

개인(신용)정보 처리방침

제정 2013.02.01

개정 2015.12.14

개정 2016.04.01

개정 2023.02.01

주식회사 벨류파트너스자산운용(이하 "회사"라고 한다)은 개인(신용)정보보호법 제 30 조 및 신용정보 이용 및 보호에 관한 법률 제 20 조에 의거, 개인(신용)정보 보호를 위하여 개인(신용)정보의 처리 및 관리, 개인(신용)정보 침해의 유형 및 예방 조치 등에 관한 세부적인 사항 등을 정하는데 목적이 있다.

제 1 조 (개인(신용)정보의 처리 목적)

회사는 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 본 개인(신용)정보처리방침 전문에 기재된 목적을 위하여 개인(신용)정보를 수집 이용합니다. 수집하는 개인(신용)정보 항목에 따른 구체적인 수집목적 및 이용목적은 다음 각 호와 같다.

1. 거래관계 설정 시 본인 식별 및 본인 의사확인
2. 거래관계의 설정·유지·이행·관리
3. 고지사항 전달 및 불만처리 등 회사와 고객 간의 원활한 의사소통
4. 운용보고서 등 회사 이용현황에 대한 확인 서류 제공

제 2 조 (처리하는 개인(신용)정보의 항목)

① 회사는 계약의 체결, 유지, 관리 등 서비스 제공을 위해 고객이 동의한 최소한의 개인정보만을 수집한다.

1. 필수적 정보

가. 고유식별정보 : 주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호, 투자등록증번호 등

나. 개인정보: 성명, 국적, 직업, 주소(주택, 직장 등), 연락처(주택, 직장, 전화 번호, E-mail 등), 거래매체관련정보 등

다. 금융거래정보 : 거래증권사 및 계좌번호, 금액 등 거래설정 및 내역정보 등

라. 투자자정보 : 투자목적, 투자경험, 금융소득, 투자성향 등

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

2. 선택적 정보

가. 필수정보 외 고객이 제공한 정보 등 : 학력, 경력, 주거 및 가족사항, 생일 등

나. 민감 정보 : 수집 및 이용 없음

② 제 1 항 제 1 호의 고유식별정보와 제 2 호의 선택적 정보의 수집 및 이용을 위해서는 고객으로부터 [별지 1] 및 [별지 2]의 동의서를 받아야 한다.

제 3 조 (개인(신용)정보 처리에 대한 동의 및 방법)

- ① 고객은 개인(신용)정보 처리와 관련하여 회사의 개인정보 처리 방침에 대해 '동의' 또는 '거부'할 수 있다.
- ② 제 2 조제 1 항제 1 호의 고유식별정보를 포함한 필수정보의 수집·이용에 관한 동 의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 거부할 경우 계약의 체결 등 금융거래 서비스의 이용에 제약이 있을 수 있다.
- ③ 고객은 제 2 조제 1 항제 2 호의 선택정보의 수집·이용에 거부할 수 있으며 회사는 선택 정보의 수집·이용에 동의하지 않았다는 이유로 서비스의 제공을 거부할 수 없다. 다만, 선택정보의 수집·이용에 대해 거부할 경우 금융거래 조건 등에 부가적인 혜택을 받지 못할 수도 있다.
- ④ 회사가 동의와 관련하여 녹취 시에는 녹취 사실을 사전에 고객에게 고지하여야 한다.

제 4 조 (개인(신용)정보의 처리 및 보유 기간)

회사는 원칙적으로, 개인정보 수집 및 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기하여야 한다. 다만, 회사는 수집한 개인정보의 수집목적 또는 제공받은 목 적이 달성된 경우라고 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련 세법 등의 관계법령 또는 규정에 따른 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따라 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인(신용) 정보를 파기하지 아니하고 보유할 수 있으며, 제출 등에 활용할 수 있다.

