

## 개인정보 처리(취급)방침

메리츠종합금융증권주식회사(이하 ‘당사’ 라 합니다)는 고객의 개인정보를 소중하게 생각하고 안전하게 보호하기 위하여 최선의 노력을 다 하고 있습니다.

당사는 고객의 개인정보를 보호하여 개인정보 유출로 인한 피해가 발생하지 않도록 「개인정보 보호법」, 「정보통신망 이용촉진 및 정보보호에 관한 법률」 및 관련 법규와 지침을 준수하고 있으며, 개인정보 처리(취급)방침을 통하여 고객께서 제공하시는 개인정보가 어떠한 용도와 방식으로 이용되고 있으며 개인정보보호를 위해 어떠한 조치가 취해지고 있는지 알려드립니다.

당사의 개인정보 처리(취급)방침은 개인정보보호와 관련한 법률 또는 지침의 변경, 당사 정책의 변화에 따라 변경될 수 있으므로, 고객께서는 당사 사이트 방문 시 수시로 확인하여 주시기 바랍니다.

본 개인정보처리(취급)방침의 순서는 다음과 같습니다.

1. 개인정보의 처리 목적
2. 개인정보의 처리 및 보유 기간
3. 개인정보의 제3자 제공에 관한 사항
4. 개인정보처리의 위탁에 관한 사항
5. 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항
6. 처리하는 개인정보의 항목
7. 개인정보의 파기에 관한 사항
8. 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항
9. 개인정보 보호책임자 및 관리책임자, 관리담당자에 관한 사항
10. 개인정보침해 관련 상담 및 신고
11. 개인정보 처리방침의 변경에 관한 사항 및 고지의무
12. 개인정보의 안전성 확보조치에 관한 사항

### 제1조 개인정보의 처리(수집·이용·제공·조회 등) 목적

당사는 다음과 같은 목적으로 개인정보를 처리하고 있으며, 해당되는 목적 외에는 처리를 하지 않습니다.

구분	금융거래 설정 등	상품서비스 안내 등
수집·	· (금융)거래관계의 설정 여부 판단	· 상품 및 서비스 홍보

이용 목적	· (금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리 · 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리, 법령상의무이행 등	· 경품지급, 사은행사 등 고객의 편의 제공 · 고객 만족도 조사 등
제공·조회 목적	· 신용정보집중기관 및 신용조회회사에 대한 제공 · 본인의 신용을 판단하기 위한 자료로 활용하거나 공공기관에서 정책자료로 활용 · 금융거래의 설정,유지,이행,관리 등에 필요한 업무의 수행 · 계좌개설 시 가상계좌 제공 및 이용 · 보험 등 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리 등에 필요한 경우로서 제휴받은 업무의 수행	· 제휴상품·서비스의 홍보 등 업체별 업무의 수행 · 제휴업무로 인한 고객 편의 및 서비스 제공 · 당사 및 제휴회사의 상품·서비스 소개, 판매 및 이벤트, 고객에 대한 사은행사 및 관촉 행사, 시장조사 및 상품 개발·연구 등

### 제2조 개인정보의 처리 및 보유 기간

원칙적으로, 개인정보 수집 및 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기합니다. 다만, 당사는 수집한 개인정보의 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 관련 법규 상 의무이행 및 내부규정, 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 개인정보(계좌개설정보, 거래내역 등)에 대해서는 당사가 존속 서비스하는 동안에는 파기하지 아니하고 제출 등에 활용할 수 있습니다.

### 제3조 개인정보의 제3자 제공에 관한 사항

당사는 원칙적으로 정보주체의 동의 없이 개인(신용)정보를 제3자에게 제공하거나 공유하지 않습니다. 고객의 동의가 있거나 관련법령의 규정에 의한 경우, 당사가 귀하에게 제공하는 서비스 또는 상품의 공급을 위하여 필요한 경우를 제외하고는 본 개인정보 처리(취급)방침에서 고지한 범위를 넘어 귀하의 개인정보를 이용하거나 타인 또는 타기업·기관에 제공하지 않습니다.

