

정보처리 위탁 관련 FAQ

2016. 4.

본 FAQ는 「금융회사의 정보처리 업무 위탁에 관한 규정」
(이하 ‘정보처리 위탁규정’)을 시행함에 있어서 정보처리
업무를 제3자에게 위탁하고자 하는 금융회사의 업무 편의를
제고하기 위함

금융위원회
금융감독원

목 차

I 정보처리의 위탁 관련

1. 자본시장법의 적용을 받는 금융투자업자(겸영금융투자업자 포함)의 경우 동 규정의 적용을 받지 아니하는지? 1
2. 겸영금융투자업자의 경우 자본시장법과 정보처리 위탁규정 중 어느 규정을 적용받는지? 1

II 사전보고 관련

1. 사전보고 이후 금융당국의 별도 확인절차 없이 위탁절차 진행이 가능한지? 2

III 사후보고 관련

1. 식별정보가 포함되지 않아 금융거래정보의 정보주체를 확인할 수 없는 경우에도 동 규정의 적용대상에 해당하는지? 3

IV 반기별 현황 보고 관련

1. 통상적으로 IT 전담부서에서 수행하는 시스템 개발 및 유지보수 등 기술지원 업무의 위탁은 반기별 현황보고 대상인지? 4
2. 전산시스템 업그레이드 과정에서 기존에 위탁처리되는 금융거래정보의 변화가 없으며 수탁자가 동일한 경우, 추가 업무위탁 보고가 필요한지? 4
3. 인사관리, 총무업무를 위탁하는 경우는 동 규정이 아닌 「금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정」 적용대상에 해당하는지? 5
4. 규정 개정안 시행일 이전에 이미 승인·보고하였던 내용이 일부 변경되는 경우 신규 위탁인지 제7조제4항제1호에 따른 반기별 현황보고 대상인지? 5
5. 그간 승인·보고 의무가 없었으나 현재도 유효한 후선업무 관련 정보처리 위탁계약이 제7조제4항제2호에 따른 반기별 현황 보고 대상인지? 6
6. 고객과의 금융거래가 아닌 금융회사 자체의 투자거래 정보처리를 위탁하는 경우도 동 규정의 적용대상에 해당하는지? 6

V 기타

1. 최초 위탁 이후 재위탁하는 경우, 재위탁을 할 때마다 보고의무가 발생하는지? 7
2. 정보처리 위탁규정 제5조제2항에 따른 안전성 확보조치는 개인정보 보호법에 따른 개인정보처리방침의 이행으로 갈음할 수 있는지? 7
3. 민감정보의 처리를 위탁하는 경우 정보주체에게 개별 고지하는 방법은? 8
4. 동 규정에 따른 위탁보고 이후 금융감독원장의 자료제출 및 보완요구, 변경권고 등은 언제까지 이루어지는지? 8
5. 규정 제7조제1항제6호에 따른 감독기관의 실질적 감독 가능성을 확인할 수 있는 서류의 인정요건은? 9
6. 보험대리점도 동 규정이 적용되는지 여부? 9

I. 정보처리의 위탁 관련

① 자본시장법의 적용을 받는 금융투자업자(겸영금융투자업자 포함)의 경우 정보처리 위탁규정의 적용을 받지 아니하는지?

- ☐ 금융투자업자가 정보처리 업무를 위탁하는 경우 보고 대상, 시기, 절차 및 첨부서류 등은 자본시장법 적용을 원칙*으로 함

* 정보처리 위탁규정의 적용을 배제

- 이는 겸영금융투자업자가 장외파생상품 등 금융투자상품과 관련된 정보처리 업무를 위탁하는 경우도 동일함

② 겸영금융투자업자의 경우 자본시장법과 정보처리 위탁규정 중 어느 규정을 적용 받는지?

- ☐ 겸영금융투자업자가 위탁하는 정보처리 업무가 금융투자상품 및 비금융투자상품(예: 예금, 대출, 보험 등) 모두와 관련되는 경우에는
- 자본시장법 및 정보처리 위탁규정에 의한 보고의무가 각각 발생

※ (참고) 금융감독원 금융투자감독국 및 해당 업권 감독국(예 : 외국계 은행 지점인 경우 은행감독국, 외국계 보험회사 지점인 경우 보험감독국)으로 각각 보고절차를 진행하되,

- 금융회사의 보고업무 편의를 위하여 해당 업권 감독국으로 사전협의 창구를 단일화하고, 금융회사와 면담시 해당 업권 감독국과 금융투자감독국이 함께 참여

II. 사전보고 관련

① 사전보고 이후 금융당국의 별도 확인절차 없이 위탁절차의 진행이 가능한지?

