

NAVER
FINANCIAL

NAVER
FINANCIAL



System and Organization Controls (SOC) Report
2023 감사결과 요약 브로셔
네이버페이 서비스

SOC 인증 소개

SOC(System and Organization Controls)인증은
안정적인 서비스의 제공을 위해 필요한 내부통제의 적절성을 국제적인 인증업무기준에 따라
평가하는 제도입니다.



SOC 보고서 발행의 목적

SOC 인증은 회사가 수립한 업무절차 및 내부통제가 서비스의 안전한 제공·운영을 위해 적절하게 설계되어 운영되는지 독립된 감사인이 평가하고 의견을 제시하는 절차입니다.

따라서 적정의견의 SOC 보고서는 이용자에게 회사가 재무보고내부통제와 관련된 목적을 달성할 수 있고(SOC1), 회사의 서비스 책임과 시스템 요구사항이 충족될 수 있다(SOC2, 3)는 합리적인 확신을 제공합니다.

SOC 보고서 발행의 기대효과

- 1. 이해관계자 신뢰 확보
- 서비스에 대한 신뢰 확보
- 고객, 주주, 임원 등 이해관계자의 신뢰 확보
- 2. 보안 및 내부통제 제고
- 서비스 제공을 위한 글로벌 수준의 보안 및 내부통제 체계 구축

- 3. 관련 법규 준수
- 서비스와 관련된 다양한 법규를 준수하고 법규 및 제도 변화에 대응

네이버페이 서비스는 2015년도부터
SOC 보고서를 발행하였습니다.

네이버페이 서비스는

2023.1.1 부터 2023.12.31 동안의 기간에 대해
SOC 2 및 SOC 3 인증을 취득하였습니다.

SOC 보고서의 목적 및 종류

구분	SOC 1	SOC 2	SOC 3
목적	서비스조직(네이버파이낸셜)이 제공하는 서비스 운영과 관련된 내부통제 적정성 보고		
범위	Internal Control over Financial Reporting(ICFR) (이용자기업의 재무보고 내부통제와 관련성이 높은 통제목적과 관련 통제활동)	Security, Availability, Processing Integrity, Confidentiality, and Privacy (보안성, 가용성, 처리의 무결성, 기밀성 및 개인정보보호)	
사용자	서비스 이용자기업 감사인, 서비스조직(네이버파이낸셜)의 경영자 및 이용자	서비스조직(네이버파이낸셜)과 시스템에 대한 충분한 지식과 이해를 가진 이용자	일반 대중 (Interested Parties)

SOC 인증 및 보고서 발간 사례

다수의 글로벌 기업에서 제공하고 있는 서비스에 대한 SOC 인증을 획득하였습니다.

Google Google Apps, Google Cloud Platform

aws Amazon Web Services

Microsoft Azure Microsoft Intune

facebook @Work

SOC 2 및 SOC 3 검토 영역 - 트러스트 서비스 준거기준(TSP Section 100)

서비스조직의 관련 내부통제가 미국공인회계사회(AICPA)의 기술실무지침 TSP Section 100을 준용하여 보안성(Security), 가용성(Availability), 처리무결성(Processing Integrity), 기밀성(Confidentiality) 및 개인정보보호(Privacy) 원칙에 따라 적합하게 설계되고 운영되고 있는지 평가·보고하는 업무입니다.

