금융관리시스템 개인정보 영향평가서 요약본

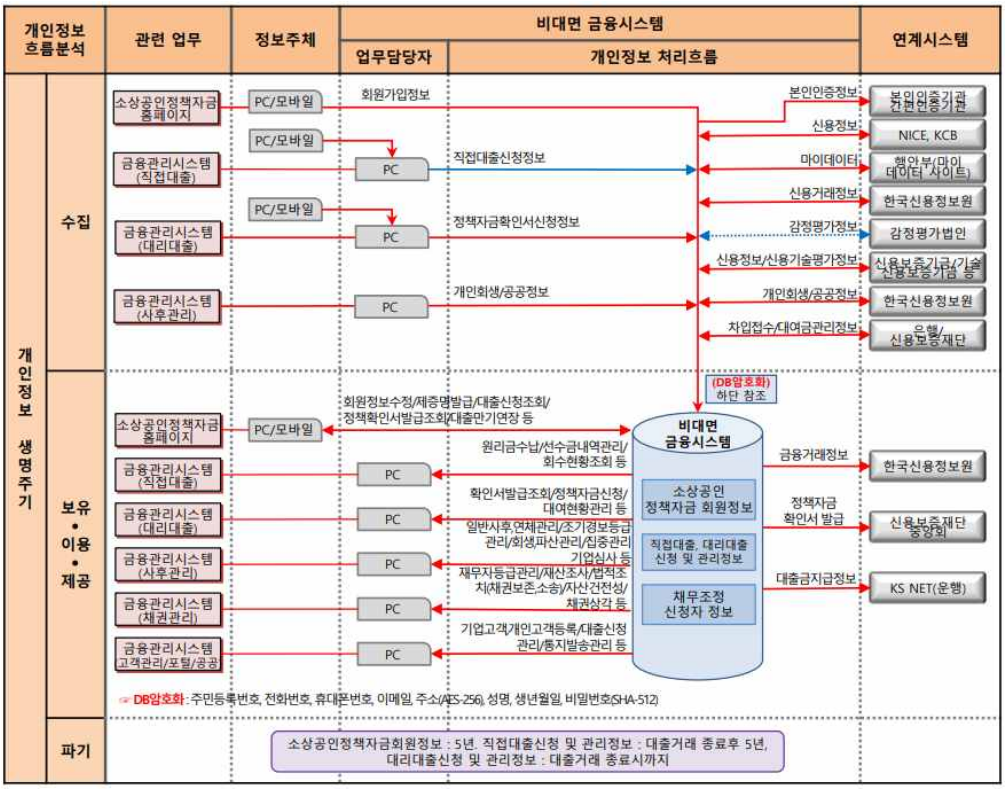
<table>
<tr><td colspan="2">공공기관명</td><td colspan="6">소상공인시장진흥공단</td></tr>
<tr><td colspan="2">평가기관</td><td>케이씨에이</td><td>평가
기간</td><td>2026.08.10.
~
2026.09.04.</td><td>평가
예산</td><td colspan="2">☐ 1천만 원 미만
☑ 1천만 원 이상 ~ 3천만 원 미만
☐ 3천만 원 이상 ~ 5천만 원 미만
☐ 5천만 원 이상 ~ 1억 원 미만
☐ 1억 원 이상</td></tr>
<tr><td rowspan="7">평가대상시스템 개요</td><td>시스템명</td><td colspan="3">금융관리시스템</td><td>추진 일정</td><td colspan="2">2026. 08. 03. ~ 2026. 12. 31.</td></tr>
<tr><td>추진 개요 및 목적</td><td colspan="6">• 기본적인 자금 지원 중심의 서비스 수준을 넘어 고객·채무자 중심 맞춤형 서비스를 제공하고 소상공인의 신속한 재기와 경제적 어려움 극복에 필요한 금융정책 지원을 위한 채무조정 및 회복 지원 기능 강화하기 위함</td></tr>
<tr><td rowspan="4">추진 성격</td><td>대상
여부</td><td colspan="2">• 개인정보보호법 시행령 제35조 제3호 100만 명 이상 개인정보 파일 처리
• 개인정보 영향평가를 받은 후 개인정보파일의 운용 체계를 변경</td><td rowspan="2">추진
예산</td><td rowspan="2">7억 원</td></tr>
<tr><td>추진
주체</td><td colspan="2">소상공인시장진흥공단</td></tr>
<tr><td>추진
근거</td><td colspan="2">보조금법,
소상공인 재난지원금 사후관리 기본계획(중소벤처기업부 2022.3.15)</td><td>추진
유형</td><td>☐ 신규 구축
☑ 변경(고도화)
☐ 운영</td></tr>
<tr><td>신기술
유형</td><td colspan="4">해당 없음</td></tr>
<tr><td>주요
내용</td><td colspan="6">• 비대면 대출 서비스 구축
- 이용자 중심 UI·UX 개편, 맞춤 서비스 제공, 정책자금 우선도 평가 도입
• 업무 중심 지원체계 개선
