

## 신용(체크)카드 제신고서

▶ 직원기재란

회원구분	카드번호	주민(사업)등록번호	성명	회원관리점
<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 가족 <input type="checkbox"/> 기업공공 <input type="checkbox"/> 기업가정				

실명확인	사무소	실명확인자	(인)
------	-----	-------	-----

\* 본항의 기존 거래가 있는 고객님들의 경우 모든 금융업무(예금, 대출, 공제, 신용카드 등)의 연락처 정보(주소, 전화번호, E-mail)가 아래의 기재하신 내용으로 자동변경되며, 고객님께서 작성하신 내용은 보다 나은 금융서비스를 위한 기초자료로 활용됩니다.

▶ 회원기재란(변경사항만 기재하여 주십시오)

한글성명 (업체명)	홍길동		주민등록번호	011225-3XXXXXX	
영문성명		직장명	사업자번호		
자택주소	논산시 상월면 상월로 522		전화번호	(041) 731-3040	
직장(업체) 주소	금강대학교		휴대번호	(010) 1234-5678	
결재인칭		결재계좌	예금주명	결재일	
청구지	<input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 모바일 <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 <input type="checkbox"/> 제3청구지 <input type="checkbox"/> 미수령		개인회원 통합발송	<input type="checkbox"/> 등록신청 <input type="checkbox"/> 해제	
제3청구지			E-mail	@	
일부결제금액에 이월액정 결제	<input type="checkbox"/> 100% <input type="checkbox"/> 50% <input type="checkbox"/> 40% <input type="checkbox"/> 30% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 미적용 <input type="checkbox"/> 기타(      %) <input type="checkbox"/> 만원 <input type="checkbox"/> 소액적용				
카드사용 일괄서비스	<input type="checkbox"/> 카키모록 <input type="checkbox"/> 문자(SMS/LMS) <input type="checkbox"/> 선택 안 함 [ <input type="checkbox"/> 모든 결제 (월 300원, 포인트 우선 차감) <input type="checkbox"/> 5만원 이상 결제 무료 알림 ]		일괄휴대번호 (      ) -		
기타사항	<input type="checkbox"/> 보관카드 교부 요청 <input type="checkbox"/> 비밀번호 등록/변경 <input type="checkbox"/> 기타(      )		변경내용		

\* 개인회원의 성명, 실명정보, 연락처정보, 기업회원의 사업자등록번호 변경 시 PMS(링크드인)에비밀을 소지하고 계신 경우 모든 비식자 회원은행에 변경 적용됩니다. \* 비밀번호는 PMS-PAD로 직접 입력해야 합니다. \* PMS(링크드인)서비스 가입도 별도 신청서를 작성해야 합니다.  
\* 일부의 회원은 웹App이 있을 경우 웹-PAD가 아닌 아웃룩스나오프스 등 접속 시 일부정보의 데이터가 손실되며 이에 대한 30%의 비용을 회사가 부담하게 됩니다. \* outlook 또는 웹 접속시 사용자 이름이 일치하는 일부 직원이나 발송하지 않을 수 있으며 이 경우 해당 회원은 SMS/MMS로 발송됩니다.

이용인도	한도종류	<input type="checkbox"/> 희망한도 <input type="checkbox"/> 총한도 <input type="checkbox"/> 입제한도 <input type="checkbox"/> 카드별한도 <input type="checkbox"/> 단기간카드대출한도 <input type="checkbox"/> 임시한도(국내/해외)						
		기타( )			임시한도 종료일	년	월	일
		임시한도 용도	<input type="checkbox"/> 국제·지방세납부 <input type="checkbox"/> 차량구입 <input type="checkbox"/> 결혼자 <input type="checkbox"/> 기타( )					
	현재한도	만원		신청한도	만원			

▶ 임시신고 요청서 용도확인서류에 명시된 가맹점(구배치)에서 일시포 또는 월부(3개월 이내)로 이용하며, 이를 위반시 또는 임시신고 이용기간 중 산용도가 변동하거나 매출이 증가할 경우 임시신고 이용이 제한될 수 있음을 확인합니다.

재발급 신청	구분	<input type="checkbox"/> 분실/도난 <input type="checkbox"/> 훼손 <input type="checkbox"/> 동결변경 <input type="checkbox"/> 갱신 <input type="checkbox"/> 기타(    )				
	카드번호	<input type="checkbox"/> 후불교통		카드번호	<input type="checkbox"/> 후불교통	
	수령지	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장(업체) <input type="checkbox"/> 영업점	가조카드 재발급시 본인회원 동의확인			

▶ 카드는 이용장지 상자로 배송되며, 본인 부재시 가족 또는 직장동료에게 전달되는 것에 동의 합니다. ☐ 동의 ☐ 미동의  
(미동의하는 경우 고관급의 카드는 본인회원에게만 배송되고, 선택하지 않으실 경우 회원본인 부재시에도 가족, 직장동료에게 안전하고 신속하게 배송됩니다.)

