

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	담당부서
1	(주)KB 국민카드	제휴 체크카드 발급(비트윈 체크카드)	성명, 주민번호, 계좌번호, 직장명, 주소, 전화번호, 휴대폰번호, 이메일, 국적	운영관리부
2	(주)삼성카드	제휴 체크카드 발급(삼성체크카드 & CASHBACK 체크카드)	성명, 주민번호, 계좌번호, 직장명, 주소, 전화번호, 휴대폰번호, 이메일	운영관리부

(2) 주택담보대출 법무 대행업체

번호	제공받는 자	이용목적	담당부서
1	법무법인 흥윤, 이로운 법무법인	근저당설정계약서의 확정일자 취득 대행	기업금융부

(3) 금융기관 등에 제공할 신용정보의 집중

번호	제공받는 자	이용목적	제공하는 정보	담당부서
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	여신심사관리부

* 신용정보집중기관: 전국은행연합회, 여신금융협회 등

** 신용정보회사: NICE 신용평가정보, 코리아크레딧뷰로(주)등

(4) 은행으로부터 업무를 위탁받은 수탁자

번호	위탁받는 자(수탁자)	위탁하는 업무의 내용	보유기간	담당부서
1	주식회사 중국공상은행	- 데이터 처리, 관리 및 백업 - 운영시스템 서버 업그레이드 등의 관리 및 유지보수 - 재해복구	위탁계약 종료시까지	전산부
2	사람인	채용지원자 모집	위탁계약 종료시까지	기획인사부
3	CAPACITY	- 임직원 단체 상해보험 - 임직원 보험 청구	폐기 요청시까지	기획인사부
4	더박스	업무 관련 자료 보관, 이송 및 폐기	폐기 요청시까지	기획인사부
5	대원세무법인	예금이자 원천징수 신고 대행		영업부점
6	금융결제원	마이데이터 중계업무		

(5) 해외감독기관 및 본점/계열사

번호	제공목적	제공대상자
1	보고, 승인, 감사, 검사 등	해외감독기관, 중국공상은행 본점 및 관계회사(지점, 자회사 및 계열사)

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

제 4 조 보유기간 및 이용기간, 파기절차 및 방법

(1) 개인(신용) 정보의 보유기간 및 이용기간

1) 금융거래와 관련한 개인(신용)정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 금융거래 종료일 이후 5 년까지 위 이용목적에 위하여 보유·이용됩니다. 단, 금융거래 종료일 이후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행 및 당행의 리스크 관리업무만을 위하여 보유·이용됩니다.

2) 개인(신용)정보의 조회를 목적으로 수집된 개인(신용)정보는 수집·이용에 대한 동의일로부터 고객에 대한 개인(신용)정보 제공·조회 동의의 효력 기간까지 보유·이용됩니다. 단, 개인(신용)정보 제공·조회 동의의 효력 기간 종료 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리 및 법령상 의무이행만을 위하여 보유·이용됩니다.

3) 상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 등과 관련한 개인(신용)정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 금융거래종료일 또는 동의 철회시까지 보유·이용됩니다. 단, 동의 철회일 후에는 제 1 조의 목적과 관련된 사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행만을 위하여 보유·이용됩니다.

4) 회원 가입 및 관리 목적으로 수집된 개인(신용)정보는 고객의 회원 가입일로부터 회원 탈퇴일까지 보유·이용됩니다. 단, 회원 탈퇴일 후에는 제 1 조의 목적과 관련된 사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행 만을 위하여 보유·이용됩니다.

5) 온라인 거래 관련한 개인(신용)정보는 전자금융거래법 시행령 제 12 조에서 정하는 기간까지 보유·이용됩니다.

(2) 개인(신용)정보의 파기에 관한 사항

1) 당행은 개인(신용)정보의 보유기간이 경과된 경우, 다음 각호의 사유가 없는 한 보유기간의 종료일로부터 5 영업일 이내에 그 개인(신용)정보를 파기하며, 개인정보의 처리목적 달성, 해당 서비스의 폐지, 사업의 종료 등 그 개인(신용)정보가 불필요하게 되었을 때에 다음 각 호의 사유가 없는 한 개인(신용)정보의 처리가 불필요한 것으로 인정되는 날로부터 5 영업일 이내에 그 개인정보를 파기합니다.

① 신용정보집중기관 또는 신용조회회사가 신용정보의 집중관리·활용 또는 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적으로 개인신용정보를 보유하는 경우(보유기간에 한함)

② 신용정보회사 등이 민·형사상의 책임 또는 시효가 지속되거나 분쟁의 입증자료로서 개인신용정보를 보유하는 경우

③ 상법 제 33 조 등 법령에 따라 보존하여야 하는 경우

④ 기타 이와 유사한 정당한 사유가 있는 경우

2) 개인(신용)정보가 기록된 출력물, 서면 등은 파쇄 또는 소각의 방법으로 파기하고, 전자적 파일형태의 개인(신용)정보는 복원이 불가능한 방법으로 영구 삭제하는 방법으로 파기합니다.

제5조 신용정보관리·보호인

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

적용일자: 2022.1.1.