|  |
| --- |
|  |
| **[23년도 K카드사 개인정보 수탁사 점검 프로젝트]** |
| **향촌실업\_수탁사명**  **수탁사 점검 결과보고서** |
| *Version 1.0* |

**2023. 12. 13**



**제·개정 이력**

| **버전** | **변경일** | **변경 사유** | **변경 내용** | **작성자** | **비고** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 2023-12-13 | 최초작성 | 수탁사 점검 보고서 서식 수립 | 백지윤 |  |

1. **개요**
   1. **점검 목적**

향촌실업의 개인정보처리 업무를 위탁 수행하는 수탁사의 개인정보 보호수준을 파악하여, 향촌실업 고객정보의 안전한 처리 여부를 확인하고, 식별한 미흡사항에 대해 수탁사 현황에 맞는 개선방안을 수립하여 수탁사의 정보보호수준 향상을 도모함에 목적이 있음

* 1. **수탁사 정보 및 처리업무**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **수탁사명** | **위탁업무 유형** | **위탁 업무** |
| 018 | 향촌실업 | 문서기반 | 문서폐기 |

* 1. **점검 방식 및 일정**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **점검 방식** | **점검 일시** | **수탁사 사업장 주소** |
| 서면점검 | 2023년 12월 08일  / 14:00 ~ 17:00 | 본사: 서울시 성동구 왕십리로  보안사업부: 경기도 팔탄면 |

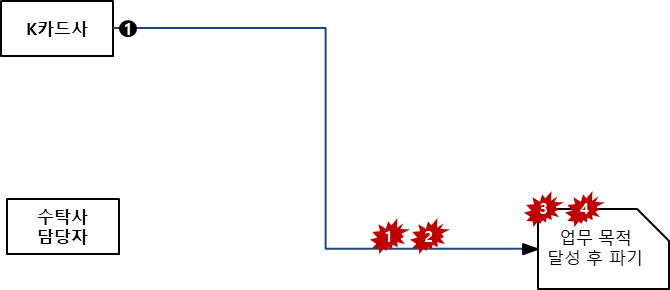
* 1. **담당자 정보**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ㅇㅇㅇ 계약 부서 / 담당자** | **수탁사 담당자 성명** | **수탁사 담당자 전화번호 / 이메일 주소** |
| 문서파쇄사업부 / 이xx 소장 | 이xx 부장 | 031-xxxx-xxxx / sutak@sutaksa.com |
|  |  |

* 1. **점검인력 정보**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **소속** | **성명** | **직책** | **이메일 주소** |
| 컨설팅커벨 | 백지윤 | 책임 컨설턴트 | a@a.com |
| 컨설팅커벨 | 박정민 | 선임 컨설턴트 | 이메일 주소 |

| **수탁사**  **개인정보취급자 수** | **개인정보 처리 수량**  **(ㅇㅇㅇ 개인정보 限)** | **정보보호 솔루션 및 보호조치** |
| --- | --- | --- |
| 25명 | - | 포트락 통제, 보안 USB 사용, VPN, NAC, 매년 1회 취약점 점검, 통제구역 및 보호구역 명시, 보안Seal 부착 |
| **자체 개인정보**  **처리시스템 운용 여부** | **개인정보 저장 유형** |
| 자체구축 | 해당 없음 |
| **처리 개인정보 종류** | **파기확인서 제출** |
| 회사직원 업무정보 | 월 1회 |

* 1. **수탁사 개요**
  2. **개인정보 처리현황**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **구분** | **개인정보 처리 흐름** | | | | **처리개인정보** |
| 수집 | 저장 | 이용 | 파기 |
| [정보주체]  고객/임직원 |  |  |  |  |  |
| [위탁사]  K카드사 |  |  |  |  |
| [수탁사]  향촌실업 |  |  |  |  |
| 주요업무  흐름설명 | * K카드 부서별 출력물을 보안Seal이 부착된 화물차로 정보제공 * K카드 직원 동승 |  |  | * 월 1회 파기(문서 전달 즉시 파기) * 파기확인서 징구 |
| Weak Point |  |  | •보조저장매체 사용 통제기준 미흡, 사용 이력  •마스킹 기준을 수립하지 않음 | •파기 이력 관리를 하여야하고, 파기 기준 절차도 수립하여야 함  •위탁 목적에 한하여 개인정보 이용하고 있는지 확인 불가함 |  |

