

# 개인정보처리방침

제정 2011년 9월 30일  
개정 2012년 10월 2일  
개정 2018년 3월 29일  
개정 2020년 12월 2일  
개정 2021년 7월 08일  
개정 2021년 12월 20일  
개정 2023년 3월 03일

유진투자증권(주)(이하 ‘당사’ 라고 합니다.)는 「개인정보 보호법」, 「정보통신망 이용촉진 등에 관한 법률」, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」의 내용을 준수 하고 있습니다. 당사는 개인정보처리방침을 통하여 정보주체(이하 ‘고객’ 이라 합니다)께서 제공하는 개인정보가 어떠한 용도와 방식으로 이용되고 있으며 개인정보보호를 위해 어떠한 조치가 취해지고 있는지 알려 드립니다. 본 방침은 정부의 법률 및 지침 변경이나 당사 내부 방침변경 등으로 수시로 변경될 수 있으며, 개인정보처리방침의 지속적인 개선을 위하여 필요한 절차를 정하고 있습니다.

당사는 개인정보처리방침을 홈페이지 첫 화면에서 공개함으로써 고객이 언제나 용이하게 보실 수 있도록 조치하고 있습니다.

당사의 개인정보처리방침은 다음과 같은 내용을 담고 있습니다.

제1조 개인정보의 처리 목적

제2조 개인정보의 처리 항목

제3조. 개인정보의 처리 및 보유 기간

제4조. 개인정보의 제3자 제공 (개인정보를 수집한 목적 범위 내에서 제공)

제5조. 개인정보 처리의 위탁

제6조. 개인정보의 파기절차 및 방법

제7조. 정보주체와 법정대리인의 권리, 의무 및 그 행사 방법

제8조. 개인정보의 안전성 확보 조치

제9조. 개인정보 보호 책임자에 관한 사항

제10조. 개인정보 침해 관련 상담 신고

제11조. 개인정보 처리방침의 변경에 관한 사항

## 제1조 개인정보의 처리 목적

당사는 다음과 같은 목적을 위하여 개인정보 수집 등의 개인정보 처리를 하고 있습니다. 고객이 제공한 모든 정보는 필요한 용도 이외로는 사용되지 않습니다.

### (1) 필수동의서

- ① (금융)계약의 체결·유지·이행·관리·개선
- ② 법령상 의무이행(실명확인 , 특정금융거래보고, 불공정거래예방, 적합성확인 등)
- ③ 금융사고 방지(본인확인, 이상금융거래탐지 등), 분쟁·민원처리 등 사고 조사
- ④ 통계 및 분석, 리스크 관리, 고객서비스 품질 향상

### (2) 선택동의서

- ① 상품 서비스 안내등 마케팅 채널을 이용한 수신동의
- ② 금융서비스 및 정보제공, 서비스 관련 고객상담, 고객정보 관리 및 통계, 경품·사은품 배송 등

## 제2조 개인정보의 처리 항목

당사는 회원가입 또는 서비스 이용을 위해 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위 내에서 필요한 최소한의 개인정보만을 수집합니다.

### (1) 필수정보 : 계좌개설 등을 위하여 반드시 필요한 최소한의 정보입니다.

① 고유식별정보 : 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호

#### ② 개인(신용)정보

##### 일반개인정보

- 개인정보 : 성명, 성년월일, 주소(주택, 직장), 연락처(휴대폰, 주택, 직장,이메일 주소), 직업,직장명, 부서, 국적, 거주지구분, 거주지국가, 국내거소신고 번호
- 대리인 개인정보 : 성명, 생년월일, 연락처, 국적, 직업, 직장명, 국내거소신번호, 본인과의 관계
- 거래매체정보 : ID, 매체종류 , IP/MAC주소, 이용단말기 정보
- 고객확인정보 (CDD, EDD) : 고객신원정보, 거래목적 및 자금 출처, 예상거래, 대리인,의뢰인등 특수관계자 정보
- 거래자격 판단정보 : 특정 금융투자 상품거래를 위한 교육이수번호, 자격증번호

##### 신용거래정보

- 상품종류, 금융거래정보(거래의 종류, 거래조건, 일시, 금액 설정 생성정보), 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 이용, 상담 등을 통해 생성되는 정보

##### 신용도판단정보

- 상품종류, 채무불이행 발생 및 해소여부, 명의도용 정보, 금융질서문란정보

신용능력정보

- 소득정보, 재산정보, 채무정보

공공정보 등

- 개인신용정보평점, 주민등록증/ 운전면허증 발급일

※ 고객은 위와 같은 필수정보의 처리에 관한 동의를 거부할 권리가 있으나, 필수정보의 처리를 거부할 경우 계좌개설 등 금융거래 서비스 이용에 제약이 있을 수 있습니다.

