

개인(신용)정보 처리방침

제정 2022. 10. 12

본 방침은 엑스포넨셜자산운용(주)(이하 “회사”라고 합니다)가 개인정보보호법 제30조 및 신용정보 이용 및 보호에 관한 법률 제20조에 의거 개인(신용)정보 보호를 위하여 개인(신용)정보의 처리 및 관리, 개인(신용)정보 침해의 유형 및 예방 조치 등에 관한 세부적인 사항을 규정하기 위하여 제정하였습니다.

제1조 (개인(신용)정보의 처리목적)

회사는 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 회사는 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-mail등), 거래매체관련정보 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 세부

내용은 [별지 1]과 같습니다.

제3조 (개인(신용)정보 처리에 대한 동의 및 방법)

- ① 회사는 개인(신용)정보 처리에 대한 동의를 받고 있습니다. 개인정보 처리와 관련하여 회사의 개인정보 처리 방침에 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 회사는 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.
- ④ 회사가 동의와 관련하여 녹취 시에는 녹취 사실을 사전에 고객에게 고지하여야 합니다.

제4조 (개인(신용)정보의 처리 및 보유 기간)

회사는 원칙적으로, 개인정보 수집 및 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기합니다. 다만, 회사는 수집한 개인정보의 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련 세법 등의 관계법령 또는 규정에 따른 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인(신용)정보를 파기하지 아니하고 보유할 수 있으며, 제출 등에 활용할 수 있습니다.

제5조 (개인(신용)정보의 제3자에 대한 제공 및 공유)

회사는 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 (개인(신용)정보의 위탁에 관한 사항)

회사는 서비스의 향상 및 원활한 계약사항의 이행 등을 위하여 개인정보 처리업무를 외부 전문업체에 일부 위탁할 수 있으며, 개인(신용)정보처리위탁으로 인하여 정보주체의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 수탁자를 교육·감독합니다.

제7조 (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.

제8조 (필수적 개인(신용)정보의 분리 보관 및 접근 제한)

① 신용정보 이용 및 보호에 관한 법률 제20조의 2 제1항에 따라 필수적 신용정보를 관리하는 경우에는 현재 거래중인 고객 정보와 분리하여 보관합니다.

② 회사는 필수적 신용정보를 관리하는 개인(신용)정보 보호책임자로부터 권한을 부여 받은 자에 한하여 필수적 개인(신용)정보에 접근할 수 있도록 관리하여야 합

니다.

③ 회사는 필수적 개인(신용)정보의 취급 권한부여 및 이용 내역에 관한 기록을 최소 3년간 보존하여야 합니다.

제9조 (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 파일형태로 저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제합니다.

제10조 (개인(신용)정보의 안정성 확보조치)

회사는 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 개인(신용)정보 보관장소 및 전산장비의 출입통제 및 잠금 장치 설치

3. 관리적 조치

- 개인(신용)정보의 안전한 처리를 위한 내부관리계획 수립, 개인정보 취급 임직원에 대한 교육실시, 내부관리계획에 따른 자체점검 실시

제11조 (개인(신용)정보 보호책임자)

회사는 개인(신용)정보 처리에 관한 업무를 총괄해서 책임지고, 개인(신용)정보처리와 관련한 정보주체의 불만처리 및 피해구제 등을 위하여 다음과 같이 개인(신용)정보 보호책임자를 지정합니다.

1. 개인(신용)정보 보호책임자 : 윤진국 준법감시인
2. 회사명 : 엑스포넨셜자산운용 주식회사
3. 주소 : 서울시 영등포구 여의공원로 101 CCMM빌딩 7F 710A호
4. 연락처 : 02-6958-6502

제12조 (개인(신용)정보 처리방침의 변경)

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

제13조 (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

제1조 (시행일)

본 방침은 2022년 10월 12일부터 시행합니다.

개인(신용)정보 수집 이용 제공 동의서 (필수동의서)

엑스포넨셜자산운용 주식회사 귀중

본 계약과 관련하여 귀사가 본인의 개인정보를 수집, 이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 개인정보보호법 제15조 및 제17조, 제22조, 제23조, 제24조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집, 이용 및 제공하는데 동의합니다.

