

개인정보 처리방침

1. 총칙

블랙록자산운용은 개인정보보호법 제 30 조에 따라 정보주체(고객)의 개인정보 보호 및 권익을 보호하고 개인정보와 관련한 정보주체의 고충을 원활하게 처리할 수 있도록 하기 위하여 다음과 같은 개인정보 처리방침을 두고 있습니다.

본 방침은 관련 법령의 제개정 및 회사의 운용방침에 따라 변경될 수 있으며, 변경시 회사의 인터넷 홈페이지를 통하여 변경내용이 공개됩니다.

2. 개인정보 수집항목, 방법 및 처리 목적

블랙록자산운용은 개인고객의 정보를 수집/저장하지 않습니다. 다만, 당사 홈페이지 이용시 이용자의 이용 기록 등 '쿠키' 정보가 자동으로 수집되며 쿠키 수집과 관련된 사항은 당사의 글로벌 쿠키 관련 안내문(링크: [Privacy Policy | BlackRock](#))을 확인하시기 바랍니다.

1) 회사는 다음 목적을 위하여 필요에 따라 개인정보를 수집 및 처리할 수 있습니다. 처리하고 있는 개인정보는 다음의 목적 이외의 용도로는 이용되지 않으며, 이용 목적이 변경되는 경우 개인정보 보호법령에 따라 별도의 동의를 받는 등 필요한 조치를 이행할 예정입니다.

- 재화 또는 서비스 제공 (집합투자기구의 위탁판매, 투자자문/일임 계약 체결 및 운용 업무 등)

수집항목: 판매회사, 투자일임 고객사 담당 임직원 정보 (이름, 회사명, 부서, 직급, 회사주소, 전화번호, 이메일)

- 고충처리 (민원인의 신원 확인, 민원사항 확인 및 사실조사를 위한 연락·통지, 처리결과 통보 등)

수집항목: 민원인의 정보 (이름, 전화번호, 이메일)

2) 회사는 상기 정보를 다음과 같은 방법으로 수집합니다.

- 집합투자기구 판매회사, 투자 매매/중개 회사, 법인 투자자 임직원 정보가 계약서 등 서류에 명시되어 있거나 자금세탁방지 관련 점검 목적 등으로 해당 고객이 별도로 제공한 경우
- 블랙록 웹사이트 방문시 '쿠키' 등의 정보 수집

3) 회사는 고객이 제공한 개인정보를 상기의 목적 범위 내에서 이용합니다. 다만, 다음 각호의 경우 예외적으로 목적 범위를 초과하여 이용할 수 있습니다. 다만, 이 경우에도 정보주체 또는 제 3 자의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우에는 그러하지 아니합니다.

- 고객으로부터 별도의 동의를 받는 경우
- 다른 법률에 특별한 규정이 있는 경우
- 고객 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 고객 또는 제 3 자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
- 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우

4) 회사는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 주민등록번호를 처리할 수 없습니다.

- 법률 · 대통령령 · 국회규칙 · 대법원규칙 · 헌법재판소규칙 · 중앙선거관리위원회규칙 및 감사원규칙에서 구체적으로 주민등록번호의 처리를 요구하거나 허용한 경우
- 정보주체 또는 제 3 자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 명백히 필요하다고 인정되는 경우
- 제 1 호 및 제 2 호에 준하여 주민등록번호 처리가 불가피한 경우로서 행정안전부령으로 정하는 경우

3. 개인정보의 처리 및 보유기간

1) 회사는 법령에 따른 개인정보 보유·이용기간 또는 개인정보 수집시에 동의 받은 보유·이용기간 내에서 개인정보를 처리·보유 합니다.

2) 각 목적에 따른 개인정보 처리 및 보유 기간은 다음과 같습니다.

- 재화 또는 서비스 제공 : 재화 또는 서비스 공급 완료시까지
- 고충처리: 민원인이 제기한 민원 및 고충처리를 위한 절차가 완료될 때까지

3) 회사는 이용목적이 달성된 후에는 해당 정보를 지체없이 파기합니다.

4. 개인정보의 파기절차 및 방법

회사는 원칙적으로 개인정보 수집 및 이용 목적이 달성된 후에는 다음과 같은 방법으로 해당정보를 지체없이 파기합니다.

- 종이에 출력된 개인정보: 분쇄기로 분쇄
- 전자적 파일형태로 저장된 개인정보: 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 영구 삭제

5. 개인정보의 제 3 자 제공에 관한 사항

1) 회사는 고객이 제공한 개인정보를 고객의 동의 없이 개인정보취급 위탁자 이외의 제 3 자에게 제공할 수 없습니다. 다만, 다음의 경우 수집목적 범위 내에서 제공할 수 있습니다.

- 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우
- 공공기관이 법령 등에서 정하는 소관 업무의 수행을 위하여 불가피한 경우

BlackRock

- 고객 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 고객 또는 제 3 자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우

2) 회사가 상기 1 에 따라 고객의 동의를 받을 때에는 다음의 사항을 고객에게 알려야 하며, 다음의 사항을 변경하는 경우에도 이를 알리고 동의를 받아야 합니다.

- 개인정보를 제공받는 자
- 개인정보를 제공받는 자의 개인정보 이용 목적
- 제공하는 개인정보의 항목
- 개인정보를 제공받는 자의 개인정보 보유 및 이용 기간
- 동의를 거부할 권리가 있다는 사실 및 동의 거부에 따른 불이익이 있는 경우에는 그 불이익의 내용

3) 회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 상기 1,2 의 목적 범위를 초과하여 제 3 자에게 정보를 제공할 수 있습니다. 다만, 정보주체 또는 제 3 자의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우는 그러하지 아니합니다.