귀하의 개인정보를 제공하거나 공유하는 경우에는 사전에 귀하에게 제공받거나 공유받는 자가 누구이며 주된 사업이 무엇인지, 제공 또는 공유되는 개인정보항목이 무엇인지, 개인정보를 제공하거나 공유하는 목적이 무엇인지 등에 대해 개별적으로 전자우편 또는 서면 등을 통해 고지한 후 이에 대한 동의를 구합니다.

다만, 관련 법령의 규정에 의하여 귀하의 동의 없이 개인정보를 제공할 수 있는 경우도 있사오니 이점 양지해주시기 바랍니다.

- 금융실명거래및비밀보장에관한법률, 신용정보의이용및보호에관한법률, 금융지주회사법, 자본시장과금융투자업에관한법률, 전기통신기본법, 전기통신사업법, 지방세법, 소비자보호법, 한국은행법, 형사소송법 등 법률에 특별한 규정이 있는 경우

- 정부기관(준정부기관 포함)이나 법원의 명령에 의하여 개인정보를 제공하는 경우

또한, 타인에게 피해를 주거나 관련정부기관의 요구가 있을 때, 시장조사, 설문조사, 학술연구, 통계 처리 등을 위하여 필요한 경우 특정한 개인을 식별할 수 없는 형태로만 정보가 제공됩니다.

당사는 보험대리점의 자격으로 행하는 보험상품 판매 및 보험 서비스를 제공하기 위해 제휴 계약을 체결한 보험사는 다음과 같습니다.(2012년 3월 30일 현재)

제휴 업체명	제휴 상세내용	고객정보 제공 상세항목
메리츠화재, 삼성화재, 삼성생명, 신한생명, PCA생명, 보험개발원	보험상품 판매 및 보험서비스 제공	계약자, 피보험자, 수익자, 사망시 수익자의 주민등록번호, 피보험자 직업, 피보험자의 자택주소, 직장주소, 전화번호, 휴대폰번호, 이메일 주소 등

#### 제4조 개인정보처리의 위탁에 관한 사항

당사는 금융상품 소개, 제휴 서비스 제공 및 업무 효율성 등을 위하여 고객님의 개인정보 일부를 제공하는 업체는 다음과 같습니다.

업체명	정보제공목적	제공정보
빌포스트	월간거래내역 및 잔고현황 우편물 발송	고객명, 주소, 상품
유라클	휴대폰 증권거래 장애처리	고객명, 휴대폰번호
유라클	모바일 시스템 유지보수	고객명, 전화번호
소프트캡트	고객 PC 방화벽 유지보수	고객명, 전화번호
코스콤	공인인증서비스	고객명, 전화번호

#### 제5조 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항

귀하는 언제든지 등록되어 있는 귀하의 개인정보를 열람하거나 정정하실 수 있습니다.

고객의 개인정보에 대한 열람 또는 정정을 하고자 할 경우에는 홈페이지의 ‘온라인지점-고객정보관리-회원정보정정’ 메뉴 또는 HTS를 클릭하여 직접 열람 또는 정정하실 수 있습니다. 고객의 사정으로 인터넷을 사용하지 않거나 당사의 시스템에 장애가 발생한 경우에는 해당 지점 또는 당사 컨택센터(1588-3400)로 전화하셔서 처리하실 수 있습니다.

만 14세 미만의 아동으로부터 개인정보를 수집하거나 제3자에게 아동의 개인정보를 제공하고자 하는 경우에는 그 법정대리인의 동의를 구해야 합니다. 이 경우 당사는 그 아동에게 법정대리인의 동의를 얻기 위하여 필요한 법정대리인의 성명 등의 정보를 요구할 수 있습니다.

