

거래신청서



[계좌정보란]

본인은 농협은행의 예금(신탁)거래기본약관, 예금(신탁)별 약관 및 해당거래 약관이 적용됨을 승인하고 아래와 같이 거래를 신청합니다. 「특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」에 따라 고객이 금융기관과 거래시에는 아래 내용을 기재하여야 하며 제공하신 정보는 동법에 의거한 용도 외의 목적으로 사용되지 않습니다. 고객확인 정보 제출을 거부하거나 검증이 불가능한 경우에는 거래가 거절될 수도 있습니다. 금융지주 회사법 제48조의 2에 근거하여 NH농협금융그룹내 지회사간에는 고객정보의 제공 및 이용이 가능하며, 고객정보 취급관리에 대한 설명 및 교부를 받았습니다.

20 년 월 일

은행에 등록된
고객님의 정보입니다.
변경사항은 오른쪽에
기재하여 주십시오.

*기재하신 내용으로 고객님의 정보가 변경됩니다.

<<충북 행복결혼공제 단체신규>>

성명 (업체명) Name		주민등록번호 앞7자리 (사업자번호) ID No.		국적 Nationality		여권번호 Passport No.	
주소 (주택, 직장중 선택가능) Address		연락처 (주택, 직장, 휴대전화 중 선택 가능) Tel.		E-mail (Homepage)		법인대표자명	
주 소 (주택, 직장중 선택가능) Address		직 장 (사업장) Tel.		휴대전화		대표자 주민등록번호 앞자리	
인감		신고생략		서명			
우편물수령 <input type="checkbox"/> 주택(본사) <input type="checkbox"/> 직장(사업장)		전화연락처 <input type="checkbox"/> 주택(본사) <input type="checkbox"/> 직장(사업장) <input type="checkbox"/> 휴대전화		직업군		<input type="checkbox"/> 급여소득자 <input type="checkbox"/> 연금소득자 <input type="checkbox"/> 공무원 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 전문직 <input type="checkbox"/> 자영업자 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 기타	

상품가입내용

상품명	지자체 복지정책 지원 직금(충북행복결혼공제통장), 월납입액		계약기간(□만기일자)	60개월
이자지급	□만기지급 □매월지급 □기타() 비과세종합저축 □여 (가입한도: 원) 통장발행여부 □여 □부(무통장)			
신탁종류 (실지배달)	□안정형(주식형) □채권형 연금적립기간 년 연금수령기간 년 연금지급주기 □1개월 □3개월 □6개월 □12개월 신탁재산사용 보고서 통보 □예 □아니오			
상품설명	상품 설명을 듣고 충분히 이해하였으며, 상품설명서 및 약관을 (□서면 □LMS □카카오톡 □이메일)로 수령하는 것에 동의합니다.			
본인 신청시	신청인	인(서명)	대리인 신청시	본인 의 대리인 인(서명)

추가 신청	일련번호지정	맞춤계좌번호지정	한도제한계좌	<input type="checkbox"/> 여
	기타 등록사항	<input type="checkbox"/> 무이자등록 <input type="checkbox"/> 비대면해지등록 <input type="checkbox"/> 공동명의예금등록 <input type="checkbox"/> 기타()		

확 인 고객확인 사항				
<input checked="" type="checkbox"/>	[불법 차명거래 금지 설명] 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중합박자금조달행위 및 강제집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 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"/>	[예금자보호제도] 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 설명 듣고 이해하였음을 확인합니다.			
<input type="checkbox"/>	[통장(카드) 양도의 불법성에 대한 설명] 통장, 현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있습니다. 또한 입출금이 자유로운 예금약관에 따라 계좌개설 등의 금융거래가 제한될 수 있습니다.			
<input type="checkbox"/>	[비과세 종합저축] (생계형, 세금우대 종합저축)의 중복 가입 및 한도초과를 확인하기 위해 타 금융기관의 금융정보를 조회하는 것에 동의합니다.			
<input checked="" type="checkbox"/>	[예금잔액통보 제외] 통보대상계좌(매월 말일 잔액이 5억원 이상인 계좌, 월중 편의취급한 계좌 등)에 해당되는 경우 예금잔액 통보 생략(□여 □부)을 신청합니다.			
<input checked="" type="checkbox"/>	[계약서 수령] 예금계약서를 서면으로 제공받는 것에 동의합니다.			
본인 신청시 신청인 인(서명) 대리인 신청시 본인 의 대리인 인(서명)				
실명확인자 (인) 권유자 (인) 권유자개인번호				

통장
인감
또는
서명

(1010091) (2021.09 한국소문서)



팀 원 팀 장

실제소유자확인 실제소유자가 명의인이 아닐 경우 작성해 주시기 바랍니다.