1. **점검 결과**
   1. **총평**

향촌실업은 문서기반 유형의 수탁사로서, 최초 69개 점검기준으로 점검을 수행함

향촌실업은 개인정보 처리방침 수립 및 공개, 중요정보에 대한 암호화 적용 기준 수립와 같은 양호한 보안수준을 유지하고 있으나, 개인정보취급자의 목록 관리, 내부관리계획의 이행실태 점검와 같은 미흡사항이 식별되어 개인정보취급자 최소한 지정, 최신 법률 반영 등의 개선방안을 수립하고 이행조치 계획을 수립함

* 1. **점검 결과**

점검 결과에 대한 판단 기준과 보안준수율에 대한 산정 기준은 아래와 같음

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **진단 기준** | **반영 값** | **설명** |
| 양호 (Y) | 1 | · 개인정보보호 통제가 구현되어 실행되고 있는 상태 |
| 미흡 (P) | 0.5 | · 개인정보보호 통제가 일부만 적용되어 있는 상태 |
| 취약 (N) | 0 | · 개인정보보호 통제가 이루어지지 않는 상태 |
| 해당사항 없음 (N/A) | - | · 진단 항목에 해당사항 없음 |

|  |
| --- |
|  |

점검 결과 향촌실업은 보안준수율이 66.67%로 미흡수준이며, 14개의 양호(Y), 8개의 미흡(P), 5개의 취약(N)으로 식별되었습니다.

