# 신용정보활용체제의 공시

「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제31조에 의거, 당사가 관리하고 있는 신용정보의 활용체제에 대하여 다음과 같이 공시합니다.

## 제1조 개인신용정보 보호 및 관리에 관한 기본 계획

한화투자증권은 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」등 관련 법령 또는 정관으로 정한 업무 범위에서 수집 및 처리의 목적을 명확히 하고, 금융거래의 설정·유지·이행·관리 등 업무 목적에 필요한 최소한의 범위에서 합리적이고 공정한 수단을 사용하여 개인신용정보를 수집 및 처리할 것입니다.

또한 신용정보주체의 동의를 받거나 법령상 허용된 경우 외에는 개인신용정보를 수집·이용 및 제공하지 않으며, 개인신용정보의 안전한 관리를 위하여 관련 법령에서 정한 바에 따라 기술적·물리적·관리적 보안대책을 수립·시행할 것입니다.

보유기간 경과, 처리목적 달성 등 개인신용정보가 불필요하게 되었을 때에는 지체없이 해당 개인신용정보를 파기할 것입니다. 다만, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등 다른 법률에 근거하여 개인신용정보를 파기하지 아니하고 보존하여야 하는 경우에는 현재 거래 중인 신용정보주체의 개인신용정보와 물리적 또는 기술적 방법으로 분리하여서 저장·관리할 것입니다.

마지막으로 개인신용정보의 열람 및 정정청구 등 권리의 내용, 행사방법 등을 홈페이지에 공시하는 등 신용정보주체의 권익보호를 위해 최선을 다할 것 입니다.

## 제2조 관리하는 신용정보의 종류 및 이용 목적

### 1. 신용정보의 종류

가) 특정 신용정보주체를 식별할 수 있는 정보(식별정보)

- 개인신용정보 : 성명, 생년월일, 주소(자택, 직장), 연락처(휴대폰, 자택, 직장), 이메일 주소, 개인식별번호(주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호), 직업, 직장명, 부서, 성별, 국적, 거주지 구분, 거주지 국가, 연계정보CI, 국내거소신고번호, 비밀번호, 대리인 개인정보(성명, 생년월일, 성별, 국적, 직업, 주소(자택 또는 직장), 연락처(휴대폰, 자택 또는 직장), 이메일 주소, 국내거소신고번호, 본인과의 관계)
- 거래매체정보: ID, 매체종류, IP/MAC주소, 이용단말기정보(OS정보, 기기식별자:IMEI(국제모바일단말기 식별번호/UUID(범용고유식별번호)), 쿠키, 서비스이용기록, 광고식별값, 앱정보, 접속일시, HDD시리얼 번호, 전화번호, 통신가입자고유식별번호, 모바일고유식별번호, 휴대폰USIM번호, 단말기모델명, 위치정보
- 거래자격 판단정보(CDD/EDD): 고객신원정보, 거래목적 및 자금출처, 예상거래, 대리인·의뢰인 등 특수관계자 정보
- 생체인식정보: (비대면 계좌개설 시) 얼굴정보(원본정보, 특징정보)
- 기업 및 법인의 상호 및 명칭, 본점·영업소 및 주된 사무소의 소재지, 업종 및 목적, 개인사업자·대표자의 성명 및 개인식별번호, 법인등록번호, 고유번호, 등

나) 신용정보주체의 거래내용을 판단할 수 있는 정보(신용거래정보)

- 신용공여, 금융거래의 종류, 기간, 금액, 금리 등에 관한 정보, 금융투자상품의 종류, 발행·매매 명세, 수수료·보수 등에 관한 정보

다) 신용정보주체의 신용도를 판단할 수 있는 정보(신용도판단정보)
- 금융거래 등 상거래와 관련하여 발생한 채무의 불이행, 대위변제, 그 밖에 약정한 사항을 이행하지 아니한 사실과 관련된 정보
- 금융거래 등 상거래와 관련하여 신용질서를 문란하게 하는 행위와 관련된 정보로 금융거래 등 상거래에서 다른 사람의 명의를 도용한 사실에 관한 정보, 보험사기, 전기통신금융사기를 비롯하여 사기 또는 부정한 방법으로 금융거래 등 상거래를 한 사실에 관한 정보, 금융거래 등 상거래의 상대방에게 위조·변조하거나 허위인 자료를 제출한 사실에 관한 정보 등

