

금융실명 거래에 대한 설명·확인 동의서

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중협박자금조달행위 및 강제집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다.

확 인 내 용	체크 여부	
	예	아니오
1. 증여세 납부 회피를 위해 증여세 감면 범위를 초과하여 본인 소유 자금을 가족명의 계좌에 예금하는 행위는 불법 차명거래에 해당됨을 설명듣고 이해 하였습니다. - 증여세 감면 범위 (10년간 합산금액)-14.10월 기준 • 배우자 : 6억원 • 자녀 : 5천만원(미성년자 2천만원) • 부 모 : 3천만원 • 기타 친족 : 5백만원		
2. 금융소득종합과세(이자 및 배당소득이 연2천만원)회피를 위해 타인명의 계좌에 본인 소유 자금을 예금하는 행위는 불법 차명거래에 해당됨을 설명듣고 이해 하였습니다.		
3. 생계형저축 등 세금우대 금융상품의 가입한도 제한 회피를 위하여 타인 명의 계좌에 본인 소유자금을 분산 예금하는 행위는 불법 차명거래에 해당됨을 설명듣고 이해 하였습니다.		
4. 금융거래를 함에 있어 담당직원으로부터 불법 차명거래에 대한 소개, 권유 등 알선·중개행위가 없었음을 확인합니다.		
5. 당 저축은행에 실명 확인된 계좌의 금융자산은 명의인 소유로 인정하므로, 명의인 지급 의뢰시 별도의 대리인 동의없이 지급됨을 설명듣고 이해 하였습니다.		

본인은 위 안내에 대해 유니온저축은행 담당직원으로부터 충분한 설명을 들어 이해하였으며, 동법 제3조제6항에 따라 설명 들었음을 확인합니다.

년 월 일

고객성명 (인/서명)

(대리인 신청사) 본인 의 대리인 (인/서명)

1-1-1. 필수 개인(신용)정보 수집·이용 동의서(비여신 금융거래)

유니온저축은행 귀중

[귀 저축은행]과의 비여신 (금융)거래와 관련하여 [귀 저축은행]이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제24조 제1항 제1호, 제24조의2, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조 및 제34조에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

* 본 동의서는 비여신(금융)거래(예금, 적금, 부금, 표지어음, 보호예수, 체크카드 등)와 관련하여 본인의 개인정보를 수집·이용하기 위하여 1회만 작성하는 동의서로, 본 동의 이후 비여신(금융)거래 시 별도의 동의절차가 필요 없습니다.

※ 아래사항에 동의를 하셔야만 계약체결이 가능합니다.		
수집·이용 목적	■ (금융)거래관계의 설정 여부 판단 ■ (금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리 ■ 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리 ■ 법령상 의무이행	
수집·이용할 항목	[필수정보] ☐ ■ 공통정보 ▶ 성명, 고유식별정보, 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 수집 정보[전자금융거래에 한함] ※ 본 동의 이전에 발생한 개인정보도 포함됩니다.	[상품별 필수정보] ☐ ■ 비과세 관련 : 연령, 장애인 독립(국가)유공자, 고엽제후유증 환자 및 5.18 민주화운동 부상자 등 가입대상 여부 등
보유·이용 기간	위 개인정보는 (금융)거래 종료일*로부터 5년까지 보유·이용됩니다. (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여만 보유·이용됩니다. * (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.	
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	위 개인정보 수집·이용에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.	
개인정보 수집·이용 동의여부	[귀 저축은행]이 위와 같이 본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 ☐ 동의함 ☐)	
고유식별정보 수집·이용 동의여부	[귀 저축은행]이 위 목적으로 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 ☐ 동의함 ☐)	

* 고유식별정보는 [주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호]를 의미합니다.

년 월 일

성명: 서명 또는 (인)

(동의자가 대리인인 경우)

대리인: 서명 또는 (인)

3. 개인(신용)정보 수집.이용.제공 동의서(상품서비스 안내등)

유니온저축은행 귀중

[귀 저축은행]이 상품서비스 안내 등을 위하여 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제22조 제3항, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조 및 제34조에 따라 본인의 동의를 필요합니다.

* 아래에서 (금융)거래라 함은 상호저축은행법규 및 규정등에서 정하는 업무(예금, 적금, 대출, 방카슈랑스, 표지어음, 보호예수, 체크카드 등)와 관련된 거래를 의미합니다.

※ 본 동의는 계약 체결에 필수적이지 않으며, 동의하셨더라도 언제든지 철회 가능합니다.	
1. 수집·이용에 관한 사항	
수집·이용 목적	■ 상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 ■ 경품지급, 사은행사, 금융시장정보 제공 등 고객의 편의 제공
수집·이용할 항목	■ 개인정보 ▶ 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 직장정보 등 ■ (금융)거래정보 ▶ 상품종류, 거래조건(이자율, 만기, 담보 등), 거래일시, 금액 등 설정·내역 정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담 등을 통해 생성되는 정보 및 전자금융 거래 기록 ※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.
보유·이용 기간	위 개인(신용)정보는 (금융)거래종료일*로부터 3개월 또는 동의 철회시까지 보유·이용할 수 있습니다. * (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
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	위 개인(신용)정보의 수집·이용에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 동의하지 않은 수집·이용 목적과 관련된 상품 및 서비스 안내, 경품 지급, 사은행사 등의 편의는 제공받을 수 없습니다.
수집·이용 동의여부	[귀 저축은행]이 위 목적으로 본인의 개인(신용)정보를 수집, 이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 ☐ 동의함 ☐)
상품 서비스 안내 수단	(문자메세지 ☐ 이메일 ☐ 전화 ☐ DM ☐ (전체 ☐)

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

110 111 112

성명: 서명 또는 (인)

(동의자가 대리인인 경우) 대리인: 서명 또는 (인)