

# 개인정보처리방침

<한국재무설계주식회사>는 (이하 '회사'는) 고객님의 개인정보를 중요시하며, '개인정보보호법', '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률', '정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률' 등 관련 법령, 지침을 준수하고 있습니다. 회사는 개인정보처리방침을 통하여 고객님께서 제공하시는 개인정보 수집 및 이용 방법과 개인정보 보호를 위하여 안전조치 사항을 알려드리고 있습니다. 회사는 개인정보처리방침을 개정하는 경우 웹사이트 공지사항(또는 개별공지)을 통하여 공지합니다.

본 방침은 2020년 1월 10일부터 시행됩니다.

## 개인정보의 처리 목적

회사는 개인정보를 처리함에 있어서 다음의 목적 이외의 용도로는 사용되지 않으며 이용 목적이 변경될 시에는 사전동의를 받고 처리합니다.

### 1. 금융거래 관련 정보 처리

보험계약의 인수심사·체결·유지·관리(부활 및 갱신 포함), 보험 관련 민원처리 및 분쟁 대응, 보험 모집질서 유지 등을 하기 위해 최소한의 정보를 수집하고 처리 합니다.

### 2. 정보 및 각급기관의 요청에 따른 제공

정부 및 각급기관의 통계목적 및 법에서 규정하고 있는 사항에 대한 의무에 따른 제공 및 자료제출을 목적으로 개인정보를 제공하고 처리 합니다.

### 3. 홈페이지 관리

홈페이지를 통한 서비스 제공에 따른 본인 식별, 인증, 제한적 본인 확인제 시행에 따른 본인확인, 서비스 부정이용 방지, 각종 고지·통지, 고충처리, 분쟁 조정을 위한 기록 보존 등을 목적으로 개인정보를 처리합니다.

### 4. 민원사무 처리

민원인의 신원 확인, 민원사항 확인, 사실조사를 위한 연락·통지, 처리결과 통보 등을 목적으로 개인정보를 처리합니다.

### 5. 재화 또는 서비스 제공

서비스 제공, 콘텐츠 제공, 맞춤 서비스 제공, 본인인증 등을 목적으로 개인정보를 처리합니다.

### 6. 마케팅 및 광고에의 활용

신규 서비스(제품) 개발 및 맞춤 서비스 제공, 이벤트 및 광고성 정보 제공 및 참여기회 제공 등

을 목적으로 개인정보를 처리합니다.

## 7. 모집인 관리

모집업무 수탁사(보험설계사)의 위촉여부 판단, 영업교육/등록/위·해촉 등 경력관리, 해촉·업무정지 등 제재와 모집업무 위·수탁계약 유지여부판단, 수수료 상환조치 등 사후관리 등을 목적으로 개인정보를 처리 합니다.

## 처리하는 개인정보 항목

회사는 개인정보 보호법 제30조에 따라 공개되는 개인정보 처리목적은 다음과 같습니다.

### 1. 금융 거래 관련 항목

#### ① 필수항목

- 1) 개인식별정보 : 이름, 생년월일, 외국인등록번호, 주소, 성별, 직업, 전화번호, 휴대폰전화번호, 이메일, 신용카드번호, 은행계좌정보 등 결제정보
- 2) 보험거래 항목 : 보험계약정보, 피보험자의 질병 및 상해에 관한 정보, 보험금지급 관련 정보 (사고정보, 본인의 위임을 받아 취득한 각종 조사서, 판결문, 증명서, 확인서, 진료기록 등)
- 3) 수집방법 : 정보주체로부터 직접 수집
- 4) 보유근거 : 금융거래 등 상거래의 체결 유지 관리 목적
- 5) 보유기간 : 수집·이용·동의일로부터 개인(신용)정보의 수집·이용 목적 달성할 때까지

#### ② 선택항목

- 1) 개인정보 항목 : 이름, 생년월일, 외국인등록번호, 주소, 직업, 전화번호, 이메일
- 2) 보험거래 항목 : 보험계약 관련 정보
- 3) 수집방법 : 정보주체로부터 직접 수집
- 4) 보유근거 : 마케팅 및 광고에 활용(상품 이벤트 및 경품 목적)
- 5) 보유기간 : 동의기간만료 시, 상위법률 요구 시 지체 없이 파기