- 대리대출 원스톱 플랫폼 이용 확대, 금융업무 자동화 확대
• 채무자 중심 회복지원
- 채무조정 프로세스 고도화, 선제적 부실 예방 및 사후관리, 재기지원 연계 강화
• 데이터 연계 및 AX추진
- 외부 데이터 연계, 부당개입 방지 체계 마련, 대안평가모형 개발
• 안정적 운영체계 구축
- 개인정보보호 강화, 클라우드 전환 가속화, 서버 이중화</td></tr>
<tr><td>운용 체계 변경 내용 (변경인 경우)</td><td colspan="6">해당 없음</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td rowspan="4">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>소상공인 정책자금 회원정보</td><td>약 166만</td><td>[필수] 회원아이디, 비밀번호, 대표자명, 대표자생년월일, 휴대전화번호, 자택주소, 실거주지주소, 업체정보
[선택] 주요사업내용</td><td>해당 없음</td><td>회원 관리</td></tr>
<tr><td>직접대출 및 대리대출 신청 및 관리정보</td><td>약 168만</td><td>[필수] 자금명, 신청금액, 대표자 정보, 업체정보, 제출서류, 담보등록정보, 감정평가 정보, 신용평가정보
[선택] 사업장 전화번호</td><td>한국신용정보원, 행안부(마이데이터), 감정평가기관, 신용보증기금, 신용정보회사, 은행</td><td>공단 직접대출 및 은행 대리대출을 이용한 소상공인 정책자금 대출정보 관리</td></tr>
<tr><td>채무조정 신정 및 관리정보</td><td>104,077</td><td>[필수] 이름, 연락처, 생년월일, E-Mail, 집연락처, 직장연락처, 집주소, 직장주소, 주민등록번호
[선택] 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호</td><td>중소벤처기업부, 한국자산관리공사, 새출발기금, 신용회복위원회</td><td>채무조정 신청관리</td></tr>
<tr><td colspan="2">개인정보 처리 흐름 분석</td><td colspan="3">• 개인정보 수집 단계
① 정책자금 대출을 원하는 소상공인이 정책자금 홈페이지(https://ols.semas.or.kr)에 접속하여 회원가입
② 회원(소상공인)이 정책자금 홈페이지에서 직접대출 및 대리대출 신청 시 필요에 따라 신용정보, 감정평가 등에 정보를 제공