법정대리인은 상기 아동의 개인정보에 대한 동의를 철회할 수 있으며, 당해 아동이 제공한 개인정보에 대한 열람 또는 오류의 정정을 요구할 수 있습니다.

당사는 법정대리인의 동의 없이 아동에 관한 정보를 제3자에게 제공하거나 공유하지 않으며, 아동으로부터 수집한 개인정보에 대하여 법정대리인이 오류의 정정을 요구하는 경우 그 오류를 정정할 때까지 해당 개인정보의 이용 및 제공을 금지합니다.

#### 제6조 처리하는 개인정보의 항목 및 수집방법

##### ① 처리항목

당사는 계좌개설 및 회원가입 시 제공 서비스의 이용을 위해 필요한 최소한의 개인정보만을 수집하고 있습니다.

구분	금융거래 설정 등	상품서비스 안내 등
수집·이용 항목	<p><b>[필수적정보]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>개인식별정보(성명, 주민등록번호 등 고유 식별정보, 국적, 직업, 주소, 전자우편 주소, 전화번호 등 연락처)</li> <li>(금융)거래정보(상품종류, 거래조건(수수료율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정 및 내역정보(예탁금, 투자 또는 신탁자산 등))</li> <li>기타 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보</li> </ul> <p><b>[선택적정보]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>개인식별정보 외에 거래신청서에 기재된 정보 및 고객이 제공한 정보(주거 및 가족사항, 거주기간, 세대구성, 결혼여부 등)</li> </ul> <p><b>[고유식별정보]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호</li> </ul>	<p><b>[수집·이용정보]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>개인식별정보(성명, 주민등록번호 등 고유 식별정보, 국적, 직업, 주소, 전자우편 주소, 전화번호 등 연락처)</li> <li>(금융)거래정보(상품종류, 거래조건(수수료율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정 및 내역정보(예탁금, 투자 또는 신탁자산 등))</li> <li>개인식별정보 외에 거래신청서에 기재된 정보 또는 고객이 제공한 정보(주거 및 가족사항, 거주기간, 세대구성, 결혼여부 등 및 일반투자자 투자자정보확인서에 기재된 투자자정보 등)</li> </ul> <p><b>[고유식별정보]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호</li> </ul>
제공·조회 항목	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용정보집중기관 및 신용조회회사에게 제공(조회)되는 개인정보(개인식별정보)</li> <li>연계은행 및 제휴회사에 제공되는 개인정보(수집·이용에 동의한 정보 중 위탁업무 목적 달성을 위해 필요한 정보에 한함)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>개인식별정보(성명, 주민등록번호 등 고유 식별정보, 국적, 직업, 주소, 전자우편 주소, 전화번호 등 연락처)</li> <li>(금융)거래정보(상품종류, 거래조건(수수료율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정 및 내역정보(예탁금, 투자 또는 신탁자산 등))</li> <li>개인식별정보 외에 거래신청서에 기재된 정보 또는 고객이 제공한 정보(주거 및 가족사항, 거주기간, 세대구성, 결혼여부 등 및 일반투자자 투자자정보확인서에 기재된 투자자정보 등)</li> </ul>

※ 귀하는 위와 같은 개인정보의 수집·이용에 거부할 권리가 있으나, 필수정보 또는 고유식별정보의 수집·이용에 거부할 경우 계좌개설 불가 등 금융거래 서비스의 이용에 제약이 있

을 수 있습니다.

※ 당사는 위와 같은 선택정보의 수집·이용에 동의하지 않았다는 이유로 귀하에게 서비스 제공을 거부할 수 없습니다.

또한, 서비스 이용과정이나 상담 과정에서 아래와 같은 정보들이 생성되어 수집될 수 있습니다.

- 이용자의 브라우저 종류 및 OS 종류, IP Address, 방문 일시, 서비스 이용기록, 주소, 주문로그, 쿠키, 사용통신회선, 전자금융접속 장소 등

## ② 수집에 대한 동의 및 방법

당사는 고객의 개인정보 수집에 대한 동의를 계좌개설(지점/은행) 및 회원가입 신청 시 받고 있습니다.