실소유자성명	실소유자 주민번호	국적
FATCA/CRS 확인 * 확인(작성성 거래 - 일반신규 : FATCA/CRS 확인서 작성 "예", "아니오" 모두 확인서 작성 - 대량신규 : FATCA/CRS 확인서 작성 생략 (단, "예"로 답하신 경우 생략 불가)		
외국국적자(이중국적 포함)이거나 해외거주자(납세자)에 해당하십니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오	신청인 <input checked="" type="checkbox"/> 인(서명)

전자금융서비스

전자금융서비스종류	<input type="checkbox"/> 개인인터넷뱅킹 <input type="checkbox"/> 기업인터넷뱅킹 <input type="checkbox"/> 스마트뱅킹 <input type="checkbox"/> 텔레뱅킹 <input type="checkbox"/> 전자통장			구분	<input type="checkbox"/> 신규 <input type="checkbox"/> 출금계좌 추가			
인터넷/스마트뱅킹 이용자ID	기업ID							
보안 매체	보안카드	<input type="checkbox"/> 일반 <input type="checkbox"/> 안심(일체형) <input type="checkbox"/> 점자		결재단계 * 점선은 기업인터넷뱅킹 고객만 작성	<input type="checkbox"/> 단독결재 <input type="checkbox"/> 다단계결재 (승인자수 (소액결재자수 명) 명)			
	OTP	<input type="checkbox"/> 일반 <input type="checkbox"/> 타기관 <input type="checkbox"/> 모바일 <input type="checkbox"/> 기타() 보안카드(OTP)일련번호 _____						
인증서 저장장치(선택사항)	<input type="checkbox"/> 안심카드(분리형)		IBZ 사용범위					
전자금융사기예방서비스신청	<input type="checkbox"/> 단말기 지정 <input type="checkbox"/> 전화ARS 인증		인증용(휴대폰)전화번호 () -					
이체한도	서비스 종류	<input type="checkbox"/> 인터넷/스마트뱅킹	1회	원	1일	원	검인	사후확인
		<input type="checkbox"/> 텔레뱅킹	1회	원	1일	원		

앞면 신청계좌를 출금계좌로 하여 상기 내용대로 서비스 이용을 신청하고 전자금융서비스 이용 약관, 보안매체(보안카드, OTP)를 수령하였습니다. * 신청인: 인(서명)

금융IC 카드신청	<input type="checkbox"/> 현금(IC카드) <input type="checkbox"/> 전자통장(주 계좌여부) <input type="checkbox"/> 거래내역 E-mail전송) <input type="checkbox"/> 계좌추가(현금IC, 전자통장)	해당 서비스 약관 내용을 잘 들었으며 약관과 카드를 수령함	검인
		* 신청인: 인(서명)	

통장지급 서비스 (CD/ATM)	통장만으로 현금자동입출금기를 이용하여 현금인출 및 계좌이체가 가능하도록 등록해 주시기 바라며, 이로 인한 책임은 본인이 부담할 것을 승낙합니다.	검인	사후확인
	* 신청인: 인(서명)		

계좌간 (은행간) 자동이체	<input checked="" type="checkbox"/> 은행명	<input checked="" type="checkbox"/> 입(출)금 계좌번호	<input checked="" type="checkbox"/> 예금주	<input checked="" type="checkbox"/> 이체금액	이체일	시작일	종료일	이체주기	검인
	계좌간(은행간) 자동이체 약관을 수령하고, 상기와 같이 신청합니다.					20일			

