

# 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. 이용목적은 다음과 같습니다.

- (1) 신용정보주체가 신청한 금융거래 등 상거래 설정 유지 이행 관리, 금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리
- (2) 금융거래와 관련하여 신용정보회사 또는 신용정보집중기관에 신용정보를 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 종류는 다음과 같습니다.

#### (1) 식별정보

- 개인의 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, 금리등에 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. 신용정보 조회 제공 관련 제3자 제공

#### 가. 제공받는자

- 신용정보집중기관(한국신용정보원), 신용정보회사(SCI평가정보, 코리아크레딧뷰로, 나이스평가정보 등), 기타 동법 및 다른 법률에 의해 제출을 요구하는 공공기관 등

#### 나. 제공받는 자의 이용목적

- 금융기관에 대한 신용정보를 집중 수입, 보관, 제공

- 신용을 판단하기 위한 자료로 활용하거나 공공기관에서 정책자료로 활용
- 기타 동법 및 다른 법률의 규정에서 정한 사항

다. 제공하는 개인(신용)정보의 종류

- 개인식별정보, 신용거래정보, 신용도판단정보, 신용능력정보, 신용평가를 위한 정보

라. 신용정보의 보유 및 이용기간

- 신용정보집중기관 및 신용조회회사에서 정하는 기간
- 고객의 정보 제공·이용 동의 철회시 또는 금융거래 해지시까지

2. 제휴상품 및 서비스 제공을 위한 제3자제공

(1) 업무제휴 상대방에 대한 제공

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

(2) 개인(신용)정보 처리의 위탁

번호	제공받는 자	이용목적	제공하는 정보	보유기간
1	주식회사 중국공상은행	데이터 처리 및 백업 운영시스템 서버 업그레이드 등의 관리, 유지보수, 재해복구	성명, 주소, 전화번호, 이메일주소 및 금융거래 정보	제5조 참조
2	통인안전보관	문서자료 보관, 이송 및 폐기	성명, 실명번호, 주소, 전화번호, 이메일주소 및 금융거래 정보	업무 처리 목적 달성 후 즉시 폐기
3	대원세무법인	예금이자 원천징수 신고 대행	성명, 실명번호, 주소 계좌번호 및 예금거래 정보	정보제공일로부터 5년

4	금융결제원	마이데이터 중계업무	신용정보 중 정보주체가 전송요구한 자산 정보	업무 처리 목적 달성 후 즉시 폐기
5	SKT, KT, LG유플러스	대고객 SMS 전송	성명, 전화번호	발송일부터 1개월
6	사람인	직원 채용 대행	채용을 위한 지원자의 인적사항(성명, 생년월일, 주소, 이메일주소)	업무 처리 목적 달성 후 즉시 폐기

(3) 제3자 제공

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

**제3조 신용정보주체의 권리 및 행사 방법**

**1. 개인신용정보 주체의 권리에 관한 사항은 다음과 같습니다.**

(1) 개인(신용)정보 제공·열람청구권

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

(2) 개인(신용)정보의 삭제요구권

금융거래 등 상거래 관계의 설정 및 유지에 필수적인 개인신용정보의 경우, 신용정보 주체는 금융거래 등 상거래 관계가 종료되고 5년이 경과한 이후에 금융회사에게 본인의 개인신용정보의 삭제를 요구할 수 있습니다

(3) 개인(신용)정보 정정청구권

정보주체는 본인의 개인(신용)정보가 사실과 다른 경우에는 정정을 청구할 수 있습니다.

(4) 신용정보 이용 및 제공사실의 조회 및 통보 요구권

신용정보주체는 최근 3년간 개인신용정보를 이용하거나 제공한 현황을 서면 또는 전자우편으로 통지를 요구하거나 당행 홈페이지에서 조회할 수 있습니다.

(5) 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.

(6) 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 두넛콜 홈페이지 (www.donotcall.or.kr)에서 신청할 수 있습니다.

(7) 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.

