

계좌개설신청서

가치를 만드는
원칙과 고집으로
고객의 자산을 키웁니다

고객명 _____

종합계좌번호 _____

□ 방문개설	결재				대한민국정부 영등포세무서장 후납승인
	실명/본인확인	담당	팀장	파생상품관리자	
				파생계좌/상품 : 개설/가입 등	

<본인 실명확인증표>

전산보관

검인

<대리인 실명확인증표>

전산보관

검인

◆ **고객기본정보** (당사 거래고객님이신 경우, 주소/연락처 정보를 작성하지 않으셔도 됩니다. 단, 변경이 있으신 경우에는 기재)

고객명 (법인명)		사업자(단체)등록번호		실제소유자 <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오(고객거래확인서 작성)	
영문명	영문성	직업 <input type="checkbox"/> 직장인 <input type="checkbox"/> 자유업자 <input type="checkbox"/> 개인사업자 <input type="checkbox"/> 자유직/프리랜서		생년월일 / / <input type="checkbox"/> 양력 <input type="checkbox"/> 음력	
영문이름		<input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 연금생활자 <input type="checkbox"/> 기타()		직장명	
e-mail @		휴대폰	우선연락처 <input type="checkbox"/> 주택/영업소 <input type="checkbox"/> 직장/본사 <input type="checkbox"/> 휴대폰 <input type="checkbox"/> 제3주소 <input type="checkbox"/> 불원		
주택(영업소)신분증상의 주소와 동일한 경우 기재 생략				☎ FAX	
직장(본사)				☎ FAX	
제3주소				☎ FAX	
본인 확인서	출생국가 확인		<input type="checkbox"/> 대한민국 <input type="checkbox"/> 기타 (국가명 기재)		
	미국 납세의무자에 해당하십니까? (미국시민권자, 미국영주권자, 미국거주자)		<input type="checkbox"/> 해당(본인확인서 추가작성) <input type="checkbox"/> 해당사항없음		
	한국, 미국 이외에 다른 국가(지역)의 조세목적상 거주자에 해당하십니까?		<input type="checkbox"/> 해당(본인확인서 추가작성) <input type="checkbox"/> 해당사항없음		
세금감면 가입자	<input type="checkbox"/> 고령자 <input type="checkbox"/> 장애인 <input type="checkbox"/> 국가유공상이자 <input type="checkbox"/> 국민기초생활보장법 수급자		시각장애인 <input type="checkbox"/> 예		여부 ()
	<input type="checkbox"/> 독립유공자와 그 유족 또는 가족 <input type="checkbox"/> 고령제 후유증 <input type="checkbox"/> 5·18민주화운동 부상자				
개인사업자	사업의 업태		사업의 종류		
(재)외국인 추가 등록정보	국적 <input type="checkbox"/> 대한민국		거주국 <input type="checkbox"/> 대한민국		성별 <input type="checkbox"/> 남
	<input type="checkbox"/> 기타 (국가명 기재)		<input type="checkbox"/> 기타 (국가명 기재)		<input type="checkbox"/> 여
	해외주소(비거주자) (국가명 기재)		☎ FAX		
법인 추가 등록정보	법인 업종		설립일(/ /)		상장여부 <input type="checkbox"/> 상장(상장국가명 기재) <input type="checkbox"/> 비상장
	[단체]비영리법인 여부 <input type="checkbox"/> 비영리법인 <input type="checkbox"/> 영리법인		설립목적 <input type="checkbox"/> 학술 <input type="checkbox"/> 종교 <input type="checkbox"/> 자선 <input type="checkbox"/> 문화 <input type="checkbox"/> 교육 (비영리) <input type="checkbox"/> 친족 <input type="checkbox"/> 사회사업 <input type="checkbox"/> 기타()		본점국적 <input type="checkbox"/> 대한민국 <input type="checkbox"/> 기타 (국가명 기재)
법인 대표자	대표자명		거주여부 <input type="checkbox"/> 거주 <input type="checkbox"/> 비거주		영문명 영문이름 영문성
	주소		연락처		
	국적 <input type="checkbox"/> 대한민국 <input type="checkbox"/> 기타 (국가명 기재)		생년월일 / / <input type="checkbox"/> 양력 <input type="checkbox"/> 음력		성별 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여
법인 대리인	담당부서		담당자 명		담당자 연락처

- ※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객님의께서 투자자정보(투자경험이나 투자목적 등)제공을 원하지 않고, 당사 직원으로부터의 투자권유를 원하지 않으시면 아래의 확인서를 작성하여 주시기 바랍니다.
- ※ 고객님의께서 투자권유를 희망하지 않는 경우 회사는 적합성원칙, 적정성 원칙, 설명의무를 부담하지 않으며 고객께 투자권유를 할 수 없습니다.
- ※ 이 확인은 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 고객님의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.

◆ [투자권유 희망 및 투자자정보 제공 여부] 확인서 * 아래 해당사항(“□”)에 체크 후 밑줄 친 곳은 자필로 기재 바랍니다.

투자권유를 희망하지 않음(투자자정보 미제공) ※ **일임·(비지정형) 신탁계약 및 적정성 원칙이 적용되는 상품에 거래희망 시에는 체크 불가**

- 투자권유를 희망하지 않거나 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 고객님의 별도의사가 있기 전까지 회사가 투자권유를 할 수 없습니다.
- 투자 시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자 손익에 대한 책임은 모두 고객님의에게 귀속됩니다.

고객님께서 가입하시려는 금융투자상품의 상품위험도가 고객님의 투자성향보다 높은 경우 작성하여 주시기 바랍니다.