Common / Security	Privacy
조직구조와 경영관리	Control Environment
정보주체의 알 권리 보장	Notice and Communication of Objectives
의사소통	Communication and Information
개인정보의 선택과 동의	Choice and Consent
위험관리와 통제 설계 및 운영	Risk Assessment / Mitigation
개인정보 수집	Collection
모니터링	Monitoring Activities
개인정보 이용, 저장, 파기	Use, Retention, and Disposal
내부통제	Control Activities
개인정보 접근	Access
논리적·물리적 접근통제	Logical and Physical Access Controls
개인정보의 제공 및 고지	Disclosure and Notification
시스템 운영	System Operations
개인정보의 품질 보장	Quality
변경관리	Change Management
Availability	개인정보의 품질 보장
Processing Integrity	개인정보 모니터링 및 통제
Confidentiality	Monitoring and Enforcement

**서비스 구성요소**

인프라스트럭처 업무 처리에 필요한 서버, 컴퓨터, 스토리지 등과 같은 IT 하드웨어 자원	소프트웨어 서비스 제공을 위한 응용프로그램 및 소프트웨어	인력 서비스 및 시스템 운영, 개발, 보안 업무를 담당하는 인원	정책 서비스 제공을 위한 기준 및 절차	데이터 시스템에 의해 처리되는 정보

SOC 감사 결과

네이버파이낸셜 주식회사('네이버파이낸셜')는 **네이버페이 서비스**의 관련 통제들이 트러스트 서비스 준거기준의 TSP Section 100에 따라 평가 대상기간동안 합리적인 확신을 제공할 수 있도록 적절하게 설계되고 효과적으로 운영되었는지를 Deloitte로부터 감사 받았으며, 해당 감사는 미국공인회계사회(AICPA)가 제정한 인증업무기준(SSAE 18)과 국제감사인증기준위원회(IAASB)가 제정한 인증업무기준(ISAE 3000)에 따라 수행되었습니다.

감사인의 결론

서비스조직의 주장을 평가한 결과 딜로이트의 의견은 다음과 같습니다.



**네이버파이낸셜의
네이버페이 서비스는
SOC 평가 결과, 감사인으로부터
적정의견을 받았습니다.**

*감사결과는 '적정', '한정', '부적정', 또는 '의견거절'로 표시됩니다.

감사인의 책임과 고유한계

- 감사인은 인증기준에 따라 업무를 수행하며, 수행한 절차를 근거로 시스템 기술서와, 시스템기술서에 기재된 통제 설계의 적합성 및 운영의 효과성에 대하여 의견을 표명합니다.
- 감사인은 회사가 시스템기술서에서 주장하는 내용에 대한 테스트 결과에 근거하여 의견을 제시합니다.
- 모든 내부통제체계의 효과성은 인적 오류나 통제를 우회할 가능성 등의 고유한계를 내포하고 있습니다. (예: 허가되지 않은 시스템에의 접근과 정보자산의 사용, 관련 법규의 위반 등)

보고서 이용의 제한

- SOC2 보고서는 회사의 경영진이 허가하는 내부관계자 및 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 기간 동안의 대상 서비스 이용자에게 정보를 제공하기 위하여 작성되었습니다. 따라서 이들 특정 이용자 이외에 의해 사용될 수 없으며, 또한 사용되어어서도 안 됩니다.



네이버파이낸셜의 네이버페이 서비스에 해당 트러스트 서비스 준거기준 (Applicable Trust Services Criteria)

Security	Availability	Processing Integrity	Confidentiality	Privacy
서비스 제공 및 운영을 위한 정보시스템은 논리적·물리적 접근통제를 통해 비인가 접근으로부터 보호하고 있으며, 보안시스템 운영 및 모니터링 활동을 통해 장애, 부정확한 처리, 부적절한 정보의 접근 및 사용 등의 문제를 예방하고 있습니다.	서비스 이용자의 권리, 의무 및 책임, 기타 필요한 사항을 고려한 체계적인 내부 통제를 구축하여 이용자에게 적시에 서비스가 제공되도록 운영 및 관리하고 있습니다.	서비스 이용 목적에 따라 부정확하고 부적절한 오류를 방지하기 위한 내부 통제를 운영 및 관리하고 있습니다.	기밀정보유지정책에 따라 기밀정보의 입력, 처리, 출력을 업무상 필요한 권한에 따라 통제하고 있으며, 시스템 개발 과정에서 불필요한 데이터의 사용으로 인한 기밀정보의 유출·노출이 발생하지 않도록 예방하고 있습니다.	서비스 제공을 위해 수집한 개인정보는 안전하게 수집, 이용, 저장, 제공, 위탁 및 파기하고 있으며, 개인정보 보호를 위한 체계는 개인정보처리방침을 통해 이용자에게 알리고 있습니다.



