

顧客情報の取扱いについて

お客さま各位

株式会社 CCIForward

顧客情報の取扱いについて

当社は、お客さまから安心して情報を提供いただき有効に利用させていただくため、個人情報（お客さまの個人番号（いわゆるマイナンバーをいいます。以下同様です。）及び個人番号をその内容に含む個人情報（以下、「特定個人情報」といいます。）を含みます）および法人のお客さまの情報を合わせた顧客情報の取扱いについて下記の通り公表いたします。

1. 顧客情報の取得・利用について

当社は、顧客情報を適切かつ適法な手段により取得し、下記業務において当社及び当社の関連会社や提携会社の金融商品やサービスに関し下記利用目的の範囲内において利用させていただきます。

(1) 業務内容

① 顧客から委託を受けて行う次の業務

- ・事務にかかる計算を行う業務
- ・事務にかかる文書、証票その他の書類の作成、整理、保管、発送または配送を行う業務

② 上記に付帯する一切の業務

(2) 利用目的

① 申込受付、お客さまとの契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため

② 市場調査、ならびにデータ分析やアンケートの実施等による金融商品やサービスの研究や開発のため

③ 取得した閲覧履歴やサービス利用履歴等の情報を分析して、趣味・嗜好に応じた新商品・サービスに関する広告を行うため

④ 各種お取引の解約やお取引解約後の事務管理のため

⑤ その他お客さまとのお取引を適切かつ円滑に履行するため

(3) 外部委託

当社は、事務の効率化等を目的として、業務を外部に委託することがあります。外国にある委託先に顧客情報を提供する場合には、法令で定められた場合を除き、事前にお客さまに同意をいただくこととします。

(4) その他

① 当社は、あらかじめ利用目的を明確にして顧客情報を取得いたします。また、業務の適切な運営から、顧客情報取得に加え、法人先との取引においては法人代表者の氏名等の個人情報を取得する場合がございます。

② 当社は、下記のとおり特定の個人情報の利用目的が法令等に基づき限定されている場合には、当該利用目的以外で利用いたしません。

③ 当社は、個人情報の保護に関する法律（以下「法」）第2条第3項に定める要配慮個人情報ならびに労働組合への加盟、門地、本籍地、保険医療および性生活（これらのうち要配慮個人情報

に該当するものを除く)に関する情報

＜(本人、国の機関、地方公共団体、学術研究機関等、法第 57 条第 1 項各号もしくは個人情報の保護に関する法律施行規則第 6 条各号に掲げる者により公開されているもの、または本人を目視もしくは撮影することにより取得するその外形上明らかなものを除く。以下「機微(センシティブ)情報」)＞については、法令等に基づく場合や適切な業務運営を確保する必要性からお客さまの同意をいただいた場合等を除き、原則として取得、利用、第三者提供はいたしません。

＜要配慮個人情報＞

本人の人種、信条、社会的身分、病歴、犯罪の経歴、犯罪により害を被った事実その他本人に対する不当な差別、偏見その他の不利益が生じないようにその取扱に特に配慮を要するものとして、政令で定める記述等が含まれる個人情報をいう。

2. 顧客情報の第三者への提供について

当社は、法令等により認められる場合を除き、あらかじめお客さまの同意をいただくことなく顧客情報を第三者に提供することはありません（ただし、「3. 顧客情報の共同利用について」に従って共同利用する場合を除きます。）。個人のお客さまについて、個人情報保護に関する法律第 27 条第 1 項により、あらかじめお客さまの同意をいただくことなく第三者提供が認められる場合は、次の通りです。なお、お客さまの特定個人情報（いわゆるマイナンバーをその内容に含む個人情報）については、番号法第 19 条で定められた場合を除き、第三者に提供いたしません。

①法令に基づく場合

②人の生命、身体または財産の保護のために必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき

③公衆衛生の向上または児童の健全な育成の推進のため特に必要がある場合であって、本人の同意を得ることが困難であるとき

④国の機関もしくは地方公共団体またはその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合であって、本人の同意を得ることにより当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがあるとき

⑤当該第三者が学術研究機関等である場合であって、当該第三者が当該個人データを学術研究目的で取り扱う必要があるとき（当該個人データを取り扱う目的の一部が学術研究目的である場合を含み、個人の権利利益を不当に侵害するおそれがある場合を除く）。

