

개인정보처리방침

제정 2018.06.20.

루다자산운용(주)(이하 “회사라 함)는 개인정보보호법 제30조, 정보통신망이용촉진 및 정보보호에 관한 법률 제27조의 2에 따라 고객의 개인정보 보호 및 권익을 보호하고 개인정보와 관련한 고객의 고충을 원활하게 처리할 수 있도록 다음과 같은 처리방침을 두고 있습니다.

제1조(개인정보의 수집 및 이용 목적) 회사는 수집한 개인정보를 다음 각 호의 목적을 위해 처리합니다. 처리한 개인정보는 다음의 목적 외의 용도로는 사용되지 않으며 이용 목적이 변경될 시에는 사전 동의를 구할 예정입니다.

1. 금융거래 관계 관련

가. 금융거래와 관련하여 신용조회회사 또는 신용정보 집중기관에 대한 개인신용정보의 조회, 금융거래 관계의 설정 여부의 판단, 금융거래 관계의 설정·유지·이행·관리, 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리 및 법령상 의무이행 등의 목적으로 개인정보를 처리합니다.

나. 금융거래라 함은 전문사모집합투자업자의 고유업무 및 자본시장과금융투자업에관한법률 및 동법 시행령 상의 관련 부수업무를 의미합니다.

2. 직원채용, 인사관리 및 계열회사 임직원 정보교류 등을 목적으로 개인정보를 처리합니다.

제2조(수집하는 개인정보의 항목 및 수집방법) 회사는 금융거래의 설정·유지·이행·관리에 필요한 최소한의 필수정보 및 선택정보를 다음 각 호와 같이 수집하고 있습니다.

1. 필수적 정보

가. 개인식별정보: 성명, 주민등록번호 등 고유 식별정보, 국적, 주소, 전화번호, 전자우편 등 연락처

나. 금융거래정보: 상품종류, 거래조건(이자율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정 및 내역 정보

다. 신용평가를 위한 정보

- 신용능력정보: 재산·채무·소득의 총액, 납세실적

- 신용도판단정보: 연체, 대위변제, 대지급, 부도, 관련인 발생사실 등

라. 기타 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담, 채권관리 등을 통해 생성되는 정보

2. 선택적 정보

개인식별정보 외에 거래신청서에 기재된 정보 또는 고객이 제공한 정보 : 주거 및 가족사항, 거주기간, 세대구성, 결혼여부 등

3. 수집방법

- 가. 개인정보 수집에 대해 고객의 동의를 통한 수집
- 나. 홈페이지, 서면양식, 팩스, 전화, 이메일을 통한 수집

제3조(개인정보의 보유 및 이용 기간) ① 금융거래와 관련한 개인(신용)정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 금융거래 종료일까지 위 이용목적에 위하여 보유·이용됩니다. 단, 금융거래 종료일 이후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행 및 회사의 리스크 관리업무만을 위하여 보유·이용됩니다.

② 개인(신용)정보의 조회를 목적으로 수집된 개인(신용)정보는 수집·이용에 대한 동의일로부터 고객에 대한 신용정보 제공·조회 동의의 효력 기간까지 보유·이용됩니다. 단, 신용정보 제공·조회 동의의 효력 기간 종료 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리 및 법령상 의무이행만을 위하여 보유·이용됩니다.

③ 회사 임직원 등의 개인(신용)정보는 퇴직 이후에도 사고예방·조사, 분쟁해결, 민원처리, 법령상 의무이행만을 위하여 보유·이용됩니다.

제4조(개인정보의 파기절차 및 방법)

① 회사는 원칙적으로 개인정보 수집 및 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기하며, 파기절차 및 방법은 다음과 같습니다.

1. 파기절차

가. 개인정보 목적이 달성된 후 별도의 DB로 옮겨져(종이의 경우 별도의 서류함) 내부방침 및 기타 관련 법령에 의한 정보보호 사유에 따라 (보유 및 이용기간 참조) 일정 기간 저장된 후 파기되어집니다.

