개인정보 영향평가서 요약본

<table>
<tr><td colspan="2">공공기관 명</td><td colspan="6">한국조폐공사</td></tr>
<tr><td colspan="2">평가기관</td><td>㈜ KCA</td><td>평가 기간</td><td>2025.08.25 ~ 2025.10.02</td><td>평가 예산</td><td colspan="2">3천만원 이상 ~ 5천만원 미만</td></tr>
<tr><td rowspan="6">평가대상시스템 개요</td><td>시스템명</td><td colspan="3">상생페이백 운영대행 용역</td><td>시스템 구축 또는 변경 일정</td><td colspan="2">2025.06.18~ 2025.12.31</td></tr>
<tr><td>추진개요 및 목적</td><td colspan="6">▪ 전년대비 증가한 소비액의 일정 부분을 디지털 온누리상품권(상생페이백)으로 환급하여 소비 진작 및 내수 활성화 촉진
▪ 상생페이백의 발행, 지급, 충전, 사용(결제), 정산, 민원 및 사후관리 등 안정적인 서비스 제공</td></tr>
<tr><td rowspan="4">추진성격</td><td>대상여부</td><td colspan="2">▪ 개인정보보호법 시행령 제35조 제2호 50만명 이상 개인정보파일 연계
▪ 개인정보보호법 시행령 제35조 제3호 100만명 이상 개인정보파일 처리</td><td>추진예산</td><td>25,704백만원(부가세 포함)</td></tr>
<tr><td>추진주체</td><td colspan="2">소상공인시장진흥공단(주관기관)
한국조폐공사(수행업체)</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>추진근거</td><td colspan="2">중소기업벤처부 정책
(정부 긴급 추경사업)
상생페이백 운영대행용역
(계약번호 R25TA00677187-00)</td><td>추진유형</td><td>☑ 신규 구축
☐ 변경(고도화)
☐ 운영</td></tr>
<tr><td>신기술 유형</td><td colspan="4">해당 없음</td></tr>
<tr><td>주요내용</td><td colspan="6">▪ (상생페이백 지급대상자 선별) 카드사로부터 카드 소비 증가액 정보 수집·가공, 상생페이백 지원대상 선별, 사업 안내 및 지원금 조회를 위한 안내
▪ (상생페이백 지급·관리) 지원대상별 상생페이백(디지털 온누리상품권) 발행 및 지급, 충전, 사용(결제), 가맹점 관리 및 정산·이체, 환수, 민원 및 사후지원 등을 위한 플랫폼 구축 운영
▪ (상생페이백 안내·상담) 상생페이백의 지급, 충전, 사용(결제), 가맹점 관리 및 정산·이체, 환수, 민원 및 사후지원 등과 관련한 사업 안내 및 민원대응을 위한 전담 콜센터 운영</td></tr>
<tr><td>운용체계 변경내용</td><td colspan="6">▪ 해당 없음</td></tr>
</table>

	파일명	정보주체 수	개인정보 항목	제3자 제공	개인정보 처리 목적
개인정보파일개요	상생페이백 운영정보	1,500만 명	필수 : 이름, 휴대폰번호, 성별, 내외국인, 거주지역, 이메일, CI 카드사, 카드번호, 회원ID, 회원가입일자, 회원탈퇴일자, 신청일시, 신청번호, 대상여부, 페이백지급현황, 전년도사용실적, 지급변경내역, 결재정보, 환수정보, 복권일련번호, 등록일시, 이의신청정보, 선택 : -	중소벤처기업부, 38개 상생페이백 사업 협약기관, KTcs	상생페이백의 발행, 지급, 충전, 사용(결제), 정산, 민원 및 사후관리

개인정보 처리 흐름분석

■ 개인정보 흐름표

수집					
평가업무명		처리 개인정보	수집대상	수집주기	수집근거
홈페이지	본인인증	**[필수]** 이름, 생년월일, 통신사, 휴대폰번호, CI **[선택]** -	상생 페이백 신청자	수시	정보주체 동의
	상생신청	**[필수]** 이름, 휴대폰번호, 성별, 내외국인, 거주지역, 이메일, 카드사, 카드번호, 회원ID, 회원가입일자, 회원탈퇴일자 **[선택]** -	상생 페이백 신청자	수시	정보주체 동의
	신청현황	**[필수]** - **[선택]** -	-	-	-
	소비복권	**[필수]** 이름, 복권일련번호, 카드사용액 **[선택]** -	상생 페이백 신청자	수시	정보주체 동의
	이의신청	**[필수]** 등록일시, 이의신청정보	상생 페이백	수시	정보주체 동의

