신용정보의 활용 체제

「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제 31 조 및 동법 시행령 제 27 조에 의거 당행이 관리하고 있는 신용정보의 활용체제를 다음과 같이 공시합니다.

관리하는 신용정보의 이용목적 및 종류

1. 이용목적

- 해당 신용정보주체가 신청한 금융거래 등 상거래 설정 및 유지여부 판단
- 채권추심
- 마케팅
- 기타 동법 및 다른 법규정에서 허용하고 있는 경우

2. 신용정보의 종류

- **식별정보** : 특정 신용정보주체를 식별할 수 있는 정보

개인의 성명, 연락처 및 개인식별번호(주민등록번호, 외국인의 경우 외국인등록번호, 재외동포의 경우 국내거소신고번호, 여권번호, 성별, 국적 등), 기업 및 법인의 상호, 사업자등록번호, 법인등록번호, 대표자성명 등

- **신용거래정보** : 신용정보주체의 거래내용을 판단할 수 있는 정보

대출, 보증, 담보제공, 당좌거래, 신용카드, 할부금융, 등 상거래와 관련하여 그 거래의 종류, 기간, 금액 및 한도 등에 관한 사항

- **신용도판단정보**

금융거래 등 상거래와 관련하여 발생한 연체, 부도, 대위변제[주1], 대지급[주2]과 거짓, 속임수, 그 밖의 부정한 방법에 의한 신용질서 문란행위와 관련된 금액 및 발생·해소의 시기 등에 관한 사항

- **신용능력정보 : 신용정보주체의 신용거래능력을 판단할 수 있는 정보**

<개인고객>

개인의 직업·재산·채무·소득의 총액 및 납세실적 등

<기업고객>

기업 및 법인의 연혁·목적·영업실태·주식 또는 지분보유 현황 등 기업 및 법인의 개황, 대표자 및 임원에 관한 사항, 판매실적·수주실적 또는 경영상의 주요 계약 등 사업의 내용 등 재무제표 등 재무에 관한 사항과 감사인의 감사의견 및 납세실적 등

- **공공기록정보**

국세 ・지방세・관세・고용산재보험료의 체납, 법원의 판결에 의해 채무불이행 자로 등록된 사실,

PUBLIC

개인회생절차가 진행 중인 거래처, 신용회복 지원이 확정된거래처, 파산으로 인한 면책 결정을 받은 거래처 등에 관한 정보

주1) 채무자를 대신하여 이해관계인이나 제3자가 채무를 갚아주는 행위
주2) 채무자가 기일 내에 돈을 갚지 못한 경우 지급보증을 한 은행(또는 정부)가 대신지급하여 주는 것

제공 목적 및 제공 대상자, 및 제공하는 신용정보의 종류

1. 제공 목적 및 제공 대상자

- **금융기관 등에 제공할 신용정보의 집중** : 신용정보집중기관(전국은행연합회, 여신금융협회 등) 및 신용조회회사[SCI평가정보㈜, 코리아크레딧뷰로㈜, NICE평가정보㈜ 등)]

- **관련 법규에서 정하고 있는 목적 수행** : 공공기관 등

- **상품 또는 용역의 구매계약 상대방**

순번	제공 목적	제공대상자
1	부동산 저당권용 권리보험 모기지 신용보험	퍼스트어메리칸권원보험(주), 서울보증보험(주)
2	담보부동산에 대한 등기 및 전입세대 열람, 채권추심 관련 업무(소송, 압류 및 경매 등)	우영법무사합동법인,
3	담보부동산에 대한 감정평가	(주)써브감정평가법인
4	펀드자산 운용보고서	한국예탁결제원
5	SMS 발송	(주)스탠다드 네트웍스
6	은행조회서 발급의뢰 접수 및 요청정보 제공	금융결제원

- **해외감독기관 및 본점/계열사**

순번	제공 목적	제공대상자
1	보고, 승인, 감사, 검사 등	해외감독기관[홍콩금융관리국(Hong Kong Monetary Authority) 등], The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(본사) 및 그 관계회사(지점, 자회사 및 계열사)

