

팀 원	팀 장

체크카드 입회신청서 (개인회원용)

* 학생증카드관련 계좌번호, 카드번호(모바일카드 포함)는 한동대학교측에 정보제공됨 (서명/인)

필수 기재사항 카드고객번호 고객번호 부여 AFS : 090-833-1000(무료) 아래 필수 기재사항 작성만으로도 카드 상품 및 서비스 이용 계약이 완료됩니다.

한글성명 **홍길동** 영문명 **Hong Gil Dong** 생년월일 **1995. 3. 7**

자택주소 ○○시 ○○구 ○○로 ○○, ○○동 ○○호 자택전화

휴대전화 **010-0100-1000** 별도SMS수신휴대전화 승인내역알림서비스 신청시 필수 기재 이메일 **hgd@mail.com**

승인내역알림서비스 유료SMS(300원) 유료SMS(TOP포인트 결제) 무료SMS(5만원 이상만 발송) 신청안함 체크카드 결제계좌 잔액표시 등의

결제계좌 기업은행 본인명의 계좌 결제일 ()일 청구서수령지 LMS 이메일 발송제외

선택 기재사항 아래 선택 기재사항은 카드 상품 및 서비스 이용계약에 필수 기재사항이 아니므로 필요한 경우에만 작성해 주십시오.

청구서 및 카드 수령지가 직장인 경우 작성해 주십시오.

직장주소 직장전화

직장명 부서명 직위

가족카드 기재사항 카드고객번호(가족) 가족카드를 신청하실 경우 작성해 주십시오.

가족 한글성명	영문명	생년월일	관계	가족한도	만원
본인은 상기 가족카드 신청인과 가족관계임을 확인하며 가족회원으로 지정을 요청합니다. 신청인(성명)					서명(인)

카드상품 및 서비스 이용 관련 신청사항 상품 발급에 꼭 필요한 정보입니다. 희망하시는 카드상품 및 서비스에 대해 작성해 주십시오.

상품명 **한동대학교 참좋은친구카드** 상품서비스 선택

브랜드구분 국내 마스타 비자 UnionPay BC글로벌 카드 디자인 선택

교통카드 예 아니오 현금카드 예 아니오(계좌이체 제한) 모바일카드 SKT KT LG U+

카드수령지 직장 자택 영업점 별도수령지(주소) 본인수령

체크카드 거래한도 1회 한도 ()만원, 1일 한도 ()만원, 월간 한도 ()만원

소액신용한도 예 아니오 ()만원 현금카드 결제서비스 예 아니오

해외이용 ON/OFF ON OFF

본인 및 가족은 아래의 사항에 동의합니다.

- 비씨카드 회원약관 현금카드 겸용 신청서는 '현금카드이용약관' 타행계좌 이용시는 'CMS출금이체약관'을 수령 승인하고 위 기재사항은 사실과 틀림없음을 확인하며 기재사항의 미비나 잘못으로 인하여 귀행이 필요한 조치를 취하거나, 카드발급이 거절되어도 이의를 제기하지 않겠습니다.
- '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제22조제2항에 따라 신용정보업자를 통하여 신용정보를 조회할 경우 및 2개 이상 복수카드 소지자 정보는 여신금융협회를 통해 신용카드사간 공유됨으로써 본인의 신용등급에 영향을 줄 수 있다는 사실에 관하여 설명을 들었습니다.
- 장기간 카드를 사용하지 않을 경우 귀행은 본 카드를 탈퇴 처리할 수 있고, 탈퇴 후에도 관련 법령 및 내부지침에 의거하여 본인의 정보가 일정기간 존속한다는 사실을 들었으며, 가족은 가족카드와 약관을 본인에게 교부함을 동의합니다.
- 본인은 카드 신청 전 카드상품안내장 및 약관의 내용을 반드시 읽어보도록 안내받았습니다.
- 본인은 상품설명서의 내용 및 부가서비스 이용과 관련한 회원의 의무 등에 대하여 충분한 설명을 들었습니다.
- 카드이용 권유에 동의하셨더라도 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률'에 따라 이용권유목적 연락의 중지를 청구할 수 있으며 '신용정보의 수집/이용/제공에 대한 고객관리내역'에 관해 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

20 년 월 일

신청인 본인 **홍길동** 가족회원 서명/인

대한민국정부 인지도 1,000원 남대문세우서 후남송인 제2002-42호

개인(신용)정보 필수적 동의서 (개인회원용)

아래의 동의사항은 카드발급 및 유지를 위한 필수적 동의사항이며 필수적 동의서에 동의하시면 비제휴 카드발급이 가능합니다.

개인(신용)정보 필수적 수집·이용에 관한 사항

중소기업은행 앞

본 계약과 관련하여 귀행 또는 비씨카드(주)가 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 '개인정보보호법' 제15조 및 제22조, 제24조, '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제33조 및 제34조에 따라 본인의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀행 또는 비씨카드(주)가 아래와 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 대하여 동의합니다.