### 2. 민원 사무

- 1) 개인정보 항목 : 이름, 전화번호, 이메일, 성별, 생년월일, 연락처
- 2) 수집방법 : 홈페이지
- 3) 보유근거 : 금융거래 등 상거래의 체결 유지 관리 목적
- 4) 보유기간 : 수집·이용·동의일로부터 개인(신용)정보의 수집·이용 목적 달성할 때까지
- 5) 모집인 관리
- 6) 개인정보 항목 : 개인식별정보, 신용거래정보, 신용능력정보, 공공기관 관련정보, 신용등급 및 신용평점정보
- 7) 수집방법 : 정보주체로부터 직접 수집
- 8) 보유기간 : 해촉된 시점으로부터 관련 법령에서 규정하고 있는 기간 경과 후 지체 없이 파기

## 개인정보의 처리 및 보유 기간

회사는 법령에 따른 개인정보 보유, 이용기간 또는 정보주체로부터 개인정보를 수집 시에 동의 받은 개인정보 보유·이용기간 내에서 개인정보를 처리·보유합니다. 각각의 개인정보 처리 및 보유 기간은 다음과 같습니다.

### 1. 금융거래 정보

「금융거래 정보」와 관련한 개인정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 사용목적이 다한 시기 혹은 법령이 요구하는 보유기간 만료 시기 중 늦은 시기에 지체 없이 파기 하며 아래 이용목적을 위하여 보유, 이용됩니다.

① 보유근거 : 금융거래 등 상거래의 체결 유지 관리 목적

② 관련법령 :

- 1) 소비자의 불만 또는 분쟁처리에 관한 기록 : 3년
- 2) 신용정보의 수집/처리 및 이용 등에 관한 기록 : 3년
- 3) 계약 또는 청약철회 등에 관한 기록 : 5년
- 4) 예외사유 : 금융거래의 안정성을 위한 경우 또는 관련 법령

### 2. 민원사무 처리

<민원사무 처리>와 관련한 개인정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 사용목적이 다한 시기 혹은 법령이 요구하는 보유기간 만료 시기 중 늦은 시기에 지체 없이 파기 하며 이용목적을 위하여 보유, 이용됩니다.

① 보유근거 : 금융거래 등 상거래의 체결 유지 관리 목적

② 관련법령 :

- 1) 소비자의 불만 또는 분쟁처리에 관한 기록 : 3년
- 2) 신용정보의 수집/처리 및 이용 등에 관한 기록 : 3년
- 3) 계약 또는 청약철회 등에 관한 기록 : 5년
- 4) 예외사유 : 금융거래의 안정성을 위한 경우 또는 관련 법령

### 3. 마케팅 및 광고에의 활용

<마케팅 및 광고에의 활용>와 관련한 개인정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 사용목적이 다한 시기 혹은 법령이 요구하는 보유기간 만료 시기 중 늦은 시기에 지체 없이 파기 하며 이용목적을 위하여 보유, 이용됩니다.

① 보유근거 : 상품 이벤트 및 경품 발송

② 관련법령 :

- 1) 소비자의 불만 또는 분쟁처리에 관한 기록 : 3년
- 2) 신용정보의 수집/처리 및 이용 등에 관한 기록 : 3년
- 3) 계약 또는 청약철회 등에 관한 기록 : 5년
- 4) 표시/광고에 관한 기록 : 6개월

5) 예외사유 : 고객의 요청에 의한 경우

## 개인정보 제3자 제공에 관한 사항

회사는 개인정보의 처리 목적에서 고지한 범위 내에서 개인정보를 제3자(타인 또는 타기업·기관)에게 제공하며, 동 범위를 초과하여 제공하지 않습니다. 다만, 다음의 각각의 경우에는 예외로 합니다.

### 1. 한국재무설계 금융고객 (보험가입고객 이하 금융고객)

한국재무설계 금융고객에게는 정보주체의 동의 및 금융업무서비스 제공을 위해 불가피하게 제공하는 정보, 회사가 법령상 의무를 준수하기 위한 법률상의 특별한 규정 등과 같이 개인정보 보호법 제17조 및 제18조에 해당하는 경우에만 개인정보를 제3자에게 제공하고 있습니다.

## 개인정보처리 위탁

회사는 고객에게 더 나은 서비스를 제공하기 위하여 정보주체의 개인정보 처리를 외부 전문기관에게 위탁할 수 있으며, 해당 위탁 내용은 각각 아래와 같습니다.

회사는 고객에게 더 나은 서비스를 제공하기 위하여 정보주체의 개인정보 처리를 외부 전문기관에게 위탁할 수 있으며, 해당 위탁 내용은 각각 아래와 같습니다.

### 1. 한국재무설계 금융고객

한국재무설계 금융고객에 대해서는 원활한 개인정보 업무처리를 위하여 개인정보 처리업무를 위탁하고 있습니다.

