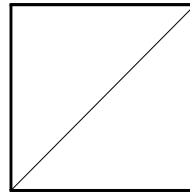


공개



의안번호	제 168 호	의결사항
의결 연월일	2023. 6. 21. (제 12 차)	

신용정보원 및 금융보안원에 대한
혁신금융서비스 지정 심사안

금융위원회회의 안건

제출자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023.6.21.

1. 의결주문

신용정보원 및 금융보안원에 대한 혁신금융서비스 심사안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

신용정보원 및 금융보안원가 「금융혁신지원 특별법」 제4조의 규정에 의하여 혁신금융서비스 지정내용 변경을 신청함에 따라 이를 심사하여 지정내용 변경 여부를 결정하고자 하는 것임

3. 주요골자

신용정보원 및 금융보안원의 혁신금융서비스 지정내용 변경 여부에 대한 심사 결과, 혁신금융서비스의 운영성과, 금융시장 질서의 안정성 및 소비자 보호 등이 「금융혁신지원 특별법」의 혁신금융서비스 기준을 충족하고 혁신금융서비스의 원활한 제공 등을 위해 일부 지정내용 변경의 필요성이 인정되므로 별지대로 승인하고자 함

4. 참고사항

가. 관계법규 : 【별첨】 참조

나. 제2차 혁신금융심사위원회 심의필(2023.6.8.)

(별지)

신용정보원 및 금융보안원의 혁신금융서비스 지정 심사안

신용정보원 및 금융보안원의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상호 : 한국신용정보원

(공동신청인 : 사단법인 금융보안원)

2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위

- 금융 AI 데이터 라이브러리 서비스 운영·관리 업무

3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상

- 국내 금융회사 등 데이터 결합·이용 요청 기관

4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법

- 신정원은 ‘금융 AI 데이터 라이브러리’ 설치·운영기관으로 동 서비스 참여기관의 결합 전·후 데이터(가명정보)를 저장
- 금보원은 결합키 관리기관으로 참여기관 및 이용기관의 결합키를 안전하게 생성, 공유, 관리를 수행
- 데이터전문기관은 신정원 또는 이용기관으로부터 결합전 데이터를, 금보원으로부터 결합키 관련 정보를 전송받아 데이터를 결합
- 참여기관은 데이터 제공자로서 각 사가 보유한 데이터와 결합키, 일련번호를 생성하여 라이브러리(신정원)에 데이터와 일련번호를 전송하고, 결합키 관리기관(금보원)에 결합키와 일련번호를 전송
- 이용기관은 라이브러리에 저장된 결합 전·후 데이터를 활용

5. 규제특례 대상 금융관련법령

- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제26조의4제2항, 제31조제1항
- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 시행령 제14조의2제2항제1호, 14조의2제3항제2호 및 제6호, 제22조의4제7항, 제27조제1항 및 제2항
- 신용정보업 감독규정 제15조의2제2항제1호 및 [별표 8] II. 제4항제1호 및 제2호
- 금융분야 가명·익명처리 안내서 p40, 69, 70, 94

6. 부가조건

- 신정원은 ‘금융AI 데이터 라이브러리’에 보관하는 가명정보에 대해 신용정보법 제40조의2 등에 따른 가명정보 행위규칙을 준수할 것
 - 또한, 동 서비스 개시 전까지 결합 전·후 데이터 저장·전송 등에 관한 보안대책을 마련하여 금감원에 보고할 것
- 신정원은 결합전 데이터를 결합키를 삭제하고 최장 1년간 보관하며, 결합에 활용할 때 외에는 접근·열람·가공 등 금지하고
 - 결합전 데이터를 라이브러리에 저장하기 전 가명처리 적정성 여부를 확인하고, 이용기관이 가명처리 되지 않은 개인신용정보를 전송한 경우 즉시 삭제 후 이용기관에 가명처리 후 재전송을 요청할 것
- 신정원은 결합후 데이터를 이용기관에 전송전, 이용목적이 통계작성·연구·공익적 기록보존에 해당하는지 확인할 것
- 신정원 및 데이터전문기관은 재식별 가능성이 있는 경우 결합 중단 및 데이터 즉시 삭제 후 금융위 및 금감원에 보고할 것
- 신정원은 손해배상책임 주체 확인절차 등 소비자 피해구제방안 및 정보유출시 이용기관의 손해배상책임 등을 ‘금융 AI 라이브러리 운영규칙’에 명시하고 라이브러리 개시전 운영규칙을 금감원에 보고할 것
- 금보원은 결합키 관련 정보에 대해 신용정보법 제40조의2 등에 따른 가명정보 행위규칙을 준수할 것

