

## 다올투자증권 개인정보 처리방침

개정 2015.02.27

개정 2021.03.25

개정 2021.09.27

개정 2022.03.25

개정 2022.06.24

다올투자증권(이하 “회사”)은 정보주체의 자유와 권리 보호를 위해 「개인정보 보호법」 및 관계 법령이 정한 바를 준수하여, 적법하게 개인(신용)정보를 처리하여 안전하게 관리하고 있습니다. 이에 「개인정보 보호법」 제30조(개인정보 처리방침 수립 및 공개)에 따라 정보주체(이하 “고객”)에게 개인(신용)정보 처리에 관한 절차와 기준을 안내하고, 고객이 개인(신용)정보와 관련한 고충을 신속하고 원활하게 처리할 수 있도록 하기 위하여 다음과 같이 개인정보 처리방침을 수립·공개합니다.

### 제1조(개인정보의 처리 목적)

회사는 아래 각 호의 목적을 위하여 개인(신용)정보를 처리합니다. 회사가 처리하고 있는 개인(신용)정보는 각 호의 목적 외의 용도로 이용되지 않으며, 이용 목적이 변경되는 경우에는 「개인정보 보호법」 제18조에 따라 별도의 동의를 받는 등 필요한 조치를 이행할 예정입니다.

#### 1. 서비스 제공에 관한 계약의 성립

- 본인식별 및 본인의사 확인, 거래관계의 설정 여부 판단, 거래관계 설정·유지·이행·관리 등

#### 2. 서비스의 이행 및 제공

- 특정 맞춤 서비스 제공, 콘텐츠 제공, 각종 보고서, 청구서 발송, 금융거래 본인 인증 및 금융서비스 제공, 금융투자상품 구매 및 결제 등

#### 3. 정보주체 관리

- 정보주체의 본인 확인, 개인 식별, 맞춤형 서비스의 가입 의사 확인, 만 14세 미만 아동 개인(신용)정보 수집 시 법정대리인 동의여부 확인, 분쟁조정을 위한 기록보존, 불만처리 등 민원처리, 각종 고지사항 전달 등

#### 4. 새로운 서비스, 신상품이나 이벤트 정보 안내 등

- 신규 서비스 개발 및 맞춤형 서비스 제공, 각종 이벤트 및 광고성 정보제공, 경품지급 및 사은행사 등 고객의 편의제공, 고객 만족도 조사 등

#### 5. 금융사고 조사, 기타 법령상 의무이행 등

### 제2조(개인정보 처리 및 보유 기간)

회사는 법령에 따른 개인(신용)정보 보유·이용기간 또는 고객으로부터 개인(신용)정보를 수집 시에 동의 받은 개인(신용)정보 보유·이용기간 내에서 개인(신용)정보를 처리·보유합니다.

1. 금융거래와 관련한 개인(신용)정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 금융거래 종료일 이후 5년까지 제1조의 이용목적에 위하여 보유·이용됩니다.

2. 상품서비스 안내 등 마케팅을 위한 개인(신용)정보는 동의일로부터 금융거래 종료일 또는 동의 철회 시까

지 보유·이용 합니다.

※ 다만, 금융거래 종료일 이후에는 상법, 「자본시장 및 금융투자업에 관한 법률」(10년 이상 보관), 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 관련세법 등의 관련법령상의 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인(신용)정보를 파기하지 아니하고 제출을 위한 목적 등으로 보유·이용할 수 있습니다.

[기록유지 관련 주요 법령]

구분	관련 법령	기간
금융투자업 영위와 관련한 자료 (투자권유 관련 자료 등)	「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」	10년 (자료별 상이)
거래정보등의 제공내용 기록 관리	「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」	5년
전자금융 거래에 대한 기록	「전자금융거래법」	5년
웹 사이트 방문에 관한 기록	「통신비밀보호법」	3개월
고객확인 의무 정보	「특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」	5년

**제3조(처리하는 개인정보의 항목)**

회사는 다음의 개인(신용)정보 항목을 처리하고 있습니다.