◆ 투자성향에 적합(적정)하지 않은 투자성 상품 거래 확인서

투 자 자 성 향		(자 필 기 재)	
해당상품명	/ 위험등급	해당상품명	/ 위험등급
해당상품명	/ 위험등급	해당상품명	/ 위험등급
해당상품명	/ 위험등급	해당상품명	/ 위험등급
해당상품명	/ 위험등급	해당상품명	/ 위험등급
해당상품명	/ 위험등급	해당상품명	/ 위험등급

☞ 투자자성향, 상품위험등급 부분은 자필기재(하단 표 참조하여 해당 명칭 기재), 다수 상품 가입시 해당 상품명 기재

※ 투자자성향별 적합한 금융투자상품의 위험도

투자자성향	공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형
상품위험도	초고위험	고위험	중위험	저위험	초저위험

- 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품은 회사가 투자권유를 할 수 없으므로, 고객 본인 판단하에 투자여부를 결정하시기 바랍니다.
- 투자권유를 희망하지 않거나, 설명을 요청하지 않으면 회사는 적합성원칙·설명 의무 준수 의무를 부담하지 않습니다.
 - * 적합성원칙 : 소비자 재산상황, 금융상품 취득 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품 투자권유 금지 의무
 - * 설명의무 : 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명
- 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품에 투자하는 경우에는 예상보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다.
- 고객님의께서 투자권유를 희망하지 않더라도 적정성원칙이 적용되는 투자성상품을 가입하고자 하는 경우에는 해당상품이 고객님의에게 적정하지 아니하다는 사실 및 그 이유를 직원에게 들으시기 바랍니다.
- * 적정성원칙 : 소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품이 소비자의 재산 등에 비추어 부적합할 경우 그 사실을 소비자에게 고지하고 확인할 의무

* 기재하신 사항은 본 신청서를 통해 개설된 모든 계좌에 동일하게 적용되오니, 원치 않으신 상품은 별도로 계좌개설신청서를 작성하여 주시기 바랍니다.

◆ **계좌개설 정보** (복수상품 선택 가능하며, 인강(서명)과 비밀번호, 통보지가 동일하게 등록됩니다.)

종합계좌유형		<input type="checkbox"/> 사업용계좌	<input type="checkbox"/> 부기명	개인사업자 사업용계좌 시 필수기재		
□위탁	계좌유형	<input type="checkbox"/> 일반 <input type="checkbox"/> 금현물 <input type="checkbox"/> 금전신착자사주	<input type="checkbox"/> ISA증개형(□이전용) 계약기간()개월, 만기경과 자산편입여부 <input type="checkbox"/> 허용 <input type="checkbox"/> 거부			
		<input type="checkbox"/> 주식매수선택권전용 <input type="checkbox"/> 우리사주조합	* ISA 만기경과 자산편입 허용 대상자 확인각서			
		<input type="checkbox"/> 자사주 <input type="checkbox"/> 분리과세 하이일드 일임계좌	편입상품(ELS, 채권 등) 만기일이 ISA 증개형 계좌 만기일보다 나중일인 경우 해당 자산에 대해 세제혜택을 받을 수 없다는 내용을 (설명 듣고 이해 하였음)을 확인합니다.			
		<input type="checkbox"/> 기타()				
	공통	<input type="checkbox"/> 종목별증거금		<input type="checkbox"/> 100% 증거금 ^{주1)}	<input type="checkbox"/> 증거금면제	
		<input type="checkbox"/> 해외증권거래신청 ^{주2)} <input type="checkbox"/> 직원상당신청 <input type="checkbox"/> 특화주문 ^{주3)} (당사 협의 후 가능)				
금현물	매목적 <input type="checkbox"/> 산업용 <input type="checkbox"/> 투자용		<input type="checkbox"/> 전자세금계산서 이메일발송	<input type="checkbox"/> 금사업자(금융기관명: 신한은행/계좌번호:)		
우리사주조합/자사주	종목코드	종목명	주식매수 선택권전용	종목코드	종목명	
				벤처기업명 사업자등록번호		
분리과세 하이일드 일임계좌		<input type="checkbox"/> 거치식(계약금액:) 원		계약기간 <input type="checkbox"/> 36개월		
□금융상품	CMA	<input type="checkbox"/> 발행어음	공통	<input type="checkbox"/> 해외증권거래신청 ^{주2)} <input type="checkbox"/> 금여계좌지정		
		<input type="checkbox"/> RP(□RP종목대체동의)	종목대체보고서	<input type="checkbox"/> 창구교부 <input type="checkbox"/> 온라인조회		
		<input type="checkbox"/> MMW	투자일임보고서	<input type="checkbox"/> 휴대폰 <input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> 창구교부 <input type="checkbox"/> 자택/영업소 <input type="checkbox"/> 직장/본사 <input type="checkbox"/> 제3주소		
		<input type="checkbox"/> MMF	펀드명:	<input type="checkbox"/> MMF담보대출:) 원		
□연금저축	계약금액	원	적립(계약)기간	적립(계약)기간:)개월 <input type="checkbox"/> 연금개시연령까지(만55세)		
			연금수령개시예정일	최초 연금수령개시 가능일 <input type="checkbox"/> 연금수령개시예정일: (/ /)		
□비과세 종합저축	계약금액	원	* 비과세종합저축 가입대상자 확인각서: 비과세종합저축으로 가입후 자격요건을 미충족(직전 3개연도내 1회이상 금융소득 종합과세 대상자에 해당)한 경우 비과세 혜택 유지 불가 및 세액 추정 등의 불이익이 발생할 수 있다는 내용을 (설명 듣고 이해 하였음)을 확인합니다.			
□선물옵션	계좌유형	<input type="checkbox"/> 일반선물매매/옵션매수	대용계좌	<input type="checkbox"/> 대용증권 유선지정 신청		
	기타	<input type="checkbox"/> 일반선물옵션매매		<input type="checkbox"/> 연계(위탁)계좌번호()		
				불초청권유금지상품	<input type="checkbox"/> 가입희망	
□해외선물 <input type="checkbox"/> FX 마진 <input type="checkbox"/> CFD투자전용						
□퇴직연금	제도구분	<input type="checkbox"/> 개인형IRP	<input type="checkbox"/> 법인계좌	<input type="checkbox"/> DB형(확정급여형)	<input type="checkbox"/> DC형(확정기여형) <input type="checkbox"/> 기업형IRP	
	반환계좌	금융기관명	계좌번호	계좌명	가입자 교육방법 <input type="checkbox"/> 온라인교육 <input type="checkbox"/> 서면교육	
	제도가입 확인^{주4)}	<input type="checkbox"/> 해당사항없음 <input type="checkbox"/> 당사DB/DC가입근로자 <input type="checkbox"/> 타사DB/DC가입근로자 <input type="checkbox"/> 자영업자			가입자부담금 연간입금한도 ^{주5)}	
		<input type="checkbox"/> 舊퇴직금제도 가입근로자 <input type="checkbox"/> 퇴직급여 미설정근로자 <input type="checkbox"/> 직역연금가입자			원	
법인고객 추가신청		(법인고객 채권중도매도)원천징수 위임여부		<input type="checkbox"/> 위임 <input type="checkbox"/> 미위임		

