

개인정보처리방침

업라이즈투자자문 주식회사(이하 “회사”라 한다)는 「개인정보 보호법」 제 30 조에 따라 정보주체의 개인정보를 보호하고 이와 관련한 고충을 신속하고 원활하게 처리할 수 있도록 하기 위하여 다음과 같은 개인정보 처리방침을 수립·공개합니다.

제 1 조 개인정보의 처리목적

회사는 다음의 목적을 위하여 개인정보를 처리합니다. 처리하고 있는 개인정보는 다음의 목적 이외의 용도로 이용되지 않으며, 이용 목적이 변경되는 경우에는 「개인정보 보호법」 제 18 조에 따라 별도의 동의를 받는 등 필요한 조치를 이행할 예정입니다.

- ① 회원가입 및 공통
 - 1. 이용자 식별 및 회원관리
 - 2. 고객 상담, 문의처리 및 이용자 보호서비스 운영, 분쟁·민원처리 등 사고 조사, 기록 보존
 - 3. 통계, 리스크 관리, 고객서비스 품질 향상
 - 4. 계약 위반시 이용제한 조치, 계정도용 및 부정이용 방지, 서비스 이용기록 확인
 - 5. 약관 개정 등 고지사항 전달
 - 6. 당사 및 계열사, 제휴사의 이벤트 정보 및 참여기회 제공·처리, 광고성 정보 제공
- ② 전자금융거래 서비스
 - 1. 계약의 체결·유지·이행·관리·개선
 - 2. 펌뱅킹, 오픈뱅킹 서비스 제공
 - 3. 국내/외 법령상 의무 이행 및 금융사고 방지(본인확인, 특정금융거래보고, 이상 금융거래 탐지 등)
- ③ 채용 및 인재영입
 - 1. 지원자 식별 및 확인
 - 2. 채용전형 및 문의 처리

제 2 조(개인정보의 처리 및 보유 기간)

- ① 회사는 법령에 따른 개인정보 보유·이용기간 또는 정보주체로부터 개인정보를 수집시에 동의 받은 개인정보 보유·이용기간 내에서 개인정보를 처리·보유합니다.
- ② 각각의 개인정보 처리 및 보유 기간은 다음과 같습니다.
 - 1. 회원식별정보 : 거래종료일(회원탈퇴)로부터 5 일, 다만 다음의 사유에 해당하는 경우에는 해당 사유 종료시까지

가. 관계 법령 위반에 따른 수사·조사 등이 진행 중인 경우에는 수사·조사 종료시까지

나. 회사와의 채권·채무관계 잔존시에는 해당 채권·채무관계 정산시까지

2. 거래매체관련정보 : 거래종료일로부터 3개월(통신비밀보호법)
3. 전자금융거래관련정보 : 거래종료일로부터 5년(단, 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(10년 이상 보관) 등 법령상 의무이행을 위한 경우에는 분리하여 별도 보관)
4. 적합성확인정보 : 거래종료일로부터 10년(「금융소비자 보호에 관한 법률」)
5. 고객상담 등 민원처리 관련 정보 : 민원종결일로부터 5년
6. 입사지원정보 : 채용전형 종료시까지
7. 기타 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」, 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」, 「전자금융거래법」, 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」, 「전자상거래 등에서의 소비자 보호에 관한 법률」 및 세법 등 관련 법령의 규정에 의한 경우 : 해당 법령에서 정하고 있는 기간 동안

제 3 조(개인정보의 제 3 자 제공)

- ① 회사는 정보주체의 개인정보를 제 1 조에서 명시한 범위 내에서만 처리하며, 정보주체의 동의, 법률의 특별한 규정 등 「개인정보 보호법」 제 17 조 및 제 18 조에 해당하는 경우에만 개인정보를 제 3 자에게 제공합니다.
- ② 회사는 다음과 같이 개인정보를 제 3 자에게 제공하고 있습니다.
 - 홈페이지 > 개인정보처리방침 > 개인정보의 제공 및 위탁 현황

제 4 조(개인정보처리의 위탁)

- ① 회사는 원활한 개인정보 업무처리를 위하여 다음과 같이 개인정보 처리업무를 위탁하고 있습니다.
 - 홈페이지 > 개인정보처리방침 > 개인정보의 제공 및 위탁 현황
- ② 회사는 위탁계약 체결시 「개인정보 보호법」 제 26 조에 따라 위탁업무 수행목적 외 개인정보 처리금지, 기술적·관리적 보호조치, 재위탁 제한, 수탁자에 대한 관리·감독, 손해배상 등 책임에 관한 사항을 계약서 등 문서에 명시하고, 수탁자가 개인정보를 안전하게 처리하는지를 감독하고 있습니다.
- ③ 위탁업무의 내용이나 수탁자가 변경될 경우에는 지체 없이 본 개인정보 처리방침을 통하여 공개하도록 하겠습니다.

