

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

PUBLIC

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(주), 코리아크레딧뷰로(주), NICE평가정보(주) 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)	김찬국법무사, 우영법무사합동법인, 이웅준법무사사무소, 이호성법무사사무소, 정륜법무사
3	담보부동산에 대한 감정평가	(주)써브감정평가법인
4	펀드자산 운용보고서	한국예탁결제원
5	SMS 발송	(주)스탠다드 네트워크
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)
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 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(홍

		콩본점)
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 메시지에 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) 메시지에 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
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	채권추심업무	KTB신용정보
34	의심거래(Unusual Activity Report) 조사업무	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
35	은행간 전문 100번대(Customer Payments &	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited

	Cheques) 및 200번대(Financial Institution Transfers) 메시지에 대한 제재 관련사항 스크리닝 업무	
36	수출입업무 관련 상품 시장가격 확인 업무	HSBC Singapore Branch
37	Credit Limit Monitoring and Maintenance	HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Limited
38	Trade validation - Vanilla products	HSBC Hong Kong GM Ops
39	Traded Credit Risk Control Korea	-HSBC Electronic Data Processing India Private Limited (Bangalore) -HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Limited (Manila)
40	CRS 보고자료추출 시스템 이용 계약	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
41	Level 3 Anti Money Laundering Red Flag reviews for Trade Transaction	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
42	- 고객 스크리닝 alert 판정과 그에 대한 유효성 검증 - 거래 스크리닝 (송금, 증권, 무역) alert 판정에 대한 유효성 검증	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited(홍콩본점)
43	위험조기경보업무 일부위탁 건과 관련한 구체 업무범위 협약 (Performance Level Agreement)	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited(Hyderabad II)
44	해외송금, 해외입금, 국내외화이체에 대한 입출금 제반업무 위탁	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
45	Data Processing Agreement-CAMP Retail(업무포괄위탁 계약)	HSBC Global Services (UK) Limited(UK ServCo)
46	GEEU (Global Exit Execution Utility)	GSC Bangalore & GEEU UK
47	기업금융 여신승인시스템(CARM)에서의 자료준비	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
48	고객알기제도에 따라 진행된 Customer Due Diligence (CDD) 프로파일에 대한 품질 평가	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited

49	법인예금고객의 계좌개설 및 제신고변경, 법인/개인 고객의 예금계좌해지, FATCA/CRS 수집정보 관련 전산입력	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
50	Korean HSBCnet help desk	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
51	송금/입금거래 관련 고객안내 이메일 전송	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
52	거래 스크리닝 (송금, 증권, 무역) Alert 판정	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Hong Kong Office(Level 3 Sanctions Center of Excellence)
53	법인대출고객의 대출서류 관리 및 실행전반에 대한 제반업무 및 관련 보고서 작성업무 위탁	HSBC Electronic Data Processing(Guangdong) Limited
54	HSBC은행 서울지점이 모니터에게 제출할 자료의 저장	Intralinks 및 Ernst & Young LLP(Relativity)
55	CAMP (Customer Activity Monitoring Program)	HSBC Electronic Data Processing (Guangdong) Limited
56	OWS(Oracle Watchlist Screening) PEP (Political Exposed Person) Level 3 스크리닝	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
57	IFRS 9 기준 대손충당금 산출	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited
58	Project FAME	HSBC Global Services (UK) Limited
59	Project Oceanus(2)	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited(Bangalore)
60	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
61	고객과의 “관계해지(Exit)” 시 HSBC그룹이 정한 표준화된 절차를 적용하기 위한 Exit 시스템 사용	HSBC Electronic Data Processing India Private Limited - GSC India
62	무역거래에서의 Fraud Risk와 Credit Risk를 관리(Screening)하기 위한 TradeNet 시스템 사용	HSBC Financial Crime Threat Mitigation Team, Hong Kong
63	구매론(Supply Chain Finance)플랫폼(HSCF)의 거래정보 호스팅	Kyriba Corporation

