

個人情報保護方針

ほくほくキャピタル株式会社

ほくほくキャピタル株式会社（以下「当社」といいます。）は、お客さまの個人情報（行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律に基づく「個人番号」および「特定個人情報」を除きます。）につきましては、関係諸法令等を遵守し適切に保護・利用を行うとともに、地域社会に貢献できる金融機関としてお客さまの最大限の信頼を得ることができるよう努力してまいります。

1. 個人情報の取得について

当社は、お客さまが安心してお取引をしていただくために、利用目的を明確にした上でその目的の達成に必要な範囲内で適法かつ公正な手段により、お客さまの個人情報をお預かりいたします。

なお、要配慮個人情報（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お客さま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いに特に配慮を要するものとして法令等で定める記述等が含まれている個人情報）ならびに労働組合への加盟、門地および本籍地、保健医療および性生活に関する情報等は、法令等で特に求められる場合、お取引を行ううえで特に必要がある場合等の他はお預かりいたしません。

2. 個人情報の利用について

お客さまからお預かりした個人情報は、当社および関連会社、提携会社の総合的金融サービスを提供させていただくため、法令により認められた全ての業務（今後取扱いが認められる業務を含みます）に関して次の目的において利用いたします。

- (1) 法令等に基づく本人の確認等や、特定の社債、株式の引受・その他金融商品やサービスをご利用いただく場合の適合性の判断や資格等の確認のため
- (2) 資本政策の立案・実施に伴う安定株主対策、従業員持株会設立等のメニューを作成するため
- (3) 増資や新株の引受けおよび既発行株式の買い取り時における経営者やご家族等が持つ株式の評価のため
- (4) 社債や株式の申込みや継続的なご利用等に際して判断や管理のために利用させていただくことがあります。
- (5) お客さまのファイナンスへの対応やご提案をする場合に利用させていただくことがあります。
- (6) 関連会社、提携会社の預金・融資・その他金融商品やサービスの受入れ・販売・勧誘のため
- (7) お客さまとの契約や法律等に基づく当社の正当な権利行使や義務履行のため
- (8) アンケートの実施等による当社及び関連会社、提携会社の預金・融資・その他金融商品やサービスの研究や開発のため
- (9) ダイレクトメールの発送等（郵送、電話、FAX、電子メール等によるセールスを行い、当社窓口等での面談によるサービスを除きます）、当社および関連会社、提携会社の預金・融資・その他金融商品やサービスに関するご案内、ご提案等のため

- (10) 他の事業者等から個人情報の全部または一部の処理について委託された場合等において、委託された当該業務を適法かつ公正に遂行するため
- (11) 各種取引の解約や取引解約後の事後管理のため
- (12) 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

法令により認められている業務は次のとおりです。

- ① 投資業務およびこれに付随する業務
- ② 401K事務受託や、社債業務等、法律により当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（今後取扱が可能とする業務を含む）

法令により求められる場合等正当な理由がある場合を除き、お客さまの同意を得ることなく目的外利用はいたしません。

なお、人種、信条、門地、本籍地、保険医療または犯罪履歴についての情報等の特別の非公開情報は、適切な業務運営その他の必要と認められる目的以外の利用・第三者提供はいたしません。

3. 個人情報の第三者提供について

お客さまからお預かりした個人情報は、法令等で特に求められる場合および適切に業務を遂行するうえで必要な範囲で第三者に提供する場合等、正当な理由がある場合を除き、事前にお客さまの同意を得ることなく第三者に提供いたしません。

第三者提供をさせていただく場合は、利用目的の範囲内において業務上必要な範囲の個人情報に限定し、取扱いのルールに従い必要かつ十分な安全管理措置を講じたうえで書面等により受渡しを行います。第三者提供をさせていただく個人情報は次のとおりです。

- (1) 属性情報・・・住所、氏名、生年月日その他の記述等により特定の個人を識別することが出来るものおよび個人識別符号（指紋認識データ等個人の身体の一部の特徴を電子計算機のために変換した符号および運転免許証番号等対象者ごとに異なるものとなるように公的書類に付される符号等）
- (2) 取引情報・・・取引等の内容、取引方針等
- (3) 信用情報・・・与信判断等に際して必要となる情報

また、お客さまから第三者提供を停止する旨の求めがあった場合は、内容をお伺いしたうえで第三者提供を停止する等の措置を講じます。

なお、第三者提供を行う主な業務は次のとおりです。

- 投資業務・・・有価証券(社債、株式等)の引受業務、投資事業組合の運用・管理業務およびこれらに付随する業務
- 金融商品取引業者が行う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）等

