경영유의사항등 공개안

1. 금융기관명 : 한국정보통신㈜

2. 조치일 : 2016. 11. 22.

3. 조치내용

대상	내 용
기 관	경영유의 2건, 개선사항 2건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

⑴ 단말기 관리시스템 강화

한국정보통신㈜ 및 동사 소속의 가맹점 모집인(▲▲▲ 등 229개사)이 기존에 부여된 단말기 관리번호에 미등록단말기를 추가·교체하여 설치하거나, 폐업 등으로 미사용중인 단말기관리번호를 미등록단말기에 연결시키는 편법적인 방식 등으로 개정「여신전문금융업법」시행(2015.7.21.) 이후 5,084대의 미등록 단말기를 설치한 사실이 있는바,

앞으로 유사사례가 재발하지 않도록 미등록단말기의 출고를 제한하는 등 단말기 입출고 시스템 관리를 철저히 하고, 일정기간 동안 미사용된 단말기관리번호는 자동 폐기되도록 하는 등 단말기관리번호 관리·점검 체계를 정비하고 단말기 관련 내부통제를 강화할 필요가 있음

⑵ 단말기 개통 관련 표준계약서 관리·운용 철저

단말기 설치 가맹점 모집시 자사 소속 가맹점모집인에게 자체표준계약서("Easy Check")를 작성·배포하고 있으나, 표준계약서 회수 및 이용에 대한 관리·통제가 미흡하여 표준계약서의 이용률이 저조하고 가맹점모집인이 임의로 작성한

계약서 양식을 사용하여 가맹점주의 주민등록번호 등 개인정보를 불법 수집한 사실이 확인되었으므로

앞으로 가맹점모집인이 무단으로 가맹점주의 개인정보를 수집하고 계약서를 임의 보관하지 못하도록 표준계약서 사용 활성화 방안을 마련·운영할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 전산자료 보호대책 불합리

내부자료 유출방지를 위해 데이터유출방지 솔루션*을 설치·운영하고 있으나, 검사착수일(2015.11.09.) 현재 문서암호화 기능을 적용하지 아니하고, 본사 직원의 경우 USB등 이동식저장매체를 통한 자료반출 신청·이용 시 팀별 공용PC를 사용하고 있어 실제 이용자의 반출이력 확인에 어려움이 있으므로

* 문서파일 암호화 및 출력물 워터마킹, USB등 이동식저장매체 자료반출 통제 등의 기능

동 솔루션의 문서암호화 기능을 적용하여 주요 문서파일의 통제를 강화하고, 전산자료 반출이력에 대한 개별 확인이 가능하도록 관련 절차 등을 개선하시기 바람

(2) 카드정보 관리 불합리

검사착수일 현재 부가통신업(VAN) 관련 '포인트제휴 신용카드' 거래를 처리하는 과정에서 일부 카드번호, 유효기간 등의 정보를 데이터베이스에 평문으로 저장하여 정보의 처리목적과 상관없이 동 정보가 노출되어 부당하게 이용될 우려가 있으므로

동 업무처리 시 카드번호는 암호화 또는 일부 마스킹하여 저장하고 보관이 불필요한 정보는 삭제하는 등 카드정보 관리업무를 개선하시기 바람