KOMSCO 한국조폐공사

한국조폐공사 개인정보 영향평가

차세대 지급결제플랫폼
개인정보 영향평가서 요약본

2024. 12.

KOMSCO 한국조폐공사

개인정보 영향평가서 요약본

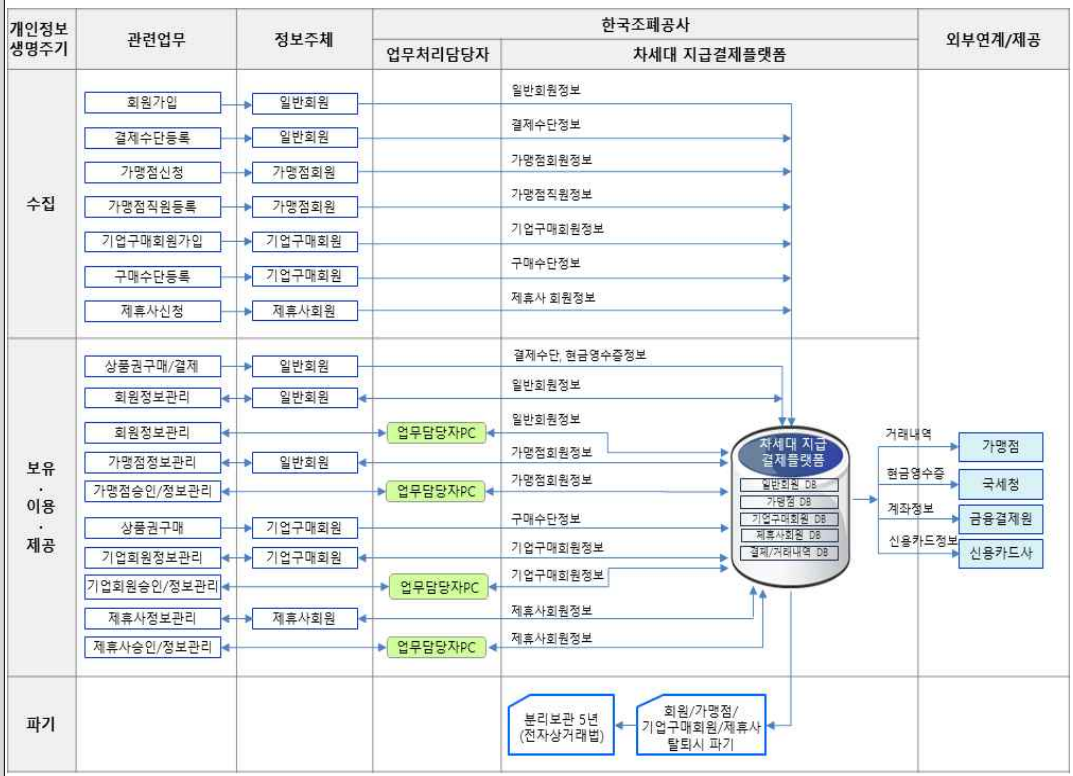
<table>
<tr><td colspan="2">공공기관 명</td><td colspan="6">한국조폐공사</td></tr>
<tr><td colspan="2">평가기관</td><td>㈜컴앤휴먼</td><td>평가기간</td><td>2024.09.09. ~
2024.12.16.</td><td>평가예산</td><td colspan="2">☐ 1천만원 미만
☐ 1천만원 이상 ~ 3천만원 미만
☐ 3천만원 이상 ~ 5천만원 미만
■ 5천만원 이상 ~ 1억원 미만
☐ 1억원 이상</td></tr>
<tr><td rowspan="5">평가대상시스템개요</td><td>시스템명</td><td colspan="4">차세대 지급결제플랫폼</td><td>시스템 구축
또는
변경 일정</td><td>2024.04.05 ~
2024.12.15</td></tr>
<tr><td>추진개요
및 목적</td><td colspan="6">• 공사 모바일 지역사랑 상품권을 통한 전자지급결제 시장 성공적 진입 (온누리상품권 우선 추진)
• 공공상품권 및 정책수당 등 새로운 수요 창출을 위한 사업 확장 필요
• 전국 단위 차세대 지급결제 서비스 제공을 위한 전용 플랫폼 필요</td></tr>
<tr><td rowspan="3">추진성격</td><td>대상여부</td><td colspan="3">「개인정보 보호법 시행령」 제35조 제3호
• 100만명 이상 개인정보파일 처리</td><td rowspan="2">추진
예산</td><td rowspan="2">5,309,100천원</td></tr>
<tr><td>추진주체</td><td colspan="3">한국조폐공사 ICT사업처</td></tr>
<tr><td>추진근거</td><td colspan="3">「한국조폐공사법」 제11조(업무)
「전통시장 및 상점가 육성을 위한 특별법(이하 "전통시장법"」
제26조의2(온누리상품권의 발행)
제26조의3(온누리상품권의 환전)
제26조의4(가맹점의 등록)</td><td>추진
유형</td><td>■ 신규 구축
☐ 변경(고도화)
☐ 운영</td></tr>
<tr><td>신기술
유형</td><td colspan="5">해당 없음</td></tr>
<tr><td>주요내용</td><td colspan="6">• 온누리상품권 전자지급결제 운영을 위한 플랫폼 구축
• 사용자(APP/WEB), 가맹점(APP/WEB), 관리자(WEB), 기업구매(WEB)
• 가맹점/회원/계좌/인증/정책/구매/결제/게시판/정산/이력/통계 관리
• 지급결제 이상탐지 및 부정유통 방지를 위한 이상거래탐지 시스템</td></tr>
<tr><td>운용체계
변경내용
(변경인
경우)</td><td colspan="6">• 해당 없음</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td rowspan="3">개인정보파일개요</td><td>파일명</td><td>정보주체 수</td><td>개인정보 항목</td><td>제3자 제공</td><td>개인정보
처리 목적</td></tr>
<tr><td>일반회원
정보</td><td>1,000,000명
(예상)</td><td>(필수)이름, 생년월일, 본인식별정보(CI), 휴대폰번호, 아이디, 계좌정보, 신용카드정보, 결제내역, 거래내역
(선택)성별, 내외국인구분, 거주지역, 이메일, 위치정보, 현금영수증카드번호</td><td>가맹점
국세청
금융결제원
신용카드회사</td><td>플랫폼이용
일반회원
관리</td></tr>
<tr><td>가맹점회원
정보</td><td>250,000명
(예상)</td><td>(필수)대표자정보, 가맹점정보, 계좌정보
(선택)점주대리인정보, 직원정보</td><td></td><td>플랫폼이용
가맹점관리</td></tr>
</table>

