



계좌개설신청서

실명확인	담 당	책 임 자	팀(점)장

인 감	담 당	책 임 자

■ 기본정보

성명(법인명)	영문명	주민(사업자)등록번호	내·외국인구분 ☐ 외국인 ☐ 재외국민 ☐ 내국민대우	본인여부 ☐ 본인 ☐ 대리인
자택주소			국내거주구분 ☐ 거주 ☐ 비거주	전화번호
직장주소 (직장명 :)			기업구분 ☐ 상장회사 ☐ 비상장회사 ☐ 정부기관 ☐ 국외정부기관 ☐ 비등록비영리 ☐ 등록비영리 ☐ 기타()	전화번호
직업구분 ☐ 공무원 ☐ 사무직 ☐ 영업직 ☐ 교직원 ☐ 변호사 ☐ 세무사 ☐ 회계사 ☐ 법무사 ☐ 부동산중개인 ☐ 프로그래머 ☐ 의사 ☐ 전문직() ☐ 기타()				FAX
휴대전화		E-mail		생년월일

■ 법인 고객 확인서

법 인	법인구분 ☐ 일반법인 ☐ 금융법인 ☐ 면세법인		업종	국적	현물/금융상품 원천징수 위임 ☐ 위임 ☐ 미위임
	산업구분 ☐ 건축·토목·제조업 ☐ 금융업 ☐ 서비스업 ☐ 정보통신업 ☐ 유통업 ☐ 기타()		기업구분 ☐ 상장회사 ☐ 비상장회사 ☐ 정부기관 ☐ 등록비영리 ☐ 비등록비영리 ☐ 국외정부기관 ☐ 정부간국제기구		증거금구분 ☐ 필요 ☐ 불필요
	성명	영문명	실명확인번호		성별 ☐ 남 ☐ 여
	대표자 정보	실제 거주주소			
	국적	전화번호	휴대전화	E-mail	

■ 공 통

원장(월간 거래내용·잔고현황, 반기 잔고현황)통보처 ☐ 자택 ☐ 직장 ☐ 불원	매매보고서 통보 ☐ SMS ☐ 불원(HTS조회 대체)	DM발송처(저축, 수익증권, 종합통장) ☐ 자택 ☐ 직장 ☐ 불원
기타 DM 발송처 ☐ 자택 ☐ 직장 ☐ 불원	비회원사번호 ☐ 위탁 ☐ 자기	
위탁증거금을 ☐ 100% 증거금 ☐ 종목별 증거금 ※100% 증거금률을 선택하는 경우 위탁증거금 이내에서만 매매가능하며, 미수거래가 불가능 합니다. 다만, 이 경우에도 제 비용으로 인한 미수는 발생할 수 있습니다.		

■ 개설 계좌 구분

☐ 위탁/금융투자상품	
☐ 집합투자증권 (수익증권)	☐ 일반
☐ 증권저축	☐ 일반 • 저축구분(저축 월저축액(W) 저축형태(☐ 주식형 ☐ 채권형 ☐ 혼합형) • 저축구분(저축 월저축액(W)

■ 부가서비스 신청

온라인 거래 서비스	신 청 대 상		☐ HTS 신청ID (HTS신규고객에 한하여 ID 신청, 영문대문자/숫자조합 6~8자)		☐ ARS		
	OTP ☐ 발급 ☐ 타 금융기관 OTP		OTP제작업체 (타 금융기관 OTP)		OTP일련번호 (타 금융기관 OTP)		
자금 이체 서비스	계좌간 자금 대체		☐ 신청				
	은행이체	☐ 은행명 :		☐ 은행계좌 :		☐ 전화은행이체신청 (당사 → 은행)	☐ 전화계좌대체신청 (당사 → 당사)
		☐ 이체 한도 (HTS : 1회 원 / 1일 원)					
		* 위 서비스는 HTS에서 동일명의로 은행계좌로 이체 출금이 가능한 서비스입니다.(미설정시 이체불가) * 3등급 1회 1백만원/1일 5백만원 , 2등급 1회 5백만원/1일 2천5백만원, 1등급 1회 1천만원/1일 5천만원					
알림 서비스	SMS 서비스	☐ 권리(유상/매수청구/반대외사)안내 ☐ 입출금/입출고내역 안내 ☐ 체결내역 안내 ☐ 신용거래 안내 ☐ 미수/반대매매 안내 ☐ 담보대출 안내 ☐ 펀드 잔고 안내 ☐ 부정사용 경고 ☐ 기타중요사항 안내					
		* 신용,담보 설정시 SMS 서비스를 반드시 설정해야 합니다.(공인인증서의 경우 신청여부와 상관없이 발송됩니다.)					
※본인은 온라인거래 및 유가증권 매매 시 투자자 유의사항에 대해 사전 설명을 들었으며, 동 내용에 기재된 유의사항을 교부받고 충분히 숙지하였음을 확인합니다.							
					신청인 : 성명 (인/서명)		

■ 대리인 위임장(계좌개설부분)

본인	성명 (법인 : 회사명)	주민등록번호 (법인:사업자등록번호)		
	주소			전화번호
대리인	성명 (법인 : 회사명)	주민등록번호 (법인:사업자등록번호)		
	주소			전화번호
	분류 (법인만 해당)	☐ 상임대리인 ☐ 기타		본인과의 관계
개인	☐ 계좌개설(펀드매매 포함) ☐ 투자자정보확인서(작성거부 및 금융투자상품 선택확인서 포함) ☐ 은행이체약정(일반대리) ☐ 계좌대체약정(동일명의간) ☐ 기타()			
법인	위임 내용 (복수 선택 가능)	☐ 계좌개설(펀드매매 포함) ☐ 투자자정보확인서(작성거부 및 금융투자상품 선택확인서 포함) ☐ 정기잔고발급 ☐ 은행이체약정 ☐ 계좌대체약정(동일명의간) ☐ HTS약정 ☐ 보안카드 발급 ☐ 카드분실 ☐ 통장분실 ☐ 인감분실 ☐ 인감변경 ☐ 기타()		
		본인(위임인)은 아래 대리인에게 상기 위임사항(총 건)에 관한 일체의 행위를 위임합니다.		
		본인(계좌주) 성명 (인/서명)		

