

# 개인정보처리방침

한국투자증권(이하 “당사”)은 「개인정보 보호법」 제30조에 따라 정보주체에게 개인정보 처리에 관한 절차 및 기준을 안내하고, 이와 관련한 고충을 신속하고 원활하게 처리할 수 있도록 하기 위하여 다음과 같이 개인정보 처리방침을 수립·공개합니다.

“개인정보”란 생존하는 개인에 관한 정보로서 성명, 주민등록번호 및 영상 등을 통해 개인을 식별할 수 있는 정보(해당 정보만으로 특정 개인을 식별할 수 없더라도 다른 정보와 용이하게 결합하여 식별할 수 있는 것을 포함) 및 위 정보를 가명처리함으로써 원래의 상태로 복원하기 위한 추가 정보의 사용, 결합 없이는 특정 개인을 알아볼 수 없는 정보를 말합니다.

이러한 개인정보에 대하여 당사는 정보주체의 자유와 권리 보호를 위해 「개인정보 보호법」 및 관계 법령이 정한 바를 준수하여, 적법하게 개인정보를 처리하고 안전하게 관리하고 있습니다.

## □ 주요 개인정보 처리 표시(라벨링) 안내

 개인정보	 민감정보	 고유식별정보	 처리목적	 처리항목
 보유기간(설정)	 자동화 수집	 행태정보 수집	 가명정보 처리	 국외이전
 제3자 제공	 처리위탁	 추가적 이용	 법정대리인	 개인정보보호책임자
 파기	 정보주체의 권리요무	 안전성확보조치	 개인정보보호인증	 권익침해 구제

목차	개인정보 처리 표시(라벨링)
① 제1조 개인정보의 처리목적	
② 제2조 개인정보의 처리 및 보유기간	
③ 제3조 처리하는 개인정보의 항목	
④ 제4조 만14세미만 아동의 개인정보 처리	
⑤ 제5조 개인정보의 제3자 제공에 관한 사항	
⑥ 제6조 개인정보처리의 위탁에 관한 사항	
⑦ 제7조 개인정보의 국외이전	
⑧ 제8조 개인정보의 추가적 이용 및 제공에 관한 사항	
⑨ 제9조 가명정보의 처리에 관한 사항	
⑩ 제10조 개인정보의 파기 절차 및 방법에 관한 사항	
⑪ 제11조 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항	
⑫ 제12조 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항	
⑬ 제13조 행태정보의 관리	
⑭ 제14조 개인정보 보호책임자 및 고충사항 처리 담당자	
⑮ 제15조 개인정보의 안전성 확보 조치에 관한 사항	
⑯ 제16조 개인정보침해 관련 상담 및 신고	
⑰ 제17조 개인정보처리방침 변경에 따른 공지의무	

### 제1조 개인정보의 처리목적



- 당사는 다음 목적을 위하여 필요한 최소한의 개인정보를 처리합니다. 처리한 개인정보는 다음의 목적외의 용도로는 사용되지 않으며, 이용 목적이 변경될 시에는 「개인정보 보호법」 제18조에 따라 사전 동의를 받는 등 필요한 조치를 이행할 예정입니다.

구분	처리 목적
(금융)거래 관련	<ul style="list-style-type: none"> <li>· (금융)거래와 관련하여 신용조회회사 또는 신용집중기관에 대한 개인신용정보의 조회, 서비스 제공에 관한 계약의 성립, 본인식별 및 본인의사 확인, (금융)거래관계의 설정 여부 판단, (금융)거래관계 설정·유지·이행·관리·개선</li> <li>· 서비스 이행 및 제공, 특정 맞춤 서비스 제공, 콘텐츠 제공, 각종 보고서·청구서 발송, 금융투자상품 구매 및 결제</li> <li>· 금융사고 예방 및 조사, 민원처리, 분쟁해결, 리스크 관리, 기타 법령상 의무이행 (실명확인, 특정금융거래보고, 불공정 거래 예방, 적합성 확인 등)</li> <li>· 신용질서문란행위 조사 악성 App탐지를 통한 보이스피싱 피해 예방</li> </ul>
상품·서비스 홍보 및 판매권유	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 신규 서비스 개발 및 맞춤형 서비스 제공, 각종 이벤트 및 광고성 정보제공, 경품 지급 및 사은행사 등 고객의 편의제공, 고객 만족도 조사, 접속빈도 파악, 고객의 서비스 이용에 대한 통계 등</li> </ul>

정보주체의 권리	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 정보주체 본인 확인, 개인식별, 맞춤형 서비스 가입 의사 확인, 만 14세미만아동 개인정보 수집 시 법정대리인 동의여부 확인, 법정대리인 본인확인, 사고조사, 분쟁해결, 민원처리 및 고지사항 전달</li> <li>· 마이데이터 서비스 회원가입, 정보변경, 서비스 이용</li> <li>※ 당사가 신용정보집중기관 또는 신용조회회사를 통하여 고객의 개인신용정보를 조회한 기록은 타 금융기관에 제공될 수 있으며, 귀하의 신용등급에 하락할 수 있음을 알려드립니다.</li> </ul>
온라인 거래 관련 목적	· 「전자금융거래법」제21조, 제22조에 의한 전자금융거래의 내용 추적 및 검색, 보안 정책 수립용 통계 자료로 활용
통계작성, 과학적 연구, 공익적 기록보존 목적	· 「개인정보보호법」제28조의2에 의해 통계작성(상업적 목적 포함), 과학적 연구(상업적 연구 포함), 공익적 기록 보존 목적 등을 위한 개인정보 가명처리 및 가명정보 활용



## 제2조 개인정보의 처리 및 보유기간

- 당사는 법령에 따른 개인정보 보유·이용기간 또는 정보주체로부터 개인정보 수집 시에 동의받은 개인정보 보유·이용기간 내에서 개인정보를 처리하고 보유합니다.
- 각각의 개인정보 처리 및 보유 기간은 다음과 같습니다.