	기업구매회원 정보	500명 (예상)	**(필수)**이름, 생년월일, 본인식별정보(CI), 휴대폰번호, 이메일, 아이디, 비밀번호, 회사정보, 계좌정보, 신용카드정보 **(선택)**성별, 내외국인구분, 부서, 직급	금융결제원 신용카드회사	플랫폼이용 기업구매 회원관리
	제휴사회원 정보	500명 (예상)	**(필수)**이름, 생년월일, 본인식별정보(CI), 휴대폰번호, 이메일, 아이디, 비밀번호, 회사정보 **(필수)**성별, 내외국인구분		플랫폼이용 제휴사회원 관리

개인정보 처리 흐름분석

- 개인정보 처리 흐름도 :



영향평가 기준

평가기준 변경사항 및 사유	추가	• 해당 없음
	변경	• 해당 없음
	삭제	• 대상기관 개인정보보호 관리체계 영역 (10개 평가항목) - 2024.10.4.,「지급결제플랫폼 기능 고도화 용역」 개인정보 영향평가에서 수행하여「개인정보 영향평가에 관한 고시」 제10조(평가영역 및 평가분야) 규정에 의해 생략함 • 특정 IT기술 활용 시 개인정보보호 (28개 항목) - 위치정보 관련 2개 항목만 수행 - 고정형·이동형 영상정보처리기기, RFID, 생체인식정보, 가명정보 등은 해당 기술을 활용하지 않아 생략함
주요 평가기준		• 해당 없음