(2) 선택정보 : 금융거래상품 및 서비스 안내등 부가서비스의 제공을 위한 선택정보

개인일반정보 : 성명, 생년월일, 주소, 연락처, 직업, 직장명

신용거래정보 : 상품종류, 거래일시

신용능력정보 : 투자성향

※ 선택적 정보의 처리에 관한 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의하지 않으실 경우 “경품, 사은품 등 관련된 부가서비스 및 제휴서비스의 제공, 상품·서비스·행사·안내 서비스 제공”의 혜택을 받지 못할 수 있습니다.

(3) 인터넷 서비스 이용과정에서 자동·생성 수집되는 정보

- IP 주소, MAC주소, 서비스 이용기록, 방문기록

(4) 당사는 고객의 사생활을 침해할 우려가 있는 민감정보를 원칙적으로 수집하지 않습니다.

### 제3조. 개인정보의 처리 및 보유 기간

(1) 당사는 고객으로부터 수집한 개인정보를 수집·이용·목적이 달성될 때까지 보유하며, 원칙적으로 개인정보의 처리 목적이 달성되면 지체 없이 파기 합니다.

다만, ‘자본시장과 금융투자에 관한 법률’ 등 다른 법에 따라 개인정보를 보존 하여야 하는 경우에는 해당 법률에서 정하는 기간 동안 계속하여 보유·이용할 수 있습니다.

(2) 고객의 금융거래 등 상거래 관계와 관련하여 개인신용정보의 보유기간은 신용정보법 제20조의2에서 정함과 같이 보유하되 법령 및 개인의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요한 경우에 신용정보법 시행령에 따라 보유할 수 있으며, 거래종료일(계좌폐쇄, 상품의 계약 해지가 이루어지는 시점)로부터 5년이 지난 경우 분리하여 보관하고 있습니다.

해당내용	관련법령	보존기간
금융투자업 영위와 관련한 자료 (투자권유 관련 자료 등)	자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행령	10년 (자료별 상이)
거래정보등의 제공내용 기록관리	금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률	5년
전자금융 거래에 대한 기록	전자금융거래법	5년
웹 사이트 방문에 관한 기록	통신비밀보호법	3개월

#### 제4조. 개인정보의 제3자 제공 (개인정보를 수집한 목적 범위 내에서 제공)

당사는 원칙적으로 고객의 개인정보를 제1조(개인정보의 처리목적)에서 명시한 범위 내에서 처리하며, 고객의 사전 동의 없이는 본래의 범위를 초과하여 처리하거나 제3자에게 제공하지 않습니다. 단 다음의 경우에는 개인정보를 처리할 수 있습니다.

- (1) 고객이 사전에 제3자 제공 및 공개에 동의한 경우
- (2) 법령 등에 의해 제공이 요구되는 경우
- (3) 고객 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
- (4) 개인을 식별하기에 특정할 수 없는 상태로 가공하여 이용하는 경우

#### [제휴업체 등 제3자현황]

업체명	제공목적	제공정보
NICE신용정보	개인신용정보조회	성명, 주민등록번호
해외거래소 (CME, EUREX, SGX, HKEX 등) 해외중개·청산기관 및 해외감독당국 (CFTC, IRS, CRS 등)	해외파생상품거래에 따른 거래소 등의 자료요청	성명, 국적, 주소, 계좌번호, 거래정보, 고유식별번호 (주민등록번호 제외)등

#### 제5조. 개인정보 처리의 위탁

당사는 서비스 향상 및 원활한 계약사항의 이행 등을 위하여 다음과 같이 개인정보 처리 업무를 외부전문업체에 일부 위탁하고 있습니다.

