

신용정보활용체제

신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제31조에 의거, 중국공상은행 서울지점(이하 '당행'이라 합니다)이 관리하고 있는 신용정보의 활용체제에 대하여 다음과 같이 공시합니다.

제1조 관리하는 신용정보의 이용목적 및 종류

1. 이용목적

- (1) 신용정보주체가 신청한 금융거래 등 상거래 설정 유지 이행 관리, 금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리
- (2) 금융거래와 관련하여 신용정보회사 또는 신용정보집중기관에 개인신용정보를 조회하기 위한 목적
- (3) 상품 및 서비스 홍보, 판매권유, 경품지급, 사은행사 등 고객 편의를 제공하기 위한 목적
- (4) 기타 신용정보보호법 및 다른 법령에서 정한 경우
- (5) 통계작성(상업적 목적 포함), 연구(산업적 연구 포함), 공익적 기록보존 목적 등

2. 신용정보의 종류

(1) 식별정보

- 성명, 개인식별번호(주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호), 주소, 전화번호, 전자우편주소, 사회관계망서비스(Social Network Service) 주소 및 그 밖에 이와 유사한 정보
- 기업(사업을 경영하는 개인 및 법인과 단체) 및 법인의 상호 및 명칭, 본점·영업소 및 주된 사무소의 소재지, 업종 및 목적, 법인등록번호·사업자등록번호 및 고유번호, 개인사업자(사업을 경영하는 개인)·대표자의 성명 및 개인식별번호

(2) 신용거래정보

- 은행에 신용위험이 따르는 거래(대출, 보증, 담보제공, (가계)당좌거래 등 금융거래)와 관련하여 그 거래의 종류, 기간, 금액, 금리, 한도 등에 관한 정보
- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제2조 제3호에 따른 금융거래의 종류, 기간, 금액, 금리 등에 관한 정보

(3) 신용도판단정보

- 명의 도용, 보험사기, 위조·변조하거나 허위인 자료 제출, 그 밖의 부정한 방법으로 금융거래 등 상거래와 관련하여 신용질서를 문란하게 하는 행위

- 신용정보주체가 법인인 경우 실제 법인의 경영에 참여하여 법인을 사실상 지배하는 자에 관한 정보

(4) 신용능력정보

- 개인의 재산·채무·소득의 총액, 납세실적

- 기업 및 법인의 연혁 목적 영업실태 등 기업법인의 개황, 대표자 및 임원에 관한 사항, 사업내용, 재무제표 등 재무에 관한 실적, 납세실적 등

(5) 기타 신용평가를 위한 정보[여신거래에 한함]

- 공공기록정보, 국세·지방세·관세·과태료·고용산재보험료의 체납, 법원의 판결에 의해 채무불이행자로 등록된 사실, 개인회생절차가 진행중인 거래처, 신용회복지원이 확정된 거래처, 파산으로 인한 면책 결정을 받은 거래처 등

제2조 제공받는 자, 제공받는 자의 이용목적 및 제공하는 신용정보의 종류

제공받는 자, 제공받는 자의 이용목적, 제공하는 개인(신용)정보의 종류는 다음과 같습니다.

(1) 업무제휴 상대방에 대한 제공

번호	제공받는 자	이용목적	제공하는 정보	보유기간
1	(주)KB국민카드	제휴 체크카드 발급(비트윈 체크카드)	성명, 주민번호, 계좌번호, 직장명, 주소, 전화번호, 휴대폰번호, 이메일, 국적	거래종료 후 5년
2	(주)삼성카드	제휴 체크카드 발급 (삼성체크카드 & CASHBACK 체크카드)	성명, 주민번호, 계좌번호, 직장명, 주소, 전화번호, 휴대폰번호, 이메일	거래종료 후 5년

(2) 주택담보대출 법무 대행업체

번호	제공받는 자	이용목적	제공하는 정보	보유기간
1	법무법인 흥윤, 이로운 법무법인	근저당설정계약서의 확정일자 취득 대행	성명, 주소, 전화번호, 대출거래정보(채무자인 경우), 담보관련 정보, 기타 확정일자 취득에 필요한 정보	확정일자 취득 완료 시

(3) 금융기관 등에 제공할 신용정보의 집중

번호	제공받는 자	이용목적	제공하는 정보	보유기간
1	신용정보집중기관* 및 신용정보회사**	금융기관에 대한 신용정보를 집중·수집·보관·제공(본인의 신용을 판단하기 위한 자료로 활용하거나 공공기관에서 정책 자료로 활용) 기타 동법 및 다른 법률의 규정에서 정한 경우	개인식별정보, 신용거래정보, 신용능력정보, 신용도판단정보, 신용평가를 위한 정보	등록 사유 발생과 관련이 있는 거래가 존속하는 기간동안 보유