· 개인(신용)정보의 수집·이용 목적

- 비씨카드 이용 계약의 체결을 위한 본인 확인, 본인 신용 조회, 비씨카드 이용에 따른 카드대금 결제 등 계약의 체결·유지·관리, 금융사고조사, 법령상 의무 이행, 분쟁해결, 민원처리 등

· 수집·이용할 개인(신용)정보의 내용

- **개인식별정보** : 성명, 주민등록번호, 주민등록증 발급일, 연락처(휴대폰, 자택, 직장), 주소(자택, 직장, 청구지, 카드수령지), 이메일, 직장명, 부서, 직위, 성별, 국적, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호, 음성data
- **신용거래정보** : 귀행, 비씨카드(주) 및 타 금융회사의 본 거래 이전 및 이후의 대출, 보증, 담보제공, 신용카드, 할부금융 등 상거래 관련 거래의 종류, 기간, 금액, 이용한도 등 거래 내용을 판단할 수 있는 정보
- **신용도정보** : 신용등급, 신용조회기록, 채무재조정약정, 연체, 부도, 대위변제, 기타 신용질서문란행위 관련 금액, 발생·해소시기 등 신용도를 판단할 수 있는 정보

- **신용능력정보** : 재산·채무·소득·납세실적 등 신용거래 능력을 판단할 수 있는 정보
- **공공기관정보** : 개인회생, 파산, 면책, 채무불이행자 등재 등 법원의 재판·결정정보, 체납정보, 주민등록관련정보, 사회보험·공공요금관련정보, 행정처분에 관한 정보 등 본인 식별·신용도 및 거래 능력을 판단할 수 있는 공공기관 정보
- **본인이 신청한 카드 및 결제 정보** : 카드명, 요청한도, 결제일, 계좌번호, 결제은행, 예금주 등
- **본인이 신청·동의한 가족카드 및 가족회원 정보** : 카드명, 요청한도, 성명, 주민등록번호, 연락처, 주소, 본인회원과의 관계 등
- **자동납부 정보** : 가입자명, 주민등록번호, 통신회사, 전화번호, 통신요금정보, 전기사용정보, 가스사용정보, 아파트관리비 납부정보 등 본인이 자동납부 신청한 서비스의 가입·유지·이행·관리에 필요한 정보
- **기타 정보** : 기타 계약의 체결·유지·관리 등과 관련하여 본인이 제공한 정보 및 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제2조 제2호에 의한 개인신용정보

· 개인(신용)정보의 보유·이용 기간

- 거래종료(회원 탈퇴 또는 채권·채무 분쟁 종료)일로부터 5년 (단, 관련법령의 별도 규정이 명시되어 있는 경우 그 기간을 따름)

본인은 귀행 또는 비씨카드(주)가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호)를 수집·이용하는 것에 동의합니다.

동의함 동의하지 않음

20 년 월 일 본인 홍길동 귀행인? 가족 서명/인

개인(신용)정보 조회에 관한 사항

소액신용한도/후불교통 체크카드만 해당
소액신용한도 부여시 핵심설명서 및 금융소비자 불이익사항 우선설명서를 작성하여 주시기 바랍니다.

중소기업은행 앞

본 계약과 관련하여 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제32조 제2항 및 '개인정보보호법' 제24조에 따라 귀행 또는 비씨카드(주)가 아래와 같은 내용으로 신용조회회사, 종합신용정보집중기관으로부터 본인의 신용정보를 조회하거나, 공공 기관을 통해 본인임을 확인하는 것에 대하여 동의합니다. 카드의 추가·교체·갱신발급의 경우에도 본 동의의 효력은 유효합니다.

정보, 공공기관정보, 본인인증정보, '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제2조 제2호에 의한 개인신용정보 등

· 조회정보를 제공받는 자

- IBK기업은행, 비씨카드(주)

· 조회 목적

- 계약의 체결·유지·이행·관리·개선

· 조회할 개인(신용)정보

- 개인식별정보, 신용거래정보, 신용등급 및 평점정보, 신용도판단정보, 신용능력

· 조회동의 효력기간

- 귀하가 상기 동의서를 제출한 시점부터 당해 계약의 효력이 종료하는 시점까지 동의의 효력이 유지됩니다. 다만, 당행 또는 본인의 의사에 의하여 거절된 경우에는 그 시점부터 동의의 효력은 소멸됩니다.

본인은 귀행 또는 비씨카드(주)가 상기 목적으로 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호)를 처리하는 것에 동의합니다.

- 상기 내용이 변동되는 경우 인터넷 홈페이지 게시 등을 통해 그 내용을 안내해 드리며, 본 동의서는 이 계약이 성립되지 않는 경우 그 시점으로부터 효력을 상실합니다.
- 이 계약이 종료된 후에도 관련 법령 등에 의거하여 개인(신용)정보는 일정기간 보존됩니다.
- 귀하는 본 동의를 거부할 권리가 있으나, 위 사항에 동의하지 않으실 경우 거래관계의 설정 또는 유지가 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

동의함 동의하지 않음

20 년 월 일 본인 서명/인



아래의 동의사항은 카드발급 및 유지를 위한 필수적 동의사항이며 필수적 동의서에 동의하시면 비제휴 카드발급이 가능합니다.

