

개인정보 처리방침

메리츠증권 주식회사(이하 '당사'라 합니다)는 고객의 개인정보를 소중하게 생각하고 안전하게 보호하기 위하여 최선의 노력을 다하고 있습니다.

당사는 고객의 개인정보를 보호하여 개인정보 유출로 인한 피해가 발생하지 않도록 「개인정보보호법」 및 관련 법규와 지침을 준수하고 있으며, 개인정보 처리방침을 통하여 고객께서 제공하시는 개인정보가 어떠한 용도와 방식으로 이용되고 있으며 개인정보보호를 위해 어떠한 조치가 취해지고 있는지 알려드립니다.

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

본 개인정보 처리방침의 순서는 다음과 같습니다.

1. 개인정보의 처리 목적
2. 개인정보의 처리 및 보유 기간
3. 14세 미만 아동의 개인정보 처리에 관한 사항
4. 개인정보의 제3자 제공에 관한 사항
5. 개인정보처리의 위탁에 관한 사항
6. 정보주체와 법정대리인의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항
7. 처리하는 개인정보의 항목
8. 개인정보의 파기절차 및 파기방법
9. 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항
10. 추가적인 이용·제공 판단기준
11. 개인정보 보호책임자, 담당 부서에 관한 사항
12. 개인정보침해 관련 상담 및 신고
13. 개인정보 처리방침의 변경에 관한 사항 및 고지의무
14. 개인정보의 안전성 확보조치에 관한 사항

제1조 개인정보의 처리(수집·이용조회) 목적

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

구분	금융거래 설정 등		고객 편의 서비스 제공
수집·이용목적	공통	<ul style="list-style-type: none"> ■ (금융)계약의 체결·유지·이행·관리·개선 ■ 법령상 의무이행(실명확인, 특정금융거래보고, 불공정거래예방, 적합성확인 등) ■ 금융사고 방지(본인확인, 이상금융거래탐지 등), 분쟁·민원처리 등 사고 조사 ■ 통계 및 분석 리스크 관리, 고객서비스 품질 향상 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 상품·서비스 홍보 및 판매 권유(상담), 투자정보제공의 마케팅 활용 ■ 상품·경품·사은품 지급과 관련된 이벤트 참여, 자산/세무상담 및 연계 서비스 제공 ■ 상기 목적 달성을 위한 본인확인, 통계 및 분석
	신용공여/미수/파생상품	<ul style="list-style-type: none"> ■ 신용공여, 미수, 파생상품계좌 설정 계약의 체결·유지·이행·관리·개선 	
	비과세종합저축/개인종합자산관리(ISA)/연금저축	<ul style="list-style-type: none"> ■ 비과세종합저축/개인종합자산관리(ISA)/연금저축 계약의 체결·유지·이행·관리·개선 	
	해외주식, 해외파생상품, 외화금융상품	<ul style="list-style-type: none"> ■ 해외주식, 해외파생, 해외금융상품, 설정 계약의 체결·유지·이행·관리·개선 ■ 국내외 세법 및 조세협약에 따른 원천징수의 이행 ■ 미국원천징수 관련 QI제도 이행(미국 납세의무자의 역외탈세 방지) 	
조회목적	<ul style="list-style-type: none"> ■ 신용공여/미수/파생상품/해외파생상품 거래계약의 설정 가능 여부 판단을 위한 개인(신용)정보 조회 ■ (금융)계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 계약유지 및 사후관리 ■ 법령상 의무이행(실명확인, 특정금융거래보고, 불공정거래예방 등) ■ 금융사고 방지(본인확인), 분쟁·민원처리 등 사고 조사 		

제2조 개인정보의 처리 및 보유 기간

당사는 정보주체로부터 수집한 개인정보를 수집·이용 목적이 달성될 때까지 보유하며, 원칙적으로 개인정보의 처리목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기합니다.

1. 금융거래와 관련한 개인(신용)정보는 동의일로부터 (금융)거래 종료일 이후 5년까지 보유·이용합니다.
2. 상품서비스 안내 등 마케팅을 위한 개인(신용)정보는 동의일로부터 (금융)거래 종료일 또는 동의 철회 시까지 보유·이용 합니다.

다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 관련 세법 등 관련 법규 상 의무이행 및 내부규정, 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 현재 거래중인 고객의 정보와 별도로 분리하여 제출 등에 활용할 수 있습니다.

