

[전산 인자란]

< Sample >

외국인 신분증 진위확인을 위한 정보조회 사전 동의서



DAEGU BANK
www.dab.co.kr

지점 귀중

실명확인 및 신분증진위확인을 위하여 법무부 및 한국정보통신산업협회를 통한 외국인정보 (식별정보, 만료일자, 체류자격 등)의 조회 및 제공에 동의합니다.

I agree that my foreigner's information (ID information, expiry date, residential qualification ,etc) can be used and be offered to the Ministry of Justice and The Korea Association of Information & Telecommunication for verification of a real name and an ID card.

Y Y Y Y M M D D

고객확인/Signed by

Heejeong

(서명/Signature)

(서명/Signature)

2 1 2 0 4 6 1



3129159

국내원천소득 제한세율 적용신청서(비거주자용)

| 계 | 책임자 |
|---|-----|
| | |

◆ 인적사항

| | | | | |
|---------------|--|------------------------------|----------|----------|
| 성명(여권의 영문 성명) | YUN HEEJEONG * same as the order at the bottom of passport | | | |
| 주소 | 거주지국 주소 | Home Address (in English) | 거주지전화 | |
| | 국내 주소 | Address in Korea (in Korean) | 국내전화 | 810-1317 |
| 납세자번호 | | 생년월일 | 거주지국 | 거주지국코드 |
| | | YYYY. MM. DD. (birth day) | | |
| 국내체재일 | [] 없음 (최근 1년간) | 일 | (최근 2년간) | 일 |

◆ 신청인이 적용받고자 하는 규정

| | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| 대한민국과 ()간의 조세조약 제()조 제()항 제()호 ()소득 세율 ()% | 제()조 제()항 제()호 ()소득 세율 ()% | 제()조 제()항 제()호 ()소득 세율 ()% |
|--|---------------------------------|---------------------------------|

◆ 비거주자 판정기준표(해당되는 빈칸에 √ 표 하십시오)

| 항 목 | 예 | 아니오 |
|---|---|-------------|
| 1. 국내에 주소로 두고 있습니까? | | |
| 2. 국내에 계속하여 183 일 이상 거주하고 있습니까? | | |
| 3. 최근 1 년 동안 국내에 체재한 날이 183 일 이상입니까? | | |
| 4. 생계를 같이하는 가족(배우자와 자녀 등)이 국내에 계속하여 183 일 이상 거주하고 있습니까? | | |
| 5. 국내에 계속하여 183 일 이상 거주할 것을 필요로 하는 직업이 있습니까? | | |
| 6. 대한민국의 공무원입니까? | | |
| 7. 대한민국 국민으로서 국내법인의 해외지점이나 영업소 또는 해외현지법인에 파견된 직원입니까? | | |
| 8. 외국의 국적이거나 영주권을 가지고 있는 경우 그 국가명을 기입하십시오. | | Nationality |

본인은 「소득세법」 제 156 조의 6 제 1 항 및 동법 시행령 제 207 조의 8 제 1 항에 따라 국내원천소득 제한세율 적용신청서 제출함에 있어 아래 사항을 명확히 인지하고 있을 뿐 아니라 기재내용에 오류가 없으며 이 신청과 관련된 모든 국내원천소득의 실질귀속자(또는 실질귀속자를 대리하여 서명을 하도록 위임을 받은 자)에 해당함을 확인합니다.

- 본인은 위 신청서 내용이 사실과 다른 경우에는 원천징수세액이 관련 법률에 따라 원천징수되어야 할 세액에 미달할 수 있음을 인지하고 있습니다.
- 거래기간 중 본인이 비거주자에서 거주자로 변경하려는 경우에는 즉시 제한세율 적용신청서를 제출하고, 본인의 이자 소득과 배당소득이 연 2 천만원을 초과하는 경우에는 종합소득세를 신고 납부하겠습니다.

년 월 일

신청인

Heejeong

(인 또는 서명)

대구은행 귀하

| | | | |
|------|---|-----------|-------------|
| 첨부서류 | 출입국에 관한 사실증명(국내체재일이 있는 경우) | | 수수료 없음 |
| 대리인 | 대리인 유형 | 성명 또는 법인명 | 주민(사업자)등록번호 |
| | <input type="checkbox"/> 납세관리인 <input type="checkbox"/> 그 외 대리인 | | |
| | 주소 또는 소재지 | | |

3 0 0 6 5 1 1



[예금(신탁)거래신청서]

