

해외 개인정보보호 동향 보고서

최신동향 보고서 2019년 6월 2주

홍콩 PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크 분석

< 목 차 >

- 1. 개요 및 배경
- 2. PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크(Ethical Accountability Framework) 개요
- 3. 데이터 관리의 책임성과 실천 방안
 - (1) 데이터 관리의 책임성(Data Stewardship Accountability)
 - (2) 데이터 영향 평가 모델(Data Impact Assessments Model)
 - (3) 데이터 처리 감독 모델(Process Oversight Model)
- 4. 시사점

1. 개요 및 배경

- ▶ 홍콩의 중앙은행격인 홍콩금융관리국(The Hong Kong Monetary Authority, HKMA)은 2019년 5월 핀테크 산업 부문에서 개인정보 이용에 관한 문제를 다룬 회람 자료를 발행
 - 핀테크 제품 및 서비스 개발 시 홍콩의 개인정보보호 감독기구 PCPD(Privacy Commissioner for Personal Data)의 윤리적 책임성 프레임워크([Ethical Accountability Framework for Hong Kong, China](#))를 채택하도록 권장
 - PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크는 빅데이터 분석, 인공지능, 기계학습 등의 적용 과정에서 개인정보보호 요구를 충족시키고 이러한 기술들이 공정하고 적절하게 사용될 수 있는 방안을 모색¹
 - HKMA는 핀테크의 발전 과정에서 맞춤형 금융 서비스를 위한 개인정보 수집 및 이용이

1 윤리적인 데이터 거버넌스 문화를 육성함으로써 개인정보에 대한 윤리적이고 공정한 처리와 고급 데이터 처리 활동을 지원하기 위한 목적으로 작성

증가한다는 점에 주목하여, PCPD가 2018년 10월 공개한 해당 프레임워크를 통해 개인정보보호 이슈를 고려할 필요가 있다고 지적

- ▶ 민감한 개인정보를 다루는 금융 분야에 IT기술이 접목되어 데이터 집약적인 핀테크 산업으로 발전함에 따라 개인정보보호 이슈에 대한 관심도 고조
 - 이런 맥락에서 HKMA는 개인의 금융정보를 수집하고 이용하는 핀테크 환경에서 데이터 윤리(data ethics)와 책임성(accountability)의 개념을 적용해야 한다는 입장
 - 회람 자료에서 공인 금융기관들이 PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크를 채택하고 핀테크 제품 및 서비스 개발에 적용하도록 권장하는² 것도 그러한 입장을 반영
 - HKMA는 공인된 금융기관들이 고객의 개인정보보호 우려를 해결하고 핀테크 서비스의 신뢰성을 강화하기 위해 PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크를 참조하도록 권고

2. PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크(Ethical Accountability Framework) 개요

- ▶ 홍콩 PCPD와 정보책임성재단(Information Accountability Foundation, IAF)은 2018년 10월 첨단 기술 환경에서 개인정보 처리의 윤리성과 공정성을 검토한 2건의 연구 보고서를 발표
 - 첫째, “윤리적 책임성 프레임워크([Ethical Accountability Framework for Hong Kong China](#))” 보고서는 인공지능과 기계학습 등 첨단 기술의 발전과 관련해 윤리적(ethical)이고 공정한(fair) 개인정보 처리에 관한 원칙 등을 제시
 - 둘째, “데이터 관리의 책임성, 데이터 영향 평가와 감독 모델([Data Stewardship Accountability, Data Impact Assessments and Oversight Models](#))” 보고서는 데이터 관리의 책임성을 구체적으로 실행하기 위한 실천 방안과 모델을 제시
- ▶ ‘윤리적 책임성 프레임워크’는 개인에게 영향을 미칠 수 있는 ‘데이터 집약적’인 활동과 기술들이 소기의 목표를 달성하면서도 공정하고 윤리적인 방식으로 수행될 수 있는 방안을 모색
 - PCPD는 이를 통해 윤리적인 데이터 거버넌스(data governance) 환경을 조성하고 기술 발전으로 인해 야기되는 개인정보 침해 위험을 해결하는 것이 목표임을 강조
 - 윤리적 책임성 프레임워크 도출을 위한 프로젝트 자체는 홍콩에서 진행되었지만³ PCPD와

2 <https://www.insurancebusinessmag.com/asia/news/breaking-news/hong-kong-stresses-need-for-data-ethics-for-fintech-firms-166530.aspx>

3 PCPD의 Stephen Kai-yi Wong 위원장은 IAF에게 홍콩에 본사를 둔 약 20개의 사업체와 협력해 해당 보고서와 프레임워크를 개발할 것을 의뢰한 바 있으며, IAF는 보고서의 제안 사항이 실제 비즈니스 환경과 일상 업무에서 관련성이 높고 실용적인 내용을 포함할 수 있도록 은행, 보험, 통신, 의료 서비스, 운송 등 다양한 사업 분야에서 활동 중인 조직들이 해당 보고서