대상이 되는 정보와 관련 근거, 처리 및 보유기간은 아래와 같습니다.

대상	법적근거	처리 및 보유기간
투자권유, 금융상품의 매매 투자재산의 운용 등과 관련된 자료	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제60조(자료의 기록·유지) 및 동법 시행령 제62조(자료의 기록·유지)	10년 (자료 성격에 따라 일부 상이)
거래정보 등에 관한 기록	금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조의3(거래정보등의 제공 내용의 기록·관리)	5년
전자금융거래에 관한 기록	전자금융거래법 제22조(전자금융거래기록의 생성·보존 및 파기)	5년
계약서, 거래신청서 등 영업에 관한 중요서류 및 전표 등 이와 유사한 서류	상법 제33조(상업장부등의 보존)	10년 (전표 및 유사 서류 5년)
실지명의 확인 및 보고대상 금융거래자료 송금인 및 수취인에 관한 정보	특정금융거래의 보고 및 이용에 관한 법률 제5조의4(금융회사등의 금융거래등 정보의 보유기간 등)	금융거래 종료 후 5년
민원/VOC 관련 기록	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제60조(자료의 기록·유지) 및 금융소비자 보호에 관한 법률 제28조(자료의 기록 및 유지·관리 등)	10년

제3조 14세 미만 아동의 개인정보 처리에 관한 사항

- ① 회사는 14세 미만 아동의 개인정보를 처리하기 위하여 동의가 필요한 경우에는 해당 아동의 법정대리인으로부터 동의를 받습니다.
- ② 회사는 14세 미만 아동의 개인정보 처리에 관하여 법정대리인 동의를 받을 때에는 아동에게 법정대리인의 성명, 가족관계, 연락처 등 최소한의 정보를 요구할 수 있으며, 개인정보보호법 시행령 제17조의2 제1항에 따라 필요한 서류를 확인하고 법정대리인으로부터 직접 서명을 받습니다. 단, 비대면인 경우에는 서류 확인이 완료된 법정대리인이 직접 본인의 계정에서 해당 아동의 개인정보 처리를 수락합니다.
- ③ 14세 미만 아동에 대한 권리행사는 본 처리방침에 따라 요구할 수 있습니다.

제4조 개인정보의 제3자 제공에 관한 사항

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

귀하의 개인정보를 제공하거나 공유하는 경우에는 사전에 제공받는자, 목적, 제공하는 개인정보 항목 등을 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
- 법원의 명령에 의하여 개인정보를 제공하는 경우
- 통계법 등 관련 법률에 따라 통계작성·학술연구 또는 시장조사를 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 가공하여 제공하는 경우

당사는 금융거래 설정 및 유지 등을 위하여 관계기관 및 제휴업체에 개인 정보 일부를 제공하고 있으며, 제공하는 대상 기관은 다음과 같습니다.

관계기관명	정보제공목적	제공정보
한국신용정보원 (신용정보집중기관) / NICE평가정보 (신용정보회사)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 신용공여/미수/파생상품거래 계약의 체결·유지·이행·관리·개선을 위한 신용정보 조회(조기경보시스템 포함) ■ 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보 집중기관의 업무수행 ■ 본인의 신용 판단 및 본인확인 등 법령에서 정한 신용정보회사의 업무수행 ■ 법령상 의무이행, 금융사고 방지, 분쟁·민원 처리 등 사고 조사 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 고유식별정보(주민등록번호, 외국인 등록번호) ■ 대출, 금리정보 ■ 미수(채권) 발생 및 해소 정보, 연체 및 해소정보 등

업체명	정보제공목적	제공정보	보유이용기간	이전시기 및 방법
세무법인 다림	<ul style="list-style-type: none"> ■ 신고대행 연계 서비스 (증여세, 국내주식/파생상품 양도소득세 및 금융소득 종합과세) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 성명, 주민등록번호, 연락처, 증여신고 관련 정보, 국내주식거래내역, 파생상품 등 양도소득금액, 소득 총액, 소득공제 증빙 서류, 종합소득신고 안내문, 주택임대소득 관련 계약서 등 	계약효력 종료일까지 (단 법령에 의한 보유기간 별도)	세무법인의 자료 요청 시 우편등기 및 보안메일 발송
세무법인 더 원	<ul style="list-style-type: none"> ■ 해외주식 양도소득세 신고대행 서비스 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 성명, 주민등록번호, 연락처, 해외주식거래내역 등 	계약효력 종료일까지 (단 법령에 의한 보유기간 별도)	세무법인의 자료 요청 시 보안메일 발송