제 5 조(정보주체와 법정대리인의 권리·의무 및 행사방법)

- ① 정보주체는 회사에 대해 언제든지 다음과 같이 개인정보 열람·정정·삭제·처리정지 요구 등의 권리를 행사할 수 있습니다.
 1. 개인정보 열람 요구
회사는 열람 요구를 받은 날로부터 10 일 이내에 정보주체가 해당 개인정보를 열람할 수 있도록 합니다. 만약 해당 기간 내에 개인정보를 열람할 수 없는 사유가 있을 때에는 요구를 받은 날부터 10 일 이내에 정보주체에게 그 사유를 알리고, 그 사유가 소멸한 때에는 정당한 사유가 없는 한 사유가 소멸한 날로부터 10 일 이내에 열람하도록 할 수 있습니다.
 2. 개인정보 정정·삭제 요구
회사는 정정·삭제 요구를 받은 경우 다른 법령에 특별한 절차가 규정되어 있지 않은 한 요구를 받은 날로부터 10 일 이내에 그 개인정보의 정정·삭제 등 필요한 조치를 수행한 후 그 결과를 통지해 드립니다. 회사는 필요한 경우 정정·삭제 요구사항을 확인하기 위하여 정보주체에게 증거를 요청할 수 있으며, 개인정보를 삭제할 때에는 복구 또는 재생되지 않도록 처리합니다.
 3. 개인정보 처리정지 요구
회사는 요구를 받은 날로부터 10 일 이내에 정보주체의 요구에 따라 개인정보 처리의 전부 또는 일부를 정지하고, 처리가 정지된 개인정보에 대하여 요구를 받은 날로부터 10 일 이내에 필요한 조치를 수행합니다.
- ② 제 1 항에 따른 권리 행사는 회사에 대해 서면, 전화, 전자우편, 모사전송(FAX) 등을 통하여 하실 수 있습니다. 회사는 관련 법령에 따라 제 1 항에 따른 권리 행사 시 정보주체에 대하여 본인 신분증, 통신사 가입사실확인서, 계좌 또는 카드 등 가입확인서, 휴대폰 본인인증, 계좌인증 등을 통해 본인확인을 할 수 있습니다.
- ③ 제 1 항에 따른 권리 행사는 정보주체의 법정대리인이나 위임을 받은 자 등 대리인을 통하여 하실 수 있습니다. 이 경우 개인정보보호위원회 고시 "개인정보 처리 방법에 관한 고시(2020-7 호)" 별지 제 11 호 서식에 따른 위임장을 제출하셔야 합니다.
- ④ 정보주체의 개인정보 열람 및 처리정지 요구는 「개인정보 보호법」 제 35 조제 4 항, 제 37 조제 2 항에 의하여 제한될 수 있습니다.
- ⑤ 개인정보의 정정 및 삭제 요구는 다른 법령에서 그 개인정보가 수집 대상으로 명시되어 있는 경우 제한될 수 있습니다. 이때, 회사는 정보주체에게 그 사유를 알리고 개인정보의 정정이나 삭제를 거절할 수 있고, 요구를 받은 날로부터 10 일 이내에 그 사유 및 이의제기 방법을 안내합니다.
- ⑥ 회사는 제 1 항에 따른 정보주체의 요구에도 불구하고, 다른 사람의 생명·신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우 권리행사를 제한하거나 거절할 수 있습니다.

제 6 조(처리하는 개인정보 항목)

회사는 다음의 개인정보 항목을 처리하고 있습니다.

- ① 회원가입 및 공통
 1. 이름, 휴대전화번호, 통신회사, 생년월일, 성별, 본인인증정보(CI/DI), 주소, 전자우편주소, 외국인 여부
 2. 사용자 식별 번호, 고유 유저 식별자(CooKie), IP 주소
- ② 전자금융거래 서비스
 1. 상품 및 서비스의 종류, 거래조건/일시/금액 등 설정 생성정보
 2. 거래목적, 예상거래, 대리인·의뢰인 등 특수관계자 정보
 3. 신분증사진 및 신분증번호
 4. 금융기관명, 계좌번호
 5. 투자목적 및 투자성향, 재산상황, 직업, 회사명, 투자경험, 금융상품에 대한 이해도, 계약기간
- ③ 채용전형 및 인재영입
 - 이름, 이메일, 지원분야, 자기소개, 첨부한 이력서 내 정보
- ④ 서비스 이용과정에서 아래 개인정보 항목이 자동으로 생성되어 수집될 수 있습니다.
 - 휴대폰 기기정보 및 통신회사, IP 주소, 쿠키, MAC 주소, 서비스 이용기록, 방문기록, 불량 이용기록

