

# 개인정보 처리지침

2013.06.07

개정 2016.09.08

주식회사 케이클라비스자산운용 (이하 “당사”라고 함)는 개인정보보호법 제30조에 의거하여 개인정보 및 권익을 보호하고 개인정보의 처리에 관한 기준, 개인정보 침해의 유형 및 예방조치 등에 관한 세부적인 사항을 규정하고 있습니다.

## 제1조 (개인정보의 처리 목적)

당사는 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 고객확인, 매매계약의 체결 및 통보, 마케팅자료 제공 등을 목적으로 개인정보를 수집/이용함으로써 귀하의 성향에 맞는 최적의 금융상품과 서비스를 제공하고자 합니다.

## 제2조 (처리하는 개인정보의 항목)

당사는 계약 체결 시 당사 서비스 이용을 위해 고객이 동의한 최소한의 개인정보만을 수집합니다.  
[필수적 정보]

가. 고유식별정보 : 주민등록번호, 여권번호, 면허번호, 외국인등록번호 등

나. 개인정보 : 성명, 국적, 직업, 주소(주택, 직장 등), 연락처(주택, 직장, 전화번호, E-mail 등) 등

다. 금융거래정보 : 거래증권사 및 계좌번호, 금액등 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

## 제3조 (개인정보의 처리 근거(동의 등))

당사는 개인정보 처리에 대한 동의를 받고 있습니다. 개인정보 처리와 관련하여 당사의 개인정보 처리 지침에 대해 ‘동의’ 또는 ‘거부’할 수 있도록 하고 있습니다. 고유식별정보를 포함한 필수정보의 수집·이용에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 귀하가 거부하실 경우 계좌개설 등 금융거래 서비스의 이용에 제약이 있을 수 있습니다. 귀하는 위 선택정보의 수집·이용에 거부하실 수 있으며 당사는 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.

## 제4조 (개인정보의 처리 및 보유 기간)

원칙적으로, 개인정보 수집 및 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기합니다.

다만, 당사는 수집한 개인정보의 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련세법 등의 관계법령 또는 규정에 따른 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인정보를 파기하지 아니하고 보유할 수 있습니다.

### 제5조 (개인정보의 제3자 제공 및 공유)

당사는 귀하의 동의 없이 본 개인정보처리방침 등에서 고지한 범위를 초과하여 귀하의 개인정보를 이용하거나 제3자에게 제공하지 않습니다. 또한, 당사는 보다 나은 서비스 제공을 위하여 귀하의 개인정보를 제3자에게 제공할 수 있는 바, 이러한 경우에도 개인정보를 제공하기 이전에 귀하에게 제공받거나 공유받는 자가 누구인지, 제공되는 개인정보가 무엇인지, 제공된 개인정보의 이용 목적이 무엇인지, 그리고 언제까지 보유되고 이용되는지에 대해 개별적으로 동의를 구하는 절차를 거치게 되며, 귀하가 동의하지 않으신 경우 제3자에게 개인정보를 제공하지 않습니다.

다만, 다음의 경우에는 개인정보 보호법의 규정에 의하여 귀하의 동의 없이 개인정보를 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 주소불명 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 (정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법)

‘개인정보보호법’에 따라 당사가 처리하는 귀하의 개인정보에 대하여 열람·정정·삭제·처리 정지 등을 요청할 수 있습니다. 다만, 다른 법령에서 그 개인정보가 수집대상으로 명시되어 있는 경우에는 삭제제를 요청할 수 없습니다. 정보주체가 상기의 권리·의무를 행사하고자 하는 경우에는 서면·전자우편·모사전송방법으로 개인정보 열람요구서, 개인정보 정정·삭제요구서, 개인정보 처리정지요구서를 제출하여야 합니다. 구체적인 내용은 아래와 같습니다.

#### 1. 개인정보 열람 요구권

- 정보주체는 회사가 처리하는 자신의 개인정보에 대한 열람을 요구할 수 있습니다.
- 회사는 정보주체로부터 열람을 요구받았을 때 10일 이내에 정보주체가 해당 개인정보를 열람할 수 있도록 하여야 합니다. 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 정보주체에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체 없이 열람하게 하여야 합니다.
- 회사는 다음의 사유에 해당하는 경우에는 정보주체에게 그 사유를 알리고 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.