<p>해외거래소 (미국 : CME, NYSE, NASDAQ, AMEX, BLUE OCEAN 일본 : TSE, 중국 : SSE, SZSE, CIIS, 홍콩 : HKEX, 싱가포르 : SGX, 유럽 : EUREX 등) 해외 금융감독당국 (미국 : SEC, IRS 중국 : CSRC, 홍콩 : SFC) 해외주식/파생중개기관(미국 : INSTINET, DB, SG, RJO, CANTOR, DRIVWEALTH, APEX, 일본 : INSTINET 중국 : CMS, SWHY, 베트남 : HSC 등)</p>	<p>■ 해외주식 또는 파생상품 거래에 따른 해외거래소 등의 자료 요청(이상거래 판단, 실시간 해외주식 시세 사용자 보고 등)</p>	<p>■ 성명(영문명), ID, 고유식별번호, 거래내역 등</p>	<p>정보제공 요청기관에서 지정한 기간</p>	<p>해외거래소, 해외 금융감독당국, 해외중개기관의 자료 요청 시 보안 메일 또는 기관 웹페이지 업로드</p>
--	--	--------------------------------------	---------------------------	---

당사는 고객의 개인(신용)정보를 상품서비스 안내 등의 목적으로 제3자에게 제공하지 않습니다.

제4조의 2 개인정보의 국외이전에 관한 사항

당사는 개인정보보호법 제17조 제1항 제2호 제28조의8 제1항 제1호에 따라 고객으로부터 개인정보의 국외이전에 대한 별도의 동의를 받은 경우, 또는 동법 제28조의8 제1항 제2호에 따라 법률, 대한민국을 당사자로 하는 조약 또는 그 밖의 국제협정에 개인정보의 국외 이전에 관한 특별한 규정이 있는 경우에 한하여 고객의 개인정보를 국외로 이전하고 있습니다. 정보주체는 개인정보의 국외이전에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, 위 국외이전되는 개인정보의 이전에 대한 동의는 해외주식/해외파생상품/외화금융상품 거래 계약의 설정을 위한 필수적 사항이므로 동의를 거부하실 경우 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행, (금융)거래관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.

■ 해외거래소

이전 국가	이전받는 자	이전항목	이전시기 및 방법	이용목적	보유기간
미국	New York Stock Exchange (market-data-services@nyse.com) Chicago Mercantile Exchange (dataservices@cmegroup.com) NASDAQ Stock Market (admin@utpplan.com) Blue Ocean (Edward.Wishik@blueocean-tech.io)	영문명, 영문 주소 (자택, 직장), 연락처 (휴대폰, 자택, 직장), 이메일 주소, 직업, 직장명, 부서, 국적 등 해외거래소가 요청하는 자료	이전시기 : 해외주식 실시간 시세 감사 진행 시 관련 실시간 시세 신청 내역 및 관련 고객정보 요구 시 이전방법 :	· 이상거래 판단 · 실시간시세 신청정보 제공 · 해외거래소 라이선스 규정 준수 여부 확인 · 대량거래 보고 및 불공정거래 예	(금융)거래 종료일로부터 5년(단, 법령상 의무이행을 위한 경우에는 분리하여 별도 보관, 각 국가별 거래소 등의 업무 규약에 따른 목적 달성시
일본	Tokyo Stock Exchange(mains-user@jpx.co.jp)				

중국	Shanghai Stock Exchange, China Investment Information Services (marketing@ciis.com.hk), Shenzhen Stock Exchange (stephanie@cninfo.com.cn)		보안메일, 각 거래소 웹페 이지 등록 또는 각 해 외거래소가 요청하는 방 법	방	까지)
홍콩	Hong Kong Exchange (hkex-is@hkex.com.hk)				
싱가폴	Singapore Exchange (finance@sgx.com)				
유럽	Europe Exchange (info@eurexclearing.com)				