나. 별도 DB로 옮겨진 개인정보는 법률에 의한 경우가 아니고서는 보유되어 지는 이외의 다른 목적으로 이용되지 않습니다.

② 파기방법

1. 파기 사유가 발생한 전자적 파일 형태로 기록, 저장된 개인정보는 복구할 수 없는 기술적 방법으로 파일 삭제 또는 저장 매체 포맷 방식 등으로 파기합니다.

2. 종이문서에 출력된 개인정보는 분쇄 또는 소각의 방법으로 파기합니다.

제5조(개인정보의 제3자 제공) 회사는 원칙적으로 고객의 개인정보를 제3자에게 제공하지 않습니다. 단, 다음의 각 호의 경우에는 예외로 합니다.

- 1. 고객이 사전에 제3자 제공 및 공개에 동의한 경우
- 2. 법령의 규정에 의거하거나, 수사 목적으로 법령에 정해진 절차와 방법에 따라 수사기관의 요구가 있는 경우

제6조(개인정보 위탁) 회사는 서비스 이행 및 향상을 위해 아래와 같이 개인정보를 위탁하고 있으며, 관계 법령에 따른 위탁계약 시 개인정보가 안전하게 관리될 수 있도록 필요한 사항을

규정하고 있습니다.

수탁 업체	위탁업무 내용	개인정보의 보유 및 이용기간
한국자산평가	업무용 서버제공 등	위탁계약 종료 시 까지
국민은행	펀드회계 및 관리 등	위탁계약 종료 시 까지

제7조(이용자 및 법정대리인의 권리와 그 행사방법) 이용자 및 법정대리인은 언제든지 등록되어 있는 자신의 개인정보를 조회하거나 수정할 수 있으며 정보 삭제 및 처리정지를 요청할 수도 있습니다. 정보 삭제 또는 처리정지를 원하시는 경우 개인정보보호 담당자에게 서면, 전화 또는 이메일로 연락하시면 지체 없이 조치하겠습니다. 이용자 및 법정대리인은 개인정보 보호법 등 관계법령을 위반하여 본 개인정보처리방침에 따라 처리하고 있는 이용자 본인이나 타인의 개인정보 및 사생활을 침해하여서는 안됩니다.

제8조(개인정보의 안전성 확보 조치) 회사는 개인정보의 안전성 확보를 위해 다음과같은 조치를 취하고 있습니다.

1. 관리적 조치: 내부관리계획 수립, 시행, 직원 교육 등
2. 기술적 조치: 보안프로그램 설치, 개인정보처리시스템 접근 제한 등
3. 물리적 조치: 자료 보관실 등의 접근통제

제9조(개인정보 보호책임자) 개인정보보호법 제 31조 제1항에 따른 회사의 개인정보 보호책임자는 다음과 같습니다.

구분	개인정보 보호책임자	개인정보 담당부서
성명	준법감시인(정세훈)	준법감시부
전화번호/팩스	02-2135-3273	

제10조(정책변경에 따른 공지의무) 법령·정책 또는 보안기술의 변경에 따라 내용의 추가·삭제 및 수정이 있을 시에는 변경되는 개인정보처리방침을 시행하기 최소 7일 전 홈페이지 또는 사업장에 변경이유 및 내용을 공지하도록 하겠습니다.

제11조(권익침해에 대한 구제방법) 정보주체(고객)는 개인정보침해로 인한 신고나 상담이 필요한 경우 회사 또는 다음의 기관에 문의할 수 있습니다.

- 경찰청 사이버안전국 <http://cyberbureau.police.go.kr> (국번없이) 182
- 대검찰청 사이버수사과 <http://www.spo.go.kr> (국번없이) 1301
- 개인정보 침해신고센터 <http://privacy.kisa.or.kr> (국번없이) 118
- 개인정보 분쟁조정위원회 <http://www.kopico.go.kr> 1833-6972

부 칙(제 정)

제1조(시행일) 이 규정은 2018년 6월 20일부터 시행한다.