

個人情報保護方針（プライバシーポリシー）

当社は、お客様からの信頼を第一と考え、以下の方針に沿ってお客様の情報を厳格に管理し、個人情報の保護に関する法律（以下、個人情報保護法といいます。）、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（以下、マイナンバー法といいます。）等の関係法令等を遵守するとともに、正確性・機密性の保持と安全性の確保に努めることを宣言します。

1. 個人情報を収集する目的

当社は適法かつ適正な方法で個人情報を取得し利用します。また、お客様との取引を安全確実に進め、より良いサービスを提供させていただくため、お客様に関する必要最小限の情報を収集させていただいております。これらの情報は、お客様へのご案内や経営管理等の目的のために利用し、利用目的の達成に必要な範囲を超えた利用はいたしません。

具体的な利用目的は次のとおりです。

個人情報の利用目的

●業務内容

- 銀行、その他銀行法により子会社とすることができる会社の経営管理
- 銀行法により銀行持株会社が営むことができる業務
- 各種データ分析及びマーケティング業務の遂行、及びコンサルティング
- AI等のIT技術を活用したソリューション提供による、業務高度化・効率化の支援
- インターネット等のオンラインを利用した市場調査、各種広告・宣伝ならびに販売促進に関する業務
- 販売促進に関する各種イベント、展示会、キャンペーン等の企画、制作、運営、管理業務
- 有料職業紹介事業
- 有料職業紹介事業に関するコンサルティング業務
- その他上記に附帯、関連する一切の業務、または以下に定める利用目的の達成に必要な業務（今後取扱いが認められる業務を含む）

●利用目的

当社は、お客様の個人情報を、以下の利用目的で利用いたします。

なお、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。

- 経営の効率化・管理強化、リスク管理等、適切な業務の遂行に必要な範囲で第三者に提供するため
- 他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合や、当社が他の事業者の代理店に指定されている場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため
- お客様等との契約や法令等にもとづく権利の行使や義務の履行、あるいは国の機関や地方公共団体等からの要請への対応のため
- 市場調査、データ分析・計数把握、ならびにアンケートの実施等によるニーズの把握、商品やサービス等の研究や開発等のため
- ダイレクトメールの発送等、当社グループ各社、提携会社等の商品やサービス等に関する各種ご提案のため
- 各種取引や取引後の事後処理や管理のため
- 当社が設立・加盟する各種団体の円滑な運営や、当社内部の業績把握・人事関連等、内部統制上管理の必要な業務遂行のため
- 当社株主様については、株主様に係る権利・義務の適正な履行のため
- 監督当局や外部団体等への報告や連絡等のため
- 関係会社や提携会社等の商品やサービスの各種ご提案またはご提供のため
- 決算関連事務、監査業務、防火防犯等、当社内部事務処理の適正な遂行や品質管理等のため
- 広告・コンテンツ等の配信・表示

- 各種イベント、展示会、キャンペーン、取材等の実施
- お取引等にかかる連絡
- 有料職業紹介における登録手続き・お仕事情報提供・お仕事紹介のため
- 提供サービス利用者向けの連絡・メールマガジン・DM・お知らせ等の配信送付
- 提供サービス利用状況の調査、分析、マーケティング
- 提供サービスの改善・新規サービスの開発、提案
- 提供サービスに関するご意見、お問い合わせ内容の回答
- お客様に対して有用と思われる情報の提供
- ライフプランニングに関するサービスをご提供するため
- 生命保険・損害保険に関する商品情報のご提供及び保険契約の募集のため
- 保険契約の維持・保全など各種お取引にかかる事後処理や管理のため
- お客様ご本人であること又はご本人の代理人であることを確認するため
- 銀行代理業を取扱う場合において、銀行法に基づく預金取引、融資取引、その他銀行代理業者として取扱う商品のご提案を行うため
- 金融商品仲介業を取扱う場合において、金融商品取引法に基づく有価証券、金融商品のご提案を行うため
- 適合性の原則等に照らした判断等、商品等のご提供に係る妥当性の判断のため
- 各種リスク管理を適切に行うため
- その他、お客様等との連絡や交渉の記録等、お客様等との取引を適切かつ円滑に履行するため

なお、法令等により、人種、信条、門地、本籍地、保健医療または犯罪歴についての情報等の特別の非公開情報（いわゆるセンシティブ情報）については、法令等に基づく場合、人の生命、身体、財産の保護に必要な場合、その他適切な業務運営を行ううえで必要と認められる目的以外の目的に利用または第三者提供いたしません。

