개인정보 보호방침

케이에스에프자산운용 주식회사

개인정보 보호방침

제정: 2022.10.17.
개정: 2026.11.10.

케이에스에프자산운용 주식회사(이하 “회사”라 한다)는 개인정보보호법에 따라 귀하의 개인정보 및 권익을 보호하고 개인정보와 관련한 고충을 원활하게 처리할 수 있도록 다음과 같이 보호방침을 마련한다.

제1조(개인정보의 처리 목적)
회사는 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 본 개인정보보호방침 전문에 기재된 목적을 위하여 개인정보를 수집 및 이용한다. 수집하는 개인정보 항목에 따른 구체적인 수집목적 및 이용목적은 다음 각 호와 같다.
1. 거래관계 설정시 본인 식별 및 본인 의사 확인
2. 고객관계의 설정·유지·이행·관리
3. 고지사항의 전달 및 불만처리 등 회사와 고객간의 원활한 의사소통
4. 운용보고서 등 회사 이용현황에 대한 확인 서류 제공

제2조(개인정보의 처리항목)
① 회사는 다음의 각 호의 개인정보 항목을 처리한다.
1. 고유식별정보: 주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호, 국내 거소 신고번호, 투자등록증 번호
2. 개인식별정보: 성명, 국적, 직업, (전자우편)주소, 연락처(전화번호, 휴대폰전화)
3. 금융거래정보: 거래증권사, 계좌번호, 거래내역, 잔고내역 및 기타 금융거래에서 생성되는 정보 등
4. 투자자정보 및 투자성향 진단결과 등
5. 기타 거래관계의 설정, 유지, 이행, 관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보
② 개인정보의 수집방법은 다음 각 호와 같다.
1. 회사 임직원 채용원서, 금융서비스 계약서, 경품행사 응모 및 이벤트 참여 등
2. 홈페이지 또는 생성정보 수집 등을 통한 수집
3. 회사는 고객이 회사의 개인정보 수집이용 동의서 또는 이용약관 각각의 내용에 “동의” 또는 “동의하지 않음”을 선택할 수 있는 절차를 마련하여, “동의”를 선택한 경우 개인정보 수집에 대해 동의한 것으로 본다.
※ 귀하는 위와 같은 개인정보의 수집, 이용에 거부할 권리가 있으나, 필수적 정보의 수집, 이용에 거부할 경우 계약체결불가 등 서비스의 이용에 제약이 있을 수 있습니다.

제3조(개인정보의 수집 및 이용목적)
① 회사는 만족스러운 서비스 제공을 위하여 필요한 최소한의 범위 내에서 다음의 목적으로 개인정

보를 수집한다.
1. 임직원 채용 목적
2. 펀드의 투자활동과 관련한 개인정보 취득(예: 부동산 매매계약서 상의 개인정보)
3. 금융투자업 서비스 제공 목적
4. 정보제공, 시장조사, 상품개발·연구, TM, DM, 경품이벤트 기타 광고성 정보 전송 및 마케팅 활동 목적
5. 정보주체의 개인정보 열람·정정·삭제·처리정지 요구 시 본인 확인 목적
② 회사는 고객의 기본적 인권 침해의 우려가 있는 민감한 개인정보(인증 및 민족, 사상 및 신조, 출신지 및 본적지, 정치적 성향 및 범죄기록, 건강 상태 및 성생활 등)는 수집하지 않는다.

제4조(개인정보의 수집·처리 및 보유기간)
① 회사는 투자자로부터 수집 또는 제공받은 개인정보를 수집 또는 제공받은 목적이 달성될 때까지 보유하며, 목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체 없이 파기한다.
② 다만, 회사는 수집한 개인정보의 수집 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 「상법」, 「자본시장 및 금융투자업에 관한 법률」, 관련 세법 등의 관련법령 또는 규정상의 의무이행 및 감독기관의 요청·명령에 따라 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인정보를 파기하지 아니하고 제출 등에 활용할 수 있다.

제5조(개인정보의 제3자 제공)
① 회사는 투자자의 동의가 있거나 관련법령의 규정에 의한 경우, 회사가 개인에게 제공하는 서비스를 위하여 필요한 경우를 제외하고는 개인정보를 제1조(개인정보의 처리 목적)에서 명시한 범위를 넘어 이용하거나 타인 또는 타기업 등에 제공하지 아니한다.
② 회사는 투자자의 개인정보를 제공하는 경우에는 사전에 개인정보를 제공받는 자, 제공하는 목적 및 개인정보의 항목, 제공받는 자의 보유 및 이용기간 등에 대해 개별적으로 전자우편 또는 서면을 통해 고지한 후 이에 대한 동의를 구한다.
③ 회사는 다음의 경우에는 관련 법령의 규정에 의하여 투자자의 동의 없이 개인정보를 제공할 수 있다.
1. 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우
2. 정보주체와의 계약의 체결 및 이행을 위하여 불가피하게 필요한 경우
3. 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
4. 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 식별할 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우

제6조(정보주체의 권리, 의무 및 그 행사방법)
① 투자자에게는 「개인정보보호법」에 따라 아래와 같이 권리가 부여된다.
- 개인정보 열람 요구
- 개인정보의 정정, 삭제 요구
- 개인정보의 처리정지 요구 등

