

個人情報保護方針

制定 平成 17 年 4 月 1 日

改定 平成 28 年 10 月 1 日

楽天証券株式会社
代表取締役社長 楠 雄治

楽天証券株式会社では、個人情報及び個人番号(以下「個人情報等」といいます)の保護を最重要と位置づけており、個人情報等の取得、利用、保護について、次の基本方針で臨んでおります。

本方針は、全従業者(取締役・監査役・執行役員・正社員・嘱託社員・派遣社員・パートタイム従業員等)に周知徹底させるとともに、ホームページに掲載することで、どなたでも入手可能な措置を講じております。

1 個人情報等の取得

【基本方針】弊社サービスをスムーズかつ法令や弊社ルール等に従って提供するために必要最小限度の情報を取得する。

弊社では、次のような方法で個人情報等を取得いたします。

- ① 口座開設申し込み等、お客様に提出・入力していただいた情報
- ② お客様が弊社システムにログインされ、システムをご利用いただいた場合のアクセス情報
- ③ お客様から弊社フォーム・弊社電話システム経由でいただいたメール・お電話等の通信記録・録音情報
- ④ お客様が弊社でお取引をいただいた場合の取引情報
- ⑤ その他、適法な方法で取得した情報（弊社の従業員の情報も含む）

2 個人情報等の利用目的

【基本方針】弊社サービスをスムーズかつ法令等や弊社ルール等に従って提供するためにのみ情報を利用する。

弊社では次のように個人情報等を利用いたします。

- ① 弊社サービスをご利用いただくため

【具体例】

金融商品取引法に基づく業務(有価証券等の販売・募集等)及びこれに付随する業務を行うため
法律により金融商品取引業者が営むことができる業務及びこれに付随する業務を行うため(例:保険募集業務、投資顧問業務、商品取引業務等。)

弊社商品やサービスの案内を行うため

お客様ご本人であることを確認するため

お客様との取引に関する事務を行うため

- ② 弊社サービスのご利用状況を点検するため

【具体例】

適合性の原則等、法令・ルールに照らして取引の妥当性を判断するため

- ③ 弊社の与信状況を点検するため(信用取引口座等)

上記①、②に加え、信用取引口座等に関しては与信取引の管理・点検等を行うために個人情報を利用いたします

【具体例】

お客様に対する与信状況を点検・分析するため

お客様に弊社与信限度について注意喚起等を行うため

与信関連事務を行うため

規則に基づく与信解消及び関連事務等を行うため

④ 弊社サービスのご利用状況をご提示するため

【具体例】

お客様に取引報告・残高報告等を行うため

⑤ その他、法令等による場合やお客様の同意をいただいている利用目的のため

【具体例】

お客様の資産の分別管理等を行うため

アンケート等を行うため

法令による提出命令に従うため

⑥ 金融商品取引業等に関する内閣府令等により、人種、信条、門地、本籍地、保険医療又は犯罪経歴についての情報その他の特別な非公開情報は、適切な業務の運営その他の必要と認められる目的以外の目的に利用・第三者提供いたしません

⑦ 採用活動及び従業員の管理のため

【具体例】

書類審査及び面接等の採用選考を行うため

採用となった場合、入社手続及び入社後の従業員情報として使用のため

従業員の人事・労務管理及び連絡・報告等に使用するため

⑧ 前各号の個人情報の利用目的にかかわらず、個人番号は、「金融商品取引に関する口座開設の申請・届出事務」及び「金融商品取引に関する法定書類の作成・届出事務」に限り利用いたします。

3 個人情報の利用部門等

【基本方針】保有する個人情報は原則として弊社でのみ、かつ、利用が必要な部門でのみ利用する。ご本人様の同意なしに他社・他人はもとより、親会社・兄弟会社等とも情報は共有しない。

弊社内では次の部門が次のような利用目的で個人情報を利用します。

① お客様の口座を管理する部門＝お客様の口座の開設や資産の移動等を管理するため

② カスタマーサービス部門(コールセンター)＝お客様からのお電話等に対応するため

③ コンプライアンス部門・内部監査部門＝適法性を確認するため

④ リスク管理部門＝証拠金等の過不足の管理等リスクの管理のため

⑤ 経理部門＝分別管理等を行うため、入出金の状況等を確認するため

⑥ その他の部門・利用目的＝ご本人様の同意をいただいている利用目的を達成するためや、法令等や弊社ルール等遵守のため必要な場合、他の部門でも個人情報を利用することがあります

⑦ 外部委託先での利用・保管

例外的に外部委託先で個人情報等を取得・利用・点検・保管するケースは次の通りです。このような委託先とは守秘義務契約を締結しております。

(イ)お客様に郵送物を郵送するため、郵送物を取扱う専門会社に業務委託する場合

(ロ)データ処理やデータ(又は書類)保管を外部専門業者に委託する場合

(ハ)事務委託を行う場合

(ニ)電話受付業務(資料請求等)を外部委託する場合

個人番号につきましては、法令で定められた範囲内でのみ取扱います。

4 第三者への提供

【基本方針】原則として、個人情報は第三者へ提供しません。但し、ご本人様の同意をいただいた場合や法令により認められた場合に、個人情報を第三者に提供することがあります。

