

(주)한국씨티은행의 혁신금융서비스 지정

(주)한국씨티은행의 혁신금융서비스 지정 신청에 대하여 다음과 같이 지정한다.

— 다 음 —

1. 상호 : (주)한국씨티은행
2. 해당 혁신금융서비스의 종류, 내용 등 업무 범위
 - (금융서비스 종류) 전자금융/보안
 - (주요 내용) 외부망과 분리·차단된 내부 업무용 시스템에서 인터넷을 통해 클라우드 기반 소프트웨어 서비스(M365) 이용
3. 해당 혁신금융서비스 이용자의 범위 등 업무 대상
 - (이용자 범위) 신청자의 내부 업무용 PC를 사용하는 임·직원
 - (업무대상) 「전자금융감독규정」 제15조제1항제3호에 따라 외부통신망과 분리·차단·접속 금지된 내부업무용 시스템(단말)
4. 해당 혁신금융서비스의 업무방법
 - (접속 단말기 제한) 허가된 내부업무용 PC에서만 SaaS(협업툴) 접속을 허용하고, 이외 시스템은 접근 전면 차단
 - (대체 보안통제 준수) SaaS 이용 내부 업무용 시스템은 내부망과 동일 수준의 보안 유지를 위해 ‘망분리 대체 정보보호 통제’* 적용
 - * 전자금융감독규정시행세칙 제2조의2에 따른, 망분리 적용 예외에 따른 대체 정보보호 통제
 - (보안대책 적용) 단말기, SaaS 연계, 관리 및 운영정책에 대한 보안 대책을 수립하여 SaaS 서비스 이용에 따른 내부망 보안 위협 대응

5. 규제특례 대상 금융관련법령

○ 전자금융감독규정 제15조제1항제3호

6. 부가조건

❶ 규제 특례사항에 대해 보안위협에 대비한 보안 요건을 준수할 것

- (SaaS 이용 가능 업무(데이터) 범위) 최초 혁신금융서비스 지정시 허용된 업무 범위*내에서 SaaS 서비스를 이용 가능하며, 업무의 추가·변경시에는 재신청·변경 필요

* 업무종류, 데이터 범위, SaaS 서비스 종류 및 SaaS 클라우드 서비스 제공자 등

※ 정보 유출 시 소비자 피해 우려가 큰 **고객의 개인(신용)정보**는 처리불가

- (SaaS 제공자 평가) 침해사고대응기관의 보안성 평가 결과 ‘적합’을 획득한 클라우드서비스 제공자의 SaaS 서비스만 이용 가능하며

- 최초 서비스 개시 전 동 평가 결과를 금융감독원에 제출할 것

※ 단, 본 평가와는 별개로 금융회사 등은 전자금융감독규정 §14의2에 따른 클라우드 관련 이용 절차(업무 중요도 평가, 안전성 평가 등) 준수 필요

- (보안대책) 신청자는 동 서비스에 대한 망분리 예외 허용으로 인해 발생 가능한 보안 위협으로부터 소비자를 보호하기 위해 보안대책*을 자체적으로 수립·이행할 것

* ①내부 단말기, ②내부망↔SaaS 연계, ③SaaS 관리, ④SaaS 운영정책 관련 보안대책 수립 등

- 서비스개시전에 신청자가 수립한 보안대책 및 이행 여부에 대해 침해 사고대응기관(금융보안원 등)으로부터 확인받고, 그 결과를 금융위원회 및 금융감독원에 제출할 것

- 서비스 개시 이후 보안대책의 이행 여부를 반기당 1회 금융감독원에 제출할 것 (※이행 계획 변경시 금융감독원 및 금융위원회 확인 必)

❷ 신청자가 기 수립한 조직의 정보보호 관리체계에 SaaS 관련 보안 활동*을 포함하여 동 서비스가 안전하게 운영할 수 있도록 관리할 것

* 정보보호 정책·지침, 담당 조직 및 역할, 정보자산, 교육, 주기적 모의점검 활동 등

- ③ 임직원들이 부주의로 고객의 개인(신용)정보 및 금융거래정보를 처리하지 않도록 대책을 강구하고, 유출사고에 대비하여 배상방안 등이 포함된 소비자 보호 및 위험관리 방안을 마련할 것
- ④ (주)한국시티은행은 「전자금융거래법」상 규제특례 사항 외에 관련 법령상의 규제를 준수할 것

7. 자료제출, 검사 등 감독에 관한 사항

☐ 운영 경과보고서 제출

- 혁신금융사업자는 「금융혁신지원 특별법」 제18조에 따라 운영 경과보고서를 금융위원회에 제출하여야 함

☐ 감독 및 검사

- 금융감독원 등은 「금융혁신지원 특별법」 제29조에 따라 혁신금융사업자를 감독·검사할 수 있으며, 혁신금융사업자에게 업무 및 재산 상황에 관한 보고 등을 요청할 수 있음

8 지정일 : 2023. 9. 13.

9 지정기간 : 서비스 개시일로부터 2년