[필수적 정보]

1. 개인식별정보: 계약을 위한 신용정보 조회·제공 등 상품계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 본인여부 확인, 법령상 의무이행, 금융사고 조사, 분쟁·민원처리

- 성명, 주민등록번호(생년월일 포함) 등 고유식별정보, 주소, 연락처, 직업, 국적, 거주자 여부, 온라인 ID, 비밀번호, 이메일, 암호화된 동일인 식별정보(CI), 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호

2. 금융거래정보

- 상품 및 서비스의 종류, 거래조건, 거래일시, 금액 등 거래 설정내역, 타금융기관 계좌번호(비대면계좌개설 목적에 한함), 기타 생성정보 등

3. 신용평가를 위한 정보(신용, 대출, 파생상품, 미수거래)

- 신용도판단정보 : 연체정보, 공공정보 등
- 기타 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상품 및 서비스의 종류, 거래조건, 거래일시 등

4. 민감정보(비과세종합저축 등 세금우대 상품 서비스 신청자에 한함)

- 장애여부, 고엽제 후유증환자여부 등
- 비과세종합저축 상품 등 계약의 체결·유지·이행·관리, 수수료혜택 및 서비스 신청 등

5. 거래매체관련정보(온라인 금융거래의 경우 자동수집항목): 매체종류, IP주소, MAC주소, CPU/HDD정보 등 매체식별번호, ID, 본인확인문답 등 온라인 서비스 가입정보, 쿠키, 방문 일시, 서비스 이용 기록 등

[선택적 정보]

1. 금융서비스 및 정보 제공, 서비스 관련 고객상담, 고객정보 관리 및 통계, 경품·사은품 배송 등

- 이름, 주소, 연락처, 전화번호, 이메일 등 고객이 기재하는 항목

#### 제4조(개인정보의 제3자 제공에 관한 사항)

회사는 고객의 개인(신용)정보를 제1조에서 명시한 범위 내에서만 처리하며, 고객의 동의 등 「개인정보 보호법」 제17조 및 제18조에 해당하는 경우에만 개인(신용)정보를 제3자에게 제공하고, 그 이외는 고객의 개인(신용)정보를 제3자에게 제공하지 않습니다.

※ 다만, 다음의 경우에는 관련 법률의 특별한 규정에 의하여 고객의 개인(신용)정보를 동의 없이 제공할 수 있습니다.

- 법률에 특별한 규정이 있는 경우

- 정보주체 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

- 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우

회사가 서비스 제공 또는 법률의 준수 등을 위해 개인(신용)정보를 제공하는 제3자는 다음과 같습니다.

[제휴업체 세부현황 보기](#)

#### 제5조(개인정보 처리업무의 위탁에 관한 사항)

회사는 서비스 향상 및 원활한 계약사항의 이행 등을 위해 개인(신용)정보 처리업무를 외부 전문업체에 일부 위탁하고 있으며, 「개인정보 보호법」 제26조에 따라 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 개인정보를 안전하게 처리하는지를 감독하고 있습니다

※ 위탁업무의 내용이나 수탁자가 변경될 경우에는 지체 없이 본 개인정보 처리방침을 통하여 공개하도록 하겠습니다.

회사가 개인(신용)정보 처리를 위탁하고 있는 수탁사는 다음과 같습니다.

[위탁업체 세부현황 보기](#)

#### 제6조(개인정보 파기 절차 및 방법에 관한 사항)

회사는 개인(신용)정보 보유기간의 경과, 처리목적 달성 등 개인(신용)정보가 불필요하게 되었을 때에는 지체 없이 해당 개인(신용)정보를 다음의 방법으로 파기합니다.

- 종이에 출력 또는 기재된 개인(신용)정보를 분쇄기로 분쇄하거나 소각

- 전자적 파일 형태로 저장된 개인(신용)정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 파기

※ 다만, 「자본시장과금융투자업에 관한 법률」 등 다른 법률에 따라 개인(신용)정보를 보존하여야 하는 경우에는 해당 법률에서 정하는 기간 동안 보유·이용하며, 다른 고객의 정보와 별도 분리보관 됩니다.

#### 제7조(정보주체와 법정대리인의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항)

회사는 고객에게 열람·정정·삭제 등 아래와 같은 권리를 부여하고 있으며, 위임을 받은 자는 위임장을 제출하여 위임 받은 권리를 행사 할 수 있습니다. 다만, 만 14세 미만 아동에 관한 개인정보의 열람 등 요구는

법정대리인이 직접 해야 하며, 만 14세 이상의 미성년자인 고객은 고객의 개인정보에 관하여 미성년자 본인이 권리를 행사하거나 법정대리인을 통하여 권리를 행사 할 수도 있습니다.

#### 1. 개인(신용)정보 열람 요구 (개인정보 보호법 제35조)

- 고객은 본인 확인 과정을 거쳐 회사가 보유한 본인의 정보에 대해 제공 또는 열람을 청구할 수 있습니다.

#### 2. 개인(신용)정보의 정정·삭제 요구 (개인정보 보호법 제36조)

- 고객은 위에서 열람한 정보가 사실과 다른 경우 정정을 청구할 수 있습니다.

