별첨1 개인정보 영향평가서 요약본

<table>
<tr><td colspan="9">개인정보 영향평가서 요약본</td></tr>
<tr><td colspan="2">공공기관 명</td><td colspan="7">한국마사회</td></tr>
<tr><td colspan="2">평가기관</td><td>㈜에이스솔루션</td><td>평가기간</td><td>2025.05.28
~2025.08.03</td><td>평가예산</td><td colspan="3">(비공개)</td></tr>
<tr><td rowspan="6">평가대상시스템 개요</td><td>시스템명</td><td colspan="3">한국마사회
차세대 전자카드 시스템</td><td colspan="2">시스템 구축 또는
변경 일정</td><td colspan="2">202504.11
~2026.10.10</td></tr>
<tr><td>추진개요
및 목적</td><td colspan="7">▪ 전자카드 서비스 고도화
▪ 온라인서비스 대응을 위한 모바일 안전성 강화
▪ 데이터 기반의 운영 체계 구축</td></tr>
<tr><td rowspan="4">추진성격</td><td>대상여부</td><td colspan="3">「개인정보보호법 시행령」 제35조의 기준 중 54만 명 이상 연계정보의 처리가 예상됨</td><td rowspan="2">추진예산</td><td colspan="2" rowspan="2">(비공개)</td></tr>
<tr><td>추진주체</td><td colspan="3">한국마사회 차세대 전자카드 시스템구축 TF</td></tr>
<tr><td>추진근거</td><td colspan="3">개인정보보호법 제33조 및 시행령 제35조</td><td>추진유형</td><td colspan="2">□ 신규 구축
■ 변경(고도화)
□ 운영</td></tr>
<tr><td>신기술
유형</td><td colspan="6">[본사업의 신기술 적용 개요]
▪ 디지털 플랫폼 정부위원회(DPG) 적용 의무화('24.4) 기술인 클라우드 네이티브 아키텍처를 반영한 서비스형 플랫폼(PaaS) 솔루션의 '칵테일 클라우드(Cocktail Cloud)'와 클라우드 관리 플랫폼(CMP)의 'SPERO'를 이번 사업에서 도입하였음
▪ 클라우드 서비스는 민간 위탁이 아닌 한국마사회 자체의 클라우드로 구축하고 있음

[본사업 적용 범위]
1. 서비스형 플랫폼(PaaS)
▪ 쿠버네티스(Kubernetes) 기반 통합관리 플랫폼으로, 컨테이너 오케스트레이션 기능을 단일 대시보드에서 제공함
▪ 이를 통하여 한국마사회는 마이크로서비스 아키텍처(MSA)와 컨테이너 기술을 도입해서 개발·운영 자동화, 리소스 관리 최적화, 무중단 서비스 환경 구축 등을 구현하고 있음
2. 클라우드 관리 플랫폼(CMP)
▪ 온프레미스 기반 프라이빗 클라우드에서 자원 현황과 구성을 통합적으로 관리하며, 향후 퍼블릭 클라우드 연동 시 하이브리드 환경 운영에도 지원함</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>주요내용</td><td colspan="4">▪ 모바일 중심의 고객 접점 채널로 고객정보 수집하고, 사용자 친화적 기능 UI/UX 구현을 통해 편의성 도모
▪ 시스템 안정성, 확장성, 유연성을 고려한 클라우드 네이티브 적용
▪ 개발생산성 및 고객대응 신속성 향상을 위한 모바일 앱 개발 플랫폼 도입
▪ 전자카드 이용 고객의 좌석구매 편의성, 입장 및 좌석 관리업무 효율성 증대를 위한 시스템 고도화
▪ 주요 매출정보의 조회 및 분석, 데이터 기반 의사결정 지원을 위한 BI 포털 및 DW 구축
▪ 각 시스템에서 관리되고 있는 고객정보를 통합하고, 통합 데이터 기반의 고객 응대 지원을 위한 싱글뷰 구현
▪ CRM 시스템의 운영관리, 캠페인 관리 및 통합고객정보 제공 기능 고도화</td></tr>
<tr><td></td><td>운용체계 변경내용 (변경인 경우)</td><td colspan="4">해당 없음</td></tr>
<tr><td rowspan="5">개인정보파일개요</td><td>파일명</td><td>정보주체 수(건)</td><td>개인정보 항목</td><td>제3자 제공</td><td>개인정보 처리 목적</td></tr>
<tr><td>계좌회원 명부(차세대)</td><td>(설계단계인 관계로 비공개)</td><td>성명, 휴대폰번호, 생년월일, 성별, 통신사, 회원번호, 비밀번호, 계좌번호, 이체비밀번호, DI값, CI값</td><td>- 근거: 정보 주체 동의
- 제공자: 한국마사회
- 수신자: NH농협은행, 헥토파이넨셜, 코리아크레딧뷰로㈜, 한국모바일인증㈜
- 제공목적: 본인인증 및 계좌 유효성 확인
- 제공항목: 성명, 휴대폰번호, 계좌번호, 이체비밀번호, 생년월일, 성별, 통신사</td><td>모바일 앱을 통하여 전자카드 회원으로 등록하고, 마권 구매 및 배당 신청을 하기 위한 업무</td></tr>
<tr><td>비회원 입장 정보</td><td>(설계단계인 관계로 비공개)</td><td>휴대폰번호</td><td>-</td><td>현장 입장·좌석 선택과 결제 수단별 구매처리 하는 업무</td></tr>
<tr><td>이벤트 대상 정보</td><td>(설계단계인 관계로 비공개)</td><td>성명, 휴대폰번호, 성별, 생년월일, 방문지, DI값, CI값</td><td>-</td><td>마사회 회원에 대한 이벤트 행사를 공지하여 고객이 전자적으로 이벤트 행사에 직접 참여가 가능하게 하는 업무</td></tr>
<tr><td>개인정보취급자 정보</td><td>(설계단계인 관계로 비공개)</td><td>성명, 사번, 비밀번호</td><td>-</td><td>마사회가 수행하는 전자카드 시스템을 포함하여 모든 업무의 처리 및 관리</td></tr>
</table>

