

개인(신용)정보보호 처리방침

개인(신용)정보보호 처리방침

수성자산운용주식회사(이하 "회사"라고 합니다)는 개인정보보호법에 따라 귀하의 개인(신용)정보 및 권익을 보호하고 개인정보와 관련한 귀하의 고충을 원활하게 처리할 수 있도록 다음과 같은 처리방침을 두고 있습니다.

제 1조 (개인(신용)정보의 처리 목적)

회사는 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 본 개인(신용)정보보호 처리방침 전문에 기재된 목적을 위하여 개인(신용)정보를 수집·이용합니다. 수집하는 개인(신용)정보 항목에 따른 구체적인 수집목적 및 이용목적은 다음과 같습니다.

1. 거래관계 설정 시 본인 식별 및 본인 의사확인
2. 거래관계의 설정·유지·이행·관리
3. 고지사항 전달 및 불만처리 등 당사와 고객간의 원활한 의사소통
4. 운용보고서 등 당사 이용현황에 대한 확인 서류 제공

제 2조 (처리하는 개인(신용)정보의 항목)

회사는 계약의 체결·유지·관리 등 서비스 제공을 위해 고객이 동의한 최소한의 개인정보만을 수집합니다.

1. 필수적 정보
 - 가. 개인식별정보 : 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보(외국인의 경우 생년월일, 성별 포함), 주소, 전자우편주소, 연락처, 직업, 국적 등
 - 나. 금융거래정보 : 상품 및 서비스의 종류, 계약조건(계약금액, 계약기간, 거래증권사, 계좌번호, 수수료율 등), 거래내역 및 잔고내역 등 일임계약 수행과 관련된 정보 등
 - 다. 고객확인정보(CDD/EDD) : 거래목적, 예상거래, 대리인·의뢰인 등 특수관계자 정보
 - 라. 투자자정보 : 투자자정보확인서를 통한 투자목적 및 투자성향, 투자유형 등
 - 마. 기타 거래관계의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보
 - 바. 민감정보 : 수집 및 이용 없음

2. 선택적 정보

- 가. 필수 정보 외 고객이 제공한 정보 등 : 학력, 경력, 주거 및 가족사항, 생일, 가입경로, 결혼 여부 등
- ※ 귀하는 위와 같은 개인(신용)정보의 수집·이용에 거부할 권리가 있으나, 필수적 정보의 수집·이용에 **거부할 경우 계약체결 불가 등 서비스의 이용에 제약이 있을 수 있습니다.**
- ※ 귀하는 위와 같은 선택적 정보의 수집·이용에 거부할 수 있으며 회사는 선택적 정보의 수집·이용에 동의하지 않았다는 이유로 귀하에게 서비스의 제공을 거부할 수 없습니다. 다만 귀하가 선택적 정보의 수집·이용에 거부할 경우 금융거래 조건 등에 부가적인 혜택을 받지 못하실 수도 있습니다

제 3조 (개인(신용)정보의 처리 및 보유 기간)

회사는 법령에 따른 개인(신용)정보 보유·이용 기간 또는 정보주체로부터 개인정보를 수집 시에 동의 받은 개인(신용)정보 보유·이용 기간 내에서 개인(신용)정보를 처리·보유하며, 목적이 달성된 후에는 해당정보를 지체 없이 파기합니다. 다만, 수집한 개인(신용)정보의 수집 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련세법 등의 관련법령 또는 규정상의 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따라 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인(신용)정보를 파기하지 아니하고 제출 등에 활용할 수 있습니다.

제 4조 (개인(신용)정보의 제 3자 제공 및 공유)

회사는 귀하의 동의가 있거나 관련법령의 규정에 의한 경우, 회사가 귀하에게 제공하는 서비스를 위하여 필요한 경우를 제외하고는 귀하의 개인(신용)정보를 제 1조(개인정보의 처리 목적)에서 명시한 범위를 넘어 이용하거나 타인 또는 타기업 등에 제공하지 않습니다.

