

### 케냐 모바일 솔루션 발전에 따른 경제적 파급효과

Joy M. Kiiru Professor  
University of Nairobi, Kenya

#### 주요 내용

- ☐ 케냐 경제는 소액 대출이 활성화됨에 따라 다양한 문제가 발생했고, 이에 모바일 기반의 결제 플랫폼 개발 필요성이 대두됨.
- ☐ M-Pesa는 케냐의 통신사 Safaricom과 남아프리카공화국의 통신사 Vodafone의 휴대 전화를 이용한 비접촉식 결제, 송금, 소액 금융 등의 서비스를 제공함으로써 케냐 경제발전에 크게 이바지함.
- ☐ 휴대폰 솔루션 영역은 정부 시스템에 통합되고 있으며 케냐 정부는 모바일 시스템을 통해서 운전면허증 갱신, 혼인신고, 주차비, 대중 교통비 결제 등의 서비스를 제공함.



**KIEP** 대한경제정책연구원  
Korea Institute for International Economic Policy

30147 세종특별자치시 시청대로 370  
세종국책연구단지 경제정책동  
TEL 044-414-1076 E-MAIL [emerics@kiep.go.kr](mailto:emerics@kiep.go.kr)  
<http://www.emerics.org/> <http://www.kiep.go.kr/>

EMERiCs의 사전 동의 없이, 상업 상 또는 다른 목적으로 본 동향세미나의 내용을 전재하거나 제 3자에게 배포하는 것을 금합니다.  
본 이슈분석에 대한 저작권 책임은 연구진 본인에게 있으며 KIEP 및 EMERiCs의 공식적인 입장을 대변하고 있지 않습니다.

## 1 이슈 현황

☒ 케냐 경제는 소액 대출이 활성화됨에 따라 다양한 문제가 발생했고, 이에 모바일 기반의 결제 플랫폼 개발 필요성이 대두됨.

- 밀레니엄 시기의 시작과 동시에 케냐 정부는 사회·경제 발전을 위하여 새롭게 도입된 금융 포용 정책을 실시함.
- 모바일뱅킹이 처음으로 출시되기 전, 케냐 정부는 서민들이 빈곤을 벗어날 수 있는 돌파구로 서민을 위한 소액대출(Micro Credit)<sup>1)</sup>을 선전함.
  - 여러 전문가들은 소액대출이 빈곤을 줄이고 고용을 증대하기 위한 방법일 수는 있지만, 해답은 아니라고 언급함.
  - 하지만 연구결과가 나오기 전에 소액대출은 빈곤층에게 경제발전과 빈곤을 줄이고 생활 수준을 높일 수 있는 제도로 여겨짐.
- 소액대출은 자선에 의해서 행해지는 것이 아닌 상호호혜적인 형태를 띠었으며, 이는 공공과 개인 거래에 있어 매우 매력적인 조건으로 비춰짐.
  - 빈곤층은 소액대출을 통해 돈을 빌릴 수 있었으며, 금융계의 전문 종사자들은 정당한 방법으로 이윤을 추구할 수 있었음. 소액대출은 관련 사업은 긍정적이며 이미지를 가짐.
- 2000년대 초, 케냐에는 이러한 소액대출기관이 활성화되면서 대출에 어려움을 겪고 있는 여성들만을 대상으로 서비스를 제공하는 대출기관이 생기기도 함.
  - 해당 대출기관은 영국인들의 투자와 기부를 받아 설립되었는데, 해당 기관에서 대출 서비스를 받은 대부분의 여성 채무자들의 적극적인 상환 의사와 능력을 보여주게 되자, 사업이 성공적으로 진행되는 것으로 여겨짐.
  - 하지만 소액대출기관의 분할 상환금 납부와 관련한 송금 시스템에 오류가 발생하기 시작하였고, 이러한 문제점은 소액대출금에 대한 거래 수수료를 상승시키는 결과로 이어져 수많은 저소득 대출자들에게 피해를 주게 됨.
- 이러한 사항이 지속되어 소액대출 사업개발과 관련한 문제점이 이슈화되자, 영국의 국제개발부(DFID)가 관심을 가지고 나서기 시작함.
  - 국제개발부(DFID)는 케냐의 Vodafone社 및 Safaricom社와 협력하여 대출상환 송금 건과 관련한 휴대기기 기반의 솔루션을 제공함.