■ 대리인의 개인정보 수집·이용, 제공·조치 동의에 관한 사항

- 대리인의 개인정보 수집·이용, 제공·조치 동의에 관한 사항(개인, 법인 공통)
 - 개인정보 수집·이용 목적 : 위임인과의 거래관계 설정 또는 유지를 위한 대리인 신분확인 등
 - 수집·이용할 개인정보의 내용 : 개인식별정보(성명, 주소, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 연락처, 위임인과의 관계 등)
신용평가를 위한 정보(가족대리에 의한 미수거래계약, 파생상품거래계약에 한정)
 - 개인(신용)정보의 보유·이용기간 : 수집·이용 동의일로부터 개인정보의 수집·이용 목적을 달성할 때까지 보유·이용 되며, 제공된 목적 달성 후에는 기재된 목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유·이용 됩니다.
 - * 상기 사항에 대한 동의가 없을 시, 위임인과의 (금융)거래관계 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.
 - * 귀사가 위 목적으로 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. ☐ 동의 ☐ 미동의
- 가족대리인의 개인정보 수집·이용에 관한 사항(개인)
 - 제공·조치 대상기관 : 나이스신용정보(주)
 - 제공·조치 목적 : 가족대리에 의한 미수거래/파생거래계약과 관련하여 귀하의 신용정보 조회
 - 제공·조치할 개인(신용)정보의 내용
 - ① 개인식별정보 : 성명, 주소, 주민등록번호, 국적, 연락처 등
 - ② 신용거래정보 : 개설정보, 개인대출정보 등 거래내용
 - ③ 신용능력정보 : 연체, 부도, 대지급, 신용질서문란행위 등
 - ④ 신용등급 및 평점정보
 - 제공·조치 동의의 효력기간 : 당사의 조회결과 위임인과의 (금융)거래가 개시되는 경우에는 해당 (금융)거래 종료일까지 제공·조치 동의의 효력이 지속됩니다. 다만, 조회결과 위임인이 신청한 (금융)거래 설정이 거절된 경우, 그 시점부터 동의의 효력은 소멸합니다.
 - * 상기 사항에 대한 동의가 없을 시 가족대리인에 의한 위임인과의(금융)거래관계 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.
 - * 귀사가 위 목적으로 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. ☐ 동의 ☐ 미동의
- 상기 대리인의 개인정보 처리에 관한 사항 및 수입항목에 대해 동의/확인합니다. 성 명 (대리인): (인/서명)
- 본인은 상기 대리인에게 유화증권 영업점에서 위에 표시한 행위를 할 수 있는 권한을 부여하며, 이로 인하여 발생하는 모든 사항에 대하여 본인이 전적으로 책임질 것을 약속합니다.

년 월 일 신청인 (본인) : (인/서명)

■ 주문대리인의 신청

- ☐ 신청
- * 주문대리인 신청서 작성사항
- 매매주문(위임기간은 1년 이내) : 년 월 일
(단, 법정대리인, 법인계좌의 주문대리인, 투자일임업계약은 위임기간 제외)

수입인지(신규)

■ 매매주문 위임 사항(주문대리인)

- 매매주문 위임시 유의사항
 - 주문위임 계약은 등록일로부터 위임기간 내(1년이내)유효하며, 계약만료일 이후 자동 해지처리 됩니다. 단, 연장 신청시에는 만료일로부터 위임기간 내(1년이내)에서 연장 신청이 가능합니다.
 - 피위임자가 법인인 경우 “자본시장과 금융투자업에 관한 법률” 제 18조에 의해 금융위원회에 투자일임업을 등록한 자이어야 하며, 피위임자가 개인인 경우에도 다수의 고객으로부터 금융투자상품에 대한 투자판단의 전부 또는 일부를 일임 받아 운용하는 것을 업으로 하는 경우에는 불법 투자일임업으로 처벌될 수 있습니다.
 - 법인이나 단체가 소속 임직원에게 위임하는 경우 임직원 자기매매 등 불공정 거래 행위에 이용되지 않도록 주의하여야 하며, 임직원이 해임되거나 퇴직하는 경우 즉시 위임 해지신청을 하셔야 합니다.
- 확인사항
자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 등록을 하지 아니하고 유가증권 매매에 관한 대리권을 위임받아 투자하는 것을 업으로 하는 경우 불법 투자일임업으로 처벌될 수 있음을 설명 들었습니다.

성명 : (인/서명)

■ 계좌 관리자 등록

- 본인은 상기 지정한 관리자로부터 투자상담을 받기 위해 계좌관리자 등록을 동의합니다. ☐ 관리자명 : ☐ 성명 : (인/서명)

일반투자자 투자정보 확인서 (개인)

- ☐ 본 확인서는 당사가 고객님의 투자목적, 투자 예정기간, 투자자산의 비중, 투자경험, 금융투자자 상품에 대한 이해수준 및 투자손실 감내수준 등을 감안하여 고객님의 적절한 투자권유를 하기 위해 제출받는 서류입니다.
- ☐ 고객님의 투자자정보에 부합하는 적절한 투자권유를 받기 위해서는 본 확인서를 성실히 기재하여 당사에 제공하여야 합니다.
- ☐ 정보를 제공하지 아니하거나 일부만을 제공한 경우에는 적절한 투자권유가 이루어지지 않을 수 있으며, 이로 인하여 고객님의 투자위험도가 증가할 수 있습니다.
- ☐ 본 확인서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제46조의2제①항에 따라 일반투자자인 고객님의 파생상품등을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 작성하여야 합니다.

