개인(신용)정보보호 처리방침

제정 2018.07.17.

하이즈에셋자산운용주식회사(이하 “당사”라고 함)는 개인정보보호법 제30조에 의거하여 개인(신용)정보 및 권익을 보호하고 개인정보의 처리에 관한 기준, 개인정보 침해의 유형 및 예방조치 등에 관한 세부적인 사항을 규정하고 있습니다.

제1조(개인(신용)정보의 처리목적) 당사는 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 개인(신용)정보를 수집·이용하며 구체적인 목적은 다음 각 호와 같습니다.

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

제2조(처리하는 개인(신용)정보의 항목) ① 당사는 계약의 체결·유지·관리 등 서비스 제공을 위해 고객이 동의한 최소한의 개인정보만을 수집합니다.

1. 필수적 정보

- 가. 고유식별정보 : 주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호 등
- 나. 개인정보 : 성명, 국적, 직업, 주소(주택, 직장 등), 연락처(주택, 직장, 전화번호, E-mail 등), 거래매체관련정보(IP주소 등 매체식별번호, 매체종류, MAC주소 등) 등
- 다. 금융거래정보 : 거래증권사 및 계좌번호, 금액 등 거래설정 및 내역정보 등
- 라. 투자자정보 : 투자목적, 투자경험, 금융소득, 투자성향 등
- 마. 기타 거래관계의 설정, 유지, 이행, 관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보

2. 선택적 정보

- 가. 필수 정보 외 고객이 제공한 정보 등 : 학력, 경력, 주거 및 가족사항, 생일 가입경로 결혼 여부 등

② 제1항 제1호의 고유식별정보의 수집·이용과 관련하여 그 업무수행 기타 세부내용은 [별지 1]과 같습니다.

제3조(개인(신용)정보 처리에 대한 동의 및 방법) ① 당사는 개인(신용)정보 처리에 대한

동의를 받고 있습니다. 개인정보 처리와 관련하여 당사의 개인정보 처리 지침에 대해 '동의' 또는 '거부'할 수 있도록 하고 있습니다.

② 제2조제1항제1호의 고유식별정보를 포함한 필수정보의 수집·이용에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 귀하가 거부하실 경우 계약의 체결 등 금융거래 서비스의 이용에 제약이 있을 수 있습니다.

③ 제2조제1항제2호의 선택정보의 수집·이용에 거부하실 수 있으며 당사는 선택정보의 수집·이용에 동의하지 않았다는 이유로 귀하에게 서비스의 제공을 거부할 수 없습니다. 다만 귀하가 선택정보의 수집·이용에 거부하실 경우 금융거래 조건 등에 부가적인 혜택을 받지 못하실 수도 있습니다.

제4조(개인(신용)정보의 처리 및 보유기간) 당사는 원칙적으로, 개인정보 수집 및 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기합니다.

다만, 당사는 수집한 개인정보의 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련세법 등의 관계법령 또는 규정에 따른 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인정보를 파기하지 아니하고 보유할 수 있으며, 제출 등에 활용할 수 있습니다.

제5조(개인(신용)정보의 제3자 제공 및 공유) 당사는 고객의 동의가 있거나 관계법령의 규정에 의한 경우를 제외하고는 고지한 범위를 넘어 귀하의 개인(신용)정보를 이용하거나 타인 또는 타기업·기관에 제공하지 않습니다. 다만, 다음의 경우에는 관련법령의 규정에 의하여 이용고객의 동의 없이 개인(신용)정보를 제공할 수도 있사오니 이점 양지해 주시기 바랍니다.

1. 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 전기통신사업법, 한국은행법, 특정 금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률, 형사소송법 등 법률에 특별한 규정이 있는 경우
2. 정보주체 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소 불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 정보주체 또는 제3자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
3. 통계작성·학술연구 또는 시장조사를 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 가공하여 제공하는 경우

제6조(정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법) ① 정보주체는 회사에 대해 언제든지 다음 각 호의 개인(신용)정보 보호 관련 권리를 행사할 수 있습니다.