<div> <div>사고신고</div> <div> <input type="checkbox"/> 등록 <input checked="" type="checkbox"/> 해제 </div> </div>	사고일자	년	월	일	사고코드	사고내용	<input type="checkbox"/> 분실/도난 <input type="checkbox"/> 탈취	<input checked="" type="checkbox"/> 기트	<div> <div>본인 미등록카드</div> <div>해제 주</div> </div>
--	------	---	---	---	------	------	--	--	--

▶ 위와 같이 신고하여 합충 이후 인하여 발생한 모든 책임은 본인이 부담할 것을 송납하고 이 신고서를 제출합니다. 또한 신용카드 결제계좌를 가족회원 명의로 신청하는 경우 회원의 카드 결제대금이 가족회원 명의의 예금계좌에서 자동이체 및 출금됨에 있어 영증을 확인하며, 재검인 신청 시 가족회원은 가족카드의 영증을 직접 수령하지 못한 경우 본인 회원에게 교부함을 위임합니다.

본인회원(업체명) <b>홍길동</b> (인)		연락처	20    년    월    일	가입일자	20    년    월    일
가입회사명		가족회원	(남인 또는 서명)	대리인	(남인 또는 서명)
입금카드·전자화폐 가능신청	<input type="checkbox"/> 현금카드    본인 <input type="checkbox"/> 전자화폐    가족	신청계좌 신청계좌	동행계좌로 신청 또는 계좌가도 결제계좌로 동일 동행계좌로 신청 또는 계좌가도 결제계좌로 동일	거래인감/서명 거래인감/서명	
<input type="checkbox"/> 현금카드 비밀번호 변경		변경할 계좌번호			

\* 현물카드 기능은 신용카드 보편의 유효기간까지 사용할 수 있으며, 전자화폐 기능은 일부 상점에 한해 제공됩니다.

▶ 본인 및 가족은 현금카드 및 전자화폐 이용약관의 주요내용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였으며 동의관을 확실하게 수령하고 준수할 것을 약속하며, 현금카드 및 전자화폐 회원가입을 신청합니다.

본인회원	(날인 또는 서명)	가족회원	(날인 또는 서명)
------	------------	------	------------



성명 홍길동  
인감 (홍)

← 이름을 정자로 적으세요

← **개인서명을 적으세요**





## 금융거래목적 확인서

NH NH브랜치

전화금융사기 피해예방을 위해 금융거래목적 확인하오니 아래 사항의 작성 및 증빙서류 제출을 요청 드립니다.

## ☑ 고객확인사항

해당되는 □에 ✓ 표시

구분	항목	예	아니오
확인사항	① 타인으로부터 통장대여 요청을 받은 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	② 타인으로부터 신용등급상향, 대출 등의 목적으로 통장개설을 요청받은 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	③ 법인의 관계자로부터 일시 고용되거나 고용을 약속받고 계좌개설 등의 사항을 위임받은 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

## ☑ 금융거래목적 증빙서류

해당되는 □에 ✓ 표시

금융거래목적		항 목	
개인	급여수령	<input type="checkbox"/> 건강보험자격득실확인서(1577-1000 팩스 수신) <input type="checkbox"/> 근로소득원천징수영수증	
		<input type="checkbox"/> 재직증명서 <input type="checkbox"/> 급여명세표 <input type="checkbox"/> 소득금액증명원 <input type="checkbox"/> 사원증	
	<input type="checkbox"/> 당/타행급여거래내역(3개월이상) <input type="checkbox"/> 근로계약서 + 고용주사업자등록증 <input type="checkbox"/> 기타		
	연금수령	<input type="checkbox"/> 연금수급권자확인서 <input type="checkbox"/> 연금증서 <input type="checkbox"/> 기타	
	자동차제	<input type="checkbox"/> 공과금/관리비 지로(납부) 용지 <input type="checkbox"/> 보험증권(중서) <input type="checkbox"/> 기타	
	모임통장	<input type="checkbox"/> 구성원명부(연락처 포함) 및 회칙 <input type="checkbox"/> 기타	
개 인 사 업 자	신규 사업영위	<input type="checkbox"/> 사업장임대차계약서(확정일자 or 공인중개사 유선확인) <input type="checkbox"/> 프랜차이즈가맹점계약서	
		<input type="checkbox"/> 사업장인테리어공사계약서 <input type="checkbox"/> 기타	
	기존 사업영위	<input type="checkbox"/> 원천징수이행상황신고서 <input type="checkbox"/> 면세사업자수입금액증명원	
		<input type="checkbox"/> 부가가치세납부내역확인서 <input type="checkbox"/> 부가가치세과세표준증명원	
<input type="checkbox"/> 재무제표 <input type="checkbox"/> 고용보험료납부영수증 <input type="checkbox"/> 기타			