■ 해외주식/파생 중개기관

이전 국가	이전받는 자	이전항목	이전시기 및 방법	이용목적	보유기간
미국	Instinet, Cantor(212-938-5000), DB(deutsche.bank@db.com), SG(APAC-CFM@sgcib.com), RJO(clientservices@rjobrien.com) Drivewealth(themelis@drivewealth.c om), APEX(schoi@apexfintechsolutions.c om)	계좌번호	이전시기 : 해외주식/해 외 파생 상품 주문 시 이전방법 : 정보통신망 을 통해 해 외 중개 사 에 전달	· 이상거래 판단 · 대량거래 보고 및 불공정거래 예방	(금융) 거래 종료일로부터 5년(단, 법령상 의무 이행을 위한 경우에는 분 리하여 별도 보관, 각 국 가별 거래소 등의 업무 규약에 따른 목적 달성시 까지)
일본	Instinet(Asia.Support@instinet.com)				
중국/ 홍콩	CMS(krsales@cmschina.co.kr), SWHY(korea@swwhyhk.com)				
베트남	HSC(support@hsc.com.vn)				

■ 해외 감독기관

이전 국가	이전받는 자	이전항목	이전시기 및 방법	이용목적	보유기간
미국	IRS, 조세협약에 따른 해외 국세청/예탁 원(현지보관 기관 포함) (해외감독기관의 연락처는 각 감독기관 의 대표전화번호를 따름)	- 성명, 영문 명, 생년월일, 주소(자택, 직 장), 영문주소, 연락처(휴대 폰, 자택, 직 장), 직업군, 성별, 국적, 세법상 거주 지, 국내거소 신고번호, 납 세자식별번호 (TIN: Taxpayer Identification Number, SSN 포함), HTS ID, 기타 미 국세청 또는	이전시기 : Q1신고 연1회 (미국, Q1신 고), 제한세율 신청 시 수시 발생 이전방법 : 정 보통신망(한국 예탁원, Citi, HSBC) 및 국 제우편(HSBC) 또는 감독기 관에서 요청 하는 방법을 통해 미국 및 조세협약 국 가에 이전	· 이상거래 판 단 · 대량거래 보 고 및 불공정 거래 예방 · 세법 및 조 세협약에 따 른 미국원천 징수 관련 QI 제도 이행(미 국 납세의무 자의 역외탈 세 방지)	(금융)거래 종 료일로부터 5 년(단, 법령상 의무이행을 위한 경우에 는 분리하여 별도 보관, 각 국가별 거래 소 등의 업무 규약에 따른 목적 달성 시 까지)

미국	SEC (해외감독기관의 연락처는 각 감독기관의 대표전화번호를 따름)	해외 감독기관 및 중개기관이 요청하는 자료 - 계좌번호, 금융거래정보 (거래의 종류, 거래조건, 일시, 금액 설정 생성정보), 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 이용, 상담 등을 통해 생성되는 정보, 소득정보 (소득금액, 소득의 종류, 원천징수금액), 기타 미국세청 또는 해외감독기관 및 중개기관이 요청하는 자료	이전시기 : 해외금융감독기관 요청 시 이전방법 : 보안메일 또는 감독기관에서 요청하는 방법		
홍콩	SFC (해외감독기관의 연락처는 각 감독기관의 대표전화번호를 따름)				
중국	CSRC (해외감독기관의 연락처는 각 감독기관의 대표전화번호를 따름)				

제5조 개인정보처리의 위탁에 관한 사항

당사는 서비스 향상 및 원활한 계약사항의 이행 등을 위하여 개인정보 처리업무를 외부 전문업체에 일부 위탁하고 있으며, 개인정보 처리위탁으로 인하여 정보주체의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 수탁사를 교육하고, 현황점검 등을 통하여 수탁사가 개인정보를 안전하게 처리하는지를 감독하고 있습니다.

당사가 개인정보 처리를 위탁하고 있는 수탁사는 다음과 같습니다.