구분	처리 및 보유 기간
필수동의서 (공통)	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 수집·이용에 관한 동의 : (금융)거래 종료일로부터 5년</li> <li>※ 다만, 금융사고 조사, 민원처리, 자본시장법(10년 이상 보관)등 법령상 의무이행을 위한 경우 별도 보관</li> <li>· 업무 위탁에 관한 동의 : 계약종료 시 또는 업무완료 시</li> <li>※ 다만, 관계 법령의 별도 규정이 있는 경우 그 기간까지</li> </ul>
필수동의서 (상품별)	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 조회에 관한 동의 : 본 계약 소멸 시까지 효력유지되며, 계약의 갱신 등으로 변경되는 경우에도 유효하나, 본인이 신청한 금융거래가 신용정보회사 등으로부터 거절된 경우 해당 시점까지 유효</li> <li>※ 다만, 본 계약 이전에 발생한 신용거래 정보가 존재하는 경우에는 기존 계약의 소멸 시까지 유효</li> <li>· 업무 위탁에 관한 동의 : 계약종료 시 또는 업무 완료 시</li> <li>· 수집·이용에 관한 동의 : (금융)거래 종료일로부터 5년</li> <li>※ 다만, 금융사고 조사, 민원처리, 자본시장법(10년 이상 보관)등 법령상 의무이행을 위한 경우 별도 보관</li> <li>· 업무 위탁에 관한 동의 : 계약종료 시 또는 업무완료 시</li> <li>※ 다만, 관계 법령의 별도 규정이 있는 경우 그 기간까지</li> <li>· 제공에 관한 동의 : (금융)거래 종료일로부터 5년</li> </ul>
선택동의서	· 수집·이용 동의일로부터 당해 계약 효력 종료

	(기간만기, 고객 동의철회, 계약 해지에 관한 동의 : 거래해제·해지 등) 시 · 업무 위탁에 관한 동의 : 계약종료 시 또는 업무완료 시 ※ 다만, 관계 법령의 별도 규정이 있는 경우 그 기간까지 · 제공에 관한 동의 : 당해 계약의 효력이 종료 (기간 만기, 고객의 동의철회, 계약해제·해지 등)되는 시점
마이데이터 서비스	· 마이데이터 서비스로 수집된 개인(신용)정보에 대해 고객이 지정(또는 동의,철회)한 보유기간까지 보유 이용 ※ 다만, 관계 법령 등의 규정에 의하여 보존할 필요가 있는 경우 법령에서 정한 일정한 기간 동안 개인정보를 보유 고객 선물/이벤트 경품 지급 및 배송 제공
가명처리한 개인정보	· 통계작성, 과학적 연구, 공익적 기록보존에 활용하기 위해 '가명처리한 개인정보'는 가명처리계획 수립 시 정한 목적을 달성하는 기간(시점)까지만 보유 및 이용

- 당사와 고객간 거래관계가 종료되거나 모든 계좌를 폐쇄하는 경우 또는 개인정보를 제공받은 목적이 달성되는 때까지 수집한 개인정보를 보유합니다.  
 다만, 관계법령의 의무이행 및 금융감독원 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인정보를 파기하지 않고 보유할 수 있습니다.

- 주요 관계법령

대상	근거	처리 및 보유기간
금융투자상품 매매, 투자권유, 투자자 재산 운영 등과 관련된 자료	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 시행령	10년 (자료 성격에 따라 상이함)
거래정보 등에 관한 기록	금융실명법	5년
전자금융거래 관한 기록	전자금융거래법	5년
가명처리 정보	개인정보보호법, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률	가명처리 계획시 수립한 목적 달성 시까지



제3조 처리하는 개인정보의 항목

- 1) 정보주체의 동의를 받아 처리하는 개인정보 항목
  - 당사는 상품 및 서비스 등의 제공을 위한 필수정보 및 선택정보 등을 아래와 같이 수집·이용하고 있습니다. 아래와 같은 개인정보 수집·이용에 거부할 권리가 있으나, 필수동의서의 내용을 거부하실 경우 계좌 개설 불가 등 금융거래 서비스의 이용 제약이 있을 수 있습니다.  
 또한, 당사는 선택정보의 수집·이용에 동의하지 않은 이유로 서비스 제공을 거부할 수 없습니다.

구분	개인정보 항목	
필수동의서 (공통)	개인식별정보	· 개인식별정보: 주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호 *수집 근거 법령: 금융실명법제3조제1항 등 · 일반개인정보: 성명, 주민등록번호(생년월일 포함) 등 고유식별번호,