가. 법률에 따라 열람이 금지되거나 제한되는 경우

나. 다른 사람의 생명, 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우

- 회사는 정보주체의 열람을 연기하거나 제한·거절하고자 하는 경우에는 열람 요구를 받은 날부터 5일 이내에 연기 또는 제한·거절의 사유 및 정보주체가 이익을 제기할 수 있는 방법을 서면·전자우편·모사전송 등의 방법으로 정보주체에게 알립니다.

## 2. 개인정보 정정·삭제 요구권

- 정보주체는 회사에게 자기 개인정보의 정정 또는 삭제를 요구할 수 있습니다. 다만, 법령에서 그 개인정보가 수집 대상으로 명시되어 있는 경우에는 삭제를 요구할 수 없습니다.

- 회사는 정보주체가 자기 개인정보의 정정 또는 삭제를 요구할 경우 법령에 특별한 절차가 규정되어 있는 경우를 제외하고는 지체 없이 정정, 삭제 등 필요한 조치를 취한 후 그 결과를 정보주체에게 알려야 합니다.

- 회사가 개인정보를 삭제할 때에는 복구 또는 재생되지 않도록 조치하여야 합니다.

- 회사는 필요한 경우 해당 정보주체에게 정정, 삭제 요구사항의 확인에 필요한 증거자료를 제출하게 할 수 있습니다.

- 정보주체가 정정·삭제 요구한 개인정보가 다른 법령에서 그 개인정보가 수집대상으로 명시되어 있는 경우에 해당하여 삭제할 수 없는 경우 지체 없이 그 내용을 정보주체에게 알립니다.

## 3. 개인정보 처리정지 요구권

- 정보주체는 회사에게 자기 개인정보 처리의 정지를 요구할 수 있습니다.

- 회사는 정보주체가 자기 개인정보 처리의 정지를 요구할 경우 지체 없이 개인정보 처리의 전부를 정지하거나 일부를 정지하여야 합니다. 다만 다음의 경우에는 정보주체의 처리정지 요구를 거절할 수 있습니다.

가. 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우

나. 다른 사람의 생명, 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우

다. 개인정보를 처리하지 아니하면 정보주체와 약정한 서비스를 제공하지 못하는 등 계약의 이행이 곤란한 경우로서 정보주체가 그 계약의 해지의사를 명확하게 밝히지 아니한 경우

- 회사는 정보주체의 요구에 따라 처리가 정지된 개인정보에 대하여 지체없이 해당 개인정보의 파기 등 필요한 조치를 하여야 합니다.

- 회사가 개인정보의 처리정지 요구를 거절하였을 때에는 정보주체에게 지체 없이 그 사유를 알립니다.

만14세 미만의 아동으로부터 개인정보를 수집하거나 제3자에게 아동의 개인정보를 제공하고자 하는 경우에는 그 법정대리인의 동의를 구해야 합니다. 이 경우 회사는 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 만 14세 미만 아동에 관한 정보를 제3자에게 제공하거나 공유하지 않으며, 법정대리인이 오류의 정정을 요구하는 경우 그 오류를 정정할 때까지 해당 개인정보의 이용 및 제공을 금지합니다.

#### 제7조 (개인정보의 파기절차 및 방법)

‘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

종이에 출력된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기하고 전자적 파일 형태로 저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제합니다.

#### 제8조 (개인정보 안정성 확보조치)

당사는 귀하의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 내부 관리계획 수립, 접속기록 보관 등 안전성 확보에 필요한 기술적·관리적·물리적조치를 다음과 같이 하고 있습니다.