- 본인은 귀행에 "예금(금전신탁)거래기본약관" 및 "해당예금(신탁)약관" 등이 적용됨을 승인하고, 해당 은행거래를 하고자 아래와 같이 신청합니다.
- 금융지주회사법 제48조의2에 근거하여 DGB금융그룹 지주사 및 자회사간에는 고객정보를 내부 경영 관리상 이용하게 할 목적으로 제공이 가능함과 고객정보 취급방침에 대한 설명을 듣고 동 취급방침을 교부받았습니다.
- 본인이 중소기업의 대표자 또는 등기임원이거나 신용등급이 낮은 개인(7등급 이하)인 경우, 은행법(제52조의2)상 구속행위 여부 판정에 따라 아래 거래가 제한될 수 있습니다.
 - 수신상품의 신규 제한
 - 수신상품 신규일 이후 1개월 이내 본인 명의 대출 거래(중소기업, 신용등급 7등급 이하 개인)
 - 본인이 재직중인 중소기업의 대출거래(중소기업의 대표자 및 등기임원)

| 취급자 (실명확인) | 책임자 | 부점장 |
|---------------|-----|-----|
| | | |

[공통 필수정보]

| | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------|-------------------------------|-------------|
| 성명 (업체명) | YUN HEEJEONG | | 생년월일 | YYYY년 MM월 DD일 (birthday) | |
| | (법인의 경우 법인명 대표자 직·성명) | | 사업자등록번호 | - | |
| | | | 법인등록번호 | - | |
| 주소 (자택, 직장 중 선택 기재) | <input type="checkbox"/> 자택 | Address in Korea (in Korean) 자택 | 주소 | <input type="checkbox"/> 자택 | 은행에 등록된 |
| | <input type="checkbox"/> 직장 | 기재하여 주십시오. | | <input type="checkbox"/> 직장 | 고객님의 정보입니다. |
| 연락처 (자택, 직장, 휴대폰, 전자우편 중 선택 기재) | <input type="checkbox"/> 자택 |) - | 연락처 | <input type="checkbox"/> 자택 | |
| | <input type="checkbox"/> 직장 |) - | | <input type="checkbox"/> 직장 | |
| | <input type="checkbox"/> 휴대폰 | 01 - - | | <input type="checkbox"/> 휴대폰 | |
| | <input type="checkbox"/> 전자우편 | @ | | <input type="checkbox"/> 전자우편 | |

[상품서비스안내 관련 정보]

| | | | | | |
|------|--|--------|---|------|---|
| 생일 | <input type="checkbox"/> 음 <input type="checkbox"/> 양 | 선호연락장소 | <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 | 직업유형 | <input type="checkbox"/> 회사원 <input type="checkbox"/> 공무원 <input type="checkbox"/> 교육계 <input type="checkbox"/> 언론계 <input type="checkbox"/> 금융계 <input type="checkbox"/> 공기업/공공단체 <input type="checkbox"/> 의료계 <input type="checkbox"/> 전문직(의료계 제외) |
| 관심분야 | <input type="checkbox"/> 예금 <input type="checkbox"/> 투자상품 <input type="checkbox"/> 보험 <input type="checkbox"/> 부동산 <input type="checkbox"/> 기타() | 직장명 | | | <input type="checkbox"/> 일반사업자 <input type="checkbox"/> 전문직사업자 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 연금수급자 <input type="checkbox"/> 기타 |

| 확인(V) | 고객 확인 사항 | |
|---|---------------|--|
| <input type="checkbox"/> | [만기자동 해지/재예치] | 만기자동해지 (<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청), 만기자동재예치 (<input type="checkbox"/> 신청(<input type="checkbox"/> 원금 <input type="checkbox"/> 원리금) <input type="checkbox"/> 미신청) 합니다. (입금계좌번호 :) |
| <input type="checkbox"/> | [해외납세자 확인] | 미국납세의무자(시민권자, 영주권자, 미국세법상 미국 거주자)에 해당하거나, 한국 이외에 조세목적상 거주지가 있으십니까? <input type="checkbox"/> 네(별도 확인서 작성 대상) <input type="checkbox"/> 아니오 |
| <input type="checkbox"/> | [상품설명서/약관] | 상품설명서를 듣고 충분히 이해하였으며, 상품설명서를 (<input type="checkbox"/> 수령 <input type="checkbox"/> 수령거절)하고 약관을 (<input type="checkbox"/> 수령 <input type="checkbox"/> 수령거절)합니다. |
| <input type="checkbox"/> | [불법 차명거래 금지] | 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 불법재산의 은닉, 자금세탁행위 등 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있습니다. |
| <input type="checkbox"/> | [통장(카드)양도 불가] | 통장·현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있습니다. 또한 입출금이 자유로운 예금 약관에 따라 계좌개설 등 금융거래가 제한될 수 있습니다. |
| <input type="checkbox"/> | [종이통장 미발행] | 종이통장 없이 무통장으로 거래 하시겠습니까? <input type="checkbox"/> 네(무통장 신규) <input type="checkbox"/> 아니오 |
| <input type="checkbox"/> | [예금자보호 안내문] | 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 대구은행으로부터 설명듣고 이해하였음을 확인합니다. |
| <input type="checkbox"/> 본인은 위 고객확인 사항에 대한 내용을 직원으로부터 충분히 설명을 듣고 이해하였습니다. | | |
| 본인 신청시 | 성명 | Heejeong (인/서명) |
| 대리인 신청시 | 본인 | 의 (법정)대리인 성명 (인/서명) |