		주소(주택, 직장), 연락처(휴대폰, 주택, 직장), 직업, 국적, 거주자 구분, 거주지국가, 이메일, 고객식별자(CI), 국내거소신고번호, 국내거소신고번호 · 거래자격 판단정보: 특정 금융투자상품 거래를 위한 교육이수번호, 자격증번호
	거래매체정보	· ID, 비밀번호, 매체종류, IP/MAC주소, 이용단말기정보, 매체식별정보, 쿠키, 방문일시, 서비스 이용기록, 거래 매체별 이용현황, 악성App탐지정보, 탐지된 악성App에 대한 진단정보
	고객확인정보 (CDD/EDD):	· 고객신원정보, 거래목적, 예상거래, 대리인·의뢰인 등 특수관계자 정보 (성명, 생년월일, 성별, 직업, 국적, 주소, 연락처, 본인과의 관계)
	금융거래정보	· 상품 및 서비스의 종류, 거래의 종류, 거래조건, 금액 등 거래 설정내역, 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 이용, 상담을 통해 생성되는 정보, 입금은행, 타금융기관 계좌번호(은행 등의 비대면 계좌개설 대행에 한함)
	대리인	· 성명, 고유식별정보(생년월일 포함), 연락처, 국적, 직업, 직장명, 국내거소신고번호, 본인과의 관계 등
필수동의서 (상품별)	재형저축, 소득공제 장기펀드, 개인종합 자산관리계좌(ISA)	· 세금우대 정보 : 연소득, 소득자구분, 청년(15~29세)여부, 군필여부, 농어민여부
	비과세종합저축	· 가입요건 정보 : 장애인여부, 독립(국가)유공자여부, 고엽제휴유증환자여부, 5.18민주화운동 부상자여부, 국민기초생활보장수급자여부
	개인연금(연금저축), 퇴직연금(DC/IRP)	· 과세제외금액 정보 : 연도별 연금저축 소득세액
	신용거래상품(신용/파생상품/미수거래)	· 연체 정보 : 신용도 판단정보, 공공정보 등
	신탁계약	· 신탁원본(금액), 신탁보수, 거래설정내역, 본인 확인 및 등기 정보, 주소, 연락처, 이메일
	방카슈랑스	· 보험관련 정보 : 피보험자의 질병·상해에 관한 정보, 보험계약정보, 보험금지급 관련 정보(사고정보 포함) 등 ※ 현재 당사는 방카슈랑스 업무제휴 종료로 취급하지 않습니다.
고객 편의서비스 제공용 동의서	선택정보	· 상품·서비스 소개 및 판매권유, 사은행사 및 판촉행사, 시장조사 및 상품개발·연구, 서비스 관련 고객상담 및 통계, 부가서비스 제공 등
거래고객	선택정보	· 직장명, 직급, 결혼여부, 결혼여부, 결혼기념일, 가족정보, 주부고객, 유치경로, 거래동기 등 부가정보
가망고객	필수정보	· 성명, 휴대전화번호, 이메일
	선택정보	· 생년월일, 자택전화, 직장명, 직장전화, 직장주소, 팩스번호

마이데이터 서비스	필수정보	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 일반개인 정보 : 고객명, 생년월일, 성별, 휴대전화번호, 고객식별자CI</li> <li>· 신용거래 정보 : 계좌정보(은행명, 계좌번호, 개설일, 최종거래일) 및 계좌종류</li> <li>· 신용능력 정보 : 소득정보, 재산정보, 투자성향, 채무정보, 개인신용평점, 고객이 직접 입력한 보유자산 정보(부동산, 현물자산 등)</li> <li>· 공공 정보 등 : 공공요금 납부정보</li> </ul>
비대면 계좌개설 임시고객	필수정보	· 성명, 주민등록번호, 연락처
위임장 등 대리인 수집정보	필수정보	· 성명, 생년월일, 연락처, 국적, 주소, 계좌주와의 관계, 위임 내용
얼굴 인증 서비스	필수정보	· 얼굴정보(원본정보, 특징정보)
본인확인용	필수정보	· 실명확인증표 사본
은행 제휴 서비스	필수정보	· 중복가입확인정보(DI)
홈페이지 고객의소리 접수(비회원용)	필수정보	· 성명, 생년월일, 휴대폰번호
	선택정보	· 이메일
고객센터/영업점 유선상담	필수정보	· 녹취

※ 당사는 고객의 사생활을 침해할 우려가 있는 민감정보에 대해서는 원칙적으로 수집하지 않으며, 상품가입에 필요한 경우에 한해 별도 동의를 받고 동의 목적으로만 제한적으로 이용됩니다.

2) 정보주체의 동의를 받지 않고 처리하는 개인정보 항목

※ 당사는 법령에 따라 다음과 같이 개인정보를 수집하고 있습니다.

수집 목적	수집 항목	법적 근거
전기통신 금융사기에 이용된 전화번호의 이용중지	신고인의 전화번호, 이동통신사, 통화 또는 문자 수신 시각	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 전기통신금융사기 피해방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 제13조의3</li> <li>· [전기통신사업법] 제32조의3에 따른 전기통신역무 제공 중지 요청 업무</li> </ul>
대외기관 요청에 따른 정보제공 등을 위한 목적 (기관별 상이)	계좌명, 주민번호 또는 계좌번호	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조제1항 제2호</li> <li>· 상속세 및 증여세법 제83조</li> <li>· 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제32조제6항 제7호</li> <li>· 형사소송법 제215조</li> <li>· 민사소송법 제294조</li> <li>· 가사소송법 제8조</li> <li>· 민사집행법 제74조</li> </ul>

압류, 추심, 해제	이름, 주소, 주민등록번호	· 민사집행법 제237조에 따른 진술서
소송 응소, 비용 추심 등	이름, 주소, 전화번호, 팩스번호, 이메일	· 민사집행법 등 관련 법령(민사소송규칙 제2조)

※ 당사는 법령에 따라 다음과 같이 개인정보를 제공하고 있습니다.