본 동의서의 동의를 거부하시는 경우에는 계약 체결, 이행 등이 불가능하며, **동 필수동의서(계약체결)의 동의 사항에 대한 동의만으로 계약체결을 위한 동의는 완료 됩니다.**

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

수집이용목적	- 투자일임 계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 본인 여부 확인 - 법령상 의무이행, 금융사고 조사, 분쟁·민원처리		
수집이용항목	개인식별정보	수집이용항목	개인식별정보
	성명, 생년월일, 주소, 국적 전화번호, 직장명, 이메일 예약계좌번호	- 계약서: 계약조건 (수수료, 계약금액, 계약기간 등) - 계약부속서류: 투자자성향 투자정보확인서 기재사항	성명, 생년월일, 주소, 국적 전화번호, 직장명, 이메일 예약계좌번호
	동의 ☐ 동의하지 않음 ☐	동의 ☐ 동의하지 않음 ☐	동의 ☐ 동의하지 않음 ☐
보유이용기간	개인 정보 수집 이용에 관한 동의일로부터 투자일임계약 종료 후 5년까지(단, 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 자본시장법(10년 이상 보관) 등 법령상 의무이행을 위한 경우 별도 보관)		

2. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항 (동의 ☐ 동의하지 않음 ☐)

제공받는 자	- 계약이행을 위해 필요한 관련 업체 : 거래증권사
제공받는 자의 이용목적	- 거래 증권사(금융기관): 투자일임계약의 체결 및 유지, 이행, 관리 등에 필요한 경우(주문대리인 포함) - 금융사고 조사, 법령상의 의무 이행
제공할 정보	- 개인식별정보 : 성명, 생년월일, 주소, 전화번호, 이메일 - 일임 (자문) 계약체결정보 : 계약조건 (수수료, 계약금액, 계약기간 등) - 기 타 : 일임계약관련 수행정보
보유이용기간	개인 정보 수집 이용에 관한 동의일로부터 투자일임계약 종료 후 5년까지(단, 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 자본시장법(10년 이상 보관) 등 법령상 의무이행을 위한 경우 별도 보관)

3. 개인(신용)정보의 업무위탁에 관한 사항 (동의 ☐ 동의하지 않음 ☐)

위탁업체명	위탁내용	고객정보제공 상세항목
-	-	-

본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 수집·이용·제공에 관한 고객 권리에 대하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

년 월 일

본 인 성명: (인/서명)

(동의자가 대리인인 경우)대리인 성명: (인/서명)

개인(신용)정보 수집 이용 제공 동의서 (선택동의서)

엑스포넨셜자산운용 주식회사 귀중

본 계약과 관련하여 귀사가 본인의 개인정보를 수집, 이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 개인정보보호법 제15조 및 제17조, 제22조, 제23조, 제24조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집, 이용 및 제공하는데 동의합니다.

귀하는 개인(신용)정보의 선택적인 수집·이용·제공에 대한 동의를 거부할 수 있습니다. 다만 거부하시는 경우에는 편의제공, 이용목적에 따른 혜택의 제한이 있을 수 있습니다. 또한, 동의 하시더라도 철회하실 수 있습니다.

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

수집이용목적	- 고객관련 마케팅(문자 발송 등) - 서비스 관련 고객상담	
수집이용항목	개인식별정보 일임(자문)계약체결정보	
	성명, 생년월일 ,주소, 전화번호	동의 ☐ 동의하지않음 ☐
보유이용기간	개인 정보 수집 이용에 관한 동의일로부터 당해 계약의 효력이 종료(기간만기, 고객의 동의철회, 계약해제·해지 등)시까지	
개인정보 처리 업체	택배업체 , 유통업체 (고객 관련 마케팅)	

※ 본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 수집·이용·제공에 관한 고객 권리에 대하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

년 월 일

본 인 성명: (인/서명)

(동의자가 대리인인 경우)대리인 성명: (인/서명)

※ 동의자가 대리인인 경우 명의인이 대리인에게 명시적으로 선택동의서의 동의까지 위임한 경우가 아니라면 대리인은 명의인의 필수동의서에 한해 동의할 수 있음을 알려 드립니다.

[별지 2]

개인정보([] 열람 [] 정정·삭제 [] 처리정지) 요구서

※ 아래 작성방법을 읽고 굵은 선 안쪽의 사항만 적어 주시기 바랍니다.