IAF는 이 프레임워크가 모든 개인정보보호 체제에서 실제로 활용될 수 있을 것으로 기대

3. 데이터 관리의 책임성과 실천 방안

(1) 데이터 관리의 책임성(Data Stewardship Accountability)

- ▶ PCPD는 ‘데이터 관리의 책임성을 확보하기 위한 요소(Ethical Data Stewardship Accountability Elements)’로 다음과 같은 6가지를 제시
 - 첫째, 데이터 관리(Data Stewardship)의 개념 정립 및 윤리적 데이터 처리를 위한 실질적인 원칙 개발
 - 둘째, 윤리중심의 설계(ethics by design) 프로세스 활용
 - 셋째, 데이터 기반 의사결정에 대한 윤리적 데이터 영향 평가(Ethical Data Impact Assessments, EDIAs) 요구
 - 넷째, 책임성과 영향평가의 적절한 수행 여부에 대한 내부 평가 실시
 - 다섯째, 처리 프로세스에 대한 투명성 확보
 - 여섯째, 규제기관들에게 내부 프로세스의 건전성을 입증할 수 있도록 준비

(2) 데이터 영향 평가 모델(Data Impact Assessments Model)

- ▶ PCPD의 ‘윤리적 책임성 프레임워크’에서 데이터 관리의 책임성을 확보하기 위한 데이터영향평가(DIA)란 곧 ‘윤리적 데이터 영향 평가(Ethical Data Impact Assessments, EDIAs)’를 의미
 - EDIA는 고급 데이터 분석으로 인해 사람들에게 심대한 영향을 미치거나 사람의 개입 없이 데이터 기반의 자동화된 의사 결정이 이루어질 때, 이러한 데이터 처리 활동에서 “관련 당사자의 모든 권리와 이익”을 검토하는지 여부를 확인
 - EDIA는 데이터 처리 활동으로 인해 개인과 사회에 야기할 수 있는 위험과 데이터 처리 활동에 따르는 이익에 대해 신중하게 평가⁴
 - 조직은 다음과 같은 4가지 부문(sections)에 대한 점검을 통해 EDIA를 수행
 - 첫째, 데이터 처리 활동의 목적은 무엇인가

■
 초안에 대한 의견과 피드백을 제공하는 방식으로 참여하도록 지원
 4 EDIA는 조직이 데이터의 수집·이용·공표 과정에서 영향을 받는 당사자들의 권리와 이익을 검토할 수 있도록 지원

- 둘째, 데이터, 데이터 이용, 관련 당사자에 대한 이해가 완전하게 이루어졌는가
- 셋째, 당사자들에게 미치는 영향(특히 개인에게 미치는 영향)은 무엇인가
- 넷째, 의사 결정 과정에서 다양한 이해관계자에 대한 혜택이 적절하게 균형을 이루고 개인정보침해 위험이 완화되어 있는가

(3) 데이터 처리 감독 모델(Process Oversight Model)

▶ ‘데이터 영향 평가’ 및 ‘데이터 처리의 책임성’에 대한 감독 활동이 조직 내부에서 자체적으로 수행되는 경우, 일관성과 신뢰성 확보를 위한 틀/framework로서 “데이터 처리 감독 모델(Process Oversight Model)”을 제안

- 데이터 처리에 대한 감독 활동은 조직 내부의 감사(audit)를 통해 수행되거나 컨설팅 업체 등 외부 자원을 활용하여 평가 또는 테스트 방식으로 진행 가능
- 이 프레임워크를 통해 제시된 데이터 처리 감독 관련 내용은 조직 내부의 평가 프로세스가 얼마나 효과적으로 작동할 수 있는가에 대한 판단 기준으로도 활용 가능
- 데이터 처리 감독 모델은 다음과 같은 7개의 섹션으로 구성되어 있으며 각 섹션의 내용은 예시에 불과하므로 각 조직의 특성 및 평가 원칙 등에 따라 수정 및 보완하여 적용할 것을 권고
 - 첫째, 조직 전반에 걸쳐 감독 과정에 대한 책임성이 구체적인 역할 등으로 확립되어 있는가
 - 둘째, 조직의 가치가 실질적인 원칙(principles)과 구체적인 정책(policies)으로 구축되어 있는가
 - 셋째, 조직의 가치가 "윤리중심의 설계(ethics by design)" 프로그램으로 구축되어 있는가
 - 넷째, EDIA를 활용하며 해당 데이터영향평가가 효과적으로 이루어지고 있는가
 - 다섯째, 데이터 처리에 대해 조직 내부의 자체 점검이 주기적으로 이루어지고, 데이터 분석의 성능 자체에 대한 검토도 수행되고 있는가
 - 여섯째, 데이터 처리 등으로 인해 영향을 받는 개인을 위한 피드백, 적절한 설명, 항의 기회가 보장되는가
 - 일곱째, 데이터 처리 과정의 투명성이 확보되어 있는가