##### 1. 기술적 조치

- 개인정보에 접근권한을 업무수행에 필요한 최소한의 범위로 업무담당자에 따라 차등 부여하며 전보 또는 퇴직 등 인사이동이 발생하여 개인정보취급자가 변경되었을 경우 지체 없이 개인정보 접근 권한을 변경 또는 말소함

##### 2. 물리적 조치

- 정보유출 등을 방지하기 위해 외부인의 출입을 통제하는 출입통제 시스템 및 장비를 상시 운용
- 개인정보를 잠금장치가 되어있는 장소에 보관하고 있으며, 담당 부서 지정 담당자만이 이용 가능

##### 3. 관리적 조치

- 개인정보의 안전한 처리를 위한 내부관리계획의 수립
- 개인정보를 직접 취급하는 임직원 및 수탁자 등에 대한 교육
- 내부관리계획에 따른 정기적인 자체 점검의 실시

#### 제 9조 (내부직원의 고객 신용정보 오·남용 방지)

##### 1. 개인신용정보 취급자의 역할 및 관리책임 명확화

##### 2. 고객 신용정보 조회 권한을 직급별·업무별로 차등 부여하고 조회기록에 대하여 주기적인 적정성 점검

- 종업원의 개인정보 취급상황을 확인할 수 있는 수단 및 이의 점검·감사체제 정비

- 신용정보 이상 과다 조회 부서 및 직원 등에 대해 수시 점검 실시

#### **제10조 (개인정보 보호관리자 및 책임자)**

회사는 개인정보와 관련한 의견수렴 및 불만처리를 위하여 아래와 같이 부서 및 개인정보 보호책임자를 지정하고 있습니다.

- 개인정보 보호관리자 1

성 명 : 이 정은

소 속 : 경영관리본부

직 책 : 과장

연락처 : 2070-3810(jelee@kclavis.com)

- 개인정보 보호책임자

성 명 : 이정훈

소 속 : 경영관리본부

직 책 : 전무

연락처 : 2070-3808(jhlee@kclavis.com)

#### **제11조 (개인정보 처리지침 변경)**

본 개인정보처리지침은 시행일로부터 적용되며, 법령 및 지침에 따른 변경내용의 추가, 삭제 및 정정이 있는 경우에는 회사 인터넷 홈페이지 공지사항을 통하여 고지할 것입니다.

#### **제12조 (권익침해 구제방법)**

개인정보 침해에 대한 신고·상담이 필요하신 경우에는 정보통신부 산하 공공기관인 한국정보보호진흥원(KISA)내 개인정보침해신고센터 등으로 문의하시기 바랍니다.

- 개인정보침해신고센터(URL : <http://www.1336.or.kr> / 전화 : 118)
- 정보보호마크인증위원회(전화 : 02-580-0533~4)
- 대검찰청 인터넷범죄수사센터( 전화 : 02-3480-3600)
- 경찰청 사이버테러대응센터(전화 : 1566-0112)

#### **부칙**

본 지침은 2013년 06월 07일부터 시행 됩니다.

#### **부칙**

본 지침은 2016년 09월 08일부터 시행 됩니다.

[별지 제1호 서식]

## 임 장

자	성명	전 화 번 호
	생년월일	정보주체와의 관계
	주소	
위임자	성명	전화번호
	생년월일	
	주소	

「개인정보 보호법」 제38조제1항에 따라 위와 같이 개인정보의 ( ☐ 열람, ☐ 정정·삭제, ☐ 처리정지)의 요구를 위의 자에게 위임합니다.

년 월 일

위임자

(서명 또는 인)

( )케이클라비스자산운용 귀하

목적 외 이용 및 제3자 제공 대장

또는 개인정보파일 명칭			
이용 또는 제공 구분	] 목적외 이용      [ ] 제3자 제공		
목적 외 이용기관의 명칭 (목적 외 이용의 경우)		담당자	소    속
			성    명
			전화번호
제공받는 기관의 명칭 (제3자 제공의 경우)		담당자	성    명
			소    속
			전화번호
이용하거나 제공한 날짜, 주기 또는 기간			
이용하거나 제공한 형태			
이용 또는 제공의 법적 근거			
이용 목적 또는 제공받는 목적			
이용하거나 제공한 개인정보의 항목			
「개인정보 보호법」 제18조제5항에 따라 제한을 하거나 필요한 조치를 마련할 것을 요청한 경우에는 그 내용			