■ 수탁업체 현황

업체명	위탁업무내용	제공정보
은행 (KB,우리,씨티,부산,iM,하나,신한,토스뱅크)	은행연계계좌 개설	성명, 주민번호, 주소, 전화번호
데이터존	거래내역(잔고) 통보 및 기타 우편물 발송	성명, 주소, 계좌번호, 거래내역
NICE평가정보	본인인증	성명, 주민번호, 전화번호
씽크에이티	ARS추가인증	성명, 전화번호, 이체금액
이비즈엔시스템	메시지발송	휴대전화번호, 팩스번호 등
	카카오 알림톡	휴대전화번호
하나금융티아이	전자문서보관	성명, 주민번호, 주소, 계좌번호
코스콤	전자금융사기 통합콜센터	성명, 계좌번호
	개인신용정보 전송요구권에 따른 거점중계기관 이용	성명, 계좌번호, 잔액, 거래내역 등

서울평가정보	채권추심대행	성명, 주민번호, 주소, 전화번호, 연락처 등
(주)핵토파이낸셜, 하이픈코퍼레이션	펌뱅크(자동이체)	성명, 계좌번호
연합인포맥스	해외상품 모의투자	성명, e-mail, 전화번호
통인안전보관	보존문서 보관	성명, 주소, 계좌번호 등
한국예탁결제원	연금계좌이체업무 수행	성명, 주민번호, 계좌번호 등
콜게이트	보이는 ARS 등 스마트폰화면 서비스 제공	휴대전화번호, 앱 푸시 ID
GS엠비즈(주)	모바일 기프트 발송	휴대전화번호
(주)카카오	카카오 인증서비스	생년월일, 휴대폰번호, 성명
	카카오 전자문서발송	성명, 휴대전화번호, 생년월일, CI
NICE평가정보	연계정보(CI)발급	주민등록번호, 외국인등록번호
NICE 피앤아이	TR보고업무	계좌번호, 성명, 생년월일
마더브레인	이벤트운영 및 경품 관련 업무	성명, 휴대전화번호, 닉네임(SNS ID)
(주)인지소프트	방문판매서비스 이용	계좌번호, 성명, 생년월일, 잔고 등
메타엠	전화상담(콜센터)	계좌번호, 성명, 휴대폰번호, 생년월일, 주소 등

■ 재위탁 현황

업체명(수탁자)	재위탁 받는자(재수탁자)	재위탁 업무
GS엠비즈(주)	LG유플러스	모바일쿠폰 문자 발송
마더브레인	그린브릭스	경품 발송
	케이티알파	경품 발송
인지소프트	네이버 클라우드	클라우드 인프라 제공
	엔삼 클라우드	클라우드 인프라 기술지원
이비즈엔시스템	KT	문자 발송
	비즈톡	카카오 알림톡
	LG유플러스	팩스 발송

제6조 정보주체와 법정대리인의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항

귀하는 언제든지 당사에 등록되어 있는 귀하의 개인정보를 열람, 전송요구, 정정·삭제, 처리정지 및 동의철회, 개인정보보호법 제37조의2에 따른 자동화된 결정에 대한 거부·설명 등의 권리를 행사하실 수 있습니다.

- 고객님의 개인정보에 대한 열람 또는 정정을 하고자 할 경우에는 홈페이지의 'MY메리츠-MY정보관리-계좌정보관리-고객정보조회/변경 또는 고객연락처변경' 메뉴 또는 HTS를 클릭하여 직접 열람 또는 정정하실 수 있습니다.

- 고객님의 개인정보에 대하여 삭제·처리정지를 원하시는 경우 지점을 통해 요구할 수 있습니다.

- 고객님의 사정으로 인터넷을 이용하실 수 없거나 당사의 시스템에 장애가 발생한 경우에는 해당 지점 또는 당사 고객센터(1588-3400)로 전화하셔서 처리하실 수 있습니다.

- 개인정보 열람 및 처리정지 요구는 개인정보 보호법 제35조 제4항, 제37조 제2항에 의하여 정보주체의 권리가 제한될 수 있습니다. 개인정보의 삭제 요구는 다른 법령에서 그 개인정보가 수집 대상으로 명시되어 있는 경우에는 그 삭제를 요구할 수 없습니다.

당사가 완전히 자동화된 시스템(인공지능 기술을 적용한 시스템 포함)으로 개인정보를 처리하여 이루어지는 자동화된 결정을 한 경우에는 정보주체는 그 자동화된 결정에 대한 설명을 요구하거나 거부할 수 있는 권리를 행사할 수 있습니다.

※ 당사는 현재 자동화 평가를 수행하고 있지 않습니다.

제7조 처리하는 개인정보의 항목

1. 정보주체의 동의를 받지 않고 처리하는 개인정보 항목

당사는 다음의 개인정보 항목을 정보주체의 동의없이 처리하고 있습니다.