네이버파이낸셜이 설계한 통제 영역

거버넌스	회사는 정보보호 정책, 지침, 가이드라인을 수립하고, 전 임직원에게 공유하여 준수하도록 합니다.
인적 보안	회사는 임직원의 인식 제고를 위한 활동을 수행하며, 정보 유출 예방 프로세스를 운영합니다.
제3자 보안	외부자와의 계약 시 보안요구사항을 명확히 하여 이에 따라 외부자를 관리합니다.
자산 관리	정보자산의 중요도에 따라 취급 절차를 마련하여 관리합니다.
물리 환경 보안	통제구역 출입 통제 절차를 운영하고 있으며, 부대설비 운영을 통해 가용성을 확보합니다.
데이터 보호	회사의 데이터 보호를 위한 암호화 적용 기준을 수립하여 중요 정보 암호화, 통신 구간 암호화를 수행합니다.
접근 통제	비인가자의 접근을 차단·통제하기 위한 접근통제 시스템 운영 및 권한 관리를 수행합니다.
개발 보안	각 개발 단계 별 보안 통제가 누락 없이 진행되도록 개발 보안 프로세스를 운영합니다.
운영 통제	보안시스템 운영, 취약점 관리, 모니터링 활동 등을 통해 정보시스템을 안전하게 운영합니다.
보안 사고관리	회사는 보안관계 운영 현황 및 보안 위협 동향을 관리하고 보안 사고와 관련된 단계별 프로세스를 마련하고 운영합니다.
업무 연속성	업무 연속성 계획을 수립하여 백업, 복구 테스트, BCP 모의훈련 등을 수행합니다.
준거성 & 개인정보보호	정보주체의 권리를 보장하고 Compliance를 준수하기 위한 체계를 수립하여 운영합니다. 또한 회사와 관련된 개인정보 보호를 위한 관련 정책을 수립하고 운영합니다.

감사법인 소개

본 감사는 딜로이트 안진회계법인이 수행하였으며, 안진회계법인은 세계 최대의 회계 컨설팅 그룹인 딜로이트 글로벌 (Deloitte Touche Tohmatsu Limited, DTTL)의 멤버펌인 Deloitte Asia Pacific의 구성펌(Participating Firm)입니다.

Audit & Assurance

- 회계감사·재무제표 검토
- 외국 회계기준에 따른 재무제표 감사
- 특정 목적 감사
- 공공부문 및 비영리법인 검토·감사
- 재무정보 인증
- 내부회계 관리 제도 검토
- 사베인스-옥슬리법 규제 준수

Financial Advisory

- 기업금융자문 서비스
- 구조조정자문 서비스
- M&A 거래자문 서비스
- 가치평가 서비스
- Forensic/분쟁조정지원과 데이터분석 서비스
- 부동산 그룹 주요 서비스

Risk Advisory

- 재무통제 및 내부통제
- 기후변화 및 ESG 대응
- 금융 및 규제 리스크 관리
- 정보보안 및 전략 리스크 관리
- 디지털 및 재무 혁신

Tax & Legal

- 비즈니스 세무 자문
- 금융기관 세무 자문
- 상속·증여 세무 자문
- Business Process Solution(BPS)
- 국제조세 서비스
- M&A 세무자문
- 지방세 서비스

Consulting

- 기업전략
- 운영전략
- 금융 서비스
- 인사 및 조직관리
- 계리 & 보험 솔루션
- 데이터 애널리틱스
- 기술 전략 및 기업 어플리케이션