1. 개인(신용)정보 열람 요구
2. 오류 등이 있을 경우 정정요구

3. 삭제요구

4. 처리정지 요구

- ② 제1항에 따른 권리행사는 회사에 대해 서면, 전화, 전자우편, 모사전송(FAX) 등을 통하여 하실 수 있으며 회사는 이에 대해 지체 없이 조치합니다.
- ③ 정보주체가 개인(신용)정보의 오류 등에 대한 정정 또는 삭제를 요구한 경우에는 회사는 정정 또는 삭제를 완료할 때까지 당해 개인(신용)정보를 이용하거나 제공하지 않습니다.
- ④ 제1항에 따른 권리행사는 정보주체의 법정대리인이나 위임을 받은 자 등 대리인을 통하여 할 수 있습니다. 이 경우 개인정보 보호법 시행규칙 별지 제8호 서식[별지 2]에 따른 위임장을 제출해야 합니다.
- ⑤ 정보주체는 개인정보 보호법 등 관계법령을 위반하여 회사가 처리하고 있는 정보주체 본인이나 타인의 개인(신용)정보 및 사생활을 침해하여서는 아니 됩니다.

제7조(개인(신용)정보의 파기절차 및 방법) ① '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 등 다른 법률에 따라 개인정보를 보존해야 하는 경우를 제외하고 다음과 같은 사유가 발생한 경우에는 개인정보를 지체 없이 파기합니다.

- 동의를 얻은 개인정보의 수집·이용 목적을 달성한 경우
- 동의를 얻은 개인정보의 보유·이용 기간이 종료한 경우
- 사업을 폐지하는 경우

② 종이에 출력된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기하고 전자적 파일 형태로 저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제합니다.

제8조(개인(신용)정보의 안정성 확보조치) 당사는 귀하의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 내부관리계획 수립, 접속기록 보관 등 안전성 확보에 필요한 기술적·관리적·물리적 조치를 다음과 같이 하고 있습니다.

1. 기술적 조치

- 개인(신용)정보 처리 시스템 등의 접근권한 관리, 접근통제시스템 설치, 보안프로그램 설치

2. 물리적 조치

- 정보유출 등을 방지하기 위해 외부인의 출입을 통제하는 출입통제 시스템(CCTV 및 보안업체의 경비시스템)운영, 개인정보 유출방지를 위해 개인정보 보관장소 및 전산장비의 출입통제 및 잠금장치 설치

3. 관리적 조치

개인정보의 안전한 처리를 위한 내부관리계획 수립, 개인정보 취급 임직원에 대한 교육 실시, 내부관리계획에 따른 자체점검 실시

제9조(개인(신용)정보 처리방침의 변경) 회사가 개인(신용)정보 처리방침을 변경하는 경우에는 변경 및 시행의 시기, 변경된 내용을 지속적으로 공개합니다.

제10조(권익침해 구제방법) 개인정보(영상정보 포함) 침해에 대한 신고·상담이 필요하신 경우에는 당사 또는 다음의 기관에 문의 할 수 있습니다.

1. 개인(신용)정보 침해신고센터 및 분쟁조정위원회 : www.privacy.kisa.or.kr (국번없이 118)
2. 경찰청 사이버테러 대응센터 : www.netan.go.kr(1566-0112)

부 칙

1. 본 방침은 전문사모집합투자업 등록일부터 시행합니다.

개인(신용) 정보 필수동의서 (계약체결)

- 고객의 권리에 대한 안내 -

아래의 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 사항[**공통 필수**]은 법령의 이행 또는 금융거래 설정을 위한 필수적인 경우로서 정보주체의 동의 없이 개인(신용)정보의 처리가 가능한 내용을 안내하고 있습니다. 또한, 개인(신용)정보 제공 및 조회에 관한 사항[**상품별 필수**]은 금융거래 설정을 위한 필수적인 경우로서 **고객님이 동의를 거부하시는 경우에는 관련 상품 및 서비스의 체결·이행 등이 불가합니다.**

※ 본 동의서에서 언급하는 **거래종료일은 고객이 보유하고 있는 모든 상품의 계약해지가 이루어지는 시점**을 말합니다.