귀하의 개인(신용)정보를 제공하는 경우에는 사전에 개인정보를 제공 받는 자, 제공하는 목적 및 개인정보의 항목, 제공받는 자의 보유 및 이용기간 등에 대해 개별적으로 전자우편 또는 서면을 통해 고지한 후 이에 대한 동의를 구합니다. 다음의 경우에는 관련 법령의 규정에 의하여 귀하의 동의 없이 개인정보를 제공할 수 있습니다.

1. 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우
2. 정보주체와의 계약의 체결 및 이행을 위하여 불가피하게 필요한 경우
3. 정보주체 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 정보주체 또는 제 3자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
4. 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우.

제 5조 (개인(신용)정보의 위탁에 관한 사항) 당사는 해당사항이 없습니다.

제 6조 (정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법)

정보주체는 당사에 대해 언제든지 다음 각 호의 개인(신용)정보 보호 관련 권리를 [별제 제 2 호 서식]에 따른 요구서를 제출하여 행사할 수 있습니다.

1. 개인(신용)정보 열람 요구
2. 오류 등이 있을 경우 정정요구
3. 삭제요구
4. 처리정지 요구

정보주체가 상기의 권리·의무를 행사하고자 하는 경우에는 회사에 서면, 전자우편, 모사전송(FAX) 등을 통하여 하실 수 있으며 회사는 이에 대해 지체 없이 조치합니다.

상기의 권리행사는 정보주체의 법정대리인이나 위임을 받은 자 등 대리인을 통하여 할 수 있습니다. 이 경우 개인정보 보호법 시행규칙 [별지 제 3호 서식]에 따라 위임장을 제출해야 합니다.

정보주체는 개인정보 보호법 등 관계법령을 위반하여 회사가 처리하고 있는 정보주체 본인이나 타인의 개인(신용)정보 및 사생활을 침해하여서는 아니됩니다.

제 7조 (개인(신용)정보의 파기절차 및 방법)

다음과 같은 사유가 발생한 경우에는 개인정보를 지체 없이 파기합니다. 다만 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 등 다른 법률에 따라 개인정보를 보존해야 하는 경우에는 그러하지 아니합니다.

- 동의를 얻은 개인(신용)정보의 수집·이용 목적을 달성한 경우
- 동의를 얻은 개인(신용)정보의 보유·이용 기간이 종료한 경우
- 사업을 폐지하는 경우

종이에 출력된 개인(신용)정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기하고 전자적 파일 형태로 저장된 개인(신용)정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제합니다.

제 8조 (개인(신용)정보 안정성 확보조치)

회사는 귀하의 개인(신용)정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 안정성 확보를 위해 다음과 같은 조치를 취하고 있습니다.

1. 접근권한의 관리

회사는 개인(신용)정보에 접근권한을 업무수행에 필요한 최소한의 범위로 업무담당자에 따라 차등 부여하고 있으며, 전보 또는 퇴직 등 인사이동이 발생하여 개인(신용)정보취급자가 변경되었을 경우 지체 없이 개인(신용)정보 접근 권한을 변경 또는 말소합니다.

2. 정기적인 자체감사 실시

개인(신용)정보 취급 관련 안전성 확보를 위해 정기적으로 자체 감사를 실시하고 있습니다.

3. 내부관리계획의 수립 및 시행

개인(신용)정보의 안전한 처리를 위하여 내부관리계획을 수립·시행하고 있습니다.

4. 보안프로그램의 설치 및 갱신

회사는 업무용 컴퓨터에 악성 프로그램 등을 방지·치료할 수 있는 백신 소프트웨어 등의 보안프로그램을 설치·운영하고 있습니다. 또한 보안프로그램의 자동 업데이트 기능을 사용하여 업데이트를 실시하고 있으며, 악성 프로그램 관련 경보가 발령된 경우 또는 사용중인 응용 프로그램이나 운영체제 소프트웨어 업체에서 보안 업데이트 공지가 있는 경우에는 즉시 업데이트를 실시하고 있습니다.

5. 개인(신용)정보 보관시설의 마련 및 잠금장치 설치 등 물리적 조치

회사는 개인(신용)정보를 전산실, 별도의 자료보관실 등에 보관하고 있으며, 개인정보가 포함된 서류 등은 잠금장치가 있는 안전한 장소에 보관하고 있습니다.