		[선택] -	신청자		
	내정보	**[필수]** - **[선택]** -	-	-	-
통합관리	신청접수	**[필수]** 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 거주지역, 내외국인, 성별, 신청일시, 신청번호, 카드사, 카드번호, 대상여부, 전년도사용실적, 회원ID, 회원가입일자, 회원탈퇴일자 **[선택]** -	상생 페이백 신청자	수시	정보주체 동의
	지급환수	**[필수]** 페이백지급현황, 전년도사용실적, 환수정보, 이의신청정보 **[선택]** -	상생 페이백 신청자	수시	정보주체 동의
	결재정보	**[필수]** 결재정보 **[선택]** -	상생 페이백 신청자	수시	정보주체 동의
	가맹점정보	**[필수]** - **[선택]** -	-	-	-
	사용자관리	**[필수]** 사용자ID, 비밀번호, 사용자명, 부점명, 이메일, 휴대폰번호, 권한 **[선택]** -	시스템 사용자	수시	개인정보 보호법 제15조 제1항 제4호

보유·이용					
평가업무명		이용항목	이용목적	개인정보 건수	암호화 항목
홈페이지	본인인증	**[필수]** 이름, 생년월일, 통신사, 휴대폰번호, CI **[선택]** -	본인인증	1,500만 명 (0)	CI
	상생신청	**[필수]** 이름, 휴대폰번호, 성별, 내외국인, 거주지역, 이메일, 카드사, 카드번호, 회원ID, 회원가입일자, 회원탈퇴일자 **[선택]** -	상생페이백 신청, 디지털 온누리 가입신청	1,500만 명 (0)	카드 번호
	신청현황	**[필수]** 이름, 페이백지급현황, 전년도사용실적, 지급변경내역 **[선택]** -	상생페이백 신청현황 조회	1,500만 명 (0)	-
	소비복권	**[필수]** 이름, 복권일련번호, 카드사용액 **[선택]** -	상생 소비복권 이벤트 조회	1,500만 명 (0)	-
	이의신청	**[필수]** 이름, 등록일시, 이의신청정보 **[선택]** -	이의신청 등록 및 답변 확인	1,500만 명 (0)	-
	내정보	**[필수]** 이름, 성별, 휴대폰번호, 내외국인, 생년월일, 카드사, 카드번호 **[선택]** -	본인정보 확인	1,500만 명 (0)	카드 번호
통합관리	신청접수	**[필수]** 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 거주지역, 내외국인, 성별, 신청일시, 신청번호, 카드사, 카드번호, 대상여부,	신청접수 관리	1,500만 명 (0)	카드 번호

	전년도사용실적, 회원ID, 회원가입일자, 회원탈퇴일자 **[선택]** -			
지급환수	**[필수]** 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 거주지역, 내외국인, 성별, 페이백지급현황, 전년도사용실적, 환수정보, 이의신청정보 **[선택]** -	지급환수 관리	1,500만 명 (0)	-
결재정보	**[필수]** 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 거주지역, 내외국인, 성별, 카드사, 카드번호, 결재정보 **[선택]** -	결재정보 관리	1,500만 명 (0)	카드 번호
가맹점정보	**[필수]** 대표자명, 휴대폰번호, 가맹점명 **[선택]** -	가맹점정보 관리	170천 명 (0)	주민 등록 번호
사용자관리	**[필수]** 사용자ID, 비밀번호, 사용자명, 부점명, 이메일, 휴대폰번호, 권한 **[선택]** -	사용자 계정·권한 관리	1,024명	비밀 번호