처리 목적	처리 항목	법적 근거
휴면계좌 조회	주민등록번호	■ 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제37조의2 제4항
전기통신 금융사기에 이용된 전화번호의 이용중지	신고인의 전화번호, 이동통신사, 통화 또는 문자 수신 시각	■ 전기통신금융사기 피해방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 제13조의3 ■ 전기통신사업법 제32조의3
대외기관 요청에 따른 정보제공 등을 위한 목적(기관별 상이)	계좌명, 주민번호 또는 계좌번호	■ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조 제1항 제2호 ■ 상속세 및 증여세법 제83조 ■ 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제32조 제6항 제7호 ■ 형사소송법 제215조 ■ 민사소송법 제294조 ■ 가사소송법 제8조
민원 접수 및 처리	성명, 주소, 주민등록번호, 휴대전화번호	■ 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제37조의2
압류, 추심, 해제	이름, 주소, 주민등록번호	■ 민사집행법 제237조에 따른 진술서
소송 응소, 비용 추심 등	이름, 주소, 전화번호, 팩스번호, 이메일	■ 민사집행법 등 관련 법령(민사소송규칙 제2조)
대외기관 요청에 따른 정보제공	계좌번호, 주민등록번호	■ 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제5조(비실명자산소득에 대한 차등과세)
펀드규약 변경시 수익자의 동의서 징구 목적	계좌명, 서명(또는 인감)	■ 자본시장법과 금융투자업에 관한 법률 제 188조 및 동법 시행령 제217조
사고 예방을 위한 계좌 개설 등 업무 시 개인정보노출자 여부 확인	성명, 전화번호, 휴대폰번호, 주민등록번호	■ 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 제 17조 및 제37조 ■ 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제37조의2 제4항

2. 정보주체의 동의를 받아 처리하는 개인정보 항목

당사는 다음의 개인정보 항목을 개인정보보호법 제15조제1항제1호에 따라 정보주체의 동의를 받아 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리 및 상품서비스의 제공을 위한 필수적 정보 및 선택적 정보를 다음과 같이 처리하고 있습니다.

구분		처리항목
필수 (공통)	수집·이용 항목	<ul style="list-style-type: none"> ■개인식별정보 : 성명, 고유식별정보(주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호, 운전면허번호), 국내거소신고번호, 주소, 연락처, 직업, 국적, 성별, 거주지구분, 거주지국가, 연계정보 CI, 영문명 ■거래매체관련정보 : ID, 매체종류, IP/MAC 주소, 이용단말기정보 ■고객확인정보(CDD/EDD) : 고객신원정보, 거래목적 및 자금출처, 예상거래, 대리인·의뢰인 등 특수관계자 정보 ■본인확인정보 : 해외납세자여부, 해외납세의무국가, 납세자번호 ■금융거래정보 : 상품 및 서비스의 종류, 거래조건, 거래일시, 금액 등 거래 설정내역, 기타 생성정보 ■대리인의 경우 : 성명, 생년월일, 고유식별정보, 연락처, 국적, 직업, 직장명, 국내거소신고번호, 본인과의 관계, 주소
필수 (상품별)	절세상품	■가입요건정보 : 피보험자의 질병(병명)정보, 질병(병명) 검사여부, 장애인 여부, 국가(독립)유공상이자, 고엽제후유증 환자, 기초생활보장 수급자, 5·18민주화운동부상자
	파생상품	■거래자격 판단정보 : 특정 금융투자상품거래를 위한 교육 이수번호, 자격증번호
	외화증권거래	■외화거래정보 : 영문명, 납세자식별번호(TIN : Taxpayer Identification Number, SSN 포함), 세법상 거주지, 기타 미 국세청 및 해외각국거래소가 요청하는 자료
	비대면 계좌개설 안심차단	금융거래 안심차단 신청내역 정보, 사망자 정보
	해당 금융거래상품 가입 또는 서비스 이용 등을 위하여 법령 등 규정에서 요구하는 필수적 정보	
선택	수집·이용 항목	■성명, ID, 금융거래정보(거래일시, 상품종류, 거래금액, 평가손익, 잔고, 거래매체, 상담채널, 거래설정정보, 마케팅동의여부), 투자성향, 소득, 주소, 연락처, 생년월일, 성별
	위탁 /제공항목	당사는 고객의 개인(신용)정보를 상품서비스 안내 등의 목적으로 처리업무를 제3자에게 위탁/제공하지 않습니다.