제공 목적	제공 항목	법적 근거
가압류 사건 진행 절차를 위한 금융거래정보제공	잔고, 고객정보	· 민사집행법 제237조제1항
예금보험공사에서 행안부 및 통신사 협조를 받아 수취인의 연락처를 확보하여, 자진반환 안내 또는 지급 명령을 통해 소송없이 신속하게 착오송금인의 피해 회복이 가능하게 하기 위함	반환불가사유, 착오송금 수취인 정보(성명, 주민등록번호, 외국인등록번호, 사업자등록번호(고유번호/납세번호), 주소, 연락처)	· 예금자보호법 제39조의3제4항
불공정거래조사	계좌원장, 금융거래내역	· 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조제1항, 제2항 및 제4조의2
특정금융정보법에 의거 의심되는 거래의 보고(제4조) 및 고액 현금거래보고(제4조의2) 대상자의 실지명의 등 보고	실명번호(주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호, 투자등록번호, 납세번호, CI번호), 직업구분(직장인, 개인사업자, 무직), 거래정보(거래채널, 거래수단, 거래종류, 거래상품, 유가증권종류, 외환거래목적, 거래목적 등)	· 특정금융정보법 제4조 및 제4조의2
소송 관련 공문 접수 및 소제기에 대한 응소/소송 대응	소송에 필요한 기본적인 제공 항목(성명, 주소, 소송대리인 제출시 대리인의 성명, 주소, 전화번호, 이메일), 소송의 종류에 따라 선택적으로 제공하는 항목(생년월일, 고객이 투자한 상품(종목)명, 투자	· 민사소송법 제249조, 255조 · 민사소송규칙 제2조, 제62조, 제64조

	금액, 거래기간, 계좌번호	
--	----------------	--



#### 제4조 만 14세 미만 아동의 개인정보 처리

- 당사는 만 14세 미만 아동의 개인정보를 수집하거나 제3자에게 제공이 필요한 경우 법정대리인의 동의를 받아야 하며 법정대리인이 동의하였는지를 휴대전화 본인인증 등의 방법을 통해 확인 합니다.  
 ※ 필수항목 : 법정대리인의 성명, 관계, 연락처  
 또한, 당사의 상품서비스 홍보 및 판매권유 관련 홍보를 위해 아동의 개인정보를 수집할 경우 법정대리인의 별도 동의를 얻어야 합니다
- 당사는 만 14세 미만 아동의 개인정보를 수집할 때에는 아동에게 법적대리인의 성명, 연락처와 같이 최소한의 정보를 요구할 수 있습니다.

#### 제5조 개인정보의 제3자 제공에 관한 사항



- 당사는 귀하의 동의가 있거나 관련법령의 규정에 의한 경우, 당사가 귀하에게 제공하는 서비스 또는 상품의 공급을 위하여 필요한 경우를 제외하고는 본 개인정보 처리방침에서 고지한 범위를 넘어 귀하의 개인정보를 이용하거나 타인 또는 타기업·기관에 제공하지 않습니다.
- 당사는 정보주체의 개인정보를 개인정보의 처리 목적에서 명시한 범위 내에서만 처리하며, 정보주체의 동의, 법률의 특별한 규정 등 「개인정보 보호법」 제17조 및 제18조에 해당하는 경우에만 개인정보를 제3자에게 제공하고 그 이외에는 정보주체의 개인정보를 제3자에게 제공하지 않습니다.

당사는 법률에 따라 다음과 같이 개인정보를 제공합니다.

제공받는자	(사)한국신용정보원
제공목적	신용정보의 집중관리/활용 등 신용정보 집중기관의 업무
제공항목	계좌번호, 계좌명, 대출금액, 변경 전/후 주민등록번호(주민등록번호변경시)
보유 및 이용기간	거래종료일로부터 5년
관련근거	신용정보법 제23조제2항

- 당사는 관련 법령 준수 등을 위해 아래에 해당하는 경우 예외적으로 개인정보를 제공합니다.
  - 1) 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 등 법률에 특별한 규정이 있는 경우
  - 2) 정부기관(준정부기관 포함)이나 법원의 명령에 의하여 개인정보를 제공하는 경우
  - 3) 관련 통계법 등 통계, 학술 연구 또는 시장조사를 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 가공하여 제공하는 경우

4) 재난, 감염병 등 급박한 생명·신체 위험을 초래하는 사건·사고, 급박한 재산 손실 등의 긴급 상황이 발생 시 고객 동의 없이 관계기관에 제공하는 경우

분류	근거법령	제공기관	제공되는 개인정보
재난	재난 안전법	중앙대책본부 또는 지역대책본부	- 성명, 주민등록번호, 주소 및 전화번호(휴대전화번호 포함) - 이동경로 파악 및 수색·구조를 위한 다음 정보 가. CCTV를 통해 수집된 정보 나. 직불카드 사용일시, 사용장소
감염병의 예방 및 관리	감염병 예방법	질병관리청 또는 전국 시·도	- 성명, 주민등록번호, 주소 및 전화번호(휴대전화번호 포함) - 이동경로 파악을 위한 다음 정보 가. 「여신전문금융업법」에 따른 직불카드 사용명세 나. 「개인정보 보호법」에 따른 영상정보처리기를 통하여 수집된 영상정보
자살위험자 보호	자살 예방법	경찰관서, 해양경찰, 소방관서	- 긴급구조대상자의 성명, 주민등록번호(주민등록번호가 없는 경우 생년월일), 주소, 전화번호, 아이디, 전자우편 주소)
납치, 감금 등 범죄와 관련된 자의 개인정보 처리	개인정보보호법	경찰관서	- CCTV 등 영상정보
	전기통신 사업법	수사관서	- 이용자의 주민등록번호, 주소, 전화번호, 아이디, 가입일 또는 해지일

‘법률에 특별한 규정이 있는 경우’로 행정목적이나 수사목적으로 행정관청 또는 수사기관이 요구해 온 경우라 하더라도 무조건 고객의 개인정보를 제공하지 않으며, 법률에 규정된 바에 따라 영장 또는 기관장의 직인이 날인된 서면에 의한 경우 등 적법한 절차에 따라 제공합니다.

- 당사는 금융상품 소개, 제휴 서비스 제공 등을 위하여 제휴업체에 개인 정보 일부를 제공하고 있으며, 고객님의 개인정보 일부를 제공하는 업체는 다음과 같습니다.