온라인상에서는 고객의 개인정보 수집과 관련하여 당사의 개인정보 보호방침 또는 이용약관의 내용에 대해 ‘동의’ 버튼 또는 ‘동의안함’ 버튼을 클릭할 수 있는 절차를 마련하고 있으며, 고객이 ‘동의’ 버튼을 클릭하면 당사의 개인정보 수집에 대해 동의한 것으로 봅니다.

당사는 고객의 개인정보 수집은 지점을 통한 계좌개설 시, 은행연계를 통한 계좌개설 시, 회원가입 시, 계좌개설 신청 시, 기타 상담 등의 필요로 개인 정보를 수집합니다.

## 제7조 개인정보의 파기에 관한 사항

당사는 고객 개인정보의 수집목적이 달성될 때까지 고객의 개인정보를 보유합니다. 고객 개인정보는 수집목적 달성 후 관련 법령·규정, 회계기준 또는 당사의 이익보호에 따라 보유하여야 할 경우가 아닌 경우 파기됩니다. 일반적으로, 관할에 따라 적용되는 관련법령에 따라 보유기간은 최소한으로 합니다.

귀하는 계좌개설 및 회원가입 시 개인정보의 수집·이용 및 제공에 대해 동의한 내용은 언제든지 철회하실 수 있습니다. 계좌폐쇄/회원탈퇴 방법은 당사 지점을 방문하여 처리하실 수 있습니다. 철회요청이 있는 개인정보에 대해서는 해당 수집 및 이용목적이 달성된 후 지체없이 파기하는 것을 원칙으로 하되, 고객이 회원가입 등을 위해 입력하신 정보는 내부 방침 및 기타 관련 법령에 따라 일정기간 저장 후 파기될 수 있습니다. 이 때 일정기간 저장된 개인정보는 법률에 의한 경우가 아니고서는 보유 되어지는 이외의 다른 목적으로 이용되지 않습니다.

## 제8조 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항

당사는 고객의 인터넷 이용정보를 수시로 저장하고 찾아내는 ‘쿠키(cookie)’를 운용합니다. 쿠키(cookie)는 서버가 고객님의 인터넷 이용 습관을 분석하기 위해 사용되는 파일입니다. 쿠키란 당사의 홈페이지를 운영하는데 이용되는 서버가 귀하의 브라우저에 보내는 아주 작은

텍스트 파일로서 귀하의 컴퓨터 하드디스크에 저장됩니다.

당사는 다음과 같은 목적을 위해 쿠키를 사용합니다.

- ① 고객별 접속 빈도나 방문시간 등을 분석하고 고객의 취향과 관심상품을 파악하여 타겟(target) 마케팅 및 서비스 개편 등의 척도로 활용합니다.
- ② 매매한 주식, 금융상품 등에 대한 정보와 관심있게 둘러본 항목들에 대한 자취를 추적하여 다음 번 거래시 개인 맞춤서비스를 제공하는 데 이용합니다.
- ③ 당사가 진행하는 각종 이벤트에서 귀하의 참여정도 및 방문횟수를 파악하여 차별적인 응모 기회를 부여하고 개인의 관심분야에 따라 차별화된 정보를 제공하기 위한 자료로 이용됩니다.

고객은 쿠키 설치에 대한 선택권을 가지고 있습니다. 따라서 고객이 직접 웹브라우저에서 옵션을 선정함으로써 모든 쿠키를 허용하거나 쿠키가 저장될 때마다 확인을 거치거나 아니면 모든 쿠키의 저장을 거부할 수도 있습니다. 다만, 고객께서 쿠키설치를 거부하셨을 경우, 당사의 일부 서비스를 제공받지 못하는 경우가 발생할 수 있음을 알려드립니다.