개인(신용)정보 필수적 제공에 관한 사항

중소기업은행 앞

본 계약과 관련하여 귀행 또는 비씨카드(주)가 본인으로부터 취득한 개인(신용)정보는 '개인정보보호법' 제17조 및 제22조, 제24조, '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 제32조에 따라 제3자에게 제공할 경우 본인의 사전 동의를 얻어야합니다. 이에 본인은 귀행 또는 비씨카드(주)가 아래와 같이 제3자에게 본인의 개인(신용) 정보를 제공하는 것에 동의합니다.

■ 종합신용정보집중기관 및 신용조회회사에 개인(신용)정보 제공

- 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제25조, 제25조의2)
- 신용조회회사 : 나이스평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주) (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제4조)

- 개인(신용)정보 제공 목적

- 본인의 신용도 평가, 실명확인 등 신용조회업무, 본 계약 및 본 계약 이전 발생 계약의 유지 또는 사후관리 등
- 신용정보의 집중관리 및 활용 등 종합신용정보집중기관의 업무

- 제공대상 개인(신용) 정보 : 개인식별정보, 신용거래정보, 신용도정보, 신용능력정보, 공공기관 정보

- 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간 : 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 관련 법령 규약에 근거한 기간까지

■ 여신금융협회 등에 대한 개인(신용)정보 제공

- 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 여신금융협회, 국세청, 관세청, 행정자치부, 건강보험공단 등
- 여신금융협회를 통해 정보를 제공받는 신용카드업자(여신전문금융업법 제2조 2의2)

- 개인(신용)정보 제공 목적

- 과세자료의 제출 및 관리에 관한 법률, 여신전문금융업법 등 관련 법령에 근거한 여신금융협회의 법령상 의무 이행
- 신용카드이용계약 설정, 유지 및 정보주체가 신청한 서비스 제공 목적, 신용카드업자간 정보교환

- 제공대상 개인(신용)정보 : 거래내역정보, 개인식별정보, 신용거래정보, 기타 거래내역 확인에 필요한 가맹점 신용정보

- 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간 : 신용정보의 이용 및 보호에 관한 관련 법률 및 개인정보보호법, 관련 법령 규약 등에 근거한 기간까지

■ 거래목적 달성을 위한 개인(신용)정보 제공(업무처리 수탁업체 제공 등)

- 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 본인인증업체, 신청서 등 문서관리업체(입력, 스캔, 보관, 폐기), 카드배송업체, 우편물(명세서 등) 배송 및 반송, 회원관리 업체(IBK 기업은행, 비씨카드(주)), 전화상담 업체, 전산처리 및 개발·유지·보수 업체, 이메일·문자메시지·모바일 쿠폰 발송업체, 가맹점업무 관련(중계·전표관리·거래·보관·전자지급결제 대행) 업체, ATM서비스 업체, 결제대금출금 업체, 채권추심 업체, 이동화자산 실사 업체, 사은품·판촉물 발송 업체, 소핑몰(복지몰) 운영 업체, 여행서비스 업체, 법무사, 법무법인, 녹취록 작성 업체, 고객서비스 품질관리(통화품질 모니터링) 업체, 백업데이터 보관 업체, 통신단말기 대금청구 및 회수 업체
- 본인 재직기관, 가맹점, 본인회원

- 개인(신용)정보 제공 목적

- 본인인증, 신청서 등 문서 관리(입력, 스캔, 보관, 폐기), 카드배송, 우편물(명세서 등) 배송 및 반송, 회원관리, 전화상담, 전산처리 및 개발, 유지, 보수, 이메일·문자메시지·모바일 쿠폰 발송, 가맹점 업무(중계·전표관리·거래·보관·전자지급결제 대행), ATM 서비스, 결제대금출금, 채권추심, 이동화 자산 실사, 사은품·판촉물 발송, 소핑몰(복지몰) 운영, 여행서비스, 법조치 업무, 법률자문, 녹취록 작성, 녹취서버 운영, 고객 서비스 품질관리(통화품질 모니터링), 가상전화번호 서비스, 백업데이터 보관, 통신단말기 대금 청구 및 회수
- 본인 재직확인, 가맹점 분쟁해결, 가족카드 사용내역 통지

- 제공대상 개인(신용)정보 : 필수적 수집, 이용에 동의한 개인(신용)정보

- 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간 : 위탁계약 종료 시 또는 위탁업무 완료 시(단, 관련법령의 별도 규정이 명시되어 있는 경우 그 기간을 따름)

■ 고객이 요청한 서비스의 이행 유지를 위한 개인(신용)정보 제공(고객이 신청한 서비스에 한함)

- 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 고객이 신청한 서비스 제공 업체(교통·하이패스, 휴대폰요금, 가스요금, 전기요금 등 카드 자동납부 서비스, 모바일카드 발급·이용 서비스)

- 개인(신용)정보 제공 목적

- 제공대상 개인(신용)정보 : 서비스별로 상이하게 제공하며, 모바일카드 발급·이용 서비스의 경우 개인식별정보

- 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간 : 고객이 서비스 이행 중단을 요청하여 서비스가 중단된 시점

본인은 귀행 또는 비씨카드(주)가 상기 목적으로 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호)를 처리하는 것에 동의합니다.