1) 자활 의지를 가지고 있는 빈민과 저소득층을 대상으로 하는 무담보 소액대출제도

- 영국과의 협력을 통해, 케냐에서는 현재 휴대기기 기반의 결제/송금 플랫폼으로 사랑받고 있는 M Pesa<sup>2)</sup>가 개발됨.
- 2년간의 테스트 기간을 거친 후, M-Pesa는 2007년부터 케냐에서 공식적으로 도입하여 현재까지 활용되고 있음.
- M-Pesa는 휴대폰을 통한 비접촉식 결제, 송금, 소액 금융 등의 서비스를 제공함으로써 케냐의 경제 발전에 크게 이바지함.

## 2 모바일 시스템 발전의 영향

### ☒ M-Pesa 플랫폼 기반 모바일 뱅킹 시스템 발전에 따른 케냐 금융서비스 시장의 변화

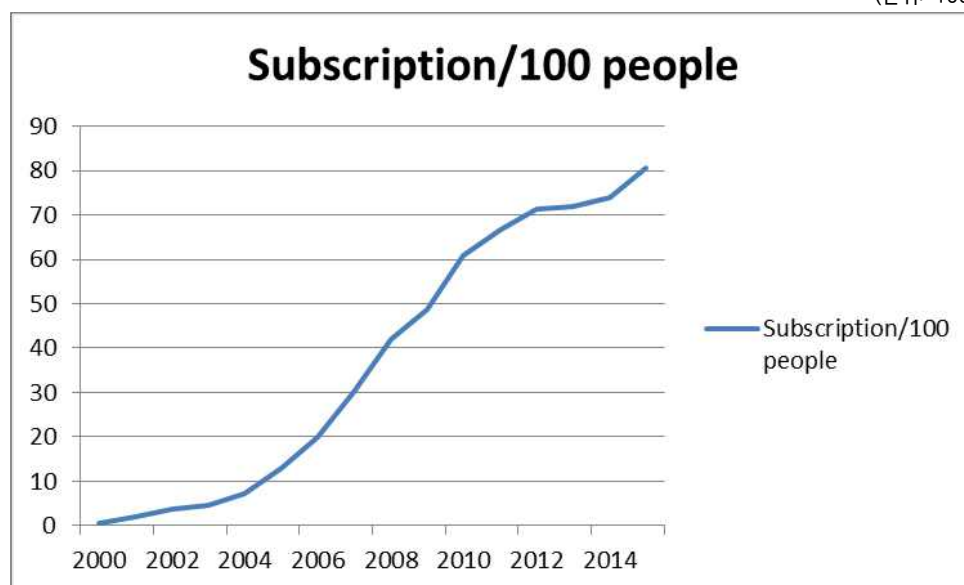
- M-Pesa의 도입 초반에는 규정에 관한 논란이 벌어지기도 함.
  - 상업은행들은 모바일 뱅킹 시스템이 발전하는 것을 미래의 경쟁자로 받아들였기 때문에 위협을 느낌.
- M-Pesa가 저축과 결제의 기능을 모두 수행하기 때문에 이를 금융기관으로 규정하자는 움직임 있었으며, 이러한 움직임은 당연히 케냐 금융 서비스의 발전을 제한할 수밖에 없었음.
- 운이 좋게도, 케냐 중앙은행은 M-Pesa를 지지하는 입장을 표함.
  - 당시 케냐의 금융포용정책은 경제 활동을 촉진하는 촉매제의 성격을 띠었으며, 모바일 뱅킹 시스템이 전체적으로 케냐 경제에 긍정적인 영향을 미칠 수 있었기 때문이었음.
- 또 다른 측면으로 해석하면, 모든 이해당사자들은 규정에 대한 필요성을 인식하고 있었음.
  - 그러나 존재하지도 않는 위협보다는 실질적인 위협을 염두에 두고 규정을 정하는 것이 더 적절하다고 여김.
  - M-Pesa의 규정에 관한 정책은 ‘이것이 고장 나지 않는다면, 고칠 필요도 없다’는 그 이상 그 이하도 아니었으며, 그 결과 M-Pesa가 발전하는 데에는 어떤 제한도 가해지지 않음.
- 케냐의 상업은행은 M-Pesa가 그들의 경쟁자가 아니라 오히려 든든한 파트너라는 것을 인지하기 시작함.
  - 은행은 M-Pesa 플랫폼에 기반을 둔 모바일 뱅킹 시스템을 발전시켰으며, 모바일 뱅킹시스템은 금융 기관에 접근할 수 없는 빈곤 계층이 금융 서비스를 이용할 수 있도록 함.