• 개인정보 보유・이용 단계
① 소상공인 정책자금 신청에 따른 자격, 신용확인, 담보평가, 대출심사 및 선정
② 신청 결과 통보 및 한국신용정보원 등 7개 기관에 연계

• 제공, 위탁 단계
① 행정안전부(공공 마이데이터)에 주민등록번호(외국인등록번호)와 본인확인 정보(CI) 정보를 전송하여 사업 현황 확인
② 7개 기관(한국신용정보원, 신용정보회사(NICE, KCB), 감정평가법인, 신용보증기금, 기술신용보증기금, KS-NET)과 정보를 전송하여 대출 자격을 확인함
③ 4개 기관(중소벤처기업부, 한국자산관리공사, 새출발기금, 신용회복위원회)에 정보를 전송하여 채무조정에 필요한 사항을 확인함

• 개인정보 파기 단계
① 직접대출 및 대리대출 신청 및 관리정보를 대출거래 종료 5년 후 파기함</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td colspan="2"></td><td colspan="2">• 전체 개인정보 흐름도

</td></tr>
<tr><td rowspan="4">영향평가기준</td><td rowspan="3">평가 기준 변경 사항 및 사유</td><td>추가</td><td>• 해당 사항 없음</td></tr>
<tr><td>변경</td><td>• 해당 사항 없음</td></tr>
<tr><td>삭제</td><td>• 대상기관 개인정보보호 관리체계 평가 영역 (10개 지표) - 1년 이내 대상기관에서 개인정보영향평가가 수행됨에 따라 8개 지표(1.1.1 ~ 1.4.3) 삭제
단, 법 개정(2026.9.11. 시행) 관련 검토를 위하여 2개 항목(1.1.2, 1.3.2) 유지
• 대상시스템의 개인정보보호 관리체계 평가 영역 (7개 지표) - 공공시스템을 운영하지 않아 1개 지표(2.4.1) 삭제
• 개인정보 처리단계별 보호조치 평가 영역(25개 지표) - 금융관리시스템 고도화 범위에 포함되지 않아 16개 지표(3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7, 3.1.8, 3.2.1, 3.3.1, 3.3.2, 3.3.3, 3.3.4, 3.3.5, 3.3.6, 3.5.2) 삭제
• 대상시스템의 기술적 보호조치 평가 영역(42개 지표) - 공공시스템을 운영하지 않아 5개 지표(4.1.2, 4.1.12, 4.1.13, 4.4.3, 4.4.4) 삭제하며, 금융관리시스템 고도화 범위에 포함되지 않아 20개 지표(4.1.1, 4.1.3, 4.1.4, 4.1.5, 4.1.6, 4.1.7, 4.1.8, 4.1.9, 4.1.10, 4.1.11, 4.6.1, 4.6.2, 4.7.1, 4.8.1, 4.8.2, 4.8.3, 4.8.4, 4.9.1, 4.9.2, 4.9.3) 삭제
• 특정 IT 기술 활용 시 개인정보보호 평가 영역 (37개 지표)은 대상시스템에서 활용하지 않아 37개 항목 모두 삭제</td></tr>
<tr><td>주요 평가 기준</td><td colspan="2">• 개인정보보호와 관련된 법적인 요건을 만족하는지 여부
-개인정보보호법(26.3.10)
-개인정보보호법 시행령(26.2.19)
-개인정보의 안전성 확보 조치 기준 고시(25.10.31)
-표준 개인정보 보호지침(25.4.11)</td></tr>
</table>

		• 개인정보 영향평가 항목 점검표 기준으로 영향평가 결과 주요 침해 사항 유무 -개인정보영향평가에 관한 고시(개인정보보호위원회 고시 제2025-07호) 제10조(평가영역 및 평가분야), 제11조(평가항목) -개인정보영향평가 수행안내서(25년 10월 개정)
평가 기준에 따른 개인 정보 침해 요인 분석·평가		• 영향평가 결과 "이행(양호)"로 평가된 사항 ① 개인정보보호법 등 관련 법령 준수 여부에 대한 분석・평가 - 개인정보보호법 제15조 (개인정보의 수집・이용) 제1항 제3호, 소상공인 보호 및 지원에 관한법률 제12조의7(소상공인에 대한 보험료의 지원) 및 제12조의8 (소상공인에 대한 공공요금의 지원), 소상공인 보호 및 지원에 관한 법률 시행령 제13조(고유식별정보의 처리)에 따라 개인정보를 처리하고 있음 ② 개인정보 처리, 개인정보 처리시스템 운영관리 및 기술적 조치 사항에 대한 분석・평가 - 대상시스템에 처리하는 주민등록번호는 안전한 암호화 알고리즘(ARIA-256)으로 저장하고 있으며, 인증정보, 고유식별정보 및 개인정보는 전송구간 암호화를 통해 처리하고 있음 • 영향평가 결과 "부분 이행(미흡)"으로 평가된 사항 ① 개인정보 보호책임자 업무 범위 및 "유출등"의 범위 확대 등 법 개정(2026.3.10.) 사항에 대한 내부 지침 반영 미흡(1.2.1, 1.3.2) ② 개인정보처리시스템 접속기록의 안전한 보관 절차 미흡(4.4.5)
위험요인에대한개선조치	주요 위험 요소에 따른 개선 조치 방안	• 개인정보 보호지침 개정 • 개인정보처리시스템 접속기록의 위・변조 예방을 위한 접속기록 보관 절차 개선
	위험 요소에 따른 정보주체 인지 사항	• 해당 사항 없음
평가결과		• 평가 결과 전체 이행률은 95%이며, 일부 항목에 대한 개선이 필요 - 대상 기관의 개인정보 관리체계 영역은 2025년 12월 소상공인시장진흥공단 '소상공인 부담경감 크레딧 지원 시스템 개인정보영향평가사업'에서 개인정보영향평가를 수행하여 본 평가에서는 제외. 다만 법 개정에 따라 2개 항목(1.1.2, 1.3.2)을 재반영하며 평가하였으며, 2개 항목 중 2개 항목 부분 이행(이행율 0%) - 대상시스템 개인정보보호 관리체계 영역은 6개 항목 모두 이행(이행률 100%) - 개인정보 처리 단계별 보호조치 영역은 9개 평가 항목 중 해당 없는 2개 항목 제외하고, 7개 항목 이행(이행률 78%) - 대상시스템의 기술적 보호조치 영역은 17개 평가 항목 중 해당 없는 2개 항목 제외하고, 14개 항목 이행, 1개 항목 부분 이행(이행률 82%) - 특정 IT 기술 활용 시 개인정보보호 영역은 대상시스템과 연관성이 없어 평가에서 제외