2010011




관리번호 : 4089_용예 : 23_210×297mm_인쇄일자 : 2018. 12

(직불카드발급)
대한민국 정부
인 지 세 1000원
동대구 세우서
후 납 송 인
2017년 제1호

| | | | | | | | | | | |
|------------|--------------------|-----|-----|------------|--------|------|-----|-------|--|--------|
| 이름 | 신규일자 | | | | | | | | | |
| 계정과목/외화인번호 | 계좌번호 | | | | | | | | | |
| 실명번호 | 거래자 | 과세 | 비고 | 외국인관리번호 | 법인등록번호 | 관리점 | 조작자 | 권유자 | | |
| 대표자성명 | 대표자 실명번호 | | | 법인구분 | | 안내통보 | | 거래일시 | | |
| 조작일자 | 시각 | 조작자 | 권유자 | 성명(위탁및수역자) | | 실명번호 | | 실명확인자 | | 거래자 과세 |
| 수납금액(월적립액) | 계약금액(입금)한도/적립(목표액) | | | 계약기간 | | 지급거일 | | 세금구분 | | 대상구분 |
| 자동이체계좌번호 | 성명 | | | 이체시작일 | | 적용금리 | | 승인금리 | | 통보금지 |

| | | | | | | | |
|---------|------|------|------|----|-----|-----|-----|
| 카드종류 | 카드번호 | 발급구분 | 일자 | 시각 | 조작자 | 책임자 | 권유자 |
| 성명 | 실명번호 | | 계좌번호 | | | | |
| 통장지급기사용 | 계좌번호 | 성명 | 실명번호 | | 일자 | 시각 | 조작자 |

전자금융 사용계좌등록(폰, 인터넷)

| 예금(신탁) 거래신청 | | | |
|----------------|-------------------|---|---|
| 예금상품명 | 가입금액(초회입금액) | 적용이율 | <input type="checkbox"/> 고시이율 <input type="checkbox"/> 약정이율(연 %) |
| 가입기간 (만기일) | 안내 / 통보 (금지항목) | <input type="checkbox"/> 고객정보와 동일 <input type="checkbox"/> 계좌별 안내/통보 [금지항목: <input type="checkbox"/> 자택우편 <input type="checkbox"/> 직장우편 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 자택전화 <input type="checkbox"/> 직장전화 <input type="checkbox"/> 휴대폰] | |
| 맞춤계좌 | 비과세종합저축가입한도 | 인감 | 서명 |
| 회전/적립/ 지급주기 | 원리금지급방법 | |  |
| | 이자지급방법 | | |

| | | | | | |
|--|---|------|--|-----|------|
| <input type="checkbox"/> 카드발급신청 | <input type="checkbox"/> 현금카드 <input type="checkbox"/> 직불현금카드겸용 <input type="checkbox"/> 현금IC결제서비스 <input type="checkbox"/> 구매전용카드 <input type="checkbox"/> 기타() | | | | |
| <input type="checkbox"/> 통장 또는 무카드뱅킹에 의한 현금자동입·지급기 이용 | | | <input type="checkbox"/> 통장에 의한 현금자동입·지급기 이용 등록 <input type="checkbox"/> 무카드뱅킹 | | |
| <input type="checkbox"/> 전자금융 출금계좌 추가 (ID :) | | | <input type="checkbox"/> 폰뱅킹 <input type="checkbox"/> 인터넷뱅킹 | | |
| <input type="checkbox"/> 자동이체 | 출금(입금)계좌 | 이체기간 | 이체간격 | 이체일 | 이체금액 |
| 상기 서비스에 대한 이용(거래)약관을 승인하고 위와 같이 이용을 신청합니다. 성명: <u>Heejeong</u> (인/서명) | | | | | |

| | | |
|--------------------------------------|---|--|
| <input type="checkbox"/> 실명확인증표는 스캔함 | <input type="checkbox"/> 실명확인증표는 복사·첨부함 | <input type="checkbox"/> 학교장 등의 일괄실명확인 |
|--------------------------------------|---|--|