주1) 위탁계좌 100%증거금을 선택하는 경우 보유현금이내에서만 매매가능하며, 이를 초과한 주문은 불가능합니다. 다만, 이 경우 제비용으로 인한 미수는 발생될 수 있습니다.
 주2) 해외증권투자신청 시, QI(미국투자) 관련 투자제한 동의는 필수사항이오니, QI 투자제한동의서(개인신용정보동의(QI관련) 포함)를 별도 작성하시기 바랍니다.
 주3) 특화주문서비스는 당사 내부기준을 충족하여야 하며, 이 경우 별도 추가비용이 부가될 수 있습니다.
 주4) 퇴직연금 가입 시 제도가입확인을 선택하지 않는 경우, 사용자(회사)가 퇴직급여를 입금해주지 않은 상태에서 가입자부담금(가입자가 추가로 납부하는 금액) 입금이 불가합니다.
 주5) 가입자부담금 입금 예정인 고객님만 작성해주시기 바랍니다. 세금우대 연금계좌(연금저축, DC/IRP 계좌 포함) 연간 납입한도는 1,800만원으로, 한도를 높게 설정할 경우 다른 세금우대 연금계좌 개설이 불가능할 수 있습니다.

◆ **거래매체 / 통보지 / 연결계좌**

거래매체	<input type="checkbox"/> 카드 <input type="checkbox"/> 통장	ATM기	<input type="checkbox"/> 카드 ATM기 이용 신청		
	<input type="checkbox"/> 기존카드에 추가 (계좌번호기재)		이용기관(개인고객만기재) <input type="checkbox"/> 국민 <input type="checkbox"/> 우리 <input type="checkbox"/> 신한 <input type="checkbox"/> 기업 <input type="checkbox"/> 하나 <input type="checkbox"/> 농협 <input type="checkbox"/> 지역농협 <input type="checkbox"/> 기타() <input type="checkbox"/> 통장 ATM기 이용 신청 (한국투자증권 ATM기 이용 가능)		
통보지	기본통보지^{주1)}	필수 택1) <input type="checkbox"/> 자택/영업소 <input type="checkbox"/> 직장/본사 <input type="checkbox"/> 제3주소 선택사항) <input type="checkbox"/> e-mail우선 <input type="checkbox"/> 휴대폰(잔고/거래내역) <input type="checkbox"/> HTS조회(통보사절) <input type="checkbox"/> 불원(2년약정) * e-mail우선 및 휴대폰(잔고/거래내역) 선택 시, 보다 편리하게 거래내역 확인이 가능하며, 우편물 분실위험을 줄일 수 있습니다.			
	펀드잔고통보^{주2)}	<input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> 휴대폰 <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 <input type="checkbox"/> 제3주소 <input type="checkbox"/> 불원			
	연금저축수익률	<input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> 휴대폰 <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 <input type="checkbox"/> 제3주소 <input type="checkbox"/> 불원			
	금융소득/자산운용보고서^{주2)}	<input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> 자택/영업소 <input type="checkbox"/> 직장/본사 <input type="checkbox"/> 제3주소 <input type="checkbox"/> 불원			
	홍보우편물동의(수신매체 동의)^{주3)}	<input type="checkbox"/> 전체동의 <input type="checkbox"/> 전화동의 <input type="checkbox"/> SMS동의 <input type="checkbox"/> e-mail동의 <input type="checkbox"/> 우편물동의 <input type="checkbox"/> PUSH동의			
	홍보우편물	<input type="checkbox"/> e-mail우선 <input type="checkbox"/> 자택/영업소 <input type="checkbox"/> 직장/본사 <input type="checkbox"/> 제3주소			
은행연결계좌 (법인고객만 신청)		<input type="checkbox"/> 기업은행 <input type="checkbox"/> 우리은행 <input type="checkbox"/> 농협 <input type="checkbox"/> 우체국 <input type="checkbox"/> 국민은행 * 법인고객은 은행연결계좌를 통해서 입금 가능합니다.		평생계좌번호	0포함 9자리, 11자리, 13자리 지정 가능

주1) 통장을 발급받은 계좌는 월간거래내역 및 반기말 잔고가 발송되지 않습니다.
 주2) 퇴직연금계좌에는 펀드잔고통보, 금융소득/자산운용보고서 통보지 등록이 적용되지 않습니다.
 주3) 「개인(신용)정보 수집·이용 동의서(고객 편의 서비스 제공용)」에 동의하신 경우 수신 매체를 개별적으로 동의하여 주시기 바랍니다.

