

개인(신용)정보 처리방침

제정: 2018.10.15.

주식회사 스카이워크자산운용(이하 “회사”라고 함)은 개인정보보호법 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법 등 관련 법령에 의거하여 개인(신용)정보 및 권익을 보호하고 이와 관련된 고충을 신속하고 원활하게 처리할 수 있도록 하기 위하여 다음과 같이 ‘개인(신용)정보 처리방침’을 수립·공개합니다.

1. 개인(신용)정보의 처리 목적

회사는 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 고객확인, 거래 계약의 체결 및 통보 등의 목적으로 개인(신용)정보를 수집·이용하며 구체적인 목적은 필수적 정보로서 다음 각 호와 같습니다.

- 1) 상거래관계 설정 시 본인 식별 및 본인 의사확인
- 2) 상거래관계의 설정 유지 이행 관리
- 3) 고지사항 전달 및 불만처리 등 회사와 고객 간의 원활한 의사소통
- 4) 운용보고서 등 상거래관계에 따른 확인서류 제공

2. 처리하는 개인(신용)정보의 항목

회사는 상거래관계의 체결, 관리 등 서비스 제공을 위해 고객이 동의한 최소한의 개인(신용)정보만을 수집합니다.

[필수적 정보]

가. 개인식별정보: 성명, 생년월일, 주소, 연락처(전화번호, 이메일 등), 직장명, 국적 등

나. 금융거래정보: 계약조건(수수료율, 계약일자, 만기일자, 계약금액, 계약내역정보 등), 증권사명, 계좌번호, 거래내역, 잔고내역 등과 관련된 정보

다. 투자자정보: 투자자정보확인서를 통한 연령, 투자목적, 투자경험 및 소득 정보와 투자권유준칙에 따른 투자자성향 등

라. 기타 거래관계의 설정 유지 이행 관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보

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

3. 개인(신용)정보의 처리, 보유기간 및 파기

회사는 금융거래 등 상거래관계가 종료된 날로부터 최장 5년 이내(해당기간 이전에 정보 수집 제공 등의 목적이 달성된 경우에는 그 목적이 달성된 날로부터 3개월 이내)에 해당 정보를 다음의 방법으로 지체 없이 파기합니다. 다만, 상법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 세법 등 관련

법령 등 규정에 따른 의무이행을 위해 필요한 경우에는 개인(신용)정보를 파기하지 아니하고 별도 보관할 수 있습니다.

- 1) 전자적 파일 형태의 경우: 복원이 불가능한 방법으로 영구 삭제
- 2) 제1항 이외의 기록물, 인쇄물, 서면, 그 밖의 기록 매체인 경우: 파쇄

※ 상거래관계가 종료된 날이라 함은 계약기간의 만료, 계약의 해지권·해제권·취소권의 행사, 소멸시효의 완성 및 변제 등 고객과의 모든 상거래관계가 종료된 날을 말합니다.

4. 개인(신용)정보의 안전성 확보조치에 관한 사항

- 1) 관리적 조치: 내부관리계획 수립 시행, 정기적인 직원 교육 등
- 2) 기술적 조치: 개인신용정보에 대한 접근권한 관리, 보안프로그램 등 설치
- 3) 물리적 조치: 접근통제 및 잠금 장치

5. 개인(신용)정보의 위탁 및 제3자 제공에 관한 사항

- 1) 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, 재위탁 제한, 수탁자에 대한 관리 감독, 손해배상 등 책임에 관한 사항을 계약서 등 문서에 명시하고, 수탁자가 개인(신용)정보를 안전하게 처리하는지 감독하고 있습니다.

- ① 위탁업체명: 신한아이타스(주)
- ② 위탁 내용: 펀드 회계 및 관리 등
- ③ 고객정보제공 상세항목: 성명, 계약조건(수수료율, 계약일자, 만기일자, 계약금액, 계약내역정보 등), 증권사명, 계좌번호, 거래내역, 잔고내역 등 일임계약의 수행과 관련된 정보 및 투자자정보확인서에 기재된 정보에 의해 도출된 투자자 성향 등
- ④ 이용 및 보유기간: 위탁계약 종료시까지 (단, 관련법령의 별도 규정이 있는 경우 그 기간까지)

- 2) 회사는 고객의 동의 없이 본 '개인(신용)정보처리방침' 등에서 고지한 범위를 초과하여 개인(신용)정보를 이용하거나 제3자에게 제공하지 않습니다. 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 구합니다. 다만, 다음의 경우에는 관련 법령의 규정에 의하여 고객의 동의 없이 개인(신용)정보를 제공할 수 있습니다.