| 미성년자의 예금계좌 개설 동의서 | 본인·가족대리용 | 일괄계좌 개설 동의서 | 학교장(사업주, 부대장) 일괄개설용 |
|---|----------|---|---------------------|
| ■미성년자 서명 위 미성년자 _____ 과(와) (주)대구는행과의 사이에 다음의 법률행위를 함에 동의합니다. 다 음 귀 은행의 「예금거래기본약관」, 「대출금이 자유로운 예금 약관」 및 「가입상품명 특약」의 각 조항을 승인하고 년 월 일자 [가입상품명]예금을 가입하는 일 20 년 월 일 위 미성년자 _____ 의 법정대리인 ■성명 (관계): _____ (인/서명) 생년월일: _____ 주민등록번호 앞 6자리 ■성명 (관계): _____ (인/서명) 생년월일: _____ 주민등록번호 앞 6자리 | | 본인은 학교장(사업주, 부대장 등)이 성명, 주민등록번호 등 실명확인하여 제출한 서류에 의해 본인의 예금계좌를 개설하는 것에 동의합니다. 20 년 월 일 ■예금주(학생, 종업원 등)가 만14세 이상인 경우 ■예금주 성명: _____ (인/서명) ■예금주(학생 등)가 만14세 미만인 경우 예금주 _____ 의 법정대리인 ■성명 (관계): _____ (인/서명) ■성명 (관계): _____ (인/서명) ■법정대리인의 동의에 대하여 일괄확인함 (인) _____ ※학교장이 확인함 | |

※만14세 미만의 미성년자인 경우 반드시 모든 법정대리인이 동의하여야 하며, 법정대리인 확인서류(미성년자의 기본증명서 및 가족관계증명서 등)를 함께 제출하여야 합니다.
 ※만14세 미만 학생 등의 일괄계좌 개설시 학교장이 법정대리인의 동의에 대해 일괄확인한 경우에는 법정대리인 확인서류 제출을 생략합니다.

| 담당자 | 책임자 |
|-----|-----|
| | |

가상통화 관련 대고객 안내문

이 안내문은 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. 주요정의

| | |
|--|--|
| ■ '가상통화'란? [예: 비트코인, 이더리움 등] | 거래 상대방에게 교환의 매개 또는 가치의 저장수단으로 인식되는 것으로서 전자적 방법으로 이전 가능한 증표나 그 증표에 관한 정보 (다만, 1. 화폐·제화·응역 등으로 교환될 수 없는 전자적 증표 또는 그 증표에 관한 정보로서 발행인이 사용처와 그 용도를 제한한 것, 2. 상품권, 3. 「게임산업진흥에 관한 법률」 제32조 제1항 제7호에 따른 게임물의 이용을 통하여 획득한 유·무형의 결과물, 4. 「전자금융거래법」 제2조 제14호에 따른 선불 전자지급수단 및 동법 제2조 제15호에 따른 전자화폐는 가상통화에 해당되지 않음) |
| ■ '가상통화 취급업소'란? | 가상통화를 보관·관리·교환·매매·알선 또는 중개하는 것을 업으로 하는 자 |

2. 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」의 주요내용

정부는 2017. 12. 28. 「가상통화 투기근절을 위한 특별대책」을 발표하면서 시세조작, 자금세탁, 탈세 등 가상통화 거래 관련 불법 행위에 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 이행하여야 합니다.

3. 근거

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

4. 고객 유의사항

- 계좌 개설 신청 시 가상통화 취급업소 여부를 알려주셔야 하며, 추후 당 행의 계좌를 가상통화 취급업소 운영에 사용하실 경우 반드시 은행에 고지하셔야 합니다.
- 가상통화 취급업소는 강화된 고객확인 대상이므로 은행은 고객의 사무소 또는 영업점 등에 방문(현지실사)하여 추가정보를 요청할 수 있으며, 해당 고객은 이에 성실히 응하셔야 합니다.
- 은행은 고객이 아래에 해당하는 경우 해당 고객의 금융거래를 지체없이 거절하거나 종료하여야 합니다.

<아 래>

- 고객확인을 거절하거나 요청자료를 제공하지 않는 등 고객 확인을 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 이를 밝히지 않는 경우

- 가상통화 취급업소 여부와 상관없이 고객이 보유한 계좌가 가상통화 거래를 위한 집금계좌의 용도로 사용될 경우 은행은 해당 고객을 가상통화 취급업소로 간주할 수 있습니다.

본인은 위 안내문의 주요내용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다. (☐)

본인은 위 안내문의 사본을 (☐ 수령 ☐ 수령거절) 하였습니다.