개인정보 처리 흐름분석		1. 개인정보 수집, 보유·이용, 제공, 위탁, 파기 등 Life Cycle ▪ 계좌회원 명부(차세대) : 경마 배팅을 위한 모바일 고객은 최초 전자카드 접근 시 본인의 휴대폰에 마사회 전자카드 모바일 앱을 설치하며, 동시에 전자카드 멤버스 회원가입을 한다. 이후 전자카드 멤버스 회원번호와 비밀번호를 이용하여 로그인한다. 이후 회원정보와 함께 전자카드 비밀번호/은행계좌 등을 변경할 수 있다. 회원가입 시 계좌 등록은 농협과 기타은행으로 나뉘어 등록이 가능하며, 기타은행 계좌의 경우 유효성 검사 및 계좌이체는 헥토파이넨셜(주)에서 처리한다. 회원가입이 완료된 고객은 경마 정보조회를 하고, 아울러 마권구매 및 배팅이 가능하며, 마권가격은 고객이 장내/외 위치에 따라 다르므로 마권구매 시에 고객의 위치정보를 수집하여 이를 확인하는 절차를 수행한다. 마권 구매 고객 중에 고액 배당자는 창구나 모바일을 통한 비대면으로 배당금을 신청하여 지급받게 되는데, 비대면인 경우에 해당 고객의 신분증을 스캔하여 본인확인 절차를 수행한다. 수집한 고객 자료는 목적 달성 후 파기한다. ▪ 비회원 입장 정보 : 입장•좌석 구매를 위해 창구에서 업무담당자에게 본인의 휴대폰번호를 제시한다. 업무담당자는 여유 좌석을 확인하고 좌석 선택을 한다. 결제 방식은 현금만 가능함. 업무담당자는 입장•좌석 및 쿠폰관리 등의 업무를 수행한다. 수집한 고객 자료는 목적 달성 후 파기함. ▪ 이벤트 대상 정보 : 고객이 캠페인에 참여하는 방법은 마사회에서 회원정보를 이용하여 발송하는 알림톡과 고객이 직접 디지털 매체에 접근하여 인지하는 방법이다. 캠페인을 알림톡으로 접한 경우에는 링크 기능으로 이벤트에 참여가 가능하며, 알림톡을 접수한 고객의 모바일에서 직접 참여가 이루어진다. 또한 외부기관인 구글이나 네이버 등의 홈페이지에 게시된 이벤트 공지는 고객이 직접 확인하고 참여가 가능하다. 캠페인에 참여하게 되면 입장권이나 할인권 등의 쿠폰이 발행되는데 이는 고객에게 전자적으로 직접 발송하게 된다. 고객이 캠페인에 사용되는 쿠폰 등이 발행되면 해당 캠페인 관리시스템에서 보관 및 처리하게 되며, 고객이 캠페인 쿠폰을 전송받은 경우에는 파크나 지사의 창구나 콜센터 상담원을 통해 사용이 가능하게 된다. 수집한 고객 자료는 목적 달성 후 파기한다. ▪ 개인정보취급자 정보 : 마사회에서 수행하는 전자카드 시스템을 포함하여 모든 업무를 처리하여 관리하고 운영함.
영향평가기	평가기준 변경사항 및 사유	▪ 평가지표 추가 - 4.8.5 : 클라우드 보안 ▪ 평가지표 삭제 - 5영역(특정 IT 기술사용) 중 CCTV(6), RFID(7), 생체인식정보(2), 가명정보(9), 이동형영상처리기기(4) 총 28개 항목