제 5 조 (개인(신용)정보의 제 3 자에 대한 제공 및 공유)

회사는 고객의 동의가 있거나 관계법령의 규정에 의한 경우를 제외하고는 고지한 범위를 넘어 고객의 개인(신용)정보를 이용하거나 타인 또는 타기업·기관에 제공하여서는 아니된다. 다만, 다음의 경우에는 관련법령의 규정에 의하여 이용고객의 동의 없이 개인(신용)정보를 제공할 수도 있다.

- 1. 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 전기통신사업법, 한국은행법, 특정 금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률, 형사소송법 등 법률에 특별한 규정에 의한 경우
- 2. 정보주체 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소 불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 정보주체 또는 제 3 자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
- 3. 통계작성·학술연구 또는 시장조사를 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 가공하여 제공하는 경우

제 6 조 (개인(신용)정보의 위탁에 관한 사항)

회사는 서비스의 향상 및 원활한 계약사항의 이행 등을 위하여 개인정보 처리업무를 외부 전문업체에 일부 위탁할 수 있으며, 개인(신용)정보처리위탁으로 인하여 정보주체의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 수탁자를 교육·감독하여야 한다.

제 7 조 (정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법)

- ① 정보주체는 회사에 대해 언제든지 다음 각 호의 개인(신용)정보 보호 관련 권 리를 행사할 수 있다.
 - 1. 개인(신용)정보 열람 요구
 - 2. 오류 등이 있을 경우 정정요구
 - 3. 삭제요구
 - 4. 처리정지 요구
- ② 제 1 항에 따른 권리는 회사에 대해 서면, 전화, 전자우편, 모사전송(FAX) 등을 통하여 행사할 수 있으며

회사는 이에 대해 지체 없이 응해야 한다.

- ③ 정보주체가 개인(신용)정보의 오류 등에 대한 정정 또는 삭제를 요구한 경우에는 회사는 정정 또는 삭제를 완료할 때까지 당해 개인(신용)정보를 이용하거나 제공하여서는 아니된다.
- ④ 제 1 항에 따른 권리행사는 정보주체의 법정대리인이나 위임을 받은 자 등 대리인을 통하여 할 수 있다. 이 경우 「개인정보 보호법 시행규칙」 별지 제 8 호 서식 [별지 2]에 따른 위임장을 제출하여야 한다.
- ⑤ 정보주체는 개인정보 보호법 등 관계법령을 위반하여 회사가 처리하고 있는 정보주체 본인이나 타인의 개인(신용)정보 및 사생활을 침해하여서는 아니된다.

제 8 조 (필수적 개인(신용)정보의 분리 보관 및 접근 제한)

- ① 「신용정보 이용 및 보호에 관한 법률」 제 20 조의 2 제 1 항에 따라 필수적 신용정보를 관리하는 경우에는 현재 거래중인 고객 정보와 분리하여 보관하여야 한다.
- ② 회사는 필수적 신용정보를 관리하는 개인(신용)정보 보호책임자로부터 권한을 부여받은 자에 한하여 필수적 개인(신용)정보에 접근할 수 있도록 관리하여야 한다.
- ③ 회사는 필수적 개인(신용)정보의 취급 권한부여 및 이용 내역에 관한 기록을 최소 3년간 보존하여야 한다.

제 9 조 (개인(신용)정보의 파기절차 및 방법)

- ① 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」등 다른 법률에 따라 개인정보를 보존해야 하는 경우를 제외하고 다음과 같은 사유가 발생한 경우에는 개인정보를 지체 없이 파기하여야 한다.
 - 동의를 얻은 개인정보의 수집·이용 목적을 달성한 경우
 - 동의를 얻은 개인정보의 보유·이용 기간이 종료한 경우
 - 사업을 폐지하는 경우
- ② 종이에 출력된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기하고 전자적 파일형태로 저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제하여야 한다.

제 10 조 (개인(신용)정보의 안정성 확보조치)

회사는 고객의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 내 부관리계획 수립, 접속기록 보관 등 안전성 확보에 필요한 기술적·물리적·관리적 조치를 취해야 한다.