#### [위탁업체현황]

위탁 업체명	제공목적	제공정보
국민은행	계좌개설 및 실명확인 대행	성명, 주민등록번호, 계좌정보 (계좌번호, 비밀번호, 주소, 전화번호)
	연계출금서비스	성명, 계좌번호, 은행 계좌번호, 출금액
금융투자협회	K-NET 서비스이용 (상속인 금융거래조회 등)	성명, 주민등록번호, 계좌번호
쿠콘	신분증 진위여부 조회	성명, 주민등록번호, 운전면허번호
(주)케이에스넷	핀뱅킹 자동이체 서비스 (KS-VAN)	성명, 계좌번호, 은행계좌번호, 출금액
(주)코스콤	개인신용정보전송요구권에 따른 (거점)중계기관 이용	계좌정보(계좌수, 계좌명, 계좌상태, 계좌개설일, 예탁금, 거래내역, 잔고정보)
SM 신용정보 고려신용정보	채권추심 및 재산조사	성명, 주민등록번호, 계좌번호, 미수금 잔고, 거래내역

통인안전정보보관(주)	보존문서보관 및 파기	성명, 주민등록번호, 주소, 연락처, 계좌번호, 거래내역 등
(주)퓨처위즈 오픈텍스트코리아(주) (주)다우기술	고객고지사항안내(추가증거금 및 장중 위험도 안내 등) 시세정보 제공,세미나 및 이벤트 안내, 투자정보제공 등	성명 , 핸드폰번호

### 제6조. 개인정보의 파기절차 및 방법

- (1) 당사는 개인정보 보유기간의 경과, 처리목적이 달성된 때에는 지체없이 해당 개인정보를 파기 합니다.
- (2) 당사는 고객으로부터 동의받은 개인정보 보유기간이 경과 하거나 처리목적이 달성되었음에도 불구하고 법령에 따라 개인정보를 보존 하여야 하는 경우에는, 해당 개인정보를 별도의 DB에 분리 보관 합니다.
- (3) 개인정보 파기 절차 및 방법
  - 파기 사유가 발생한 개인정보를 선정하고 전자적 파일 형태로 기록·저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없도록 파기하며, 종이문서에 기록·저장된 개인정보는 분쇄기로 분쇄 하거나 소각하여 파기 후 개인정보보호책임자가 파기 결과를 확인 합니다.

### 제7조. 정보주체와 법정대리인의 권리, 의무 및 그 행사 방법

고객은 당사 홈페이지를 통하여 언제든지 본인의 개인정보를 열람 하거나 정정 하실 수 있으며, 당사가 고객의 개인정보를 이용하거나 제3자에게 제공한 내역을 확인 하실 수 있습니다.

개인정보 열람, 정정, 삭제 등 권리의무 및 행사 방법은 아래와 같습니다.

- (1) 개인정보 열람
  - 고객은 당사가 처리하는 개인정보에 대하여 열람하실 수 있습니다. 다만 당사는 다음과 같은 사유로 개인정보 열람을 거절할 수 있습니다.
    - ① 법률에 따라 열람이 금지되거나 제한되는 경우
    - ② 다른사람의 생명 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우
- (2) 개인정보 정정 및 삭제
  - 고객은 당사가 처리하는 개인정보에 대하여 정정 및 삭제를 신청하실 수 있습니다. 다만, 관련법령 및 기타 감독기관의 요청등에 따라 의무이행을 위해 보관의 필요성이 존재하는 개인정보는 분리보관 등의 조치를 통해 보관하고, 그 이외의 불필요한 정보는 지체 없이 삭제 처리 합니다.
- (3) 개인정보 정보의 처리 정지 요구
  - 고객은 당사에서 보유하고 있는 개인정보에 대하여 처리 정지를 신청하실 수 있습니다.

니다. 다만 다음과 같은 사유로 당사는 개인정보처리 정지를 거절 할 수 있습니다.

- ① 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우
- ② 다른사람의 생명 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우
- ③ 개인정보를 처리하지 아니하면 정보주체와 약정한 서비스를 제공하지 못하는 등 계약의 해지의사를 명확하게 밝히지 아니한 경우

※ 고객은 당사 HTS 및 MTS 고객정보조회 및 정정에서 개인정보를 직접 열람·정정·삭제 하실 수 있으며, 당사 대표전화 (02-3771-8888)로 전화하셔서 열람·정정·삭제·처리정지 요구를 할 수 있습니다.

(4) 개인정보 이용 및 제공 조회

- 고객의 개인정보는 당사 홈페이지 고객센터 -> 금융소비자보호 -> 개인(신용)정보 이용내역조회에서 조회가 가능하며, 당사에 직접 내방 하시거나 당사 대표번호 (02-3771-8888)로 전화하셔서 확인 할 수 있습니다.