(     )     [     ] 정정·삭제     [     ] 처리정지) 요구서

※ 아래 작성방법을 읽고 굵은 선 안쪽의 사항만 적어 주시기 바랍니다.
 (앞 쪽)

접수번호	접수일	처리기간 10일 이내
------	-----	-------------

	성 명	전 화 번 호
	생년월일	
	주 소	

대리인	성 명	전 화 번 호
	생년월일	정보주체와의 관계
	주 소	

요구내용	<input type="checkbox"/> 열람 <div> <input type="checkbox"/> 개인정보의 항목 및 내용  <input type="checkbox"/> 개인정보 수집·이용의 목적  <input type="checkbox"/> 개인정보 보유 및 이용 기간  <input type="checkbox"/> 개인정보의 제3자 제공 현황  <input type="checkbox"/> 개인정보 처리에 동의한 사실 및 내용                 </div>
	<input type="checkbox"/> 정정·삭제                 ※ 정정·삭제하려는 개인정보의 항목과 그 사유를 적습니다.
	<input type="checkbox"/> 처리정지                 ※ 개인정보의 처리정지를 원하는 대상·내용 및 그 사유를 적습니다.

요구목적	
------	--

「개인정보 보호법」 제35조제1항·제2항, 제36조제1항 또는 제37조제1항과 같은 법 시행령 제41조제1항, 제43조제1항 또는 제44조제1항에 따라 위와 같이 요구합니다.

년     월     일

요구인
 (서명 또는 인)

( )케이클라비스자산운용 귀하

작성 방법

1. ‘     ’란은 대리인이 요구인일 때에만 적습니다.

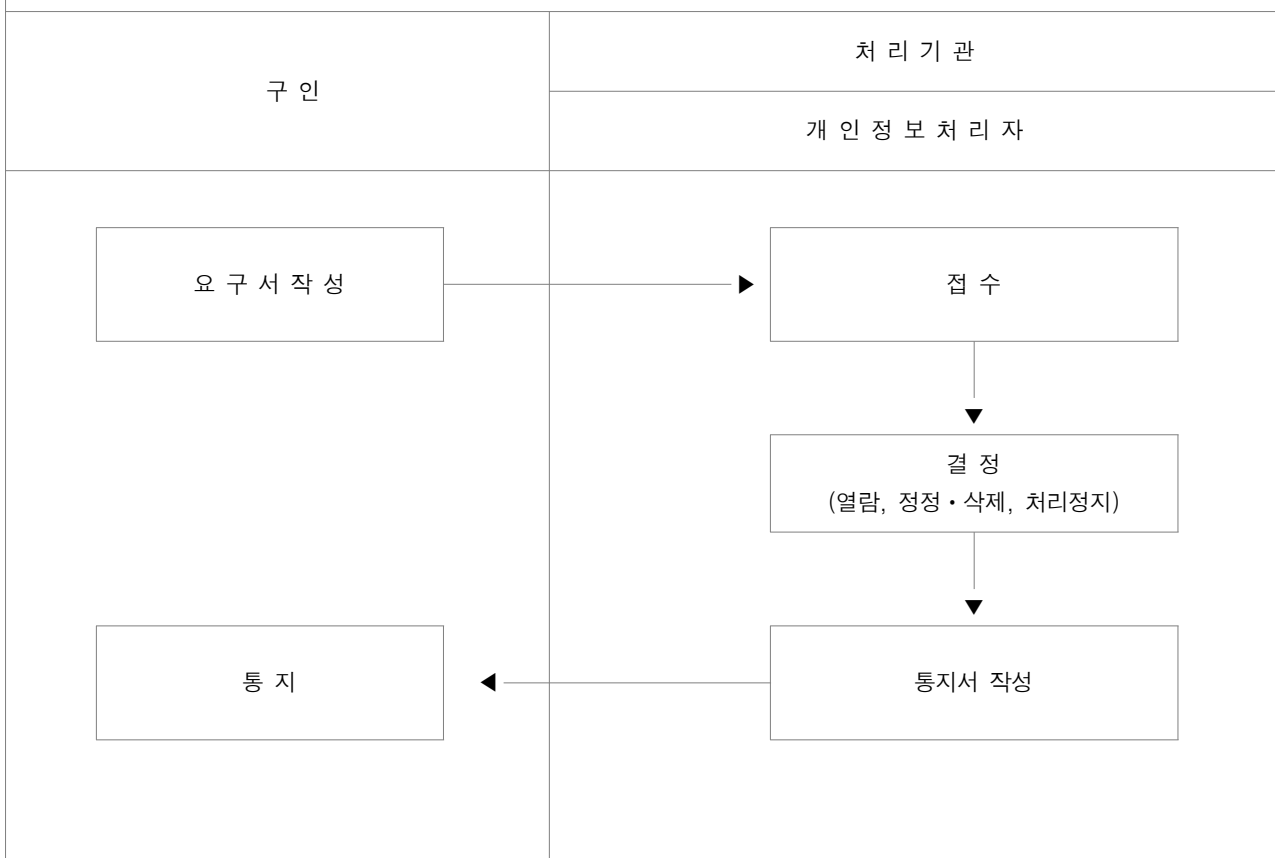
2. 개인정보의 열람을 요구하려는 경우에는 ‘열람’란에 ☒ 표시를 하고 열람하려는 사항을 선택하여 ☒ 표시를 합니다. 표시를 하지 않은 경우에는 해당 항목의 열람을 요구하지 않은 것으로 처리됩니다.