- 상기 내용이 변동되는 경우 인터넷 홈페이지 게시 등을 통해 그 내용을 안내해 드리며, 본 동의서는 이 계약이 성립되지 않는 경우 그 시점으로부터 효력을 상실합니다.

- 이 계약이 종료된 후에도 관련 법령 등에 의거하여 개인(신용)정보는 일정기간 보존됩니다.

- 귀하는 본 동의를 거부할 권리가 있으나, 위 사항에 동의하지 않을 경우 거래관계의 설정 또는 유지가 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

동의함 동의하지 않음

20 년 월 일 **본인** **홍길동** [서명] [인] [직책] 서명인



아래의 동의사항은 제휴카드발급 및 유지를 위한 필수적 동의사항이며 필수적 동의서에 동의하시면 제휴 카드발급이 가능합니다.

개인(신용)정보 필수적 제공에 관한 사항(상품서비스 제공)

중소기업은행 앞

제휴카드 부가서비스 제공을 위한 개인(신용)정보 제공 동의

동의함

동의하지 않음

- ① 개인(신용)정보를 제공받는 자 ② 개인(신용)정보 제공 목적 ③ 제공대상 개인(신용)정보
④ 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유 및 이용 기간

본인은 귀행 또는 비씨카드㈜가 상기 목적으로 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호)를 처리하는 것에 동의합니다.
- 상기 내용이 변동되는 경우 인터넷 홈페이지 게시 등을 통해 그 내용을 안내해 드리며, 본 동의서는 이 계약이 성립되지 않는 경우 그 시점으로부터 효력을 상실합니다.
- 이 계약이 종료된 후에도 관련 법령 등에 의거하여 개인(신용)정보는 일정기간 보존됩니다.
- 귀하는 본 동의를 거부할 권리가 있으나, 위 사항에 동의하지 않으실 경우 거래관계의 설정 또는 유지가 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

동의함

동의하지 않음

20 년 월 일

본인

홍길동

가족

서명/인



선택적 동의서입니다. 읽어보시고 동의 여부를 체크해주세요.

개인(신용)정보 선택적 동의서

귀하는 개인(신용)정보의 선택적인 수집·이용, 제공에 대한 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의하지 않을 경우에는 편의제공(사은품, 할인쿠폰 등), 신상품(서비스)소개, 사은행사(할인, 포인트적립, 무이자할부 등) 안내, 보험상품 안내 등 이용목적에 따른 혜택의 제한이 있을 수 있습니다. 그 밖의 금융거래와 관련된 불이익은 없습니다.

개인(신용)정보 선택적 수집·이용에 관한 사항

중소기업은행 앞

카드 상품 안내 및 이용권유를 위한 수집·이용

동의함 동의하지 않음

- 개인(신용)정보의 수집·이용 목적 : 귀행 또는 비씨카드(주)의 카드상품·서비스 안내 및 이용권유, 시장조사 및 상품·서비스 연구개발
- 수집·이용할 개인(신용)정보 : 필수적 수집·이용에 동의한 개인(신용)정보
- 개인(신용)정보 보유 및 이용기간 : 계약 종료시까지

카드상품 외 부수서비스 안내 등을 위한 수집·이용

동의함 동의하지 않음

- 개인(신용)정보의 수집·이용 목적
 - 귀행 또는 비씨카드(주)가 여행 통신판매 등 신용카드회사의 부수업무와 관련한 마케팅 활동
 - 귀행 또는 비씨카드(주)가 보험 대리점 자격으로 행하는 위탁 보험상품 소개, 판매, 보험서비스 제공에 활용하거나 보험개발원 전산망의 보험 정보 조회 등의 목적으로 활용
- 수집·이용할 개인(신용)정보 : 필수적 수집·이용에 동의한 개인(신용)정보
- 개인(신용)정보 보유 및 이용기간 : 계약 종료시까지

이용권유 방법

전부동의 (문자메시지 전화 이메일 서면) 동의하지 않음

고객님께서 동의하시면 당행 및 비씨카드(주)가 제공하는 유익한 서비스나 제휴혜택, 마케팅 등을 전화, 휴대전화 문자메시지, 서면, 이메일 등으로 받아보실 수 있습니다.

- ※ 이용권유에 동의하셨더라도 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 이용권유 목적의 연락에 대한 중단을 언제라도 당행에 요청할 수 있습니다. (대표전화 : 1588-2588 / 홈페이지 : www.ibk.co.kr)
- ※ 갱신 및 상품서비스 변경 안내 등 필수 고지사항은 상기 동의 대상에서 제외됩니다.

본인은 귀행 또는 비씨카드(주)가 상기 목적으로 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호)를 처리하는 것에 동의합니다.

동의함 동의하지 않음

개인(신용)정보 선택적 제공에 관한 사항

중소기업은행 앞

부정사용 방지 등의 목적달성을 위해 개인(신용)정보 제공

동의함 동의하지 않음

- 개인(신용)정보를 제공받는 자 : 출입국 관리사무소
- 개인(신용)정보를 제공 목적 : 국내 및 해외 부정사용 방지
- 제공대상 개인(신용)정보 : 필수적 수집·이용에 동의한 개인(신용)정보
- 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간 : 출입국 정보 확인시까지

본인은 귀행 또는 비씨카드(주)가 상기 목적으로 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호)를 처리하는 것에 동의합니다.

