**개인(신용)정보처리방침**

제정 2016.6.9

씨케이골디락스투자자문주식회사(이하 ‘회사’라 한다) 개인정보 보호법 제30조에 따라 정보주체의 개인(신용)정보를 보호하고 이와 관련한 고충을 신속하고 원활하게 처리할 수 있도록 하기 위하여 다음과 같이 개인(신용)정보보호 처리방침을 수립 공개한다.

1. 개인(신용)정보의 처리목적

회사는 관련 법령 등에서 허용하는 범위에서 개인(신용)정보를 수집 이용하며 구체적인 목적은 다음 각 호와 같다.

① 필수적 정보사항

1. 거래관계 설정 시 본인 식별 및 본인 의사확인

2. 거래관계의 설정, 유지, 이행관리

3. 고지사항 전달 및 불만처리 등 회사와 고객 간의 원활한 의사소통

4. 운용보고서 등 회사 이용현황에 대한 확인 서류 제공

고객은 필수적 정보사항의 수집 이용을 거부할 권리가 있습니다. 다만, 필수적 정보사항의 수집 이용을 거부할 경우 상거래관계의 체결 이행 등이 불가능 합니다.

2. 처리하는 개인(신용)정보의 항목

① 회사는 상거래관계의 체결 유지 관리 등 서비스 제공을 위한 고객이 동의한 최소한의 개인(신용)정보만을 수집한다..

1. 고유식별정보 : 주민등록번호 (또는 외국인 등록번호, 여권번호)

2. 개인식별정보 : 성명, 주소, 전자우편주소, 연락처, 국적, 직업 등

3. 금융거래정보 : 투자자정보, 계약조건, 거래증권사 정보, 기타 거래관계의 설정 유지 이행 관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보

3. 개인(신용)정보의 수집 처리, 보유기간 및 파기

1. 회사는 금융거래 등 상거래 관계가 종료된 날로부터 최장 5년이내(해당기간 이전에 정보 수집 제공 등의 목적이 달성된 경우에는 그 목적이 달성된 날로부터 3개월이내)에 해당 정보를 다음의 방법으로 지체없이 파기한다. 다만, 상법, 자본시장법 및 세법 등 관련법령 또는 규정에 따른 의무이행을 위해 필요한 경우에는 개인(신용)정보를 파기하기 아니하고 별도 보관할 수 있다.

② 개인(신용)정보 파기의 절차 및 방법은 다음과 같다.

1. 파기절차 : 회사는 파기사유가 발생한 개인(신용)정보를 선정하고, 회사의 개인(신용)정보 보호책임자의 승인을 받아 개인(신용)정보를 파기한다.

2. 파기방법

- 전자적 파일형태인 경우 : 복원이 불가능한 방법으로 영구 삭제

- 종이문서에 기록된 인쇄물, 서면, 그 밖의 기록매체인 경우 : 파쇄

상거래관계가 종료된 날이라 함은 계약기간의 만료, 계약의 해지권, 해제권, 취소권의 행사, 소멸시효의 완성 및 변제 등 고객과의 모든 상거래 관계가 종료된 날을 말한다.

4. 개인(신용)정보의 위탁 및 제3자 제공

회사는 효과적인 서비스 이행을 위해 다음과 같이 개인(신용)정보 취급을 위탁하고 있으며, 위탁계약 체결 시 위탁업무 수행목적 외 개인(신용)정보 처리금지, 기술적, 관리적 보호조치, 재 위탁 제한, 수탁자에 대한 관리 감독, 손해배상 등 책임에 관한 사항을 계약서 등 문서에 명시하고, 수탁자가 개인(신용)정보를 안전하게 처리하는 지 감독한다.