② 정보주체가 상기의 권리, 의무를 행사하고자 하는 경우에는 서면, 전자우편, 모사전송방법으로 회사에 행정안전부령으로 정하는 개인정보 열람요구서, 개인정보 정정, 삭제요구서, 개인정보처리 정지 요구서를 제출해야 한다.
③ 만14세 미만의 아동으로부터 개인정보를 수집하거나 제3자에게 아동의 개인정보를 제공하고자 하는 경우에는 그 법정대리인의 동의를 구해야 한다. 이 경우 회사는 그 아동에게 법정대리인의 동의를 얻기 위하여 필요한 법정대리인의 서명 등의 정보를 요구할 수 있다. 법정대리인은 상기 아동의 개인정보에 대한 동의를 철회할 수 있으며, 당해 아동이 제공한 개인정보에 대한 열람 또는 오류의 정정을 요구할 수 있다.
④ 개인정보의 오류에 대한 정정 및 삭제를 요청한 경우 회사는 정정 및 삭제를 완료할 때까지 당해 개인정보를 이용 또는 제공하지 않으며 오류를 정정할 때까지 해당 개인정보의 이용 및 제공을 금지한다.

제7조(개인정보의 파기절차 및 방법)
① 다음과 같은 사유가 발생한 경우에는 개인정보를 지체없이 파기한다. 다만 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」과 「상법」 등 관련 법령의 규정 및 내부방침에 의해 보존의무가 있거나 거래관련 권리 의무관계의 확인 등을 이유로 일정기간 보유해야 할 필요가 있을 경우에는 일정기간 보유할 수 있다.
- 동의를 얻은 개인정보의 수집, 이용 목적을 달성한 경우
- 동의를 얻은 개인정보의 보유, 이용 기간이 종료한 경우
- 사업을 폐지하는 경우 등
② 종이에 출력된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기하고 전자적 파일형태로 저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제한다.

제8조(개인정보 안정성 확보조치)
① 회사는 고객의 개인정보를 취급함에 있어 개인정보가 분실, 도난, 누출, 변조 또는 훼손되지 않도록 안정성 확보를 위해 기술적, 관리적, 물리적 대책을 강구해야 한다.
② 회사는 해킹이나 컴퓨터 바이러스 등에 의해 고객의 개인정보가 유출되거나 훼손되는 것을 막기 위해 최선을 다 한다. 또한, 암호화 통신 등을 통하여 네트워크 상에서 개인정보를 안전하게 전송할 수 있도록 한다.
③ 침입차단시스템을 이용하고 외부로부터 무단 접근을 통제하며, 기타 시스템적으로 보안성을 확보하기 위한 가능한 모든 기술적 장치를 갖추도록 한다.
④ 회사는 개인정보에 대한 접근권한을 업무수행에 필요한 최소한의 범위로 업무담당자에 따라 차등 부여하며, 접근권한에 대한 세분화 및 내역을 관리한다,

제9조(개인정보 처리방침 변경)
본 개인정보처리방침은 시행일로부터 적용되며, 법령 및 방침에 따른 변경내용의 추가, 삭제 및 정정이 있는 경우에는 회사 인터넷 홈페이지 공지사항을 통하여 고지한다.

제10조(수집합 개인정보의 취급위탁)
① 회사는 서비스 이행을 위해 필요한 경우 개인정보 취급업무를 외부전문업체에 위탁하여 운영할

수 있다.
② 개인정보의 처리를 위탁하는 경우에는 개인정보 보호의 안전을 기하기 위하여 개인정보보호 관련 지시엄수, 개인정보에 대한 비밀유지, 제3자 제공의 금지 및 사고 시의 책임부담, 위탁기간, 처리종료 후에 개인정보의 반환 또는 파기 등을 명확하게 규정하고 당해 계약내용을 서면 또는 전자적으로 보관하도록 해야 한다.
③ 전문업체 또는 위탁하는 업무의 내용이 변경될 경우, 서면·이메일·전화·SMS 또는 이와 유사한 방법 중 1개 이상의 방법으로 고지한다.

제11조(개인정보 보호담당자)
회사는 고객의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 불만사항 및 문의를 처리하기 위해 다음과 같이 개인정보 보호책임자 및 개인정보 보호관리자를 지정한다.
* 개인정보 보호책임자(개인정보보호법 제31조에 따른 개인정보보호책임자)
- 소속 : 컴플라이언스/리스크관리팀
- 성명 : 김종설
- 직위 : 상무
* 개인정보 보호관리자
- 소속 : 경영관리본부
- 성명 : 엄정임
- 직위 : 이사
- 연락처 : 02-561-4472

제12조(권익침해 구제방법)
개인정보주체는 개인정보침해로 인한 구제를 받기 위하여 개인정보분쟁조정위원회, 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터 등에 분쟁해결이나 상담 등을 신청할 수 있다.
※ 그 밖의 개인정보 침해의 신고 및 상담 기관
1. 개인분쟁조정위원회: (국번없이) 118
2. 정보보호마크인증위원회: 02-580-0533~4
3. 대검찰청 첨단범죄수사단: 02-3480-3573
4. 경찰청 사이버테러대응센터: 02-1566-0112

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2022년 12월 01일부터 시행한다.
제2조(시행일) 이 규정은 2026년 11월 10일부터 시행한다.