

## 개인정보처리방침

**고객 개인정보보호에 최선을 다하고 있습니다.**

한화투자증권주식회사(이하 "당사"라고 합니다)는 고객의 개인정보보호를 매우 중요시하며, 개인정보 보호법, 신용정보 이용 및 보호에 관한 법률, 정보통신망 이용촉진 및 정보보호에 관한 법률 등의 관련 법률 및 규정을 준수하고 있습니다. 당사는 개인정보처리방침을 통하여 고객이 제공하는 개인정보가 어떠한 용도와 방식으로 이용되고 있으며 개인정보보호를 위해 어떠한 조치가 취해지고 있는지 알려드립니다.

고객이 본 홈페이지, 개인(신용)정보의 수집·이용·제공 동의서, 유무선 전화, 전자우편 등을 통하여 당사에 제공하시는 개인정보는 고객께서 요청하셨거나 관심을 가질 상품과 서비스의 제공, 당사의 고객 니즈 파악, 피드백 또는 고용관련기회 제공, 관련 법률 또는 규정이 요구하는 목적 등을 포함하여 본 개인정보처리방침에 기재된 목적을 위하여 이용됩니다.

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

본 개인정보 처리방침의 순서는 다음과 같습니다.

1. 처리하는 개인정보의 항목
2. 개인정보의 처리 목적
3. 개인정보 처리에 대한 동의 및 방법
4. 개인정보의 처리 및 보유 기간
5. 개인정보의 제3자 제공 및 공유
6. 개인정보처리의 위탁/제휴
7. 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법
8. 개인정보의 파기절차 및 방법
9. 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항
10. 개인정보 안전성 확보조치
11. 개인정보 보호책임자 및 개인정보 관리담당 부서
12. 개인정보침해 관련 상담 및 신고
13. 개인정보 처리방침의 변경에 따른 공지의무

## 제1조 처리하는 개인정보의 항목

당사는 회원 가입시 서비스 이용을 위해 필요한 최소한의 개인정보만을 수집합니다.

관련 법령 또는 규정이 허용하고 적절한 경우 고객이 본 홈페이지에 접속하거나 본 홈페이지를 통해 당사의 서비스를 이용하는 때에 당사는 고객의 ID, 비밀번호, 성명, 주민등록번호, 주소, 연락처, 전화번호와 "쿠키"(아래 제9조 참조)를 포함한 전자우편 주소 등 고객의 개인정보를 수집할 수 있습니다. 그러나, 직업, 취미, 관심분야와 같은 선택항목은 이를 입력하지 않더라도 서비스 이용에는 제한을 두지 않습니다.

1. 필수정보: 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 주소, 전자우편주소, 전화번호, 국적, 직업, 계좌번호, 거래내역, 자산현황, 투자자정보확인서에 기재된 정보 및 투자성향진단 결과
2. 선택정보: 직장명, 결혼여부, 결혼기념일, 거래동기, 취미, 연소득 등 개인정보처리방침에 의거한 부가정보
3. 고유식별정보: 주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호, 운전면허번호

※ 고객은 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 고객에게 서비스 제공을 거부할 수 없습니다.

## 제2조 개인정보의 처리 목적

관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 당사는 본 개인정보 처리방침 전문에 기재된 목적을 위하여 개인정보를 수집·이용합니다. 수집하는 개인정보 항목에 따른 구체적인 수집목적 및 이용목적은 다음과 같습니다.

1. 필수정보, 선택정보 및 고유식별정보: 회원가입 및 이용ID발급, 회원제 서비스 이용에 따른 본인 확인 절차에 이용, 예탁유가증권의 매매 등 계약의 체결 확인, 고지사항 전달, 민원·불만처리 등을 위한 원활한 의사소통, 투자정보와 새로운 상품, 서비스 및 신상품이나 이벤트 정보 등의 안내, 서비스 관련 고객상담, 고객정보 관리 및 통계, 감사, 모니터링, 거래내역서, 잔고확인서 등 당사 이용현황에 대한 확인서류 제공, 이벤트 진행시 배송지의 확보
2. 사이트 이용 현황: 본 사이트 접속빈도 등에 대한 측정을 통해 이용 통계를 수집하고, 이를 서비스 정책(서비스개편 및 확대)에 반영

3. 기타 선택항목: 개인 맞춤 서비스를 제공하기 위한 자료

### 제3조 개인정보 처리에 대한 동의 및 방법

당사는 고객의 개인정보 수집에 대한 동의를 받고 있습니다. 고객의 개인정보 수집과 관련하여 당사의 개인정보 처리방침 또는 이용약관의 내용에 대해 '동의' 버튼 또는 '취소'버튼을 클릭할 수 있는 절차를 마련하고 있으며, 귀하가 '동의'버튼을 클릭하면 당사의 개인정보 수집에 대해 동의한 것으로 봅니다

지점을 통한 계좌개설 시, 은행연계를 통한 계좌 개설 시, 홈페이지 등록 시 개인 정보를 수집할 수 있습니다.