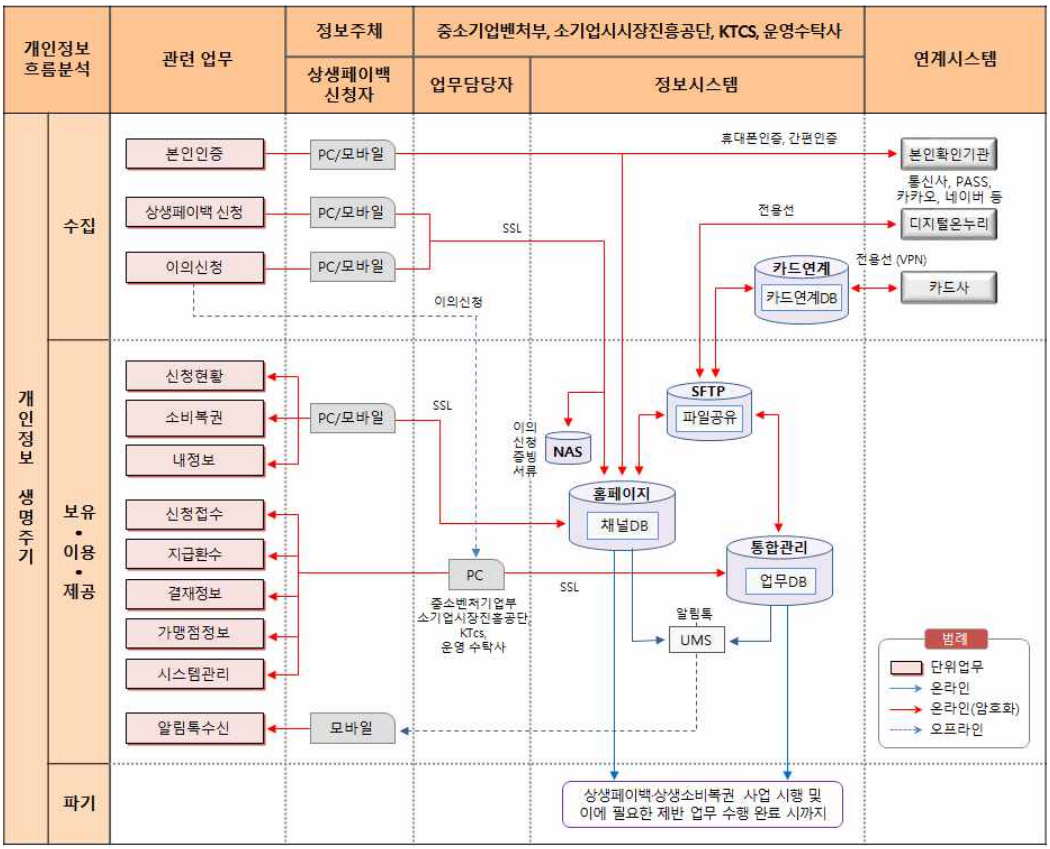
※ 정보주체 수는 21년 유사사업 기준 예상 수치임

제공/연계					
평가업무명		수신자	제공정보	제공목적	제공근거
홈페이지	본인인증	-	-	-	-
	상생신청	-	-	-	-
	신청현황	-	-	-	-
	소비복권	-	-	-	-
	이의신청	-	-	-	-
	내정보	-	-	-	-
통합관리	신청접수 지급환수 결재정보 가맹점정보	중소벤처기업부	제공정보[1]	제공목적[1]	동의
		38개 협약기관	제공정보[2]	제공목적[2]	동의
		KTcs	제공정보[3]	제공목적[3]	동의
	사용자관리	-	-	-	-

- 제공정보[1] : 이름, 생년월일, 신청일자, 휴대전화번호, 주소, CI정보, 성별, 내외국인 구분, 2024년 평균 및 2025년 신용·체크카드 사용액 등 지원금 산정에 필요한 정보, 지원금 지급내역 및 이용내역
- 제공정보[2] : CI, 이름, 휴대폰번호
- 제공정보[3] : 이름, 신청일자, 휴대전화번호, CI정보, 2024년 및 2025년 신용·체크카드 사용액, 사용지역 등 지원금 산정에 필요한 정보, 지원금 지급내역 및 이용내역
- 제공목적[1] : 신청자 2024년, 2025년 카드 사용액 실적 및 상생페이백·상생소비복권 지급액 산정, 지원금 지급 여부의 적정성 판단 및 부정·과다 지급된 지원금의 환수금 산정, 상생페이백·상생소비복권 관련 고객 문의 대응, 상생페이백·상생소비복권 사업 수행 과정 모니터링 및 통계작성, 상생페이백 환수금 납부를 위한 전자고지 안내 및 회수처리, 기타 상생페이백 사업 지원 및 이에 필요한 제반 업무 수행
- 제공목적[2] : 페이백 신청에 따른 본인확인 및 실적 조회
- 제공목적[3] : 상생페이백 고객센터 운영 및 민원대응

파기			
평가업무명		보유기간	파기절차
홈페이지	본인인증	상생페이백·상생소비복권 사업 시행 및 이에 필요한 제반 업무 수행 완료 시까지	내부관리계획 파기절차에 따름
	상생신청		
	신청현황		
	소비복권		
	이의신청		
	내정보		
통합관리	신청접수	상생페이백·상생소비복권 사업 시행 및 이에 필요한 제반 업무 수행 완료 시까지	내부관리계획 파기절차에 따름
	지급환수		
	결재정보		
	가맹점정보		
	사용자관리		

■ 개인정보 흐름도



<table>
<tr><td rowspan="2">영향평가기준</td><td>평가기준 변경사항 및 사유</td><td>■ 지표 제외 항목
• 특정 IT 기술 활용 시 개인정보보호(5장) : 6개 평가분야 30개 항목은 평가대상과 해당사항이 없어 평가에서 제외함.