- 또한, 동 서비스 개시 전까지 결합키 등 관련정보 저장·전송 등에 관한 보안대책을 마련하여 금감원에 보고할 것
- 금보원은 결합키 관리업무와 데이터 결합업무를 수행하는 부서(팀)를 분리하여 업무를 수행하고
- 동 서비스 개시전까지 결합키 관리와 데이터 결합을 동시에 수행하여 발생할 수 있는 재식별 우려 등을 해소하기 위한 관련 보안대책을 수립하여 금감원에 보고할 것
- 금보원은 손해배상책임 주체 확인절차 등 소비자 피해구제방안 및 정보유출시 이용기관의 손해배상책임 등을 '결합키 관리기관 운영규칙'에 명시하고 라이브러리 개시전 운영규칙을 금감원에 보고할 것

7. 지정일 : 2023. 6. 21.

8. 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년

[붙임]

관련 규제

□ 신용정보법

제26조의4(데이터전문기관)

- ① 금융위원회는 제17조의2에 따른 정보집합물의 결합 및 제40조의2에 따른 익명처리의 적정성 평가를 전문적으로 수행하는 법인 또는 기관(이하 “데이터전문기관”이라 한다)을 지정할 수 있다.
- ② 데이터전문기관은 다음 각 호의 업무를 수행한다.
 1. 신용정보회사등이 보유하는 정보집합물과 제3자가 보유하는 정보집합물 간의 결합 및 전달
 2. 신용정보회사등의 익명처리에 대한 적정성 평가
 3. 제1호 및 제2호와 유사한 업무로서 대통령령으로 정하는 업무 시행령 22조의4

제31조의1(신용정보활용체제의 공시)

- ① 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사, 기업신용조사회사, 신용정보집중기관 및 대통령령으로 정하는 신용정보제공·이용자는 다음 각 호의 사항을 대통령령으로 정하는 바에 따라 공시하여야 한다.
 1. 개인신용정보 보호 및 관리에 관한 기본계획(총자산, 종업원 수 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 자로 한정한다)
 2. 관리하는 신용정보의 종류 및 이용 목적
 3. 신용정보를 제공받는 자
 4. 신용정보주체의 권리의 종류 및 행사 방법
 5. 신용평가에 반영되는 신용정보의 종류, 반영비중 및 반영기간(개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사 및 기업신용등급제공업무·기술신용평가업무를 하는 기업신용조사회사로 한정한다)
 6. 「개인정보 보호법」 제30조제1항제6호 및 제7호의 사항
 7. 그 밖에 신용정보의 처리에 관한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항

□ 신용정보법 시행령

제14조의2 (정보집합물의 결합 등)

- ①,② (생략)
- ③ 결합의뢰기관 및 데이터전문기관은 정보집합물을 결합·제공·보관하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 준수해야 한다.
 - 1.(생략)
 2. 결합의뢰기관이 결합키를 생성하는 절차와 방식은 금융위원회가 정하여 고시하는 바에 따라 결합의뢰기관 간 상호 협의하여 결정할 것
 - 3.~5.(생략)

6. 데이터전문기관은 결합한 정보집합물을 결합의뢰기관에 전달한 후 결합한 정보집합물 및 결합 전 정보집합물을 지체 없이 삭제할 것

제22조의4(데이터전문기관)

① ~ ⑥ (생략)

- ⑦ 법 제26조의4제2항제3호에서 “대통령령으로 정하는 업무”란 다음 각 호의 업무를 말한다.
1. 정보집합물 간의 결합과 가명처리 또는 익명처리에 관한 조사·연구 및 이와 유사한 업무
 2. 정보집합물 간의 결합과 가명처리 또는 익명처리의 표준화에 관한 업무
 3. 데이터전문기관 간 업무 표준화 등을 위한 상호 협력에 관한 업무
 4. 그 밖에 제1호부터 제3호까지와 유사한 업무로서 금융위원회가 정하여 고시하는 업무

제27조(신용정보활용체제의 공시)

- ① 법 제31조제1항 각 호 외의 부분에서 “대통령령으로 정하는 신용정보제공·이용자”란 제2조제6항제7호가목부터 허목까지 및 제21조제2항제1호부터 제21호까지의 자를 말한다
- ② 법 제31조제1항제1호에서 “대통령령으로 정하는자”란 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘자를 말한다
1. 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사, 기업신용조회회사 및 신용정보집중기관 중 어느 하나에 해당하는 기관일 것
 2. 직전 사업연도 말 기준으로 총자산이 2조원 이상이고 상시 종업원 수가 300명 이상일 것. 이 경우 상시 종업원 수의 산정방식은 금융위원회가정하여 고시한다.