### 제4조 개인정보의 처리 및 보유 기간

당사는 고객으로부터 수집한 개인정보를 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성될 때까지 보유하며 목적이 달성된 이후에는 해당 정보를 파기합니다. 다만, 당사는 수집한 개인정보의 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련세법 등의 관련법령 또는 규정에서 정하고 있는 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인정보를 파기하지 아니하고 제출 등에 활용할 수 있습니다

### 제5조 개인정보의 제3자 제공 및 공유

당사는 고객의 동의가 있거나 관련법령의 규정에 의한 경우, 당사가 고객에게 제공하는 서비스 또는 상품의 공급을 위하여 필요한 경우를 제외하고는 본 개인정보 처리방침에서 고지한 범위를 넘어 고객의 개인정보를 이용하거나 타인 또는 타기업·기관에 제공하지 않습니다.

고객의 개인정보를 제공하거나 공유하는 경우에는 사전에 고객에게 제공받거나 공유 받는 자가 누구이며 주된 사업이 무엇인지, 제공 또는 공유되는 개인정보항목이 무엇인지, 개인정보를 제공하거나 공유하는 목적이 무엇인지 등에 대해 개별적으로 전자우편 또는 서면을 통해 고지한 후 이에 대한 동의를 구합니다.

다만, 다음의 경우에는 관련 법령의 규정에 의하여 고객의 동의 없이 개인정보를 제공할 수도 있사오니 이점 양지해 주시기 바랍니다.

1. 통계법 등 관련 법률에 따라 통계작성·학술연구 또는 시장조사를 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 가공하여 제공하는 경우

2. 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률, 개인정보보호법, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 전기통신기본법, 전기통신사업법, 지방세법, 소비자보호법, 한국은행법, 형사소송법 등 법률에 특별한 규정이 있는 경우
3. 정부기관(준정부기관 포함)이나 법원의 명령에 의하여 개인정보를 제공하는 경우

## 제6조 개인정보처리의 위탁/제휴

당사는 금융상품 소개, 제휴 서비스 제공 및 업무 효율성 등을 위하여 고객의 개인정보 일부를 제공하는 업체는 다음 같으며, 해당 서비스를 제공 받을 경우에만 일부 개인정보가 제공 됨을 알려드립니다. (2017년 8월 10일 현재)

### 『위탁업체』

| 업체명                              | 제공 목적                   | 고객정보 제공 항목                         |
|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 국민,우리,대구,하나,기업,신한,SC제일은행,우체국,농협  | 계좌개설 서비스                | 계좌번호, 계좌명, 주소, 연락처등                |
| 유앤솔루션,팍스넷,토마토파트너,개미집소프트, (주)퓨처위즈 | 스탁론 제휴서비스(대출실행)         | 계좌번호, 계좌명, 주소, 연락처, 잔고(예수금+유가증권잔액) |
| 빌포스트                             | 월간 거래내역 및 잔고통보          | 고객명, 계좌번호, 주소 등                    |
| (주)에스원                           | CCTV 운영·관리              | CCTV 운영·관리 자료                      |
| 한화S&C                            | IT위탁 운용,<br>VOC통합시스템 구축 | 고객명, 계좌정보, 주소 등                    |
| 애드쿠아인터랙티브                        | 사은품, 이벤트 경품배송           | 고객명, 주소, 연락처 등                     |
| 통인안전보관                           | 서류 보관 및 파기              | 고객명,계좌정보,주소,전화번호 등                 |
| 나이스알앤씨                           | 전화품질 모니터링 조사            | 고객명, 계좌번호, 연락처 등                   |
| 유에스에스코리아                         | 이벤트 경품 발송               | 휴대폰 번호                             |
| 리플링 어니스트 플라워                     | 사은품 배송                  | 고객명, 주소, 연락처 등                     |