투자권유 희망여부	☐ 투자권유 희망 ☐ 투자권유 불원	☐ 고객정보 제공 ☐ 고객정보 미제공
기존정보 변경여부	☐ 기존정보와 동일	☐ 정보 변경

질문항목 (8개)	답변선택	배점
[연령 등] 1. 고객님의 연령 및 해당 사항에 체크해주시요. (중복선택가능)	☐ 19세 이하	1
	☐ 20세 ~ 40세	3
	☐ 41세 ~ 50세	5
	☐ 51세 ~ 64세	4
	☐ 65세 이상	2
	☐ 은퇴자 ☐ 주부	
[투자자금의 목적] 2. 고객님의 투자자금의 목적은 어디에 해당합니까?	☐ 은퇴(노후)자금	1
	☐ 주택자금	2
	☐ 결혼자금	3
	☐ 교육자금	5
	☐ 여유자금	15
[투자기간] 3. 고객님의 투자예정기간은 얼마나 되십니까?	☐ 6개월 이하	1
	☐ 6개월 초과 ~ 1년 이하	2
	☐ 1년 초과 ~ 2년 이하	3
	☐ 2년 초과 ~ 3년 이하	5
	☐ 3년 초과	10
[안전자산의 비중] 4. 고객님의 전체 금융자산(부동산 등 제외) 중 예금 등 안전자산 비중은 어느 정도이십니까?	☐ 90% 이상	2
	☐ 90% 미만 ~ 80% 이상	4
	☐ 80% 미만 ~ 70% 이상	6
	☐ 70% 미만 ~ 60% 이상	8
	☐ 60% 미만	10
[투자경험] 5. 고객님의 투자해 보신 금융 상품은 어느 것입니까?	☐ 은행 예·적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA 등	1
	☐ 금융채, 신용도가 높은(A등급 이상) 회사채, 채권형펀드, 원금보장형 ELS 등	5
	☐ 신용도가 중간인(BBB등급 이상) 회사채, 원금일부보장 ELS, 혼합형 펀드 등	10
	☐ 신용도가 낮은(투기등급) 회사채, 주식, 원금 비보장 ELS, 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형펀드 등	15
	☐ ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등	20
[금융상품 이해수준] 6. 고객님의 금융상품투자 이해수준은 어느 정도이십니까?	☐ 매우 낮은 수준 투자의사결정을 스스로 내려본 경험이 없는 정도	0
	☐ 낮은 수준 주식과 채권의 차이를 구별할 수 있는 정도	8
	☐ 높은 수준 투자할 수 있는 대부분 금융상품의 차이를 구별할 수 있는 정도	14
	☐ 매우 높은 수준 금융상품을 비롯하여 모든 투자대상 상품의 차이를 이해할 수있는 정도	20
[투자손실 감내수준] 7. 고객님의 투자원금에 손실이 발생할 경우 어느 정도 감내하실 수 있으십니까?	☐ 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 한다.	0
	☐ 투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있다.	8
	☐ 투자원금 중 일부의 손실을 감수할 수 있다.	14
	☐ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않겠다.	20
[파생상품등 투자경험] 8. 고객님의 파생상품, 파생결합증권 또는 파생상품 투자펀드에 투자한 경험이 있으신 경우 투자기간은 얼마나 되십니까?	☐ 투자기간 (년 월)	

일반투자자 투자정보 확인서 (법인)

- ☐ 본 확인서는 당사가 고객님의 투자목적, 투자 예정기간, 투자자산의 비중, 투자경험, 금융투자자 상품에 대한 이해수준 및 투자손실 감내수준 등을 감안하여 고객님의 적합한 투자권유를 하기 위해 제출하는 서류입니다.
- ☐ 고객님의 당사로부터 고객님의 투자자정보에 부합하는 적합한 투자권유를 받기 위해서는 본 확인서를 성실히 기재하여 당사에 제공하여야 합니다.
- ☐ 정보를 제공하지 아니하거나 일부만을 제공한 경우에는 적합한 투자권유가 이루어지지 않을 수 있으며, 이로 인하여 고객님의 투자위험도가 증가할 수 있습니다.
- ☐ 본 확인서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제46조의2제①항에 따라 일반투자자인 고객님의 파생상품등을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 작성하여야 합니다.

투자권유 희망여부	☐ 투자권유 희망 ☐ 투자권유 불원	☐ 고객정보 제공 ☐ 고객정보 미제공
기존정보 변경여부	☐ 기존정보와 동일	☐ 정보 변경

질문항목 (8개)	답변선택	배점
1. 고객(법인)님의 자본금 규모는 어떻게 되십니까? (총자본금기준)	☐ 10억 미만 ☐ 10억 ~ 50 억 ☐ 50억 ~ 100억 ☐ 100억 ~ 200억 ☐ 200억 이상	2 4 6 10 12
2. 고객님의 투자하고자 하는 자금의 투자 가능 기간은 얼마나 되십니까?	☐ 6개월 이내 ☐ 6개월 이상 ~ 1년 이내 ☐ 1년 이상 ~ 2년 이내 ☐ 2년 이상 ~ 3년 이내 ☐ 3년 이상	2 4 8 12 16
3. 다음 중 고객님의 투자 경험과 가장 가까운 금융상품은 어느 것입니까?	☐ 은행 예·적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA 등 ☐ 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형펀드, 원금보장형 ELS 등 ☐ 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등 ☐ 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금이 보장되지 않는 ELS, 시장수익율 수준의 수익을 추구하는 주식형펀드 등 ☐ ELW, 선물옵션, 시장수익율 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등	2 4 8 12 16
4. 고객님의 금융상품 투자에 대한 본인의 지식 수준이 어느 정도라고 생각하십니까?	☐ 매우 낮은 수준 투자자의사결정을 스스로 내려본 경험이 없는 정도 ☐ 낮은 수준 주식과 채권의 차이를 구별할 수 있는 정도 ☐ 높은 수준 투자할 수 있는 대부분의 금융상품의 차이를 구별할 수 있는 정도 ☐ 매우 높은 수준 금융상품을 비롯하여 모든 투자대상 상품의 차이를 이해할 수 있는 정도	2 4 8 12
5. 고객님의 투자하고자 하는 자금은 고객님의 전체 금융자산 (부동산 등을 제외) 중 어느 정도의 비중을 차지하십니까?	☐ 10% 이하 ☐ 10% 초과 ~ 20% 이내 ☐ 20% 초과 ~ 30% 이내 ☐ 30% 초과 ~ 40% 이내 ☐ 40% 초과	0 4 8 12 16
6. 고객(법인)께서는 최근 5년간 몇 번 당기순손실을 기록하셨습니까? (손익계산서기준)	☐ 1회 이하 ☐ 2회 ~ 3회 ☐ 3회 초과	2 6 10
7. 고객님의 투자원금에 손실이 발생할 경우 다음 중 고객님의 감내할 수 있는 손실 수준은 어느 수준입니까?	☐ 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 한다. ☐ 투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있다. ☐ 투자원금 중 일부의 손실을 감수할 수 있다. ☐ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않겠다.	0 6 12 18
8. 고객님의 파생상품, 파생결합증권 또는 파생상품 투자펀드에 투자한 경험이 있으신 경우 투자기간은 얼마나 되십니까?	☐ 투자기간 (년 월)	