PUBLIC

2	전산(IT)운영 및 서버 관리, 업무지원 등	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩 본점) 및 그 관계회사(지점, 자회사 및 계열사)

- 은행으로부터 업무를 위탁받은 수탁자

순번	제공 목적	제공대상자
1	HSBC Connect 이용	HSBC Technology Service Asia Pacific
2	SCDM (Security and Compliance Data Matching)	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
3	장외파생상품의 CSA 담보물 마진계산 업무	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
4	글로벌 유동성관리 서비스	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
5	CAMP (Customer Activity Monitoring Program)	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Ltd
6	HSBCnet Maintenance	HSBC Electronic Data Processing (Malaysia) Limited
7	당방계정 대사업무 위탁	HSBC Global Services (UK) Limited
8	신용위험 익스포저 금액의 수기계산	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
9	이색장외파생상품 후선업무처리 및 회계처리 기초 작업 위탁	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
10	글로벌 클라이언트 리포팅	HSBC Electronic Data Processing (Malaysia) Limited
11	전자금융 서비스 관련 업무	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
12	Regional CSA 하 담보 관리업무	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
13	CVA 계산 업무	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
14	Rate fixing 업무	HSBC Global Services (UK) Limited
15	위험조기경보업무(RID Off-shoring Project)	HSBC Global Support Centre (Hyderabad Credit & Risk

PUBLIC

		Centre of Excellence)
16	ORTT(Overseas Remittance Telegraphic Transfer	HSBC Global Services (UK) Limited
17	IRTT CHARGE CLAIM	HSBC Global Services (UK) Limited
18	외국인 투자자의 국내증권 보관 (Sub-Custody and Clearing) 업무 중 일부 업무	HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Limited
19	FATCA 업무 수행 및 Global Standard 업무 수행 목적의 그룹 본사의 FSU시스템과 IFS 시스템 및 IDQ 시스템 서비스 공동이용 지원	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
20	TREATS 시스템 업그레이드	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
21	COAST 도입	HSBC Global Services (UK) Limited
22	외화자산의 보관/관리 업무	HSBC Institutional Trust Services (Asia) Limited
23	PRA와 HKMA로 보고되는 CCR RWA 관련 업무	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
24	주식거래 관련 은행간 전문타입 500번대 메세지에 대한 제재 관련 사항 스크리닝	HSBC Global Operations Company Limited
25	KYC/CDD 관련 정보처리업무 (Global Standard)	HSBC Bank PLC
26	FATCA 및 CRS보고서 자동생성을 위한 CTCR(Customer Tax Compliance Reporting) 시스템 사용	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점) 및 HSBC Software Development India
27	은행간 전문 100번대(Customer Payments & Cheques) 및 200번대(Financial Institution Transfers) 메세지에 대한 제재 관련 사항 스크리닝	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
28	수출입 관련 업무(대출업무 포함)	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited

PUBLIC

29	CVA 계산 업무 관련 WhatIF 시스템 접근권한 부여	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
30	Six GUI 모니터링	HSBC Global Services Limited
31	장외파생상품 관련 후선업무처리	HSBC Electronic Data Processing (Malaysia) Limited HSBC Electronic Data Processing India Private Limited HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Limited
32	HSBCnet 유지보수업무	HSBC Electronic Data Processing India Private Ltd HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
33	의심거래(Unusual Activity Report) 조사업무	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
34	은행간 전문 100번대(Customer Payments & Cheques) 및 200번대(Financial Institution Transfers) 메세지에 대한 제재 관련사항 스크리닝 업무	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
35	수출입업무 관련 상품 시장가격 확인 업무	HSBC Singapore Branch
36	Credit Limit Monitoring and Maintenance	HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Limited
37	Trade validation - Vanilla products	HSBC Hong Kong GM Ops
38	Traded Credit Risk Control Korea	-HSBC Electronic Data Processing India Private Limited (Bangalore) -HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Limited (Manila)
39	CRS 보고자료추출 시스템 이용 계약	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
40	Level 3 Anti Money Laundering Red Flag reviews for Trade Transaction	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
41	- 고객 스크리닝 alert 판정과 그에 대한 유효성 검증 - 거래 스크리닝 (송금, 증권, 무역) alert 판정	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)

