

2021년 신입생 계좌개설 및
학생증카드 발급 서류작성 요령

■ 서류 순서

1. [] 예금(신탁)거래신청서
2. 가상통화 관련 대고객 안내문
3. 금융거래목적확인서
4. (1) 고객-필수 개인정보 수집 이용 동의서
5. (2) 고객-마케팅 개인(신용)정보 수집 이용 제공 동의서
6. FATCA/CRS 본인 확인서(개인/개인사업자용)
7. 고객거래확인서(개인/개인사업자)
8. 학생증(신분증)카드 발급신청서- **증명사진(3X4 1매)**
9. 개인(신용)정보 필수적 동의서
- 10.(3)상품필수 개인정보 수집 이용 동의서
- 11.주민등록증 또는 운전면허증 지참

***그 외 임시 신분증 및 여권은 유효기간 까지만 사용가능**

※ 유의사항 ※

- ✓ 수강신청시 학교 홈페이지 회원가입 후 **학생증 정보제공 동의 실행 필수!**
(학생지원통합시스템 COSMOS 로그인→ 부가서비스→ 학생증정보제공 동의)
- ✓ 필기구는 **검정색 볼펜**으로 정확히 기재
- ✓ 모든 신청서는 **주민등록번호 뒷자리 기재 금지**
- ✓ 자필란에 본인 외 타인 대필 금지
- ✓ 주소는 반드시 **신주소(도로명주소) 기재**
(시,군,구 동이름, 아파트명, 동호수 등 부속주소 정확하게 기재)
- ✓ 학생증 신청서의 **사진부착 부분은 접지 말 것**
(증명사진 뒷장에는 학생 이름 및 학번 반드시 기재)
- ✓ 기존 대구은행 본인명의 계좌가 있는 경우 **서류에 해당계좌 기재**
(학생증[신분증]카드발급신청서)

★ 앞 장의 서류 순서대로 세팅 부탁드립니다 ★

[예금(신탁)거래신청서]

신청서 상단 정보 입력란 (성명, 생년월일, 주소, 연락처 등)

신청서 중신내 관련 정보 (성명, 관할지, 직업명, 직업명, 직업명)

신청서 하단 정보 입력란 (계좌번호, 비밀번호, 대리인 정보 등)

확인사항 (본인인증, 신분확인, 동의사항 등)



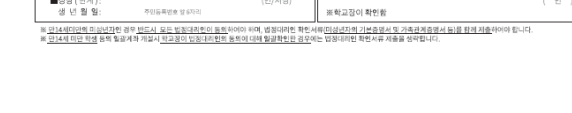
본인인증 및 신분확인 관련 안내

예금(신탁)거래신청서 (상단 부분)

예금(신탁)거래신청서 (중간 부분)

예금(신탁)거래신청서 (하단 부분)

예금(신탁)거래신청서 (상단 부분)



가상통화 관련 대고객 안내문

이 안내문은 금융위원회와 가상통화 특기금리를 위한 특별대처에 따른 가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인(2018. 1. 30. 시행)에

가상통화 관련 대고객 안내문 (문단)

1. 주요정의

- 가상통화란? 거래 상대방에게 교환의 매개 또는 가치의 저장수단으로 인식되는 것으로서 전자적 방법으로 이전 가능한 중점표나 그 증표에 관한 정보

2. 가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인의 주요내용

정부는 2017. 12. 28. 「가상통화 특기금리를 위한 특별대처」를 발표하면서 시세조작, 자금세탁, 탈세 등 가상통화 거래 관련 불법

3. 근거

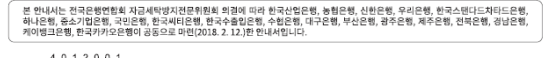
- 금융정보분석원의 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」

4. 고객 유의사항

- 계좌 개설 신청 시 가상통화 취급업소 여부를 알려주셔야 하며, 추후 당 행의 계좌를 가상통화 취급업소 운영에 사용하실 경우 반드시 은행에 고지하셔야 합니다.

본인은 위 안내문의 주요내용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다.

확인란 (인/서명)



가상통화 관련 대고객 안내문

이 안내문은 금융위원회와 가상통화 특기금리를 위한 특별대처에 따른 가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인(2018. 1. 30. 시행)에

가상통화 관련 대고객 안내문 (문단)

1. 주요정의

- 가상통화란? 거래 상대방에게 교환의 매개 또는 가치의 저장수단으로 인식되는 것으로서 전자적 방법으로 이전 가능한 중점표나 그 증표에 관한 정보

2. 가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인의 주요내용

정부는 2017. 12. 28. 「가상통화 특기금리를 위한 특별대처」를 발표하면서 시세조작, 자금세탁, 탈세 등 가상통화 거래 관련 불법

3. 근거

- 금융정보분석원의 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」

4. 고객 유의사항

- 계좌 개설 신청 시 가상통화 취급업소 여부를 알려주셔야 하며, 추후 당 행의 계좌를 가상통화 취급업소 운영에 사용하실 경우 반드시 은행에 고지하셔야 합니다.