2) M-Pesa는 케냐의 통신사 사파리콤과 남아프리카 공화국의 통신사 보다콤의 휴대 전화를 이용한 비접촉식 결제, 송금, 소액 금융 등을 제공하는 서비스

- 예를 들어, M-Shwari라는 M-Pesa 플랫폼 기반의 모바일 뱅킹 시스템은 아프리카 상업은행<sup>3)</sup>에서 호스팅하고 있음.
- 2012년 M-Shwari의 휴대폰 뱅킹시스템이 출시된 지 41일 만에 100만 명의 고객이 이 뱅킹시스템에 등록하였으며, 2015년도에는 무려 1천200만 명의 고객이 이 서비스를 사용하였음.
- M-Shwari 서비스는 구두담이, 오토바이 기사, 채소 상인과 같은 비정규직 영역에 종사하는 사람들에게 저축과 대출서비스를 제공하였음.
- 이러한 사례를 바탕으로 케냐의 다른 은행들 또한 모바일 뱅킹 시스템에 근거한 금융 서비스를 발전시켰음.
- 케냐에서 모바일 뱅킹 시스템이 성공할 수 있었던 이유는 첫 번째로, 전화(휴대폰)를 활용한 의사소통에 대한 요구가 있었기 때문에 휴대폰 기술은 빈곤층과 부유층 모두에게 매우 광범위하게 사용됨.
- 2016년 케냐의 통신부의 데이터에 의하면, 케냐에서의 휴대폰 소지율은 88%에 달하며, 인구의 최소 98%가 휴대폰을 이용하고 있는 것으로 조사됨.
- 실제로 2012년 한 연구에 따르면<sup>4)</sup>, 빈곤층의 60% 이상이 휴대폰을 소유하고 있으며, 이 비율은 더욱 증가하고 있다고 언급함.

그림 1. 연도별 휴대폰 등록자

(단위: 100명)



자료 : 세계은행(World Bank)