□ 신용정보업감독규정

제15조의2(정보집합물의 결합 등)

- ① (생략)
- ② 영 제14조의2제3항제2호에 따라 결합의뢰기관은 다음 각 호를 준수하여 결합키(영 제14조의2제3항제1호가목에 따른 결합키를 말한다. 이하 같다)를 생성하여야 한다.
1. 결합의뢰기관간 외에는 결합키 생성방식을 공개하지 아니할
 2. (생략)
- ③ ~ ⑨ (생략)

[별표8] 가명정보에 관한 보호조치 기준(제43조의7관련)

II. 관리적 보안대책

① ~ ③(생략)

- ④ 신용정보회사등은 가명정보를 법 제32조제6항제9호의2에 따라 법 제32조제1항부터 제5항까지를 적용하지 아니하고 제3자에게 제공하는 경우 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.
1. 가명정보를 불특정 다수에게 공개하지 아니할 것
 2. 가명정보 제공 시 가명정보를 제공 받는 자, 가명정보 활용목적, 가명정보 이용·보존기간 등을 구체적으로 명시하여 제공할 것

□ 금융분야 가명·익명처리 안내서

(P40.) 바. 가명처리 관련 사항의 공개

금융분야

가명·익명처리

안내서

바. 가명처리 관련 사항의 공개

가명정보는 통계작성, 연구, 공익적 기록보존 제한된 목적 내에서만 활용 가능한 특수한 형태의 개인신용정보이다. 따라서 가명정보를 처리하는 기관은 가명처리 관련 사항을 「신용정보법」 「개인정보 보호법」 등과 같은 법률에 따라 공개하여야 한다.

신용정보회사, 신용정보집중기관 및 「신용정보법」시행령 제27조에서 정하는 신용정보제공·이용자는 가명정보 활용과 관련된 사항을 신용정보활용체제에 포함하여 공시하여야 한다 (「신용정보법」 제31조).

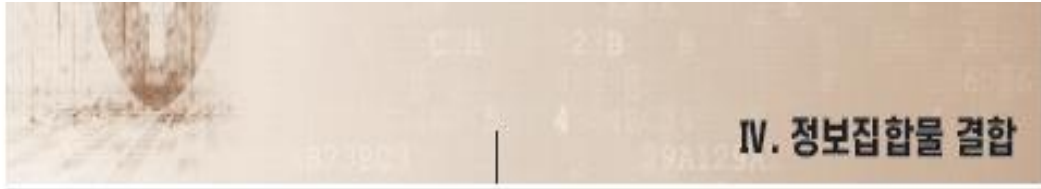
〈 (예시) 가명정보 처리 관련 신용정보활용체제에 포함될 사항 〉

1. 개인신용정보의 가명처리 관련 사항을 포함한 개인신용정보 보호 및 관리에 관한 기본계획
2. 처리하는 가명정보의 종류 및 이용 목적
3. 가명정보를 제3자에게 제공하는 경우 제공하는 가명정보의 종류, 제공 대상, 제공받는 자의 이용 목적
4. 가명정보의 보유 또는 이용 기간, 가명정보 파기의 절차 및 방법
5. 가명정보 처리의 위탁이 있는 경우 그 업무의 내용 및 수탁자
6. 처리하는 가명정보의 항목

◎ 「신용정보법」 제31조(신용정보활용체제의 공시)

① 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사, 기업신용조회회사, 신용정보집중기관 및 대통령령으로 정하는 신용정보제공·이용자는 다음 각 호의 사항을 대통령령으로 정하는 바에 따라 공시하여야 한다.

1. 개인신용정보 보호 및 관리에 관한 기본계획(총자산, 종업원 수 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 자로 한정한다)
2. 관리하는 신용정보의 종류 및 이용 목적
3. 신용정보를 제공받는 자



자. 결합정보 전달(전송)

데이터전문기관은 적정성 평가가 완료된 결합정보를 안전한 방법으로 전달(전송)한다.

- 결합정보가 정상적으로 수신되면 데이터전문기관은 결합의뢰기관의 확인을 거쳐 관련 파일 일체를 파기하고, 파기되었음을 결합의뢰기관에 안내

◎ 데이터전문기관의 분석 시스템 이용

- ▶ 데이터전문기관이 분석 시스템을 운영하는 경우, 결합의뢰기관은 데이터전문기관의 승인을 받아 분석 시스템에 보유 데이터를 반입하거나 분석결과를 반출할 수 있음