2. 회사는 위탁계약 체결 시 개인정보 보호법 제26조에 따라 위탁업무 수행목적 외 개인정보 처리금지, 기술적·관리적 보호조치, 재위탁 제한, 수탁자에 대한 관리·감독, 손해배상 등 책임에 관한 사항을 계약서 등 문서에 명시하고, 수탁자가 개인정보를 안전하게 처리하는지를 감독하고 있습니다.

3. 위탁업무의 내용이나 수탁자가 변경될 경우에는 지체 없이 홈페이지를 통하여 공개합니다.

## 정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법

고객님의 개인정보를 동의 받은 범위 이외의 목적으로 제공·이용한 사실이 있는지 개인정보주체로서 다음과 같이 권리를 행사할 수 있습니다.

1. 정보주체는 한국재무설계 인터넷 홈페이지에 대해 언제든지 다음 각 호의 개인정보 보호 관련 권리를 행사할 수 있습니다.

- ① 개인정보 열람요구
- ② 오류 등이 있을 경우 정정 요구

③ 삭제요구

④ 처리정지 요구

2. 개인정보 보호 권리 행사는 회사에 대해 개인정보 보호법 시행규칙 별지 제8호 서식에 따라 서면, 전자우편, 모사전송(FAX) 등을 통하여 하실 수 있으며 회사는 이에 대해 지체 없이 조치하겠습니다.

3. 정보주체가 개인정보의 오류 등에 대한 정정 또는 삭제를 요구한 경우에는 한국재무설계 인터넷 홈페이지는 정정 또는 삭제를 완료할 때까지 당해 개인정보를 이용하거나 제공하지 않습니다.

4. 개인정보 보호 권리 행사는 정보주체의 법정대리인이나 위임을 받은 자 등 대리인을 통하여 하실 수 있습니다. 이 경우 개인정보 보호법 시행규칙 별지 제11호 서식에 따른 위임장을 제출하셔야 합니다.

## 개인정보의 파기

한국재무설계 인터넷 홈페이지는 원칙적으로 개인정보 처리목적이 달성된 경우에는 지체 없이 해당 개인정보를 파기합니다. 파기의 절차, 기한 및 방법은 다음과 같습니다.

### 1. 파기절차

이용자가 입력한 정보는 목적 달성 후 별도의 DB에 옮겨져(종이의 경우 별도의 서류) 내부 방침 및 기타 관련 법령에 의한 정보보호 사유에 따라 일정기간 저장된 후 파기됩니다. 이 때, 별도 DB로 옮겨진 개인정보는 법률에 의한 경우가 아니고서는 다른 목적으로 이용되지 않습니다.

### 2. 파기기한

이용자의 개인정보는 개인정보의 보유기간이 경과된 경우에는 보유기간의 종료일로부터 5일 이내에, 개인정보의 처리 목적 달성, 해당 서비스의 폐지, 사업의 종료 등 그 개인정보가 불필요하게 되었을 때에는 개인정보의 처리가 불필요한 것으로 인정되는 날로부터 5일 이내에, 상위법률 요구 시, 파기를 요구하는 날로부터 5일 이내에, 그 개인정보를 파기합니다.

### 3. 파기방법

전자적 파일 형태의 정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용합니다. 종이에 출력된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기합니다.

## 개인정보의 안전성 확보 조치

회사는 개인정보보호법 제29조에 따라 다음과 같이 안전성 확보에 필요한 기술적/관리적 및 물리적 조치를 하고 있습니다.

### 1. 개인정보 취급 직원의 최소화 및 교육

개인정보를 취급하는 직원을 지정하고 담당자에 한정시켜 최소화 하여 개인정보를 관리하는 대책을 시행하고 있습니다.

### 2. 내부관리계획의 수립 및 시행

개인정보의 안전한 처리를 위하여 내부관리계획을 수립하고 시행하고 있습니다.

### 3. 개인정보의 암호화

이용자의 개인정보는 비밀번호는 암호화 되어 저장 및 관리되고 있어, 본인만이 알 수 있으며 중요한 데이터는 파일 및 전송 데이터를 암호화 하거나 파일 잠금 기능을 사용하는 등의 별도 보안 기능을 사용하고 있습니다.

### 4. 정기적인 자체 감시 및 해킹 등에 대비한 기술적/물리적 대책

한국재무설계 인터넷 홈페이지는 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.

### 5. 기술적/물리적 내부통제

개인정보를 처리하는 데이터베이스시스템에 대한 접근권한의 부여·변경·말소를 통하여 개인정보에 대한 접근통제를 위하여 필요한 조치를 하고 있으며 침입차단시스템을 이용하여 외부로부터의 무단 접근을 통제하고 있습니다.