- 1. 기술적 조치
 - 개인(신용)정보 처리 시스템 등의 접근권한 관리, 접근통제시스템 설치, 보안프로그램 설치
- 2. 물리적 조치
 - 정보유출 등을 방지하기 위해 외부인의 출입을 통제하는 출입통제 시스템 (CCTV 및 보안업체의 경비시스템)운영, 개인정보 유출방지를 위해 개인(신용)정보 보관장소 및 전산장비의 출입통제 및 잠금 장치 설치
- 3. 관리적 조치
 - 개인(신용)정보의 안전한 처리를 위한 내부관리계획 수립, 개인정보 취급 임직원에 대한 교육실시, 내부관리계획에 따른 자체점검 실시

제 11 조 (개인(신용)정보 보호책임자)

회사의 개인(신용)정보 보호와 관련한 총괄책임자는 다음과 같다.

- 1. 개인(신용)정보 보호책임자 : 준법감시인

2. 회사명 : 밸류파트너스산운용 주식회사
3. 주소 : 서울시 영등포구 국제금융로 8 길 27-9, 410 호 (여의도동 동북빌딩)
4. 연락처 : 02-761-7648

제 12 조 (개인(신용)정보 처리방침의 변경)

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

제 13 조 (권익침해 구제방법)

개인정보(영상정보 포함) 침해에 대한 신고·상담이 필요한 경우에는 당사 또는 다음의 기관에 문의할 수 있다.

1. 개인(신용)정보 침해신고센터 및 분쟁조정위원회 : www.privacy.kisa.or.kr
(국번없이 118)
2. 경찰청 사이버테러 대응센터 : www.netan.go.kr (1566-0112)

부 칙

제 1 조 (시행일) 본 방침은 2013 년 2 월 1 일부터 시행한다.

부 칙

제 1 조 (시행일) 본 방침은 2015 년 12 월 14 일부터 시행한다.

부 칙

제 1 조 (시행일) 본 방침은 2016 년 4 월 1 일부터 시행한다.

부 칙

제 1 조 (시행일) 본 방침은 2023 년 2 월 1 일부터 시행한다.

[별지1]

개인(신용)정보 수집 이용 제공 동의서 (필수동의서)

밸류파트너스자산운용 주식회사 귀중

본 계약과 관련하여 귀사가 본인의 개인정보를 수집, 이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 개인정보보호법 제15조 및 제17조, 제22조, 제23조, 제24조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집, 이용 및 제공하는데 동의합니다.

본 동의서의 동의를 거부하시는 경우에는 계약 체결, 이행 등이 불가능하며, **동 필수동의서 (계약체결)의 동의 사항에 대한 동의만으로 계약체결을 위한 동의는 완료됩니다.**

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

수집이용목적	- 투자일임 계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 본인 여부 확인 - 법령상 의무이행, 금융사고 조사, 분쟁·민원처리		
수집이용항목	개인식별정보	수집이용항목	개인식별정보
	성명, 생년월일, 주소, 국적, 전화번호, 직장명, 이메일, 예탁계좌번호	- 계약서: 계약조건 (수수료, 계약금액, 계약기간 등) - 계약부속서류: 투자자성향, 투자정보확인서 기재사항	성명, 생년월일, 주소, 국적, 전화번호, 직장명, 이메일, 예탁계좌번호
	동의 <input type="checkbox"/> 동의하지않음 <input type="checkbox"/>	동의 <input type="checkbox"/> 동의하지않음 <input type="checkbox"/>	동의 <input type="checkbox"/> 동의하지않음 <input type="checkbox"/>
보유이용기간	개인 정보 수집 이용에 관한 동의일로부터 투자일임계약 종료 후 5년까지(단, 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 자본시장법(10년 이상 보관) 등 법령상 의무이행을 위한 경우 별도 보관)		

2. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항 (동의 동의하지 않음)