3. 顧客情報の共同利用について

当社は、利用目的の達成に必要な範囲内で、顧客情報を共同利用することがあります。具体的な内容は、インターネットホームページへ掲載しております。なお、お客さまの個人番号を含む特定個人情報につきましては、共同利用を行うことはありません。

4. 保有顧客データの開示等の手続きについて

当社は、お客さまご自身に関する保有顧客データ（①個人情報保護法 16 条 4 項に規定されている保有個人データおよび②法人のお客さまの情報について同規定に準じて定義される保有法人データをいいます。以下同様です。）の利用目的の通知・開示・訂正・利用停止等のご依頼があった場合は、ご本人であることを確認させていただいたうえで、次の手続きによりお答えさせていただきます。

(1) 申出先

①当社窓口にお申し出ください。

②郵送による請求をご希望の場合は、手続関係書類を送付させていただきますので、電話等でお

問い合わせください。

(2) 手続きの種類

- ①利用目的の通知の求め
- ②開示の求め（第三者提供記録を含みます。）
- ③内容の訂正、追加または削除の求め
- ④利用停止または消去の求めおよび第三者への提供停止の求め

(3) 請求が可能な方

本人様または代理権が確認できる代理人様

(4) 提出書類

ご提出していただく書類は、ご請求の方法等により異なります。当社窓口にお申し出ください。

(5) 回答の方法

以下の方法のいずれかにより回答させていただきます。

- ・本人様のご来店又は本人様宛郵便により文書で回答
- ・本人様のメールアドレス宛に電子メールにより回答

(6) 手数料

- ①当社が定める基本事項を求められる場合は1回当たり 550 円（税込み）の手数料を現金にて申受けます。また、郵送の場合は別途郵送料を申受けます。
- ②詳しくは、当社窓口にてご確認ください

(7) 回答期間

受付した日より起算して原則 10 日以内を目途に対応させていただきます。

(8) 請求に応じられない場合

次に定める場合等は請求に応じられないことがあります。手数料はご返却できませんので、あらかじめご了承ください。

- ①開示の求めの対象が「保有顧客データ」に該当しない場合
- ②本人または第三者の生命、身体、財産その他の権利利益を害するおそれがある場合
- ③当社の業務の適正な実施に著しい支障を及ぼすおそれがある場合
- ④他の法令等に違反することとなる場合

<その他開示等の手続について、ご不明な点がございましたら、本社、お問い合わせ窓口にお申し出ください>

5. 顧客データの安全管理措置

当社は、取り扱う顧客データの漏洩、滅失または毀損の防止、その他顧客データの安全管理のため、以下の通り安全管理措置を講じております。

- (1) 基本方針の整備 顧客データの適正な取り扱いの確保のため、「関係法令・ガイドライン等の遵守」、「質問および苦情処理の窓口」等について基本方針を策定し、必要に応じて見直しています。
- (2) 顧客データの安全管理に係る取扱規程の整備 取得、利用、保存、提供、削除・廃棄等の段階ごとに、取り扱い方法、責任者・担当者およびその任務等についての規程を整備し、必要に応じて見直しています。
- (3) 組織的安全管理措置 顧客データの取り扱いに関する責任者・管理者を設置するとともに、顧客データを取り扱う役職員および当該役職員が取り扱う顧客データの範囲を明確化し、法令や取扱規程に違反している事実または兆候を把握した場合の責任者への報告連絡体制を整備し

ています。

- (4) 人的安全管理措置 顧客データの取り扱いに関する留意事項について、役職員に定期的な研修を実施しています。
- (5) 物理的安全管理措置 顧客データを取り扱う重要な機器類の設置場所において、役職員の入退出管理および持ち込む機器などの制限を行うとともに、権限を有しないものによる顧客データの閲覧を防止する措置を実施しています。
- (6) 技術的安全管理措置 アクセス制御を実施して、担当者および取り扱う顧客情報データベース等の範囲を限定しています。
- (7) 外的環境の把握 外国において個人データを取り扱う場合には、当該外国における個人情報の保護に関する制度を把握したうえで安全管理措置を実施します。

6. 個人情報の取得に関する苦情等受付の窓口について

当社は、顧客情報の取扱に関する苦情等の問合せに適切かつ迅速に対応するため、下記窓口を設置しておりますので、ご意見、ご要望等がございましたらお申し出ください。
誠意をもって対応させていただきます。

[苦情等のお問合せ窓口]

株式会社 CCIForward

電話番号 (076) 218-5575