- 고객은 금융거래 등 상거래 관계가 종료되고 일정 기간이 경과한 경우(선택적 정보 3개월, 필수적 정보 5년) 본인의 개인(신용)정보에 대해 삭제를 요구할 수 있습니다. 다만, 자본시장법 등 법령상 의무이행 등을 위하여 상거래관계 설정 및 유지 등에 필수적인 개인(신용)정보는 제외됩니다.

#### 3. 개인(신용)정보의 처리정지 요구 등 (개인정보 보호법 제37조)

- 고객은 본인의 정보에 대하여 처리 정지를 요구할 수 있습니다. 다만, 개인(신용)정보를 처리하지 않으면 법령상 의무 준수가 불가한 경우, 타인의 생명·신체를 해하거나 재산과 그 밖의 부당하게 침해할 우려가 있는 경우, 고객과 약정한 서비스를 제공하지 못하는 등 계약의 이행에 곤란한 경우로서 고객이 계약 해지의 의사를 명확하게 밝히지 않는 경우는 제외됩니다.

#### 4. 개인(신용)정보의 수집·이용·제공 동의 철회 (개인정보 보호법 제39조의7)

- 고객은 계좌개설 등을 통한 거래관계의 설정 및 회원가입 등을 통하여 동의하신 내용에 대해 언제든지 철회할 수 있습니다. 다만, 일부 동의 철회의 경우 상품 거래 등의 제한이 발생할 수 있어 홈페이지 등 온라인을 통해 즉시 처리가 불가할 수 있습니다.

※ 그 외 고객의 권리 및 행사 방법은 아래 “고객권리 안내문”을 참고하시기 바랍니다.

고객권리 안내문

### 제8조(개인정보의 안전성 확보조치에 관한 사항)

회사는 고객의 개인(신용)정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 않도록 안전성 확보를 위하여 다음과 같은 기술적·관리적 및 물리적 대책을 강구하고 있습니다.

#### 1. 관리적 조치

- 내부관리계획 수립 및 시행
- 정기적인 임직원 개인(신용)정보 보호 교육
- 정기적인 위탁업체 실태점검 및 교육

#### 2. 기술적 조치

- 접근권한 관리: 접근권한을 업무수행에 필요한 최소한의 범위로 업무담당자에 따라 차등 부여하고 있으며, 전보 또는 퇴직 등 인사이동이 발생하여 개인정보취급자가 변경되었을 경우 지체 없이 개인정보 접근권한을 변경 또는 말소함
- 개인정보의 암호화: 개인(신용)정보는 암호화하여 보관하고 있으며, 개인정보를 정보통신망을 통하여 송·수신하거나 보조 저장매체 등을 통하여 전달하는 경우에는 개인정보를 암호화하는 등의 별도 보안기능을 통하여 보호하고 있음
- 접속기록의 보관 및 위·변조 방지: 개인정보취급자의 접속기록이 위·변조 및 도난, 분실되지 않도록 해당 접속기록을 안전하게 보관하고 있음

- 보안프로그램의 설치 및 갱신: 개인정보처리시스템 또는 업무용 컴퓨터에 악성 프로그램 등을 방지·치료할 수 있는 백신 소프트웨어 등의 보안 프로그램을 설치·운영하고 있으며, 보안 프로그램의 자동 업데이트 기능을 사용하여 주기적으로 업데이트를 실시하고 있음

- 해킹 등에 대비한 기술적 대책: 해킹 등에 의해 정보주체의 개인(신용)정보가 유출되는 것을 방지 하기 위해 외부로부터의 침입을 차단하는 장치를 이용하고 있으며, 침입탐지시스템을 설치하여 24시간 침입을 감시하고 있음

### 3. 물리적 조치

- 전산실, 문서고 등의 접근통제

## 제9조(개인정보 자동 수집장치의 설치·운영 및 그 거부에 관한 사항)

회사는 고객의 정보를 수시로 저장하고 찾아내는 '쿠키(cookie)'를 운용합니다. 쿠키란 회사의 홈페이지를 운영하는데 이용되는 서버가 브라우저에 보내는 아주 작은 텍스트 파일로서 컴퓨터 하드디스크에 저장되며, 서버에 의해서만 검색되고 보여집니다.

회사는 다음과 같은 목적을 위해 쿠키를 사용합니다.

1. 고객별 접속 빈도나 방문시간 등을 분석하고 고객의 취향과 관심상품을 파악하여 타겟(target) 마케팅 및 서비스 개편 등의 척도로 활용합니다.
2. 매매한 주식, 금융상품 등에 대한 정보와 관심 있게 둘러본 항목들에 대한 자취를 추적하여 다음 번 거래시 개인의 맞춤형서비스를 제공하는 데 이용합니다.
3. 회사가 진행하는 각종 이벤트에서 귀하의 참여 정도 및 방문 횟수를 파악하여 차별적인 응모기회를 부여하고 개인의 관심분야에 따라 차별화된 정보를 제공하기 위한 자료로 이용됩니다.