동의함 동의하지 않음

20 년 월 일 본인 홍 길 동 [서명인] 가족 서명인



거래일시	거래종류	조작자번호	고객명	주민번호 앞 6 자리
------	------	-------	-----	-------------

필수 개인(신용)정보 수집·이용 동의서(비여신 금융거래)

중소기업은행 귀중

귀행과의 비여신(금융)거래와 관련하여 귀행이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조 및 제34조, 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제24조 제1항 제1호, 제24조의2에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

*본 동의서는 비여신(금융)거래(수신, 내·외국환, 전자금융, 현금카드, 신탁, 퇴직연금, 펀드, 방카슈랑스, 파생상품, 대여금고, 보호예수, 각종 대행업무 등)와 관련하여 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하기 위하여 1회만 작성하는 동의서로, 본 동의 이후 비여신(금융)거래 시 별도의 동의가 필요하지 않습니다.

***필수사항에 대한 동의만으로 계약 체결이 가능합니다.**

수집·이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> ■ (금융)거래관계의 설정 여부 판단 ■ (금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리 ■ 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리 ■ 법령상 의무이행
수집·이용할 항목	<p>[필수정보] ※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 공통정보 : 성명, 고유식별정보, 국내거소신고번호, 주소, 연락처, 직업군, 국적 ■ (금융)거래정보 : 상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정·내역 정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담을 통해 생성되는 정보 ■ 고객 ID, 접속일시, IP주소, 이용 전화번호 등 전자금융거래법에 따른 수집정보[전자금융거래에 한함]
보유·이용 기간	<p>위 개인(신용)정보는 (금융)거래 종료일*로부터 5년까지 보유·이용 됩니다. (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여만 보유·이용 됩니다.</p> <p>* (금융)거래 종료일이란 당행과 거래중인 모든 계약(여·수신, 내·외국환, 카드 및 제3자 담보제공 등)해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융거래 등)가 종료한 날을 뜻합니다.</p>
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	<p>위 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.</p>
개인(신용)정보 수집·이용 동의여부	<p>귀행이 위와 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p> <p style="text-align: right;">(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)</p>
고유식별정보 수집·이용 동의여부	<p>귀행이 위 목적으로 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p> <p style="text-align: right;">(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)</p>

* **고유식별정보**는 개인정보 보호법 제24조에 규정된 [주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호]를 의미합니다.
 *은행의 고의 또는 과실 등 귀책사유로 인한 개인(신용)정보 유출로 고객님에게 발생한 손해에 대해 관계 법령 등에 따라 보상 받으실수 있습니다.

20 년 월 일

본인확인	(서명·인)	구 분	성 명	주민번호 앞 6자리	구 분	성 명	주민번호 앞 6자리
		본 인 (만 14세 이상)	홍길동	950307	미성년자		
		대리인	(서명·인)		친권자	부	(서명·인)
						모	(서명·인)
						후견인 등	(서명·인)



거래일시	거래종류	조작자번호	동의채널	고객명	생년월일
------	------	-------	------	-----	------

개인(신용)정보 수집·이용 동의서(상품서비스 안내 등)

중소기업은행 귀중

귀행이 상품서비스 안내 등을 위하여 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조 및 제34조, 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제22조 제3항에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

* 아래에서 (금융)거래라 함은 은행업무(여신, 수신, 외국환), 경영업무(신탁, 펀드, 방카슈랑스, 신용카드 등), 부수업무(보증, 팩토링, 대여금고, 보호예수 등)와 관련된 거래를 의미합니다.

*** 본 동의는 계약체결에 필수적이지 않으며, 동의하셨더라도 언제든지 철회 가능합니다.**

수집·이용에 관한 사항	
수집·이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> ■ <u>상품·서비스 홍보 및 구매 권유</u> ■ <u>사은행사, 경품지급 등 고객의 편의 제공</u> ■ <u>고객 만족도 조사</u>
수집·이용할 항목	<ul style="list-style-type: none"> ■ 개인정보 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 성명, 생년월일, 성별, 주소, 직장정보, 국적, 연락처(전자우편주소, 전화번호) ▶ 가족사항, 급여일, 연소득, 선호 상품/서비스, 관심정보, 금융/비금융 자산현황, 저축액 현황, 주거/주택 형태 ■ (금융)거래정보 : 상품종류, 거래조건(이자율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정·내역 정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담을 통해 생성되는 정보 ※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.
보유·이용 기간	위 개인(신용)정보는 (금융)거래종료일* 또는 동의 철회시 까지 보유·이용할 수 있습니다. * (금융)거래 종료일이란 당행과 거래중인 모든 계약(여·수신, 내·외국환, 카드 및 제3자 담보제공 등)해지 및 서비스대여금고, 보호예수, 외국환거래제정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융거래 등)가 종료한 날을 뜻합니다.
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	위 개인(신용)정보의 수집·이용에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의후에도 언제든지 철회 가능합니다. 동의하지 않은 수집·이용 목적과 관련된 상품 및 서비스 안내, 경품 지급, 사은행사 등의 편의는 제공받을 수 없습니다.
수집·이용 동의여부	귀행이 위 목적으로 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)
상품서비스 안내 수단	1. 문자메세지 <input type="checkbox"/> 2. 휴대전화 <input type="checkbox"/> 3. 일반전화 <input type="checkbox"/> 4. 이메일 <input type="checkbox"/> 5. 우편물 <input type="checkbox"/> 6. 팩스 <input type="checkbox"/> (전체 <input type="checkbox"/>) ※ 귀행은 상품서비스 안내 등 수집·이용 목적을 달성하기 위하여 위의 동의한 안내수단으로 고객님의 연락할 수 있습니다.