- ① (분석공간 신청) 결합의뢰기관은 결합정보를 데이터전문기관의 분석 시스템에서 분석하고자 할 경우, 결합정보 수신 전 데이터전문기관에 분석공간 이용을 신청
 - (보유 데이터 반입) 결합의뢰기관이 보유 데이터와 결합정보를 함께 분석하고자 할 경우, 보유 데이터에 대한 반입을 신청
- ② (결합정보 분석) 결합의뢰기관은 결합정보 및 반입한 보유 데이터 등을 분석하여 이용 목적을 충족하기 위한 분석결과를 도출
- ③ (분석결과 반출) 결합의뢰기관이 분석결과와 반출심사를 신청하고 데이터전문기관이 이를 승인하면 결합의뢰기관은 분석결과를 반출하여 이용목적에 맞게 활용 가능
- ④ (관련 파일 일체 파기) 결합의뢰기관의 분석결과 반출 후 데이터전문기관은 관련 파일 일체를 파기
- ⑤ (반출입 기록 저장) 데이터전문기관은 결합의뢰기관의 결합 관련 기록과 함께 결합의뢰기관의 분석공간 활용 및 데이터 반출입 기록을 저장하고 관리

(P70.) 차. 결합정보 활용 및 사후관리

금융분야

가명·익명처리

안내서

차. 결합정보 활용 및 사후관리

결합의뢰기관은 결합정보를 가명정보로 수신한 경우, 신청 단계에서 기재한 이용 목적에 한하여 활용하고 이에 대한 철저한 보호조치*를 수행하여야 한다.

* 본 안내서 'II. 5. 가명정보 및 추가정보에 관한 보호조치 기준' 참고

※ 익명정보의 경우 목적 제한 없이 자유롭게 활용 가능하여 보호조치 불요

• 결합의뢰기관은 가명정보 보호조치 등 사후관리를 수행*

* 금융분야 결합의뢰기관 및 이용기관은 「신용정보법」, 비금융분야 결합의뢰기관 및 이용기관은 「개인정보 보호법」 등 관련 법령에 따라 사후관리 수행

• 결합의뢰기관이 영리 또는 부정한 목적을 위하여 특정 개인을 알아볼 수 있게 결합정보 재결합하는 등 가명정보를 처리하는 것은 엄격히 금지됨(「신용정보법」 제40조의2제6항)

• 결합정보는 정보집합물 결합 신청시 결합정보를 이용할 기관으로 명시하지 않은 제3자에게 제공하는 것은 금지됨

※ (사례) 정보집합물 결합시 결합의뢰기관 A, B가 결합정보를 이용기관 C에게 제공하였는데, 추후 C가 D에게 결합정보를 임의로 제공하는 것은 데이터전문기관이 해당 정보집합물 결합 및 적정성 평가시 고려하지 않은 사항으로서 허용되지 않음(결합의뢰기관 A, B가 데이터전문기관에 새로 정보집합물 결합을 신청하고 D의 가명정보 활용 목적, 보호수준 등을 고려한 적정성 평가를 수행 후 제공해야 함)



(P94.) ④ 결합목적

금융분야
가명·익명처리
안내서



① 정보집합물 결합 신청서 작성

- (작성 주체) 결합 신청서는 신청기관별로 각자 제출

② 접수번호 및 접수일

- 데이터전문기관에서 관리하는 항목으로써, 공란으로 제출

③ 결합상대 기관명(복수 기재 가능)

- 참여하는 모든 기관의 정보 입력
 - 결합 상대 기관이 2개 이상일 경우, 복수로 기재

④ 결합목적

- 정보집합물 결합 신청 목적을 구체적 기재함과 더불어 아래 사항에 대한 내용 추가 기입
 - (이용 주체) 결합 데이터를 이용하는 기관명 모두 기재
[예시]
※ 이용기관 : ○○사, △△사(제3자 제공)
 - (결합 방식) 데이터 결합 방식에 대한 설명 기재
[예시]
※ ○○사 데이터를 기준으로 □□사 데이터 Left Join

○ (결합률 사전통지 신청) 결합률 사전통지를 희망하는 경우 해당 항목을 기입 후 확인
목적을 작성

- ※ (목적 예시) 내부 시스템 고도화를 위해 ○○사와 □□사 데이터를 결합한 가명결합 데이터 구축 전 사전 결합 매칭률 확인
- ※ (정보집합물 주요내용 예시) 사전결합률 분석용 결합키

○ (주기적·반복적 업무) 주기적·반복적 결합이 필요한 경우 해당 항목을 기입 후 관련
내용을 작성

- ※ 본 안내서 'IV. 4. 주기적·반복적 정보집합물 결합 및 활용' 참고
- ※ (예시) - 신청 차수 : 최초
 - 신청 주기 : 분기별
 - 종료 예정일 : 20XXXXXX
 - 활용 목적, 데이터 구조 및 이용 환경 동일

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융데이터정책과	금융데이터실
연 락 처	02-2100-2620	02-3145-7760