무인감·무통장 예금지급신청 (초입금 출금)	출금계좌번호	출금금액	본인의 금융상품 신규 가입을 위한 무인감·무통장지급으로 본건에 한하여 적용하며, 향후 이와 관련한 소송이나 기타 분쟁 등으로 귀 행에 손실이 발생한 경우에는 본인이 그 책임을 지고 귀 행에 대해서는 어떠한 책임도 묻지 않겠습니다. (본인 외 신청불가)	* 예금주: 인(서명)
만기자동해지	입금계좌번호		금차 가입계좌 또는 입금계좌가 만기 자동해지 제외 대상인 경우 거래가 제한될 수 있습니다. (본인 외 신청불가)	* 예금주: 인(서명)

위임장 첨부서류 · 본인(법인)의 실명확인증표 · 본인(법인)의 인감증명서 · 대리인의 실명확인증표 (현금인출/입금/이체/대출/환입/환출)	본인은 통합은행과의 거래를 위해 아래의 내용을 대리인에게 위임합니다.			* 개인은 전자금융(현금카드, 통장지급서비스 포함) 대리 신청이 불가합니다.		
	<input type="checkbox"/> 예금계좌개설 <input type="checkbox"/> 전자금융신청() <input type="checkbox"/> 기타() 20 년 월 일			* 위임자(예금주): 인(서명)		
대리인	성명	주민등록번호 앞자리	관계	연락처		
	주소					

[미성년자예금계좌 개설 동의] 본인은 ()의 법정대리인으로서 예금거래본약관, 입출금이 자유로운 예금약관/ 적립·거치식 예금약관, 가입상품의 특별약관의 각 조항을 승인하고 ()예금 가입에 동의합니다. 법정대리인() 인(서명), () 인(서명)

주택청약종합저축 가입자 기재사항

희망입주지역	()시(도) ()구(군)	희망입주시기	년	월
희망주택형	1. 아파트	2. 연립/다세대	3. 단독주택	
희망주택평수	1. 40㎡이하	2. 40㎡초과 60㎡이하	3. 60㎡초과 85㎡이하	
	4. 85㎡초과 102㎡이하	5. 102㎡초과 135㎡이하	6. 135㎡초과	

신청인 기재사항은 청약과는 무관하며 주택공급정책 자료로만 활용됩니다. * 신청인: 인(서명)
귀 은행의 입주자저축 약관을 승낙하고 위와 같이 가입을 신청합니다.

은행상품 구속행위 규제 제도 관련 유의사항 안내 본인이 중소기업 대표자 및 신용등급이 낮은 개인인 경우, 은행법(제52조의2)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)

전산인자란

현금카드	지자체 복지정책 지원 적금(충북행복결혼공제)은 충북도청 공문요청으로 해지 처리함에 동의합니다.	신청인: 인(서명)
자동이체		

팀원	팀장

☎ BPR #5100 화면에서 수신, 부대/제신고로 등록하여 발송

① (비 여신) 개인(신용)정보 수집·이용 동의서 (필수)

* 농협은행 주식회사 귀중

- * 귀 행과의 비여신 (금융)거래와 관련하여 귀 행이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보보호법」등 관계 법령에 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.

수집·이용 목적

- (금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리
- 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리

보유 및 이용기간

▪ (금융)거래 종료일로부터 5년까지 보유·이용

위 보유 기간에서의 (금융)거래 종료일이란 “당 행과 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 날”을 말합니다.

※ (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리, 법령상 의무이행을 위한 목적으로만 보유·이용됩니다.

거부 권리 및 불이익

귀하는 동의를 거부하실수 있습니다. 다만, 위 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 동의는 “금융(거래)계약의 체결 및 이행을 위한” 필수적 사항이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

충북행복결혼공제
단체신규

수집·이용 항목

고유식별정보

주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허 번호

위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까? 동의하지 않음 동의함

개인(신용)정보

※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 수집·이용 대상에 포함됩니다.

일반개인정보

국내거소신고번호, 성명, 주소, 연락처, 국적, 직업(군)

신용거래정보

상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정·내역정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담 등을 통해 생성되는 정보

위 개인(신용)정보 수집·이용에 동의하십니까? 동의하지 않음 동의함



※ 은행의 고의 또는 과실 등 귀책사유로 인한 개인정보 유출로 고객님에게 발생한 손해에 대해 관계 법령 등에 따라 보상 받으실 수 있습니다.