년 월 일

| | |
|----------------|--------------------------|
| 고객명 | YUN KEEJEONG(인서명) |
| 사업자등록번호 / 생년월일 | YYYY. MM. DD. (birthday) |

본 안내서는 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 안내서입니다.



<별지서식: 금융거래 목적 확인서>

| 계 | 책임자 |
|---|-----|
| | |

금융거래 목적 확인서

전화금융사기 피해예방을 위해 금융거래개설 목적을 확인하오니 아래사항을 기재하여 주시기 바랍니다.

| | |
|---------|-------------------|
| 금융거래 목적 | 학생증 발급 신청용 |
|---------|-------------------|

■ 고객 확인사항 : 해당되는 【 】에 “√” 표시하여 주시기 바랍니다.

| 구 분 | 항 목 | 예 | 아니오 |
|--|--|-----|-------|
| 공 통 | ① 타인으로부터 통장대여 요청을 받은 사실이 있습니까? | | |
| | ☞ 통장/현금카드 등을 타인에게 양도하여 범죄에 이용되는 경우 미성년자여부와 상관없이 민·형사상 책임을 질 수 있습니다. | 【 】 | 【 V 】 |
| | ② 타인으로부터 신용등급의 상향, 대출 등의 목적으로 통장개설을 요청 받은 사실이 있습니까? | 【 】 | 【 V 】 |
| 법 인 | ③ 법인의 관계자로부터 일시 고용 되거나 고용을 약속 받고 계좌개설 등의 사항을 위임 받은 사실이 있습니까? | 【 】 | 【 】 |
| 여권·여행자 증명서 소지자 | ① 국내에 주소 및 연락처(전화번호)가 있습니까? | 【 】 | 【 】 |
| | ② 여권(여행자증명서) 외 신분을 확인할 수 있는 서류가 있습니까? (본국 신분증, 신용카드, 지로 등 공과금 영수증 등) | 【 】 | 【 】 |
| | ③ 국내에 직업(개인사업자포함) 또는 부동산이 있습니까? (재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 사업자등록증, 등기부등본, 재산세영수증) | 【 】 | 【 】 |
| ※ 여권·여행자 증명서 소지자의 비대면 거래는 ①과 ②,③중 하나 이상 충족시 가능합니다. | | | |

본 확인서 내용을 충분히 이해하고 틀림없이 기재하였습니다.

2019. . .

고객명 : YUN HEE JEONG

인/서명

■ 고객 기재사항에 따라 증빙자료를 요청할 수 있습니다.

■ 전기통신금융사기 이용계좌로 등록된 적이 있는 고객의 경우 객관적인 증빙자료를 제출하여 개설목적이 명확하다고 은행이 인정한 경우에만 신규 가능합니다.



개인(신용)정보 수집·이용 동의서

[(금융)거래 약정을 위한 필수 개인정보 수집·이용 목적]

| 담당자 | 책임자 |
|-----|-----|
| | |

DGB대구은행 귀중

귀행과의 (금융)거래와 관련하여 귀행이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조, 제34조, 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제24조 제1항 제1호, 제24조의 2에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

- * 본 동의서는 (금융)거래(여신, 수신, 내·외국환, 전자금융, 현금카드, 신용카드, 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 (금융)거래시 별도의 동의절차는 필요없습니다.
- * **고유식별정보**는 개인정보보호법 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 보상받으실 수 있습니다.

★ 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]</p> <ul style="list-style-type: none"> • 공통정보 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 성명, 고유식별정보, 국내거소신고번호, 주소, 연락처, 직업군, 국적 • (금융)거래정보 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정·내역 정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담을 통해 생성되는 정보 • 고객ID, 접속일시, IP주소, 이용전화번호 등 전자금융거래법에 따른 수집 정보[전자금융거래에 한함] <p>※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.</p> |
| 보유·이용 기간 | <p>위 개인(신용)정보는 (금융)거래 종료일*로부터 5년까지 보유·이용됩니다. (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여만 보유·이용됩니다.</p> <p>*(금융)거래 종료일이란 당행과 거래중인 모든 계약(여·수신, 내·외국환, 카드 및 제3자 담보 제공 등) 해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융거래 등)가 종료된 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>(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)</p> |
| 고유식별정보 수집·이용 동의여부 | <p>귀행이 위와 같이 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p> <p>(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)</p> |



※ 본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 제공에 관한 고객 권리 안내문, 고객정보 취급방침에 관하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

년 월 일

성명: YUN HEEJEONG 서명 또는 (인)

생년월일: YY.MM.DD (6 digits / birthday)

[대리인 신청시]

의 대리인: 서명 또는 (인)

| | | |
|--|-----|-----------|
| ※ 만14세 미만 미성년자인 경우 반드시 법정대리인(친권자, 후견인 등)의 동의가 필요합니다. | 법정 | 서명 또는 (인) |
| | 대리인 | 서명 또는 (인) |

2

고객
마케팅

개인(신용)정보 수집·이용·제공 동의서

[상품서비스 안내 등 마케팅 목적]

담당자 책임자

DGB대구은행 DGB 귀중

귀행이 상품서비스 안내 등을 위하여 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조, 제34조, 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제22조 제3항에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

* (금융)거래라 함은 은행업무(여신, 수신, 내·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.