은행이 보유하고 있는 개인신용정보를 본인 등에게 전송하거나 전송요구를 철회하고자 하는 경우 신용정보원의 MYPDS 앱을 통해서 가능하며, 본인신용정보관리회사에게 전송하거나 전송요구를 철회하고자 하는 경우 해당 회사의 마이데이터앱 등을 통해서 가능합니다.

(8) 개인신용정보 자동화평가 시행여부 설명요구

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

(9) 상거래 거절 근거 신용정보의 고지 요구

금융회사가 신용정보회사 및 신용정보집중기관으로부터 제공받은 개인신용정보에 근거하여 상거래관계 설정을 거절하거나 중지한 경우 근거가 된 정보 등의 고지를 요구할 수 있습니다.

(10) 개인신용정보의 삭제 제외 요구권

신용정보주체는 개인신용정보가 삭제되기 전 당행에 개인신용정보의 삭제를 원치 않는다는 명백한 의사를 표시하여 개인신용정보의 삭제 제외를 요청할 수 있습니다.

**2. 신용정보주체의 권리 행사 방법은 다음과 같습니다.**

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

**3. 신용정보주체의 권익침해에 대한 구제방법은 다음과 같습니다.**

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

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

**제4조 인터넷 접속파일 등 개인정보 자동 수집 장치의 설치·운영 및 거부에 관한 사항**

당행은 손님 개개인에게 개인화되고 맞춤형 서비스 제공을 위해 다음의 각호와 같은 인터넷 접속정보파일 등 자동 수집 장치를 설치·운영하고 있습니다.

(1) 쿠키(cookie)

당행은 손님의 정보를 수시로 저장하고 찾아내는 '쿠키(cookie)' 등을 운용합니다. 쿠키란 당행의 웹사이트를 운영하는데 이용되는 서버가 손님의 브라우저에 보내는 아주 작은 텍스트 파일로서 손님의 컴퓨터 하드디스크에 저장됩니다. 당행은 다음과

같은 목적을 위해 쿠키를 사용합니다.

- 쿠키 등 수집항목, 보유기간 및 사용 목적

쿠키 등의 접속화면, 접속빈도, 접속시간을 수집하며 아래 목적을 위하여 금융거래 종료시까지 보유이용합니다.

회원과 비회원의 접속 빈도나 방문 시간 등을 분석, 자취추적, 각종 이벤트 참여 정도 및 방문 회수 파악 등을 통한 맞춤 서비스 제공 및 사용성 개선

손님은 쿠키 설치에 대한 선택권을 가지고 있습니다. 따라서, 손님은 웹브라우저에서 옵션을 설정함으로써 모든 쿠키를 허용하거나, 쿠키가 저장될 때마다 확인을 거치거나, 아니면 모든 쿠키의 저장을 거부할 수도 있습니다.

쿠키 설정 거부 방법

쿠키 설정을 거부하는 방법으로는 회원님이 사용하시는 웹 브라우저의 옵션을 선택함으로써 모든 쿠키를 허용하거나 쿠키를 저장할 때마다 확인을 거치거나, 모든 쿠키의 저장을 거부할 수 있습니다.

설정방법 예(인터넷 익스플로어의 경우) : 웹 브라우저 상단의 도구 > 인터넷 옵션 > 개인정보

단, 귀하께서 쿠키 설치를 거부하였을 경우 서비스 제공에 어려움이 있을 수 있습니다.

## 제 5 조 보유기간 및 이용기간, 파기절차 및 방법

1. 신용정보의 보유기간 및 이용기간은 다음과 같습니다.

(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. 신용정보의 파기에 관한 사항은 다음과 같습니다.**

(1) 내부관리규정에 따라 신용정보관리보호인의 책임 하에 수행됩니다.

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

**제6조 신용정보관리·보호인**

구 분	개인정보 보호 담당부서	신용정보관리·보호인 (개인정보보호책임자)	고충사항 처리부서
담 당	IT부	본부장 이병주	윤태영 과장
전 화 번 호	02-755-5688		02-3783-6756

시행일자: 2024.09.27