

# 유안타증권(주) 개인정보 처리방침

유안타증권(주)(이하 '당사'라고 합니다)는 귀하의 개인정보보호를 매우 중요시하고 있으며 관련 법규를 준수하고 있습니다. 당사는 『정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률』, 『개인정보 보호법』에 의거 귀하의 개인정보를 보호하고 이와 관련한 고충을 신속하고 원활하게 처리할 수 있도록 하기 위하여 다음과 같이 개인정보 처리방침을 수립·공개합니다. 본 개인정보 처리방침을 통하여 귀하가 제공하는 개인정보가 어떠한 용도와 방식으로 이용되고, 개인정보 보호를 위하여 어떠한 조치가 취해지고 있는지 알려드립니다.

제정시행일 : 2011. 9.30

개정일 : 2012. 6. 1

개정일 : 2015. 2.10

개정일 : 2018.12. 1

개정일 : 2020. 1. 28

개정일 : 2020.12.28

## 제 1 조 개인정보의 처리 목적

당사는 다음과 같은 목적을 위하여 개인정보를 처리하고 있습니다. 귀하가 제공한 모든 개인정보는 필요한 목적 이외로는 사용되지 않으며, 이용 목적이 변경되거나 목적 이외에 활용할 경우에는 귀하에게 사전 동의를 구할 것입니다.

1. 금융거래 설정 및 상품계약 체결·이행 등(필수정보 - 공통, 상품별)
  - 계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 본인 여부확인, 법령상 의무이행, 금융사고 조사, 분쟁·민원 처리
  - 계약이전 발생 거래정보를 포함한 계약유지 및 사후관리, 대출, 신용카드 등 금융거래 설정 여부 결정, 신용관련 통계모형 개발 및 분석, 본인 요청의 기타 금융거래 관련 업무 등
2. 상품·서비스 안내 및 편의제공 등(선택정보)
  - 금융서비스 및 정보제공, 서비스관련 고객상담, 고객정보 관리 및 통계, 경품·사은품 배송 등
3. 회원가입 및 관리
  - 회원가입, 회원제 서비스 이용, 제한적 본인 확인 제에 따른 본인확인, 개인 식별, 부정이용 방지, 비인가 사용방지, 가입의사 확인, 만 14 세 미만 아동 개인정보 수집 시 법정대리인 동의 여부 확인, 추후 법정 대리인 본인확인, 사고조사, 분쟁해결, 민원처리 및 고지사항 전달 등
4. 온라인 거래 관련
  - 전자금융거래법 제 21 조, 제 22 조에 의해 전자금융거래의 내용 추적 및 검색, 보안정책 수립용 통계자료 활용 등

## **제 2 조 수집·처리하는 개인정보의 항목**

당사는 개인정보의 처리목적 달성을 위하여 아래와 같은 개인정보를 수집하고 있습니다.

### **1. 금융거래설정 및 상품계약 체결·이행 등(필수정보)**

- (1) 개인식별정보 : 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 주소, e-mail, 연락처, 직업, 국적, 위 식별정보의 외국어표기(영문성명 등)
- (2) 거래매체관련정보 : 매체종류, IP주소 등 매체식별번호, MAC 주소 등 -
- (3) 금융거래정보 : 상품 및 서비스의 종류, 각 상품별 가입요건정보, 거래조건, 거래일시, 금액 등 거래 설정내역, 기타 생성정보 등
- (4) 신용평가를 위한 정보(미수, 신용, 대출, 파생상품거래 등에 한정) : 개인별식별정보, 신용거래정보, 연체 등 채무불이행 정보, 직업·재산 등 신용능력정보, 공공기관보유정보, 신용등급 및 평점, 타 기관 신용정보 조회기록, 본인인증정보 등
- (5) 기타정보 : 각 상품가입시 필수조건 조회항목·투자자정보·투자성향진단결과 등 투자관리 및 민원·분쟁 처리를 위해 생성되는 정보
- (6) 민감정보 : 생계형 저축가입요건, 장애인 유공자 등

#### **[고객권리에 대한 안내]**

필수정보는 계좌개설 또는 상품계약 체결·이행 등을 위하여 반드시 필요한 최소한의 정보입니다. 고객이 필수정보에 대한 동의를 거부하시는 경우에는 당해 상품계약 체결·이행 등이 불가능하며, 필수동의(공통) 및 필수동의(상품별)의 동의사항에 대한 동의만으로 계좌개설 및 상품계약 체결을 위한 동의는 완료됩니다.