◆ 부가서비스

안심서비스	창구거래전용	<input type="checkbox"/> 지정(온라인조회가능)	<input type="checkbox"/> 지정(온라인조회불가)	<input type="checkbox"/> 거래점지정	모바일OTP	<input type="checkbox"/> 폐기
전자금융 ^{주1)} <input type="checkbox"/> HTS(<input type="checkbox"/> HTS ID연결) <input type="checkbox"/> 스마트폰 <input type="checkbox"/> ARS	이체한도	1일한도		1회한도	보안카드 발급 이용등록/해지	<input type="checkbox"/> 신규발급 <input type="checkbox"/> 재발급
	HTS/ 스마트폰	약정이체한도	원	원		<input type="checkbox"/> 신규발급 <input type="checkbox"/> 재발급 <input type="checkbox"/> 갱신발급 <input type="checkbox"/> 신규발급 취소
		일반이체한도	원			
	ARS	약정이체한도	원	원		<input type="checkbox"/> 타기관등록 <input type="checkbox"/> 타기관해지 <input type="checkbox"/> 당사등록 <input type="checkbox"/> 당사해지
일반이체한도		원				
당사이체 ^{주2)} <input type="checkbox"/> 신규계좌	계좌번호	(인/서명)	계좌번호	(인/서명)	계좌번호	(인/서명)
타사이체	<input type="checkbox"/> 원화통장 <input type="checkbox"/> 외화통장	<input type="checkbox"/> 원화통장 <input type="checkbox"/> 외화통장		<input type="checkbox"/> 원화통장 <input type="checkbox"/> 외화통장		
	금융기관명	계좌번호	금융기관명	계좌번호	금융기관명	계좌번호
환불금자동이체	금융기관명	계좌번호	계좌명	청약주식자동이체	계좌번호	계좌명
정기잔고증명서	발급기준일	일	발급처리일	일	발급단위	<input type="checkbox"/> 고객단위 <input type="checkbox"/> 종합계좌 <input type="checkbox"/> 상품계좌
		통보방법		<input type="checkbox"/> 우편통보 <input type="checkbox"/> 기타()		

주1) 지정하신 전자금융 이체한도는 고객님의 모든 계좌에 일괄적용되며, 한도는 출금계좌 단위로 체크합니다.

주2) 당사이체 약정시 퇴직연금계좌에서 출금은 불가능합니다.

◆ 알림서비스^{주1)}

신청단위	<input type="checkbox"/> 고객단위 <input type="checkbox"/> 종합계좌	신청단위 변경	<input type="checkbox"/> 고객단위 → 종합계좌 <input type="checkbox"/> 종합계좌 → 고객단위	법인휴대폰 (최대3개)							
구분	서비스명			SMS	e-mail	구분	서비스명			SMS	e-mail
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	전체서비스			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	추가증거금 통보			<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	출금(□잔액통보)			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	신용/대출만기 통보			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	입금(□잔액통보)			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	유가권리 통보			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	출고			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	매매보고서 통보				<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	입고			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	공과금자동납부 결제통보			<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	미수통보			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	적립펀드 만기통보			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	체결통보(□건별 □전량)			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	자동이체 만기통보			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	해외주식 전량체결(□전체 □아시아 □미국) ^{주2)}			<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	금융상품 매도결제통보			<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	주식반대매매 통보			<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	금융상품 전환내역통보			<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	기타작성 ()					<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 해지	파생결합증권 거래내역(□잔액통보)			<input type="checkbox"/>	

주1) 한국투자증권이 기본으로 제공하는 서비스인 「출금(10만원 이상), 주식반대매매, 체결통보(전량) 등 당사가 정하는 기준」 외에 추가로 신청하실 수 있습니다.

주2) 해외주식체결 통보서비스의 아시아는 온라인가능국가만 해당되며, 아시아 전국가의 통보를 원하시는 고객은 전체로 신청하시기 바랍니다.

◆ 전자금융 자연이체 서비스

구분	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 해지	<input type="checkbox"/> 즉시이체 한도변경/계좌추가	<input type="checkbox"/> 즉시이체 계좌해제	즉시이체 한도	최대 50만원 이내 신청/변경 가능합니다.		
즉시이체 입금/해지 계좌번호	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	
	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	

◆ 입금계좌지정 서비스

구분	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 해지	<input type="checkbox"/> 한도변경/계좌추가	<input type="checkbox"/> 계좌삭제	미지정 계좌 이체한도	최대 100만원 이내 신청/변경 가능합니다.		
입금지정계좌 정보	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	
	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	
	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	입금 금융기관	입금 계좌번호	입금 계좌주명	

◆ 이용PC지정 서비스 *이용PC지정 신청은 온라인에서 직접 신청하셔야하며, 단말기 지정은 최대 5대(PC, 스마트폰 등)까지 지정 가능합니다.

이용PC지정	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 해지	<input type="checkbox"/> 휴대폰 인증번호 수신	<input type="checkbox"/> 확인서 인증번호 인쇄
--------	---	--------------------------------------	--------------------------------------

◆ 금융상품 매수 신청정보

1. 펀드매수 / 목표수익률 알림서비스 신청

* [세금감면 상품별 계약금액(분기한도) 작성기준] 비과세종합저축 : 계약금액 / 개인연금 : 분기한도

* 원금보존 추구에 "예" 체크 시, 저위험 이하 상품만 가입 가능합니다.

금융상품 목표수익률 알림서비스 신청 (금융상품 목표수익률은 알림서비스 확인서에 별도로 작성하여 주시기 바랍니다.)