1. 수집·이용에 관한 사항

| | |
|------------------------------|---|
| 수집·이용 목적 | <ul style="list-style-type: none"> • 상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 • 경품지급, 사은행사 등 고객의 편의 제공 • 고객만족도조사 |
| 수집·이용할 항목 | <ul style="list-style-type: none"> • 개인정보 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 생일(음력, 양력), 직장명, 선호연락장소, 직업유형, 금융관심분야 등 • (금융)거래정보 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래설정 내역정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담 등을 통해 생성되는 정보 <p>※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.</p> |
| 보유·이용 기간 | <p>위 개인(신용)정보는 (금융)거래종료일* 또는 동의 철회시까지 보유·이용할 수 있습니다.</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 종료된 날을 뜻합니다.</p> |
| 동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익 | <p>위 개인(신용)정보의 수집·이용에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 동의를 거부할 경우 수집·이용 목적에 관한 사항은 제공받을 수 없습니다.</p> |
| 수집·이용 동의여부 | <p>귀행이 위와 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p> <p>(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)</p> |
| 상품서비스 안내 수단 | <p>문자메시지(SMS) <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 전화 <input type="checkbox"/> 우편(DM) <input type="checkbox"/> 스마트폰 푸시알림(PUSH) <input type="checkbox"/></p> <p>(전체선택 <input type="checkbox"/>)</p> <p>※ 당행은 상품서비스 안내 등 수집·이용 목적을 달성하기 위하여 위의 동의한 안내수단으로 고객님의 연락할 수 있습니다.</p> |



2. 제공에 관한 사항

| | |
|------------------------------|---|
| 제공받는 자 | 대성글로벌네트웍(주), 나이스R&C(주) 등 제휴 및 수탁업체 |
| 제공할 항목 | <ul style="list-style-type: none"> •개인정보 <ul style="list-style-type: none"> ▶성명, 생년월일, 연락처, 주소 등 •(금융)거래정보 <ul style="list-style-type: none"> ▶상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래설정 내역정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담을 통해 생성되는 정보 |
| 제공받는 자의 이용 목적 | <ul style="list-style-type: none"> •상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 : 대성글로벌네트웍(주) •고객 만족도 조사 : 나이스 R&C(주) |
| 제공 및 변경에 관한 세부사항 | 위 제휴업체 제공 및 변경사항은 당행 홈페이지》고객센터》개인(신용)정보 보호정책》개인정보 처리 위탁 및 제휴업체 현황에서 확인하실 수 있습니다. |
| 제공받은 자의 개인(신용)정보 보유·이용 기간 | 개인(신용)정보는 제공한 날로부터 2년 또는 동의 철회시까지 보유·이용합니다. 제공된 목적 달성 후에는 위에 기재된 이용 목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유·이용됩니다. |
| 동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익 | 위 개인(신용)정보의 제공에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 다만, 귀하가 동의를 거부할 경우 제공목적에 관한 사항은 제공받을 수 없습니다. |
| 개인(신용)정보 제공 동의여부 | <p>귀행이 위와 같이 본인의 개인(신용)정보를 제공하는 것에 동의합니다.</p> <p>(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)</p> |

* 본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 수집·이용·제공에 관한 고객 권리안내문에 관하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

* 본 동의 이후 동일한 목적 또는 이용범위 내에서 개인(신용)정보의 정확성, 최신성을 유지하기 위해 제공하는 경우에는 별도의 추가 동의가 필요하지 않습니다.

년 월 일

성명: YUN HEEJONG 서명 또는 (인)
 생년월일: Y.Y. MM.DD (6 digits / birthday)

[대리인 신청시]

의 대리인: 서명 또는 (인)

※ 만14세 미만 미성년자인 경우 반드시 법정대리인(친권자, 후견인 등)의 동의가 필요합니다.

법정
대리인

서명 또는 (인)

서명 또는 (인)

| | |
|-----|-----|
| 담당자 | 책임자 |
| | |

FATCA / CRS 본인확인서 [개인/개인사업자용]

▶ 본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 및 같은 법 시행령 제47조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 작성이 요구되는 필수서식입니다.