### **2. 상품·서비스 안내 및 편의제공 등(선택정보)**

- (1) 개인식별 정보 : 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 주소, 연락처
- (2) 금융거래정보 : 상품종류, 거래조건(수수료율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 거래설정 및 내역정보(예탁금, 투자 또는 신탁자산 등) 등
- (3) 필수적 정보 이외의 고객이 제공한 정보 : 주거 및 가족사항, 거주기간, 세대구성, 결혼여부, 투자자정보 및 투자성향진단결과 등

#### **[고객권리에 대한 안내]**

선택정보는 금융거래 상품 및 서비스 외에 부가서비스 등의 제공을 위한 선택정보이며, 고객은 선택정보 수집·이용·제공에 대한 동의를 거부할 수 있습니다. 다만 거부하는 경우에는 편의제공(사은품, 할인쿠폰 등), 신상품(서비스)소개, 사은행사 안내 등 이용목적에 따른 혜택의 제한이 있을 수 있습니다. 또한 동의하시더라도 당사 홈페이지 및 고객지원센터를 통하여 철회하실 수 있습니다.

### 3. 회원가입 및 관리, 온라인 거래 등

- (1) 온라인 서비스 관련 정보 : 고객 ID, 비밀번호, 접속 일시, IP Address, MAC Address, 개인 보안프로그램 설정, 운영체제 종류 브라우저버전, 서비스이용기록, 쿠키, 방문기록, 서비스 이용기록 등(온라인 거래 이용 고객에 한함)
- (2) App사용 정보 : 사진(앨범), 기기ID, 위치 등(당사 APP을 사용하는 고객에 한함)

### 제 3 조 처리하는 개인정보의 수집방법

1. 당사 영업점 및 제휴은행 계좌개설 시 수집
2. 홈페이지, 서면양식, 팩스, 전화, 상담게시판, E-mail, 응모, 배송요청 등을 통한 수집
3. 생성정보 수집 툴을 통한 수집
4. 고객지원센터의 문의사항을 통한 수집

### 제 4 조 개인정보의 처리 및 보유 기간

1. 귀하의 개인정보는 원칙적으로 처리 목적이 달성된 후에는 해당 개인정보를 지체 없이 파기합니다. 다만, 수집한 개인정보의 수집 목적 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라도 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련세법 등 다른 법령 또는 규정상의 의무이행, 기타 감독기관의 요청·명령(금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리)에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보 등은 일정기간 계속하여 보유·이용할 수 있습니다.
2. 회사는 「개인정보보호법」제 15 조 3 항에 따라 당초 수집 목적과 합리적으로 관련된 범위에서 다음 각 호의 사항을 고려하여 정보주체의 동의 없이 개인정보를 이용·제공할 수 있습니다.
  - 당초 수집 목적과 합리적으로 관련성이 있는지 여부
  - 개인정보를 수집한 정황 또는 처리 관행에 비추어 볼 때 개인정보의 추가적인 이용 또는 제공에 대한 예측 가능성이 있는지 여부
  - 정보주체의 이익을 부당하게 침해하는지 여부
  - 가명처리 또는 암호화 등 안전성 확보에 필요한 조치를 하였는지 여부

### 제 5 조 개인정보의 제 3 자 제공

1. 당사는 귀하의 동의가 있거나 관련법령의 규정에 의한 경우, 당사가 귀하에게 제공하는 서비스 또는 상품의 공급을 위하여 필요한 경우를 제외하고는 원칙적으로 개인정보의 처리 목적에서 고지한 범위를 넘어 귀하의 개인정보를 이용하거나, 사전 동의 없이 동 범위를 초과하여 제 3 자에게 개인정보를 제공하지 않습니다.
2. 다음의 경우에는 귀하의 사전 동의 없이 개인정보를 제 3 자에게 제공할 수 있습니다.
  - 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우

- 귀하 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 귀하 또는 제 3 자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
  - 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아 볼 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우
3. 당사는 금융상품 소개, 제휴 서비스 제공 등을 위하여 제휴업체에 개인 정보 일부를 제공하고 있으며, 개인정보를 제공받는 자(제휴업체), 제공받는 자의 개인정보 이용 목적, 제공하는 개인정보의 세부 항목 내용을 귀하가 언제든지 쉽게 확인할 수 있도록 홈페이지에 별도로 게재하여 공개하고 있습니다.**[제휴업체 게시화면 바로가기]**

### **제 6 조 개인정보처리의 위탁**

1. 당사는 서비스 향상 및 원활한 계약사항의 이행 등을 위하여 개인정보 처리업무를 외부 전문업체에 일부 위탁하고 있으며, 개인정보 처리위탁으로 인하여 귀하의 개인정보가 분실·도난·유출·위조·변조 또는 훼손되지 아니하도록 수탁자를 교육하고, 처리 현황 점검 등을 통해 수탁자가 개인정보를 안전하게 처리하는지를 감독하고 있습니다.
2. 당사는 개인정보의 처리 업무를 위탁한 업무 내용과 위탁 받아 처리하는 수탁자를 귀하가 언제든지 쉽게 확인할 수 있도록 홈페이지에 별도로 게재하여 공개하고 있습니다.**[위탁업체 게시화면 바로가기]**

### **제 7 조 개인정보의 안전성 확보조치**

당사는 귀하의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 내부관리계획 수립, 접속기록 보관 등 안전성 확보에 필요한 다음과 같은 기술적·관리적·물리적 조치를 하고 있습니다.