1. 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 사항[공통 필수]

구분	내용
수집·이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> ■ 계약의 체결·유지·이행·관리·개선 ■ 법령상 의무이행(실명확인, 특정금융거래보고, 불공정거래예방, 적합성확인 등) ■ 금융사고 방지(본인확인, 이상금융거래탐지 등) ■ 분쟁·민원처리 등 사고 조서 ■ 통계, 리스크관리, 고객서비스 품질 향상
항목	<ul style="list-style-type: none"> ■ 개인식별정보 : 성명, 고유식별정보(외국인의 경우 생년월일, 성별 포함), 주소, 연락처, 직업, 국적 ■ 고객확인정보(CDD/EDD) : 거래목적, 예상거래, 대리인·의뢰인 등 특수관계자정보 등 ■ 금융거래정보 : 상품 및 서비스의 종류, 거래조건/일시/금액 등 설정 생성정보 등 ■ 대리인의 경우 : 대리인의 성명, 고유식별정보(외국인의 경우 생년월일, 성별 포함), 직업, 국적, 연락처, 본인과의 관계 등
보유 및 이용기간	거래종료일로부터 5년 (단, 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 자본시장법(10년이상 보관)등 법령상 의무이행을 위한 경우에는 분리하여 별도 보관)

2. 개인(신용)정보 조회에 관한 사항[상품별 필수]

※ 당사가 신용정보기관 또는 신용조회회사를 통하여 귀하의 **개인신용정보를 조회한 기록은 타 금융기관 등에 제공될 수 있으며, 귀하의 신용등급이 하락할 수 있음**을 알려 드립니다.

본인은 다음과 같이 본인의 신용정보를 조회하는 것에 동의합니다.

☐ 동의	☐ 미동의
-----------------------------	------------------------------

구분	내용
조회기관	<ul style="list-style-type: none"> ■ 신용정보집중기관 (한국신용정보원) ■ 신용조회회사 (나이스평가정보 등)
조회목적	■ 본 계약(본 계약 이전 발생 거래정보 포함)의 계약유지 및 사후관리, 대출·신용카드 등 금

	용거래 설정여부 결정, 신용관련 통계모형 개발 및 분석, 본인의 요청, 기타 금융거래 관련 업무 등
조회내용	■ 개인식별정보, 신용거래정보, 미수(채권)발생정보, 연체정보 등 신용도판단정보, 직업·재산 등 신용능력정보, 채무불이행자정보 등 공공정보, 신용등급 및 평점, 타 기관의 신용정보 조회 기록 등
조회동의 유효기간	■ 상기 동의는 본 계약 소멸 시까지 효력이 유지되며 계약의 갱신 등으로 변경되는 경우에도 유효하나, 본인이 신청한 금융거래가 귀사에 의해 거절된 경우에는 그 시점까지만 유효 ■ 단, 본 계약 이전 발생한 신용거래정보가 존재하는 경우에는 기존 계약의 소멸 시까지 유효

3. 개인(신용)정보 **제공**에 관한 사항[상품별 필수]

본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 아래와 같이 제공(공유를 포함한다)하는 것에 동의합니다.

☐ 동의	☐ 미동의
-----------------------------	------------------------------

구분	내용
제공 받는자	■ 신용정보집중기관 : 한국신용정보원 ■ 신용조회회사 : 나이스평가정보(주)
제공(공유) 목적	■ 미수·파생, 신용거래 등의 설정을 위한 신용정보의 조회 (조기경보시스템포함) 및 신용정보의 집중
항목	■ 개인식별정보 : 성명, 고유식별정보 등 ■ 신용정보 : 미수(채권)발생정보, 연체정보 등 신용도판단정보, 대출 등 신용거래정보 등
보유 및 이용기간	거래종료일로부터 5년(단, 법령상 의무이행 등을 위하여 필요한 경우 별도 보관)

4. 고유식별정보의 **처리**에 관한 사항[공통 필수]

본인은 귀사가 본인의 고유식별정보를 다음과 같이 처리하는 것에 동의합니다.

☐ 동의	☐ 미동의
-----------------------------	------------------------------

구분	내용
처리목적	■ (금융)계약의 체결·유지·이행·관리·개선 ■ 법령상 의무이행(실명확인, 특정금융거래보고, 불공정거래예방 등) ■ 금융사고 방지(본인확인), 분쟁·민원처리 등 사고 조사
처리항목	■ 개인식별번호 : 주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호, 국내거소 신고번호

비고	■ 제공 받는 자와 (제공 받는 자의) 보유·이용기간은 수집·이용, 제공 동의서 상의 내용과 같음
-----------	--

※ 본인은 개인(신용)정보 처리 동의서와 고객 권리 안내문의 내용을 충분히 이해하였습니다.