라) 신용정보주체의 신용거래능력을 판단할 수 있는 정보(신용능력정보)
- 개인의 직업·재산·채무·소득의 총액 및 납세실적
- 기업 및 법인의 연혁·목적·영업실태·주식 또는 지분보유 현황 등 기업 및 법인의 개황, 대표자 및 임원에 관한 사항, 판매명세·수주실적 또는 경영상의 주요 계약 등 사업의 내용, 재무재표 등 재무에 관한 사항과 감사인의 감사의견 및 납세실적 등

마) 상기 정보 외에 신용정보주체의 신용을 판단할 때 필요한 정보(공공기록정보)
- 신용정보주체가 받은 법원의 재판, 행정처분 등과 관련된 정보로 「민법」에 따른 성년후견·한정후견·특정후견과 관련된 심판에 관한 정보
- 국세·지방세·관세 또는 국가채권의 체납에 관한 정보, 벌금·과태료·과징금 또는 추징금 등의 체납에 관한 정보
- 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생·간이회생·개인회생과 관련된 결정에 관한 정보 등

### 2. 이용 목적

가) 금융거래 관련 (필수정보)
- (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, 리스크 관리, 고객서비스 품질 향상, 미국원천징수 관련 QI제도 이행, 국내외 세법 및 조세협약에 따른 원천징수의 이행

나) 상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 등 (선택정보)
- 상품·서비스 홍보 및 판매 권유(상담)의 마케팅 활용, 경품 및 사은품 지급, 자산 및 세무 상담의 고객 편의 제공, 해외주식 실시간 시세 서비스 신청, 투자권유대행인/퇴직연금모집인의 사후 관리 서비스, 세무신고대행연계 서비스 제공

## 제3조 신용정보를 제공받는 자

### 1. 신용정보집중기관, 신용정보회사, 기타 법률의 이행을 위해 제출을 요구하는 공공기관 등

가) 제공받는 자
- 신용정보집중기관: 전국은행연합회, 한국신용정보원 등
- 신용조회회사: NICE평가정보㈜ 등
- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 및 다른 법령에 의해 제출을 요구하는 공공기관 등

나) 제공받는 자의 이용목적
- 계약유지 및 사후관리, 대출·신용카드 등 금융거래 설정여부 결정, 신용관련 통계모형 개발 및 분석,

본인요청, 기타 금융거래 관련 업무
- 기타「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」및 다른 법령에서 정한 사항 등

다) 제공하는 신용정보의 종류
- 개인식별정보, 신용거래정보, 미수(채권)발생정보, 연체정보 등 신용도판단정보, 대출·금리정보 신용거래정보, 직업·재산 등 신용능력정보, 채무불이행자정보 등 공공정보, 신용등급 및 평점, 타 기관의 신용정보 조회기록 등

라) 제공하는 신용정보의 보유·이용기간
- 계약의 소멸 시까지 효력이 유지되며 계약의 갱신 등으로 변경되는 경우에도 유효하나, 본인이 신청한 금융거래가 당사에 의해 거절된 경우에는 그 시점까지만 유효
- 단, 계약 이전 발생한 신용거래정보가 존재하는 경우에는 기존 계약의 소멸 시까지 유효
- 제공된 목적 달성 후에는 위에 기재된 목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 경우, 거래가 종료되지 아니한 다른 신용정보주체의 정보와 별도 분리 보관

### 2. 신용정보 제3자 제공

당사는 고객이 기존에 동의한 목적 또는 이용 범위에서 개인신용정보의 정확성·최신성을 유지하기 위한 경우를 제외하고는 개인신용정보를 타인에게 제공하려는 경우에는 제공할 때마다 미리 개별적으로 동의를 받고 제공하고 있습니다.

「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」제32조에 따라 제휴 서비스의 제공 등을 목적으로 하는 신용정보 제공에 관한 사항은 다음과 같습니다.

**『제휴업체 현황』**

또한 당사는 해외주식거래 및 실시간 시세신청을 위하여 고객의 동의를 받은 경우에 한하여 개인정보를 국외로 이전하고 있습니다.

**『국외이전 현황』**

### 3. 신용정보 처리 위탁에 따른 신용정보 제공

당사는「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」제17조에 따라 신용정보의 처리업무를 외부 전문업체에 일부 위탁하고 있습니다.

개인신용정보의 처리 위탁에 대해서는 위탁계약 체결 시 위탁업무 수행 목적 외 개인신용정보의 처리 금지, 개인신용정보의 기술적·관리적 보호조치, 재위탁 제한, 수탁자에 대한 관리·감독, 손해배상 등 책임에 관한 사항을 계약서 등 문서에 명시하고, 수탁자가 개인신용정보를 안전하게 처리하는지를 감독하고 있습니다.

위탁업무 수행을 목적으로 하는 신용정보 제공에 관한 사항은 다음과 같습니다.