PUBLIC

	에 대한 유효성 검증	
42	위험조기경보업무 일부위탁 건과 관련한 구체 업무범위 협약 (Performance Level Agreement)	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited(Hyderabad II)
43	해외송금, 해외입금, 국내외화이체에 대한 입출금 제반업무 위탁	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
44	Data Processing Agreement-CAMP Retail(업무포괄위탁 계약)	HSBC Global Services (UK) Limited(UK ServCo)
45	GEEU (Global Exit Execution Utility)	GSC Bangalore & GEEU UK
46	기업금융 여신승인시스템(CARM)에서의 자료준비	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
47	고객알기제도에 따라 진행된 Customer Due Diligence (CDD) 프로파일에 대한 품질 평가	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
48	법인예금고객의 계좌개설 및 제신고변경, 법인/개인 고객의 예금계좌해지, FATCA/CRS 수집정보 관련 전산입력	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
49	Korean HSBCnet help desk	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
50	송금/입금거래 관련 고객안내 이메일 전송	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
51	거래 스크리닝 (송금, 증권, 무역) Alert 판정	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Hong Kong Office(Level 3 Sanctions Center of Excellence)
52	법인대출고객의 대출서류 관리 및 실행전반에 대한 제반업무 및 관련 보고서 작성업무 위탁	HSBC Electronic Data Processing(Guangdong) Limited
53	HSBC은행 서울지점이 모니터에게 제출할 자료의 저장	Intralinks 및 Ernst & Young LLP(Relativity)
54	CAMP (Customer Activity Monitoring Program)	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
55	OWS(Oracle Watchlist Screening) PEP (Political Exposed Person) Level 3 스크리닝	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
56	IFRS 9 기준 대손충당금 산출	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited

PUBLIC

57	Project FAME	HSBC Global Services (UK) Limited
58	Project Oceanus(2)	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited(Bangalore)
59	임직원의 통신(은행 전자우편 계정을 통하여 송수신한 이메일, 블룸버그, 로이터 등의 전자적 통신수단 및 유무선 통화 내역을 포함한 각종 의사소통수단 포함) 및 당행 고객과의 금융거래 감시업무	-The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점) -HSBC Global Services (UK) Limited & its related entities
60	고객과의 "관계해지(Exit)" 시 HSBC그룹이 정한 표준화된 절차를 적용하기 위한 Exit 시스템 사용	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited – GSC India
61	무역거래에서의 Fraud Risk와 Credit Risk를 관리(Screening)하기 위한 TradeNet 시스템 사용	HSBC Financial Crime Threat Mitigation Team, Hong Kong
62	구매론(Supply Chain Finance)플랫폼(HSCF)의 거래정보 호스팅	Kyriba Corporation
63	인사정보시스템 플랫폼 도입	SAP Limited
64	Sanctions(제재) 관련 비정상거래 조사 업무	홍콩본점(The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited)
65	외국인 투자자의 증권 보관 업무 중 일부의 해외 업무 위탁 (Direct Custody and Clearing Outsourcing Project) 1) 대고객 청구서 업무 2) 계좌개설 입력 및 통보 업무 3) 각종 기초관리 4) 기타 대고객 보고서 작성 및 전송 5) 자금 및 보유증권 대사업무 6) 고객의 거래통보를 입력 및 수정	HSBC Electronic Data Processing (Malaysia) Sdn Bhd