구분	신규펀드명	입금/매수금액	저축종류	적립/ 약정기간	세금감면구분	계약금액	불초청권유금지상품
						원금보존 추구	결산방식
<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 취소		원/\$/€	<input type="checkbox"/> 임의식 <input type="checkbox"/> 거치식 <input type="checkbox"/> (자유)적립식	개월	<input type="checkbox"/> 비과세종합저축 <input type="checkbox"/> 개인연금 <input type="checkbox"/> ()	원	<input type="checkbox"/> 가입희망 <input type="checkbox"/> 채투자 <input type="checkbox"/> 현금배당
<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 취소		원/\$/€	<input type="checkbox"/> 임의식 <input type="checkbox"/> 거치식 <input type="checkbox"/> (자유)적립식	개월	<input type="checkbox"/> 비과세종합저축 <input type="checkbox"/> 개인연금 <input type="checkbox"/> ()	원	<input type="checkbox"/> 가입희망 <input type="checkbox"/> 채투자 <input type="checkbox"/> 현금배당
<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 취소		원/\$/€	<input type="checkbox"/> 임의식 <input type="checkbox"/> 거치식 <input type="checkbox"/> (자유)적립식	개월	<input type="checkbox"/> 비과세종합저축 <input type="checkbox"/> 개인연금 <input type="checkbox"/> ()	원	<input type="checkbox"/> 가입희망 <input type="checkbox"/> 채투자 <input type="checkbox"/> 현금배당
취소시	취소사유	<input type="checkbox"/> 자동이체 해지(신규취소시)		고객명			

2. R P / 발행어음 / 기간물MMW 매수

구분	상품	매수금액	적립/약정기간
<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 취소	<input type="checkbox"/> RP (원화 외화) <input type="checkbox"/> 발행어음 (원화 외화) <input type="checkbox"/> 기간물MMW	원/\$	<input type="checkbox"/> 수시 <input type="checkbox"/> 약정/적립식(기간 월/일)
취소시	취소사유	<input type="checkbox"/> 자동이체 해지(신규취소시)	고객명 (인/서명)

3. 신탁매수 (신탁계약 세부내역서에 가입하실 상품의 상세내용을 기재하여 주시기 바랍니다.)

구분	신탁계약명	매수금액	ISA계좌 연납한도	원
			원금보존 추구여부	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
<input type="checkbox"/> 특정금전신탁 <input type="checkbox"/> 재산신탁 <input type="checkbox"/> 종합재산신탁		원/\$	운용보고서 통보지	<input type="checkbox"/> 자택/영업소 <input type="checkbox"/> 직장/본사 <input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> 불원
이자수령계좌	<input type="checkbox"/> 한국투자증권 <input type="checkbox"/> 타금융기관(금융기관명) 계좌번호: _____ 계좌명: _____		투자성향 직접선택 (전문투자자만 해당)	<input type="checkbox"/> 공격투자형 <input type="checkbox"/> 적극투자형 <input type="checkbox"/> 위험중립형 <input type="checkbox"/> 안정추구형 <input type="checkbox"/> 안정형

◆ 자동이체입금 (재이체 신청 : 잔고부족으로 출금계좌에서 인출되지 않은 경우, 회사가 정한 이체일에 한번 더 재이체 의뢰합니다.)

구분	출금금융기관	출금계좌번호	출금계좌 생년월일	출금계좌 고객명	출금계좌 고객과의 관계	(출금계좌명과 입금계좌명이 다른경우 기재)	
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 변경 <input type="checkbox"/> 해지	당사입금계좌(펀드)	잔고번호	이체일 <input type="checkbox"/> 2일 <input type="checkbox"/> 11일 <input type="checkbox"/> 21일 <input type="checkbox"/> 26일	월 이체금액	이체기간 년 월 ~ 월	<input type="checkbox"/> 재이체 <input type="checkbox"/> SMS 불능통보	입금통장 표시내용
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 변경 <input type="checkbox"/> 해지	당사입금계좌(펀드)	잔고번호	이체일 <input type="checkbox"/> 2일 <input type="checkbox"/> 11일 <input type="checkbox"/> 21일 <input type="checkbox"/> 26일	월 이체금액	이체기간 년 월 ~ 월	<input type="checkbox"/> 재이체 <input type="checkbox"/> SMS 불능통보	입금통장 표시내용
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 변경 <input type="checkbox"/> 해지	당사입금계좌(펀드)	잔고번호	이체일 <input type="checkbox"/> 2일 <input type="checkbox"/> 11일 <input type="checkbox"/> 21일 <input type="checkbox"/> 26일	월 이체금액	이체기간 년 월 ~ 월	<input type="checkbox"/> 재이체 <input type="checkbox"/> SMS 불능통보	입금통장 표시내용

* 출금금융기관은 본 서비스의 안정적 운영을 위하여 출금금융기관의 출금계좌 고객의 연락처 정보를 활용하여 문자메시지(SMS), 유선 등으로 출금이체 등의여부 및 해지사실을 통지할 수 있습니다.

* 추후 고객의 요청으로 펀드 중복전환, 다른 계좌로의 금융상품 잔고대체 등으로 잔고번호가 변경되면 자동이체입금계좌도 변경될 수 있음을 설명되고 확인하였습니다.

◆ 자동이체출금 (재이체 신청 : 잔고부족으로 출금계좌에서 인출되지 않은 경우, 익월의 지정이체일 전일까지 재이체 의뢰합니다.)