**[ 제휴업체 세부현황 보기]**

- 당사는 개인정보보호위원회 전분야 마이데이터 지원 플랫폼 정보 연계를 위해 금융분야 전송요구 내역 및 제3자 제공 동의 내역 제공이 필요함에 따라 다음과 같이 개인정보를 제공하고 있습니다.

제공받는 자	개인정보 항목	이용 목적	보유 및 이용기간
개인정보 보호위원회	회원가입여부, 서비스목록수, 서비스목록, 클라이언	전분야 마이데이터 개인정보전송 지원플랫폼 이용	전분야 마이데이터 개인정보전송지원플랫폼 전송요구 내역 조회 서비스 목적 달성 시까지

	트 ID, 전송요구 내역 수, 전송요구 내역 목록, 정보제공자 기관코드, 권한 범위, 전송요구 일자, 전송요구 종료 시점	시 전송요구한 내역 제공	
개인정보 보호위원회	동의 내역 수, 동의 내역 목록, 관리번호, 동의서 상태, 일회성 제공 여부, 철회 일시, 서비스명, 동의서명, 동의일시, 제공하는자, 제공받는자, 제공받는자의 이용목적 구분, 제공받는자의 이용목적, 보유 및 이용기간, 제공항목	전분야 마이데이터 개인정보전송 지원플랫폼 이용 시 제3자제공 동의내역 제공	전분야 마이데이터 개인정보전송지원플랫폼 제3자 제공 동의내역 조회 서비스 목적 달성 시까지
신용정보원	회원가입여부, 서비스목록수, 서비스목록, 클라이언트 ID, 전송요구 내역 수, 전송요구 내역 목록, 정보제공자 기관코드, 권한 범위, 전송요구 일자, 전송요구 종료 시점	전분야 마이데이터 개인정보전송 지원플랫폼 이용 시 전송요구한 내역 제공	전분야 마이데이터 개인정보전송지원플랫폼 전송요구 내역 조회 서비스 목적 달성 시까지
신용정보원	동의내역 수, 동의내역 목록, 관리번호, 동의서 상태, 일회성 제공 여부, 철회 일시, 서비스명, 동의서명, 동의일시, 제공하는자,	전분야 마이데이터 개인정보전송 지원플랫폼 이용 시 제3자제공 동의내역 제공	전분야 마이데이터 개인정보전송지원플랫폼 제3자 제공 동의내역 조회 서비스 목적 달성 시까지

	제공받는자, 제공받는자의 이용목적 구분, 제공받는자의 이용목적, 보유 및 이용기간, 제공항목		
--	---	--	--



### 제6조 개인정보처리의 위탁에 관한 사항

- 당사는 (금융)거래관계에서의 발생하는 다양한 서비스의 향상되고 원활한 업무처리 등을 위해 개인정보 업무처리를 외부 전문업체에 일부 위탁하고 있습니다.
- 개인정보 업무 처리를 위탁하는 수탁자 선정 시 인력과 물적 시설, 재정 부담능력, 기술 보유의 정도, 손해배상책임 능력 등을 종합적 고려하여 선정합니다.
- 위탁계약 체결 시 「개인정보보호법」 제26조에 따라 위탁업무 수행목적 외 개인정보 처리금지, 기술적·관리적 보호조치, 재위탁제한, 수탁자에 대한 관리·감독, 손해배상 등 책임에 관한 사항을 계약서 등 문서에 명시하고, 수탁자가 개인정보를 안전하게 처리하는지 감독하고 있습니다.
- 위탁업무의 내용이나 수탁자가 변경될 경우에는 지체없이 본 개인정보 처리방침을 통하여 공개하도록 하겠습니다.

당사가 개인정보 처리를 위탁하고 있는 위탁업체 및 재위탁업체는 다음과 같습니다.

#### [ 위탁업체 세부현황 보기]



### 제7조 개인정보의 국외이전

- 당사는 개인정보보호법 제15조제1항1목에 따라 개인정보주체의 동의를 받은 경우에 한하여 개인정보를 국외로 이전하고 있습니다.

#### [ 개인정보 국외이전 보기]

- 정보주체는 개인정보의 국외이전되는 개인정보에 대하여 거부할 수 있습니다. 단, 국외이전 개인정보 거부 시 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행, (금융)거래관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.



### 제8조 개인정보의 추가적 이용 및 제공에 관한 사항

- 개인정보보호법 제15조제3항 또는 제17조제4항에 따라 금융거래와 관련된 수집목적과 합리적으로 관련된 범위에서 다음 각호의 사항을 고려하여 정보주체의 동의 없이 개인정보를 이용·제공할 수 있습니다.
  - 1) 개인정보를 당초 수집 목적과 합리적으로 관련성이 있는지 여부
  - 2) 개인정보를 수집한 정황 또는 처리 관행에 비추어 볼 때 개인정보의 추가적인 이용 또는 제공에 대한 예측 가능성이 있는지 여부
  - 3) 고객의 이익을 부당하게 침해하는지 여부
  - 4) 가명정보 또는 추가정보의 암호화 등 안전성 확보에 필요한 조치를 하였는지 여부
- ※ 금융거래 서비스 제공 시 수집된 개인정보 항목을 최소화하여 업무처리하거나, 중요 개인정보를 대체 항목으로 변환 처리하는 등의 추가적인 이용·제공 업무 수행



### 제9조 가명정보의 처리에 관한 사항

- 당사는 통계작성, 과학적 연구, 공익적 기록보존 등을 위하여 수집한 개인정보를 특정 개인을 알아볼 수 없도록 가명처리하여 다음과 같이 처리하고 있습니다.
  1. 가명정보의 처리에 관한 사항 : 해당사항 없음
  2. 가명정보의 제 3자에 관한 사항 : 해당사항 없음
  3. 가명정보 처리의 위탁에 관한 사항 : 해당사항 없음