| **No.** | **영역** | **분류 기준** | **점검항목** | **진단 결과** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | **관리적 영역** | **내부관리계획 수립 및 관리** | 개인정보보호를 위한 내부관리계획을 수립하고 있는가? | P |
| 2 | **관리적 영역** | **내부관리계획 수립 및 관리** | 내부관리계획서는 승인을 받아 공표하고 있는가? | Y |
| 3 | **관리적 영역** | **내부관리계획 검토** | 내부관리계획서는 정기적으로 적정성 여부를 검토하여 갱신하고 있는가? | P |
| 4 | **관리적 영역** | **내부관리계획 실태점검** | 내부관리계획의 이행실태를 점검하고 있는가? | P |
| 5 | **관리적 영역** | **개인정보 처리방침 수립** | 개인정보 처리방침을 수립하여 정보주체가 확인할 수 있도록 공개하고 있는가? | Y |
| 6 | **관리적 영역** | **계정관리 절차 수립** | 계정관리 절차를 수립하고 있는가? | Y |
| 7 | **관리적 영역** | **패스워드 생성 기준 수립** | 개인정보처리시스템의 패스워드 기준을 수립하고 있는가? | Y |
| 8 | **관리적 영역** | **암호화 정책 기준 수립** | 중요정보에 대한 암호화 적용 기준을 수립하고 있는가? | Y |
| 9 | **관리적 영역** | **암호화 키 관리절차 수립** | 암호화 키는 적절한 절차에 따라 안전하게 관리되고 있는가? | Y |
| 10 | **관리적 영역** | **보조저장매체 통제 절차 수립** | 보조저장매체에 대한 반출입 절차를 수립하고, 이에 따라 반출입이 이루어지고 있는가? | Y |
| 11 | **관리적 영역** | **보조저장매체 통제 절차 수립** | 보조저장매체를 허가없이 사용 할 수 없도록 통제 기준을 수립하고 있는가? | N |
| 12 | **관리적 영역** | **무선네트워크 통제 절차 수립** | 무선통제 기준과 사용 승인절차를 수립하고 있는가? | N/A |
| 13 | **관리적 영역** | **개인정보 파기 기준 수립** | 개인정보 파기 절차 및 기준을 수립하고, 파기 후 이력 관리를 하고 있는가? | N |
| 14 | **관리적 영역** | **백업 및 복구관리** | 재해 및 재난 발생 시 백업 및 복구 계획 등이 포함 된 위기대응 매뉴얼을 수립하고 있는가? | P |
| 15 | **관리적 영역** | **개인정보 점검 및 조치** | 개인정보보호 자체 점검을 정기적으로 시행하고 있는가? | Y |
| 16 | **관리적 영역** | **개인정보 표시 및 출력 관리정책 수립** | 개인(신용)정보의 출력(인쇄, 화면표시, 파일생성)에 대한 정책 및 규정이 수립되어 있는가? | N |
| 17 | **관리적 영역** | **개인정보 보호 책임자 지정 및 업무** | 개인정보보호책임자 및 담당자를 지정하고 있는가? | N |
| 18 | **관리적 영역** | **개인정보 보호 책임자 지정 및 업무** | 개인정보보호 조직 및 인력의 역할과 책임이 정의되어 있는가? | P |
| 19 | **관리적 영역** | **개인정보취급자 목록 관리** | 개인정보취급자의 목록을 관리하고 있는가? | P |
| 20 | **관리적 영역** | **보안 서약** | 개인정보취급자를 대상으로 개인정보보호서약서를 징구하고 있는가? | Y |
| 21 | **관리적 영역** | **개인정보보호 교육** | 개인정보보호교육을 정기적(연 1회 이상)으로 시행하고 관련 증적을 보관하고 있는가? | P |
| 22 | **관리적 영역** | **개인정보 처리 재위탁 계약** | 수탁자의 재위탁을 원칙적으로 금지하고 있으나 계약 이행을 위하여 불가피하게 재위탁을 하는 경우, 당사의 기준에 따라 재위탁하는가?  [녹취] 녹취 근거에 따라 수탁자가 개인정보 수집범위를 준수하고 있는가?  [녹취2] 수탁자의 재위탁을 원칙적으로 금지하고 있으나 계약 이행을 위하여 불가피하게 재위탁을 하는 경우, 당사의 기준에 따라 재위탁하는가? | N/A |
| 23 | **관리적 영역** | **개인정보 재위탁 보호조치** | 재위탁이 다년간 계약된 경우 계약사항을 매년 검토하고 있는가? | N/A |
| 24 | **관리적 영역** | **개인정보 재위탁 보호조치** | 재수탁자의 목적 달성 후 파기, 반납에 관한 사항 및 파기확인서에 대해 확인하고 있는가? | N/A |
| 25 | **관리적 영역** | **보안 서약** | 재수탁자 및 재수탁자의 임직원의 보안서약서를 제출하도록 관리하고 있는가? | N/A |
| 26 | **관리적 영역** | **재수탁자에 대한 관리감독** | 재수탁자의 개인정보취급자 대상에 대해 관리·감독 하고 있는가? | N/A |
| 27 | **관리적 영역** | **개인정보 목적 외 이용 및 제공** | 개인정보는 위탁목적에 한하여 이용하고 있는가?  [녹취]  수탁자의 녹취 근거가 계약서 등에 존재하는가? | N/A |
| 28 | **관리적 영역** | **개인정보 수집** | 수탁사가 자체적으로 고객정보 수집시 정보 수집과 관련하여 고객의 사전동의를 관계 법령에 따라 적절히 받고 있는가?  [녹취]  수탁자가 개인(신용)정보 녹취 시 고객의 사전동의를 관계법령에 따라 적절히 받고 있는가? | N/A |
| 29 | **관리적 영역** | **개인정보 제공** | 수탁사가 타 수탁업체와 개인(신용)정보를 공유 하고 있는가?  [녹취] 수탁사가 타 수탁업체와 녹취 정보를 공유 하고 있는가? | N/A |
| 30 | **관리적 영역** | **개인정보 제공** | 타 수탁업체와 정보 공유시, 정보 공유 근거가 계약서, 약정서 등에 존재하는가? | N/A |
| 31 | **기술적 영역** | **사용자 계정 관리** | 사용자별 계정(1인1계정)을 부여하여 관리하고 있는가? | N/A |
| 32 | **기술적 영역** | **계정 및 권한 관리** | 관리자를 제외한 계정의 권한은 최소한으로 제한하여 부여하고 있는가?  [녹취 영역1]  수탁자의 녹취시스템 및 관련 백업 시스템 등에 대해 권한 없는 자가 내/외부에서 접근 불가능한가?  [녹취영역2]  수탁사의 녹취시스템에 대해 사용자 계정 및 접근권한을 관리하고 있는가? | N/A |
| 33 | **기술적 영역** | **퇴직 및 직무변경 관리** | 퇴직 및 전배 시 부여 권한을 즉시 회수하고 있는가? | N/A |
| 34 | **기술적 영역** | **로그 및 접속기록 관리** | 개인정보취급자의 권한변경 이력을 기록하고 있는가? | N/A |