『제휴업체』

| 업체명   | 제공 목적               | 고객정보 제공 항목   |
|---|---------------------|--|
| 삼성생명, BNP파리바카디프생명, 알리안츠생명, 하나생명, 흥국생명, 신한생명, 한화생명, 미래에셋생명, NH농협생명 | 방카슈랑스 판매            | 계약자, 피보험자, 수익자, 사망시 수익자의 주민등록번호, 직업, 피보험자의 주소, 연락처 등 |
| 한화,한국투자,NH,인성,하나,스마트,HK저축은행,우리캐피탈,호성캐피탈,한화손해보험                    | 스탁론 제휴서비스           | 계좌번호, 계좌명, 주소, 연락처, 잔고 등(예수금+유가증권잔액)                 |
| 씨티,롯데카드,신한체크카드  | 신용,체크카드 제휴서비스 제공    | 계좌번호, 계좌명, 주소, 연락처 등                                 |
| 한국증권금융  | 증권담보대출              | 고객명,고객번호,주소,전화번호 등                                   |
| 코스콤, 한국신용정보   | 금융거래 본인 인증 및 금융 서비스 | 고객명, 전화번호 등  |
| NICE신용평가정보  | 신용평가정보 서비스          | 고객명, 주민등록번호  |
| 세무법인 조이   | 세무신고대행              | 고객명,계좌번호,주소,거래내역 등                                   |
| 세부법인 다솔   | 세무신고대행              | 고객명,계좌번호,주소,거래내역 등                                   |

**제7조 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법**

고객은 언제든지 등록되어 있는 고객의 개인정보를 열람하거나 정정하실 수 있습니다. 고객의 개인정보에 대한 열람 또는 정정을 하고자 할 경우에는 홈페이지' - '고객정보' - '고객정보변경'을 클릭하여 직접 열람 또는 정정하실 수 있습니다. 인터넷을 이용하실 수 없거나 당사의 시스템에 장애가 발생한 경우에는 당사의 고객지원센터(☎ 080 - 851 - 8282)로 전화하셔서 처리하실 수 있습니다.

만14세 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.

### 제8조 개인정보 파기절차 및 방법

고객이 계좌개설 등을 위해 개인정보의 수집·이용 및 제공에 대해 동의한 내용은 언제든지 철회하실 수 있습니다. 철회하시는 방법은 당사 지점을 방문하시거나 홈페이지를 통해('고객정보' - '신용정보이용동의') 처리하실 수 있습니다. 철회요청을 하신 개인정보에 대해서는 해당 수집 및 이용목적이 달성된 후 지체 없이 파기하는 것을 원칙으로 하되, 고객이 계좌개설 등을 위해 입력하신 정보는 내부 방침 및 기타 관련 법령에 따라 일정기간 저장 후 파기될 수 있습니다. 이때 일정기간 저장된 개인정보는 법률에 의한 경우가 아니고서는 보유되어지는 이외의 다른 목적으로 이용되지 않습니다.

### 제9조 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 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 종료시 까지 |

#### · 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 7.0기준)

- ① [도구] 메뉴에서 [인터넷 옵션]을 선택합니다.
- ② [개인정보 탭]을 클릭합니다.
- ③ [개인정보보호 수준]을 설정합니다.

- 받은 쿠키를 보는 방법(Internet Explorer 7.0기준)

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

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

## 제10조 개인정보 안전성 확보조치

당사는 고객의 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. 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 있으며 24시간 365일 보안관제 하고 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 백신 소프트웨어 등의 보안프로그램을 설치/운영하고 있음

### 2. 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

### 3. 물리적 조치

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

## 제11조 개인정보 보호책임자 및 개인정보 관리담당 부서

당사는 고객의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 불만을 처리하기 위하여 개인정보 보호책임자를 두고 있습니다. 개인정보와 관련한 문의사항이 있으시면 아래의 개인정보 보호책임자에게 연락주시기 바랍니다. 당사는 고객이 문의하신 사항에 대해 신속하고 성실하게 답변해드리겠습니다.

개인정보보호책임자

- 이름 : 박종철
- 소속/직위 : 준법감시인
- 전화번호: (02)3772-7000

개인정보 보호 담당 부서

- 소속 : 컴플라이언스팀
- 전화번호: (02)3772-7815

## 제12조 개인정보침해 관련 상담 및 신고

개인정보침해에 대한 신고·상담이 필요하신 경우에는 한국인터넷진흥원(KISA)내 개인정보침해신고센터로 문의하시기 바랍니다.

- 개인정보침해신고센터
  - 전화: (국번없이)118
  - E-mail: [privacy@kisa.or.kr](mailto:privacy@kisa.or.kr)
  - URL: <http://www.1336.or.kr>

## 제13조 개인정보 처리방침의 변경에 따른 공지의무

본 개인정보 처리방침은 2011년 9월 30일에 제정되었으며 법령·정책 또는 보안기술의 변경에 따라 내용의 추가·삭제 및 수정이 있을 시에는 변경되는 개인정보처리방침을 시행하기 전에 변경 이유 및 내용 등을 공지하도록 하겠습니다. 이전 버전은 공지사항에서 확인 가능합니다.

개인정보처리방침 버전: v. 3.2

개인정보처리방침 제정일: 2011.9.30

개인정보처리방침 개정일자: 2017.8.10