투자자정보 확인

본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

1. 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.
2. 향후 36개월 동안에는 귀사가 본인의 투자자정보를 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명 받았습니다.
3. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니다.

고객(본인) 성명	인/서명	작성일	년	월	일
대리인성명 (대리인거래시)	인/서명	본인과의 관계			
영업점		상담직원			

※ 투자자정보를 제공하지 않는 고객께서는 금융투자상품에 대한 투자권유를 받을 수 없으며, 일반투자자로서 보호받지 못할 수 있음을 알려드립니다.

------(이하 사항은 상품 설명을 받은 후 작성하는 란입니다)-----

추가 설명확인서

본인은 금융투자상품 가입과 관련하여 원금손실 가능성, 손실가능 범위, 중도해지 시의 불이익, 금융소비자에게 추가 부담이 발생할 수 있는 사항, 기한이익 상실 사유, 보장이 제한되거나 되지 않는 경우 등에 대하여 충분히 (설명 듣고), (이해 하였음)을 확인합니다.

고객(본인) 성명	서명/인	작성일	년	월	일
대리인성명(대리인거래시)	서명/인	본인과의 관계			

※ 추가 설명확인서는 고령자, 은퇴자, 주부 등 상세한 설명이 필요한 고객님께 받는 양식입니다.

■ **대고객 환매조건부[RP] 매매거래방법 관련 사전동의서**

투자자보호강화와 고객의 거래 편의성 제고를 위하여 아래와 같이 고지하오니 이에 대한 동의를 하여 주시기 바랍니다.

* RP 편입채권의 교체

유화증권(주)에서 판매되는 모든 RP의 투자대상은 “국채, 통안채, 국내신용평가기관 장기신용등급 AA-등급 이상의 우량 금융채 및 회사채에만 투자됩니다.

따라서 편입채권의 교체시에도 신용등급 최소 AA-급 이상의 채권으로만 교체됩니다.

위 내용과 관련하여 본인은 모든 RP거래에 있어 “국채, 통안채, 국내신용평가기관 장기신용 등급 AA-등급이상의 우량금융채 및 회사채에만 투자 할 것을 요청하고 편입채권의 종목 교체시에는 상기 채권간에만 이루어지는 것에 동의합니다.

* 매매거래통지 생략

유화증권(주)에서 판매되는 모든 RP는 한국예탁결제원의 RP거래시스템을 통해 거래 투명성을 확보하고 있습니다. 그리고 고객의 RP매매관련 정보(편입종목 거래내역, 잔고 및 편입종목)는 영업점 내방, 유선 또는 당사 HTS를 통해 상기 조회하실 수 있습니다.

위 내용과 관련하여 본인은 모든 RP거래에 있어 RP매매거래 통지를 생략하는데 동의합니다.

☐ 동의 ☐ 미동의

■ **일중매매거래에 대한 위험고지**

“일중매매거래(Day-trading)”라 함은 하루 중에 금융투자상품을 매수·매도를 반복함으로써 하루 종의 가격등락의 차액을 얻으 목적으로 행하는 매매거래를 말합니다. 귀하는 일중매매거래를 하기전에 다음 사항을 고려하여야 합니다.

- * 일중매매는 단기간 내에 많은 손실을 입을 수 있으며, 투자경험이 부족하거나 위험도가 낮은 금융투자상품을 선호하는 고객에게는 적합하지 않습니다. 또한 단기간에 투자원본을 모두 잃을 수도 있고, 원본초과손실의 가능성도 있습니다.
- * 일중매매거래는 거래기법, 거래전략 등에 관한 많은 지식과 경험을 필요로 하며 나보다 더 뛰어난 수많은 전문가들과 경쟁하여야 합니다.
- * 시장상황의 급변이나 뉴스, 특이한 거래행태 등으로 가격이 급변하는 경우 예측한 가격으로 매매를 할 수 없게 되어 큰 손실을 볼 수도 있습니다.
- * 잦은 매매거래는 많은 수수료와 증권거래세 등의 부담으로 고객의 손실이 더 커지거나 이익 중 상당부분이 줄어들 수 있습니다.

☐ 위험고지를 받았음

■ **시스템 매매에 대한 위험고지**

“시스템매매(System-trading)프로그램”이라 함은 투자자 자신의 판단을 배제하고 사전에 내장된 일련의 조건에 의하여 유가증권 및 주식관련선물의 매매종목, 매매시점 또는 매매호가에 대한 의사결정정보를 제공하거나 이에 의하여 자동매매주문을 내는 전산소프트웨어를 말합니다. 투자자가 자신의 판단으로 일부 조건을 설정하는 경우라도 그 소프트웨어에서 제공되는 조건이 한정되어 있고 그 조건이 유가증권 또는 주식관련선물의 가격 예측에 관한 특정한 이론을 내재하고 있는 경우 이를 시스템트레이딩 프로그램으로 봅니다.

귀하는 시스템매매 프로그램을 이용한 매매거래 서비스를 신청하기 전에 다음 사항을 고려하여야 합니다.