当社では、お客様ご本人にとって個人情報の利用目的が明確になるよう具体的に定めるとともに、例えば、各種アンケート等への回答に際しては、アンケートの集計のためのみに利用するなど取得の場面に応じ、利用目的を限定するよう努めます。

〈個人番号の利用目的〉

上記にかかわらず、当社はお客様の個人番号（個人を識別するための番号であり、住民票コードを変換して得られる12桁の番号をいいます。）を、その利用目的の達成に必要な範囲内においてこれを取扱います。個人番号について、マイナンバー法で認められている利用目的以外では利用いたしません。

具体的な利用目的は次のとおりです。

当社は、お客様の個人番号を以下の利用目的で利用いたします。

- 法令に基づき作成する支払調書作成事務のため

2. 収集する個人情報の種類

お客様からお預かりする情報には、一般的にはお客様の氏名、住所、電話番号、生年月日、性別、職業、健康状態、勤務先、資産、収入、投資のご経験や株主様の氏名、住所、電話番号、株式数などがあります。これら以外にも、収集の目的に合理的に必要な項目が含まれます。

3. 個人情報の収集方法

当社は十分な安全管理措置をとった上で、例えば以下のように、ご記入・ご入力されたお客様の個人情報を収集しています。

（例） ○取引に関する申込書、契約書等の書類やweb画面上により直接提供を受ける場合

- 共同利用する旨公表したグループ銀行等の共同利用者や業務委託者（当社が業務を受託する相手先）から個人情報の

提供を受ける場合

○お客様の同意にもとづき、第三者から個人情報の提供を受ける場合

4. 個人情報取得時の取扱い

当社は、個人情報の取得にあたり、あらかじめ利用目的をこの個人情報保護方針（プライバシーポリシー）に掲載することにより公表することとしております。

あらかじめ公表していない場合には、特段の事情がない限り個人情報の取得時にその利用目的をご本人に通知するか、すみやかに公表させていただきます。

また、当社では、ご本人との間で契約を締結することに伴って契約書その他の書面に記載された個人情報をご本人から直接的に取得する場合には、特段の事情がない限りその利用目的を明示するか、またはその利用目的につき、ご本人の同意を頂いたうえで利用させていただくことにしております。

5. 個人情報の共同利用

当社は、（イ）に記載のお客様の個人情報を、（ア）に記載の者を共同利用者として共同利用させていただくことがあります。

（ア）共同利用者として共同利用する者

・株式会社山口フィナンシャルグループ及び同社の連結対象会社

（イ）共同利用される個人データの項目

- ・氏名、住所、生年月日、電話番号、電子メールアドレス、お取引ニーズに関する情報、ライフプランニング等におけるヒアリングシート等に記載いただいた情報、公開情報その他お客様の属性に関する事項
- ・お取引の履歴、お取引いただいている各種商品やサービス等の種類、ご契約日・お取引金額・残高・期日、内容その他のお客様との取引に関する事項
- ・顧客番号・取引番号等の管理番号など、お取引の管理に必要な情報

（ウ）共同利用の利用目的

- ・当社グループ各社において経営上必要な各種リスクの把握及び管理のため
- ・当社グループ各社及びその提携会社の商品・サービスのご案内・ご提案のため

（エ）個人データの管理について責任を有する者

株式会社 YMFG グロースパートナーズ

代表取締役 禅院 康広

山口県下関市竹崎町4丁目7番24号 エストラスト下関センタービル8階

6. 個人情報の外部への提供

当社は、個人データを機密情報として厳正に管理し、次の場合を除き、直接・間接を問わず、第三者に提供いたしません。

○あらかじめ本人の同意を得た場合

○個人情報保護法その他の法令に基づく場合

○適切な安全管理措置に基づいて、前記1.の利用目的を達成するために必要な範囲で、情報システムの保守、運送、印刷等の各種業務において、個人情報の取扱いの一部または全部を外部委託する場合があります。外部委託を行う場合、外部委託先における個人情報の安全管理について適切に監督します。

7. 個人データの外部委託

当社では、例えば、以下のような場合に、個人データの取扱いを委託しています。

（委託する事務の例）

○株式発行および管理に関わる事務

○各種システムの開発・運用・保守に関わる業務

- web サイトの管理に関わる業務
- コンテンツ制作に関わる業務
- お客様への御案内や情報提供、各種配送業務

8. 個人情報の管理方法

当社は、漏洩・滅失・き損・不正アクセスの防止その他個人データの安全管理のために、適正な情報セキュリティを確立し、必要かつ適切な措置を講じてまいります。

当社は、個人データの安全管理に関し、取得・利用・保管・送付・廃棄等、管理段階ごとに社内規定を整備のうえ、定期的に教育する等により、従業員に周知徹底いたします。

（安全管理のために講じている措置の例）

（１）基本方針の策定

当社は、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」、「質問及び苦情処理の窓口」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定類の整備