기타 금융거래목적

(중앙대학교 학생증카드 발급 연금계좌) ← 직접작성

## ☑ 본인확인

※ 금융거래목적 확인제도에 따라 계좌개설 목적을 확인하고 추가적으로 증빙서류를 요청할 수 있으며, 증빙서류 미제출 또는 금융거래목적 확인이 어려운 경우 계좌개설이 거절되거나 금융거래한도계좌로 개설될 수 있습니다.

※ 통장/현금카드 등을 타인에게 양도하여 범죄에 이용되는 경우 민·형사상 책임을 질 수 있습니다. 또한 비대면거래 정지, 여신취급 유의대상자 포함 등 금융거래가 제한됩니다.

본 확인서 내용을 충분히 이해하고 틀림없이 기재하였습니다.

20

고객명: 홍길동 (홍)



## 대포통장 근절을 위한 고객확인서

## ☑ 통장·카드를 타인에게 양도하는 행위는 범죄행위입니다.

▶ 전자금융거래를 위한 접근매체의 양도·양수 금지  
(전자금융거래법 제6조 3항)

## ☑ 통장·카드를 타인에게 양도하면 민·형사상 책임이 뒤따릅니다.

▶ 형사상 책임(전자금융거래법 제49조 4항)

접근매체의 양도·양수시 5년 이하 징역 또는 3천만원 이하 벌금

▶ 민사상 책임(판례 : 서울동부지법 2010가단50237)

통장·카드를 양도하여 범죄에 사용될 경우 통장  
명의인에게 공동불법행위자로서 손해배상 책임(70%) 부과

▶ 대포통장 명의인에 대한 금융거래 제한

3년간 농협에서(금융기관 별 기간 상이) 입출금이 자유로운 예금의  
신규계좌개설이 제한되며, 신용카드 발급 및 여신취급 유의대상자 포함

## ☑ 대출, 취업알선을 미끼로 통장(카드)를 요구하면 100% 사기입니다.

▶ 대출이나 취업 등을 사유로 타인에게 통장·카드를 제출하는 경우에도  
통장·카드의 양도에 해당되니 각별히 주의 필요

통장·현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고,  
전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있으며, 농협에서 3년간(금융기관 별 기간 상이)  
통장 개설, 대출, 신용카드 발급이 거절될 수 있음을 충분히 설명 들었습니다.

본인은 어떠한 경우에도 통장(카드)를 타인에게 양도하지 않을 것이며, 농협의  
대포통장 근절을 위한 업무처리에 적극 협조할 것을 약속합니다.

2020.

홍길동 (홍) 또는 인)



## ①(비 여신) 개인(신용)정보 수집·이용 동의서 (필수)

## [협동조합 귀중]

농업협동조합법 상 귀 조합(이하 "농협"이라 한다)과의 비 여신 (금융거래와 관련하여 귀 농협이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「신용정보보호의 이용 및 보호 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조 및 제34조 「개인 정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제24조 제1항 제1호, 제24조의2에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

본 동의서는 비 여신(금융)거래(수신, 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 비 여신(금융)거래 시 별도의 동의 절차가 필요하지 않습니다.

\* 필수사항에 대한 동의만으로 계약 체결이 가능합니다.

## 1. 수집·이용에 관한 사항

수집·이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ (금융)거래관계의 설정 여부 판단</li> <li>■ (금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리</li> <li>■ 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리</li> <li>■ 법령상 의무이행</li> </ul>
수집·이용할 항목	<p>[필수정보]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 공통정보               <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 성명, <b>고유식별정보</b>, 국내거소신고번호, 주소, 연락처, 직업(군), 국적</li> </ul> </li> <li>■ (금융)거래정보               <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정·내역정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담을 통해 생성되는 정보</li> </ul> </li> <li>■ 고객 ID, 접속일시, IP주소, 이용 전화번호 등 전자금융거래법에 따른 수집 정보 [전자금융거래에 한함]</li> </ul> <p>※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.</p>
보유·이용 기간	<p><b>위 개인(신용)정보는 (금융)거래 종료일로부터 5년까지 보유·이용됩니다.</b>  <b>(금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여만 보유·이용됩니다.</b></p> <p>* (금융)거래 종료일이란 농협과 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 의미합니다.</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 동의하지 않으면 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.</p>
개인(신용)정보 수집·이용 동의여부	<p>귀 농협이 위와 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p> <p>(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)</p>
고유식별정보 수집·이용 동의여부	<p>귀 농협이 위 목적으로 본인의 <b>고유식별정보</b>를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p> <p>(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)</p>