- * 당해 프로그램이 반드시 투자이익을 보장해주는 것은 아닙니다.
- * 당해 프로그램에 대한 올바른 이해없이 유가증권 또는 주식관련선물을 매매하는 경우 큰 손실을 입을 수도 있으며 이로 인한 손실은 모두 고객에게 귀속됩니다.
- * 시스템매매는 지나친 매매거래를 유발시킬 수 있습니다. 과도한 매매거래는 많은 수수료 부담은 물론 증권거래세 등을 납부하게 됨으로써 고객의 손실을 증대시키거나 이익을 상당부분 감소시킬 수 있습니다.
- * 급격한 시장변화나 전산장애 등으로 시세지연, 체결지연, 또는 주문 거부 등 당해 프로그램이 정상적으로 운영될 수 없는 상황이 발생할 수도 있습니다.
- * 매매시점, 매매호가 등 제반조건을 제대로 설정하였는지 반드시 확인하여야 합니다. 고객의 착오나 조작 실수로 인하여 상당한 매매손실이 발생할 수 있으며 이로 인한 손실은 모두 고객에게 귀속되므로 각별한 주의가 필요합니다.

☐ 위험고지를 받았음

■ 고위험 거래에 대한 위험고지

“파생상품거래”는 투자원금에 비하여 많은 이익을 얻을 가능성 뿐만 아니라 많은 손실을 입을 가능성도 내포하고 있습니다. 따라서, 파생상품 거래를 개시하기 전에 다음의 내용을 충분히 파악하시고 귀하의 재산상황 등을 감안하여 투자결정에 신중을 기하여야 합니다.

- *시장가격이 귀하의 예상과 달리 움직일 경우에는 비교적 짧은 기간에 투자원금에 해당하는 위탁증거금의 전부 또는 일부를 잃을 수 있으며, 또한 그 손실은 위탁증거금을 넘어설 수도 있습니다.
- *소정의 시한이내에 위탁증거금의 추가납부가 이루어지지 않거나 미수금이 발생한 경우에는 증권회사는 임의로 귀하의 미결제약정의 전부 또는 일부를 처분하거나 대용유가증권의 전부 또는 일부를 처분하게 됩니다. 이 경우에 발생하는 손실은 귀하가 부담하여야 합니다.
- *파생금융상품 거래 참가자께서는 위에서 예시된 사항이 파생금융상품거래의 위험과 특성을 모두 설명한 것은 아니라는 점을 유념하시고 파생금융상품거래의 구조 및 관련제도 등에 관하여 충분히 이해한 후 거래에 임하여 주시기 바랍니다.

“신용거래”는 일정률의 증거금만으로 거래하는 것으로 투자원금에 비해 많은 이익을 얻을 가능성뿐만 아니라 많은 손실을 입을 가능성도 내포하고 있습니다.

- *신용거래용자시 투자원금 전체를 잃을 수 있습니다.
- *신용거래대주시 투자원금 전체를 잃을 수 있습니다.
- *고객은 시장가격 또는 대용증권의 대용가격의 변동으로 담보유지비율이 일정비율 이하로 하락하여 담보의 추가납입을 하여야 하나 이를 이행하지 않았을 때 계약기간 이전에 임의상환이 이루어지며, 이 경우 발생하는 손실은 고객이 부담하여야 합니다.
- *신용거래 고객께서는 위에서 예시된 사항이 신용거래의 위험과 특성을 모두 설명하는 것은 아니라는 점을 유념하여 주시고, 신용거래의 구조 및 관련제도 등에 관하여 충분히 이해하신 후 동 거래에 임하여 주시기 바랍니다.

☐ 위험고지를 받았습니다

■ 약관 및 기타유의사항

- * 위탁자는 귀사와의 거래에 있어 해당약관 및 거래설명서를 교부받아 충분히 숙지하였으며, 매매주문 등 전화통화 내용의 녹음에 동의하고 매매로 인한 손실은 위탁자에게 귀속됨을 확인합니다.
- * 본인은 온라인증권거래 및 유가증권 매매시 투자자유유의사항에 대해 사전설명을 들었으며 동 내용이 기재된 유의사항을 교부받고 충분히 숙지하였음을 확인합니다.
- * 본인은 선물·옵션 약관 및 거래설명서를 교부받아 충분히 숙지하여 이를 승인하고, 본인의 판단과 책임으로 거래를 행하겠으며, 현재 또는 장래에 예탁하는 대용증권을 매매거래와 관련하여 증권회사가 거래소에 담보로 제공함에 동의합니다.
- * 본인은 수익증권저축 개설시 해당 종목의 약관 및 투자설명서를 교부받았음을 확인합니다.
- * 본인은 코스콤(주)공인인증센터의 이용약관을 승인하며 공인인증서비스를 위한 정보수집에 동의하고, 코스콤(주)의 공인인증서비스를 신청합니다.
- * HTS는 ID와 접속용비밀번호로 접속 후, 계좌비밀번호와 매체비밀번호로 주문을 실행하게 됩니다.
- * 발급받은 접속 임시비밀번호는 5일 이내에 HTS로 접속하여 반드시 비밀번호 변경 후 거래를 하시기 바랍니다.
- * ID와 비밀번호는 본인의 임의로 설정(당사직원초회불가)하며, 망각 또는 타인 노출시에는 본인의 당사영업점에 방문하셔서 본인 확인을 받은 후 ID를 삭제하고 재등록 해야합니다.
- * 당사의 고객계좌와 이체/대체 계좌는 실명확인된 동일인이어야 합니다.
- * 본인은 '특정금융거래보고 및 이용 등에 관한 법률'에 따라 금융거래 시 회사가 요청한 정보를 제공하며, 제공한 정보는 동법의 용도 외의 목적으로 사용되지 않음을 확인합니다. 본인은 대리인에 의한 금융거래 시에는 본인과 대리인의 정보를 함께 제공하고, 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 문서와 자료를 요청함에 동의하며, 요청된 정보를 거부하여 검증이 충분히 수행되지 않을 경우에는 요청된 금융거래가 거절될 수 있음을 확인합니다.

