

개인정보처리방침 제정일 2011. 9.30.

개정일 2014.10.31

총 칙

- (1) 대우증권(주)(이하 "회사"라 합니다)는 개인정보보호를 매우 중요시하며, '개인정보보호법'의 내용을 준수하고 있습니다.
- (2) 회사는 '개인정보보호법'상의 '개인정보 처리방침'을 통하여 정보주체께서 제공하시는 개인정보가 어떠한 용도와 방식으로 이용되고 있으며 개인정보보호를 위해 어떠한 조치가 취해지고 있는지 알려드립니다.
- (3) 회사의 각종 서비스를 이용함으로써 수집하게 된 모든 개인정보는 적법한 절차에 따라 관리되며, 정보주체의 요구나 주문에 대한 처리 또는 정보주체께서 특정한 정보에 접근함과 그 외 회사의 서비스 향상을 위해 정보주체가 허락하는 범위 내에서 제한적인 용도로 사용하고 있습니다.
- (4) 회사는 개인정보 처리방침을 홈페이지 첫 화면에서 공개함으로써 정보주체가 언제나 용이하게 보실 수 있도록 조치하고 있습니다.

개인정보의 처리 목적

회사는 다음과 같은 목적을 위하여 개인정보 수집 등의 개인정보 처리를 하고 있습니다. 정보주체가 제공한 모든 정보는 필요한 용도 이외로는 사용되지 않으며, 이용 목적이 변경되거나 목적이외에 활용할 경우에는 정보주체에 대하여 사전 동의를 구할 것입니다.

- (1) 서비스 제공에 관한 계약의 성립
 - 본인식별 및 본인의사 확인, 거래관계의 설정 여부 판단, 거래관계 설정·유지·이행·관리 등
- (2) 서비스의 이행 및 제공
 - 특정 맞춤 서비스 제공, 콘텐츠 제공, 각종 보고서, 청구서 발송, 금융거래 본인 인증 및 금융서비스 제공, 금융투자상품 구매 및 결제 등
- (3) 정보주체 관리
 - 정보주체의 본인 확인, 개인 식별, 맞춤형 서비스의 가입 의사 확인, 만 14세미만 아동 개인정보 수집 시 법정대리인 동의여부 확인, 분쟁조정을 위한 기록보존, 불만처리 등 민원처리, 각종 고지사항 전달 등
- (4) 새로운 서비스, 신상품이나 이벤트 정보 안내 등
 - 신규 서비스 개발 및 맞춤형 서비스 제공, 각종 이벤트 및 광고성 정보제공, 경품지급 및 사은 행사 등 고객의 편의제공, 고객 만족도 조사 등
- (5) 금융사고 조사, 기타 법령상 의무이행 등

개인정보 처리 및 보유기간

- (1) 정보주체의 개인정보는 원칙적으로 개인정보의 처리 목적이 달성되면 지체 없이 파기합니다. 다만, '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 등 다른 법률에 따라 개인정보를 보존하여야 하는 경우에는 해당 법률에서 정하는 기간 동안 계속하여 보유·이용할 수 있습니다.
- (2) 계좌가 없는 준회원의 경우에는 회원탈퇴 시 까지 개인정보를 보유·이용합니다.

| 해당 내용 | 관련 법 조항 | 보존 년한 |
|------------------------------------|---------------------------|-------------|
| 금융투자업 영위와 관련한 자료 (투자권유 관련 자료 등) | 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 | 10년(자료별 상이) |
| 거래정보등의 제공내용 기록 관리 | 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 | 5년 |
| 전자금융 거래에 대한 기록 | 전자금융거래법 | 5년 |
| 웹 사이트 방문에 관한 기록 | 통신비밀보호법 | 3개월 |

개인정보의 제3자 제공

- (1) 정보주체의 개인정보는 원칙적으로 개인정보의 처리 목적에서 고지한 범위 내에서 사용되며, 정보주체의 사전 동의 없이는 동 범위를 초과하여 이용하거나 제3자에 제공하지 않습니다.
- (2) 다음의 경우에는 정보주체 사전 동의 없이 개인정보를 제3자에게 제공할 수 있습니다.
 - 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우
 - 정보주체와의 계약의 체결 및 이행을 위하여 불가피하게 필요한 경우
 - 정보주체 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 정보주체 또는 제3자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
 - 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우

※ 당사는 금융지주회사법 제 48조의2에 따라 KDB산은금융지주에 아래의 항목을 제공하고 있습니다.