1. 고객 인적사항

| | | | |
|-------|------------------------------|------|--------------------------|
| 성명 | YUN HEEJEONG | 생년월일 | (birthday) YYYY년 MM월 DD일 |
| 거주지주소 | Address in Korea (in Korean) | 전화번호 | |

2. 해외 거주자 여부 확인

| | | |
|--|-------------------------|---|
| 가. 다음 중 해당란에 체크(√)해 주시기 바랍니다. (①과 ②는 중복 선택이 가능합니다.) | | 선택(√) |
| ① 미국 거주자에 해당하는 경우 해당유형을 선택해 주시기 바랍니다. | | <input type="checkbox"/> 미국시민권자(이중국적자포함) <input type="checkbox"/> 미국영주권자 <input type="checkbox"/> 미국세법상 미국거주자 |
| ② 한국, 미국 이외에 국가(또는 지역)에 조세목적상 거주지가 있음 | | <input type="checkbox"/> |
| ③ ①, ② 모두 해당사항없음 | | <input type="checkbox"/> |
| 나. 가.에서 ① 또는 ②에 표기한 경우 영문성명, 영문주소, 조세목적상 거주지 및 납세자번호(TIN: Taxpayer Identification Number) 등을 작성해 주시기 바랍니다. | | |
| 영문성명 | 성(Sur Name) | 명(Given Name) |
| | YUN | HEEJEONG |
| (필수) 현재 거주지 주소(영문) | | |
| 조세목적상 거주지 국가명(영문) | 납세자번호(TIN: SSN 또는 ITIN) | 납세자번호 미제출 사유(미국은 미제출 불가) |
| 1 Nationality | | <input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득 |
| 2 | | <input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득 |
| 3 | | <input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득 |
| 미제출 사유가 미취득인 경우 사유를 기재하여 주십시오 | | |

3. 본인확인

- 본인은 본 확인서를 작성함에 있어 기재 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 기재 내용에 변경이 있을 경우 30일 이내에 귀행에 통지하겠습니다.
- 본인은 상황 변경이 있는 경우 본 확인서 작성 요청일로부터 90일 이내에 변경된 내용에 대한 본 확인서를 제출하겠습니다.
- 본인은 보고대상 금융계좌에 해당하는 경우 또는 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계약) 관련 정보가 국세청에 보고되고 거주관할권 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명되고 이해하였습니다.

20 년 월 일

본인성명: YUN HEEJEONG

(인 또는 서명)

대리인성명:

(인 또는 서명)

(관계:

)

작성 방법

1. 고객 인적사항
고객님의 성명, 생년월일, 거주지 주소, 전화번호를 기입해 주시기 바랍니다.
2. 해외 거주자 여부 확인
(1) 가.에서 ①, ② 중 하나에 표기한 고객님께서는 나.의 영문 성명, 현재 거주지 주소(영문), 조세목적상 거주지 국가명과 납세자번호를 작성해 주시기 바랍니다.
(2) 납세자번호를 제출하지 못할 경우에는 미제출 사유를 선택하시기 바라며, 미제출 사유가 미취득인 경우에는 그 사유를 작성해 주시기 바랍니다.
단, 조세목적상 거주지가 미국인 경우에는 반드시 납세자번호(SSN(Social Security Number) 또는 ITIN(Individual Tax Identification Number))를 작성하셔야 합니다.
3. 본인 확인
반드시 본인이 작성일 및 성명을 기재 후 서명 또는 인감을 날인해 주시기 바랍니다.



고객거래확인서 I (개인/개인사업자)

고객 공지사항

년 월 일

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」에 따라 고객이 금융기관과 거래시에는 아래의 내용을 기재하여야 하며 제공하신 정보는 동법에 의거한 용도이외의 목적으로 사용되지 않습니다. 금융기관은 정보확인 및 검증을 위해 문서 및 자료제출을 요청할 수 있으며, 이를 거부하거나 검증이 불가능한 경우 금융거래가 지연되거나 거절될 수 있습니다.