- ‘보고’는 ‘승인’과 달리 금융당국의 별도 통지절차가 없으므로 금융회사는 위탁업무 사전보고 후 별도의 결과통지 없이 위탁절차 진행이 가능함
- 다만, 정보처리 위탁규정 제8조제4항에 따라 금융감독원장이 자료제출, 보완요구 및 변경권고 등 필요한 조치를 하는 경우 금융회사는 이에 따라야 함

※ (참고) 금융회사가 첨부서류를 모두 구비하여 제출한 경우 금융감독원의 해당 부서가 ‘접수통지’를 수행하고 있으나

- 이는 보고절차가 완료(형식적 요건 준수)되었음을 알려주는 것으로 이후 첨부서류 확인 과정에서 자료제출, 보완요구 및 변경권고 등의 조치가 있을 수 있음

Ⅲ. 사후보고 관련

① 식별정보가 포함되지 않아 금융거래정보의 정보주체를 확인할 수 없는 경우에도 정보처리 위탁규정의 적용대상에 해당 하는지?

- ☐ 정보처리 위탁규정에서 ‘금융거래정보’라 함은 고객과 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제2조2항 가목 및 나목에 규정된 금융거래행위를 함으로써,
 - 거래상대방인 고객으로부터 수집한 해당 고객의 정보 및 금융거래행위의 결과로 생성된 고객의 거래내역 정보를 의미
- ☐ 다만, 정보처리 위탁규정 제7조제1항 내지 제2항에 따른 사전 보고는 개인고객의 식별가능한 금융거래정보 처리업무를 위탁 하고자 하는 경우에 해당되는 것으로,
 - 이외 개인고객의 식별가능하지 않은 금융거래정보 또는 법인 고객의 금융거래정보 처리업무를 위탁하고자 하는 경우에는 정보처리 위탁규정 제7조제3항에 따른 사후보고 대상임

IV. 반기별 현황보고 관련

① 통상적으로 IT 전담부서에서 수행하는 시스템 개발 및 유지보수 등 기술지원 업무의 위탁은 반기별 현황보고 대상인지?

- ☐ 일반적으로 IT 전담부서에서 수행하는 시스템 개발 및 유지보수 등 기술지원 업무의 위탁은 '정보처리'가 아닌 '정보처리를 위한 시스템 유지*'와 관련되므로 동 규정의 적용대상에서 제외됨

* 시스템 기능개선 및 추가기능 구현, 신규 시스템 도입 및 개발 등

- 다만, 시스템 유지보수 등의 기술지원 업무가 '정보처리를 수반하는 경우*'에는 정보처리 위탁규정 제7조제1항 내지 제4항에 따른 보고 의무가 발생함

* 외부 해킹위험 증가에 따른 데이터에 대한 보안관리(암호화, 백업 및 복구, 해킹사고 대응) 등

② 전산시스템 업그레이드 과정에서 기존에 위탁처리되는 금융거래정보의 변화가 없으며 수탁자가 동일한 경우, 추가 업무위탁 보고가 필요한지?

- ☐ 정보처리 업무의 수탁자 및 위탁처리되는 정보의 종류(금융거래정보 포함 여부 등) 등 주요 계약내용이 동일하나,

- 단순히 전산시스템이 업그레이드되는 경우에는 별도의 보고 의무가 없음

3 인사관리, 총무업무를 위탁하는 경우는 정보처리 위탁규정이 아닌 「금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정」 적용대상에 해당하는지?

☐ 정보처리 업무를 수반하는 후선업무의 위탁은 정보처리 위탁 규정 제7조제4항 등에 따른 보고의무가 있음

○ 다만, 정보처리를 수반하지 않는 후선업무의 위탁은 「금융기관의 업무위탁 등에 관한 규정」의 적용 대상임

4 정보처리 위탁규정 개정안 시행일 이전에 이미 승인·보고 하였던 내용이 일부 변경되는 경우 신규 위탁인지 제7조 제4항제1호에 따른 반기별 현황보고 대상인지?

☐ 정보처리 위탁규정 개정안 시행일 이전에 승인 또는 보고했던 사항과 관련하여 계약 내용이 일부 변경되는 경우,

○ '개인고객의 식별가능한 금융거래정보를 포함하는 계약으로의 변경' 등 주요한 변경이 아닌 경우에는 계약내용의 경미한 변경으로 보아 정보처리 위탁규정 제7조제4항에 따른 반기별 현황보고 대상임

5 그간 승인·보고 의무가 없었으나 현재도 유효한 후선업무 관련 정보처리 위탁계약*이 제7조제4항제2호에 따른 반기별 현황 보고 대상인지?