☐ 약관 및 기타유의사항에 대하여 설명을 듣고 동의함

본인은 개인신용정보의 제공·활용 동의서, 대고객 환매조건부[RP] 매매거래방법 관련 사전동의서, 일중매매거래에 대한 위험고지, 시스템 매매에 대한 위험고지, 고위험 거래에 대한 위험고지, 약관 및 기타유의사항을 동의하고, 상기의 제반사항을 확인하며, 상기 계좌개설을 신청합니다.

인 감		증권카드 수령확인	
서 명		OTP/보안카드 수령확인	

년 월 일

성 명 (인) 또는 서명

대리인 (인) 또는 서명

■ 고객 기본정보

고객명	생년월일	연락처
-----	------	-----

■ 불법 차명거래 금지 안내

[목적] 불법 차명거래 금지 취지는 범죄수익 은닉, 자금세탁, 조세포탈 등 불법행위나 범죄의 수단으로 악용될 수 있는 차명거래를 방지하려는 것입니다.

** 차명거래란 금융자산의 실소유자와 예금 명의자가 다른 경우를 말함(타인의 실명으로 금융거래)

[불법행위를 목적으로 하는 차명 금융거래 금지 사례]

- (강제집행 면탈) 채권자들의 강제집행을 회피하기 위해 타인 명의 계좌에 본인 소유 자금을 예금하는 행위
- (불법재산 은닉) 불법도박자금을 은닉하기 위하여 타인 명의 계좌에 예금하는 행위
- (조세포탈행위) 증여세 납부 회피를 위해 증여세 감면 범위를 초과하여 본인 소유 자금을 가족명의 계좌에 예금하는 행위
- (조세포탈행위) 금융소득종합과세 회피를 위해 증여세 감면 범위를 초과하여 본인 소유자금을 예금하는 행위
- (조세포탈행위) 생계형저축 등 세금우대 금융상품의 가입한도 제한 회피를 위하여 타인 명의 계좌에 본인 소유자금을 분산 예금하는 행위

■ 고객 확인사항

「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공증협박자금조달행위, 강제집행의 면탈 및 그 밖에 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반 시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다.

본인은 위 안내에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였음을 확인합니다.

년 월 일

고객명 (인/서명)

■ 대리인 위임장

대리인 성명	생년월일	본인과의 관계
주소	연락처	

본인은 불법 차명거래 금지 설명 확인에 관한 일체의 업무를 상기 대리인에게 위임합니다.

고객명 (인/서명)

담당자	책임자	지점장
실명확인		

■ 금융거래 목적 확인서

※ 전화금융사기 피해예방을 위해 금융거래 목적을 확인하오니 아래사항을 기재하여 주시기 바랍니다.

(확인대상 : 단기간 다수계좌 개설자, 미성년자, 여권(또는 여행자증명서)만을 소지한 외국인, 기타 증권회사가 정하는 경우)

금융거래 목적	(고객작성란)
---------	---------

■ 고객확인사항 : 해당되는 []에 “√” 표시하여 주시기 바랍니다.

구분	항목	예	아니요
공통	① 타인으로부터 통장대여 요청을 받은 사실이 있습니까? ▶ 통장/현금카드 등을 타인에게 양도하여 범죄에 이용되는 경우 미성년자 여부와 상관없이 민·형사상 책임을 질 수 있습니다.		
	② 타인으로부터 신용등급향상, 대출 등의 목적으로 통장개설을 요청받은 사실이 있습니까?		
법인통장개설시	법인의 관계자로부터 일시 고용되거나 고용을 약속받고 계좌 개설등의 사항을 위임받은 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 등)		
	※ 여권·여행자 증명서 소지자의 비대면 거래는 ①과 ②, ③중 하나 이상 충족시 가능합니다.		

본 확인서 내용을 충분히 이해하고 틀림없이 기재하였습니다.

년 월 일

고객명

(인/서명)

■ 고객 기재사항에 따라 증빙자료(예 : 미성년자의 경우 법정대리인의 예금계좌 개설 동의서 등)를 요청할 수 있습니다.

■ 전화금융사기 이용계좌로 등록된 적이 있는 고객의 경우 객관적인 증빙자료를 제출하여 개설 목적이 명확하다고 증권회사가 인정한 경우에만 가능합니다.

담당자	책임자	지점장
실명확인		

■ 통장(카드) 양도 불법성 설명 확인서

※ 시행근거 : 금융감독원의 “증권회사의 대포통장 근절대책 수립 및 강화요청” (시행일 : ‘2014.05.30.)

전기통신금융 사기 피해금 환급에 관한 특별법 제2조(정의) 제2항

“전기통신금융사기란” 「전기통신기본법」 제2조제1항에 따른 전기통신을 이용하여 불특정 다수인을 기망하고 재산상의 이익을 취하거나 제3자에게 재산상의 이익을 취하게 하는 다음 각 목의 행위를 말한다. 다만, 재화의 공급 또는 용역의 제공 등을 가장한 행위는 제외한다.

가. 자금을 송금·이체하도록 하는 행위

나. 개인정보를 알아내어 자금을 송금·이체하는 행위

통장, 현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있습니다. 또한 계좌개설 등의 금융거래가 제한될 수 있습니다.

성명 : _____ (인/서명)

☐ 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

주민등록번호 : _____

년 월 일

■ 해외 거주자 및 납세의무자 해당여부 확인서

본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국세조세조정에 관한 법률」 제31조 및 같은 법 시행령 제47조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 본인확인서 작성 전 해외납세의무자 해당여부를 확인하기 위한 문서입니다.

해외 거주자 및 납세의무 확인

미국 납세의무자(시민권자, 영주권자, 미국세법상 미국 거주자)에 해당하거나, 한국 이외에 조세목적상 거주지가 있습니까?

☐ 해당사항 없음

☐ 해당함

※ 미국 납세의무자에 해당하거나, 한국 이외의 조세목적상 거주지가 있는 경우 별도의 확인서 양식을 작성해 주시기 바랍니다.