PUBLIC

	7) 권리행사(Corporate Action) 관련 업무	
66	Local Regulatory System (LRR) 개발 및 유지보수	홍콩상하이은행 글로벌 서비스 전문회사 [HSBC Global Services (Hong Kong) Limited]
67	OWS 고객 제재 스크리닝 alert 3단계 판정 – 대량 스크리닝 이벤트 (Material Screening Event)	HSBC Bank Middle East Limited (통칭 MENA SCoE, 혹은 The MENA Sanctions Centre of Excellence)
68	전산시설의 해외본점 이전	홍콩상하이은행 글로벌 서비스 전문회사 (HSBC Global Services Hong Kong Limited)
69	유동성 보고서 작성업무	Google Ireland limited
70	외국인 투자자의 국내증권 보관 (Sub-Custody and Clearing) 업무	HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Inc. (HDPP)
71	현금, 유가증권 등 중요문서 운송 대행	(주)브링스코리아
72	외국인 투자자의 국내증권 보관 (Sub-Custody and Clearing) 관련 단순 후선업무	HSBC Electronic Data Processing (Malaysia) Sdn Bhd
73	Anti Bribery & Corruption (뇌물수수 및 부패방지) 관련 비정상 거래 조사 업무	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited.
74	고객 제재 스크리닝 Alert 3단계 판정	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited (통칭 GSC Hyderabad)
75	집합투자증권 거래와 관련된 후선업무	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited)
76	부동산 담보대출 후선처리 업무	HSBC Electronic Data Processing(Guangdong) Limite
77	자산(재고 자산 포함) 담보가치평가서 리뷰 & 매월 해당 자산 담보 대출신청 내역 리뷰	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation, Hong Kong Branch
78	HSBCnet으로 LCRF (Large Corporate Receivables Finance) 업로딩된 데이타의 HSBC Global Service UK에 있는 Product Centre에서의 처리	HSBC Global Service (UK) Limited (HGSU)

PUBLIC

79	AWS Enterprise Agreement	Amazon Web Services, Inc.
80	Google Cloud Platform Licence Agreement	Google Ireland Limited
81	신탁재산 보관/관리 시스템 위탁	주식회사 코스콤펀드서비스
82	당방계정 관리 (Nostro Account Management Unit)	HSBC Global Resourcing Limited(UK)
83	Name Screening	HSBC China HDPG (Guangzhou)
84	Major Investigations QA	HSBC Global Services (Hong Kong) Limited
85	Data, MI & Analytics 개발 업무의 Google Cloud 플랫폼으로의 이전	'Google' through 'HSBC Electronic Data Processing India Private Limited'
86	List Governance Enterprise (LGE)	'Appian Software International LLC' through 'Dynamics HSBC Global Services (UK) Limited'
87	Microsoft Dynamics 365 for the Client Management Experience (CME) programme	'Microsoft' through 'HSBC Global Services (UK) Limited'
88	거래 스크리닝(송금, 증권, 무역) Alert 3단계 판정 및 제재 스크리닝 Alert 3단계 판정에 대한 유효성 검증 (QA)	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited (통칭 GSC GSC Guangzhou)
89	기업고객 데이타분석 플랫폼(Wholesale Data and Analytics Platform) 도입	HSBC Global Services (UK) Limited를 통하여 Google의 Cloud 이용
90	제3자 뇌물 수수 및 부패 리스크 관리 - Associated Person (뇌물 및 부패 리스크가 있는 제3자)와 관련된 파일에 대한 샘플 테스팅	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited.
91	송금/결제 업무 관련 정보의 구글클라우드 저장	Google Ireland Limited
92	현송대행계약	나이스씨엠에스 주식회사
93	법무사 업무위탁계약(법적절차 관련 서류작성 등 부수적인 업무)	우영 합동법무사사무소

