

個人情報保護に関する基本方針

この中には、「個人情報の利用目的」「個人情報の共同利用」等が記載されておりますので、ぜひご一読ください。

1. はじめに

日興年金コンサルティング株式会社（以下、当社といいます）は、「お客様を中心に考え、行動する」、「革新性を追求し、新しい価値を生み出す」、「個性を尊重し、多様な個性を価値創造の源とする」、「職業倫理を研ぎ、社会から信頼され続けるために行動する」という経営理念の下、業務上当社が取り扱うすべての個人情報の保護について社会的使命を十分に認識し、個人情報の保護に全社を上げて取り組むことを宣言し、個人情報の保護に関する基本方針（以下、基本方針といいます）を公表します。

2. 法令、国が定める指針その他の規範の遵守

当社は、お客様との絆、社会のみなさまとの絆を大切にす確定拠出年金を取扱う運営管理会社として、みなさまの個人情報を大切に保護します。

当社は、みなさまの個人情報を大切に保護することが企業活動を行う当社に課せられた社会的責務であることを深く自覚し、個人情報の保護に関する法律をはじめとする法令、国が定める方針その他の規範およびこの基本方針をすべての役員、社員等が遵守すること、全社をあげて個人情報の適切な取扱いに務めることを宣言します。

3. 個人情報の利用目的

当社は、以下に掲げる事業内容において、以下に掲げる利用目的の達成に必要な範囲内でのみ個人情報を取り扱うこととし、この利用目的の範囲を超えて個人情報を取り扱いません。（目的外利用は行いません。）

（事業内容）

- (1) 確定拠出年金制度の運営管理業務（商品情報の提供や商品残高管理業務等）関連およびこれらに付随する業務
- (2) 年金制度設計全般に係る業務およびこれらに付随する業務

- (3) その他運営管理会社が営むことができる業務およびこれらに付随する業務（今後取扱いが認められる業務を含む。）

（利用目的）

- (1) 当社または確定拠出年金制度の記録関連機関の会社の運営管理業務関連
- (2) 当社または年金数理人の所属する会社の年金制度設計業務関連
- (3) 当社内部における市場調査および新商品・サービスの開発・研究
- (4) 特定の商品・サービスの購入・利用に際しての資格の確認
- (5) お客様との取引に関する事務を行うため
- (6) 市場調査・お客様満足度調査、情報分析およびアンケートの実施等による金融商品・サービスの研究・開発を行うため
- (7) 他の事業者等から業務を委託されたとき、または個人情報の取扱いの全部または一部を委託されたとき等において、委託された業務を適切に遂行するため
- (8) その他、お客様との取引を適切かつ円滑に履行するため
- (9) 個人情報の取扱いに関するお問い合わせ等に対応するため
- (10) 当社の経営管理・内部管理を行うため
- (11) 当社の社員等の採用、社会保険、福利厚生、雇用管理等の業務を行うため

なお、当社は、証券会社の行為規制等に関する内閣府令等に基づき、個人のお客様に関する人種、信条、門地、本籍地、保健医療または犯罪経歴についての情報その他の特別の非公開情報（当社の業務上知り得た公表されていない情報をいいます）を、適切な業務の運営の確保その他必要と認められる目的以外の目的のために利用しません。

電話通話の録音について

当社では、お客さまからのお問合せやお申込等に際して、内容を正確に把握するため通話を録音させていただく場合があります。

4. 個人情報の共同利用について

当社は、個人情報を共同して利用することはありません。

5. 機微(センシティブ)情報について

当社は、以下の機微(センシティブ)情報については、明示的な本人の同意がある場合及び次のいずれかに該当する場合を除き、取得、利用または第三者提供を行わないこととします。

法令に基づく場合。

人の生命、身体又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。

公衆衛生の向上又は児童の健全な育成の推進のために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。

国の機関若しくは地方公共団体又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って当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがあるとき。

源泉徴収事務等の遂行上必要な範囲において、政治・宗教等の団体もしくは労働組合への所属もしくは加盟に関する従業員等の機微(センシティブ)情報を取得、利用または第三者提供する場合

相続手続による権利義務の移転等の遂行に必要な限りにおいて機微(センシティブ)情報を取得、利用または第三者提供する場合

証券業その他金融分野の事業の適切な業務運営を確保する必要性から、ご本人の同意に基づき業務遂行上必要な範囲で機微(センシティブ)情報を取得、利用または第三者提供する場合

機微(センシティブ)情報に該当する生体認証情報をご本人の同意に基づき、ご本人確認に用いる場合

機微(センシティブ)情報

- (1) 思想、信条又は宗教に関する事項
- (2) 人種、民族、門地、本籍地(所在都道府県に関する情報を除く)、身体・精神障害、犯罪歴、その他社会的差別の原因となる事項
- (3) 労者の団結権、団体交渉およびその他団体行動の行為に関する事項
- (4) 集団示威行為への参加、請願権の行使およびその他の政治的権利の行使に関する事項
- (5) 保健医療又は性生活に関する事項