**제8조. 개인정보의 안전성 확보 조치**

당사는 고객의 개인정보를 처리함에 있어 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 않도록 「개인정보보호법」 제29조에 따라 안전성 확보를 위하여 다음과 같이 안전성 확보에 필요한 기술적, 관리적, 물리적 조치를 하고 있습니다.

- (1) 내부관리계획 수립 및 시행 : 개인정보의 안전한 처리를 위하여 내부관리계획을 수립하고, 이를 사업계획에 반영하여 시행하고 있습니다.
- (2) 개인정보 취급 담당자의 최소화 및 교육 : 개인정보를 취급하는 담당자를 지정하고 최소화하고 있으며, 개인정보 취급자가 개인정보를 적정하게 취급 할 수 있도록 연 1회 이상 교육을 실시하고 있습니다.
- (3) 개인정보에 대한 접근 제한 : 개인정보를 처리 하는 데이터베이스 시스템에 대한 접근권한의 부여, 변경, 말소를 통하여 개인정보에 대한 접근통제를 위한 필요한 조치를 하고 있으며 침입차단 시스템을 이용하여 외부로부터의 접근을 통제 하고 있습니다.
- (4) 접속기록의 보관 및 위변조 방지 : 개인정보처리시스템에 접속한 기록(웹로그, 요약정보)등을 최소 1년이상 보관, 관리하고 있으며, 접속 기록이 위변조 및 도난, 분실되지 않도록 보안기능을 사용하고 있습니다.
- (5) 개인정보의 암호화 : 고객의 개인정보는 암호화 되어 저장 및 관리되고 있습니다. 또한 중요한 데이터를 정보통신망을 통하여 송·수신하거나 보조저장매체 등을 통하여 전달하는 경우에는 개인정보를 암호화하여 사용하는 등의 별도 보안기능을 사용하고 있습니다.
- (6) 해킹 등에 대비한 기술적 대책 : 당사는 해킹이나 컴퓨터 바이러스 등에 의한 개인정보 유출 및 훼손을 막기 위하여 보안프로그램을 설치하고 주기적인 갱신·점검을 하며 외부로부터 접근이 통제된 구역에 시스템을 설치하고 기술적/물리적으로 감시 및 차단하고 있습니다.

또한 네트워크 트래픽의 통제(Monitoring)는 물론 불법적으로 정보를 변경하는 등의

시도를 탐지하고 있습니다.

(7) 비인가자에 대한 출입 통제 : 개인정보를 보관하고 있는 개인정보시스템의 물리적 보관 장소를 별도로 두고 출입통제를 실시하고 있습니다. 또한 개인정보가 포함된 서류, 보조저장매체 등은 잠금장치가 있는 안전한 장소에 보관하고 있습니다.

#### **제9조. 개인정보 보호 책임자에 관한 사항**

당사는 고객의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 의견수렴, 불만을 처리하기 위하여 개인정보 보호책임자를 지정하고 있습니다. 고객은 당사가 제공하는 서비스 이용과 관련하여 의견이나 불만사항 등이 있는 경우에는 아래로 연락해 주시 바랍니다.

개인정보책임자(CPO) : 김남수 부장

소 속 부 서 : 정보기술팀

연 락 처 : 02 3771 8726

이 메 일 : namsu94@eugenefn.com

고충처리 담당부서 : 02 3771 8758

#### **제10조. 개인정보 침해 관련 상담 신고**

개인정보 침해에 대한 신고나 상담이 필요하신 경우 아래 기관에 문의 하실 수 있습니다.

- 개인정보침해신고센터 - 한국인터넷진흥원  
(<http://privacy.kisa.or.kr/> 국번없이 118)
- 대검찰청 사이버수사과  
(<http://www.spo.go.kr/> 국번없이 1301)
- 경찰청 사이버안전국  
(<http://cyberbureau.police.go.kr/> 국번없이 182)
- 개인정보분쟁조정위원회  
(<http://www.kopico.go.kr/> 국번없이 1833-6972)

#### **제11조. 개인정보 처리방침의 변경에 관한 사항**

본 개인정보처리방침은 2011년 9월 30일 제정되었으며 법령이나 정책 또는 보안기술의 변경 등에 따라 개인정보처리방침을 변경하는 경우에는 변경일자 및 변경내용 등을 홈페이지에 지속적으로 공개 합니다.