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

제8조 개인정보 파기절차 및 방법

당사는 개인정보의 보유기간이 경과, 처리목적 달성 등 개인정보가 불필요하게 되었을 때에는 지체 없이 해당 개인정보를 파기합니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 다른 법률에 근거

하여 개인정보를 파기하지 아니하고 보존하여야 하는 경우에는 물리적 또는 기술적 방법으로 분리하여서 저장관리합니다.

- 분리보관하는 개인정보 항목 : 성명, 고유식별정보, 휴대전화번호, 주소, 이메일, 계좌정보 등

당사에서 처리하는 개인정보를 파기할 때에는 다음의 방법으로 파기합니다.

- 전자적 파일 : 복구·재생할 수 없도록 파기하거나, 다른 이용자의 개인정보와 분리하여 별도로 저장·관리함
- 인쇄물, 서면, 그 밖의 기록매체 : 파쇄 또는 소각.

제9조 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 응모기회를 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.

※ 설정 방법

- ① 웹 브라우저에서 쿠키 허용/차단
 - 크롬(Chrome) : 웹 브라우저 설정 > 개인 정보 보호 및 보안 > 인터넷 사용 기록 삭제
 - 엣지(Edge) : 웹 브라우저 설정 > 쿠키 및 사이트 권한 > 쿠키 및 사이트 데이터 관리 및 삭제
- ② 모바일 브라우저에서 쿠키 허용/차단

- 크롬(Chrome) : 모바일 브라우저 설정 > 개인 정보 보호 및 보안 > 인터넷 사용 기록 삭제
- 사파리(Safari) : 모바일 기기 설정 > 사파리(Safari) > 고급 > 모든 쿠키 차단
- 삼성 인터넷 : 모바일 브라우저 설정 > 인터넷 사용 기록 > 인터넷 사용 기록 삭제

제10조 추가적인 이용·제공 판단기준

당사는 개인정보보호법 제15조 제3항 및 제17조 제4항을 근거로 동법 시행령 제14조의 2에 따른 사항들을 고려하여 정부주체의 동의 없이 개인정보를 추가적으로 이용·제공할 수 있습니다.

이에따라 정보주체의 동의 없이 이용·제공을 하기 위해서 다음과 같은 사항을 고려하고 있습니다.

- ① 개인정보를 추가적으로 이용·제공하려는 목적이 당초 수집 목적과 관련성이 있는지 여부
- ② 개인정보를 수집한 정황 또는 처리 관행에 비추어 볼 때 추가적인 이용·제공에 대한 예측가능성이 있는지 여부
- ③ 개인정보의 추가적인 이용·제공이 정보주체의 이익을 부당하게 침해하는지 여부
- ④ 가명처리 또는 암호화 등 안전성 확보에 필요한 조치를 하였는지 여부

※ 금융거래 서비스 제공 시 수집된 개인정보 항목을 최소화하여 업무처리 하거나, 중요 개인정보를 대체 항목으로 변환 처리하는 등의 추가적인 이용·제공 업무 수행

제11조 개인정보 보호책임자, 담당 부서에 관한 사항

당사는 고객의 개인정보의 처리에 관한 업무를 총괄해서 책임질 개인정보 보호책임자와 고객의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 불만을 처리하기 위하여 개인정보 관련 업무 담당부서를 두고 있습니다.

구분	개인정보 보호책임자	개인정보 보호 담당부서
담당	정보보호본부장 임순삼 관리이사	정보보호팀
전화번호	02-6454-4975	

제12조 개인정보침해 관련 상담 및 신고

개인정보침해에 대한 신고 및 상담이 필요하신 경우에는 아래 기관에 문의하시기 바랍니다.