* 신용정보집중기관: 전국은행연합회, 여신금융협회 등

** 신용정보회사: NICE 신용평가정보, 코리아크레딧뷰로(주)등

(4) 은행으로부터 업무를 위탁받은 수탁자

번호	제공받는 자	이용목적	제공하는 정보	보유기간
1	해외감독기관, 중국공상은행 본점 및 관계회사(지점, 자회사 및 계열사)	보고, 승인, 감사, 검사 등	보고, 승인, 감사, 검사에 필요한 정보	업무 처리 목적 달성 후 즉시 폐기
2	주식회사 중국공상은행	데이터 처리, 관리 및 백업 운영시스템 서버 업그레이드 등의 관리 및 유지보수 재해복구	명의인에 대한 정보 및 현금, 예금, 기타 명의인의 금융거래 관련 정보	위탁계약 종료시까지
3	더박스	업무 관련 자료 보관, 이송 및 폐기	성명, 주민등록번호, 주소, 연락처, 금융거래정보 등	계약 종료시까지
4	대원세무법인	예금이자 원천징수 신고 대행	성명, 고유식별정보, 주소 계좌번호	정보등록일로부터 5년
5	금융결제원	마이데이터 중계업무	신용정보 중 정보주체가 전송요구한 자산 정보(신용정보법 제33조의2)	업무 처리 목적 달성 후 즉시 폐기
6	SKT, KT, LG유플러스	대고객 SMS 전송	성명, 전화번호	발송일부터 1개월

7	사람인	직원 신규 채용 대행	채용을 위한 지원자의 인적사항(성명, 생년월일, 지원분야, 접수번호, 주소, 이메일 등)	위탁계약 종료시까지
---	-----	-------------	--	---------------

제3조 신용정보주체의 권리 및 행사 방법

가. 개인신용정보 주체의 권리에 관한 사항

(1) 개인(신용)정보 제공·열람청구권

정보주체는 본인의 신분을 나타내는 증표를 표시하고 은행이 보유하고 있는 본인정보의 제공 또는 열람을 청구할 수 있습니다.

(2) 개인(신용)정보 정정·삭제청구권

정보주체는 본인의 개인(신용)정보가 사실과 다른 경우에는 정정 또는 삭제를 청구할 수 있습니다.

(3) 신용정보제공사실의 통보요구권

신용정보주체는 최근3년간 본인에 관한 신용정보를 제공한 내역을 통보하도록 요구할 수 있습니다.

(4) 개인신용정보 제공·이용 동의 철회권

신용정보주체는 본인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 외의 목적으로 제공동의를 한 경우 인터넷 홈페이지, 유무선통신, 서면 등을 통하여 개인신용정보의 제공동의를 철회할 수 있습니다.

(5) 연락중지청구권(Do-not-call)

고객은 상품이나 용역을 소개하거나 구매를 권유할 목적으로 본인에게 연락하는 것을 중지하도록 할 수 있습니다. 동 권리의 세부내용에 대해서는 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr)에 게시되어 있습니다. 마케팅 목적의 연락(휴대폰 전화 또는 문자메시지)의 수신을 원치 않으시면 두낫콜 홈페이지 (www.donotcall.or.kr)에서 신청할 수 있습니다.

(6) 개인신용정보의 전송요구권 및 전송요구철회권

개인인 신용정보주체는 은행이 보유하고 있는 본인에 대한 개인신용정보를 본인, 본인신용정보관리회사, 법령에서 정하는 신용정보제공·이용자, 개인신용정보평가회사 등에 전송하여 줄 것을 요구할 수 있습니다. 또한 전송요구를 철회하여 줄 것을 요구할 수 있습니다.

(7) 개인신용정보 자동화평가 시행여부 설명요구

신용정보주체는 개인신용평가에 자동화평가를 하는지 여부 등에 대해 은행에 설명하여 줄 것을 요청할 수 있습니다.

나. 신용정보주체의 권리 행사 방법

개인신용정보주체는 은행 영업점을 통해 권리행사를 할 수 있습니다. 만 14세 미만 아동의 법정 대리인은 은행에 그 아동의 개인신용정보에 대하여 열람 등 요구를 할 수 있습니다.

다. 신용정보주체의 권익침해에 대한 구제방법

개인(신용)정보침해로 인한 신고나 상담이 필요하신 경우 아래 기관으로 문의하십시오.

- 개인정보분쟁조정위원회 www.kopicogo.kr 02-1833-6972
- 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터 privacy.kisa.or.kr 국번없이 118
- 개인정보보호협회 개인정보보호인증 www.eprivacy.or.kr 02-580-0533~4
- 대검찰청 사이버수사과 www.spo.go.kr 국번없이 1301
- 경찰청 사이버안전지킴이 cyberbureau.police.go.kr 국번없이 182

제 4 조 보유기간 및 이용기간, 파기절차 및 방법

(1) 개인(신용) 정보의 보유기간 및 이용기간

1) (금융)거래 종료일로부터 5 년까지 보유·이용됩니다. (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행 및 리스크 관리업무만을 위하여 보유·이용됩니다.

2) (금융)거래 종료일로부터 5 년 이후에도 다른 법률에서 정한 의무의 이행 등 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 20 조의 2 제 2 항 단서에서 정한 사유에 해당하는 경우에는 불가피하게 현재 거래중인 고객의 개인신용정보와 별도로 분리되어 보관됩니다.

3) 별도로 분리보관된 개인신용정보는 분리보관 목적 또는 다른 법률에 의한 정보제공 의무 이행을 위하여 활용될 수 있습니다.

(2) 개인(신용)정보의 파기에 관한 사항

1) 내부관리규정에 따라 신용정보관리보호인의 책임하에 수행됩니다.

2) 출력물, 서면 등은 파쇄 또는 소각의 방법으로, 전자적 파일 형태는 복원이 불가능한 방법으로 영구 삭제됩니다.

제5조 신용정보관리·보호인

- 성명: 은상원
- 부서: 중국공상은행 서울지점 준법감시부
- 연락처: 02-755-5688

적용일자: 2022.5.17.