PUBLIC

94	마이데이터 사업 시행에 따른 개인신용정보 전송요구권에 대응할 수 있는 시스템을 구축	나이스평가정보 주식회사
95	수출입 거래정보를 구글 클라우드를 이용하여 저장(Cognitive Automation 2.0)	Google through HSBC Global Services (UK) Limited
96	담보 관리 시스템 (STRATEGIC COLLATERAL PLATFORM)	Google through HSBC Global Services (UK) Limited
97	기업고객이 은행서류를 전자 서명하는데 있어서 필요한 서비스 제공(Adobe Live Sign)	Adobe Systems Software Ireland Limited
98	예외사항보고기록시스템 (CIMT-Consolidated Issues Management Tool)	Appian through HSBC Global Services UK Limited
99	서울지점에서 실시하고 있는 QA process의 이관	GSC Bangalore (HSBC Electronic Data Processing India Private Limited)
100	거래 스크리닝(송금, 증권, 무역) Alert 3단계 판정 및 제재 스크리닝 Alert 3단계 판정에 대한 유효성 검증 (QA)	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited (통칭 GSC Hyderabad)
101	Virtual Network Collection Service를 이용하는 기업고객들에게 실시간 입금거래내역 정보를 조회하는 서비스를 제공	COOCON Co, Ltd
102	고객들이 증권관리부 서울지점의 서비스를 리뷰하거나 서비스 제안서를 요청하는 경우에 해당 정보를 입력하고 관리(Qvidian)	Upland Software Inc
103	고객의 일반적인 처리요청을 HSBCnet이라는 도구를 통하여 접수 및 처리	Google
104	FATCA 및 CRS 보고서 자동생성 - 딜로이트 Client Tax Reporting (CTR) 시스템 사용 계약	Deloitte LLP
105	Golden Eye 시스템	HSBC UK
106	IBOR replacement programme - ICCM Enquiry Center	AWS through HSBC Global Services (UK) Limited

PUBLIC

107	거래 대사 시스템 (DUCO-Global Reconciliations Utility)	APPIAN SOFTWARE INTERNATIONAL LLC through HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LIMITED
108	거래확인서 생성 시스템 (Thunderhead SAAS version)	APPIAN SOFTWARE INTERNATIONAL LLC through HSBC GLOBAL SERVICES (UK) LIMITED
109	예외사항보고기록시스템 (CIMT-Consolidated Issues Management Tool)	Appian through HSBC Global Services UK Limited
110	증권보관결제처리시스템	Google Ireland Limited, ServiceNow Nederland B.V.
111	채권추심업무 위탁 계약	나라신용정보 주식회사
112	ASP DPO HUB	HSBC Global Services(Hong Kong) Limited
113	고객제재위험승인 (CSRA) 서비스	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited (통칭 GSC India)
114	Pensions Information Central Store	Google Ireland Limited
115	은행간 거래 전문 700번대(Documentary Credits and Guarantees) 및 무역금융에 수반되는 제재관련사항 스크리닝	HSBC Global Operations Company Limited

2. 제공하는 신용정보의 종류

- 식별정보
- 신용거래정보
- 신용능력정보
- 공공기록정보 등

3. **안전성 확보 조치**

은행은 금융회사의 정보처리 업무 위탁에 관한 규정 제5조 제2항에 따라 위탁 처리되는 신용정보 등의 안전한 보호를 위하여 다음 각 호와 같이 안전성 확보에 필요한 기술적, 관리적, 물리적 조치를 하고 있습니다.

- 정보의 암호화

고객의 정보 및 비밀번호는 암호화되어 저장 및 관리되고 있어, 본인만이 알 수 있으며 중요한 데이터는 파일 및 전송 데이터를 암호화하거나 파일 잠금 기능을 사용하는 등의 별도 보안기능을

PUBLIC

사용하고 있습니다.

- 해킹 등에 대비한 기술적 대책

은행은 해킹이나 컴퓨터 바이러스 등에 의한 정보 유출 및 훼손을 막기 위하여 보안프로그램을 설치하고 주기적인 갱신·점검을 하며 외부로부터 접근이 통제된 구역에 시스템을 설치하고 기술적·물리적으로 감시 및 차단하고 있습니다.