고객 기본정보

관련거래(계좌번호 등)

| | | | | | |
|---------------------|--|-------------|----------------------|-------------------------------|--|
| 고객구분 | <input type="checkbox"/> 본인(거래명의인) <input type="checkbox"/> 대리인 ¹⁾ <input type="checkbox"/> 직원 <input type="checkbox"/> 대표자 <input type="checkbox"/> 부모 <input type="checkbox"/> 배우자 1) 대리인인 경우 본인과과의 관계를 표시 <input type="checkbox"/> 자녀 <input type="checkbox"/> 형제자매 <input type="checkbox"/> 친인척 <input type="checkbox"/> 동료(친구) <input type="checkbox"/> 기타(관계:) | | | | |
| 성명 | YUN HEEJONG | | 생년월일 (기타 실명번호) | YY.MM.DD (6 digits, birthday) | |
| 외국인 | 영문명 | YUN HEEJONG | 국적 | Nationality | 생년월일 YY.MM.DD 성별 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여 (M) (F) → gender |
| 자택 주소 ¹⁾ | | | 자택 주소 ¹⁾ | Address in Korea (in Korean) | |
| 자택 전화 ¹⁾ | 은행에 등록된 | | 자택 전화 ¹⁾ | 신규·변경사항을 | |
| 휴대폰 | 고객님의 정보입니다. | | 휴대폰 | 기재하여 주십시오 | |
| e-mail | | | e-mail | | |
| 실소유자여부 | <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오(실소유자 정보 작성) | | 직업(업종) ²⁾ | Student | |
| 실소유자정보 | 성명 | | 실명번호 | | |
| | 영문명 | | 국적 | 외국인인 경우 | 적요 |

1) 외국인 비거주자의 경우 연락가능한 국내 거소 또는 국내 연락처

2) 정치인, 정부직공무원, 선출직공무원, 일반공무원, 변호사, 회계사, 의사, 부동산서비스, 카지노사업자, 대부업자, 환전상, 귀금속 판매상, 골동품 판매상, 주류도매상, 기타자영업, 회사원, 교사, 예술가, 종교인, 언론인, 주부, 학생, 프리랜서, 무직 등

추가정보

(은행 요청시 작성해 주십시오)

| 직장/사업장정보 | | | | | |
|----------|---------|--------|-----------|----------|--|
| 직장인 | 직장(회사)명 | 부서명 | | 직위 | |
| 개인사업자 | 업체명 | 사업체설립일 | 업종(업태/종목) | | |
| 직장/사업장주소 | | | | 직장/사업장전화 | |

| 거래정보 | | |
|---------------|--|---|
| 거래자금의 원천 및 출처 | <input type="checkbox"/> 근로소득 <input type="checkbox"/> 퇴직/연금소득 <input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 부동산 임대소득 <input type="checkbox"/> 부동산 양도소득 <input type="checkbox"/> 금융소득(이자 및 배당) <input type="checkbox"/> 상속/증여 <input type="checkbox"/> 기타() | |
| 거래목적(용도) | 입출금거래 | <input type="checkbox"/> 물품대금결제 <input type="checkbox"/> 상속/증여성 거래 <input type="checkbox"/> 부채/이자 상환 <input type="checkbox"/> 카드대금 결제 <input type="checkbox"/> 보험료 납부결제 <input type="checkbox"/> 공과금 납부 결제 <input type="checkbox"/> 대출원리금 상환 결제 <input type="checkbox"/> 사업상 거래 <input type="checkbox"/> 기타() |
| | 계좌신규 | <input type="checkbox"/> 급여 및 생활비 <input type="checkbox"/> 사업상 거래 <input type="checkbox"/> 저축 및 투자 <input type="checkbox"/> 기타() |
| | 외환거래 | <input type="checkbox"/> 증여송금 <input type="checkbox"/> 여행경비 <input type="checkbox"/> 유학경비 <input type="checkbox"/> 해외체재비 <input type="checkbox"/> 해외이주비 <input type="checkbox"/> 외화예금 <input type="checkbox"/> 해외직접투자 <input type="checkbox"/> 무역거래 <input type="checkbox"/> 기타(명시:) |

[아래는 은행 직원용입니다]

| 신원확인서류 | 확인(택1) | 신원검증 서류 | 확인(택1) |
|--------------|--------------------------|--|--------------------------|
| 주민등록증 | <input type="checkbox"/> | •문서적 방법(1차문서 이외의 문서) - 복수 실명증표, 주민등록등본, 공과금영수증 등 •비문서적 방법 - 1382전화(확인시간:) - 경찰청 홈페이지 조회 화면 캡처 - 외국인신분증인증조회(7141거래) 전산인자 •기타() ※ 관련서류는 고객거래확인서와 함께 보관(단, 1382전화의 경우 확인시간 기재) | <input type="checkbox"/> |
| 운전면허증 | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 여권 | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 외국인등록증 | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 공무원증 | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 학생증 | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 재외국민 국내거소신고증 | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| 기타() | <input type="checkbox"/> | | |

※ 본 양식은 본인(거래명의인) 또는 대리인이 개인(외국인 포함), 개인사업자, 고유번호나 납세번호가 없는 임의단체인 경우에 작성하는 양식입니다.

2 1 2 0 3 6 1