제 7 조(개인정보의 파기)

- ① 회사는 개인정보 보유기간의 경과, 처리목적 달성 등 개인정보가 불필요하게 되었을 때에는 지체 없이 해당 개인정보를 파기합니다.
- ② 정보주체로부터 동의 받은 개인정보 보유기간이 경과하거나 처리목적이 달성되었음에도 불구하고 다른 법령에 따라 개인정보를 계속 보존하여야 하는 경우에는, 해당 개인정보를 별도의 데이터베이스(DB)로 옮기거나 보관장소를 달리하여 보존합니다.
- ③ 개인정보 파기의 절차 및 방법은 다음과 같습니다.
 1. 파기절차
회사는 파기 사유가 발생한 개인정보를 선정하고, 회사의 개인정보 보호책임자의 승인을 받아 개인정보를 파기합니다.
 2. 파기방법
회사는 전자적 파일 형태로 기록·저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없도록 파기하며, 종이 문서에 기록·저장된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각하여 파기합니다

제 8 조(개인정보의 안전성 확보조치)

회사는 개인정보의 안전성 확보를 위해 다음과 같은 관리적, 기술적, 물리적 조치를 취하고 있습니다.

1. 정보보호 규정 및 내부관리계획 수립·시행 : 개인정보의 안전한 처리를 위하여 정보보호 규정 및 내부관리계획을 수립하여 시행하고 있습니다.
2. 개인정보 취급 직원의 최소화 및 교육 : 개인정보를 취급하는 직원을 최소화하고, 주기적인 개인정보 보호 교육을 실시하고 있습니다.
3. 수탁사 관리·감독 : 위탁계약 체결 시 개인정보보호를 위해 법률이 정한 주요 사항을 계약서에 포함하고 있으며, 수탁자가 개인정보를 안전하게 처리하는지 정기적으로 감독하고 있습니다.
4. 개인정보처리시스템 등의 접근권한 관리 : 개인정보를 보관하는 데이터베이스 시스템과 개인정보를 처리하는 시스템의 접근권한 기준을 마련하여 필요한 시점에 최소한의 권한을 부여하고 있습니다. 또한 정기적으로 권한의 적정성을 검토, 조정하고 있습니다.
5. 접근통제시스템 설치 : 업무상 접근이 필요하지 않은 사이트는 차단하고 있습니다. 또한 인터넷용과 업무용 네트워크를 분리하고, 업무용 PC에서는 외부 인터넷 서비스를 사용할 수 없도록 통제하여 개인정보 유출에 대한 위험을 줄이고 있습니다.
6. 개인정보 암호화 : 이용자의 개인정보는 암호화된 통신구간을 이용하여 전송하고, 비밀번호, 고유식별정보 등 중요정보는 법률이 정한 안전한 방식으로 암호화하여 저장하고 있습니다.
7. 보안프로그램 설치 : 업무용 단말기에서 바이러스에 감염되거나 개인정보가 외부로 유출되는 것을 방지하기 위해 백신프로그램 설치, 저장매체 통제, 정기적 개인정보 검색 및 암호화를 수행하고 있습니다.
8. 물리적 접근통제 : 전산실, 자료보관실 등 보호구역을 지정하고 허가되지 않은 접근을 통제하고 있습니다.

제 9 조(개인정보 자동 수집 장치의 설치·운영 및 거부에 관한 사항)

- ① 회사는 이용자에게 개별적인 맞춤서비스를 제공하기 위해 이용정보를 저장하고 수시로 불러오는 '쿠키(cookie)'를 사용합니다.
- ② 쿠키는 웹사이트를 운영하는데 이용되는 서버가 이용자의 컴퓨터 또는 모바일 단말기에게 보내는 소량의 정보이며 이용자들의 PC 및 모바일 단말기에 저장되기도 합니다.
 1. 개인화되고 맞춤화된 서비스를 제공하기 위해서 이용자의 정보를 저장하고 수시로 불러오는 쿠키를 사용합니다. 이용자가 웹사이트 또는 앱에 방문할 경우 서버는 이용자의 디바이스에 저장되어 있는 쿠키의 내용을 읽어 이용자의 환경설정을

유지하고 맞춤화된 서비스를 제공하게 됩니다. 쿠키는 이용자가 웹사이트 또는 앱을 방문할 때, 설정한대로 접속하고 편리하게 사용할 수 있도록 돕습니다. 또한 이용자의 방문 기록, 이용 형태를 통해서 최적화된 광고 등 맞춤형 정보를 제공하기 위해 활용됩니다.