[가명정보 처리 세부현황] : 해당사항 없음

[이전 가명정보 처리 세부현황](~ 2022년 6월)

법 제28조의4(가명정보에 대한 안전조치 의무 등)에 따른 가명정보의 안전성 확보조치에 관한 사항

구분	주요 보호조치
관리적 조치	내부관리계획 수립, 시행, 정기적 직원 교육 등
기술적 조치	가명정보에 대한 접근권한 관리, 접근통제, 재식별 방지, 보안프로그램 설치 등
물리적 조치	전산실, 자료보관 장소 등의 접근통제



### 제10조 개인정보의 파기 절차 및 방법에 관한 사항

- 당사는 개인정보에 대한 보유기간이 경과된 경우 보유기간의 종료일로부터 5일 이내에, 개인정보의 처리 목적 달성, 해당 서비스 폐지, 사업의 종료 등 그 개인정보가 불필요하게 되었을 때에는 정당한 사유가 없는 한 개인정보처리가 불필요한 것으로 인정되는 날로부터 5일 이내에 지체없이 파기합니다.

- 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 다른 법률에 근거하여 개인정보를 파기하지 아니하고 보존하여야 하는 경우에는 물리적 또는 기술적 방법으로 분리하여 저장·관리합니다.
  - 분리보관하는 개인정보 항목 : 성명, 고유식별정보, 휴대전화번호, 주소, 이메일, 계좌정보 등
- 파기절차와 방법은 다음과 같습니다.
1. 파기절차
    - 당사는 이용목적이 완료된 경우 개인정보를 분류하여 법령 및 당사 내부지침에 규정된 절차에 따라 지체없이 파기합니다.
  2. 파기방법
    - 종이(서면)에 작성·출력된 개인정보 : 분쇄 또는 소각
    - DB 등 전자적 파일 형태로 저장된 개인정보 : 재생할 수 없는 기술적 방법으로 영구 삭제



#### 제11조 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항

- 고객은 고객의 개인정보가 마케팅 및 이벤트 등에 대한 이용, 제3자에게 제공되는 내역에 대해 확인하실 수 있습니다. 해당 내역은 아래의 링크를 통해 확인 가능합니다.  
본인정보 이용·제공 현황 바로가기 ▶
- 조회를 한 고객의 요청이 있는 경우 요청한 날로부터 최근 3년간의 이용·제공 현황을 서면 또는 전자우편으로 정기적으로 통지해 줄 것을 서면으로 요청할 수 있습니다.
- 통보를 요구하는 고객은 본인 확인을 받으셔야 하며, 정기적인 통보(반기1회, 연1회, 기타)를 요구할 수 있습니다.
  - 개인(신용)정보 이용 및 제공 사실통보는 신청 후 약 7일 정도의 기간이 소요됩니다.
  - 통보서는 우편 또는 e-Mail로 받아 보실 수 있으며, 우편요금, 배송요금 등의 소요되는 비용은 고객이 부담하셔야 합니다.
- 귀하는 개인정보 열람, 정정·삭제, 처리정지 등의 권리가 부여되어 있습니다.
- 귀하는 언제든지 등록되어 있는 귀하의 개인정보를 열람하거나 정정하실 수 있습니다. 귀하의 개인정보에 대한 열람 또는 정정을 하고자 할 경우에는 아래와 같이 확인 가능합니다.  
홈페이지는 고객서비스-고객정보관리-개인정보조회/변경, 모바일에서는 고객지원-고객정보관리를 클릭하여 직접 열람 또는 정정하실 수 있습니다.  
귀하의 사정으로 인터넷을 이용하실 수 없거나 당사의 시스템에 장애가 발생한 경우에는 당사의 고객센터(☎ 1544-5000)로 전화하셔서 처리하실 수 있습니다.
- 영업점에 개인정보(개인정보의 열람청구, 삭제·처리정지)요구서를 제출하여 개인정보의 열람·삭제·처리정지를 요구하실 수 있습니다.

※ 다만, 관계 법령에서 그 개인정보가 수집 대상으로 명시되어 있는 경우 그 삭제를 요구할 수 없습니다.

- 마이데이터서비스로 수집한 개인정보 삭제 요구는 한국투자앱 > 메뉴 > 자산뱅킹 > 마이데이터 > 연결관리(오른쪽 상단 설정버튼) > 서비스 해지를 통해 마이데이터 서비스 가입 탈퇴하실 수 있으며, 탈퇴 시 개인정보는 삭제됩니다.
- 법정대리인은 상기 아동의 개인정보에 대한 동의를 철회할 수 있으며, 당해 아동이 제공한 개인정보에 대한 열람 또는 오류의 정정을 요구할 수 있습니다.
- 법정대리인은 만14세미만 아동의 개인정보의 열람, 정정·삭제, 처리정지 등을 요청하실 수 있습니다. 만 14세 이상의 미성년자인 정보주체는 정보주체의 개인정보에 관하여 미성년자 본인이 권리를 행사하거나 법정대리인을 통하여 권리를 행사할 수도 있습니다.
- 권리 행사는 정보주체의 법정대리인 또는 위임을 받은 자 등 대리인을 통하여 하실 수 있으며, 이 경우 위임장 등을 제출하여야 하며, 필요 서류의 자세한 안내는 영업점이나 고객센터로 문의하여 주시기 바랍니다.
- 당사는 법정대리인의 동의없이 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.