표1_윤리적 책임성 프레임워크와 평가 및 감독 모델의 주요 구성요소 및 검토사항 요약

주제 및 이슈	주요 구성 요소 및 검토 사항
데이터 관리의 책임성 (Ethical Data Stewardship Accountability Elements)	<ul style="list-style-type: none"> • 데이터 관리(Data Stewardship)의 개념 정립 및 윤리적 데이터 처리를 위한 실질적인 원칙 개발 • 윤리중심의 설계(ethics by design) 프로세스 활용 • 데이터 기반 의사결정에 대한 윤리적 데이터 영향 평가(Ethical Data Impact Assessments, EDIAs) 요구 • 책임성과 영향평가의 적절한 수행 여부에 대한 내부 평가 실시 • 데이터 처리 프로세스에 대한 투명성 확보 • 규제기관들에게 내부 프로세스의 건전성을 입증할 수 있도록 준비
윤리적 데이터 평가 모델 (Ethical Data Impact Assessments, EDIA)	<ul style="list-style-type: none"> • 데이터 처리 활동의 목적 • 데이터, 데이터 이용, 관련 당사자에 대한 완전한 이해 • 당사자들에게 미치는 영향(특히 개인에게 미치는 영향) • 의사 결정 과정에서 다양한 이해관계자에 대한 혜택이 적절하게 균형을 갖추고 개인정보침해 위험이 완화되어 데이터 처리 활동을 지원하는지 여부
데이터 처리 감독 모델 (The Process Oversight Model)	<ul style="list-style-type: none"> • 감독 프로세스를 위한 책임성 확보 • 조직의 가치를 원칙과 정책으로 구축 • 조직의 가치를 "윤리중심의 설계(ethics by design) " 프로그램으로 구축 • EDIA 활용 여부 및 효과 • 내부 점검 프로세스 수행 • 개인의 권리를 보장하는 책임성 시스템 확보 • 프로세스의 투명성 확보

출처: IAF, Data Stewardship Accountability, Data Impact Assessments and Oversight Models에서 요약정리(2018.10)

4. 시사점

- ▶ 고객 맞춤형 서비스를 제공하는 핀테크 부문의 특성상 개인정보처리의 증가는 불가피하며⁵ 현재로서는 이 과정에서 개인정보 침해의 위험을 최소화하는 것이 관건
 - 이와 관련, HKMA는 핀테크 제품과 서비스 개발 시 PCPD의 프레임워크를 채택한 모델을 구현함으로써 고객의 개인정보 관련 우려를 해소하고 핀테크 서비스에 대한 신뢰를 강화할

⁵ <http://www.elexica.com/en/legal-topics/fintech/300519-push-towards-ethical-use-of-personal-data>

수 있을 것으로 기대

- PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크는 데이터 처리 및 인공지능 사용 과정에서 단순한 규제 준수의 차원을 넘어, 윤리적이고 책임성 있는 개인정보 활용을 위한 관리 책임 강화를 권고하고⁶ 있다는 점에서 이 같은 기대에 부응
- 다만, PCPD의 프레임워크는 연구보고서의 차원에서 제시된 것으로서, 구체적인 핀테크 산업 현장에서 개인정보처리의 정당성과 적절한 이용을 위해 얼마나 효과적으로 적용될 수 있을지는 아직 미지수
- 그럼에도 불구하고, HKMA의 회람 자료가 핀테크 상품 개발과 혁신 활동 참여자들에게 중요한 지침 역할을 한다는 점에서 향후 PCPD의 윤리적 책임성 프레임워크의 실제 적용 사례와 성과에 대한 지속적인 관심과 추적이 필요

Reference

1. Elexica, Push towards ethical use of personal data in FinTech development in Hong Kong, 2019.5.30
2. Insurance Business Asia, Hong Kong stresses need for 'data ethics' for fintech firms, 2019.5.7.
3. The Information Accountability Foundation, Data Ethics Must Translate into Sound Business Process, 2018.10.22.
4. The Information Accountability Foundation, Data Stewardship Accountability, Data Impact Assessments and Oversight Models 2018.10월
5. The Information Accountability Foundation, Ethical Accountability Framework for Hong Kong China

6 <http://www.elexica.com/en/legal-topics/fintech/300519-push-towards-ethical-use-of-personal-data>

2019년 6월 2주

KISA 한국인터넷진흥원

KISA 한국인터넷진흥원

발행일 2019년 6월

발행 및 편집 한국인터넷진흥원 개인정보보호본부 개인정보정책기획팀

주소 전라남도 나주시 진흥길 9 빛가람동 (301-2) Tel 1544-5118

- ▶ 본 동향보고서의 내용은 한국인터넷진흥원의 공식적인 입장과는 다를 수 있습니다.
- ▶ 해외 개인정보보호 동향보고서의 내용은 무단 전재할 수 없으며, 인용할 경우 그 출처를 반드시 명시하여야 합니다.