2. 쿠키의 설치·운영 및 거부

가. 웹

- Internet Explorer : 웹브라우저 상단의 도구 > 인터넷 옵션 > 개인정보 메뉴의 옵션 설정
- Microsoft Edge : 웹브라우저 상단 메뉴 > 설정 > 고급 설정 보기 > 쿠키 메뉴의 옵션 설정
- Chrome : 웹브라우저 상단 메뉴 > 설정 > 고급 > 콘텐츠 설정 > 쿠키 메뉴의 옵션 설정
- Chrome Mobile : 크롬 App > 오른쪽상단 더보기 > 방문 기록 인터넷 사용 기록 삭제 > 기간선택 > 쿠키 및 사이트 데이터'와 '캐시된 이미지 또는 파일' 옆의 체크박스를 선택 > 인터넷 사용기록 삭제
- Safari Mobile : Safari App > 방문기록 및 웹사이트 데이터 지우기 > 확인
- Naver Mobile : Naver App > 설정 > 캐시삭제 + 인터넷 사용 기록 > 쿠키삭제

나. 앱

- Android : 휴대폰 설정 > 앱 관리 > 든든 > 저장소 > 사용자데이터 / 캐시 > 데이터 지우기
- iOS : 설정 > 앱 관리 > 든든 > 저장소 > 데이터 지우기

3. 쿠키 저장을 거부할 경우 맞춤서비스 이용에 어려움이 발생할 수 있습니다.

제 10 조(행태정보의 관리)

회사는 상품·서비스 개발 및 고객분석, 마케팅 등에 활용하기 위해 행태정보를 수집·이용하고 있습니다. 행태정보란 웹 사이트 방문이력, 앱 사용이력, 검색 이력 등 이용자의 관심, 흥미, 기호, 및 성향 등을 파악하고 분석할 수 있는 온라인 상의 이용자 활동정보를 말합니다.

① 수집하는 행태정보의 항목

이용자의 웹서비스 내 방문기록, 검색, 클릭 등의 사용기록, 광고식별자

② 행태정보 수집방법

앱 내에서 행해지는 이용자의 주요 행동에 대해 자동수집 전송

③ 행태정보 수집 목적

상품·서비스 개발 및 통계, 이용자 분석, 이용자 행태정보 기반 맞춤형 광고 제공·처리

④ 행태정보 보유·이용 기간 및 이후 정보처리 방법

수집일로부터 3년간 보유·이용됩니다. 보유기간 경과 후에는 비식별화 조치 후 통계 업무 목적만을 위하여 보유·이용 됩니다.

⑤ 이용자 통제권 행사 방법

이용자가 브라우저 설정을 조작하여 쿠키 저장 거부 등을 통해 이용을 거부할 수 있습니다.

- Internet Explorer: 상단의 설정 메뉴 > 인터넷 옵션 > 개인정보 > 고급 > 쿠키 차단
- chrome: 웹 브라우저 우측의 설정 메뉴 > 개인정보 및 보안 > 쿠키 및 기타 사이트 데이터
- 스마트폰
 - Android: 설정 > 개인정보보호 > 광고 > 광고 ID 삭제
 - iOS: 설정 > 개인정보보호 > 광고 > 광고 추적 제한 (※ OS 버전에 따라 방법이 다소 상이할 수 있습니다)
- 수집일로부터 3년간 보유·이용합니다. 보유기간 경과 후에는 비식별화 조치 후 통계 업무 목적만을 위하여 보유·이용합니다.

⑥ 이용자 피해구제 방법

- 관련부서 및 고객센터: CS 부서, contact@dndn.io, 1544-1403

제 11 조(고객정보 침해 등 피해구제에 관한 사항)

회사는 고객정보의 유출 및 권리 침해시 고객정보 보호 담당부서를 운영하여 그 피해구제와 권익을 보장하기 위하여 최선을 다하겠습니다.

① 개인정보 보호 책임자

1. 성명 : 김태은
2. 직책 : 준법감시인
3. 연락처 : 1544-1403, support@uprise.co.kr

② 개인정보 보호 소관부서

1. 부서 : CS 부서
2. 연락처 : 1544-1403

③ 기타 개인정보침해에 대한 신고, 상담이 필요하신 경우에는 아래로 문의하시기 바랍니다.

- KISA 개인정보침해신고센터(privacy.kisa.or.kr / 118)
- 정보보호마크인증위원회(www.eprivacy.or.kr / 02-550-9531-2)
- 대검찰청(www.spo.go.kr / 1301)
- 경찰청 사이버안전지킴이(www.police.go.kr/www/security/cyber.jsp / 182)

부칙

제 1 조(시행일) 본 규정은 2023년 7월 26일 부터 시행합니다.