* (예) '13.6월 「금융회사의 정보처리 및 전산설비 위탁에 관한 규정」 제정 이전에 체결된 정보처리 위탁계약

□ 정보처리 위탁규정 제7조제4항에 따른 반기별 현황 보고 대상은 정보처리 위탁규정의 개정('15.7.22일) 이후에 체결된 정보처리 위탁계약에 한 함

- 따라서, 기존 후선업무 정보처리 위탁계약이 계속되는 경우에는 제7조제4항에 따른 반기별 보고 대상이 아님
- 다만, 기존 정보처리 위탁계약의 내용(기간 및 수수료 등)이 변경되는 경우에는 제7조제4항에 따른 반기별 보고 의무가 발생함

* 다만, 기존 계약이 단순 자동갱신 되는 경우에는 보고 대상에서 제외됨

6 고객과의 금융거래가 아닌 금융회사 자체의 투자거래 정보 처리를 위탁하는 경우에도 정보처리 위탁규정의 적용대상에 해당하는지?

□ 고객과의 금융거래행위가 아닌 금융회사가 자체적으로 수행한 투자업무와 관련된 정보처리 업무의 위탁은

- 정보처리 위탁규정 제7조제4항에 따른 반기별 현황보고 대상임

V. 기타

① 최초 위탁 이후 재위탁 하는 경우, 재위탁을 할 때마다 보고의무가 발생하는지?

☐ 최초 위탁 이후 동 업무를 재위탁 하는 경우, 재위탁을 할 때마다 새로운 보고의무*가 발생하며

* 제7조제1항 내지 제3항에 따른 사전보고(사후보고) 대상에 해당

○ 재위탁시 최초 위탁시의 준수사항*을 적용하고, 연대책임관계 등을 명확히 하여야 함

* 데이터에 대한 접근통제, 전산사고 등에 따른 이용자 피해에 대한 위·수탁회사간의 책임관계, 수탁회사에 대한 감독당국의 감독·검사 수용의무 준수, 분쟁해결 과정에서의 재판관할 등

② 정보처리 위탁규정 제5조제2항에 따른 안전성 확보조치는 개인정보보호법에 따른 개인정보처리방침의 이행으로 같음할 수 있는지?

☐ 정보처리 위탁규정 제5조제2항에 따른 안전성 확보조치는 개인정보보호법에 따른 개인정보의 보호 이외에도

○ 위탁 처리되는 고객의 금융관련 정보 및 수탁자에 대한 통제 등 총괄적인 안전관리방안이 포함되어야 함

③ 민감정보의 처리를 위탁하는 경우 정보주체에게 개별 고지하는 방법은?

☐ 개인정보보호법상 민감정보의 처리를 위탁하는 경우 정보처리 위탁규정 제5조제2항에 따라 정보주체에게 민감정보의 처리목적, 처리기간, 처리범위, 처리자 등 위탁내용을 개별 고지하여야 함

○ 이 경우 서면, 팩스, 전화(휴대전화 문자메세지를 포함), 전자우편 또는 이에 상당하는 방법을 선택할 수 있음

* 「금융회사의 정보처리 및 전산설비 위탁에 관한 리스크관리 가이드라인」
(전국은행연합회, '15.2.27.) 등 참조

④ 정보처리 위탁규정에 따른 위탁보고 이후 금융감독원장의 자료제출 및 보완요구, 변경권고 등은 언제까지 이루어지는지?

☐ 정보처리 위탁규정 제7조에 따른 보고 이후 제8조제4항에 따른 자료제출, 보완요구 및 변경권고 등 필요한 조치는 별도 기한을 두고 있지 않음

5 정보처리 위탁규정 제7조제1항제6호에 따른 '감독기관의 실질적 감독 가능성을 확인할 수 있는 서류'는 구체적으로 어떤 서류 인지?

- ☐ 정보처리 위탁규정 제7조제1항제6호로 따른 “실질적 감독가능성을 확인할 수 있는 서류” 요건에는
 - “수탁회사 감독당국의 확인서” 외에 “수탁회사의 장 또는 본점 등 당해 회사나 지점의 감독·검사 수용의무를 결정하는 최종 권한있는 자의 동의서·확인서”도 인정됨
- ☐ 다만, 동 서류를 제출했음에도 불구하고 향후 국내 감독당국의 수탁회사 감독권한 행사에 제한이 발생한다면,
 - 정보처리 위탁규정 제4조제2항 등에 따라 동 금융회사의 정보처리 업무 위탁이 제한될 수 있음

* ‘정보처리위탁규정 법령해석요청’ 금융위 회신(‘15.8.20.) 참고

6 보험대리점도 정보처리 위탁규정이 적용되는지 여부?

- ☐ 보험대리점은 보험업법에 의한 보험회사가 아니므로 정보처리 위탁규정의 적용 대상이 아님