3. 개인정보의 정정·삭제를 요구하려는 경우에는 ‘정정·삭제’란에 ☒ 표시를 하고 정정하거나 삭제하려는 개인정보의 항목과 그 사유를 적습니다.

4. 개인정보의 처리정지를 요구하려는 경우에는 ‘처리정지’란에 ☒ 표시를 하고 처리정지 요구의 대상·내용 및 그 사유를 적습니다.



이 요구서는 아래와 같이 처리됩니다.



「개인정보 보호법」 제35조제3항·제4항 또는 제5항과 같은 법 시행령 제41조제4항 또는 제42조제2항에 따라 귀하의 개인정보 열람 요구에 대하여 위와 같이 통지합니다.

( )케이클라비스자산운용 (인)

1. 열람 장소에 오실 때에는 이 통지서를 지참하셔야 하며, 요구인 본인 또는 그 정당한 대리인임을 확인하기 위하여 다음의 구분에 따른 증명서를 지참하셔야 합니다.
  - 가. 요구인 본인에게 공개할 때: 요구인의 신원을 확인할 수 있는 신분증명서(주민등록증 등)
  - 나. 요구인의 대리인에게 공개할 때: 대리인임을 증명할 수 있는 서류와 대리인의 신원을 확인할 수 있는 신분증명서
2. 수수료 또는 우송료는 다음의 구분에 따른 방법으로 냅니다.
  - 가. 국가기관인 개인정보처리자에게 내는 경우: 수입인지
  - 나. 지방자치단체인 개인정보처리자에게 내는 경우: 수입증지
  - 다. 국가기관 및 지방자치단체 외의 개인정보처리자에게 내는 경우: 해당 개인정보처리자가 정하는 방법

※ 국회, 법원, 헌법재판소, 중앙선거관리위원회, 중앙행정기관 및 그 소속 기관 또는 지방자치단체인 개인정보처리자에게 수수료 또는 우송료를 내는 경우에는 「전자금융거래법」 제2조제11호에 따른 전자지급수단 또는 「정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률」 제2조제10호에 따른 통신과금서비스를 이용하여 수수료 또는 우송료를 낼 수 있습니다.
3. 열람제한, 열람연기 또는 열람거절의 통지를 받은 경우에는 개인정보처리자가 이의제기방법란에 적은 방법으로 이의제기를 할 수 있습니다.

내용	
<input type="checkbox"/> 정정 · 삭제 <input type="checkbox"/> 처리정지 조치 내용	
<input type="checkbox"/> 정정 · 삭제 <input type="checkbox"/> 처리정지 결정 사유	
이의제기방법	※ 개인정보처리자는 이의제기방법을 기재합니다.

20

( )케이클라비스자산운용 (인)

유의사항

- 12 -