개선내용 공개안

1. 금융회사명 : ㈜헥토이노베이션

2. 조치일 : 2025. 9. 8.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선사항 3건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

⑴ 개인신용정보처리시스템 접근권한 관리체계 개선

내규 「신용정보 관리·보호를 위한 내부관리규정」에 의하면 개인신용정보처리시스템에는 필수 인력에 한하여 접근권한을 부여하도록 하고 있는데도, 회사는 2022.5.23.~2023.9.26. 기간 중 개인신용정보 관련 업무 활용도가 낮은 임직원 ○명에 대하여 장기간에 걸쳐 접근권한을 부여한 사례가 있습니다.

<조치할 사항>

앞으로 개인신용정보처리시스템에 대한 접근권한은 업무 목적에 맞게 최소화하여 부여하고, 접근권한 부여시 신청·승인 절차를 규정화하는 등 관련 업무절차를 개선하시기 바랍니다.

⑵ 마이데이터 관련 감사업무 운용체계 정비

내규 「감사직무규정」상 감사는 독립적인 위치에서 업무감사를 실시하여야 하는데도, 감사업무가 대표이사와 독립적으로 운영되지 않고, 감사업무를 보조하는 조직도 없어 검사기준일 현재까지 마이데이터 관련 업무감사를 실시한 사실이 없습니다.

<조치할 사항>

앞으로 감사업무가 충실히 이행되도록 감사업무에 대한 독립성을 강화하는 한편, 감사업무 보조 조직 및 전문 감사인력을 확충하는 등 감사업무 관련 절차를 체계적으로 정비하시기 바랍니다.

⑶ '건강지키미' 등 개인신용정보 동의서 운용절차 개선

'건강지키미' 관련 수집·이용 동의서에 수집·이용 대상정보를 "보험 증권정보, 기본정보"로만 기재하고 보험관련 정보를 수집하고 있으며, 수집 정보 중 자동차보험 정보 등 일부 항목은 현재 활용하지 않는 정보임에도 향후 서비스 분석에 이용할 목적으로 필수적 동의사항에 포함하고 있습니다.

<조치할 사항>

앞으로 고객이 수집·이용되는 정보를 쉽게 이해할 수 있도록 개인신용정보 동의서에 항목, 목적 등을 구체적으로 구분하여 명시하고, 서비스 제공을 위한 필수적인 정보만 수집·이용되도록 관련 업무 절차를 개선하시기 바랍니다.