- 정보처리시스템 접근 제한

정보를 처리하는 데이터베이스 시스템에 대한 접근권한의 부여, 변경, 말소를 통하여 정보에 대한 접근통제를 하고 있으며 침입차단시스템을 이용하여 외부로부터의 무단 접근을 통제하고 있습니다.

- 정보취급 직원의 최소화 및 정보취급자에 대한 감독

업무상 정보의 취급이 필요한 최소한의 직원에게 개인정보 처리시스템에 대한 접권권한을 부여하고 있으며, 정보의 처리 범위도 업무수행에 필요한 최소한으로 제한하고 있습니다.

은행은 정보를 취급하는 직원에게 보안서약서를 제출하도록 하는 등 적절한 관리·감독을 하고 있으며, 인사이동 등에 따라 업무가 변경되는 경우에는 정보에 대한 접근권한을 변경 또는 말소하고 있습니다.

보유 및 이용 기간, 신용정보 파기 절차 및 방법

1. 신용정보의 보유 및 이용 기간 : 고객의 대출심사 혹은 사후관리 등의 목적으로만 이용하며, 그 이외의 목적으로 이용하는 경우에는 별도의 동의를 받고 있습니다.
 은행 내부 정보 중 고객에게 불이익을 줄 수 있는 연체정보 등의 이용기간은 그 불이익을초래하게 된 사유가 해결되어 없어진 날로부터 최장 5년으로 하며, 신용정보회사 등으로부터 제공받은 신용정보에 대하여는 신용정보회사의 신용정보공통관리규약 상의 기록보존기간에 따라 제공된 정보를 사용합니다.

2. 신용정보 파기 절차 및 방법 : 종이에 출력된 정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을통하여 파기하고, 전자적 파일형태로 저장된 신용정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제합니다.

신용정보주체의 권리 및 행사 방법

PUBLIC

1. 개인신용정보 이용 및 제공 사실의 조회요구권

- 신용정보주체는 최근 3년간 은행이 개인신용정보를 이용하거나 제공한 현황을 서면으로 요청하거나 은행을 방문하여 아래의 사항을 조회할 수 있습니다 (단, 은행이 내부경영관리의 목적으로 이용하거나 반복적인 업무위탁을 위하여 제공하는 경우에는 그러하지 않습니다). 조회와 관련하여 직접적으로 발생하는 비용은 그 신용정보주체에게 부담하게 할 수 있으며, 은행은 신용정보주체가 조회한 내용을 3년간 보존하여야 합니다.
- 개인신용정보를 이용한 경우: 이용 주체, 이용 목적, 이용 날짜, 이용한 신용정보의 내용, 개인신용정보의 보유기간 및 이용기간 등
- 개인신용정보를 제공한 경우: 제공 주체, 제공받은 자, 제공 목적, 제공한 날짜, 제공한 신용정보의 내용, 개인신용정보의 보유기간 및 이용기간 등

2. 개인신용정보 이용 및 제공 사실의 통지요구권

- 은행은 신용정보주체의 요청이 있는 경우 개인신용정보를 이용하거나 제공하는 때에 제1항에 따른 사항을 신용정보주체에게 통지하여야 하며, 그 요청을 받은 때부터 정기적으로 해당 신용정보주체에게 조회사항(이용 및 제공사실) 통지하여야 합니다. 통지와 관련하여 직접적으로 발생하는 비용은 그 신용정보주체에게 부담하게 할 수 있으며, 은행은 신용정보주체에게 통지한 내용을 3년간 보존하여야 합니다..

