

신용정보 활용체제 개정(안) 신구조문대비표

현 행	개정(안)	비고
<p>□ 관리하는 신용정보의 이용 목적 및 종류</p> <p>1. 이용목적 계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 본인 여부 확인, 법령상 의무이행, 금융사 고조사, 분쟁·민원처리</p>	<p>□ (현행과 같음)</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>▪ 계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 본인 여부 확인, 법령상 의무이행, 금융 사고조사, 분쟁·민원처리, 통계 및 분석, 리스크 관리, 고객서비스 품질 향 상</p> <p>▪ 신용거래(신용/대출/미수거래)</p> <p>▪ 상품·서비스 홍보 및 판매권유(상담) 등 마케팅 활용, 경품 지급, 사은품 이벤트 참여, 금융생활정보 제공 등 고객의 편의 제공</p>	<p>신규 서비 스 출시 등 에 따른 변 경 사항 등 (이하 같음)</p>
<p>2. 신용정보의 종류</p> <p>가. 식별정보 개인의 성명 및 주민등록번호 등 고유식별정보, 주소, 연락처, 직업, 국적 (외국인의 경우 외국인등록번호, 재외동포의 경우 국내거소신고번호, 외국 인등록번호 또는 국내거소신고번호가 없는 경우 외국인·재외동포 신용정 보등록번호), 개인기업 및 법인의 상호, 사업자·법인등록번호, 대표자 성 명 등</p>	<p>2. (현행과 같음)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>▪ 개인의 성명 및 주민등록번호 등 고유식별정보, 주소, 연락처, 직업, 국적 (외국인의 경우 외국인등록번호, 재외동포의 경우 국내거소신고번호, 외국 인등록번호 또는 국내거소신고번호가 없는 경우 외국인·재외동포 신용정 보등록번호), 고객식별 ID, 생년월일, 이메일, CI</p> <p>▪ 개인기업 및 법인의 상호, 사업자·법인등록번호, 대표자 성명 등</p>	
<p>나. 신용거래정보</p> <p>▪ 개인신용거래정보 : 대출, 채무보증 및 신용카드 현금서비스 현황, 신용 카드 발급 및 해지 사실, 연체정보, 대위변제, 대지급정보, 어음 및 수표 부도정보 등</p> <p>▪ 기업신용거래정보 : (생략)</p>	<p>나. (현행과 같음)</p> <p>▪ 개인신용거래정보 : 대출, 채무보증 및 신용카드 현금서비스 현황, 신용 카드 발급 및 해지 사실, 연체정보, 대위변제, 대지급정보, 어음 및 수표 부도정보, 상품 및 서비스의 종류, 금융거래정보(거래의 종류, 거래조건, 일시, 금액 설정 생성정보), 타금융기관 계좌번호(실명확인 목적에 한함) 등</p> <p>▪ 기업신용거래정보 : (현행과 같음)</p>	
<p>다. 금융질서문란정보 부정한 방법으로 대출을 받는 등 금융거래질서를 문란하게 한 사실 등</p>	<p>다. 신용도판단정보 연체정보, 채무불이행 발생 및 해소여부, 명의도용 정보, 금융질서문란정보</p>	

<p>라. 신용능력정보</p> <p>회사의 개황, 사업의 내용 등 일반정보, 재무상태, 재무비율 등 재무에 관한 사항, 감사인의 감사의견 및 납세실적 등 비재무에 관한 사항 등</p>	<p>라. (현행과 같음)</p> <p>▪ 개인의 소득정보, 재산정보, 채무정보</p> <p>▪ 회사의 개황, 사업의 내용 등 일반정보, 재무상태, 재무비율 등 재무에 관한 사항, 감사인의 감사의견 및 납세실적 등 비재무에 관한 사항 등</p>	
<p>마. 공공기록정보</p> <p>국세·지방세·관세·과태료·고용산재보험료의 체납, 법원의 판결에 의해 채무불이행자로 등록된 사실, 개인회생절차가 진행 중인 거래처, 신용회복 지원이 확정된 거래처, 파산으로 인한 면책 결정을 받은 거래처 등</p>	<p>마. (현행과 같음)</p> <p>국세·지방세·관세·과태료·고용산재보험료의 체납, 법원의 판결에 의해 채무불이행자로 등록된 사실, 개인회생절차가 진행 중인 거래처, 신용회복 지원이 확정된 거래처, 파산으로 인한 면책 결정을 받은 거래처, 개인신용정보평점, 주민등록증/운전면허증 발급일 등</p>	
<p><input type="checkbox"/> 제3자에게 제공하는 제공 대상, 제공받는 자의 이용 목적 및 신용정보의 종류</p> <p>1. 제공대상자</p> <p>신용정보집중기관(한국신용정보원, 금융투자협회), 신용조회회사(나이스평가정보(주), 한국개인신용등), 공공기관 및 통신회사, 신용정보제공·이용자(은행, 카드사, 캐피탈 등 금융기관)</p>	<p><input type="checkbox"/> (현행과 같음)</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>신용정보집중기관(한국신용정보원), 신용조회회사(나이스평가정보(주), KCB), 공공기관, (주)카카오페이, 미국 국세청(IRS), 해외거래소(NYSE, NASDAQ, HKEX 등), 해외중개기관(Cantor, LEK 등), 해외감독당국(SEC, CFTC 등)</p>	
<p>2. 제공받는 자의 이용 목적</p> <p>가. 본인의 신용도 평가, 실명확인 등 신용조회업무, 본 계약 및 본 계약 이전 발생 계약의 유지 또는 사후관리</p> <p>나. 기타 동법 및 다른 법률의 규정에서 정한 경우</p>	<p>2. (현행과 같음)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. (현행과 같음)</p> <p>다. 이상거래탐지, 자산관리 및 거래내역 확인, 고객식별 및 KYC, 금융사기 또는 부정행위방지 및 후속조치, 이용금액전달, 결과 확인 등</p> <p>라. 미국 원천소득 과세 증빙제출 및 해외주식 거래에 따른 자료 제출</p>	
<p>3. 제공하는 신용정보의 종류</p> <p>개인식별정보, 신용거래정보, 연체 등 채무불이행 정보, 직업·재산 등 신용능력정보, 공공기관보유 정보, 신용등급 및 평점, 타 기관의 신용정보 조회기록, 본인인증정보 등</p>	<p>3. (현행과 같음)</p> <p>개인식별정보, 신용거래정보, 연체 등 신용도판단정보, 신용능력정보, 공공기록정보 등</p>	