개인정보의 제3자 제공에 대한 내용

| 제공대상자 | 정보제공목적 | 제공정보 |
|---------|----------|---------------------------|
| KDB금융지주 | 고객통합DB구축 | 주민번호(암호화)/성명 등 고객관리 정보 |

- (3) 상기 (2)이외에 정보주체의 개인정보를 제공할 경우에는 다음 각 항목에 대하여 개별적인 고지 및 정보제공에 관한 동의를 구하는 절차를 거치도록 하였습니다.
 - 개인정보를 제공받는 자
 - 개인정보를 제공받는 자의 개인정보 이용 목적
 - 제공하는 개인정보의 항목
 - 개인정보를 제공받는 자의 개인정보 보유 및 이용 기간
 - 동의를 거부할 권리가 있다는 사실 및 동의 거부에 따른 불이익이 있는 경우에는 그 불이익의 내용

개인정보처리의 위탁 및 제휴

- (1) 회사는 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.
- (2) 회사가 개인정보 처리를 위탁하고 있는 수탁사는 다음과 같습니다.

| 제공대상자 | 위탁업무내용 | 제공정보 |
|--|---|-------------------------------------|
| 대성전산 | 고객통보용원장 발송 및 반송업무, 신탁성과보고서, 펀드성과보고서, 월간거래내역 반기말성과보고서 발송 | 성명/계좌번호/주민번호뒷자리/주소/전화번호/잔고현황/월간거래내역 |
| 국민은행/기업은행/신한은행/씨티은행/농협/대구은행/새마을금고연합회/산업은행/우리은행/우정사업본부/SC은행/외환은행/부산은행/하나은행/광주은행 | 증권계좌개설 업무대행 | 고객명/해당은행 연계계좌번호 |
| 미래신용정보 | 채권추심 및 신용조사 | 당사계약서/고객명/주민번호/주소/미수채권잔액 |
| 나라신용정보 | 채권추심 | 고객명/고객번호/주소/연계계좌번호/채무금액/채무관련내용 |

- (3) 회사가 금융상품소개, 제휴서비스 제공 등을 위하여 제휴업체에 개인정보 일부를 제공하고 있으며, 제휴업체는 다음과 같습니다.

| 제휴업체 | 제휴목적 | 개인정보항목 |
|--|------------------|-----------------------------------|
| NICE신용평가정보 | 개인신용조회 | 고객명/주민번호 |
| PCA생명/미래에셋생명/BNP파리바카디프생명/삼성생명/한화생명/흥국생명/교보생명/KDB생명/하나생명/알리안츠생명/우리아비바생명/AIA생명/신한생명/NH농협생명 | 방카슈랑스판매 | 고객명/주민등록번호/계좌번호/우편번호/주소/연락처/이메일주소 |
| 제이에이치티/아이피네트웍스/리안투어엔모바일/한국경제TV/에이네트웍스/(주)와이로드 | 스마트요금지원 | 고객명/핸드폰번호 |
| KB저축은행/한국투자저축은행/HK저축은행/신안저축은행/동부저축은행/신한저축은행/LIG손해보험/오릭스캐피탈 | 신용연계대출 | 고객명/계좌번호 |
| 신한카드/외환카드/롯데카드/IBK카드 | CMA연계 신용·체크카드 발급 | 고객명/주민등록번호/주소 |

| | | |
|---------|------------|-----------------------|
| LIG손해보험 | 고객 단체보험 가입 | 고객명/주민등록번호/ 적립식 유형 |
|---------|------------|-----------------------|

(4) 상기 위탁 및 제휴업체 이외에 개인정보 처리 위탁사가 추가되거나 변경된 경우에는 회사 홈페이지에 게시하겠습니다. 다만, 회사가 재화 또는 서비스를 홍보하거나 판매를 권유하는 업무를 위탁하거나 관련 위탁사가 변경되는 경우에는 업무의 내용과 위탁사를 정보주체에게 별도로 고지하도록 하겠습니다.

정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법

- (1) 정보주체에게는 '개인정보보호법'에 따라 아래와 같이 권리가 부여되고 있습니다.
 - 개인정보 열람 요구
 - 개인정보의 정정·삭제 요구
 - 개인정보의 처리정지 요구 등
- (2) 정보주체가 상기 (1)의 권리·의무의 행사하고자 하는 경우에는 서면·전자우편·모사전송방법으로 회사에 행정안전부령으로 정하는 개인정보 열람요구서, 개인정보 정정·삭제요구서, 개인정보 처리정지 요구서를 제출하여야 합니다.
- (3) 만 14세 미만 아동의 권리·의무 행사 회사가 만 14세미만 아동의 개인정보 처리하는 경우 법정대리인은 아동의 개인정보에 대하여 상기 기재된 개인정보 처리의 동의 철회, 개인정보의 열람 요구, 정정·삭제 요구, 처리정지를 요구할 수 있으며, 방법 및 절차는 상기에 기재된 내용과 동일합니다.

처리하는 개인정보의 항목

회사가 '개인정보보호법'에 따라 처리하고자 하는 개인정보는 다음과 같습니다.