**『수탁업체 현황』**

## 제4조 신용정보의 보유 및 이용기간, 파기절차 및 방법

### 1. 보유 및 이용기간

당사는 고객으로부터 신용정보를 수집한 때로부터 처리 목적이 달성될 때까지 고객의 신용정보를 보유 및 이용하며, 처리 목적이 달성된 경우에는 지체 없이 파기합니다.

- 금융거래와 관련한 개인신용정보는 동의일로부터 (금융)거래 종료일 이후 5년까지 보유·이용
- 상품서비스 안내 등 마케팅을 위한 개인신용정보는 동의일로부터 (금융)거래 종료일 또는 동의 철회 시까지 보유·이용

  * 거래 종료일이란 고객이 보유하고 있는 모든 계좌의 적극적 폐쇄 및 모든 계약 상품의 해지가 이루어지는 시점을 의미

다만, 아래와 같이 관련법령 및 기타 감독기관의 요청 등에 따라 의무이행을 위해 보관의 필요성이 존재하는 신용정보는 처리 목적을 달성하더라도 처리할 수 있으며, 대상이 되는 정보와 관련 근거, 처리 및 보유기간은 아래와 같습니다.

가) 대상: 투자권유, 금융투자상품의 매매, 투자자재산의 운용 등과 관련된 자료

- 근거: 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 시행령
- 처리 및 보유기간: 10년 이상(자료의 성격에 따라 일부 상이할 수 있음)

나) 대상: 거래정보 등에 관한 기록

- 근거: 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률
- 처리 및 보유기간: 5년

다) 대상: 전자금융거래에 관한 기록

- 근거: 전자금융거래법
- 처리 및 보유기간: 5년

### 2. 파기절차 및 방법

당사는 신용정보의 보유기간이 경과, 처리목적 달성 등 신용정보가 불필요하게 되었을 때에는 지체없이 해당 신용정보를 파기합니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제62조(10년), 금융투자업규정 [별표12](최소 10년), 상법 제33조(10년) 등 다른 법률에 근거하여 신용정보를 파기하지 아니하고 보존하여야 하는 경우에는 물리적 또는 기술적 방법으로 분리하여서 저장·관리합니다

당사에서 처리하는 개인신용정보를 파기할 때에는 다음의 방법으로 파기합니다.

- 전자적 파일: 복구·재생할 수 없도록 파기하거나, 다른 이용자의 개인신용정보와 분리하여 별도로 저장·관리함

- 인쇄물, 서면, 그 밖의 기록매체: 파쇄 또는 소각

## 제5조 신용정보주체의 권리 행사 및 방법

신용정보주체는 다음 각 호의 권리행사를 회사에 요구할 수 있으며, 서면, 전자문서, 인터넷 홈페이지, 어플리케이션 또는 메신저 등 안전성과 신뢰성이 확보될 수 있는 수단을 사용하여 대리의 구체적인 내용과 범위 및 기간을 포함하여 대리권을 위임함으로써 대리인에게 권리 행사를 하게 할 수 있습니다.

만 14세 미만 아동의 법정대리인은 회사에 그 아동의 개인신용정보에 대하여 열람 등 요구를 할 수 있습니다.

### 1. 개인신용정보 이용, 제공 사실의 조회 및 통지

고객은 내부경영관리 목적으로 이용하거나 반복적인 업무위탁을 위해 제공하는 경우 등을 제외하고

개인신용정보를 마케팅 및 이벤트 등에 이용하거나 제공 중인 현황의 조회를 요구할 수 있습니다.

조회를 한 고객의 요청이 있는 경우, 요청한 날로부터 최근 3년간의 이용·제공 현황을 서면, 전자우편 또는 문자메시지 등의 방법으로 정기적으로 통지해 줄 것을 요청할 수 있습니다. 개인신용정보 이용·제공 현황의 통지를 요청하는 경우 소정의 수수료가 발생할 수 있습니다.

조회 방법은 영업점을 방문하여 서면으로 요청하시거나, 당사 홈페이지의 '계좌/뱅킹 > ID/고객정보 관리 > 개인정보/보유이용현황'에서 직접 확인하실 수 있습니다.

## 2. 상거래 거절 근거 신용정보의 고지 등

한국신용정보원, 신용정보회사 등으로부터 제공받은 연체정보 등에 근거하여 고객의 상거래를 거절·중지하는 경우에는 그 금융거래를 거절·중지의 근거가 된 신용정보, 동 정보를 제공한 기관의 명칭·주소·연락처 등을 고지해 줄 것을 요구할 수 있으며, 고지 받은 고객 본인 정보의 내용에 이의가 있으면 고지를 받은 날부터 60일 이내에 회사에게 그 신용정보의 정확성을 확인하도록 요청할 수 있습니다.