구분	당사출금계좌번호				출금계좌 고객명 (인/서명)				
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 변경 <input type="checkbox"/> 해지	입금금융기관	입금계좌번호(펀드)	잔고번호	입금계좌주명	이체일	월 이체금액	이체기간 년 월 ~ 월	<input type="checkbox"/> 재이체 <input type="checkbox"/> SMS 불능통보	출금통장 표시내용최대7자리 입금통장 표시내용최대7자리
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 변경 <input type="checkbox"/> 해지	입금금융기관	입금계좌번호(펀드)	잔고번호	입금계좌주명	이체일	월 이체금액	이체기간 년 월 ~ 월	<input type="checkbox"/> 재이체 <input type="checkbox"/> SMS 불능통보	출금통장 표시내용최대7자리 입금통장 표시내용최대7자리
<input type="checkbox"/> 약정 <input type="checkbox"/> 변경 <input type="checkbox"/> 해지	입금금융기관	입금계좌번호(펀드)	잔고번호	입금계좌주명	이체일	월 이체금액	이체기간 년 월 ~ 월	<input type="checkbox"/> 재이체 <input type="checkbox"/> SMS 불능통보	출금통장 표시내용최대7자리 입금통장 표시내용최대7자리

◆ 금융거래목적확인서

※ 전기통신금융사기 피해예방 및 차명거래 금지를 위해 금융거래 목적을 확인하오니 아래사항을 기재하여 주시기 바랍니다.

금융거래 목적			
■ 고객확인사항 : 해당되는 □에 "√" 표시하여 주시기 바랍니다.			
구분	항목	예	아니오
공통	① 타인으로부터 현금카드/통장 대여 요청을 받은 사실이 있습니까? ☞ 현금카드/통장 등을 타인에게 양도하는 경우 미성년자 여부와 상관없이 민·형사상 책임을 질 수 있습니다.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	② 타인으로부터 신용등급상향, 대출 등의 목적으로 통장개설을 요청받은 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
법인통장 개설 시	법인의 관계자로부터 일시 고용되거나 고용을 약속받고 계좌개설 등의 사항을 위임받은 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
여권·여행자 증명서 소지자 (외국인)	① 국내에 주소 및 연락처(전화번호)가 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	② 여권(여행자증명서)외 신분을 확인할 수 있는 서류가 있습니까? (본국 신분증, 신용카드, 지로 등 공과금 영수증 등)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	③ 국내에 직업(개인사업자포함) 또는 부동산이 있습니까? (재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 사업자등록증, 등기부등본, 재산세 영수증 등)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
※ 여권·여행자 증명서 소지자의 비대면 거래는 ①과 ②, ③ 중 하나 이상 충족 시 가능합니다.			

※ 본인은 통장, 현금카드 등을 타인에게 양도,양수,대여하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌(5년 이하 징역 또는 3천만원 이하 벌금)받을 수 있으며 「전기통신금융사기 피해방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」에서 정의한 사기이용계좌로 사용될 경우, 통장명의인에 대한 계좌개설 및 현금카드 발급, 전자금융거래 등 모든 금융거래가 제한될 수 있으며, 불법거래 관련 의심스러운 경우에는 귀사가 입출금(고) 정지조치를 할 수 있습니다.

※ 본인은 본 확인서의 내용을 충분히 이해하고 틀림없이 기재하였습니다.

◆ 대리권한신청 / 수임인(대리인)정보

대리인 성명	생년월일(사업자등록번호)		본인과의 관계
주소			휴대폰/전화번호
구분	대리 기간	위임 범위	
<input type="checkbox"/> 주문	<input type="checkbox"/> [년 월 일 ~ 년 월 일] <input type="checkbox"/> 기한없음	주식, 선물옵션, 환전, 기타금융상품 거래를 주문대리인이 영업점 내점 또는 유선으로 신청가능	
<input type="checkbox"/> 약정이체출금	<input type="checkbox"/> [년 월 일 ~ 년 월 일] <input type="checkbox"/> 기한없음	약정된 당사계좌/타 금융기관 계좌로의 이체출금을 대리인이 유선으로만 신청가능	
<input type="checkbox"/> 약정이체출고	<input type="checkbox"/> [년 월 일 ~ 년 월 일] <input type="checkbox"/> 기한없음	약정된 당사계좌로의 이체출고를 대리인이 유선으로만 신청가능	
<input type="checkbox"/> 공모주/실권주청약	<input type="checkbox"/> [년 월 일 ~ 년 월 일] <input type="checkbox"/> 기한없음	공모주/실권주/채권 청약을 대리인이 유선으로만 신청가능	
<input type="checkbox"/> 전업무 (법정대리인/상임대리인)	<input type="checkbox"/> [년 월 일 ~ 년 월 일] <input type="checkbox"/> 기한없음	법정 대리인/상임 대리인이 영업점 내점 또는 유선으로 신청가능	
(재)외국인 수임인 추가정보	국적 <input type="checkbox"/> 대한민국 <input type="checkbox"/> 기타 (국가명 기재)	영문명	재외국민/외국인만 기재

※ 수임인이 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라, 등록하지 아니하고 금융투자상품 매매거래에 관한 대리권을 수임 받아 투자하는 것을 업으로 하는 경우에는 무등록 투자일임업 영위로 처벌될 수 있습니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 17조 등)