* 당행의 마케팅 정보 수신 동의·철회 시 고객님의 휴대폰번호로 처리결과(동의·철회 사실)가 안내됩니다.

20 년 월 일

본인확인	(서명·인)	구 분	성 명	주민번호 앞 6자리	구 분	성 명	주민번호 앞 6자리	
		본 인 (만 14세 이상)	(서명·인)		미성년자			
		대리인	(서명·인)		친권자	부	(서명·인)	
					모	(서명·인)		
					후견인 등	(서명·인)		



고객거래확인서(개인·개인사업자용)

결재	취급자	팀원 (책임자)	팀장	부점장

○ 고객정보인자란

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」에 따라 고객님의거래 은행과 거래 시에는 아래의 내용을 기재하고 동 내용에 대한 확인(검증)을 위해 당행이 요청하는 정보, 문서, 자료 등(이하 "정보"라 함)을 제공하여야 합니다. 만일 고객님의거래 제공한 정보가 충분하지 않거나 검증이 불가능한 경우 거래가 지연될 수 있으며, 정보 제공을 거부할 시에는 거래가 거절됩니다. 제공하신 정보는 동법에 의거 용도외의 목적으로 사용되지 않습니다.

○ 기본정보

성명	(한글) 홍길동 (영문) Hong Gil Dong	생년월일	950307
주소	○○시 ○○구 ○○로 ○○, ○○동 ○○호	연락처	010-0100-1000
외국인 기재사항	여권번호	국적	성별 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여
실제 소유자	<input checked="" type="checkbox"/> 명의인과 동일 <input type="checkbox"/> 명의인과 상이	명의인과 상이할 경우 (실제 소유자)	성명 (한글) (영문)
			실명번호
가상통화 취급업소	<input type="checkbox"/> 예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오	거래소명	홈페이지

* 음영된 부분은 외국인인 경우에 한하여 기재
 주) 가상통화를 보관·관리·교환·매매·일선 또는 중개하는 것을 업으로 하는 자

○ 추가정보

필수	직업	업종(개인사업자)		직장명		
	직장주소					
	거래목적	계좌신규	<input type="checkbox"/> 급여·생활비	<input type="checkbox"/> 사업상 거래	<input type="checkbox"/> 저축·투자	<input type="checkbox"/> 기타()
		입출금 거래	<input type="checkbox"/> 물품대금결제	<input type="checkbox"/> 상속·증여성 거래	<input type="checkbox"/> 부채상환	<input type="checkbox"/> 기타()
	자금원천	<input type="checkbox"/> 급여	<input type="checkbox"/> 사업소득	<input type="checkbox"/> 상속	<input type="checkbox"/> 부동산처분	<input type="checkbox"/> 기타()
임의	근무부서	직위	직장 연락처			
	연소득	백만원	금융자산	백만원	부동산	백만원

○ 추가정보(종합자산관리서비스 고객)

예상 거래횟수		예상 거래금액	억원	추정 자산규모	억원
---------	--	---------	----	---------	----

* 실명확인증표(앞면)를 후면에 복사하여 주시기 바랍니다.



은행거래서

(예금 / 신탁 / 중금채등록 / 환매채 / 현금카드 / 직불카드 / ATM통장출금 / 자동이체 / 전자금융 신청서 겸용)

거래일시	조직자번호	구분	분류코드	계좌번호	주민번호 앞자리·사업자번호	고객명
비과세	비과세번호	상품명	신규금액	만기일자	인감구분	ATM통장

취급자	책임자

※ 본인은 기업은행의 예금거래기본약관, 해당예금(신탁)약관, 기타 거래신청에 대한 해당거래약관이 적용됨을 승인하고 아래와 같이 신청합니다.