당사 각 지점을 내방하시거나 고객지원센터(☏ 080 – 851 – 8282)로 전화하셔서 확인하실 수 있습니다.

## 3. 자동화평가 결과에 대한 설명 및 이의제기 등

고객은 개인신용평가 및 금융거래 설정 및 유지 여부 등을 위하여 자동화평가를 하는지 여부와 내용의 결정 등에 대하여 설명하여 줄 것을 요구할 수 있습니다. (**당사는 자동화된 개인신용평가를 직접 수행하지 않습니다.**)

## 4. 개인신용정보 제공·이용 동의 철회

고객은 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사 또는 신용정보집중기관에 제공하여 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 외의 목적으로 행한 개인신용정보 제공 동의를 철회할 수 있습니다.

다만, 당사 외에 제3자(신용정보 제공·이용자)에게 해당 개인신용정보를 제공하지 아니하면 고객과 약정한 용역의 제공을 하지 못하게 되는 등 계약의 이행이 어려워지거나 고객이 신청한 금융거래 등 상거래관계의 설정 및 유지 여부 등을 판단할 수 없는 경우는 고객이 동의를 철회하려면 그 용역의 제공을 받지 아니할 의사를 명확하게 밝혀야 합니다.

또한 고객은 상품이나 용역을 소개하거나 구매를 권유할 목적으로 연락하는 회사에 대하여 연락중지 청구의 대상 및 내용을 특정하여 회사의 인터넷 홈페이지, 유무선 통신, 서면 등의 방법으로 동의를 철회할 수 있습니다.

개인신용정보 제공·이용 동의 철회는 계좌개설 등을 통한 거래관계의 설정 등을 통하여 동의하신 내용에 대해 당사 홈페이지 '계좌/뱅킹 > ID/고객정보 관리 > 고객정보변경' 및 고객지원센터(☏ 080 – 851 – 8282)를 통해 언제든지 철회하실 수 있습니다. 다만, 일부 동의 철회의 경우 상품 거래 등의 제한이 발생할 수 있어 홈페이지 등 온라인을 통해 즉시 처리가 불가할 수 있으나 그 경우 당사 각 지점에 내방 또는 유선을 통하여 처리가 가능합니다.

## 5. 개인신용정보의 열람 및 정정청구 등

고객은 회사에 본인의 신분을 나타내는 증표를 내보이거나 전화, 인터넷 홈페이지의 이용 등의 방법으로 본인임을 확인받아 회사가 가지고 있는 고객 본인에 관한 신용정보의 교부 또는 열람을 청구할 수 있습니다.

자신의 신용정보를 열람한 신용정보주체는 본인 신용정보가 사실과 다른 경우에는 회사에 정정대상정보와 정정청구 사유를 기재하여 서면 또는 인터넷 홈페이지를 통해 정정청구를 할 수 있습니다.

고객의 신용정보는 당사 홈페이지 '계좌/뱅킹 > ID/고객정보 관리 > 고객정보변경'에서 직접 열람 및 정정하실 수 있으며, 당사 각 지점을 내방하시거나 고객지원센터(☏ 080 – 851 – 8282)로 전화하셔서 확인하고 정정 요청하실 수 있습니다.

### 6. 개인신용정보의 삭제 요구

고객은 금융거래 등 상거래관계가 종료되고 일정기간(선택적 정보: 3개월, 필수적 정보: 5년)이 경과한 경우 회사에 본인의 개인신용정보의 삭제를 요구할 수 있습니다. 다만, 다음의 경우에는 그러하지 아니합니다.

- 신용정보법 또는 다른 법률에 따른 의무를 이행하기 위하여 불가피한 경우
- 개인의 급박한 생명·신체·재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
- 가명정보를 이용하는 경우로서 그 이용 목적, 가명처리의 기술적 특성, 정보의 속성 등을 고려하여 회사가 가명처리 시 정한 기간 동안 보존하는 경우
- 그 밖에 관련 법령에서 정한 개인신용정보를 보존할 필요가 있는 경우

고객의 개인신용정보 삭제는 각 지점을 내방하시어 '개인정보 원복·파기 요구서'를 작성하시면 고객의 권리보장 강화를 위해 필수적인 개인신용정보를 즉시 별도 분리보관하여 안전하게 관리합니다.