고객은 쿠키 설치에 대한 선택권을 가지고 있습니다. 따라서 브라우저에서 옵션을 설정함으로써 모든 쿠키를 허용하거나 쿠키가 저장될 때마다 확인을 거치거나 아니면 모든 쿠키의 저장을 거부할 수도 있습니다.

만일 이러한 수집행위를 원하지 않으신다면 다음의 방법으로 쿠키를 차단하실 수 있습니다.

<쿠키 설치 허용/차단여부를 지정하는 방법>

(Internet Explorer 기준)

- ① [도구] 메뉴에서 [인터넷 옵션]을 선택합니다.
- ② [개인정보 탭]을 클릭합니다.
- ③ [설정-고급 탭]을 클릭합니다.
- ④ 쿠키 허용/차단 여부를 선택합니다.

(Chrome 기준)

- ① [설정] 메뉴를 선택합니다.
- ② [하단의 고급 탭]을 클릭합니다.
- ③ [개인정보 및 보안-사이트설정-쿠키]을 클릭합니다.
- ④ 쿠키 허용/차단 여부를 선택합니다.

<받은 쿠키를 보는 방법>

(Internet Explorer 기준)

- ① [도구] 메뉴에서 [인터넷 옵션]을 선택합니다.

② [일반 탭(기본 탭)]에서 [설정]을 클릭합니다.

③ [파일 보기]를 선택합니다.

(Chrome 기준)

① [설정] 메뉴를 선택합니다.

② [하단의 고급 탭]을 클릭합니다.

③ [개인정보 및 보안-사이트설정-쿠키]을 클릭합니다.

④ 모든 쿠키 및 사이트 데이터 보기를 선택합니다.

※ 다만, 고객님의 쿠키설치를 거부하셨을 경우, 회사의 일부 서비스를 제공받지 못하는 경우가 발생할 수 있음을 알려드립니다.

### 제10조(개인정보 보호책임자에 관한 사항)

회사는 고객의 개인(신용)정보를 보호하고 관련한 의견수렴, 불만을 처리하기 위하여 아래와 같이 개인정보 보호책임자를 지정하고 있습니다. 개인(신용)정보 관련한 문의사항이 있으시면 아래의 개인정보 보호책임자에게 연락주시기 바라며, 회사는 고객이 문의하신 사항에 대해 지체 없이 답변 및 처리해드릴 것 입니다.

개인정보보호 책임자		
담당	금융소비자보호 등	전산인프라구축, IT보안/조치 등
소속/성명	금융소비자보호실 윤인환상무	IT운영실 오임권이사
전화번호	02-2184-2608	02-2184-2618
e-mail	yoonih@daolsecurities.com	ikoh@daolsecurities.com

※ 개인(신용)정보 담당부서: 금융소비자보호팀

- 메일: daolfc@daolsecurities.com

- 팩스: 02-2184-2467

### 제11조(개인정보 열람청구를 접수·처리하는 부서)

고객은 개인(신용)정보의 열람청구를 아래의 부서에 할 수 있습니다. 회사는 고객의 개인정보 열람청구가 신속하게 처리되도록 노력하겠습니다.

※ 개인(신용)정보 열람청구 접수·처리 부서

- 부서명: 영업점 또는 고객만족센터

- 연락처: 1588-3100

### 제12조(정보주체의 권익침해에 대한 구제방법)

고객은 개인(신용)정보침해로 인한 구제를 받기 위하여 개인정보분쟁조정위원회, 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터 등에 분쟁해결이나 상담 등을 신청할 수 있습니다. 이 밖에 기타 개인(신용)정보침해의 신고, 상담에 대하여는 아래의 기관에 문의하시기 바랍니다.

개인정보 분쟁조정위원회	(국번없이) 1833-6972	www.kopico.go.kr
개인정보 침해신고센터	(국번없이) 118	privacy.kisa.or.kr
대검찰청 사이버범죄수사단	(국번없이) 1301	www.spo.go.kr
경찰청 사이버수사국	(국번없이) 182	ecrm.cyber.go.kr

### 제13조(개인정보 처리방침 변경에 관한 사항)

본 개인정보 처리방침은 2015년 02월 27일에 제정되었으며 법령·정책 또는 보안기술의 변경에 따라 내용의 추가·삭제 및 수정이 있을 시에는 변경되는 경우에는 변경일자 및 변경내용 등을 홈페이지에 지속적으로 공개하도록 하겠습니다.

- 본 개인정보 처리방침 개정일 : 2022년 06월 24일