

신용정보활용체제

엑시엄자산운용 주식회사

신용정보활용체제

제정 2022. 06.16.

『신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률』(이하 “법”이라 한다) 제31조에 의거하여 당사가 관리하고 있는 신용정보의 활용체제에 대하여 다음과 같이 공시합니다. 이 공시내용은 변경될 수 있으며, 변경될 시에는 홈페이지를 통하여 공시합니다.

제1조 (신용정보의 이용목적)

『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』 등 관련 법령에 따라 영위하고 있는 업무 및 내부 경영 관리를 목적으로 다음 각 항 등의 사항을 목적으로 신용정보를 처리합니다.

- ① 해당 신용정보 주체가 신청한 금융거래 등 상거래 설정 및 유지 여부 판단
- ② 고객 및 거래상대방 확인
- ③ 집합투자재산 등 투자재산 운용
- ④ 기타 동법 및 다른 법률의 규정에서 정한 경우

제2조 (신용정보의 종류)

관리하는 신용정보의 종류는 다음 각 호의 정보 중 법 및 동법 시행령 등 다른 관련 법령에 의거하여 당사에서 보유 및 관리 가능한 정보를 말하며, 종류별 신용정보의 구체적인 내용은 관련 법령에 의거합니다.

1. 개인식별정보
2. 신용거래정보
3. 금융질서 문란정보
4. 신용능력정보
5. 공공기록정보

제3조 (신용정보의 제3자 제공에 관한 사항)

정보주체의 신용정보를 제1조에서 명시한 범위 내에서만 처리하며, 정보주체의 동의 또는 법 제23조 등 관련법령에 특별한 규정의 범위 내에서 개인신용정보를 제3자에게 제공합니다.

제4조 (보유 및 이용기간)

동 법 및 다른 관련 법령에서 허용하는 기간 동안 보유 및 이용할 수 있습니다. 다만, 법령 및 감독규정에서 요구하는 사항을 충족하기 위해 별도의 기간 동안 보유 및 이용이 필요한 정보에 한하여서는 상기의 보유 및 이용기간 변동 가능합니다.

제5조 (개인신용정보의 파기)

- ① 당사는 개인신용정보 보유기간의 경과, 처리목적 달성 등 개인신용정보가 불필요하게 되었을 때는 지체 없이 해당 개인신용정보를 파기합니다.
- ② 정보주체로부터 동의 받은 개인신용정보 보유기간이 경과하거나 처리목적이 달성되었음에도 불구하고 다른 법령에 따라 개인신용정보를 계속 보존하여야 하는 경우에는 해당 개인신용정보를 별도의 데이터베이스(DB)로 옮기거나 보관장소를 달리하여 보존합니다.
- ③ 당사는 전자적 파일 형태로 지정되는 신용정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 파기하며, 종이 문서에 기록·저장된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각하여 파기합니다.

제6조(개인신용정보의 취급위탁)

계약의 이행에 필요한 경우 법 제17조제2항 등 관련법령의 범위 내에서 개인신용정보를 위탁하는 계약을

체결할 수 있으며, 위탁 계약 시 개인신용정보가 안전하게 관리될 수 있도록 관리하고 있습니다.

제7조(개인신용정보의 안정성 확보조치)

개인신용정보의 안정성 확보를 위해 다음 각 호의 조치를 취하고 있습니다.

- 1. 관리적 조치 : 내부관리계획 수립·시행, 정기적 직원 교육 등
- 2. 기술적 조치 : 접근통제시스템 설치, 고유식별정보 등의 암호화, 보안프로그램 설치
- 3. 물리적 조치 : 전산실 자료보관실 등의 접근통제

제8조 (정보주체의 권리·의무 및 행사방법)

- ① 정보주체는 본인의 신용정보에 관하여 언제든지 다음 각 호의 권리를 행사할 수 있습니다.
 - 1. 본인신용정보 제공·열람청구권
 - 2. 본인신용정보 정정청구권
 - 3. 신용정보제공사실의 삭제요구권
 - 4. 개인신용정보 제공·이용 동의 철회권
- ② 제1항에 따른 권리 행사는 당사에 서면, 전화, 전자우편, 모사전송(FAX)등을 통하여 하실 수 있으며, 이에 대해 지체 없이 조치하겠습니다.
- ③ 정보주체가 개인정보의 오류 등에 대한 정정 또는 삭제를 요구한 경우에는 당사는 정정 또는 삭제를 완료할 때까지 당해 개인신용정보를 이용하거나 제공하지 않습니다.
- ④ 제1항에 따른 권리 행사는 정보주체의 법정대리인이나 위임을 받은 차등 대리인을 통하여 하실 수 있습니다. 이 경우 위임장을 제출하셔야 합니다.
- ⑤ 정보주체가 정보제공사실 통보요구를 하는 경우에는 최근 1년간 본인에 관한 신용정보를 제공한 내역만을 요구할 수 있습니다.

제9조 (신용정보의 관리 및 보호인)

향후 고객의 신용정보를 수집 및 보유할 경우를 대비하여 신용정보의 관리 및 보호를 총괄해서 책임지고, 신용정보 처리와 관련한 정보주체의 불만처리 및 피해구제 등을 처리하기 위하여 아래와 같이 신용정보관리 보호인 및 신용정보관련 고충처리 및 상담담당자를 지정합니다.

- 1. 이름 : 류종선
- 2. 직책 : 준법감시인
- 3. 연락처 : 02-6331-1037

부 칙

제1조(시행일) 이 체제는 일반사모집합투자업 등록일부터 시행한다.