

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 롯데카드(주)

2. 제재조치일 : 2024. 8. 2.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	기관주의, 과태료(3600만원) 부과
임 원	퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 1명
직 원	자율처리 필요사항 2건

4. 제재대상사실

가. 신용정보전산시스템의 안전보호 위반

「신용정보의이용및보호에관한법률」 제19조 제1항, 동법 시행령 제16조 및 「신용정보업감독규정」 제20조 [별표3]에 의하면 신용정보회사등은 취급 중인 개인신용정보가 인터넷 홈페이지 등을 통해 열람 권한이 없는 자에게 공개되지 않도록 개인신용정보처리시스템을 설정하여야 하는데도

롯데카드(주)는 ㉔ 프로젝트 기간 중(2022. 6. 14. ~ 2022. 6. 16.) 본인인증에 필요한 필수 전문*이 누락된 상태로 개발한 프로그램을 신규 모바일 앱에 반영함에 따라

* 모바일 앱에서 본인인증시 이용자 매칭을 위해 롯데카드(주)와 B사가 주고받는 전문 내 필수 정보값으로 이용자의 인증요청 순서에 따라 생성되는 고유거래번호

2022. 6. 14. ~ 2022. 6. 16. 기간 중 동 모바일 앱의 휴대폰 본인인증 서비스를 해당 프로그램으로 총 27분간 임시로 운영하는 과정에서 이용자의 인증정보가 다른 이용자에게 잘못 매칭되어

롯데카드를 보유한 고객 총 〇〇명의 카드결제내역 등이 포함된 개인신용정보가 열람권한이 없는 각각 다른 고객에게 노출되는 결과를 초래한 사실이 있음

< 관련법규 >

1. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제19조 제1항
2. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령」 제16조
3. 「신용정보업감독규정」 제20조 [별표3]

나. 프로그램 변경통제 등 전자금융거래의 안전성 확보 의무 위반

「전자금융거래법」 제21조 제2항, 「전자금융감독규정」 제7조, 제 27조 및 제29조 제6호에 의하면 금융회사는 전자금융거래의 안전성과 신뢰성을 확보할 수 있도록 장애 또는 오류 등에 의한 전산원장의 변경을 위하여 변경 전후내용 자동기록 및 보존, 변경내용의 정당여부에 대한 제3자 확인 등이 포함된 전산원장 변경 절차를 수립·운영하여야 하고, 프로그램의 운영시스템 적용은 처리하는 정보의 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트 후 실시하여야 하며

「전자금융거래법」 제40조 제1항 및 「전자금융감독규정」 제60조 제1항 제2호에 의하면 전자금융거래의 안전성 및 신뢰성과 금융회사의 건전성을 확보할 수 있도록 전자금융거래를 위한 외부주문의 경우에는 원장 등 중요 데이터 변경을 금지하여야 하는데도,

롯데카드(주)는 2022. 6. 14. ~ 2022. 6. 16. 기간 중 신규 모바일 앱에 포함되어 있는 휴대폰 본인인증 프로그램을 추가 개발하는 과정에서

이용자 매칭 프로세스의 무결성 검증과 관련된 테스트*를 실시하지 아니하여, 이용자 매칭을 위한 필수 정보값인 기관전문관리번호**가 누락된 상태로 휴대폰 본인인증 프로그램을 신규 모바일 앱에 적용함에 따라,

* B사의 휴대폰 본인인증 서비스를 백업용 프로그램으로 추가 개발

** 모바일 앱에서 본인인증시 이용자 매칭을 위해 롯데카드(주)와 B사가 주고받는 전문 내 필수 정보값으로 이용자의 인증요청 순서에 따라 생성되는 고유거래번호

2022. 6. 14. ~ 2022. 6. 16. 기간 중 모바일 앱의 기존 휴대폰 본인인증 프로그램을 추가 개발한 프로그램으로 임시 전환하는 과정에서 이용자의 인증정보가 다른 이용자에게 잘못 매칭되어 총 27분간 롯데카드(주) 고객 ○○명의 개인 신용정보가 각각 다른 고객에게 노출된 사실이 있으며,

검사대상 기간 중 전산 장애 또는 오류 등의 사유로 총 ○○건의 중요 데이터가 저장된 전산원장을 변경하면서 전체 변경 건에 대하여 변경 전후 내용을 자동 기록·보존하지 않았고,

* 결제 금액, 결제 일자, 탈회 법인회원 정보 등

외부주문 업체 소속 직원이 동 전산원장에 저장된 중요 데이터를 직접 변경한 사실이 있음

< 관련법규 >

1. 「전자금융거래법」 제21조 제2항
2. 「전자금융거래법」 제40조 제1항
3. 「전자금융감독규정」 제7조 제3호 및 제4호, 제27조 제1항 및 제2항, 제29조 제6호, 제60조 제1항 제2호