- 개인정보침해신고센터(privacy.kisa.or.kr) : (국번없이) 118
- 개인정보 분쟁조정위원회(kopico.go.kr) : (국번없이) 1833-6972
- 대검찰청(www.spo.go.kr) : (국번없이) 1301
- 경찰청 (ecrm.cyber.go.kr) : (국번없이) 182

제13조 개인정보 처리방침의 변경에 관한 사항 및 고지 의무

이 개인정보 처리방침은 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.)
- 개인정보 보호책임자 변경 지정에 따른 해당 책임자의 성명, 소속, 연락처 공개(2012.06.29.)
- 개인정보에 대한 처리를 위탁하는 업체명 및 개인정보처리 위탁목적 업데이트(2012.09.03.)
- 개인정보를 제공하는 제휴업체 및 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2014.03.20.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 및 개인정보 관리책임자.담당부서 업데이트(2014.06.09.)
- 개인정보 처리 목적, 기간, 제공, 위탁, 파기에 대한 세부내용 보완(2014.11.24.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 및 개인정보 관리책임자.담당부서 업데이트(2015.11.11.)
- 신용정보집중기관 및 개인정보 관련 제도담당 부서 업데이트(2016.02.29.)
- 개인정보침해 관련 상담 및 신고센터 정보 업데이트(2017.09.20.)
- 명칭 변경('처리(취급)방침'→'처리방침') 및 개인정보에 대한 처리를 위탁하는 업체정보 업데이트 (2019.03.29.)
- 개인정보보호책임자, 관리책임자, 담당부서 정보 업데이트(2019.09.06.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2020.01.06.)
- 종금업무 종료에 따른 사명 변경 및 위탁업체정보 업데이트 (2020.04.06.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2020.05.12.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 및 개인정보관리책임자 정보 등 업데이트(2020.09.29.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 및 개인정보관리책임자 정보 등 업데이트(2021.06.01.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 및 제휴업체 정보 업데이트(2021.10.29.)
- 개인정보침해 피해 구제기관 현행화 등 (2021.11.24.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2022.03.02.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2022.03.22.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2022.04.19.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2022.07.06.)
- 개인정보의 처리 및 보유기간에 대한 세부내용 보완(2022.11.09)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2022.12.23.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트(2023.03.27.)

- 개인정보를 처리하는 위탁업체 및 처리하는 개인정보의 항목 업데이트 (2023.05.02.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 등 업데이트 (2023.09.15.)
- 개인정보 보호책임자 정보 등 업데이트 (2023.11.30.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 등 업데이트 (2024.03.04.)
- 개인정보의 처리목적, 보유기간, 권리의무에 대한 세부내용 보완 및 위탁업체 정보 등 업데이트 (2024.05.07.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트 (2024.06.12.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트 (2024.07.01.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트 (2024.09.11.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트 (2024.09.26.)
- 개인정보처리의 제3자 제공현황 및 국외이전에 관한 사항 업데이트 (2024.10.18.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트 (2025.01.02.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트 (2025.02.28.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 정보 업데이트 (2025.04.25.)
- 개인정보를 처리하는 위탁업체 및 제휴업체 정보 업데이트 (2025.06.16.)
- 개인정보를 처리하는 자산/세무 상담 연계 제공 서비스 확대 및 개인정보 처리방침 작성기준 반영 업데이트 (2025.08.14.)
- 개인정보 보호책임자 변경 및 개인정보 처리 수탁사 현행화 반영 업데이트 (2026.01.29.)
- 개인정보 처리 수탁사의 위탁업무 현행화 반영 업데이트 (2026.02.13.)

제14조 개인정보의 안전성 확보조치에 관한 사항

당사는 귀하의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 내부 관리계획 수립, 접속 기록 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 (DRM시스템)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 처리방침 제정·시행일 : 2011년 9월 30일

개인정보 처리방침 개정일 : 2012년 3월 30일

2012년 6월 29일

2012년 9월 3일

2014년 3월 20일

2014년 6월 9일

2014년 11월 24일

2015년 11월 11일

2016년 3월 12일

2016년 11월 21일

2017년 9월 20일

2019년 3월 29일

2019년 9월 6일

2020년 1월 16일

2020년 4월 6일

2020년 5월 12일

2020년 9월 29일

2021년 6월 1일

2021년 10월 29일

2021년 11월 24일

2022년 3월 2일
2022년 3월 22일
2022년 4월 19일
2022년 7월 06일
2022년 11월 09일
2022년 12월 23일
2023년 3월 27일
2023년 5월 2일
2023년 9월 15일
2023년 11월 30일
2024년 03월 04일
2024년 05월 07일
2024년 06월 12일
2024년 07월 01일
2024년 9월 11일
2024년 9월 26일
2024년 10월 18일
2025년 1월 2일
2025년 2월 28일
2025년 4월 25일
2025년 6월 16일
2025년 8월 14일
2026년 1월 29일
2026년 2월 20일