준	주요 평가기준	▪ 개인정보 침해요인 분석을 위한 평가항목은 개인정보보호위원회의 개인정보영향평가에 관한 고시 제10조 별표4 및 개인정보영향평가 수행안내서의 부록3에 근거하여 5개 평가영역, 25개 평가분야, 107개 평가항목을 기준으로 함. ✓ 당해 사업이 개인정보보호와 관련된 법적인 요건을 만족하는지 여부 ✓ 취급하는 개인정보에 대해 개인정보 생명주기 별 침해요인 존재 여부 ✓ 영향평가 점검표 기준으로 영향평가 결과 침해사항 발생 여부 ✓ 침해사항별 수행 가능한 기간별 개선방안 제시 여부
평가기준에 따른 개인정보 침해요인 분석·평가		1. 개인정보 보호법 등 관련 법령 준수 여부에 대한 분석평가 ▪ 한국마사회의 「차세대 전자카드 시스템」은 한국마사회법 제5조, 제36조 및 동 시행령 제5조, 동 시행규칙 제3조와 일부 업무는 정보주체의 동의 등 관련 법령에 근거하여 개인정보를 적법하게 수집함. ▪ 한국마사회의 「차세대 전자카드 시스템」은 개인정보를 제3자에게 제공하는 경우, 정보주체의 동의에 의하여 개인정보를 적법하게 제공하고 있음. 2. 개인정보 처리, 개인정보처리시스템 운영관리 및 기술적 조치 사항에 따른 분석평가 ▪ 한국마사회는 「차세대 전자카드 시스템」의 기술적 보호조치를 위하여 「개인정보 내부관리계획」, 「개인정보보호지침」 및 「정보보안지침」에 접근권한 관리, 접근통제 등을 규정하여 시행하고 있음. ▪ 개인정보취급자별로 책임추적성이 확보될 수 있도록 개별 계정을 부여, 비밀번호 작성규칙 적용, 접근통제 조치, 개인정보 암호화 등을 법령에 맞게 수행하고 있음. ▪ 대상시스템의 개인정보보호 관리체계에서 수집한 개인정보의 모든 항목, 즉 '개인정보파일'은 개인정보처리방침 등에 게시되어 유지되고 있으며, 또한 개인정보처리방침은 법령이 요구하고 있는 내용 즉, 개인정보보호법 제30조, 동법 시행령 제31조 및 표준개인정보보호지침 제19조 및 개인정보영향평가 수행안내서를 포함하여 그 내용이 공개되고 있음. (이후 내용 비공개)
위험요인에 대한 개선조치	주요 위험요소에 따른 개선조치 방안	(비공개)

	위험요소에 따른 정보주체 인지사항	(비공개)
평가결과		한국마사회의 「차세대 전자카드 시스템」에 대한 영향평가 의무화 대상 여부를 확인한 결과, 개인정보보호법 시행령 제35조의 기준에 의하여 「차세대 전자카드 시스템」이 약 54만 명 이상의 정보주체에 관한 연계 처리가 수반되고 있으므로 영향평가 의무 수행 건수를 충족하고 있음. 따라서 「차세대 전자카드 시스템」 수행업무에서 식별된 계좌회원 명부(차세대), 비회원 입장 정보, 이벤트 대상 정보, 개인정보취급자 정보 등의 개인정보파일에 대하여 "개인정보영향평가수행안내서"(2024년04월 개정)를 기준으로 80개 평가항목을 적용하여 점검을 수행한 결과, 5건의 개인정보 침해요인이 도출되었으며, 개인정보보호 이행률은 96.7%로 우수한 편임.