## 제12조 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항

- 당사는 고객 특화 서비스 제공 및 사용성 개선을 위하여 '쿠키(cookie)'를 사용하기도 합니다.
- 쿠키는 고객이 홈페이지를 접속할 때 생성되는 작은 크기의 임시파일이며, 홈페이지에 재 접속시 빠르게 별도 절차 없이 접속할 수 있도록 해주는 기능을 제공합니다.
- 당사는 다음 목적을 위해 쿠키를 사용합니다.
  1. 고객별 접속 빈도나 방문시간 등을 분석하고 고객의 취향과 관심상품을 파악하여 타겟(Target)마케팅 및 서비스 개편 등의 척도로 활용
  2. 주식, 금융상품 등에 대한 정보와 관심있게 둘러본 항목들에 대한 자취를 추적하여 개인 맞춤서비스를 제공
  3. 당사가 진행하는 각종 이벤트에서 귀하여 방문횟수 및 참여 정도를 파악하여 차별적인 응모 기회를 부여하고 개인의 관심분야에 따라 차별화된 정보를 제공
- 쿠키 이용에 대한 선택권은 고객이 가지고 있습니다. 고객님의 웹 브라우저에서 모든 쿠키를 허용하거나, 쿠키가 저장될 때마다 확인을 거치거나, 모든 쿠키의 저장을 거부하는 등의 옵션을 선택하실 수 있습니다.
  - ※ 다만, 쿠키 설치를 거부할 경우 서비스 이용에 불편이 야기될 수 있습니다.

만약, 이러한 수집행위를 원하지 않으시면 다음과 같은 방법으로 쿠키를 차단하실 수 있습니다.

- 쿠키 설치 허용/차단여부 설정 방법

웹브라우저	상세 변경 절차
Internet Explorer	① [도구]메뉴에서 [인터넷 옵션] 클릭 ② [개인정보 탭] 클릭 ③ [설정·고급 탭] 클릭 ④ 쿠키 허용/차단 여부 선택
Edge	① [설정] 메뉴 클릭 ② [쿠키 및 사이트 권한 탭] 클릭 ③ [쿠키 및 사이트 데이터 관리 및 삭제 탭] 클릭 ④ 쿠키 허용/차단 여부 선택
Chrome	① [설정] 메뉴 클릭 ② [보안 및 개인정보보호 탭] 클릭 ③ [쿠키 및 기타 사이트 데이터] 클릭 ④ 쿠키 허용/차단 여부 선택

※ 다만, 설정 변경 절차는 버전에 따라 상이할 수 있으며, 웹브라우저의 경우 자동로그인 등 일부 서비스 이용에 영향을 미칠 수 있습니다.

- 당사는 MTS이용자의 ADID/IDFA를 수집할 수 있습니다. ADID(Android), IDFA(iOS)란 모바일 앱 이용자의 광고 식별 값으로서, 사용자의 맞춤 서비스 제공이나 더 나은 환경의 광고를 제공하기 위한 측정을 위해 수집될 수 있습니다.

- MTS이용자에게 맞춤 서비스 제공이나 더 나은 환경의 광고를 제공하기 위해 ADID/IDFA를 수집할 수 있습니다.

고객은 스마트폰 설정을 통해 ADID/IDFA 수집 허용/거부 설정을 할 수 있습니다.

구분	수집 거부 방법
ADID (Android)	① [설정] 메뉴 클릭 ② [Google(Google앱설정)]메뉴 클릭 ③ [광고]메뉴 클릭 ④ [광고 개인최적화 선택 해제]클릭하여 활성화
IDFA (iOS)	① [설정] 메뉴 클릭 ② [개인정보보호]메뉴 클릭 ③ [광고]메뉴 클릭 ④ [광고 추적 제한]클릭하여 활성화

### 제13조 행태정보의 관리



- 당사는 상품·서비스 개발 및 고객분석, 마케팅 등에 활용하기 위해 행태정보를 수집·이용하고 있습니다.

다.

※ 행태정보란 홈페이지 웹사이트 방문이력, APP 사용 이력, 구매 및 검색 이력 등 고객 및 회원의 관심, 성향 등을 파악하고 분석할 수 있는 온라인 상의 이용자 활동정보를 말합니다. 이를 수집하기 위해 쿠키 또는 ADID/IDFA를 사용하기도 합니다.

- 수집하는 행태정보의 항목 :

구분	상세 변경 절차
행태정보 수집 목적	통계분석 활용한 신상품 개발, 행태정보 기반 맞춤형 광고 제공
행태정보 수집방법	이용자가 웹/App 내에서 행하는 행위에 대하여 로그 분석도구 (Appsflyer, Firebase Analytics 및 Google cloud)를 이용하여 자동 수집
수집 행태정보 항목	웹 사이트 및 앱 서비스 내 방문기록, 검색·클릭 등 사용기록, 광고식별자
행태정보 전달받는 자	Google
보유·이용기간 및 정보처리 방법	최초 수집일로부터 3년간 보유·유지되며, 이용기간 경과 후 비 식별화 조치 후 통계 업무 목적만을 위하여 보유·이용

- 회사는 온라인 맞춤형 광고 등에 필요한 최소한의 행태정보만을 수집하며, 사상, 신념, 가족 및 친인척 관계, 학력·병력, 기타 사회활동 경력 등 개인의 권리·이익이나 사생활을 뚜렷하게 침해할 우려가 있는 민감한 행태정보를 수집하지 않습니다.
- 만 14세 미만임을 알고 있는 아동이나 만 14세 미만의 아동을 주 이용자로 하는 온라인 서비스로부터 맞춤형 광고 목적의 행태정보를 수집하지 않고, 만 14세 미만임을 알고 있는 아동에게는 맞춤형 광고를 제공하지 않습니다.
- 정보주체는 아래 연락처로 행태정보와 관련하여 문의 사항과 거부권 행사 방법 등을 문의할 수 있습니다.

