경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 한국자산관리공사

2. 조치일 : 2022. 1. 28.

3. 조치내용

대상	내용
기 관	개선사항 2건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 개인신용정보처리시스템 접근권한 관리 개선

개인신용정보취급자에게 개인신용정보처리시스템*에 대한 접근권한을 부여하는 경우, 관리부서(○○○·◇◇◇)에서 총괄 취합·관리하고 있으나,

* ◇◇◇◇◇, ○○○○○, □□□□□

접근권한에 대한 관리가 수작업으로 이루어져 인사이동·퇴직 등의 변경 사항이 즉시 반영될 수 없어 업무상 무관한 자가 동 시스템에 접근할 우려가 있고, 개인신용정보처리시스템별로 접근권한 부여 기록을 일부 누락한 사례가 존재하므로

인사이동 등 접근권한 변경 사유 발생 시 지체 없이 반영되고, 접근권한 변경 이력이 누락되지 않도록 해당 시스템을 개선할 필요가 있음

(2) 개인신용정보 조회 적정성 점검 절차 개선

개인신용정보취급자의 개인신용정보 처리내역*을 최소 1년 이상 보관·관리하고, 매월 정보보안부에서 개인정보접속관리시스템으로 비정상 과다조회 등의 적정성 점검을 실시하고 있으나,

* 접속자(ID,이름), 처리일시, 접속자 IP, 수행업무(조회·입력·수정 등), 처리한 정보주체의 정보를 기록

○○○○.○○월부터 검사종료일까지 채권관리시스템의 개인신용정보 조회 로그기록 중 접속한 사용자·화면명·조회항목이 정상적으로 기록·관리되고 있지 않아 개인신용정보 조회부서나 조회직원에 대한 사후 추적이 불가능해질 우려가 있고,

정보보안부의 월 점검결과에 해당사항이 보고되지 않는 등 점검이 형식적으로 이루어지고 있으므로,

개인신용정보 오·남용 방지를 위해 개인정보접속관리시스템에 화면명, 조회한 정보가 명확하게 기록·관리되도록 개선하고 정기 점검이 철저히 이루어질 수 있도록 개선할 필요가 있음