■ 지표 변경 항목
• -</td></tr>
<tr><td>주요 평가기준</td><td>• 개인정보보호 법령
• 표준개인정보보호 지침
• 개인정보처리방법에 관한 고시
• 개인정보의 안전성확보조치 기준
• 개인정보영향평가에 관한 고시
• 개인정보영향평가 수행 안내서</td></tr>
<tr><td colspan="2">평가기준에 따른 개인정보 침해요인 분석·평가</td><td>1. 개인정보 보호법 등 관련 법령 준수 여부에 대한 분석평가
• 개인정보취급자 관리(개인정보보호법 제28조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제4조), 개인정보파일 관리(개인정보보호법 제32조, 개인정보보호법 시행령 제33조) 개인정보 처리방침(개인정보보호법 제30조, 개인정보보호법 시행령 제31조)은 관련 법령에 따라 적법하게 처리하고 있음
2. 개인정보 처리, 개인정보처리시스템 운영관리 및 기술적 조치사항에 따른 분석평가
• 개인정보 수집(개인정보보호법 제15조, 제16조, 제24조의2, 제22조, 제23조, 제24조), 보유(표준개인정보보호지침 제60조), 이용·제공(개인정보보호법 제17조, 제18조, 제19조, 제29조), 위탁(개인정보보호법 제26조, 제30조), 파기(개인정보보호법 제21조)는 관련 법령에 따라 적법하게 처리하고 있음
• 개인정보에 대한 접근권한 관리(개인정보보호법 제23조, 제24조, 제29조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제5조, 제6조), 접근통제(개인정보보호법 제29조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제6조, 제10조), 개인정보의 암호화((개인정보보호법 제23조, 제24조, 제24조의2, 제29조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제7조), 접속기록의 보관 및 점검(개인정보보호법 제29조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제8조), 악성프로그램 등 방지(개인정보보호법 제29조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제9조), 물리적 접근방지(개인정보보호법 제29조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제11조), 개인정보의 파기(개인정보보호법 제21조, 개인정보의 안전성 확보조치 기준 제13조), 기타 기술적 보호조치(권고), 개인정보처리구역 보호(개인정보의 안전성 확보조치 기준 제12조)는 관련 법령에 따라 적법하게 처리하고 있음.
• 다만, 인터넷 홈페이지 보호조치(4.2.3, 4.2.6)에서 웹 취약점 미진단, 개인정보처리화면 보안(4.8.2)에서 화면 캡처 및 복사 미통제로 이의 보완이 필요함</td></tr>
<tr><td rowspan="2">위험요인에 대한 개선</td><td>주요 위험요소에 따른 개선조치 방안</td><td>• 웹 취약점 진단 및 조치를 이행하여야 함
• 화면캡처 및 복사방지 기능을 적용할 것을 권고함</td></tr>
<tr><td>위험요소에 따른</td><td>• 웹 취약점 진단 미실시</td></tr>
</table>

조치	정보주체 인지사항	
평가결과		**가. 개인정보영향평가 평가항목별로 이행여부를 점검한 결과** • 대상시스템 개인정보보호 관리체계(2장)는 6개 평가항목 중 6개 항목을 모두 적절하게 **이행(100%)** 하고 있음 • 개인정보 처리단계별 보호조치(3장)는 25개 평가항목 중 해당없음으로 평가된 10개 항목을 제외하고 15개 항목 모두 적절하게 **이행(100%)** 하고 있음 • 대상시스템의 기술적 보호조치(4장)는 36개 평가항목 중 해당없음으로 평가된 3개 항목을 제외하고 30개 항목 **이행(91%)**, 3개 항목 **부분이행(9%)**하고 있음 **나. 대상기관에 대한 개인정보보호 관리체계 점검 결과** • 평가제외 **다. 대상시스템에 대한 개인정보보호 관리체계 점검 결과** • 개인정보취급자 관리, 개인정보파일 관리, 개인정보 처리방침 등 대상시스템의 개인정보보호 관리체계를 전반적으로 양호하게 관리하고 있음. **라. 개인정보 처리단계별 보호조치에 대한 점검 결과** • 개인정보 수집, 보유, 이용·제공, 위탁, 파기 등 개인정보 라이프사이클에 따른 처리단계별 보호조치를 전반적으로 양호하게 관리하고 있음. **마. 대상시스템의 기술적 보호조치에 대한 점검 결과** • 접근권한 관리, 접근통제, 개인정보의 암호화, 접속기록 보관 및 점검, 악성프로그램 방지, 물리적 접근방지, 개인정보의 파기, 기술적 보호조치, 개인정보처리구역 보호 등 대상시스템의 기술적 보호조치를 전반적으로 양호하게 관리하고 있음. • 다만, 인터넷 홈페이지 보호조치(4.2.3, 4.2.6)에서 웹 취약점 미진단, 개인정보처리화면 보안(4.8.2)에서 화면 캡처 및 복사 미통제로 이의 보완이 필요함 **바. 특정 IT기술 활용시 보호조치에 대한 점검 결과** • 평가제외