6. 個人情報の適正な取得

- (1) 当社は、偽りその他不正の手段により個人情報を取得しません。
- (2) 当社は、第三者から個人情報を取得するに際しては、ご本人の利益を不当に侵害しません。また、個人情報の不正取得等の不正な行為を行っている第三者から、その情報が漏洩された個人情報であること等を知った上で情報を取得しません。
- (3) 当社は、以下の方法によりお客様の個人情報を取得することがあります。
 - ・ 情報ベースサービス事業者等の第三者から個人情報を取得する
 - ・ 音声の録音、画像の録画、電子メールの受信等により取得する
 - ・ 官報、新聞、雑誌、インターネット等に掲載された情報から取得する

当社がご本人から、書面(電子的方式、磁気的方式その他の知覚によっては認識できない方式で作られる記録を含む。以下、同じ。)に記載された個人情報を直接に取得する場合には、ご本人の同意を得ます。また、ご提供は任意ですが、求める個人情報をご提供いただけないときは、当社のサービスの全部または一部をご利用いただけないことがあります。

7. 個人情報を取得する際の利用目的の通知・公表・明示

当社は、個人情報の利用目的を、当社のホームページ上に掲載し、または当社の窓口に掲示・備え付ける等の方法で公表します。

当社は、個人情報を取得したときは、あらかじめその利用目的を公表しているときを除き、速やかにその利用目的をご本人に通知しまたは公表します。

当社は、ご本人から直接書面に記載されたご本人の個人情報を取得するときは、原則としてあらかじめその利用目的を明示します。

8. 個人情報の正確性の確保

当社は、利用目的の達成に必要な範囲内において、個人情報を正確かつ最新の内容に保つよう努めます。

当社は、法令等に基づく保存期間の定めがある場合を除くほか、保有する個人情報の利用目的に応じ保存期間を定め、その期間を経過した個人情報を消去することとします。

9. 個人情報の利用の安全管理措置

個人情報への不正アクセス、個人情報の紛失、破壊、改竄及び漏洩など個人情報に関するリスクに対して、合理的な安全対策を講じます。

(1) 組織的安全管理措置

個人情報の安全管理措置を講ずるための組織体制の整備

個人情報の安全管理措置を定める規程等の整備と規程等に従った運用

個人情報の取扱い状況を一覧できる手段の整備

個人情報の安全管理措置の評価、見直し及び改善

事故又は違反への対処

(2) 人的安全管理措置

雇用契約時及び委託契約時における非開示契約の締結

役員、社員等に対する教育・訓練の実施

(3) 物理的安全管理措置

入退館（室）管理の実施

盗難等の防止

機器・装置等の物理的な保護

(4) 技術的安全管理措置

個人情報へのアクセスにおける識別と認証

個人情報へのアクセス制御

個人情報へのアクセス権限の管理

個人情報のアクセスの記録

個人情報を扱う情報システムについての不正ソフトウェア対策

個人情報の移送・送信時の対策

個人情報を取り扱う情報システムの動作確認時の対策

個人情報を取り扱う情報システムの監視

10. 個人情報の第三者への提供

当社は、以下に掲げる場合を除き、個人情報を第三者に提供しません。

- (1) 次の事項又はそれと同等以上の内容の事項を本人に明示又は通知し、本人の同意を得ているとき。

当社の氏名又は名称

管理者(若しくはその代理人)の氏名又は職名、所属及び連絡先。

利用目的。

個人情報を第三者に提供することが予定される場合の事項。

- 第三者に提供する目的
- 提供する個人情報の項目
- 提供の手段又は方法
- 当該情報の提供を受ける者又は提供を受ける者の組織の種類、属性
- 個人情報の取扱いに関する契約がある場合はその旨

- (2) 大量の個人情報を広く一般に提供するため、本人の同意を得ることが困難な場合であって、次に示す事項又はそれと同等以上の内容の事項を、あらかじめ、本人に通知し、又はそれに代わる同等の措置を講じているとき。

- 第三者への提供を利用目的とすること
- 第三者に提供される個人情報の項目
- 第三者への提供の手段又は方法
- 本人の求めに応じて当該本人が識別される個人情報の第三者への提供を停止すること
- 取得方法

- (3) 法人その他の団体に関する情報に含まれる当該法人その他の団体の役員及び株主に関する情報であって、かつ、法令に基づき又は本人若しくは当該法人その他の団体自らによって公開又は公表された情報を提供する場合であって、(2)で示す事項又はそれと同等以上の内容の事項を、あらかじめ、本人に通知し、又は本人が容易に知り得る状態に置いているとき。