년 월 일

√본인 성명: _____ 서명 또는 (인)

대리인 성명: _____ 서명 또는 (인)

충북행복결혼공제
단체신규



고객확인서 (개인/개인사업자)



『특정금융거래정보의보고및이용등에관한법률』에 따라 고객은 당행과 거래 시 고객확인 및 검증을 위하여 아래의 내용을 기재하여야 합니다. 당행은 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며, 요구된 정보제출을 거부 또는 고객확인 및 검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 금융거래가 거절됩니다. 고객이 제공하신 정보 또는 자료는 『금융실명거래및비밀보장에관한법률』 등 관련법령에 따라 보호됩니다.

* 고객께서 작성하신 내용은 당행의 고객정보 및 신용카드 정보 변경등과 관련이 없습니다.

20 년 월 일

은행에 등록된
고객님의 정보입니다.
변경사항은 오른쪽에
기재하여 주십시오.

신원 정보			
성명	한글명 <input checked="" type="checkbox"/>	생년월일 <input checked="" type="checkbox"/>	
	영문명 <input checked="" type="checkbox"/>	성 별 <input checked="" type="checkbox"/> 남자 <input type="checkbox"/> 여자	
연락처	주 소 <input checked="" type="checkbox"/>		
	전 화 <input checked="" type="checkbox"/>		
	이메일 (e-mail) <input type="checkbox"/>		
국 적		여권번호	
거주국가	<input checked="" type="checkbox"/>		
거래자금의 실제 소유자 정보			
실제 소유자 여부	<input checked="" type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오(실제 소유자가 아닌 경우 아래 항목 작성)		
실제 소유자	한글명 <input checked="" type="checkbox"/>	국 적	
	영문명 <input checked="" type="checkbox"/>	거주국가 <input checked="" type="checkbox"/>	
	생년월일 <input checked="" type="checkbox"/>		

직장/사업정보			
직업(구분)	[<input type="checkbox"/> 급여소득자 <input type="checkbox"/> 개인사업자(자영업) <input type="checkbox"/> 연금소득자 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 무직 <input type="checkbox"/> 기타()]		
주 소		전 화	
급여소득자	직장명 <input checked="" type="checkbox"/>	업 종 <input checked="" type="checkbox"/>	
	부서명 <input checked="" type="checkbox"/>	직 위 <input checked="" type="checkbox"/>	
개인사업자	상호명	사업자등록번호	
	개업년월일 년 월 일	업 종	

거래정보 (EDD 수행 시 필수)			
거래목적	신규 (예금, 대출 등)	<input type="checkbox"/> 급여 및 생활비 <input type="checkbox"/> 사업상 거래 <input type="checkbox"/> 저축 및 투자 <input type="checkbox"/> 부동산구입 <input type="checkbox"/> 생활자금 <input type="checkbox"/> 결제(보험료납부 <input type="checkbox"/> 공과금납부 <input type="checkbox"/> 카드대금 <input type="checkbox"/> 대출원리금 상환 <input type="checkbox"/> 카드발급 <input type="checkbox"/> 기타()	
	입출금거래	<input type="checkbox"/> 물품대금 등 사업상 대금결제 <input type="checkbox"/> 차입/부채상환 <input type="checkbox"/> 상속증여성거래 <input type="checkbox"/> 기금관리 <input type="checkbox"/> 일반경비집행 <input type="checkbox"/> 기타()	
	외환거래 (환전포함)	<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"/> 무역외거래 <input type="checkbox"/> 기타()	
거래자금의 원천			
<input type="checkbox"/> 근로 및 연금소득 <input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 일시 재산양도로 인한 소득 <input type="checkbox"/> 퇴직소득 <input type="checkbox"/> 부동산 등 양도소득 <input type="checkbox"/> 금융소득 <input type="checkbox"/> 부동산 임대소득 <input type="checkbox"/> 상속/증여 <input type="checkbox"/> 기타()			

* 고객확인서 작성과 관련하여 상기 내용을 충분히 공지 받았음을 확인합니다.