행태정보 담당부서 : 데이터혁신부	연락처 : 02-3276-4327
--------------------	--------------------

제14조 개인정보 보호책임자 및 고충사항 처리 담당자  

- 한국투자증권은 고객의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 불만사항 및 문의를 처리하기 위해 다음과 같이 개인정보보호책임자와 담당자를 지정하고 있습니다.

구분	개인정보 보호책임자	개인정보보호 담당부서
담당자	Compliance본부장 설광호, 정보기획담당 김대중	정보보호부
연락처	02-3276-5446	

제15조 개인정보의 안전성 확보 조치에 관한 사항 

- 당사는 고객의 개인정보를 취급함에 있어 개인정보가 분실, 도난, 누출, 변조 또는 훼손되지 않도록 안전성 확보를 위하여 다음과 같은 기술적, 관리적, 물리적 대책을 실시하고 있습니다.

구분	주요 보호조치
관리적 조치	개인정보의 안전한 처리를 위한 내부관리계획 수립·시행 임직원 등을 대상으로 정기적인 교육을 통한 개인정보의 안전한 관리 내부관리계획에 따른 정기적 자체 점검 실시 정보보호 상시평가 수행 및 연1회 법률에 의해 지정된 제3자 전문기관을 통한 전사 정보시스템에 대한 보안 감사 실시
기술적 조치	개인정보 처리시스템에 대한 접근권한을 최소 범위로 차당 부여 정보통신망을 통한 불법적인 접근 및 침해사고 방지를 위해 침입차단 및 침입탐지 시스템 운영하고 있으며 24시간 365일 보안관제 실시 저장매체 및 인터넷홈페이지, P2P, 웹하드 등 정보유출 차단장치 설치 개인정보에 대한 암호화(송수신/저장) 중요 개인정보(주민등록번호 등) 및 비밀번호 암호화 저장 및 관리 악성 프로그램 방지 및 치료를 위한 보안프로그램 설치
물리적 조치	전산실, 자료보관실 등의 출입통제(24시간 CCTV 및 보안업체 경비시스템 운영) 주요 통제구역은 별도 시건된 장소에 설치되어 인가자만 출입 가능 서류, 보조저장매체는 잠금장치가 있는 안전한 장소 보관

- 당사는 법령 및 내부 규정 등에 의거하여 개인정보를 보호하도록 조치를 취하고 있으며, 고객에 대한 개인정보 보호의무는 고객님이 더 이상 거래를 않겠다는 통지 등 특별한 의사표시가 없는 한 서비스를 받는 기간 동안 계속됩니다.

- 당사는 개인정보의 안전성을 확보하기 위하여 법령에서 규정하고 있는 사항 이외에도 다음과 같은 활동을 시행하고 있습니다.

- 정보보호 및 개인정보보호 인증 획득 : (국내) ISMS-P / (국외) ISO27001, ISO27017, ISO27701



### 제16조 개인정보침해 관련 상담 및 신고



- 개인정보침해에 대한 신고·상담이 필요하신 경우에는 아래 기관에 문의하시기 바랍니다.

기관명	전화번호	홈페이지
개인정보 침해신고센터	국번없이 118	privacy.kisa.or.kr
개인정보 분쟁조정위원회	국번없이 1833-6972	kopico.go.kr
대검찰청 사이버범죄수사단	국번없이 1301	spo.go.kr

경찰청 사이버수사국	국번없이 182	ecrm.cyber.go.kr
------------	----------	------------------

- 개인정보보호법 제35조(개인정보의 열람), 제36조(개인정보의 정정·삭제), 제37조(개인정보의 처리정지 등) 규정에 의한 요구에 대하여 공공기관의 장이 행한 처분 또는 부작위로 인해 권리 또는 이익의 침해를 받은 자는 행정심판법이 정하는 바에 따라 행정심판을 청구할 수 있습니다.

기관명	전화번호	홈페이지
중앙행정심판위원회	국번없이 110	www.simpan.go.kr



제17조 개인정보처리방침 변경에 따른 공지의무

- 본 개인정보처리방침은 2011.09.30 제정되었으며, 법률의 제·개정, 정부정책 변경, 당사의 내부방침 또는 보안기술 등의 변경에 따라 내용의 추가, 삭제 및 수정이 있을 수 있습니다.

- 시행일자 : 2011.09.30
- 개정일자 : 2012.03.30
- 2012.11.20
- 2014.02.07
- 2015.02.10
- 2017.01.31
- 2017.07.31
- 2018.05.31
- 2020.03.27
- 2021.02.26
- 2021.09.03
- 2022.01.01
- 2022.04.30
- 2022.06.17
- 2023.11.30
- 2024.06.26
- 2025.03.21
- 2025.04.30

- 이전 개인정보처리방침보기 (2011.09.30 ~ 2012.03.30)
- (2012.03.31 ~ 2012.11.20)
- (2012.11.21 ~ 2014.02.07)
- (2014.02.08 ~ 2015.02.09)

(2015.02.10 ~ 2016.01.06)  
(2016.01.07 ~ 2017.01.30)  
(2017.01.31 ~ 2017.07.31)  
(2017.08.01 ~ 2018.05.31)  
(2018.06.01 ~ 2020.03.26)  
(2020.03.27 ~ 2021.02.25)  
(2021.02.26 ~ 2021.09.02)  
(2021.09.03 ~ 2021.12.31)  
(2022.01.01 ~ 2022.04.29)  
(2022.04.30 ~ 2022.06.16)  
(2022.06.17 ~ 2023.11.29)  
(2023.11.30 ~ 2024.06.25)  
(2024.06.26 ~ 2025.03.20)  
(2025.03.21 ~ 2025.04.29)