면과제를 해결할 때 가능할 것이다.

첫째, 네트워크 효과를 제고시켜야 한다. EBPP는 고객의 징수기관과 거래은행이 동일한 인터넷 빌링회사에 가입하여야만 서비스제공이 가능하다. 따라서 다수의 인터넷 빌링회사가 경쟁적으로 운용될 경우에는 참가자가 분산되어 오히려 네트워크 효과가 저하될 우려가 있다. 이를 해소하기 위해서는 은행 또는 징수기관이 주요 인터넷 빌링회사에 모두 가입하거나 인터넷 빌링회사간의 업무제휴가 필요하다. 이와 더불어 최근 활발히 진행중인 계좌통합 서비스도 바람직한 대안이 된다.

둘째, 수요층의 확대가 필요하다. EBPP서비스는 PC를 보유하고 인터넷을 사용하는 고객만이 이용이 가능하므로 해당 수요층의 저변확대가 EBPP 활성화의 관건이다. 이를 위해 인터넷 전용 PC의 판매 촉진 및 PC가격의 지속적인 인하조치와 함께 가정에서 인터넷 사용여건이 되지 않는 고객은 은행의 PC나 ATM기 등을 이용할 수 있도록 하는 조치가 필요하다.

셋째, 보안문제이다. EBPP서비스를 통해 Biller와 서비스제공업체들은 고객의 지출행태에 대한 세부적인 데이터베이스를 생성할 수 있으며 고객은 이러한 개인정보 유출에 대한 우려로 서비스 이용을 기피할 수 있기 때문이다. 또한 EBPP서비스의 제공형태가 Biller, BSP, Consolidator, CSP 등이 복잡하게 연결되어 있는 경우 소비자 보호문제가 발생한다면 책임소재를 규명하기 어려울 수 있다. 이를 방지하기 위해서는 먼저 납부정보의 이용자 및 이용 방법을 투명하게 하고 고객의 정보가 인터넷상에서 해커로부터 안전하다는 것을 고객들에게 확신시키는 노력이 필요하다. 아울러 기존 법령을 사용하여 책임소재를 분명히 규명할 필요가 있다.