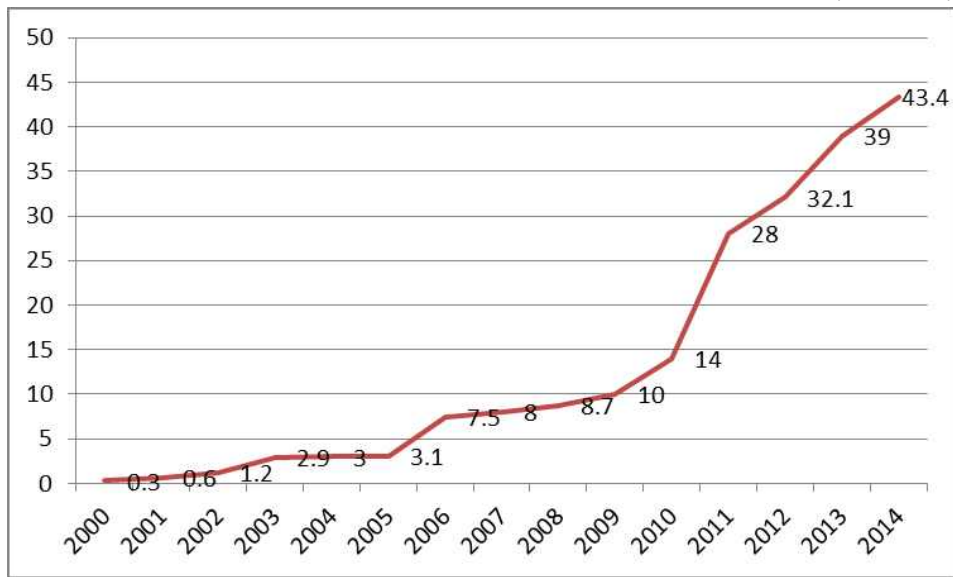
3) CBA, 케냐 은행

4) Cradall et al 2012

- 두 번째로 बैंकिंग 시스템이 발전하는 단계에서 발생하는 여러 문제로 인해 채권자와 채무자 모두가 해당 시스템을 사용하는 데에 불편과 고통을 느꼈음.
- 정부는 해당 문제를 해결하기 위해 많은 압박을 받았으며, 정치적으로도 관련 문제 해결하고 혁신하기 위해 지원함.
- 더불어 M-Pesa 시스템이 기존 금융기관의 경쟁자에서 파트너로 간주되는 인식의 전환이 발생함.

그림 2. 연도별 인터넷 이용비율

(단위: 100명)



자료 : 세계은행(World Bank)

### 3 전망과 시사점

☞ 케냐에서 휴대폰은 전자지갑, 사무용품, “고용을 위한 창구”로 활용되는 등 공적 부문과 사적 영역 모두에서 통신수단 그 이상의 의미로 활용됨.

- 현재 케냐에서 휴대전화를 활용한 결제 방식은 사회적·경제적 계층을 초월하여 모두에게 받아들여져 사용되고 있음.
  - 소규모의 비공식 사업체, 빈곤층과 부유층을 포함한 케냐의 모든 주거용 구역에서까지 휴대폰을 활용한 결제 시스템을 이용하고 있음.
- 휴대폰은 케냐에서 일반적인 모바일 지갑이 되었으며, 계층에 상관없이 모든 사람들 편리하게 사

용할 수 있도록 발전됨.

- M-Pesa는 급여 지급, 생필품 구매, 수도세 전기세와 같은 세금납부 등 다양한 부문에서 다양한 목적으로 사용됨.
- 실업자들은 일자리를 구하기 위한 수단으로 휴대폰을 이용하고 반면에 고용주는 이를 통해서 일반적인 단순노동부터 사무직 종업원까지 구할 수 있게 됨.

**▶ 다른 국가와 비교해서 케냐에서의 휴대폰은 금융서비스 접근에 있어 큰 변화와 이점을 가져왔으며, 관련 서비스의 솔루션을 위한 정책적인 지원을 아끼지 않고 있음. 케냐의 휴대폰 기반 결제 플랫폼 발전에 따른 잠재적인 효과가 기대됨.**

- 현재 케냐의 휴대폰 솔루션 영역은 정부 시스템에 통합되고 있음.
  - 예를 들면, 케냐 정부는 모바일 시스템을 통해 운전면허증을 갱신하고, 혼인 신고서를 작성하는 등의 행정 업무 서비스를 지원하고 있음.
  - 더불어 주차비와 대중 교통비 등을 결제할 수 있는 결제서비스도 제공함.
  - 케냐 개발부는 휴대폰을 통해서 세금을 지불하는 방법 또한 개발 중에 있음.
- 결과적으로 케냐에서의 휴대폰 혁신은 발전하고 있으나 아직 최상의 발전은 오지 않았으며, 이러한 혁신은 케냐 일반인들의 삶을 긍정적인 방향으로 바꿀 것이라고 예상됨. **EMERiCs**

#### 출처

World Bank, 케냐 통신부, 개발부, 언론매체 등