64	인사정보시스템 플랫폼 도입	SAP Limited
65	Sanctions(제재) 관련 비정상거래 조사 업무	홍콩본점(The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited)
66	외국인투자자 보관업무 중 대고객 수수료 청구업무	HSBC Electronic Data Processing (Malaysia) Sdn Bhd
67	Local Regulatory System (LRR) 개발 및 유지보수	홍콩상하이은행 글로벌 서비스 전문회사 [HSBC Global Services (Hong Kong) Limited]
68	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)
69	전산시설의 해외본점 이전	홍콩상하이은행 글로벌 서비스 전문회사 (HSBC Global Services Hong Kong Limited)
70	유동성 보고서 작성업무	Google Ireland limited
71	외국인 투자자의 국내증권 보관 (Sub-Custody and Clearing) 업무	HSBC Electronic Data Processing (Philippines) Inc. (HDPP)

2. 제공하는 신용정보의 종류

- 식별정보
- 신용거래정보
- 신용능력정보
- 공공기록정보 등

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 불이익을 초래하게 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 소각을 통하여 파기하고, 전자적 파일형태로 저장된 신용정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제합니다.

신용정보주체의 권리 및 행사 방법

1. 제공·열람 및 정정 요구권

- 신용정보주체는 HSBC은행 서울지점이 보유하고 있는 본인의 신용정보 및 동 정보를 처리한 내역을 열람하거나 제공하여 줄 것을 요청할 수 있으며, 본인의 신용정보가 사실과 다른 경우에는 이의 정정을 요구할 수 있습니다.

2. 제공사실의 통보 요구권

- 신용정보주체는 최근 1년간 본인에 관한 신용정보를 신용정보회사 등에게 제공한 주요정보의 내역을 본인에게 통보토록 요구할 수 있습니다.

4. 제공·이용 동의 철회권

- 신용정보주체는 본인의 신용정보가 HSBC은행 서울지점의 제휴기관으로 제공 및 마케팅목적 등에 이용됨에 대하여 동의를 하였더라도 이를 철회할 수 있으며 동 제휴업체 등으로부터 마케팅 목적의 전화를 수신하였을 경우에는 이를 거부할 수 있습니다. 다만, 신용정보 인프라를 해하고 금융회사의 업무효율성을 저해할 우려가 있는 신용정보집중기관, 신용정보업자, 업무위수탁회사 등에 대한 동의철회는 제한되며, 신규거래고객의 경우 계약체결일로부터 3개월간은 위 동의철회 및 전화수신거부 신청을 할 수 없습니다.

5. 삭제 요구권- HSBC은행 서울지점은 상거래 관계가 종료된 날로부터 5년(정보 수집, 이용 등의 목적이 달성된 경우에는, 관련 법규에서 예외적으로 허용하고 있는 경우를 제외하고, 그 목적이 달성된 날로부터 3개월) 이내에 개인신용정보를 삭제하여야 한다. 또한 신용정보의 주체는 본인의 이러한 개인신용정보의 삭제를 요구할 수 있습니다.

※ 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 신청하실 수 있으며, 폰뱅킹서비스를 이용하고 계신 고객께서는 전화로도 신청하실 수 있습니다.

- 전화접수 : ☎ 1544-3311 - 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 확인하실 수 있습니다.

자세한 사항은 각 개인신용평가회사에 직접 문의하시기 바랍니다.

< 연락처 >

* NICE신용정보㈜ : ☎ 2122-2000 인터넷 홈페이지: www.niceamc.co.kr

* NICE신용평가정보㈜ : ☎ 02-3771-1004 인터넷 홈페이지: www.niceinfo.co.kr

* SCI평가정보㈜ : ☎ 02-846-5000 인터넷 홈페이지 : www.siren24.com

신용정보 관리 · 보호인

- 성명 : 김동진
- 부서 : HSBC은행 서울지점 준법감시부
- 연락처 : ☎ 02-2004-0200 서울특별시 중구 칠패로 37, HSBC빌딩