

개인정보처리방침

나우아이비캐피탈주식회사(이하 “회사”라 함)는 개인정보보호법 제30조에 따라 고객의 개인정보 보호 및 권익을 보호하고 개인정보와 관련한 고객의 고충을 원활하게 처리하기 위하여 회사가 수집·이용하는 모든 개인정보(이하 “개인신용정보”를 포함한다)에 대하여 다음과 같은 개인정보처리방침을 운용하고 있습니다.

제1조(개인정보의 수집 및 이용 목적)

회사는 수집한 개인정보를 다음의 목적 외의 용도로는 사용되지 않으며 이용 목적이 변경될 시에는 사전 동의를 구할 예정입니다.

1. 금융거래 관련

- ① 금융거래와 관련하여 금융거래 관계의 설정 여부의 판단, 금융거래 관계의 설정·유지·이행·관리, 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리 및 법령상 의무이행 등의 목적
- ② 금융거래라 함은 신기술금융회사의 고유업무 및 여신전문금융업법과 동법 시행령 상의 관련 부수업무, 자본시장법에서 허용한 PEF 운용 등을 포함
- ③ 개인고객과의 주요 거래 형태 및 대상
 - 피투·융자 기업의 대표이사, 대주주, 이해관계인
 - 개인대출 관련 차주 및 연대보증인
 - 당사가 운용하는 펀드에 출자하는 개인출자자
 - 당사 또는 당사가 운용하는 펀드의 유가증권 거래(매매) 대상이 되는 개인

2. 직원채용, 인사관리 등의 목적

제2조(처리하는 개인정보의 항목 및 방법)

회사는 금융거래의 설정·유지·이행·관리에 필요한 최소한의 필수정보를 다음 각 호와 같이 수집하고 있습니다.

[필수적 정보 항목]

- 개인고유식별정보 및 개인일반정보
 - 개인고유식별정보 : 주민등록번호 등 고유식별정보
 - 개인일반정보 : 성명, 영문성명, 생년월일, 연락처, 주소, 이메일주소, 성별, 국적
- 금융거래정보
 - 상품종류, 거래조건, 거래일시, 금액 등 거래 설정 및 내역 정보
- 신용정보
 - 직업정보, 직장정보, 소득정보, 재산정보, 예상거래금액, 거래 목적, 거래 자금의 원천 및 출처
- 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담, 채권관리 등을 통해 생성되는 정보

[선택적 정보 항목]

- 당사는 상기 필수적 정보 항목과 고객이 제공한 정보 외에 선택적 정보를 수집하지 않습니다.

[수집 방법]

- 고객이 제출하는 자료 및 고객과의 상담에서 수집
 - 개인(신용)정보수집·이용·조회 및 제공 동의서
 - 고객거래확인서
 - 기타 고객이 제출한 자료 및 정보
- 회사 홈페이지(투자문의)를 통한 고객의 정보 수집

제3조(개인정보의 처리 및 보유 기간)

1. 금융거래와 관련한 개인정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 금융거래 종료일까지 제1조의 이용목적을 위하여 보유·이용됩니다. 단, 금융거래 종료일 이후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행만을 위하여 보유·이용됩니다.
2. 회사 임직원 등의 개인정보는 퇴직 이후에도 사고예방, 조사, 분쟁해결, 민원처리, 법령상 의무이행만을 위하여 보유·이용됩니다.

제4조(개인정보의 파기절차 및 방법)

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

1. 파기절차

- ① 개인정보 목적이 달성된 후 내부방침 및 기타 관련 법령에 의한 정보보호 사유에 따라 일정 기간 저장된 후 파기됩니다.
- ② 개인정보는 법률에 의한 경우가 아니고서는 보유 목적 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 문서로 출력된 개인정보의 경우 소각 또는 분쇄의 방식으로 파기됩니다.

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 개인정보를 위탁하지 않고 있습니다.
- 회사가 개인정보를 위탁할 경우에는 수탁자, 위탁 내용 등 세부 사항을 홈페이지에 수정 게시 등 고객에게 관련 사항을 안내해 드리겠습니다.

제7조(개인정보주체의 권리와 행사방법)

- 개인정보주체(만 14세 미만인 경우에는 법정대리인을 말함) 또는 위임을 받은 대리인은 회사의 개인정보처리자가 처리하는 자신의 개인정보에 대한 열람·정정·삭제·처리정지 청구를 해당 개인정보처리자 또는 회사에게 서면, 전화 또는 이메일 등으로 연락하시면 신청일로부터 10일 이내 조치하겠습니다.
- 개인정보주체가 개인정보의 오류 등에 대한 정정 또는 삭제를 요구한 경우에는 정정 또는 삭제를 완료할 때까지 당해 개인정보를 이용하거나 제공하지 않습니다.
- 개인정보 열람 및 처리정지 요구는 개인정보보호법 제35조 제4항, 제37조 제2항에 의하여 개인정보주체의 권리가 제한될 수 있습니다.
- 개인정보의 정정 및 삭제 요구는 다른 법령에서 그 개인정보가 수집 대상으로 명시되어 있는 경우에는 그 삭제를 요구할 수 없습니다.
- 개인정보주체 및 법정대리인은 개인정보보호법 등 관계법령을 위반하여 본 개인정보처리방침에 따라 처리하고 있는 이용자 본인이나 타인의 개인정보 및 사생활을 침해하여서는 안됩니다.

제8조(개인정보의 안전성 확보 조치)

- 회사는 개인대출 등 개인고객 대상 금융을 취급하지 않고 있으며 개인정보처리시스템을 운용하지 않고 있습니다.
- 회사는 개인정보의 안전성 확보를 위해 다음과 같은 조치를 취하고 있습니다.
 - 관리적 조치: 내부관리계획 수립, 시행, 직원 교육 등
 - 기술적 조치: PC 보안프로그램 설치, 개인실명번호 마스킹 처리 등
 - 물리적 조치: 자료 보관실 등의 접근통제

제9조(정책변경에 따른 공지의무)

회사는 법령·정책 또는 보안기술의 변경에 따라 본 방침 내용의 추가, 삭제 및 수정이 있을 시에는 변경되는 개인정보처리방침을 시행하기 최소 7일 전 홈페이지에 변경 이유 및 내용을 공지합니다.

제10조(개인정보 자동 수집 장치의 설치, 운영 및 그 거부에 관한 사항)

회사는 인터넷 접속정보파일 등 고객의 정보를 저장하고 수시로 찾아내는 개인정보 자동 수집 장치를 설치, 운영하지 않고 있습니다.

제11조(개인정보보호책임자)

개인정보보호법 제 31조 제1항에 따른 회사의 개인정보보호책임자는 다음과 같습니다.

- 소속 : 준법감시인
- 성명 : 전문위원 백의종
- 전화 : 02-565-6234
- 이메일 : pej63@nauib.com

제12조(권익침해 구제방법)

개인정보주체는 개인정보 침해에 대한 피해 구제, 상담, 분쟁조정 신청 등을 위하여 아래 기관에 문의할 수 있습니다.

기관명	홈페이지	연락처
▪ 개인분쟁조정위원회	(http://www.kopico.go.kr)	1833-6972
▪ 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터	(http://privacy.kisa.or.kr)	국번없이 118
▪ 대검찰청 인터넷범죄수사센터	(http://www.spo.go.kr)	국번없이 1301
▪ 경찰청 사이버테러 대응센터	(http://ecrm.police.go.kr)	국번없이 182