- (4) 特定された利用目的の達成に必要な範囲内において、個人情報の取扱いの全部又は一部を委託するとき。

- (5) 合併その他の事由による事業の承継に伴って個人情報が提供された場合であって、承継前の利用目的の範囲内で当該個人情報を取り扱うとき。

- (6) 個人情報を特定の者との間で共同して利用する場合であって、次に示す事項又はそれと同等以上の内容を、あらかじめ、本人に通知しているとき。

- 共同して利用すること
- 共同して利用される個人情報の項目
- 共同して利用する者の範囲
- 利用する者の利用目的
- 当該個人情報の管理について責任を有する者の氏名又は名称
- 取得方法

(7) 上述 5. ～ のいずれかに該当する場合

11. 個人情報の取扱いの委託

当社は、利用目的の達成に必要な範囲内において個人情報の取扱いの全部または一部を委託することがあります。

当社は、個人情報の取扱いの全部または一部を委託するときは、その取扱いを委託された個人情報の安全管理が図られるよう、委託を受けた者に対する必要かつ適切な監督を行います。

12. 保有個人情報の開示等の求めに応じる手続

当社は、保有個人情報について、利用目的の通知、開示、訂正、追加、削除、利用の停止、消去または第三者への提供の停止（以下まとめて、開示等といいます）の求めがあるときは、当社所定のお申込手続に従ってお受けします。詳しくは、

【 個人情報開示等お申込手続のご案内 】

にてご案内していますのでご参照ください。なお、概要は以下のとおりです。

(1) 開示等の求めのお申込先

日興年金コンサルティング株式会社：個人情報管理責任者（連絡先 企画管理部 電話 03-5614-1801）にお申しいただきますが、開示等の求めについてのお問い合わせも承ります。

(2) 開示等の求めに際して提出すべき書面

当社所定の「個人情報開示等の申込書」をご提出いただきます。この申込書は日興年金コンサルティング株式会社（連絡先 企画管理部 電話 03-5614-1801）に備え置かれております。

(3) 開示等の求めをするお客様がご本人または代理人であることの確認方法

当社所定のご本人確認書類をご提出いただきます。

(4) 手数料とその徴収方法

利用目的の通知および開示の求めについては、当社所定の方法に従い手数料を申し受けます。

13. 個人情報保護マネジメントシステムの継続的改善について

当社は個人情報の保護を適切に維持・運営するため、個人情報保護マネジメントシステムを策定・維持し、これを継続的に改善します。

14. 個人情報の取扱いに関するお問い合わせや苦情等の窓口

当社は、個人情報の取扱いに関するお問い合わせや苦情等に適切に対応します。個人情報の取扱いに関するお問い合わせや苦情等は、以下にて承ります。

日興年金コンサルティング株式会社：個人情報管理責任者
(連絡先 企画管理部 電話 03-5614-1801)

15. 認定個人情報保護団体

当社は、財団法人日本情報処理開発協会(JIPDEC)より、JISQ15001に準拠して個人情報の適切な取扱いが行われている企業が認定されるプライバシーマークを取得しております。

同協会は、認定個人情報保護団体として、個人情報の取扱いの苦情・相談を受付けております。

財団法人日本情報処理開発協会(JIPDEC) 電話:03-3432-9387

16. 用語について

この基本方針における用語は、以下のとおりとします。

- (1)「個人情報」とは、個人(当社のお客様、役員、社員等、法人の関係者等一切を含みます)に関する情報であって、当該情報に含まれる氏名、生年月日その他の記述、または個人別に付けられた番号、記号その他の符号、画像もしくは音声によって当該個人を識別できるもの(当該情報のみでは識別できないが、他の情報と容易に照合することができ、それにより当該個人を識別できるものを含む)をいいます。
- (2)「ご本人」とは、個人情報によって識別される特定の個人をいいます。
- (3)社員等 社員、臨時社員および派遣社員をいうものとし、法律上または契約上、会社の指揮命令および規程・規則に従い会社の業務に従事する者をいいます。
- (4)本人の同意とは、本人が取得、利用又は提供に関する情報を与えられた上で、自己に関する個人情報の取得、利用又は提供について承諾する意思表示をいいます。
- (5)利用目的とは、個人情報の利用および提供の範囲を定め、本人の同意の対象となるものをいいます。
- (6)利用とは、会社が社内で個人情報を処理することをいいます。
- (7)提供とは、当社が社外の者に会社が保有する個人情報を渡し、利用可能にすることをいいます。
- (8)委託とは、当社が社外の者に情報処理を委託するなどのために会社が保有する個人情報を預けることをいいます。

この基本方針の更新履歴

- ・ 平成 17 年 3 月 11 日 制定
- ・ 平成 17 年 4 月 1 日 公表
- ・ 平成 17 年 10 月 20 日 改定
- ・ 平成 18 年 2 月 20 日 改定
- ・ 平成 20 年 1 月 25 日 改定
- ・ 平成 20 年 6 月 23 日 改定
- ・ 平成 21 年 4 月 24 日 改定

以上