| 35 | **기술적 영역** | **패스워드 관리** | 정기적으로 패스워드를 변경하고 관리하고 있는가? | N/A |
| 36 | **기술적 영역** | **개인정보처리시스템 접근통제** | 개인정보처리시스템으로 일정시간 이상 업무처리를 하지 않는 경우, 시스템 접속을 자동 차단하고 있는가? | N/A |
| 37 | **기술적 영역** | **화면보호기 설정** | 일정시간 이상 업무처리를 하지 않는 경우, 화면보호기 설정이 적용되어 있는가? | N/A |
| 38 | **기술적 영역** | **패스워드 관리** | 개인정보처리시스템 접속 제한 설정이 적용되어 있는가? | N/A |
| 39 | **기술적 영역** | **업무용 단말기기 보안** | 모바일 기기를 통해 개인정보를 처리하는 경우, 안전한 보안 조치를 적용하고 있는가? | N/A |
| 40 | **기술적 영역** | **외부 네트워크 통제** | 외부망에서 개인정보처리시스템으로의 접근을 차단하고 있는가? | N/A |
| 41 | **기술적 영역** | **외부 네트워크 통제** | 인터넷망(사외)에서 고객정보 관리시스템에 접속을 차단하고 있는가?(모바일접속,앱 포함) | N/A |
| 42 | **기술적 영역** | **외부 네트워크 통제** | 고객관리시스템 접근에 대한 사후 감사를 수행하고 있는가? | N/A |
| 43 | **기술적 영역** | **내부 네트워크 통제** | 내부에서 개인정보처리시스템 접근 시 접근통제를 적용하는가? | N/A |
| 44 | **기술적 영역** | **무선 네트워크 접근통제** | 보안장비를 우회한 인터넷 접속을 방지하기 위하여 무선랜을 통제하고 있는가? | N/A |
| 45 | **기술적 영역** | **로그 및 접속기록 관리** | 개인정보처리시스템 접속이력에 관한 정보를 기록하고 있는가?  [녹취] 녹취시스템 접속이력에 관한 정보를 기록하고 있는가? | N/A |
| 46 | **기술적 영역** | **로그 및 접속기록 관리** | 개인정보처리시스템의 접속기록을 일정기간 이상 보관하고 있는가?  [녹취] 녹취시스템의 접속기록을 일정기간 이상 보관하고 있는가? | N/A |
| 47 | **기술적 영역** | **로그 및 접속기록 관리** | 개인정보처리시스템의 접속기록에 대해 적정성 여부를 점검하고 있는가?  [녹취] 녹취시스템의 접속기록에 대해 적정성 여부를 점검하고 있는가? | Y |
| 48 | **기술적 영역** | **개인정보 송∙수신 암호화** | 수탁사 내부에서 개인정보 송·수신 시 암호화를 적용하고 있는가? | N/A |
| 49 | **기술적 영역** | **개인정보 송∙수신 암호화** | 당사와 네트워크 연결 시 안전한 방법을 사용하여 연결하고 있는가? | Y |
| 50 | **기술적 영역** | **개인정보 송∙수신 암호화** | 수탁사 내 네트워크 연결 시 안전한 방법을 사용하여 연결하고 있는가? | Y |
| 51 | **기술적 영역** | **개인정보의 암호화** | 중요정보 및 인증정보 저장 시 암호화하여 저장하고 있는가? | N/A |
| 52 | **기술적 영역** | **개인정보의 암호화** | 개인정보를 PC에 저장하는 경우 암호화하여 저장하고 있는가?  [녹취] 녹취 파일을 저장하는 경우 암호화하여 저장하고 있는가? | N/A |
| 53 | **기술적 영역** | **개발 및 테스트** | 개발 및 테스트 시 실데이터가 아닌 별도의 테스트 데이터를 사용하는가? | N/A |
| 54 | **기술적 영역** | **개인정보 즉시 파기** | 업무목적이 달성된 개인정보를 즉시 파기하고 있는가?  [녹취] 보존 기한이 만료된 녹취 파일을 파기하고 있는가? | N/A |
| 55 | **기술적 영역** | **개인정보 분리보관** | 다른 법령에 의거, 개인정보를 보관하여야 할 경우 물리적/논리적으로 분리하여 저장하고 있는가? | N/A |
| 56 | **기술적 영역** | **개인정보 표시제한 및 이용 시 보호조치** | 개인식별번호 및 신용카드번호 등의 중요정보를 출력(화면/인쇄)하는 경우 마스킹 처리하고 있는가? | N/A |
| 57 | **기술적 영역** | **취약점 점검 및 조치** | 개인정보처리시스템을 대상으로 정기적인 취약점 진단을 시행하고 있는가?  [녹취 영역1] 녹취시스템 관리현황을 정기적으로 점검하고 있는가?  [녹취 영역2] 수탁사의 녹취시스템에 대해 수탁사 또는 위탁사가 모의해킹 테스트 등 보안 취약점 점검을 수행하고 있는가? | Y |
| 58 | **기술적 영역** | **악성프로그램 관리** | 안티바이러스 소프트웨어를 설치 및 운영하고 있는가? | N/A |
| 59 | **기술적 영역** | **보조저장매체 관리** | 보조저장매체를 허가없이 사용 할 수 없도록 통제하고 있는가? | N/A |
| 60 | **기술적 영역** | **접근통제** | 기본 및 사용자 공유폴더 사용을 제한하고 있는가? | N/A |
| 61 | **기술적 영역** | **유해소프트웨어 통제** | 개인정보취급자 PC에 유해소프트웨어를 설치하지 않도록 통제하고 있는가? | N/A |
| 62 | **기술적 영역** | **출력물 보안관리** | 출력 시 워터마크를 적용하고 있는가? | N/A |
| 63 | **기술적 영역** | **인터넷 접속 통제** | 개인정보를 처리하는 중요단말기의 인터넷 사용을 제한하고 있는가? | N/A |
| 64 | **기술적 영역** | **클라우드컴퓨팅서비스 인터넷 차단** | 클라우드컴퓨팅서비스를 통하여 개인정보를 처리하는 단말기의 인터넷 사용을 차단하고 있는가? | N/A |
| 65 | **기술적 영역** | **패치관리** | 개인정보취급자 PC는 최신 패치를 적용하고 있는가? | N/A |
| 66 | **기술적 영역** | **개인정보의 파기** | 개인(신용)정보가 포함된 종이인쇄물 출력시 프린터 기기 자체에 저장된 파일을 관리하고 있는가? | N/A |
| 67 | **물리적 영역** | **보호구역 지정** | 보호구역 지정 기준 및 각 보호구역 별 보호대책을 수립하고 있는가? | Y |
| 68 | **물리적 영역** | **출입통제** | 보호구역을 구분하고, 보호구역별 접근통제를 적용하고 있는가? | P |
| 69 | **물리적 영역** | **업무환경 보안** | 개인정보가 포함된 문서 출력 시 안전한 장소에 보관하며, 중요정보를 이동하는 경우 기밀성 및 무결성을 보장하도록 통제하고 있는가? | Y |
| **보안준수율** | | | | **66.67%** |