4. 個人情報の共同利用について

お客さまからお預かりした個人情報は、お客様に総合的な金融サービスを提供するため、またほくほくフィナンシャルグループとしての経営管理および各種リスク管理の適切な遂行のため、利用目的の範囲内において共同利用をさせていただく場合があります。共同

利用をさせていただく個人情報には業務上必要な範囲のものとし、取扱いのルールに従い必要かつ十分な安全管理措置を講じたうえで受渡しを行います。共同利用をさせていただく個人情報は次のとおりです。なお、別途法令等により、個人情報の授受に関して、お客さまの同意が必要とされる場合は、当該法令等に従い同意を得たうえで共同利用します。

- (1) 属性情報：住所、氏名、生年月日その他の記述等により特定の個人を識別することができるものおよび個人識別符号（指紋認識データ等個人の身体の一部の特徴を電子計算機のために変換した符号および運転免許証番号等対象者ごとに異なるものとなるように公的書類に付される符号等）
- (2) 取引情報：グループ企業との取引等の内容、取引方針等
- (3) 信用情報：与信判断等に際して必要となる情報

また、お客さまから共同利用を停止する旨の求めがあった場合は、共同利用を停止いたします。

なお、共同利用を行うほくほくフィナンシャルグループのグループ内企業は、株式会社ほくほくフィナンシャルグループおよび有価証券報告書等に記載されている、同社の連結子会社、および同社の持分法適用会社のうち、個人情報保護法第27条第5項第3号に基づく対外告知を実施済の会社であり、お客さまからお預りした個人情報の管理についての責任は当社が有するものとします。

5. 個人情報の安全性確保について

当社は、お客さまからお預かりした個人情報を利用目的の達成に必要な範囲内において正確かつ最新の内容に保つよう努めます。また、取り扱う個人情報の漏洩、滅失または毀損の防止その他の安全管理のために適切かつ合理的な措置を講じます。

具体的な措置の内容は次のとおりです。

(1) 基本方針の策定

個人データの適正な取扱いの確保のため、「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」等についての基本方針を策定しています。

(2) 個人データの取扱いに係る規律の整備

取得、利用、保存、提供、削除、廃棄等の段階ごとに、取扱方法、責任者・担当者およびその任務等について個人データの取扱規程を策定しています。

(3) 組織的安全管理措置

個人データの取扱いに関する責任者を設置するとともに、個人データを取り扱う従業員および当該従業員が取り扱う個人データの範囲を明確化し、法や取扱規程に違反している事実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

個人データの取扱いに関する留意事項について、従業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

個人データを取り扱う機器、電子媒体および書類等の盗難または紛失等を防止するための措置を講じるとともに、事業所内の移動を含め、当該機器、電子媒体等を持ち運ぶ場合、

容易に個人データが判明しない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個人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ています。

なお、個人データの漏洩があった場合には、次の措置を講じます。

(1) 監督当局等に直ちに報告する

(2) 二次被害の防止、類似事案の発生回避等の観点から、漏洩等の事実関係および再発防止策等を早急に公表する

(3) 漏洩等の対象となったお客さまに速やかに漏洩等の事実関係等を通知する

お客さまからお預りした個人情報の取扱いの全部または一部を外部業者へ委託する場合は、個人情報の十分な安全管理が図られるよう委託先を選定、指導、監督いたします。

また、保存期間が経過し不要となった個人情報の消去、廃棄等は、適切な方法により必要かつ十分な安全管理措置を講じたうえで行います。

6. 個人情報の開示・訂正・利用停止・消去・苦情等について

お客さまからお預りした個人情報について、開示・訂正・利用停止・消去等の求めまたは苦情等がある場合は、後記の相談窓口までお申し出下さい。詳しく状況をお伺いしたうえで必要な手続きをご案内するとともに、十分な調査等を行い適切に対処させていただきます。

7. 管理体制等について

当社は、本方針を確実に実施するために、適切な管理体制を構築し当社役職員および関係者等にその主旨を周知徹底するとともに、お客さまからお預りした個人情報を適切に保護・利用等を行います。

また、この方針を含む個人情報全般についての管理体制は、十分に機能するよう継続的に見直しを図り、問題点については直ちに改善できるようにいたします。

8. 照会窓口等

当社のお客さま専用窓口は次のとおりです。

※ ほくほくキャピタル株式会社 総務部 電話 076-421-5770

以 上

(2022_06)