\* **고유식별정보**는 개인정보보호법 제24조에 규정된 [주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호]를 의미합니다.

\* 농협의 고의 또는 과실 등 귀책사유로 인한 개인(신용)정보 유출로 고객님에게 발생한 손해에 대하여는 관계 법령 등에 따라 보상받을 수 있습니다.

성명: 홍길동 (인)



## ② 개인(신용)정보 수집·이용·제공 동의서(상품서비스 안내 등)

## [협동조합 귀중]

농업협동조합법 상 귀 조합(이하 "농협"이라 한다)이 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 및 제34조 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제22조 제3항에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

\* 아래에서 (금융)거래라 함은 은행업무(여신, 수신, 외국환), 경영업무(신탁, 펀드, 방카슈랑스, 신용카드 등), 부수 업무(보증, 팩토링, 대여금고, 보호예수 등)와 관련된 거래를 의미합니다.

\* 본 동의는 계약 체결에 필수적이지 않으며, 동의하셨더라도 언제든지 철회 가능합니다.

## 1. 수집·이용에 관한 사항

수집·이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유</li> <li>■ 경품지급, 사은행사, 금융시장정보 제공 등 고객의 편의 제공</li> <li>■ 고객만족도 조사</li> </ul>
수집·이용할 항목	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 개인정보               <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 연소득, 직업, 직장정보 등</li> </ul> </li> <li>■ (금융)거래정보               <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정·내역 정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담 등을 통해 생성되는 정보</li> </ul> </li> </ul> <p>※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.</p>
보유·이용 기간	<p><b>위 개인(신용)정보는 (금융)거래종료일 또는 동의 철회 시까지 보유·이용할 수 있습니다.</b></p> <p>* (금융)거래 종료일이란 농협과 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 의미합니다.</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. 동의하지 않은 수집·이용 목적과 관련된 상품 및 서비스 안내, 경품 지급, 사은행사 등의 편의는 제공받을 수 없습니다.</p>
수집·이용 동의여부	<p>귀 농협이 위 목적으로 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p> <p>(동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)</p>
상품서비스 안내 수단	<p>※ 농협은 상품서비스 안내 등 수집·이용 목적을 달성하기 위하여 위의 동의한 안내수단으로 고객님의 연락할 수 있습니다.</p> <p>(문자메세지 <input checked="" type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 전화 <input type="checkbox"/> DM <input type="checkbox"/> (전체 <input type="checkbox"/>)</p>



## 2. 제공에 관한 사항

제공받는 자	해당사항 없음
제공받는 자의 이용 목적	
제공할 개인(신용)정보의 항목	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 제공 개인(신용)정보의 세부항목은 농협 인터넷뱅킹 홈페이지 [https://banking.nonghyup.com]에서 확인하실 수 있습니다.</li> </ul>
제공 및 변경에 관한 세부사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 농협 제휴 및 위탁업체 업무내용 및 업체 현황의 세부적 내용은 농협 인터넷뱅킹 홈페이지 [http://banking.nonghyup.com]에서 확인하실 수 있습니다.</li> <li>■ 위 사항의 변경이 있을 경우에는 위 홈페이지에 변경 내용을 게시합니다.</li> </ul>
제공받은 자의 개인(신용)정보 보유이용 기간	<p><b>개인(신용)정보는 제공한 날로부터 2년 또는 동의 철회 시까지 보유·이용합니다. 제공된 목적 달성 후에는 위에 기재된 이용 목적과 관련된 금융 사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유·이용됩니다.</b></p>
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	<p>위 개인(신용)정보의 제공에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 다만, 귀하가 동의하지 않은 제공 목적과 관련된 상품 및 서비스 안내, 경품 지급, 사은행사 등 편의는 제공받을 수 없습니다.</p>
개인(신용)정보 제공 동의여부	<p>귀 농협이 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 권리 안내문에 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: **홍길동** (인)