성명 (업체명) (영문명)	홍길동	주민등록번호 앞 6자리	950307	사업자등록번호 (법인번호)	
주소 (선택기재 가능)	<input type="radio"/> 자택 <input type="radio"/> 직장	은행에 등록된			인감
직업	<input type="radio"/> 급여소득자 <input type="radio"/> 전문직 <input type="radio"/> 자영업자 <input type="radio"/> 공무원 <input type="radio"/> 연금소득자 <input type="radio"/> 주부 <input type="radio"/> 학생 <input type="radio"/> 기타 ()	<input type="radio"/> 급여소득자 <input type="radio"/> 전문직 <input type="radio"/> 자영업자 <input type="radio"/> 공무원 <input type="radio"/> 연금소득자 <input type="radio"/> 주부 <input type="radio"/> 학생 <input type="radio"/> 기타 ()			서명
연락처 (선택기재 가능)	<input type="radio"/> 자택 : <input type="radio"/> 휴대폰 : <input type="radio"/> 직장 : <input type="radio"/> E-mail : @	고객님의 정보입니다			
국적					
우편물수령	<input type="radio"/> 원함(①자택 ②직장) <input type="radio"/> 원치않음	E-mail 수신	<input type="radio"/> 원함 <input type="radio"/> 원치않음		
은행거래 전화통지 수신동의 여부	<input type="radio"/> 예(①전체 ②휴대폰 ③직장 ④자택) <input type="radio"/> 아니오	SMS 수신	<input type="radio"/> 원함 <input type="radio"/> 원치않음		
만기안내	<input type="radio"/> 원함(①SMS자동발송 ②고객센터 ③영업점) <input type="radio"/> 원치않음	만기안내 방법	<input type="radio"/> 휴대폰 <input type="radio"/> 자택 <input type="radio"/> 직장		
선택정보	직장명	급여일	실제생일(창립기념일)	<input type="radio"/> 양 <input type="radio"/> 음	년 월 일

※ 선택정보 작성시 '개인(신용)정보 수집·이용 동의서(상품서비스 안내 등)'에 동의하여 주시기 바랍니다.

고객님의 평생계좌번호 신청	(10~11자리로 신청)	은행상품 구속행위 규제제도 관련 유의사항 안내 : 본인이 중소기업의 대표자이거나 신용등급이 낮은 개인(7등급 이하)인 경우, 은행법(제2조)상 구속행위 여부 판정에 따라 아래 거래가 제한될 수 있습니다. ① 수신상품의 신규제한 ② 수신상품 신규일 이후 1개월 이내 본인명의 대출거래(중소기업, 신용등급 7등급이하 개인) ③ 본인이 재직중인 중소기업의 대출 거래(중소기업의 대표자)
----------------	---------------	--

상품명	보통예금 (IBK평생한가족통장)	금액(월 저축액)	원	계약기간	
과세선택	<input type="radio"/> 비과세 <input type="radio"/> 한도기입 : ※ 한도가 분기별로 관리되는 저축(신탁의 경우 분기별 한도를 기업연금저축신탁은 연금 한도)	이자수령	<input type="radio"/> 만기 <input type="radio"/> 매월 <input type="radio"/> 매년 <input type="radio"/> 원가 <input type="radio"/> 기타 ()		
상품 설명을 듣고 충분히 이해하였으며,	<input checked="" type="checkbox"/> 상품설명서와 <input checked="" type="checkbox"/> 약관을 <input type="checkbox"/> 수령 <input checked="" type="checkbox"/> 수령거절함				
통장발행여부	통장을 미발행 하는 경우 예금거래기본약관에도 불구하고 통장 미발행 계좌의 출금 및 해지(제신고시) 별도의 통장없이 예금거래신청서 신고한 인감(서명)이 날인된 전표 등에 의해 [가능상품에 한함] 거래함에 동의합니다.	통장발행	<input type="radio"/> 예 <input type="radio"/> 아니오		
자동 제에치 동시서	본인은 이 예금 가입 시 약관에서 정한 계약기간의 자동 제에치와 자동 제에치 사전 SMS 통지 서비스에 대한 설명을 듣고 충분히 이해하였으며, 아래의 선택항목에 이의가 없음을 동의합니다. 단, 자동 제에치에 동의하지 않은 경우 최초 계약기간 종료일을 예금 만기일로 보아 만기일 이후부터 만기 후 이율을 적용합니다.	자동 제에치	<input type="radio"/> 신청 <input type="radio"/> 거절		
		SMS 통지서비스	<input type="radio"/> 신청 <input type="radio"/> 거절		
통장 양도·대여 불발성	통장·현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있습니다. 또한 입출금이 자유로운 예금양도에 따라 [입출금이 자유로운 예금 개설시] 계좌 개설등의 금융거래가 제한될 수 있습니다. 계좌 개설 후 의심거래계좌에 해당하는 경우 「통신사기피해환급법, 제2조의5에 따라 계좌 사용이 제한될 수 있습니다.	<input checked="" type="checkbox"/> 수령 있었음	<input checked="" type="checkbox"/> 수령 있었음		
금융거래목적	한동대 학생증 카드 발급 타인으로부터 대출 또는 취급 등의 목적으로 통장 대여를 요청받은 사실이 있습니까? 금융거래목적확인을 위한 증빙서류가 미제출되거나 증빙서류에 대한 진위확인이 어려운 경우 출금 및 이체한도가 제한된 '금융거래 한도계좌'가 개설됩니다.	<input type="radio"/> 예 <input checked="" type="radio"/> 아니오	<input checked="" type="checkbox"/> 수령 있었음		
해외 거주자 및 납세의무자 확인	미국 납세의무자(시민권자, 영주권자, 미국 세법상 미국 거주자)에 해당하거나, 한국 이외에 조세목적상 거주자가 있습니까? *미국 납세의무자에 해당하거나, 한국 이외에 조세목적상 거주자가 있는 경우 별도의 확인서 양식을 작성해주시기 바랍니다.	<input type="radio"/> 예 <input checked="" type="radio"/> 아니오			
불법 차명거래 금지	「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중협박자금조달행위 및 강제 집행을 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니 되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였음을 확인합니다.	<input checked="" type="checkbox"/> 수령 있었음			
예금자 보호법	본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 중소기업은행으로부터 설명 듣고 이해하였음을 확인합니다.	<input checked="" type="checkbox"/> 수령 있었음			
본인은 위 모든 내용에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였음을 확인합니다.	예금주 홍길동	대리인	(서명인)		