※ 개인정보 처리 방침(또는 신용정보활용체제의 공시)은 당사 인터넷 홈페이지를 통하여 공시되므로, 상세한 내용은 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

년 월 일

본 인 성명: (인/서명)

(동의자가 대리인인 경우)대리인 성명: (인/서명)

※ **고객이 만 14 세 미만인 경우에는 법정대리인(부·모 등 친권자, 후견인 등)만이 동의 할 수 있습니다.**

※ 동의자가 대리인인 경우, 명의인이 대리인에게 명시적으로 위임장 등에 선택동의서의 동의까지 위임한 경우가 아니라면 **대리인은 명의인의 필수 동의서에 한해 동의할 수 있음**을 알려 드립니다.

[별지 3]

위 임 장

위임인 (본인)	성 명		전화번호	
	생년월일			
	주 소			
수임인 (대리인)	성 명		전화번호	
	생년월일		본인과의 관계	
	주 소			

위와 같이 본인의 개인정보에 대한 (이용·제공 현황 조회, 열람, 정정·삭제, 처리정지) 청구에 필요한 일체의 권한을 위임합니다.

년 월 일

위임인 : (인)

하이즈에셋자산운용(주) 귀중

<유의사항>
위임을 받은 자는 본 위임장과 본인(위임인)의 주민등록증·운전면허증 또는 여권 등의 신분증명서 사본과 인감증명서 또는 그에 갈음하는 서면 등을 제출하여야 하며, 수임인의 주민등록증·운전면허증 또는 여권 등의 신분증명서를 제출하여야 합니다.

[별지 4]

개인정보([] 열람 [] 정정·삭제 [] 처리정지) 결정 통지서

귀하

주소 :

정보항목			
접 수 일			
요구내용			
결정내용	☐ 열람	열람 일시	
	☐ 일부열람	열람 형태	☐ 열람·시청 ☐ 사본 ☐ 전자파일 ☐ 기타
	☐ 열람연기	열람 방법	☐ 직접방문 ☐ 우편 ☐ 팩스 ☐ 전자우편
	☐ 열람거절	열람 내용	
	☐ 정정·삭제		
	☐ 처리정지		
담 당 자	성명(직급 및 소속)		
	연락처(E-mail)		
그 밖의 안내사항	개인정보의 열람, 정정·삭제, 처리정지 요구에 대한 결정을 통지받은 후 당사의 개인정보 담당자에게 전화 또는 e-mail로 이의를 제기할 수 있습니다.		
<p>- 「개인정보 보호법」 제36조제6항 및 같은 법 시행령 제43조제3항 또는 같은 법 제37조 제5항 및 같은 법 시행령 제44조 제2항에 따라 귀하의 요구에 대한 결과를 위와 같이 통지합니다.</p> <p style="text-align: center;">년 월 일</p> <p style="text-align: center;">하이즈에셋자산운용(주) 대표이사 (인)</p>			

[별지 5]

개인정보 유출 통지서

_____ 귀하

주소 :

당사는 고객님의 개인정보 보호를 위해 최우선으로 노력하여 왔으나, 불의의 사고로 고객님의 소중한 개인정보가 유출되었음을 알려 드리며, 이에 진심으로 사과드립니다.

구분	세부 내용	비고
유출 일자		
유출 항목		
유출 경위		
고객 대응 방안		
고객 피해 구제절차		
당사 대응조치		
담당부서 및 연락처		
기타사항		

[별지 6]

개인정보 유출 신고서

기관명	하이즈에셋자산운용(주)				
정보주체 통지 여부					
유출된 개인정보의 항목 및 규모					
유출된 시점과 그 경위					
유출피해 최소화 대책·조치 및 결과					
정보주체가 할 수 있는 피해 최소화 방법 및 구제절차					
담당부서·담당자 및 연락처	구분	성명	부서	직위	연락처
	개인정보 보호책임자				
	개인정보 취급자				

유출신고접수기관	기관명	담당자명	연락처