1. 위탁업체명 : 우리펀드서비스
2. 위탁 내용 : 펀드회계 및 관리
3. 이용 및 보유기간 : 위탁계약 종료시까지(단, 관련법령의 별도 규정이 있는 경우 그 기간까지)

회사는 고객의 동의없이 본 개인(신용)정보처리방침 등에서 고지한 범위를 초과하여 고객의 개인(신용)정보를 이용하거나 제3자에게 제공하지 않는다. 회사가 고객의 개인(신용)정보를 제공하는 경우에는 사전에 개인(신용)정보를 제공받는 자, 제공하는 목적, 개인(신용)정보항목 및 제공받는 자의 보유, 이용기간 등에 대해 개별적으로 전자우편 또는 서면을 통해 고지한 후 이에 대한 동의를 구한다. 다만, 다음의 경우에는 관련 법령의 규정에 의하여 고객의 동의없이 개인신용정보를 제공할 수 있다.

1. 법률에 특별한 규정이 있는 경우
2. 고객 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 정보주체 또는 제3자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
3. 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아 볼 수 없는 형태로 개인신용정보를 제공하는 경우

5. 정보주체의 권리, 의무 및 그 행사방법

① 정보주체는 회사에 대해 언제든지 다음 각 호의 개인(신용)정보 보호 관련 권리를 행사

할 수 있다.

1. 개인(신용)정보 열람 요구

2. 오류 등이 있을 경우 정정요구

3. 삭제요구

4. 처리정지 요구

② 제1항에 따른 권리행사는 회사에 대해 서면, 전화, 전자우편, 모사전송(FAX) 등을 통하여 하실 수 있으며 회사는 이에 대해 지체없이 조치한다.

③ 정보주체가 개인(신용)정보의 오류 등에 대한 정정 또는 삭제를 요구한 경우에는 회사는 정정 또는 삭제를 완료할 때까지 당해 개인(신용)정보를 이용하거나 제공하지 않는다.

④ 제1항에 따른 권리행사는 정보주체의 법정대리인이나 위임을 받은 자 등 대리인을 통하여 할 수 있다. 이 경우 개인정보 보호법 시행규칙 별지 제11호 서식에 따른 위임장을 제출해야 한다.

⑤ 정보주체는 개인정보 보호법 등 관계법령을 위반하여 회사가 처리하고 있는 정보주체

본인이나 타인의 개인(신용)정보 및 사생활을 침해하여서는 아니된다.

6. 개인(신용)정보의 안전성 확보조치

회사는 개인(신용)정보의 안전성 확보를 위해 다음과 같은 조치를 취하여야 한다.

1. 관리적 조치 : 내부관리계획 수립시행, 정기적 직원 교육 등

2. 기술적 조치 : 개인(신용)정보처리시스템 등의 접근권한 관리, 접근통제시스템 설치, 고유식별정보 등의 암호화, 보안프로그램 설치

3. 물리적 조치 : 접근통제 및 잠금장치

7. 개인(신용)정보 보호책임자

회사는 개인(신용)정보 처리에 관한 업무를 총괄해서 책임지고, 개인(신용)정보처리와 관련한 정보주체의 불만처리 및 피해구제 등을 위하여 개인(신용)정보 보호책임자를 지정하여야 한다.

1. 개인(신용)정보 보호책임자 : CK골디락스 준법감시인 이은영부장

2. 주소 : 서울 영등포구 국제금융로 8길11 대영빌딩 521호

3. 연락처 : 02-3272-7709 (eylee69@ckgoldilocks.com)

8. 정보주체의 권익침해에 대한 구제방법

정보주체는 개인(신용)정보침해로 인한 신고나 상담이 필요한 경우 당사 또는 다음의 기관에 문의할 수 있다.

1. 개인(신용)정보 침해신고센터 및 분쟁조정위원회 : (국번없이) 118 www.privacy.kisa.or.kr

2. 경찰청 사이버테러 대응센터 : 02-1566-0112 [www.netan.go.kr](http://www.netan.go.kr)

*3.* 대검찰청 사이버범죄수사단 : 02-3480-3573

4. 정보보호마크인증위원회 : 02-580-0533~4

9. 개인(신용)정보 처리지침의 변경

회사가 개인(신용)정보 처리방침을 변경하는 경우에는 변경 및 시행의 시기, 변경된 내용을 지속적으로 공개해야 한다.

부 칙

1. 이 지침은 2016년 6월 9일부터 시행한다.