본인 작성 시	<input checked="" type="checkbox"/> 본인	<input checked="" type="checkbox"/> 인(서명)	대리인 작성 시	<input type="checkbox"/> 배우자 <input type="checkbox"/> 부모 <input type="checkbox"/> 자녀 <input type="checkbox"/> 기타()
				본인 의 대리인 인(서명)

신원확인 및 검증 방법(중복체크 가능)				
직원 작성란	<input checked="" type="checkbox"/> 신원확인 서류	<input type="checkbox"/> 주민등록증 <input type="checkbox"/> 운전면허증 <input type="checkbox"/> 여권 <input type="checkbox"/> 모바일운전면허증 <input type="checkbox"/> 외국인등록증 <input type="checkbox"/> 기타()	팀 원 팀 장	
	신원검증 서류	<input type="checkbox"/> 주민등록증 <input type="checkbox"/> 운전면허증 <input type="checkbox"/> 여권 <input type="checkbox"/> 기타()		
		<input type="checkbox"/> 주민등록등본 <input type="checkbox"/> 가족관계증명서 <input type="checkbox"/> 외국인등록증 <input type="checkbox"/> 기타()		
	비문서적 방법	<input type="checkbox"/> 주민등록증 진위확인 <input type="checkbox"/> 운전면허증(모바일포함) 진위확인 <input type="checkbox"/> 1382확인 <input type="checkbox"/> 외국인신분증 진위확인 <input type="checkbox"/> 기타()		



충북 행복결혼공제
단체신규

추천

추가정보(종합자산관리서비스 고객)

재산현황	부동산 현황	<input type="checkbox"/> 5억원 미만	<input type="checkbox"/> 10억원 미만	<input type="checkbox"/> 50억원 미만	<input type="checkbox"/> 50억원 이상
	금융자산 현황	<input type="checkbox"/> 10억원 미만	<input type="checkbox"/> 100억원 미만	<input type="checkbox"/> 1,000억원 미만	<input type="checkbox"/> 1,000억원 이상
	연소득 현황	<input type="checkbox"/> 1억원 미만	<input type="checkbox"/> 5억원 미만	<input type="checkbox"/> 10억원 미만	<input type="checkbox"/> 10억원 이상

외국의 정치적 주요인물

외국의 정치적 주요인물 여부		<input type="checkbox"/> 관련 있음 <input type="checkbox"/> 관련 없음			
외국의 정치적 주요인물 관계자	관계 1	<input type="checkbox"/> 본인(이하 생략) <input type="checkbox"/> 배우자 <input type="checkbox"/> 부모 <input type="checkbox"/> 자녀 <input type="checkbox"/> 형제자매 <input type="checkbox"/> 친척 <input type="checkbox"/> 기타()			
	영문명 (외국인 필수)	성 별		<input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여	
		생년월일		년	월 일
	국 적	실명번호구분			
	실명번호	이메일/FAX			
	여권번호	전화/휴대폰			
	주 소	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 회사 <input type="checkbox"/> 기타()			
	관계 2	<input type="checkbox"/> 본인(이하 생략) <input type="checkbox"/> 배우자 <input type="checkbox"/> 부모 <input type="checkbox"/> 자녀 <input type="checkbox"/> 형제자매 <input type="checkbox"/> 친척 <input type="checkbox"/> 기타()			
	영문명 (외국인 필수)	성 별		<input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여	
		생년월일		년	월 일
국 적	실명번호구분				
실명번호	이메일/FAX				
여권번호	전화/휴대폰				
주 소	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 회사 <input type="checkbox"/> 기타()				
외국의 정치적 주요인물과 관련된 회사	관계 1	<input type="checkbox"/> 대표자	<input type="checkbox"/> 주주	<input type="checkbox"/> 임직원	지분율(%)
	회사명(외국인 필수)	직 위			
	실명번호 구분	실명번호			
	전화번호	이메일/FAX			
	주 소	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 회사 <input type="checkbox"/> 기타()			
	관계 2	<input type="checkbox"/> 대표자	<input type="checkbox"/> 주주	<input type="checkbox"/> 임직원	지분율(%)
	회사명(외국인 필수)	직 위			
	실명번호 구분	실명번호			
	전화번호	이메일/FAX			
	주 소	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 회사 <input type="checkbox"/> 기타()			

충북행복결혼공제
단체신규