- 고객으로부터 별도의 동의를 받는 경우
- 다른 법률에 특별한 규정이 있는 경우
- 고객 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 고객 또는 제 3 자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
- 통계 작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우

6. 개인정보 처리의 위탁

BlackRock

회사는 효과적인 서비스 이행과 원활한 개인정보 업무처리를 위해 개인정보가 담긴 파일서버의 유지, 보관 및 관리 업무를 역외 계열사인 BlackRock Asset Management North Asia Limited (Hong Kong)에 위탁하고 있습니다.

회사는 상기 위탁시 다음 각 호의 내용이 포함된 문서에 의하여 합니다.

- 위탁업무 수행 목적 외 개인정보의 처리 금지에 관한 사항
- 개인정보의 기술적·관리적 보호조치에 관한 사항
- 위탁업무의 목적 및 범위
- 재위탁 제한에 관한 사항
- 개인정보에 대한 접근 제한 등 안전성 확보조치에 관한 사항
- 위탁업무와 관련하여 보유하고 있는 개인정보의 관리 현황 점검 등 감독에 관한 사항

7. 고객의 권리, 의무 및 그 행사방법에 관한 사항

1) 개인정보 열람 요구권

- 고객은 회사가 처리하는 자신의 개인정보에 대한 열람을 요구할 수 있습니다.
- 회사는 고객으로부터 열람을 요구받았을 때 10일 이내에 고객이 해당 개인정보를 열람할 수 있도록 하여야 합니다. 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 고객에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체 없이 열람하게 하여야 합니다.
- 회사는 다음의 사유에 해당하는 경우에는 고객에게 그 사유를 알리고 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.

가. 법률에 따라 열람이 금지되거나 제한되는 경우

나. 다른 사람의 생명, 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우

2) 개인정보 정정·삭제 요구권

-고객은 회사에게 자기 개인정보의 정정 또는 삭제를 요구할 수 있습니다. 다만, 법령에서 그 개인정보가 수집 대상으로 명시되어 있는 경우에는 삭제를 요구할 수 없습니다.

- 회사는 고객이 자기 개인정보의 정정 또는 삭제를 요구할 경우 법령에 특별한 절차가 규정되어 있는 경우를 제외하고는 지체 없이 정정, 삭제 등 필요한 조치를 취한 후 그 결과를 고객에게 알려야 합니다.

- 회사가 개인정보를 삭제할 때에는 복구 또는 재생되지 않도록 조치하여야 합니다.

- 회사는 필요한 경우 해당 고객에게 정정, 삭제 요구사항의 확인에 필요한 증거자료를 제출하게 할 수 있습니다.

3) 개인정보 처리정지 요구권

- 고객은 회사에게 자기 개인정보 처리의 정지를 요구할 수 있습니다.

- 회사는 고객이 자기 개인정보 처리의 정지를 요구할 경우 지체 없이 개인정보 처리의 전부를 정지하거나 일부를 정지하여야 합니다. 다만 다음의 경우에는 고객의 처리정지 요구를 거절할 수 있습니다.

가. 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우

나. 다른 사람의 생명, 신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우

다. 개인정보를 처리하지 아니하면 고객과 약정한 서비스를 제공하지 못하는 등 계약의 이행이 곤란한 경우로서 고객이 그 계약의 해지의사를 명확하게 밝히지 아니한 경우

- 회사는 제 2 항에 따라 처리정지 요구를 거절하였을 때에는 고객에게 지체없이 그 사유를 알려야 합니다.

-회사는 고객의 요구에 따라 처리가 정지된 개인정보에 대하여 지체없이 해당 개인정보의 파기 등 필요한 조치를 하여야 합니다.

8. 개인정보의 안전성 확보조치

회사는 개인정보가 분실, 도난, 유출, 변조, 훼손되지 아니하도록 안전성 확보에 필요한 기술적, 관리적 및 물리적 조치를 하고 있습니다.

1. 개인정보의 안전한 처리를 위한 내부 관리계획의 수립 · 시행
2. 개인정보에 대한 접근 통제 및 접근 권한의 제한 조치
3. 개인정보를 안전하게 저장 · 전송할 수 있는 암호화 기술의 적용 또는 이에 상응하는 조치
4. 개인정보 침해사고 발생에 대응하기 위한 접속기록의 보관 및 위조 · 변조 방지를 위한 조치
5. 개인정보에 대한 보안 프로그램의 설치 및 갱신
6. 개인정보의 안전한 보관을 위한 보관시설의 마련 또는 잠금장치의 설치 등 물리적 조치

9. 개인정보 보호 책임자

회사는 고객의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 불만을 처리하기 위하여 다음과 같이 개인정보 취급자 및 책임자를 지정, 운영하고 있습니다.

1. 개인정보 취급자

- 소속: Client Business
- 성명: 최연주
- 직위: 본부장
- 전화: 02-751-0522
- Email: yeonju.choi@blackrock.com

- 소속: Legal & Compliance
- 성명: 이재화
- 직위: 부문장
- 전화: 02-751-0508
- Email: brian.jaehwa.lee@blackrock.com

정보 주체는 회사와 관련한 모든 개인정보보호 민원을 상기 담당자 및 책임자에게 신고하실 수 있습니다. 회사는 지적된 문제를 확인하고 신속하게 조치하도록 하겠습니다. 블랙록자산운용은 항상 고객의 개인정보를 보호하기 위하여 최선의 노력을 다하겠습니다.