가. 법률에 특별한 규정이 있는 경우

나. 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

다. 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인(신용)정보를 제공하는 경우

6. 고객의 권리 의무 및 그 행사방법

- 1) 개인(신용)정보 열람 요구권: 회사에서 처리된 개인(신용)정보에 대해 고객은 언제든지 열람을 요청할 수 있고 회사는 고객 본인확인 후 그 청구일로부터 7일 이내에 통지하여야 합니다. 다만, 회사는 다음 각 호에 해당하는 경우 그 청구일로부터 7일 이내에 사유를 명기하여 열람을 거절할 수 있습니다.
 - ① 법률에 따라 열람이 금지되거나 제한되는 경우
 - ② 다른 사람의 생명 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우
- 2) 개인(신용)정보 정정 삭제 요구권: 고객은 개인(신용)정보의 정정 또는 삭제 등을 요구할 수 있습니다. 다만, 다른 법률 등에서 그 개인(신용)정보가 수집대상으로 명시되어 있는 경우에는 그 삭제를 요구할 수 없습니다.
- 3) 개인(신용)정보 처리정지 요구권: 고객은 본인 개인(신용)정보 처리의 정지를 요구할 수 있으며 회사는 지체없이 그 개인(신용)정보의 전부 혹은 일부를 정지하여야 합니다. 다만, 회사는 다음 각 호에 해당하는 경우 그 청구일로부터 7일 이내에 사유를 명기하여 처리정지의 요구를 거절할 수 있습니다.
 - ① 법률에 특별한 규정이 있거나 법률상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우
 - ② 다른 사람의 생명 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부합하게 침해할 우려가 있는 경우
 - ③ 개인(신용)정보를 처리하지 아니하면 고객과 약정한 서비스를 제공하지 못하는 등 계약의 이행이 곤란한 경우로서 고객이 그 계약의 해지 의사를 명확하게 밝히지 아니한 경우
- 4) 만 14 세 미만의 아동으로부터 개인정보를 수집하거나 제3자에게 아동의 개인정보를 제공하고자 하는 경우 회사는 그 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.
- 5) 개인정보의 오류에 대한 정정 및 삭제를 요구할 경우 회사는 정정 및 삭제를 완료할 때까지 당해 개인정보를 이용 또는 제공하지 않습니다. 이 경우, 잘못된 개인정보를 이용 또는 제공할 경우 지체 없이 수정하겠습니다.

7. 개인(신용)정보 보호책임자

회사는 개인(신용)정보를 관리하고 고객의 고충을 처리하기 위하여 '개인(신용)정보 보호책임자'를 지정하고 있습니다.

[개인(신용)정보 보호책임자]

- 성명: 김유진
- 부서 및 직책: 준법감시인, 부장
- 전화번호: 02-761-0981
- 전자우편: kimeujin@skywalkasset.com

8. 개인(신용)정보 처리방침 변경

본 '개인(신용)정보 처리방침'은 시행일로부터 적용되며, 법령 및 지침에 따른 변경 내용의 추가, 삭제 및 정정이 있는 경우에는 회사 인터넷 홈페이지 공지사항을 통하여 고지할 것입니다.

9. 권익침해 구제방법

고객은 개인(신용)정보 침해로 인한 신고나 상담이 필요한 경우 회사 또는 다음의 기관에 문의할 수 있습니다.

- ▶ 개인정보 침해신고센터 (한국인터넷진흥원 운영)
 - 소관업무: 개인정보 침해사실 신고, 상담 신청
 - 홈페이지: privacy.kisa.or.kr
 - 전화: (국번없이) 118
 - 주소: (58324) 전남 나주시 진흥길 9(빛가람동 301-2)3층 개인정보침해신고센터
- ▶ 개인정보 분쟁조정위원회
 - 소관업무: 개인정보 분쟁조정신청, 집단분쟁조정 (민사적 해결)
 - 홈페이지: www.kopico.go.kr
 - 전화: (국번없이) 1833-6972
 - 주소: (03171)서울특별시 종로구 세종대로 209 정부서울청사 4층
- ▶ 대검찰청 사이버범죄수사단: 02-3480-3573 (www.spo.go.kr)
- ▶ 경찰청 사이버안전국: 182 (<http://cyberbureau.police.go.kr>)

10. 영상정보처리기기 설치·운영

- 1) 회사는 아래와 같이 영상정보처리기기를 설치·운영하고 있습니다.
 - ① 영상정보처리기기 설치목적: 시설안전, 화재예방, 범죄예방을 위한 감시 및 녹화
 - ② 설치 대수, 설치 위치, 촬영 범위: 주 출입구 입구 및 전산실 내부 총2대
 - ③ 관리책임자, 담당부서 및 영상정보에 대한 접근권한자: 준법감시인 김유진 부장
 - ④ 영상정보 촬영시간, 보관기간, 보관장소, 처리방법
 - 촬영시간: 24시간 (움직임이 있는 경우에 촬영, 저장)
 - 보관기간: 촬영 시부터 30일

- 보관장소 및 처리방법: 전산실 CCTV용 하드디스크에 보관·처리
- ⑤ 영상정보 확인 방법 및 장소: 관리책임자에 요구
- ⑥ 정보주체의 영상정보 열람 등 요구에 대한 조치: 개인영상정보 열람·존재 확인 청구서로 신청하여야 하며, 정보주체 자신이 촬영된 경우 또는 명백히 정보주체의 생명·신체·재산 이익을 위해 필요한 경우에 한해 열람을 허용함
- ⑦ 영상정보 보호를 위한 관리적·기술적·물리적 조치:
 - 관리적 보호조치: 내부관리계획, 방침 등 수립
 - 기술적 보호조치: 관리책임자 및 업무담당자 외에는 영상정보에 대한 접근권한이 통제됨
 - 물리적 보호조치: 영상정보가 저장된 장치는 시건 된 통제구역에 별도 보관되고 있음

11. 부칙

이 ‘개인(신용)정보 처리방침’은 2018년 10월 15일부터 적용됩니다.

