개선내용 공개안

1. 금융회사명 : 롯데카드㈜

2. 조치일 : 2025. 9. 8.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

⑴ 본인신용정보관리 전산시스템 운영 등 관련 업무 개선

회사는「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」등 관련 법령과 회사 내규를 준수하며 본인신용정보관리 전산시스템을 개발·운영하여야 하나, 아래 (가)~(나)와 같이 본인신용정보관리 업무절차에 미흡한 점이 있으므로 이를 개선할 필요가 있다.

㈎ 본인신용정보관리 전산시스템 개발·운영 내부통제 강화

롯데카드㈜의 「전산업무규정」,「본인신용정보관리업에 관한 규정」 등 내규에서 마이데이터 업무와 관련하여 임직원이「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」,「개인정보 보호법」 등 대외 법령을 위반하지 않도록 주의해야 한다고 정하고 있는데도,

회사는 마이데이터 전산시스템 개발·운영 과정에서 법률리스크 요인을 사전 점검하는 절차를 도입(2024.4.5.)하였으나, 이와 관련한 세부 업무처리 절차를 내규에 반영하지 않았고, 만 19세 미만인 신용정보주체의 법정대리인 동의 여부 확인절차도 마련하지 아니하였다.

㈏ 본인신용정보관리 전산시스템 연령 확인·변경 절차 마련 필요

롯데카드㈜는 마이데이터 서비스에 가입한 신용정보주체가 개인신용정보의 전송을 요구하면 관련 서비스를 제공하여야 하는데도,

이번 검사착수일 현재 19세 미만 신용정보주체에게 제공 가능한 금융상품정보를 선별하여 수집·제공하는 절차가 마련되어 있지 않아 마이데이터 서비스에 가입한 만 19세 미만 신용정보주체(○○명)에 대하여 서비스 이용을 임시로 제한(2023.10.19.)하고 있는 한편 성년이 된 신용정보주체(○○명)에 대해 마이데이터 서비스 이용이 가능하다는 안내도 하지 않는 등 만 19세 미만 신용정보주체의 마이데이터 서비스 관리가 미흡하다.

<조치할 사항>

회사는 신용정보업 감독규정에서 정한 신용정보관리기준의 준수 및 이행을 위해 신용정보회사등의 특성 등을 반영하여 관련 내규에 미성년자인 신용정보주체의 법정대리인 동의 여부 확인절차를 구체적으로 반영하고, 해당 업무 관련 전산시스템 및 안내절차를 체계적으로 개선하시기 바랍니다.