### 7. 개인신용정보의 전송 요구

고객은 회사가 보유하고 있는 본인에 관한 개인신용정보에 대해 본인을 포함하여 본인신용정보관리회사, 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사 등에게 전송하거나, 정확성 및 최신성이 유지될 수 있도록 정기적으로 같은 내역의 개인신용정보를 전송하여 줄 것을 요구하실 수 있습니다.
(해당 전송요구는 언제든지 철회하실 수 있습니다.)

## 제6조 개인정보 자동 수집 장치의 설치·운영 및 거부 관련 사항

당사는 고객의 정보를 수시로 저장하고 찾아내는 '쿠키(cookie)'를 운용합니다. 쿠키란 당사의 홈페이지를 운영하는데 이용되는 서버가 고객의 브라우저에 보내는 소량의 정보로서 고객의 컴퓨터 하드디스크에 저장되며, 서버에 의해서만 검색되고 보여집니다.

| 수집 목적 | 수집 항목 | 보유 기간 |
|---|---|---|
| 서비스 제공(단말기등록서비스 등) | IP주소, ID, MAC주소, HDD고유번호, OS정보 | 서비스 이용 종료 시까지 |

#### □ 쿠키의 설치 거부

고객은 쿠키 설치에 대한 선택권을 가지고 있습니다. 따라서 고객은 웹브라우저에서 옵션을 설정함으로써 모든 쿠키를 허용하거나 쿠키가 저장될 때마다 확인을 거치거나 아니면 모든 쿠키의 저장을 거부할 수도 있습니다.

만일 이러한 수집행위를 원하지 않으신다면 다음의 방법으로 쿠키를 차단하실 수 있습니다.

- 쿠키 설치 허용여부를 지정하는 방법

  (Internet Explorer)

  ① [도구] 메뉴에서 [인터넷 옵션]을 선택합니다.
  ② [개인정보 탭]을 클릭합니다.
  ③ [설정-고급 탭]을 클릭합니다.

④ 쿠키 허용/차단 여부를 선택합니다.

(Chrome 기준)

① [설정] 메뉴를 선택합니다.
② [하단의 고급 탭]을 클릭합니다.
③ [개인정보 및 보안-사이트설정-쿠키]를 클릭합니다.
④ 쿠키 허용/차단 여부를 선택합니다.

(Edge 기준)

① [설정 및 기타] 메뉴를 선택합니다.
② [설정-쿠키 및 사이트 권한]을 클릭합니다.
③ [쿠키 및 사이트 데이터 관리 및 삭제]를 클릭합니다.
④ [사이트에서 쿠키 데이터를 저장하고 읽도록 허용(권장)]에서 허용/차단 여부를 선택합니다.

- 받은 쿠키를 보는 방법

(Internet Explorer)

① [도구] 메뉴에서 [인터넷 옵션]을 선택합니다.
② [일반 탭(기본 탭)]에서 [설정]을 클릭합니다.
③ [파일 보기]를 선택합니다.

(Chrome 기준)

① [설정] 메뉴를 선택합니다.
② [하단의 고급 탭]을 클릭합니다.
③ [개인정보 및 보안-사이트설정-쿠키]를 클릭합니다.
④ 모든 쿠키 및 사이트 데이터 보기를 선택합니다.

(Edge 기준)

① [설정 및 기타] 메뉴를 선택합니다.
② [설정-쿠키 및 사이트 권한]을 클릭합니다.
③ [쿠키 및 사이트 데이터 관리 및 삭제]를 클릭합니다.
④ [모든 쿠키 및 사이트 데이터 보기]를 선택합니다.

다만, 고객이 쿠키 설치를 거부하셨을 경우 당사의 일부 서비스를 제공받지 못하는 경우가 발생할 수 있습니다.

## 제7조 신용정보 관리 · 보호인 및 신용정보 관련 고충처리 담당자

| 구분 | 신용정보 관리·보호인 및 개인정보보호 책임자 | 신용정보 관련 고충처리 및 개인정보보호 담당자 |
|---|---|---|
| 담당 | 정보보호실장 한성욱 | 정보보호팀 장수현 |
| 전화번호 | (02) 3772-7375 | (02) 3772-7375 |

| 주소 | 서울특별시 영등포구 여의대로 56 |
|---|---|

## 제8조 신용정보활용체제의 변경

회사는 신용정보활용체제를 고객이 확인할 수 있도록 회사의 인터넷 홈페이지에 공개합니다. 또한 신용정보활용체제를 변경하는 경우에는 변경 및 시행의 시기, 변경된 내용을 지속적으로 공개하도록 하겠습니다. 이전 버전은 고객유의사항에서 확인 가능합니다.

신용정보활용체제 제정일자: 1995. 07. 06.
신용정보활용체제 개정일자: 2026. 06. 30.

고객유의사항: 이전버전보기