제공받는 자	계약이행을 위해 필요한 관련 업체 : 거래증권사, 사무수탁기관, 기타 법령에 의한 제공대상자
제공받는자의 이용목적	거래 증권사(금융기관): 투자일임계약의 체결 및 유지, 이행, 관리 등에 필요한 경우(주문대리인 포함) 금융사고 조사, 법령상의 의무 이행 등 사무수탁기관: 투자일임 계약자산의 평가업무 수행 및 관련자료 산출
제공할 정보	- 개인식별정보 : 성명, 생년월일, 주소, 전화번호, 이메일 - 일임 (자문) 계약체결정보 : 계약조건 (수수료, 계약금액, 계약기간 등) - 기타 : 일임계약관련 수행정보(거래금융기관명, 계좌명, 매매내역 및 잔고내역 등 금융거래정보)
보유이용기간	개인 정보 수집 이용에 관한 동의일로부터 투자일임계약 종료 후 5년까지(단, 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 자본시장법(10년 이상 보관) 등 법령상 의무이행을 위한 경우 별도보관)

3. 개인(신용)정보의 업무위탁에 관한 사항 (동의 동의하지 않음)

위탁업체명	위탁내용	고객정보제공 상세항목
-	-	-

본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 수집·이용·제공에 관한 고객 권리에 대하여 상세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

년 월 일

본인 성명: (인/서명)

(동의자가 대리인인 경우)대리인 성명: (인/서명)

[별지2]

개인(신용)정보 수집 이용 제공 동의서 (선택동의서)

밸류파트너스자산운용 주식회사 귀중

본 계약과 관련하여 귀사가 본인의 개인정보를 수집, 이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 개인정보보호법 제15조 및 제17조, 제22조, 제23조, 제24조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집, 이용 및 제공하는데 동의합니다.

귀하는 개인(신용)정보의 선택적인 수집·이용·제공에 대한 동의를 거부할 수 있습니다. 다만 거부하시는 경우에는 편의제공, 이용목적에 따른 혜택의 제한이 있을 수 있습니다. 또한, 동의하시더라도 철회하실 수 있습니다.

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

수집이용 목적	- 고객관련 마케팅(문자 발송 등) - 서비스 관련 고객상담	
수집이용 항목	개인식별정보 일임(자문)계약체결 정보	
	성명, 생년월일, 주소, 전화번호	동의 <input type="checkbox"/> 동의하지않음 <input type="checkbox"/>
보유 이용기간	개인정보 수집 이용에 관한 동의일로부터 당해 계약의 효력이 종료(기간만기, 고객의 동의, 계약해제, 해지 등) 시까지	
개인정보 처리업체	택배업체, 유통업체 (고객 관련 마케팅)	

※ 본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 수집·이용·제공에 관한 고객 권리에 대하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

년 월 일

본인 성명: (인/서명)

(동의자가 대리인인 경우) 대리인 성명: (인/서명)

※ 동의자가 대리인인 경우 명의인이 대리인에게 명시적으로 선택동의서의 동의까지 위임한 경우가 아니라면 **대리인은 명의인의 필수동의서에 한해 동의할 수 있음**을 알려 드립니다.

밸류파트너스자산운용 주식회사 귀중

개인정보(열람 정정·삭제 처리정지) 요구서

※ 아래 작성방법을 읽고 굵은 선 안쪽의 사항만 적어 주시기 바랍니다.

접수번호	접수일	처리기간 10일 이내
------	-----	-------------

정보주체	성명	전화번호
	생년월일	
	주소	

대리인	성명	전화번호
	생년월일	정보주체와의 관계
	주소	

요구내용	<input type="checkbox"/> 열람	<input type="checkbox"/> 개인정보의 항목 및 내용 <input type="checkbox"/> 개인정보 수집·이용의 목적 <input type="checkbox"/> 개인정보 보유 및 이용 기간 <input type="checkbox"/> 개인정보의 제 3 자 제공 현황 <input type="checkbox"/> 개인정보 처리에 동의한 사실 및 내용
	<input type="checkbox"/> 정정·삭제	※ 정정·삭제하려는 개인정보의 항목과 그 사유를 적습니다.
	<input type="checkbox"/> 처리정지	※ 개인정보의 처리정지를 원하는 대상·내용 및 그 사유를 적습니다.