### 6. 개인정보에 대한 접근 제한

개인정보처리시스템에 접속한 기록을 최소 6개월 이상 보관, 관리하고 있으며, 접속 기록이 위변조 및 도난, 분실되지 않도록 보안기능 사용하고 있습니다.

### 7. 접속기록의 보관 및 위변조 방지

개인정보가 포함된 서류, 보조저장매체 등을 잠금 장치가 있는 안전한 장소에 보관하고 있습니다.

### 8. 문서보안을 위한 잠금 장치 사용

개인정보를 보관하고 있는 물리적 보관 장소를 별도로 두고 이에 대해 출입통제 절차를 수립, 운영하고 있습니다.

### 9. 비인가자에 대한 출입 통제

한국재무설계 인터넷 홈페이지는 개인정보 처리에 관한 업무를 총괄해서 책임지고, 개인정보 처리와 관련한 정보주체의 불만처리 및 피해구제 등을 위하여 아래와 같이 개인정보 보호책임자를 지정하고 있습니다.

## 개인정보 보호책임자 지정

회사는 개인정보 처리에 관한 업무를 총괄해서 책임지고, 개인정보 처리와 관련한 정보주체의 불만처리 및 피해구제 등을 위하여 아래와 같이 개인정보 보호책임자를 지정하고 있습니다.

#### 1. 개인정보 보호책임자

- ① 성명 : 오준학
- ② 직책 : 개인정보보호책임자
- ③ 연락처 : 02-560-6000

## 개인정보 열람청구

정보주체는 개인정보 보호법 제35조에 따른 개인정보의 열람 청구를 아래의 부서에 할 수 있습니다. 회사 인터넷 홈페이지는 정보주체의 개인정보 열람청구가 신속하게 처리되도록 노력하겠습니다.

### 1. 개인정보 열람청구 접수·처리 부서

- ① 부서명 : CRM센터
- ② 열람청구 접수·처리부서
- ③ 전화번호 : 02-560-7062
- ④ FAX : 051-466-4778

### 2. 개인정보보호 업무 및 관련 고충사항 처리 부서

- ① 부서명 : 정보보호부
- ② 고충사항 접수·처리부서
- ③ 전화번호 : 02-560-6000
- ④ FAX : 02-560-6010

2. 개인정보와 관련하여 고충사항이 있으신 경우에는, 당사 홈페이지의 상담문의 화면에서 불만 접수를 하시거나, 회사 대표전화(02-560-6000)로 전화 주시면 신속하게 처리해 드리도록 하겠습니다.

3. 개인정보와 관련하여 고충사항이 있으신 경우에는 당사 열람청구 접수·처리부서 이외에, 행정안전부의 '개인정보보호 종합지원 포털' 웹사이트([www.privacy.go.kr](http://www.privacy.go.kr))를 통하여서도 개인정보 열람청구를 하실 수 있습니다.

4. 행정안전부 개인정보보호 종합지원 포털 → 개인정보 민원 → 개인정보 열람 등 요구 (본인확인을 위하여 아이핀(I-PIN)이 있어야 함)

5. 당사를 통하여 개인정보 불만처리, 피해구제 결과에 만족하지 못하시거나 보다 자세한 도움이 추가적으로 필요하신 경우에는 아래 기관에 문의하시기 바랍니다.

### ① 개인정보 침해신고센터 (한국인터넷진흥원 운영)

- 1) 소관업무 : 개인정보 침해사실 신고, 상담 신청
- 2) 홈페이지 : [privacy.kisa.or.kr](http://privacy.kisa.or.kr)
- 3) 전화 : (국번없이) 118
- 4) 주소 : (138-950) 서울시 송파구 중대로 135 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터

### ② 개인정보 분쟁조정위원회

- 1) 소관업무 : 개인정보분쟁조정, 개인정보 집단분쟁조정 처리(민사)
- 2) 홈페이지 : [www.kopico.go.kr](http://www.kopico.go.kr)
- 3) 전화 : (국번없이) 1833-6971
- 4) 주소 : (03171) 서울시 종로구 세종대로 209 정부서울청사 4층

③ 대검찰청 과학수사부 사이버수사과 : 02-3480-3573 (www.spo.go.kr)

④ 경찰청 사이버안전국 : (국번없이) 182 (cyberbureau.polic.go.kr)

### **개인정보 처리방침 변경**

개인정보처리방침이 법령 및 내부방침 또는 최신 보안기술 변경에 따라 내용의 추가·삭제 및 수정이 있을 시에는 회사 홈페이지를 통해 공지하도록 하겠습니다.

개인정보 처리방침 버전번호 : V20.1

개인정보 처리방침 최종 변경일자 : 2020년 1월 10일