제 9조 (개인(신용)정보 보호책임자 및 담당자)

회사는 개인정보와 관련한 의견수렴 및 불만처리를 위하여 아래와 같이 개인정보 보호책임자 및 개인정보 보호담당자를 지정하고 있습니다.

개인정보 보호책임자	개인정보 보호담당자
성 명 :김주한 소 속 :경영지원본부 연락처 :02-554-1863	성 명 :강수진 소 속 :경영지원본부 연락처 :02-554-1860

제 10조 (개인(신용)정보 처리방침 변경)

본 개인(신용)정보 처리방침은 시행일로부터 적용되며, 법령 및 방침에 따른 변경내용의 추가, 삭제 및 정정이 있는 경우에는 회사 인터넷 홈페이지 공지사항을 통하여 고지할 것입니다.

제 11조 (권익침해 구제방법)

회사는 고객의 개인(신용)정보 보호를 위하여 최선을 다할 것이며, 고객의 정보가 유출된 경우에는 유선 및 우편, 전자우편 등의 방법을 통하여 지체 없이 통보할 예정입니다.

개인정보주체는 개인(신용)정보침해로 인한 구제를 받기 위하여 개인정보분쟁조정위원회, 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터 등에 분쟁해결이나 상담 등을 신청할 수 있습니다. 이 밖에 기타 개인(신용)정보침해의 신고 및 상담에 대하여는 아래의 기관에 문의하시기를 바랍니다.

1. 개인정보 침해신고센터(한국인터넷진흥원 운영) : (국번없이) 118 (<http://privacy.kisa.or.kr>)
2. 개인정보 분쟁조정위원회 : 02-2100-2499 (<http://kopico.go.kr>)
3. 대검찰청 사이버범죄수사과 : (국번없이) 1301 (<http://spo.go.kr>)
4. 경찰청사이버안전국 : (국번없이) 182 (<http://cyberbureau.police.go.kr>)

부 칙

제 1조(시행일) 본 방침은 2016 년 12월 10일부터 시행됩니다.

개인정보 ([] 열람 [] 정정·삭제 [] 처리정리)요구서

(앞 쪽)

접수번호	접수일	처리기간 10 일 이내
------	-----	--------------

정보주체	성명		전화번호	
	생년월일			
	주소			

대리인	성명		전화번호	
	생년월일	정보주체와의 관계		
	주소			

요구내용	[] 열람	[] 개인정보의 항목 및 내용		
		[] 개인정보 수집·이용의 목적		
		[] 개인정보 보유 및 이용 기간		
[] 개인정보의 제 3자 제공 현황				
[] 개인정보 처리에 동의한 사실 및 내용				
[] 정정·삭제		※정정·삭제하려는 개인정보의 항목과 그 사유를 적습니다.		
[] 처리정리		※개인정보의 처리정지를 원하는 대상·내용 및 그 사유를 적습니다.		

『개인정보 보호법』 제 35조 제 1항·제 2항, 제 36조 제 1항 또는 제 37조 제 1항과 같은 법 시행령 제 41조 제 1항, 제 43조 제 1항 또는 제 44조 제 1항에 따라 위와 같이 요구합니다.

신청시 본인 확인을 위한 주민등록증, 운전면허증, 여권 등을 제출하셔야 하며, 대리인 신청시 별도의 위임장을 첨부하셔야 합니다.

년 월 일

요구인 : (서명 또는 인)

수성자산운용(주) 귀중

작성방법	
1.	'대리인'란은 대리인이 요구인일 때에만 적습니다.
2.	개인정보의 열람을 요구하려는 경우에는 '열람'란에 [v] 표시를 하고 열람하려는 사항을 선택하여 [v] 표시를 합니다. 표시를 하지 않은 경우에는 해당 항목의 열람을 요구하지 않은 것으로 처리됩니다.
3.	개인정보의 정정·삭제를 요구하려는 경우에는 '정정·삭제'란에 [v] 표시를 하고 정정하거나 삭제하려는 개인정보의 항목과 그 사유를 적습니다.
4.	개인정보의 처리정지를 요구하려는 경우에는 '처리정리'란에 [v] 표시를 하고 처리정지 요구의 대상·내용 및 그 사유를 적습니다.

