

계약대상자 확인서 (일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)용)

본인확인	담당	책임자

항목	확인내용																												
가입자격	본인은 계약 체결일 현재 소득세법상 거주자(직전 과세기간에 금융종합소득 합계액이 2천만원 이하)이며, 직전 과세기간 (또는 해당 과세기간)에 과세대상 근로소득 또는 사업소득이 있는 자 또는 농어민에 해당합니다. (외국인인 경우) 본인은 거주자임을 확인합니다.																												
가입유형 관련 확인사항	개인종합자산관리계좌의 가입 유형별 기준 및 세제혜택은 아래와 같습니다.																												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>일반형</th> <th>서민형</th> <th>농어민</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">가입대상</td> <td>근로소득자</td> <td rowspan="2">총 급여 5천만원 이하 근로자</td> <td rowspan="2">농어민</td> </tr> <tr> <td>사업소득자</td> </tr> <tr> <td>청년(만 15세~29세) 자산형성지원금 수령자</td> <td>종합소득 3천 5백만원 이하 사업자</td> <td>(단, 서민형 소득 기준 초과시 일반형 적용)</td> </tr> <tr> <td colspan="4">※ 금융소득 종합과세 대상자 제외 ※</td> </tr> <tr> <td>비과세 한도</td> <td>200만원</td> <td>400만원</td> <td>400만원</td> </tr> <tr> <td>가입기간</td> <td>5년</td> <td>5년</td> <td>5년</td> </tr> <tr> <td>의무가입기간</td> <td>5년 (청년형 등) 5년 → 3년으로 단축가능</td> <td>3년</td> <td>3년</td> </tr> </tbody> </table>	구분	일반형	서민형	농어민	가입대상	근로소득자	총 급여 5천만원 이하 근로자	농어민	사업소득자	청년(만 15세~29세) 자산형성지원금 수령자	종합소득 3천 5백만원 이하 사업자	(단, 서민형 소득 기준 초과시 일반형 적용)	※ 금융소득 종합과세 대상자 제외 ※				비과세 한도	200만원	400만원	400만원	가입기간	5년	5년	5년	의무가입기간	5년 (청년형 등) 5년 → 3년으로 단축가능	3년	3년
	구분	일반형	서민형	농어민																									
	가입대상	근로소득자	총 급여 5천만원 이하 근로자	농어민																									
		사업소득자																											
		청년(만 15세~29세) 자산형성지원금 수령자	종합소득 3천 5백만원 이하 사업자	(단, 서민형 소득 기준 초과시 일반형 적용)																									
	※ 금융소득 종합과세 대상자 제외 ※																												
비과세 한도	200만원	400만원	400만원																										
가입기간	5년	5년	5년																										
의무가입기간	5년 (청년형 등) 5년 → 3년으로 단축가능	3년	3년																										
※ 가입 유형별 비과세 한도 초과이익은 분리과세 됩니다.																													