◆ 고객거래 확인정보

[1] 증권거래 신청시 확인사항

- 주식 및 장내채권 거래에 대한 위험고지, 거래에 따른 수수료 및 제세금에 대한 설명을 들었습니다.
- 동일종목에 대한 당일 중 지나친 매매거래(Day Trading)는 손실을 유발할 가능성이 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 수 있습니다.
- 본인은 일종매매거래(Day Trading)의 손실위험, 시스템트레이딩에 대한 위험내용을 사전설명 들었으며, 동 내용이 기재된 일종매매거래에 대한 위험고지서와 시스템트레이딩 위험고지서를 교부받았음을 확인합니다.
- 본인은 특화주문서비스 방법에 대하여 설명을 들었으며, 본인이 선택하였음을 확인합니다.
- 본인은 금현물거래에 대한 약관, 거래설명서를 수령하고, 투자위험 등 주요내용을 설명되었음을 확인합니다.
- 본인은 선물옵션연계거래 내의 대응증권을 선물옵션거래를 위하여 증거금으로 사용할 것을 신청하며, 본인이 **대응증권지정** 시에 **유선** 및 문서에 의해 현재 및 장래에 예약하는 대응증권을 매매거래와 관련하여 귀사가 거래소에 담보로 제공 함에 동의합니다.
- 투자성향이 "적극투자형(고위험)"이고, 주식거래를 하는 경우 추가 확인사항
- 본인이 주식거래계좌에서 투자경고종목, 투자위험종목, 관리종목 거래를 하는 경우도 거래가 본인의 투자 성향보다 위험도가 높다는 사실을 확인하며, 투자권유 없이 본인의 판단에 따른 투자 및 투자의 위험성을 고지 받았음을 확인합니다.

[2] 금융상품거래 및 CMA 신청 시 확인사항

- 펀드 가입시
 - 펀드(외국집합투자증권 포함) 매수증거금은 동일 상품계좌에 주식 미수금 또는 대출이자 납입이 있는 경우 변제에 우선 사용되므로 결제일에 매수증거금이 부족한 경우 기타대여금을 발생시켜 매수처리되는 내용에 대해 충분히 설명되었음을 확인합니다.
- CMA 가입시
 - CMA설명서(MMW CMA는 랩계약권유문서 포함)를 수령하고 CMA상품내용과 유의사항에 대해 충분히 설명되었음을 확인합니다.
- RP/RP형 CMA / MMF형 CMA 거래시
 - 수시 RP 및 RP형 CMA의 경우 입금일로부터 당사가 정한 일정기간 경과 시 해당 기간동안 발생한 이익금은 재투자되며, 기간경과 후에는 신규 구간별 약정이율이 적용됩니다.
 - 금융투자업규정 제5-18조(매매대상증권)에 의거하여 일반 RP대상 증권은 BBB등급이상, CMA형 RP대상증권은 A등급 이상으로 운영(대상 증권외의 만기 또는 기타의 사유로 발생하는 종목교체포함)되는 것에 대해 충분한 설명을 들었으며, 이에 **동의□거부** 합니다. 추후 금융투자업규정이 개정되는 경우 당사의 매매대상 증권범위도 변경될 수 있으며 고객님의 모든 계좌에 일괄적용됩니다.
- 적합성보고서
 - ELS/DLS, ELF/DLF, ELT/DLT에 투자한 경험이 있으십니까? (있음 없음)
 - 판매직원으로부터 가입하려는 금융투자상품에 대한 적합성보고서를 교부 (받았음)
- 서비스
 - 자동이체입금 서비스 신청시 해당 서비스 이용에 필요한 금융거래정보를 타금융기관에 제공하는 것에 동의합니다.
 - 자동이체출금의 입출금계좌가 해지되거나 입출금계좌의 입출금 불가능 사유로 인하여 6개월 이상 계속하여 자동이체처리가 되지 아니한 경우 별도의 통지 없이 자동이체출금을 자동 해지합니다.(입금계좌가 당사인 경우에 한함)
- 퇴직연금 가입 시
 - 최초 계좌개설 시 매수예정상품(부담금투자비율)은 현금성자산 100%로 자동지정되며, 계좌개설 완료 후 변경 가능합니다.
 - 상품만기내역, 운용지시내역안내 등이 SMS 및 E-mail로 발송되며, '지급지시완료, 약식운용현황보고서, 위험자산투자한도초과안내'를 제외한 알림서비스에 대해 수신여부를 변경하실 수 있습니다.
 - 퇴직연금상품 중 금융투자상품이 아닌 예수금 및 퇴직연금정기예금상품(확정기여형(DC), 개인형퇴직연금제도(IRP))은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상입니다.
 - 본인이 가입하는 퇴직연금 상품의 예금자보호여부 및 보호한도(확정기여형(DC) 또는 개인형퇴직연금제도(IRP)의 적립금에 한하여 다른 예금보호대상 금융상품과는 별도로 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.
 - RP/정기예금/발행어음/GIC 상품은, 만기일 이전까지 상품변경 운용지시(예약)가 없는 경우 동일한 상품으로 재매수 됩니다. 적용이율은 재매수일자의 고시금리로 적용됩니다.(단, 상품제공기관 사정으로 재매수가 불가능한 경우 현금성자산으로 전환될 수 있음)
 - RP/정기예금/발행어음/GIC 상품은, 만기일 이전 중도 해지 시 약정금리를 적용 받지 못할 수 있으므로, 상품설명서(또는 약관)를 확인하시기 바랍니다.