<table>
<tr><td colspan="2">평가기준에 따른 개인정보 침해요인 분석・평가</td><td>1. 개인정보 보호법 등 관련 법령 준수 여부에 대한 분석평가
- 대상기관의 개인정보보호 정책, 대상시스템에 대한 개인정보보호 관리체계 등 점검 결과 개정된 법령 등을 반영하여 개인정보 보호 활동을 수행하고 있으며, 개인정보파일, 개인정보 처리방침 등을 지속적으로 관리하고 있음

2. 대상시스템의 기술적 보호조치에 대한 점검 결과
- 접근통제, 개인정보의 암호화, 접속기록 보관 및 점검, 악성프로그램 등 방지, 물리적 접근방지, 개인정보의 파기 등 전반적으로 양호하게 관리하고 있음

3. 개인정보 처리단계별 보호 조치, 및 위치정보 서비스 관련 점검 결과
- 현재 시스템 구축 및 통합테스트 단계로 개인정보 수집·이용 동의 및 위치기반서비스 이용약관 동의를 계획하고 있으나 동의서 및 이용약관 내용을 내부 법률 검토중으로 현재까지 구체적인 동의서 및 약관 내용을 작성하고 있지 않아 미흡사항으로 평가함 (평가항목 :3.1.6, 3.1.8, 5.4.2)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">위험요인에 대한 개선조치</td><td>주요 위험요소에 따른 개선조치 방안</td><td>• 위치기반서비스 이용약관 작성 및 동의 징구
- 이용약관에 명시할 사항(위치정보법 제19조(개인위치정보의 이용 또는 제공)) 및 위치기반서비스 사업자의 이용약관 공개 (위치정보법 제12조(이용약관의 공개 등)) 를 모두 반영하여 작성

• 개인정보 수집・이용 동의서 작성 및 동의 징구
- 개인정보 수집・이용 동의시 필수항목과 선택항목 구분
- 선택항목 수집 동의를 거부해도 서비스의 본질적인 내용의 이용을 제한하면 안됨
- 개인정보 수집 동의시 중요한 내용(보유 및 이용기간)을 명확하게 표시하여야 함</td></tr>
<tr><td>위험요소에 따른 정보주체 인지사항</td><td>• 정보주체는 회원가입 및 위치기반서비스 이용 신청 시 개인정보 수집·이용 동의서, 위치기반서비스 이용약관의 내용을 확인하고 개인정보 처리에 동의해야 함</td></tr>
<tr><td colspan="2">평가결과</td><td>• 대상시스템의 개인정보보호 관리체계
- 개인정보취급자 관리, 개인정보파일 관리, 개인정보처리방침 분야 등 총 3개 분야의 6개 항목이 모두 “이행”으로 식별되어 이행률은 100%로 평가되었음

• 개인정보 처리단계별 보호조치
- 개인정보 수집, 보유, 이용・제공, 위탁, 파기 분야 등 총 5개 분야의 25개 항목 중 13개 항목이 “이행”, 2개 항목이 “부분이행”, 10개 항목이 “해당 없음”으로 식별되어 이행률은 93.3%로 평가되었음
- “부분이행”으로 식별된 항목은 필수항목/선택항목 구분 동의 및 선택항목 미동의시 서비스 제한 (평가항목 : 3.1.6), 동의서에 중요한 내용을 명확히 표시 (평가항목 : 3.1.8), 두 가지로 현재 구체적인 동의서 내용을 작성하고 있지 않음

• 대상시스템의 기술적 보호조치
- 총 9개 분야의 36개 항목 중 34개 항목이 “이행”, 2개 항목이 “해당 없음”으로 식별되어 이행률은 100%로 평가되었음

• 특정 IT기술 활용시 개인정보보호</td></tr>
</table>

	- 총 6개 분야의 30개 항목 중 1개 항목이 "부분이행", 29개 항목이 "해당 없음"으로 식별되어 이행률은 50%로 평가되었음 - "부분이행"으로 식별된 항목은 개인위치정보 이용시 이용약관 동의 (평가항목 : 5.4.2), 한 가지로 현재까지 이용약관 내용을 작성하고 있지 않음