「개인정보 보호법」 제 35 조제 1 항·제 2 항, 제 36 조제 1 항 또는 제 37 조제 1 항과 같은 법 시행령 제 41 조제 1 항, 제 43 조제 1 항 또는 제 44 조제 1 항에 따라 위와 같이 요구합니다.

[별지4]

위임장

수임인(대리인)	성명 :	전화번호 :
	생년월일 :	정보주체와의 관계 :
	주소 :	
위임인(본인)	성명 :	전화번호 :
	생년월일 :	
	주소 :	

「개인정보 보호법」 제 38 조제 1 항에 따라 위와 같이 개인정보의 (열람, 정정·삭제, 처리정지)의 요구를 위의 자에게 위임합니다.

년 월 일

위임인 : (인)

밸류파트너스자산운용 주식회사 귀중

[별지5]

개인정보 ([] 정정·삭제, [] 처리정지) 요구에 대한 결과 통지서

수신자 (우편번호 : , 주소 :)

요구내용	
<input type="checkbox"/> 정정·삭제 처리정지 조치내용	
<input type="checkbox"/> 정정·삭제 처리정지 결정 사유	
이의제기 방법	※ 개인정보처리자는 이의제기방법을 기재합니다.

「개인정보 보호법」 제 36 조제 6 항 및 같은 법 시행령 제 43 조제 3 항 또는 같은 법 제 37 조제 5 항 및 같은 법 시행령 제 44 조제 2 항에 따라 귀하의 요구에 대한 결과를 위와 같이 통지합니다.

년 월 일

밸류파트너스자산운용 주식회사

대표이사 윤종엽, 김봉기 (인)

[별지6]

개인정보 유출 통지서

(_____) 귀하

주소 :

당사는 고객님의 개인정보 보호를 위하여 최우선으로 노력하여 왔으나, 불의의 사고로 고객님의 소중한 개인정보가 유출 되었음을 알려드리며, 세부사항은 하단 참조 부탁드립니다.

구분	세부내용	비고
유출일자		
유출내용		
유출경위		
고객대응방안		
고객 피해 구제절차		
당사 대응조치		
담당부서 및 연락처		
기타사항		

[별지7]

개인정보 유출 신고서

회사명	밸류파트너스자산운용 주식회사			
정보주체 통지 여부				
유출된 개인정보의 항목 및 규모				
유출시점 및 경위				
피해 최소화 대책 및 조치결과				
구체절차				
담당부서 및 담당자	구분	성명	직위	연락처
	개인정보보호 책임자			
	개인정보 취급자			

유출신고접수기관	기관명	담당자명	연락처

개인(신용)정보 삭제 요구서			
정보주체(요청인)	성 명		
	생년월일		
	주 소		
대리인	성 명		
	생년월일		정보주체와 관계
	주 소		
유의사항	<p>1. 개인(신용)정보 삭제요구는 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제38조의 3에 따라 금융거래가 종료된 경우 본인의 개인신용정보를 복구 불가능한 방법으로 삭제하는 것을 의미하며, 삭제로 인하여 자료열람 등에 대한 제한이 발생할 수 있습니다.</p> <p>2. '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령' 제33조의3 제1항에 근거하여 개인신용정보의 삭제 요구는 필수적인 개인신용정보인 경우 금융거래 종료 후 5년, 그밖의 신용정보의 경우 3개월이 경과한 경우에 한하여 요구할 수 있습니다.</p> <p>3. '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제20조의 2 제2항 각 호에 따라 다른 법률에 따른 의무를 이행하기 위하여 불가피한 경우 등에는 본인의 개인신용정보의 삭제를 요구할 수 없습니다.</p>		
<p>상기 내용을 이해하였으며 귀사와의 금융거래 종료에 따른 개인신용정보의 삭제를 요구합니다.</p> <p style="text-align: right;">년 월 일</p> <p style="text-align: right;">(서명 또는 인)</p>			