* 1. **주요 미흡사항 및 보호대책 수립 현황**

| **점검 항목** | **개선방안** |
| --- | --- |
| 001. 개인정보보호를 위한 내부관리계획을 수립하고 있는가? | 내부관리계획에서의 필수 사항 추가 |
| 003. 내부관리계획서는 정기적으로 적정성 여부를 검토하여 갱신하고 있는가? | 개인정보보호법이 2023년 9월 15일 개정되었  으므로 이를 반영하여 재계획 해야함. |
| 004.내부관리계획의 이행실태를 점검하고 있는가? | 최신 법률 반영 |
| 011. 보조저장매체를 허가없이 사용 할 수 없도록 통제 기준을 수립하고 있는가? | 통제기준 수립, 사용 이력 관리 필요 |
| 013. 개인정보 파기 절차 및 기준을 수립하고, 파기 후 이력 관리를 하고 있는가? | 파기 이력 관리 준수  파기 기준 절차 수립 |
| 014.재해 및 재난 발생 시 백업 및 복구 계획 등이 포함된 위기대응 매뉴얼을 수립하고 있는가? | 백업 및 복구를 위한 테스트 진행 |
| 016. 개인(신용)정보의 출력(인쇄, 화면표시, 파일생성)에 대한 정책 및 규정이 수립되어 있는가? | 마스킹 기준 수립 |
| 017. 개인정보보호책임자 및 담당자를 지정하고 있는가? | 개인정보 보호책임자/담당자 지정  인사발령 공지 여부 확인 |
| 018.개인정보보호 조직 및 인력의 역할과 책임이 정의되어 있는가? | 실제 역할별 업무수행이 이루어지는지 파악할 수 있도록 문서에 명시 |
| 019.개인정보취급자의 목록을 관리하고 있는가? | 개인정보취급자 최소한으로 제한 |
| 021.개인정보보호교육을 정기적(연 1회 이상)으로 시행하고 관련 증적을 보관하고 있는가? | 교육 미이수자에 대한 관리감독 수행 |
| 068. 보호구역을 구분하고, 보호구역별 접근통제를 적용하고 있는가? | 보호구역을 중요도별로 구분하여야 함 |