실명확인 (직원번호 :))	권유자 (직원번호 :))
(직원성명 : 서명인)	서명인)	(직원성명 :))

통장용인감 또는 서명

IBK 기업은행 앞
뒷면에 계속

가상통화 관련 고객 설명서

이 설명서는 금융위원회의 가상통화 투기근절을 위한 특별대책에 따른 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」(2018. 1. 30. 시행)에 의거하여 동 가이드라인에 대한 고객의 이해를 돕고 주요내용 및 그와 관련된 고객 유의사항을 알려드리기 위한 것입니다.

1. 주요 정의

<ul style="list-style-type: none"> ▪ '가상통화'란? (예 : 비트코인, 이더리움 등) 	<p>거래 상대방에게 교환의 매개 또는 가치의 저장수단으로 인식되는 것으로서 전자적 방법으로 이전 가능한 증표나 그 증표에 관한 정보 (다만, ①화폐·재화·용역 등으로 교환될 수 없는 전자적 증표 또는 그 증표에 관한 정보로서 발행인이 사용처와 그 용도를 제한한 것 ②상품권, ③ 「게임 산업진흥에 관한 법률」 제32조 제1항 제7호에 따른 게임물의 이용을 통하여 획득한 유·무형의 결과물, ④ 「전자금융거래법」 제2조 제14호에 따른 선불전자 지급수단 및 동법 제2조 제15호에 따른 전자화폐는 가상통화에 해당되지 않음)</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ '가상통화 취급업소'란? 	<p>가상통화를 보관·관리·교환·매매·알선 또는 중개하는 것을 업으로 하는 자</p>

2. 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」의 주요 내용

정부는 2017. 12. 28. 「가상통화 투기근절을 위한 특별대책」을 발표하면서 시세조작, 자금세탁, 탈세 등 가상통화 거래 관련 불법행위에 대해 엄정 대처해 나갈 계획을 밝힌 바 있습니다.

이에 따라 모든 은행은 2018. 1. 30.부터 계좌 개설시 고객이 가상통화 취급업소인지 여부를 확인하기 위하여 특별한 주의를 기울여야 하고, 고객이 가상통화 취급업소인 경우 해당 취급업소에 대해 현지실사 등 강화된 고객확인을 이행해야 합니다.

3. 근 거

- 금융정보분석원의 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」
- 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제5조의2 등 관련 법령

4. 고객 유의사항

- 계좌개설 신청 시 가상통화 취급업소 여부를 알려주셔야 하며, 추후 당행의 계좌를 가상통화 취급업소 운영에 사용하실 경우 반드시 은행에 사전 고지하셔야 합니다.
- 가상통화 취급업소는 강화된 고객확인 대상이므로 은행은 고객의 사무소 또는 영업점 등에 방문(현지실사)하여 추가정보를 요청할 수 있으며, 해당 고객은 이에 성실히 응해야 합니다.
- 은행은 고객이 아래에 해당하는 경우 해당 고객의 금융거래를 지체없이 거절하거나 종료하여야 합니다.
 - < 아 래 >
 - 고객확인을 거절하거나 요청자료를 제공하지 않는 등 고객확인을 수행할 수 없는 경우
 - 고객확인을 위해 제공한 정보를 신뢰할 수 없는 경우
 - 실명확인 입출금계정 서비스를 이용하지 않는 등 자금세탁의 위험이 특별히 높은 경우
 - 가상통화 취급업소임에도 밝히지 않은 경우
- 가상통화 취급업소 여부와 상관없이 고객이 보유한 계좌가 가상통화 거래를 위한 집금계좌의 용도로 사용될 경우 은행은 해당 고객을 가상통화 취급업소로 간주할 수 있습니다.

해당여부	본인은 위 설명서의 주요 내용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다. (<input checked="" type="checkbox"/>)
	본인은 위 설명서의 사본을 (<input type="checkbox"/> 수령) 또는 (<input checked="" type="checkbox"/> 수령거절) 하였습니다.

년 월 일



고객명	홍길동	
대리인		(인/서명)
사업자등록번호 / 생년월일	950307	

본 안내문은 전국은행연합회 자금세탁방지전문위원회 의결에 따라 한국산업은행, 농협은행, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 중소기업은행, 국민은행, 한국씨티은행, 한국수출입은행, 수협은행, 대구은행, 부산은행, 광주은행, 제주은행, 전북은행, 경남은행, 케이뱅크은행, 한국카카오은행이 공동으로 마련(2018. 2. 12.)한 안내문입니다.