- (1) 필수적 정보
 - ※ 개인식별정보
 - 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 직업, 주소, 전자우편 주소, 전화번호 등 연락처
 - ※ (금융)거래정보
 - 상품종류, 거래조건(수수료율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정 및 내역정보(예탁금, 투자 또는 신탁자산 등)
 - ※ 신용평가를 위한 정보(여신거래에 한정)
 - 신용도판단정보 : 연체, 대위변제, 대지급, 부도 관련 발생사실 등
 - ※ 기타 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보
- (2) 선택적 정보
 - ※ 개인식별정보 외에 거래신청서에 기재된 정보 또는 정보주체가 제공한 정보
 - 주거 및 가족사항, 거주기간, 세대구성, 결혼여부 등
 - * 선택적 정보의 처리에 관한 동의는 거부하실 수 있으며, 다만, 동의하지 않으시는 경우 금융거래 조건 등에 불이익을 받으실 수 있습니다.

개인정보 파기

- (1) 다음과 같이 사유가 발생하는 경우에는 개인정보를 지체 없이 파기합니다. 다만, '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 등 다른 법률에 따라 개인정보를 보존해야 하는 경우에는 그러하지 아니합니다.
- 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 삭제하며 전자적 저장매체에 저장된 개인정보는 영구삭제 장치를 사용하여 파기합니다.

개인정보 보호책임자에 관한 사항

- (1) 회사는 정보주체의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 의견수렴, 불만을 처리하기 위하여 아래와 같이 개인정보보호책임자를 지정하고 있습니다. 정보주체는 회사가 제공하는 서비스 이용과 관련하여 의견이나 불만사항 등이 있는 경우에는 아래로 연락해 주시기 바랍니다.

| | | |
|--------------------|--------|---------------|
| 일반 개인정보보호 정책책임자 | 류성춘 전무 | (02) 768-2067 |
| 정보시스템 관련 개인정보보호책임자 | 황재우 이사 | (02) 509-4282 |

- (2) 기타 개인정보침해에 대한 신고나 상담이 필요하신 경우에는 아래 기관에 문의하시기 바랍니다.

| | | |
|----------------|--------------|---|
| 개인정보침해신고센터 | (국번없이)118 | http://www.118.or.kr |
| 대검찰청 인터넷범죄수사센터 | 02-3480-3600 | http://www.spo.or.kr |
| 경찰청 사이버테러대응센터 | 02-392-0330 | http://www.cyberbureau.police.go.kr.or.kr |

개인정보 처리방침 변경

회사는 개인정보 처리방침을 변경한 경우에는 회사 인터넷 홈페이지에 관련내용을 고지한 후 지속적으로 게시합니다.

개인정보 안전성 확보조치

회사는 정보주체의 개인정보를 처리함에 있어 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 않도록 안전성 확보를 위하여 다음과 같은 기술적, 관리적 대책을 강구하고 있습니다.

- (1) 접근권한의 관리

회사는 개인정보에 대한 접근권한을 업무수행에 필요한 최소한의 범위로 업무담당자에 따라 차등 부여하고 있으며, 전보 또는 퇴직 등 인사이동이 발생하여 개인정보취급자가 변경되었을 경우 지

체 없이 개인정보 접근권한을 변경 또는 말소합니다.

(2) 개인정보의 암호화

정보주체의 비밀번호 등 중요한 개인정보는 암호화하여 보관하고 있습니다. 또한 개인정보를 정보통신망을 통하여 송·수신하거나 보조 저장매체 등을 통하여 전달하는 경우에는 개인정보를 암호화하는 등의 별도 보안기능을 통하여 보호하고 있습니다.

(3) 접속기록의 보관 및 위·변조 방지

회사는 개인정보취급자의 접속기록이 위·변조 및 도난, 분실되지 않도록 해당 접속기록을 안전하게 보관하고 있습니다.

(4) 보안프로그램의 설치 및 갱신

회사는 개인정보처리시스템 또는 업무용 컴퓨터에 악성 프로그램 등을 방지·치료할 수 있는 백신 소프트웨어 등의 보안 프로그램을 설치·운영하고 있습니다. 또한 보안 프로그램의 자동 업데이트 기능을 사용하여 일단위로 업데이트를 실시하고 있으며, 악성 프로그램 관련 경보가 발령된 경우 또는 사용 중인 응용 프로그램이나 운영체제 소프트웨어 제작업체에서 보안 업데이트 공지가 있는 경우에는 즉시 업데이트를 실시하고 있습니다.

(5) 개인정보 보관시설의 마련 및 잠금장치 설치 등 물리적 조치

회사는 개인정보를 전산실, 별도의 자료보관실 등에 보관하고 있으며, 개인정보 보관 장소는 출입 통제를 실시하고 있습니다.

또한 개인정보가 포함된 서류, 보조저장매체 등은 잠금장치가 있는 안전한 장소에 보관하고 있습니다.

(6) 해킹 등에 대비한 기술적 대책

회사는 암호알고리즘을 이용하여 네트워크 상의 개인정보를 안전하게 전송할 수 있는 보안장치(SSL 또는 SET)를 채택하고 있습니다. 또한 해킹 등에 의해 정보주체의 개인정보가 유출되는 것을 방지하기 위해, 외부로부터의 침입을 차단하는 장치를 이용하고 있으며, 침입탐지시스템을 설치하여 24시간 침입을 감시하고 있습니다.