

# 고객정보 취급방침

제정 2023. 04. 24

다우키움그룹(이하 "다우키움금융복합기업집단")을 아끼고 사랑해주시는 고객 여러분께 감사 드립니다.

다우키움금융복합기업집단은 금융복합기업집단법령에 의해 소속금융회사간에 고객정보의 제공 및 이용이 가능하게 되었습니다. 이에 다음과 같이 안내하여 드리오니 참고하시기 바랍니다.

## 금융복합기업집단법 제29조(고객정보의 제공·관리)

① 소속금융회사는 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조제1항 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조·제33조에도 불구하고 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조에 따른 금융거래의 내용에 관한 정보 또는 자료(이하 "금융거래정보"라 한다) 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 개인신용정보(이하 "개인신용정보"라 한다)를 다음 각 호의 사항에 관하여 금융위원회가 정하는 방법과 절차(이하 "고객정보제공절차"라 한다)에 따라 금융복합기업집단의 내부통제·위험관리 등 대통령령으로 정하는 사항에 이용하게 할 목적으로 해당 금융복합기업집단에 속한 다른 소속금융회사에 제공할 수 있다.

1. 제공할 수 있는 정보의 범위
2. 제공 정보의 암호화 등 처리방법
3. 제공 정보의 분리 보관
4. 제공 정보의 이용기간 및 이용목적
5. 이용기간 경과 시 제공 정보의 삭제
6. 그 밖에 제공 정보의 엄격한 관리를 위하여 필요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항

② 소속금융회사 중 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업자 또는 투자중개업자는 해당 투자매매업자 또는 투자중개업자를 통하여 증권을 매매하거나 매매하려는 위탁자가 예탁한 금전 또는 증권에 관한 정보 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 정보(이하 "증권총액정보등"이라 한다)를 고객정보제공절차에 따라 금융복합기업집단의

내부통제·위험관리 등 대통령령으로 정하는 사항에 이용하게 할 목적으로 해당 금융복합기업집단에 속한 다른 소속금융회사에 제공할 수 있다.

1. 예탁한 금전의 총액
2. 예탁한 증권의 총액
3. 예탁한 증권의 종류별 총액
4. 그 밖에 제1호부터 제3호까지에 준하는 정보로서 금융위원회가 정하여 고시하는 정보

이에 따라 다우키움금융복합기업집단은 고객정보를 소속금융회사간에 제공 및 이용하기 위하여 「고객정보 취급방침」을 제정·운영하고 있습니다.

이러한 고객정보의 제공 및 이용은 금융회사간 건전성을 제고하여 금융소비자를 보호하기 위한 것이며 만에 하나 발생할지도 모르는 부작용을 방지하기 위하여 다음과 같이 제공되는 정보의 종류 및 제공처를 한정하고, 정보의 엄격한 관리를 위한 제도를 마련하였습니다.

## I. 제공되는 고객정보의 종류

- ① 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제 4 조에 따른 금융거래의 내용에 관한 정보 또는 자료
- ② 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제 2 조제 2 호에 따른 개인신용정보
- ③ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업자 또는 투자중개업자를 통하여 매매하고자 하는 위탁자가 예탁한 금전 또는 증권에 관한 정보 중 다음 각 목에 해당하는 정보
  - 가. 예탁한 금전의 총액
  - 나. 예탁한 증권의 총액
  - 다. 예탁한 증권의 종류별 총액
  - 라. 수익증권으로서 동법 제 229 조 각 호의 구분에 따른 집합투자기구의 종류별 총액
  - 마. 예탁한 증권의 총액을 기준으로 한 위탁자의 평균증권보유기간 및 일정기간 동안의 평균 거래횟수

## II. 고객정보의 제공처 및 업종

다우키움금융복합기업집단 중 금융복합기업집단법령에 의한 고객정보의 제공 및 이용이 가능한 회사는 키움증권(주), (주)키움에스저축은행, (주)키움저축은행, 키움캐피탈(주),

키움투자자산운용(주), 키움프라이빗에쿼티(주), 키움에셋플래너(주), 키움에프앤아이(주), 키움인베스트먼트(주) 입니다.

회사명	업종(한국표준산업분류코드)
키움증권(주)	증권 중개업(K66121)
키움투자자산운용(주)	신탁업 및 집합투자업(K64201)
(주)키움에스저축은행	상호 저축은행 및 기타 저축기관(K64132)
(주)키움저축은행	상호 저축은행 및 기타 저축기관(K64132)
키움캐피탈(주)	그 외 기타 여신 금융업(K64919)
키움에셋플래너(주)	보험 대리 및 중개업(K66202)
키움인베스트먼트(주)	기타 금융 투자업(K64209)
키움프라이빗에쿼티(주)	그 외 기타 분류 안된 금융업(K64999)
키움에프앤아이(주)	그 외 기타 분류 안된 금융업(K64999)

### Ⅲ. 고객정보의 보호에 관한 내부방침

- ① 고객정보의 제공 및 이용은 내부통제·위험관리·자본적정성관리의 목적으로만 이용되도록 하였습니다.
- ② 소속금융회사별로 임원 1인 이상을 고객정보관리인으로 선임하여 고객정보의 제공 및 이용을 책임지고 관리하도록 하였습니다.
- ③ 소속금융회사별로 소관부서 및 담당자를 지정하여 체계적이고 집중적인 관리를 도모하였습니다.
- ④ 고객정보의 요청 및 제공시 서면 또는 전자결재시스템을 통하여 고객정보관리인의 승인을 받은 후 요청 및 제공하도록 하는 등 업무프로세스를 정형화하여 고객정보 관리에 만전을 기하도록 하였습니다.
- ⑤ 고객정보의 제공 및 이용 관련 취급방침의 제·개정시 각 소속금융회사 및 영업점에 게시하는 등 고객 공지 의무에 최선을 다하겠습니다.
- ⑥ 고객정보를 제공하는 경우 제공내역을 고객에게 연 1회 이상 통지하는 등 고객통지 의무에 최선을 다하겠습니다.
- ⑦ 위법·부당한 방법으로 피해를 입게 된 고객 분을 위해 적절한 보상 및 처리가 이루어지도록 민원사항에 대한 안내 및 상담, 처리, 그리고 결과 및 통지 등 민원처리 관련 일체의 업무를 수행할 소관부서를 소속금융회사마다 두었습니다. 그리고 소관부서외 금융감독원 분쟁조정제도를 통하여 구제 받으실 수 있도록 하였습니다.

⑧ 고객정보 제공 및 관리에 대한 권한이 부여된 자만 고객정보에 접근하고, 고객정보의 송·수신, 보관 등에 있어 암호화하여 관리하며, 해킹 등 외부로부터의 공격·침입에 대비한 보안시스템을 구축하였고, 고객정보와 관련된 임직원에 대하여는 정기적으로 보안 교육을 실시하는 등 철저한 보안 대책을 마련하고 있습니다.

다우키움금융복합기업집단은 소속금융회사간 고객정보의 이용 및 제공으로 인해 고객 여러분들께 보다 편리한 서비스를 제공할 것을 약속드리며, 고객정보의 보호 및 엄격한 관리를 위해 최선을 다할 것입니다.