본 인 : _____ (인/서명)

대리인 : _____ (인/서명)

년 월 일

■ 예금보험관계 설명 확인

※ 시행근거 : 예금보험공사의 “예금보험관계 표시·설명·확인 의무(설명제도)”

해당 계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 계좌에 현금으로 남아있는 금액은 예금자보호법에 따라 원금과 소정의 이자를 합하여 **1인당 최고 5천만원까지 보호됨**을 설명 듣고 이해하였음을 확인합니다.

년 월 일

고객명 : _____ (인/서명)

■ 금융정보취약계층에 대한 설명 확인

※ 시행근거 : 예금보험공사의 “예금보험관계 표시·설명·확인 의무(설명제도)”

■ 금융정보취약계층(만 65세 이상인 자, 은퇴자, 주부 등)에 해당하시고 그 정보를 제공하기로 동의하신 고객께서는 ‘예금보험 관계 성립여부 및 보호한도’에 대해 다른 정보보다 우선적으로 설명 받으실 수 있습니다.

① 취약 금융소비자 여부 확인

☐ 부동의(취약 금융소비자 아님) ☐ 만65세 이상 고령자 ☐ 은퇴자 ☐ 주부

부동의(취약 금융소비자 아님) 고객은 ‘금융소비자보호 모범규준’상 강화된 적합성 원칙 및 설명의무 적용이 배제됩니다.

취약 금융소비자(고령자, 은퇴자, 주부 등) 고객은 금융소비자 유의사항, 손실위험 등 상품설명을 강화합니다.

② 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 우선적으로 설명 들으셨습니까?

☐ (듣고 이해 하였음)

년 월 일

고객명 : _____ (인/서명)

고객거래확인서(개인용)

「특정금융거래정보의보고및이용등에관한법률」에 따라 고객님의께서 당사와 거래 시에는 아래 내용을 기재하고 동 내용에 대한 확인(검증)을 위해 당사가 요청하는 정보, 문서, 자료 등(이하 “정보”라고 함)을 제공하여야 합니다. 만일 고객님의께서 정보를 제공하지 않거나 제공한 정보가 충분하지 않을 경우 또는 제공한 정보에 대한 검증이 불가능한 경우에는 거래가 지연되거나 거절될 수 있으며, 제공하신 정보는 동법에 의거 용도외의 목적으로 사용되지 않습니다

필수정보(CDD : Customer Due Diligence)

· 특정금융정보법에 의거하여 다음의 항목을 기재하여 주시기 바랍니다.(※ 표시는 필수 작성 항목입니다)

기본정보	*고객명		*실명번호		*국적	
	*주소	(외국인의 경우 실제 거주 작성)				
	*전화번호		휴대폰		이메일	
직업	*구분	☐ 급여소득자 ☐ 개인사업자 ☐ 연금생활자 ☐ 주부 ☐ 학생 ☐ 기타()				
	*업종	☐ 일반기업 ☐ 전문직 ☐ 공공기관 ☐ 카지노사업 ☐ 대부업 ☐ 환전업 ☐ 고액현금운용업 ☐ 기타()				
외국인 (해당시)	*구분	☐ 거주 ☐ 비거주	*생년월일		*성별	☐ 남 ☐ 여
실제소유자	*여부	☐ 예 ☐ 아니오 (작성자가 실제소유자가 아닌 경우 아래 항목을 작성해 주십시오)				
	*성명		*실명번호		*국적	(외국인 필수)

추가정보(EDD : Enhanced Customer Due Diligence)

· 다음 추가정보는 관련 법률에 따라 다음의 항목을 기재하여 주시기 바랍니다.(※ 표시는 필수 작성 항목입니다)

*직장(사업장)명			*부서명	
*개인 사업자 (해당시)	사업장 등록번호			
*거래 목적	일회성	☐ 대금 결제 ☐ 상속 및 증여 ☐ 부채 상환 ☐ 저축 및 투자 ☐ 기타()		
	신규	☐ 급여 및 생활비 ☐ 사업상 거래 ☐ 저축 및 투자 ☐ 기타()		
*거래자금의원천		☐ 근로 소득 ☐ 사업 소득 ☐ 연금 소득 ☐ 퇴직 소득 ☐ 부동산임대 소득 ☐ 금융 소득 ☐ 상속/증여 ☐ 기타()		
보유 재산 현황		☐ 5천만원 이하 ☐ 5천만원 이상 ☐ 1억원 이상 ☐ 10억원 이상 ☐ 30억원 이상		

년 월 일

고객명 : _____ (인/서명)

직원작성란

거래종류		관련계좌번호	
------	--	--------	--

[필수] 수집·이용·제공·조회 동의서 [금융거래 설정용]

[유화증권]과의 (금융)거래와 관련하여 [유화증권]이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용·제공·조회 하는 경우에는 「신용 정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보 보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

1 수집·이용에 관한 사항



수집·이용 목적	- (금융)계약의 체결·유지·이행·관리·개선 - 법령상 의무이행(실명확인, 특정금융거래보고, 불공정거래예방, 적합성확인 등) - 금융사고 방지(본인확인, 이상금융거래탐지 등), 분쟁·민원처리 등 사고 조사 - 통계 및 분석, 리스크 관리, 고객서비스 품질 향상
보유 및 이용기간	(금융)거래 종료일로부터 5년(단, 금융사고조사, 분쟁해결, 민원처리, 자본시장법(10년 이상 보관) 법령상 의무이행을 위한 경우에는 분리하여 별도 보관) 위 보유 기간에서의 (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, “수집·이용에 관한 동의”는 금융거래 설정을 위한 필수적 사항이므로 동의를 거부하실 경우 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.