가입연도 신규취업 또는 창업자 가입요건으로 계약 체결한 경우 일반형으로만 가능하며 가입 이후 서민형 가입 요건을 충족하더라도 변경이 불가합니다.																													
납입한도는 연간 2천만원(「조세특례제한법」에 따른 재형저축 또는 장기집합투자증권저축에 가입한 거주자의 경우에는 연간 2천만원에서 해당 재형저축 및 장기집합투자증권저축의 연간 계약금액 총액을 뺀 금액으로 함)으로 총 1억까지, 고객님께서 정한 연간납입한도 내에서 자유롭게 추가 입금이 가능합니다.																													
자격검증 관련 확인사항	신규 시 가입요건을 충족하지 않아 국세청에서 부적격자로 통보된 경우, 통보 받은 날부터 14일 이내에 은행에 등재된 최종 자택주소 또는 핸드폰으로 통보 되며, 본인은 향후 은행에 등재된 자택주소와 연락처가 상이하여 불이익을 받는 일이 없도록 주소 및 연락처가 변동되는 경우 사전에 은행에 신고해야 함을 확인합니다.																												
	가입 고객의 직전연도 금융종합소득이 2천만원을 초과한 경우 및 국세청에서 부적격자로 통보 받은 경우 계약해지 및 감면세액 추정 등 불이익이 있을 수 있음을 확인합니다.																												
	국세청에서 부적격자로 확인되어 통보를 받은 경우 국세청 부적격자 확인 통보일로부터 2개월(가입자가 사망, 해외 장기 출장, 그밖에 부득이한 사유로 기간 내에 의견서를 제출하지 못한 경우에는 그 사유가 끝난 날로부터 7일) 이내에 납세지 관할세무서장에게 의견서를 제출하고 그 사실을 반드시 주식회사 하나은행에게 알려야 함을 확인합니다.																												
	농어민 중 서민형 소득기준을 초과하는 경우 일반형 기준(세제혜택 및 의무가입기간 등)으로 적용됨을 확인합니다.																												
해지, 중도인출 및 계약만기 확인사항	개인종합자산관리계좌는 납입원금 범위 내 중도인출 시 해지로 보지 아니하며, 감면세액을 추정하지 않습니다.																												
	의무가입기간 만료 전에 특별 해지 사유가 아닌 사유로 해지하거나 납입원금을 초과하여 인출하는 경우 세제혜택을 받지 못하며, 과세특례를 적용 받은 소득세액에 상당하는 세액 추정 등 불이익이 발생함을 확인합니다.																												
	아래의 특별 해지 사유에 의해 의무기간 만료 전에 해지하는 경우 세제혜택을 받으실 수 있습니다. ②~⑥ 사유로 해지하는 경우 사유발생일로부터 6개월 이내에 해지 신청하는 경우에만 세제혜택이 가능함을 확인합니다. ① 가입자의 사망·해외이주 ② 천재지변 ③ 가입자의 퇴직 ④ 사업장의 폐업 ⑤ 가입자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상태·질병의 발생 ⑥ 은행의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고																												
	계약 만기시점에는 매도지시가 없더라도 보유자산 모두 매도 후 해지대금 연결계좌로 입금 처리되며, 계약 만기와 운용 자산 만기불일치로 인한 운용자산별 매도에 따른 손실이 발생할 수 있음을 확인합니다. (계약 만기시점 또는 특별해지 시점에 보유자산 모두를 할매 또는 매도하지 않는 경우 전체 가입기간에 대하여 손익통산 및 세제혜택을 받을 수 없습니다.)																												

