

2023년 신용정보관리·보호인 업무수행실적 보고

1. 2023년도 개인신용정보 활용 및 관리 업무 수행 내용

가. 개인신용정보 보호 계획의 수립 및 시행

- 당사는 신용정보 보호를 위한 “고객정보 내부관리규정”을 통해 시행하여야 하는 업무를 규정화하여 운영하고 있으며, 당사가 관리하는 전산자료 및 시스템의 보호, 해킹 등 방지를 위한 대책의 마련·점검에 관한 정보기술부문 계획을 매년 수립·시행하고 있음

나. 개인신용정보 처리 실태 및 관행의 정기적인 조사 및 개선

- 당사는 업무상 불필요한 개인신용정보의 수집 및 처리를 금지하고, 개인신용정보의 수집 및 처리가 필요한 경우 해당 업무에 필요한 한도 내에서만 수집 및 처리가 이루어지고 있는지를 상시 점검하고 있음
- 당사는 투자실행 시 개인인 이해관계인의 신용정보 수집과 관련하여 “개인신용정보 수집·이용·제공 동의서”의 징구여부를 상시 조사하고 있으며, 당사에서 관리하고 있는 모든 문서상 업무처리에 필수적이지 않은 개인신용정보가 포함되지 않도록 상시 점검하고 있음

다. 개인신용정보 처리와 관련한 불만의 처리 및 피해 구제

- 2023년 당사에 접수된 개인신용정보 처리와 관련한 불만사항 내지 피해사례는 없음

라. 내부통제시스템의 구축

- 당사 내부통제규정 제23조(임직원의 의무) 제3항을 통해 고객의 개인신용정보에 대한 보호의무를 명시하고 있으며, 매년 임직원으로부터 준법서약서를 징구하여 해당 사항에 관련된 의무이행을 주의 및 촉구하고 있음

마. 개인신용정보 보호 교육 계획의 수립 및 시행

- 당사는 매년 전 임직원을 대상으로 신용정보 및 개인정보 보호 관련 교육을 실행하고 있으며, 2023년 12월 전 임직원이 참여하는 월간회의 직후 해당 교육을 진행함

바. 신용정보보호 관련 법령 및 규정 준수 여부 점검

- 2023년도 정보보호 상시평가제에 참여하여 당사의 정보보호 체계에 관한 자체평가 및 서면점검을 수행하였음

2. 2023년도 개인신용정보 활용 및 관리 업무 수행 점검 결과

- 당사는 기업에 대한 투자를 전문으로 하는 영업의 특성 상 타 금융회사에 비해 개인신용정보의 수집 및 이용 활동 빈도가 현저히 낮으므로 신용정보보호법에 따른 의무의 적용이 제한적이며 해당 의무사항에 대한 점검 결과 특이사항 및 중대한 취약점은 발견되지 않았음
- 당사는 금융보안원이 실시한 2023년도 정보보호 상시평가에서 87.3점을 받아 신기술금융업권 평균인 63.9점을 크게 웃돌았으며, 개인신용정보 보호 수준이 우수하다는 평가를 받았음
- 향후 관련법령 개정 및 관련 당국의 지침 등을 모니터링하고, 이를 업무에 반영하여 신용정보보호 의무위반 방지를 위한 점검을 지속해 나갈 계획임.
끝.