수집·이용 항목

고유식별번호	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호 위 <u>고유식별정보</u> 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
민감정보	피보험자의 질병(병명) 정보, 질병(병명) 검사여부, 장애인, 국가(독립)유공상이자, 고엽제후유증 환자, 기초생활보장 수급자, 5·18민주화운동부상자 위 <u>민감정보</u> 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
개인(신용)정보	-개인정보: 성명, 생년월일, 주소(주택, 직장), 연락처(휴대폰, 주택, 직장), 이메일 주소, 직업, 직장명, 부서, 성별, 국적, 거주자구분, 거주지국가, 암호화된 동일인 식별정보(CI), 국내거소신고번호 -대리인 개인정보: 성명, 생년월일, 연락처, 국적, 직업, 직장명, 국내거소신고번호, 본인과 관계 -거래매체정보: ID, 매체종류, IP/MAC주소, 이용단말기정보 -고객확인정보(CDD/EDD): 고객신원정보, 거래목적 및 자금출처, 예상거래, 대리인·의뢰인 등 특수관계자 정보 -거래자격 판단정보: 특정 금융투자상품거래를 위한 교육이수번호, 자격증번호 상품종류, 금융거래정보(거래의 종류, 거래조건, 일시, 금액 설정 생성정보), 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 이용, 상담 등을 통해 생성되는 정보 연체정보, 채무불이행 발생 및 해소여부, 명의도용 정보, 금융질서문란정보 소득정보, 재산정보, 채무정보 개인신용정보평점, 기초수급자여부, 주민등록증/운전면허증 발급일 위 <u>개인신용정보</u> 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

민감정보는 특정 상품(세금우대상품) 가입시에만 수집·이용되며, 그 외 상품 가입시에는 동의하시더라도 수집·이용되지 않습니다.

업무위·수탁 항목

수집·이용 목적	- 거래내역(잔고내역) 발송 - 본인인증 - 채권추심대행 - 전기통신금융사기 관련 처리 - 금융기관 연계 계좌개설(실명확인) 업무위탁의 경우, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 및 「개인정보 보호법」 등에 따라 정보주체의 별도 동의 없이 당사(위탁자)의 책임 하에 수탁자에게 개인(신용)정보 처리 업무를 위탁하고 있습니다.
업무 수탁자	- 빌포스트 - 코리아크레딧뷰로(주) - 서울신용평가정보 - 코스콤, 은행연합회 - SC제일은행
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인신용정보의 수집·이용에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, “업무위·수탁에 관한 동의”는 금융거래 설정을 위한 필수적 사항이므로 동의를 거부하실 경우 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다. 위 개인신용정보 <u>업무위·수탁</u>에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

위탁업무의 변경 등 관련 세부내용은 당사 인터넷 홈페이지 「개인정보 처리 방침」에서 확인할 수 있습니다.

2.1 제공에 관한 사항 - [신용공여/미수/파생상품 거래용]

2 제공에 관한 사항

수집·이용 목적	종합신용정보집중기관(한국신용정보원), 신용정보회사(NICE평가정보)
제공받는 자의 이용목적	- 신용공여/미수/파생상품 거래 계약의 체결·유지·이행·관리·개선을 위한 신용정보 조회(조기경보시스템 포함) - 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무 수행 - 본인의 신용 판단 및 본인확인 등 법령에서 정한 신용정보회사의 업무수행 - 법령상 의무이행, 금융사고 방지, 분쟁·민원처리 등 사고 조사
보유 및 이용기간	(금융)거래 종료일로부터 5년 단 법령상 의무이행을 위하여 필요한 경우 별도 보관 위 보유 기간에서의 (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 제공에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, “신용공여/미수/파생상품에 관한 제공 동의”는 신용공여/미수/파생상품 거래 계약의 설정을 위한 필수적 사항이므로 동의를 거부하실 경우 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행, (금융)거래 관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.

제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호 위 <u>고유식별정보</u> 제공에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
개인(신용)정보	성명, 국내거소신고번호 미수(채권)발생 및 해소정보, 연체 및 해소정보 위 <u>개인신용정보</u> 제공에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

3.1 조회에 관한 사항 - [신용공여/미수/파생상품 거래용]

3 조회에 관한 사항

조회 대상 기관	종합신용정보집중기관(한국신용정보원), 신용정보회사(NICE평가정보)
조회 목적	- 신용공여/미수/파생상품 거래계좌설정 가능 여부 판단을 개인(신용)정보 조회 - (금융)계약의 체결·유지·이행·관리·개선, 계약유지 및 사후관리 - 법령상 의무이행(실명확인, 특정금융거래보고, 불공정거래예방 등) - 금융사고 방지(본인확인), 분쟁·민원처리 등 사고 조사
조회 동의의 효력기간	[유화증권]의 조회 결과 귀화와의 (금융)거래가 개시되는 경우 해당 (금융)거래종료일까지 제공·조회 동의의 효력이 지속됩니다. 다만, [유화증권]의 조회 결과 귀하가 신청한 (금융)거래의 설정이 거절된 경우에는 그 시점부터 동의의 효력은 소멸합니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인신용정보의 제공에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, “신용공여/미수/파생상품에 관한 제공 동의”는 신용공여/미수/파생상품 거래 계약의 설정을 위한 필수적 사항이므로 동의를 거부하실 경우 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행, (금융)거래관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다. 당사가 신용정보집중기관 또는 신용정보회사를 통하여 귀하의 개인신용정보를 조회한 기록은 타 금융기관에 제공될 수 있으며, 귀하의 개인신용평점이 하락할 수 있음을 알려 드립니다

조회 항목

고유식별번호	주민등록번호, 외국인등록번호 위 <u>고유식별정보</u> 제공에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
개인(신용)정보	☐ 일반개인정보 성명, 주소, 휴대전화번호, 자택 전화번호, 직업, 국내거소신고번호 ☐ 신용거래정보 대출 및 현금서비스, 채무보증, 신용·체크카드, (가계) 당좌예금 ☐ 신용도판단정보 연체정보, 채무불이행 발생해소시기, 채무불이행 관련인 발생사실, 채무불이행 여부 ☐ 신용능력정보 재산·채무·소득의 총액, 납세실적 ☐ 공공정보 등 공공기록정보, 개인신용평점, 타 기관의 신용정보 조회기록 위 <u>개인신용정보</u> 제공에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

민감정보는 특정 상품(세금우대상품) 가입시에만 수집·이용되며 그 외 상품 가입시에는 동의 하시더라도 수집·이용하지 않습니다.