1. 관리적 조치
  - 개인정보의 안전한 처리를 위한 내부관리계획의 수립
  - 개인정보를 직접 취급하는 임직원 및 수탁자 등에 대한 교육계획 수립 및 실시
  - 내부관리계획에 따른 정기적인 자체점검 실시
2. 기술적 조치
  - 개인정보처리시스템에 대한 접근권한을 업무 수행에 필요한 최소 범위로 차등 부여
  - 정보통신망을 통한 불법적인 접근 및 침해사고 방지를 위해 침입차단/침입탐지시스템 운영 및 365 일 24 시간 보안관제 중

- 시스템의 접속 기록의 보관 및 위·변조 방지를 위해 정기 백업실시 및 개인정보 문서의 도난·분실에 대응하기 위해 문서암호화 솔루션(DRM 시스템)적용
- 개인정보 문서의 도난/분실에 대응하기 위해 정보유출방지솔루션(DLP)을 적용
- 암호화 알고리즘을 이용하여 네트워크상의 개인정보를 안전하게 전송할 수 있는 보안장치(SSL) 사용
- 비밀번호 등 중요한 개인정보는 암호화하여 보관, 개인정보를 정보통신망을 통하여 송·수신하는 경우에는 개인정보를 암호화하는 등의 별도 보안기능을 통하여 보호
- 개인정보처리시스템 또는 업무용 컴퓨터에 악성 프로그램 등을 방지·치료할 수 있는 백신 소프트웨어 등의 보안 프로그램 설치·운영

### 3. 물리적 조치

- 정보유출 등을 방지하기 위하여 외부인의 출입을 통제하는 출입통제 시스템 및 장비 운영
- 본사 및 지점 24 시간 CCTV 및 보안업체의 경비시스템 운영
- 주요 통제구역에 대한 잠금장치 설치 및 미 인가자의 접근통제

## **제 8 조 개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항**

당사는 귀하의 개인정보를 수시로 저장하고 찾아내는 '쿠키(cookie)'를 사용합니다. 쿠키란 당사의 웹사이트를 운영하는데 이용되는 서버가 귀하의 브라우저에 보내는 작은 데이터로 귀하의 컴퓨터 하드디스크에 저장되며, 서버에 의해서만 검색되고 보여집니다.

1. 당사는 다음과 같은 목적을 위하여 쿠키를 사용합니다.
  - 고객별 접속 빈도나 방문시간 등을 분석하고 고객의 취향과 관심상품을 파악하여 고객서비스 제공에 활용합니다.
  - 매매한 주식, 금융상품 등에 대한 정보와 관심있게 둘러본 항목들에 대한 자취를 추적하여 다음 번 거래시 개인의 맞춤서비스를 제공하는 데 이용합니다.
  - 당사가 진행하는 각종 이벤트에서 고객의 참여정도 및 방문회수를 파악하여 차별적인 응모 기회를 부여하고 개인의 관심분야에 따라 차별화된 정보를 제공하기 위한 자료로 이용됩니다.
2. 귀하는 쿠키 설치에 대한 선택권을 가지고 있습니다. 따라서 웹브라우저에서 옵션을 설정함으로써 모든 쿠키를 허용하거나 쿠키가 저장될 때마다 확인을 거치거나 아니면 모든 쿠키의 저장을 거부할 수도 있습니다.
3. 만일 상기(1)의 수집행위를 원하지 않으신다면 다음의 방법으로 쿠키를 차단하실 수 있습니다. 다만, 귀하가 쿠키설치를 거부할 경우, 당사의 일부 서비스를 제공받지 못하는 경우가 발생할 수 있음을 알려드립니다.

- 쿠키 설치 허용여부를 지정하는 방법(Internet Explorer 7.0 기준)

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

- 받은 쿠키를 보는 방법(Internet Explorer 7.0 기준)

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

## **제 9 조 개인정보의 파기**

1. 당사는 개인정보 보유기간의 경과, 처리목적 달성 등 개인정보가 불필요하게 되었을 때에는 지체 없이 해당 개인정보를 파기합니다.
2. 귀하로부터 동의 받은 개인정보 보유기간이 경과하거나 처리목적이 달성되었음에도 불구하고 다른 법령에 따라 개인정보를 계속 보존하여야 하는 경우에는, 해당 개인정보를 별도의 데이터베이스로(DB)로 옮기거나 보관장소를 달리하여 보존합니다.
3. 당사는 전자적 파일형태로 기록·저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없도록 로우레벨포맷(Low Level Format) 등의 방법을 이용하여 파기하며, 기록물, 인쇄물, 서면, 그 밖의 기록매체는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기합니다.