본인은 상기 사항에 대하여 충분한 설명을 듣고 이해하였습니다.

개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약금액/한도/중복 등을 확인하기 위하여 본인의 타행 금융정보 조회를 의뢰/동의합니다.

년 월 일

고객명 :

인/서명

대리인 :

인/서명



상품별 필수 개인[신용]정보 수집 · 이용 및 제공 동의서

(일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)용)

☞ 하나은행 귀중

귀 행과의 *(금융)거래와 관련하여 귀 행이 본인의 개인(신용)정보를 수집 · 이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조제2항, 제32조제1항, 제33조 및 제34조, 「개인정보 보호법」 제15조제1항제1호, 제17조제1항제1호에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

(금융)거래라 함은 은행업무(예신, 수신, 외국환), 경영업무(신탁, 펀드, 투자일임, 방카슈랑스, 신용카드 등), 부수업무(보증, 팩토링, 대여금고, 보호예수 등)와 관련된 거래를 의미합니다.

※ 필수사항에 대한 동의만으로 계약 체결이 가능합니다.

1. 개인(신용)정보의 수집 · 이용에 관한 사항

수집 · 이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> ■ (금융)거래관계의 설정 여부 판단 ■ 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리 ■ (금융)거래관계의 설정 · 유지 · 이행 · 관리 ■ 법령상 의무이행
수집 · 이용할 항목	<p>[개인종합자산관리계좌(ISA) 필수 정보]</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 소득확인증명서(개인종합자산관리계좌 가입용)에 기재된 소득에 관한 정보 ■ 가입 당시 직전 과세기간 또는 해당 과세기간에 사업소득 또는 근로소득이 최초로 발생하여 소득확인증명서로 확인이 어려운 경우 사업소득·근로소득지급확인서 또는 사업자등록증명원에 기재된 정보 ■ 농어업인의 경우 국립농산물품질관리원장으로부터 발급 받은 농업인확인서, 농업경영체 등록 확인서, 지방해양수산청장 또는 제주해양수산관리단장으로부터 발급 받은 어업인확인서, 어업경영체 등록 확인서에 기재된 직업에 관한 정보 <p>※ 의무가입기간 3년인 청년형 가입시 병적증명서(병역을 이행한 자로서 만 30세 이상인 경우)에 기재된 정보 ※ 의무가입기간 3년인 자산형성지원 신청 지원자로 시장 · 군수 · 구청장으로부터 발급 받은 근로소득장려금 등 적립 확인서에 기재된 정보</p>
보유 · 이용 기간	<p>■ 위 개인(신용)정보는 (금융)거래종료일*로부터 5년까지 보유 · 이용 · 제공됩니다. (금융)거래종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여만 보유 · 이용됩니다.</p> <p>* (금융)거래종료일이란 당행과 거래중인 모든 계약(여 · 수신, 내 · 외국환, 카드 및 제3자 담보제공 등)해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융 거래 등)가 종료한 날을 뜻합니다.</p>
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	<p>■ 위 개인(신용)정보의 수집 · 이용에 대한 동의는 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하지 않으면 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.</p>
수집 · 이용 동의여부	<p>귀 행이 위 목적으로 본인의 개인(신용)정보를 수집 · 이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)</p>

2. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항

제공받는 자	<ul style="list-style-type: none"> ■ 재산운용 등에 관한 업무 처리기관에 대한 제공 : 예탁결제원 http://www.ksd.or.kr ■ 금융상품 제공기관에 대한 제공 : 은행법 제2조1항2호에 따른 법인 / 상호저축은행법에 따른 법인 / 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 금융투자업자 ■ 수탁업체에 대한 제공 : 두레시닝(주)
제공받는 자의 이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> ■ 재산운용 등에 관한 업무 처리기관에 대한 제공 : 개인종합자산관리계좌 관리 지원서비스 등의 수행 ■ 금융상품 제공기관에 대한 제공 : 본인 명의의 금융상품 설정 · 유지 · 이행 · 관리 등의 수행 ■ 수탁업체에 대한 제공 : 거래의 설정, 유지, 이행, 관리 등에 필요한 경우로서 협약업무의 수행
제공할 개인정보의 항목	<p>■ 개인식별정보 : 성명, 고유식별정보, 국적, 주소, 연락처, 거래자(개인, 개인사업자) 구분</p> <p>※ 수집 · 이용에 동의한 정보 중 업무 목적달성을 위해 필요 최소한의 정보에 한하여 본 동의 이전에 수집된 개인(신용)정보도 포함됩니다. (예시 : 우편물 발송업체는 성명, 주소만 제공)</p>
제공받는 자의 개인정보 보유 · 이용기간	<p>■ 위 개인(신용)정보는 (금융)거래종료일* 이후 5년 이내 보유 · 이용하고 (금융)거래종료일 이후에는 위에 기재된 이용 목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유 · 이용 됩니다.</p> <p>* (금융)거래종료일이란 당행과 거래중인 모든 계약(여 · 수신, 내 · 외국환, 카드 및 제3자 담보제공 등) 해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융 거래 등)가 종료한 날을 뜻합니다.</p>
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	<p>■ 위 개인(신용)정보의 제공에 대한 동의는 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하지 않으면 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.</p>
수집 · 이용 동의여부	<p>귀 행이 위 목적으로 본인의 개인(신용)정보를 제공하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)</p>
고유식별정보 제공 동의여부	<p>귀 행이 위 목적으로 본인의 고유식별정보를 제공하는 것에 동의합니다.</p> <p>* 고유식별정보는 개인정보보호법 제24조에 규정된 주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호를 의미합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)</p>

서명란	<p>본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 수집 · 이용 및 제공에 관한 고객권리 안내문에 관하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.</p> <p style="text-align: center;"> <input type="text" value="년"/> <input type="text" value="월"/> <input type="text" value="일"/> </p> <p> 고객명 : <input type="text" value="인/서명"/> 인/서명 대리인 : <input type="text" value="인/서명"/> 인/서명 </p>
-----	---

