

신용정보의 수집·처리 및 이용 등에 관한 업무지침

제 정 : 2016. 10. 31.

제1조(목적) 이 지침은 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 동 법률 시행령 및 시행규칙, 「신용정보업감독규정」에서 정하는 바에 따라 신용정보를 제공·이용함으로써 신용정보의 효율적 이용과 건전한 신용질서의 확립에 이바지함을 목적으로 한다.

제2조(용어의 정의) 이 지침에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

1. "신용정보"라 함은 금융거래 등 상거래에 있어서 거래 상대방에 대한 신용도 등의 판단을 위하여 필요로 하는 정보로서 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령」 제2조 제1항에서 규정한 신용거래정보 등을 말한다.
2. "신용정보주체"라 함은 개인, 개인기업, 법인 및 법인의 관련인을 말한다.
3. "신용정보회사"라 함은 금융위원회의 허가를 받아 신용조사업, 신용조회업무 등 신용정보업을 영위하는 회사를 말한다.

제3조(신용정보의 수집·조사) ① 회사는 해당 신용정보주체의 상거래 설정 및 유지여부 판단, 채권추심 및 마케팅 등을 위한 목적으로만 신용정보를 수집·조사 및 이용할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 정보는 취급하지 아니한다.

1. 국가 안보 및 기밀 관련 정보
2. 기업의 영업비밀 또는 독창적인 연구개발 정보
3. 개인의 정치적 사상, 종교 등과 같은 신용정보와 무관한 사생활 정보
4. 확실하지 아니한 개인신용정보

② 회사는 우월적 지위를 이용하여 부동산금융 거래시 마케팅 목적의 정보제공 동의를 강요하는 행위를 해서는 아니된다.

제4조(신용정보 활용체제의 공시) 회사는 신용정보 활용체제(신용정보의 종류, 이용목적, 제공대상 및 신용정보주체의 권리 등에 관한 사항)를 인터넷 홈페이지 등에 공시할 수 있다.

제5조(신용정보관리·보호인의 지정) 회사는 신용정보의 관리 및 보호에 관한 업무를 총괄하기 위하여 신용정보관리·보호인을 둔다.

제6조(신용정보관리·보호인의 업무) 신용정보관리·보호인은 다음 각 호의 업무를 수행하여야 한다.

1. 신용정보 관리·보호 관련 지침의 제·개정
2. 신용정보 관리·보호 관련 고충의 처리
3. 임직원의 지침 이행상황 모니터링
4. 신용정보 관리·보호 관련 교육 실시 등

제7조(신용정보에 대한 보안대책) 신용정보관리·보호인은 회사의 「내부통제기준」 제77조에 의거 신용정보에 대한 기술적·물리적·관리적 보안대책을 별도 수립하고, 이행여부를 철저히 점검하여야 한다.

제8조(개인신용정보의 제공 및 이용) ① 회사는 공시된 신용정보활용 체제에서 정하고 있는 목적 이외의 용도로 고객의 개인신용정보를 제3자에게 제공하거나 이용하지 아니한다.

② 제1항에 불구하고 개인신용정보를 제공하거나 이용하려는 경우에는 해당 개인(신용정보주체)으로부터 동의서를 받아야 한다.

③ 개인신용정보를 제공하거나 이용하려는 경우에는 결재권자의 사전승인을 득하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니한다.

1. 고객의 신용조회 등을 위하여 식별정보만 제공하는 경우
2. 제3자의 개인신용정보를 이용하는 경우로서 제2항 제2호에 해당하고 정보를 제공하는 자가 신용정보주체에 알리거나 공시하여 정보를 제공 받는 자가 공시할 필요가 없는 정보를 이용하는 경우

④ 신용정보관리·보호인은 제3항의 규정에 의거하여 결재권자의 사전 승인을 득한 사항에 대하여 그 이행 여부를 확인하고 신용정보주체(해당 개인)에게 알려야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 신용정보주체의 서면 동의를 득한 경우
2. 법률에 따라 제출 의무가 있는 과세자료를 제공한 경우

⑤ 개인신용정보를 제공하려는 경우에는 정보 제공 의뢰인으로부터 의뢰서를 받아야 하며, 의뢰인의 신원을 확인하여야 한다. 다만, 고객의 신용조회 등을 위해 식별정보만 제공하는 경우에는 그러하지 아니하다.

제9조(개인신용정보의 제공기록 관리·보존) 신용정보관리·보호인은 개인신용정보를 제공하는 경우에는 해당 사실 내역을 기록하고, 3년 간 이를 보존하여야 한다.

제10조(신용정보제공사실의 통보요구) 신용정보주체가 본인의 신용정보를 제공한 사실에 대하여 통보를 요구하는 경우 신용정보관리·보호인은 최근 1년간 해당 내역이 있을 시 그 내역을 통보하여야 한다.

제11조(신용정보의 열람·정정 및 동의철회 청구) ① 신용정보주체(해당 고객)가 본인임을 확인할 수 있는 증표를 제시하고 본인정보의 열람, 정정 및 동의철회를 청구하는 경우 신용정보관리·보호인은 이에 응하여야 하며, 그 처리결과를 해당 신용정보주체에게 통보하여야 한다.

② 신용정보관리·보호인은 사실여부의 조사·확인 등을 위하여 필요한 경우 신용정보주체에게 관련 증빙자료의 제시를 요청할 수 있다.

제12조(신용정보주체의 보호) 신용정보와 관련하여 임직원은 업무상 알게 된 생활 등 개인적인 비밀을 업무목적 외로 누설 또는 이용하여서는 아니된다.

제13조(보칙) 이 지침에서 정하지 아니한 사항은 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 동 법률 시행령 및 시행규칙, 「신용정보업감독규정」에서 정하는 바에 따른다.

부 칙

이 지침은 2016. 10. 31. 부터 시행한다.