접수번호		접수일		처리기간 10일 이내	
정보주체	성명		전화번호		
	생년월일				
	주 소				
대리인	성명		전화번호		
	생년월일		정보주체와의 관계		
	주소				
요구내용	[] 열람	[] 개인정보의 항목 및 내용			
		[] 개인정보 수집·이용의 목적			
		[] 개인정보 보유 및 이용 기간			
[] 정정·삭제	[] 개인정보의 제 3 자 제공 현황				
	[] 개인정보 처리에 동의한 사실 및 내용				
	※ 정정·삭제하려는 개인정보의 항목과 그 사유를 적습니다.				
[] 처리정지		※ 개인정보의 처리정지를 원하는 대상·내용 및 그 사유를 적습니다 .			

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

엑스포넨셜자산운용 주식회사 귀중

위임장

수임인(대리인)	성명 :	전화번호 :
	생년월일 :	정보주체와의 관계 :
	주소 :	
위임인(본인)	성명 :	전화번호 :
	생년월일 :	
	주소 :	

「개인정보 보호법」 제 38 조제 1 항에 따라 위와 같이 개인정보의 (☐ 열람, ☐ 정정·삭제, ☐ 처리정지)의 요구를 위의 자에게 위임합니다.

년 월 일

위임인 : (인)

[별지 4]

개인정보 ([] 정정·삭제, [] 처리정지) 요구에 대한 결과 통지서

수신자 (우편번호 : , 주소 :)

요구 내용	
☐ 정정·삭제 처리정지 조치 내용	
☐ 정정·삭제 처리정지 결정 사유	
이의제기 방법	※ 개인정보처리자는 이의제기방법을 기재합니다.

「개인정보 보호법」 제 36 조제 6 항 및 같은 법 시행령 제 43 조제 3 항 또는 같은 법 제 37 조제 5 항
및 같은 법 시행령 제 44 조제 2 항에 따라 귀하의 요구에 대한 결과를 위와 같이 통지합니다.

년 월 일

엑스포넨셜자산운용 주식회사

대표이사 김 기 태 (인)

개인정보 유출 통지서

(_____) 귀하

주소 :

당사는 고객님의 개인정보 보호를 위하여 최우선으로 노력하여 왔으나, 불의의 사고로 고객님의 소중한 개인정보가 유출되었음을 알려드리며, 세부사항은 하단 참조 부탁드립니다.

구분	세부내용	비고
유출일자		
유출내용		
유출경위		
고객대응방안		
고객 피해 구제절차		
당사 대응조치		
담당부서 및 연락처		
기타사항		

개인정보 유출 신고서

회사명	엑스포넨셜자산운용 주식회사			
정보주체 통지 여부				
유출된 개인정보의 항목 및 규모				
유출시점 및 경위				
피해 최소화 대책 및 조치결과				
구체절차				
담당부서 및 담당자	구분	성명	직위	연락처
	개인정보보호 책임자			
	개인정보 취급자			

유출신고접수기관	기관명	담당자명	연락처

개인(신용)정보 삭제 요구서				
정보주체 (요청인)	성명			
	생년월일			
	주소			
대리인	성명			
	생년월일		정보주체와 관계	
	주소			
유의사항	1. 개인(신용)정보 삭제요구는 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제38조의 3에 따라 금융거래가 종료된 경우 본인의 개인신용정보를 복구 불가능한 방법으로 삭제하는 것을 의미하며, 삭제로 인하여 자료열람 등에 대한 제한이 발생할 수 있습니다. 2. '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령' 제33조의 3 제1항에 근거하여 개인신용정보의 삭제 요구는 필수적인 개인신용정보인 경우 금융거래 종료 후 5년, 그 밖의 신용정보의 경우 3개월이 경과한 경우에 한하여 요구할 수 있습니다. 3. '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제20조의 2 제2항 각 호에 따라 다른 법률에 따른 의무를 이행하기 위하여 불가피한 경우 등에는 본인의 개인신용정보의 삭제를 요구할 수 없습니다.			
상기 내용을 이해하였으며 귀사와의 금융거래 종료에 따른 개인신용정보의 삭제를 요구합니다.				
년 월 일				
요구인 (서명 또는 인)				