<p>□ 신용정보의 처리를 위탁하는 경우 그 업무의 내용 및 수탁자</p> <p>1. 수탁사 : 코스콤, 데이터존, KB국민은행, 한국예탁결제원, 카카오페이 등</p> <p>2. 업무의 내용 : 전산운영관리, 거래내역(잔고내역) 발송, 은행연계 계좌개설, 자산운용보고서 발송</p>	<p>□ 신용정보의 처리를 위탁하는 경우 그 업무의 내용 및 수탁자</p> <p>1. 수탁사 : 코스콤, 데이터존, 카카오페이, Biztalk, 금융투자협회, 에프앤유 신용정보</p> <p>2. 업무의 내용 : 전산운영관리, 개인신용정보 전송요구권 거점중계기관 운영, 거래내역(잔고내역) 발송, 자산운용보고서 발송, 알림톡 발송, 송금한도 관리 등, 문자메시지 전송, 개인신용정보 조회데이터 증계, 금융거래정보제공 통지서 등 대고객 우편 발송 등</p>	
<p>□ 신용정보주체의 권리 및 행사방법</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p>	<p>□ (현행과 같음)</p> <p>1. ~ 2. (현행과 같음)</p>	
<p>3. 신용정보제공사실의 통보요구권</p> <p>신용정보주체는 최근 1년간 본인에 관한 신용정보의 조회사실을 통보하도록 요구할 수 있습니다.</p>	<p>3. 신용정보 이용 및 제공사실 조회·통지 요청권</p> <p>신용정보주체는 최근 3년간 본인에 관한 신용정보를 이용하거나 제공한 내역에 대해 조회할 수 있습니다. 조회를 한 고객은 신용정보의 신용정보를 이용하거나 제공하는 때에 이용·제공 내역을 통지하도록 요청할 수 있습니다.</p>	<p>법령 상 권리 내용 반영</p>
<p>4. ~ 5. (생략)</p>	<p>4. ~ 5. (현행과 같음)</p>	
<p><신설></p>	<p>※ 고객 권리 신청 방법</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 카카오톡 앱(더보기 > 카카오페이 > 설정 > 카카오페이증권 계좌) 또는 카카오페이 앱(설정 > 카카오페이증권 계좌) ▪ 대표전화(1600-8515) 	<p>행사방법 보완</p>
<p>□ 신용정보 관리. 보호인 및 관리부서</p> <p>1. 신용정보 관리.보호인 : 준법감시인 오승석 (☎ 031 - 620 - 4828)</p> <p>2. 관리부서 : Compliance팀 조인수 (☎ 031 - 620 - 4820)</p>	<p>□ 신용정보 관리. 보호인 및 관리부서</p> <p>1. 신용정보 관리.보호인 : 준법감시인 오승석 (☎ 02 - 6099 - 8412)</p> <p>2. 관리부서 : Compliance팀 조인수 (☎ 02 - 6099 - 8413)</p>	<p>전화번호 변경</p>
<p><신설></p>	<p>□ 신용정보 활용체제의 변경에 따른 공개</p> <p>이 신용정보 활용체제는 2016년 3월 12일에 제정되었으며 법령·정책 또는 보안기술의 변경에 따라 내용의 추가·삭제 및 수정이 있을 시에는 변경 이유 및 내용 등을 공지하도록 하겠습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 신용정보 활용체제 버전 : v.2 ▪ 신용정보 활용체제 개정일 : 2023년 2월 24일 	<p>변경 내용 공개</p>