## **제 10 조 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법**

1. 귀하(다만, 만 14 세 미만 아동의 경우 법정대리인)는 당사가 처리하는 귀하의 개인정보에 대하여 열람, 정정·삭제, 처리정지 등을 요구할 수 있습니다.
2. 귀하(다만, 만 14 세 미만 아동의 경우 법정대리인)는 상기 (1)의 개인정보의 열람, 정정·삭제, 처리정지 등을 요구하려는 경우에는 요구하는 내용에 따라 행정안전부령으로 정하는 개인정보 열람요구서, 개인정보 정정·삭제 요구서, 개인정보 처리정지 요구서를 제출하셔야 합니다.
3. 만 14 세미만 아동의 개인정보를 처리하는 경우 법정대리인의 동의를 받아야 합니다. 이 경우 법정대리인의 동의를 받기 위하여 필요한 최소한의 정보는 법정대리인의 동의 없이 해당 아동으로부터 직접 수집할 수 있습니다.

## **제 11 조 개인정보 보호책임자 및 담당부서**

당사는 귀하의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 고충처리 및 상담처리를 위하여 아래와 같이 개인정보보호책임자를 지정하고 있습니다. 개인정보와 관련된 문의사항이 있으신 경우 아래의 번호로 연락주시면 신속하고 성실하게 답변해드리겠습니다.

구분	개인정보 보호책임자	개인정보 보호 담당부서
책임자	성명: 서동일 본부장	
담당부서	소속: 정보보호본부 전화: 02-3770-4233 팩스: 02-3770-2181 이메일: jungsun2.kim@yuantakorea.com	소속: 정보보안팀 전화: 02-3770-4233 팩스: 02-3770-2181 이메일: jungsun2.kim@yuantakorea.com

### **제 12 조 권익침해 구제방법**

개인정보 침해로 인한 구제를 받기 위하여 귀하는 아래의 기관으로 피해구제, 상담 등을 문의하실 수 있습니다. 아래의 기관은 당사와는 별개의 기관으로서, 당사의 자체적인 개인정보 불만처리, 피해구제 결과에 만족하지 못하시거나 보다 자세한 도움이 필요하신 경우 아래 기관으로 문의하여 주시기 바랍니다.

1. 개인정보 침해신고센터 (한국인터넷진흥원 운영)
  - 소관업무 : 개인정보 침해사실 신고, 상담 신청
  - 홈페이지 : <http://privacy.kisa.or.kr>
  - 전화 : (국번없이) 118
  - 주소 : (58324) 전남 나주시 진흥길 9 개인정보침해 신고센터
2. 개인정보 분쟁조정위원회
  - 소관업무 : 개인정보 분쟁조정신청, 집단분쟁조정 (민사적 해결)
  - 홈페이지 : <http://kopico.go.kr>
  - 전화 : 1833-6972
  - 주소 : (03171) 서울시 종로구 세종대로 209 정부서울청사 4 층
3. 대검찰청 사이버수사과 : 02-3480-3570 (<http://www.spo.go.kr>)
4. 사이버안전국 : 182 (<http://cyberbureau.police.go.kr>)

### **제 13 조 개인정보 처리방침의 변경 및 개인(신용)정보 이용현황 조회 안내**

당사는 개인정보 처리방침을 수립하여 인터넷 홈페이지를 통해 지속적으로 게재하고 있으며, 변경한 경우에도 인터넷 홈페이지에 관련내용을 지속적으로 게재합니다.

▶ 제정 및 시행일 : 2011. 9.30 ([바로가기](#))

▶ 개정일 : 2012. 6. 1 ([바로가기](#))

▶ 개정일 : 2015. 2. 10 ([바로가기](#))

▶ 개정일 : 2018. 12. 1 ([바로가기](#))

▶ 개정일 : 2020. 1. 28 ([바로가기](#))

▶ 개정일 : 2020. 12.28

▶ **개인(신용)정보 이용현황 조회 안내**

☞ 마케팅 목적 이용현황 조회 ([바로가기](#))

- 상품안내 및 서비스안내를 위한 마케팅 동의여부 확인

☞ 마케팅 목적 제공현황 조회 ([바로가기](#))

- 고객님의 개인(신용)정보가 제 3 자에게 마케팅목적 제공여부 확인

☞ 개인(신용)정보 열람청구 ([바로가기](#))

- 당사가 수집한 고객님의 개인(신용)정보 항목명 확인