3. 제공・이용 동의 철회권

- 신용정보주체는 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사 또는 신용정보집중기관에 제공하여 유무선 통신, 서면, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 외의 목적으로 행한 개인신용정보 제공 동의를 철회할 수 있습니다. 다만, 동의를 받은 신용정보제공・이용자 외의 신용정보제공・이용자에게 해당 개인신용정보를 제공하지 아니하면 해당 신용정보주체와 약정한 용역의 제공을 하지 못하게 되는 등 계약 이행이 어려워지거나, 금융거래 등 상거래관계의 설정 및 유지 여부 등을 판단하기 위한 목적을 달성할 수 없는 경우에는 고객이 동의를 철회하려면 그 용역의 제공을 받지 아니할 의사를 명확하게 밝혀야 하며 계약체결일로부터 3개월간은 위 동의철회를 신청할 수 없습니다.

- 신용정보주체는 본인의 신용정보가 마케팅목적 등에 이용됨에 대하여 동의를 하였더라도 이를 철회할 수 있습니다.

4. 연락중지 청구권 (두낫콜)

- 신용정보주체는 상품이나 용역을 소개하거나 구매를 권유할 목적으로 연락하는 은행 및 은행의 제휴업체 등에 대하여 유무선 통신, 서면, 은행방문 등을 통하여 연락하는 것을 중지할 것을 청구할 수 있으며, 은행은 청구를 받은 날부터 1개월 이내에 그에 따른 조치를 완료하여야 합니다. 다만, 계약체결일로부터 3개월간은 위 전화수신거부를 신청할 수 없습니다.

PUBLIC

5. 열람, 정정 청구권 및 삭제 요구권

- 신용정보주체는 본인의 신분을 나타내는 증표를 내보이거나 본인 확인의 안전성과 신뢰성이 확보될 수 있는 수단을 활용하여 신용정보주체 본인임을 확인받아 은행이 가지고 있는 본인에 관한 신용정보의 교부 또는 열람을 청구할 수 있습니다.
- 자신의 신용정보를 열람한 신용정보주체는 본인 신용정보가 사실과 다른 경우에는 정정을 청구할 수 있습니다.
- 은행은 정정청구에 정당한 사유가 있다고 인정하면 지체 없이 해당 신용정보의 제공・이용을 중단한 후 사실인지를 조사하여 사실과 다르거나 확인할 수 없는 신용정보는 삭제하거나 정정하여야 합니다.
- 신용정보주체는 금융거래 등 상거래 관계가 종료되고 3개월이 경과한 이후 선택적 정보의 삭제를 요구할 수 있으며, 5년이 경과한 이후에는 필수적 정보의 삭제를 요구할 수 있습니다.

6. 상거래 거절근거 신용정보의 고지 요구권

-은행이 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사, 기업신용조회회사(기업정보조회업무만 하는 기업신용조회회사는 제외) 및 신용정보집중기관으로부터 제공받은 개인신용정보에 근거하여 상대방과의 상거래관계 설정을 거절하거나 중지한 경우에는 해당 신용정보주체의 요구가 있으면 그 거절 또는 중지의 근거가 된 신용정보 및 이러한 정보를 제공한 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사, 기업신용조회회사 및 신용정보집중기관의 명칭・주소 및 전화번호 등을 본인에게 고지하여야 합니다.

7. 자동화 평가결과에 대한 설명요구 및 이의 제기권

- 신용정보주체는 개인신용평가 등에 자동화평가를 하는지 여부, 자동화평가의 결과, 자동화평가의 주요기준 및 자동화평가에 이용된 기초정보의 개요 등을 설명하여 줄 것을 은행에 요구할 수 있습니다.
- 신용정보주체는 본인의 자동화평가 결과의 산출에 유리하다고 판단되는 정보의 제출토록 요구할 수 있으며, 자동화평가에 이용된 기초정보의 내용이 정확하지 아니하거나 최신의 정보가 아니라고 판단되는 경우에는 기초정보를 정정하거나 삭제할 것을 요구하거나 자동화평가 결과를 다시 산출할 것을 요구할 수 있다.

8. 개인신용정보의 전송 요구권 및 철회권

- 신용정보주체는 본인에 관한 개인신용정보를 정보처리장치로 처리가 가능한 형태로 전송하여 줄 것을 요구할 수 있으며 이를 철회할 수도 있습니다.