[3] 공통 확인사항

- 「특정금융거래정보법」 제5조의2(고객확인 의무)에 따라 금융회사는 고객의 신원정보 등을 제공받아 고객확인 의무를 이행하여야 하므로, 고객님께서 정보를 제공하지 않는 경우 동 법률에 따라 고객님께서 요청하신 금융거래를 거절해야 합니다.
 - 본인은 투자권유대행인의 투자권유로 귀사의 금융투자상품을 매매함에 있어, 본인의 계좌관리에 필요한 정보사항(예약 자산, 당일 출금가능액, 계좌별 수익률, 계좌별 잔액 수수료내역, 만기일, 투자자 생년월일, 주소, 연락처, 세제혜택 여부, 환매신청 내역, 적립식투자일 경우 납입횟수, 납입금액 및 최종 납입일)을 제공하는 것에 대해 동의하며, 본 계약 이전 및 이후에 발생하는 귀사와의 모든 거래에도 적용 됨을 확인합니다.
 - 본인은 귀사가 금융투자회사법 제48조의 2에 의거 한국투자금융그룹내 계열회사에 내부경영관리상 이용하게 할 목적으로 본인의 정보를 제공하는데 대한 정보취급방침을 교부받고 설명되었음을 확인합니다.
 - 본인은 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중협박 자금 조달행위 및 강제 집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위(중여세 납부 회피를 위해 중여세 감면범위를 초과한 차명거래, 금융소득종합과세 회피 또는 세금우대 금융상품의 가입한도 제한 회피를 위한 차명거래 등)를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니 되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있다는 내용에 대해 충분히(**설명듣고 이해하였음**)을 확인합니다.
 - 계좌개설시 개인명의로 하고 단체명을 부기하더라도, 임의단체 확인서류를 제출하지 않는 경우에는 계좌명의인의 채무불이행시 단체자금 여부와 관계없이 압류·상계 등의 조치를 받을 수 있습니다.
 - 안전한 금융거래 및 금융사고 예방을 위하여 금융거래시에는 반드시 고객님의께서 개설하신 고객님의 명의의 계좌로 거래하여 주시기 바랍니다. 금융회사가 투자권을 임직원 개인 계좌로 입금받는 경우는 없으니, 어떤 경우에도 직원 개인 계좌로 절대 송금하지 마시기 바랍니다.
 - 본인은 신청한 서비스 신청에 대한 약관 등이 적용됨을 승인하고, 신청항목별 유의사항 등 주요내용을 충분히 설명 들었음을 확인합니다.
 - 방문판매등을 통한 금융상품 계약과 관련하여 발생하는 분쟁에 대하여 고객과 회사(방문판매인력을 포함한다) 사이에 소송의 필요가 생긴 경우에는 제소 당시 고객의 주소를, 주소가 없는 경우에는 거소를 관할하는 지방법원의 전속관할로 합니다. 단, 제소 당시 고객의 주소 또는 거소가 분명하지 아니한 경우에는 「민사소송법」이 정한 바에 따릅니다.
 - 본인은 불초청권유금지 상품 방문판매등 요청과 관련하여 다음 사항을 확인합니다.
 - 불초청권유금지 상품에 대한 방문판매등 요청은 귀사의 안내 또는 요청없이 (**본인이 먼저 요청**)한 것입니다.
 - 위 상품은 불초청권유금지 상품으로 회사가 방문판매등으로 먼저 권유를 할 수 없고 본인이 자발적으로 방문판매등을 요청해야 권유가 가능함을 (**안내 받았습니**)다.
 - 방문 계좌개설시 계좌개설지점의 유선확인으로 확인함에 동의하며 계좌개설과 관련된 약관 및 위험고지 등을 충분히 숙지하였음을 확인합니다.
 - **금융상품(CMA)계좌는 고객신청에 따라 "재휴(체크/신용)카드"와 당사"종합카드", "통장" 동시 발급 가능하며, 모두 입·출금시 사용 가능함을 확인합니다.**
 - 본인은 금융사고 예방을 위한 보이스피싱 예방서비스 (지연이체서비스, 이용단말지정서비스, 입금계좌지정서비스, 본인계좌 일괄지급정지)에 대해 설명 들었음을 확인합니다.
- * 본인은 귀사의 **□종합카드 □통장 □보안카드 □OTP**를 수령하였음을 확인합니다.

*본인은 상기 고객거래확인정보에 대해 설명들었으며, 거래하고자 하는 상품의 구조 및 거래위험 등에 대하여 충분히 이해하였음을 확인합니다.

년	월	일	인 감	서 명
신청인(본인) _____ (인/서명)				

*거래인감과 거래서명을 날인해 주십시오.

■ 위임장(대리인 방문 시)				
대리인 성명	생년월일(사업자등록번호)		본인과의 관계	
주소			휴대폰/전화번호	
(재)외국인	국적 <input type="checkbox"/> 대한민국 <input type="checkbox"/> 기타 (국가명 기재)	영문명	재외국민/외국인만 기재	
위임내용	<input type="checkbox"/> 계좌개설 <input type="checkbox"/> 일반투자자 투자정보 <input type="checkbox"/> 전자금융거래/보안매체발급 <input type="checkbox"/> 금융상품매수 <input type="checkbox"/> 부가서비스 <input type="checkbox"/> 개인(신용)정보 수집·이용·제공·조회 동의서 <input type="checkbox"/> 대리권한신청 <input type="checkbox"/> 기타 ()			
본인은 상기 대리인으로 하여금 위의 내용에 대한 제반절차의 수행을 위임하며, 동 사항에 대하여 이의를 제기하지 않을 것을 약속합니다.				
신청인(본인) : _____ (인/서명)				

■ 대리인 개인정보의 수집·이용에 관한 사항(필수-상세)	
대리인 정보수집·이용목적	- 본인의 거래 관계 설정 또는 유지를 위한 대리인의 신분확인
보유 및 이용기간	(금융)거래 종료일로부터 5년(단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) (금융)거래 종료일이란 고객이 보유하고 있는 모든 계좌의 적극적 폐쇄 및 모든 상품의 계약 해지가 이루어지는 시점을 말합니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인신용정보의 수집·이용에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, "대리인 개인정보 수집·이용"에 동의를 거부하시는 경우 본인의 거래관계 설정 등에 대한 대리행위를 할 수 없습니다.
I 대리인의 정보 수집·이용 항목	
고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호 위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까? <input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함
개인(신용)정보	
일반개인정보	대리인의 성명, 영문명, 국적, 주소, 연락처, 위임인과의 관계, 국내거소신고번호 위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까? <input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함
대리인 : _____ (인/서명)	

판매점포	판매직원직위	판매직원명	(인/서명)	판매녹취시간
직원방문 접수	접수자	(인/서명)	처리전 통보자	통보시간
				추가확인사항