当社は、お客様情報（個人番号を含む）の保護を実行するため、「情報資産管理規程」・「情報管理対策基準」等の関連規定類を定め、定期的に見直しを実施しています。

（３）組織的安全管理措置

当社は、情報管理主管部署を設置するとともに情報管理統括責任者を定め、全ての部署に情報管理責任者を任命してお客様情報の適正な管理を実施しています。

（４）人的安全管理措置

当社は、お客様情報の保護および適正な管理方法等に関する社員教育を実施して適正な取扱いを徹底しています。

（５）物理的安全管理措置

当社は、個人データを取り扱う区域において、社員の入退室管理および持ち込む機器等の制限を行うとともに、権限を有しない者による個人データの閲覧を防止する措置を講じています。

当社は、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、外部に情報を持ち出せないような措置を講じています。

（６）技術的安全管理措置

当社は、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。

当社は、個人データを取り扱う情報システムを外部からの不正アクセスまたは不正ソフトウェアから保護する仕組みを導入しています。

○当社は、個人データの取扱いを委託する場合には、適切な委託先を選定するとともに、委託先の義務と責任を契約により明確にする等、委託先において個人情報が安全に管理されるよう適切に監督いたします。

○個人データの安全管理措置は、定期的に見直し、改善してまいります。

9. お客様からの当社保有個人データに関する開示等のご請求

お客様からご自身に関する当社保有個人データについて、以下のご請求があった場合には、ご本人であることの確認または正当な代理人からのご請求であることを確認させていただいたうえで対応させていただきます。

開示等のご請求については、当社所定の手続が必要です。詳しくは、下記のお問い合わせ先にご相談ください。

- ①保有個人データの利用目的のご通知（１件のご請求につき手数料として 550 円（税込）を申し受けます。）
- ②保有個人データの開示（１件のご請求につき手数料として 1,100 円（税込）を申し受けます。）
- ③第三者提供記録の開示（１件のご請求につき手数料として 1,100 円（税込）を申し受けます。）
- ④保有個人データの内容が事実ではないという理由による訂正・追加または削除
- ⑤当社が、保有個人データを特定された利用目的の達成に必要な範囲を超えて利用している場合や、偽りその他不正な手段に

より取得していることを理由とする当該保有個人データの利用停止または消去、第三者への提供停止

⑥当社からのダイレクトメールや電話等による商品のご案内について、お客様がご希望されない旨のご依頼に基づく取扱の停止

⑦当社が、あらかじめお客様の同意を得る等の必要な手続きを経ることなく、保有個人データを第三者への提供を行っていることを理由とする当該保有個人データの第三者への提供停止

⑧当社が、お客様の情報を利用する必要がなくなったことを理由とする当該保有個人データの利用停止または消去、第三者への提供停止

⑨当社において、個人情報保護法第二十六条第一項本文に規定する事態が生じたことを理由とする当該保有個人データの利用停止または消去、第三者への提供停止

⑩お客様の権利または正当な利益が害されるおそれがあることを理由とする当該保有個人データの利用停止または消去、第三者への提供停止

なお、ご本人に代ってこれらのご請求をすることができる代理人は次のとおりです。

①未成年者または成年被後見人の法定代理人（審判書謄本等の確認書類のご提出が必要となります。）

②ご本人が委任した代理人（当社所定の依頼書の他、当社所定の委任状のご提出が必要となります。）（ただし、回答等はご本人宛にさせていただきます。）

10. お客様の情報が漏えいした場合のご本人へのご通知

当社は、お客様の情報が漏えいすることが無いよう万全を期しておりますが、万が一お客様の情報が漏えいした場合は、個人情報保護法及び同法施行規則で定めるところにより、お客様の権利利益を保護するための措置として、お客様ご本人にご通知いたします。

11. 個人情報の取扱に関する質問および苦情のお申し出

当社は、個人情報の保護に万全を期しますが、当社の個人情報の取扱に関する質問や苦情のお申し出に対しては、誠実な対応に努めさせていただきます。

なお、個人情報の取扱に関する質問や苦情は、下記のお問い合わせ先で承ります。

【個人情報の取扱に関するお問い合わせ先】

株式会社 YMFG グロースパートナーズ

山口県下関市竹崎町 4 丁目 7 番 24 号エストラスト下関センタービル 8 階

代表電話：083-250-6411

お取り扱い時間 9:00～17:00（休業日を除く）

2025 年 7 月 1 日 制定

2025 年 10 月 1 日 最終改正