## 제9조 개인정보 보호책임자 및 관리책임자, 관리담당자에 관한 사항

당사는 고객의 개인정보의 처리에 관한 업무를 총괄해서 책임질 개인정보 보호책임자와 고객의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 불만을 처리하기 위하여 개인정보 관리책임자 및 관리담당자를 두고 있습니다.

- ① 개인정보 보호책임자
  - 이름 : 김경호
  - 소속 : 정보시스템본부
  - 직위 : 본부장
  - 전화 : 02-6309-4560
- ② 개인정보 관리책임자
  - 이름 : 한상규
  - 소속 : 정보시스템팀
  - 직위 : 팀장
  - 전화 : 02-6309-2881
- ③ 개인정보 관리담당자
  - 이름 : 남계진
  - 소속 : 정보시스템팀
  - 직위 : 주임
  - 전화 : 02-6309-2654

### 제10조 개인정보침해 관련 상담 및 신고

개인정보침해에 대한 신고 및 상담이 필요하신 경우에는 정보통신부 산하 공공기관인 한국정보보호진흥원(KISA)내 개인정보침해신고센터로 문의하시기 바랍니다.

- 개인정보침해신고센터 (<http://www.1336.or.kr>) : (국번없이)118

### 제11조 개인정보 처리방침의 변경에 관한 사항 및 고지의무

이 개인정보 처리(취급)방침은 법령 및 정책 또는 보안기술 등의 변경에 따라 내용의 추가, 삭제 및 수정이 있을 수 있으며, 변경하는 경우에는 변경 및 시행의 시기, 변경된 내용을 지속적으로 당사 홈페이지를 통해 고지하도록 하겠습니다.

- 개인정보보호법 시행(11.09.30)에 따라 기존 개인정보 취급방침(2008.6.23시행)을 개인정보 처리(취급)방침으로 통합·변경 시행(2011.09.30)
- 개인정보 처리구분별 처리목적 및 처리항목에 대한 구체적인 나열을 위한 개정(2012.03.30)

### 제12조 개인정보의 안전성 확보조치에 관한 사항

당사는 귀하의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 내부 관리계획 수립, 접속기록 보관 등 안전성 확보에 필요한 기술적·관리적 및 물리적 조치를 다음과 같이 하고 있습니다.

#### ① 관리적 조치

1. 개인정보의 안전한 처리를 위한 내부관리계획의 수립
2. 개인정보를 직접 취급하는 임직원 및 수탁자 등에 대한 교육계획 수립 및 실시
3. 내부관리계획에 따른 정기적인 자체 점검의 실시

#### ② 기술적 조치

1. 시스템에 대한 접근 권한을 업무 수행에 필요한 최소 범위로 차등 부여 하고 있음
2. 정보통신망을 통한 불법적인 접근 및 침해사고 방지를 위해 침입차단 및 침입탐지시스템을 운영하고 있음
3. 시스템의 접속 기록의 보관 및 위/변조 방지를 위해 로그관리 시스템 운영 및 정기 백업을 실시하고 있으며, 개인정보 문서의 도난/분실에 대응하기 위해 문서암호화 솔루션(DRM 시스템)을 적용하고 있음
4. 개인정보처리시스템 또는 업무용 컴퓨터에 악성 프로그램을 방지/치료 할 수 있는 백신소프트웨어 등의 보안프로그램을 설치/운영하고 있음

#### ③ 물리적 조치

당사는 정보유출 등을 방지하기 위해 외부인의 출입을 통제하는 출입통제 시스템 및 장비를 상시 운영하고 있습니다. 또한 본사 및 사업장, 각 지점에서는 24시간 CCTV 및 보안업체의 경비시스템이 운영되고 있고 주요 통제구역은 별도의 시건된 장소에 설치되어 인가된 자만이 출입할 수 있도록 하고 있습니다.

개인정보 처리(취급)방침 제정·시행일 : 2011년 9월 30일

개인정보 처리(취급)방침 개정일 : 2012년 3월 30일