個人番号につきましては、法令で定められた場合に限り、第三者へ提供いたします。

5 個人情報の修正・変更

【基本方針】個人情報の修正・変更は、ご本人様のお申し出をもって行う。

弊社では、個人情報については、ご本人様のお申し出・了解、又は法令等や弊社の取引ルール等にもとづき、必要な点検・手続きを経て、修正・変更いたします。

弊社で保有しております個人情報等につきましては弊社 WEB システムにログイン後の弊社ウェブページにてご確認いただけます。登録情報に関し、変更がある場合には速やかにお申し出をいただきますようお願いいたします。一部の情報につきましては、ご本人様自身が変更できる仕組みとなっております。

6 個人情報の保護

【基本方針】個人情報へのアクセス権限を厳格に管理し、必要最小限のものとする。

弊社では、次のように個人情報を保護します。

- ① 個人情報に対する外部からのアクセス権限(ID・パスワードにより管理)は厳格に管理しています。お客様におかれましては、ID・パスワードの保護に留意をいただきますようお願いいたします。お客様のパスワードにつきましては、お客様がオンラインで変更できますので、セキュリティの観点から定期的に変更されることを推奨しております
- ② 個人情報に対する社内からのアクセス権限(ID・パスワードにより管理)につきましても厳格に管理しております。利用目的に沿った必要最小限の権限のみを付与しております
- ③ 個人情報に対するアクセス権限の行使状況をシステムに記録し監査しています
- ④ 紙媒体の情報(口座開設申込書等)に関しては、保管場所への出入りを制限し、施錠保管しています。また、その一部につきましては、保管専門業者にて厳格な保管を行っております
- ⑤ 外部委託先での保護に関しても、弊社と同等の管理を行うよう指導しています
- ⑥ システムのバックアップ:システム上の個人情報につきましては、定期的にバックアップを行っております。バックアップは、テープ又はハードディスクに行っており、テープにつきましては一部を保管専門業者にて保管しています
- ⑦ システムへの物理的アクセス:システムは、厳重なアクセス(出入り)管理を行うデータセンターにて運行しており、セキュリティに万全を期しております

7 個人情報の開示方法と手数料

① お客様の登録情報、お客様の取引・残高に関する情報につきましては、ログイン後の弊社ウェブページにてご確認いただけます

② 弊社より、書面その他にて、弊社にて保有する個人情報の提出のご請求

ご本人様からのご請求があった場合、弊社より、書面等にてご登録住所に郵送することにより開示いたします。その場合、下記手数料を頂戴いたします。但し、弊社の保存期間を超えたものにつきましては対応できません

※消費税は、情報開示請求書が楽天証券株式会社に到着し、請求者の本人確認、手数料にかかる残高又は受領確認ができた日の消費税率を適用いたします。

開示内容	手数料
お客様の登録情報・契約書等	1,000 円 + 消費税
お客様の取引・残高情報	別途定める手数料率によります
お客様のメール情報(ログイン後のメールフォームによるメールのみ)	10,000 円/年 + 消費税
お客様のシステム・ログ情報(ログイン後のログのみ)	10,000 円/日 + 消費税
お客様の電話録音情報(会員番号入力方式電話のみ)	10,000 円/日 + 消費税

【個人情報等開示窓口】

電話による受付 カスタマーサービスセンター 0120-885-687

FAXによる受付 情報セキュリティ部 03-3708-8216

8 個人情報等に関するお問合わせ・苦情

【基本方針】個人情報等の取得・利用・保護等に関するお問合わせ・苦情に対し、迅速に対応する。

弊社では次の窓口にて、ご本人様からのお問合わせ・苦情を受付けます。

【個人情報等苦情・相談窓口】

① 書類による受付：〒158-0094 東京都世田谷区玉川 1-14-1 楽天証券株式会社 情報セキュリティ部

② FAXによる受付：情報セキュリティ部 03-3708-8216

③ Eメールによる受付：security@rakuten-sec.co.jp

※FAX、Eメールによるお問合せは24時間受け付けておりますが、ご回答は土曜、日曜、年末年始、祝祭日を除く翌営業日以降になりますことをご了承下さい。

9 認定個人情報保護団体

当社は、金融庁の認定を受けた認定個人情報保護団体である日本証券業協会の協会員です。同協会の個人情報相談室では、協会員の個人情報の取扱いについての苦情・相談をお受けしております。

【苦情・相談窓口】

日本証券業協会 個人情報相談室 電話 03-3667-8427

(ホームページ <http://www.jsda.or.jp/>)

10 提供の任意性

個人情報の提供はお客様の任意であり、義務ではありません。しかし、業務上必要となる情報をご提供いただけなかった場合、お客様のご希望どおりに各種サービスの提供ができない場合があります。

11 本人が容易に認識できない方法による個人情報等の取得

当社では、電話によるお問合せ時の会話内容を録音しております。また、当社サイトをご利用になった場合、個人を特定しない一定の情報がクッキー(Cookies)、ウェブ・ビーコン(Internet tags / web beacons)のような技術や手法で自動的に収集されることがあります。

12 個人情報等の管理責任者

楽天証券株式会社 情報セキュリティ部管掌役員 連絡先 security@rakuten-sec.co.jp