PUBLIC

※ 상기 권리 행사・신청 방법

- 이벤트 또는 캠페인 등을 통해 본인의 신용정보를 제공하신 분들께서는 전화로 신청하실 수 있습니다
- HSBC은행 서울지점과 거래 중이신 고객께서는 당행의 서울지점을 방문하시어 본인의 신분을 나타내는 증표를 내보이거나 본인 확인의 안전성과 신뢰성이 확보될 수 있는 수단을 활용하여 신용정보주체 본인임을 확인받아 신청하실 수 있습니다. 만 14세 미만 아동의 법정대리인은 그 아동을 대리하여 개인신용정보와 관련된 권리를 행사하실 수 있습니다.
- 서면접수 : HSBC은행 서울지점을 방문하신 후 "신고・변경・발급 의뢰서"를 작성하셔서 고객님의 신분증과 함께 제출하십시오

무료열람권

상기 권리 이외에도 아래의 개인신용 평가회사 등을 통하여 연간 일정범위 내에서 본인의 신용정보를 무료로 교부받거나 열람하실 수 있습니다.

개인정보 자동수집장치의 설치, 운영 및 거부 관련 사항

이용자의 웹사이트 방문회수와 일반적 사용패턴의 분석 등을 위하여 그 내용을 기록하고 있으며, 이러한 정보의 일부는 "쿠키"의 사용을 통하여 수집될 수 있습니다. 쿠키란 개인 컴퓨터상의 웹브라우저에 자동적으로 저장되는 소량의 정보로서, 은행은 고객께서 홈페이지에 접속하신 상태에서 사용자인증을 위하여 쿠키를 이용하고 있습니다. 고객은 쿠키 설치에 대한 선택권을 가지고 있으며, 고객의 웹브라우저에서 모든 쿠키를 허용하거나, 쿠키가 저장될 때마다 확인을 거치거나, 모든 쿠키의 저장을 거부하는 등의 옵션을 선택하실 수 있습니다.

- 설정방법 예(인터넷 익스플로어의 경우): 웹 브라우저 상단의 도구 > 인터넷 옵션 > 개인정보
- 단, 고객께서 쿠키 설치를 거부하셨을 경우 서비스 제공에 어려움이 있을 수 있습니다.

신용정보주체의 권익침해에 대한 구제 방법

개인(신용)정보의 침해로 인한 신고나 상담이 필요한 경우, 아래의 각 기관에 문의하시기 바랍니다.

<유관기관별 연락처>

* 개인정보분쟁조정위원회 : ☎ 02-1833-6972 / www.kopico.go.kr

PUBLIC

* 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터 : ☎ 국번없이 118 / privacy.kisa.or.kr

* 개인정보협회 개인정보인증 : ☎ 02-580-0533~4 / www.eprivacy.or.kr

* 대검찰청 사이버수사과 : ☎ 국번없이 1301 / www.spo.go.kr

* 경찰청 사이버안전지킴이 : ☎ 국번없이 182 / cyberbureau.police.go.kr

* NICE신용정보㈜ : ☎ 2122-2000 www.niceamc.co.kr
* NICE신용평가정보㈜ : ☎ 02-3771-1004 www.niceinfo.co.kr
* SCI평가정보㈜ : ☎ 02-846-5000 www.siren24.com

신용정보 관리・보호인 및 담당

신용정보 관리·보호인 겸 개인정보보호 책임자

- 성명 : 토마스 드 몬트마린
- 부서 : HSBC은행 서울지점 위험관리부
- 연락처 : 서울특별시 중구 칠패로 37, HSBC빌딩

신용정보보호 담당

- 성명 : 오준성
- 부서 : HSBC은행 서울지점 위험관리부
- 연락처 : 이메일 <jun.sung.oh@kr.hsbc.com> 서울특별시 중구 칠패로 37, HSBC빌딩

PUBLIC