본인은 위 안내문의 주요내용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다.

확인란 (인/서명)



금용거래 목적 확인서

<본지서사: 금융거래 목적 확인서>

금용거래 목적 확인서 (문단)

금용거래 목적 확인서

전통금융사가 이해예를 위해 금융거래목적 목적을 확인하오니 아래사항을 기재하여 주시기 바랍니다.

금용거래 목적 확인서 (표준형식)

금용거래 목적 확인서: 해당되는 [] 에 '√' 표시하여 주시기 바랍니다.

금용거래 목적 확인서 (표준형식) 테이블

본 확인서 내용을 충분히 이해하고 틀림없이 기재하였음을 확인합니다.

확인란 (인/서명)

고객 거래사항에 따라 증명자료 요청할 수 있습니다.

경리분석금융사가 이용거래를 등록할 때, 고객은 고객명, 계좌번호, 계약종류, 증명자료, 제출일, 개설목적, 등록목적, 등록일, 은행, 은행명, 계좌명, 신규, 가능합니다.



1 고객 필수 개인(신용)정보 수집·이용 동의서

[(금융)거래 약정을 위한 필수 개인정보 수집·이용 목적]

DGB대구은행 (DGB) 귀중

귀행과의 (금융)거래와 관련하여 귀행이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제15조 제2항, 제32조 제1항, 제33조, 제34조, 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제24조 제1항 제1호, 제24조의 2에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

- * 본 동의서는 (금융)거래(예금, 수신, 내·외국환, 전자금융, 현금카드, 신용카드, 신차, 퇴직연금, 펀드, 빙카슈랑스, 파생상품, 대여금고, 보호예수, 각종 대행업무 등)와 관련하여 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하기 위하여 1회만 작성하는 동의서로 본 동의 이후 (금융)거래시 별도의 동의할 필요 없습니다.
- * **고유식별정보**는 개인정보보호법 제24조와 규정한 「주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호」를 의미합니다.
- * 은행의 고의 또는 과실 등 귀책사유로 인한 개인(신용)정보 유출로 고객님에게 발생한 손해에 대해 관계 법령 등에 따라 보상받을 수 있습니다.

★ 필수사항에 대한 동의만으로 계약 체결이 가능합니다.

수집·이용 목적	·(금융)거래관계의 설정 여부 판단 ·(금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리 ·금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리 ·법정상 의무이행
수집·이용할 항목	[필수정보] ·공통정보 ·성명, 고유식별정보 , 국내거소신고번호, 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 ·고객ID, 접속일시, IP주소, 이용 전화번호 등 전자금융거래법에 따른 수집 정보 [전자금융거래에 한함] ※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.
보유·이용 기간	위 개인(신용)정보는 (금융)거래 종료일*로부터 5년까지 보유·이용됩니다. (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여만 보유·이용됩니다. *(금융)거래 종료일이면 당행과 거래중인 모든 계약(예·수신, 내·외국환, 카드 및 제3자 담보제공 등) 해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융거래 등)가 종료된 날을 뜻합니다.
동의를 거부할 권리 및 동의할 경우의 불이익	위 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이며, 위 사항에 동의하시어만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.
개인(신용)정보 수집·이용 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)
고유식별정보 수집·이용 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)



문자번호: 4911_210x297mm_신용필수: 2019.8



* 본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 제공에 관한 고의·과실내론, 고객정보 취급방식에 관하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

년 월 일	
성 명	서영 또는 (현)
생년월일	주민번호 앞 5자리
[대리인 신청서] 의 대리인:	서영 또는 (현)
※ 단14세 미만 미성년자인 경우 반드시 법정대리인(친권자, 후견인 등)의 동의가 필요합니다.	법 정 대 리 인 서영 또는 (현)
	서영 또는 (현)

2 고객 마케팅 개인(신용)정보 수집·이용·제공 동의서

[상품서비스 안내 등 마케팅 목적]

DGB대구은행 (DGB) 귀중

귀행이 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, 제34조, 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제22조 제3항에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

- * (금융)거래리 환은 은행업무(예금, 수신, 내·외국환), 경영업무(신차, 펀드, 빙카슈랑스, 신용카드 등), 부수업무(보증, 객로빙, 대여금고, 보호예수 등)와 관련한 거래를 의미합니다.

★ 본 동의는 계약체결에 필수적이지 않으며, 동의하셨더라도 언제든지 철회 가능합니다.

수집·이용 목적	·상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 ·경품지급, 사은행사 등 고객의 편의 제공 ·고객만족도조사
수집·이용할 항목	·개인정보 ·성명, 생년월일, 연락처, 주소, 생일(음력, 양력), 직책명, 선호연락장소, 직업유형, 금융관심분야 등 ·(금융)거래정보 ·상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래설정 내역정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담 등을 통해 생성되는 정보 ※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.
보유·이용 기간	위 개인(신용)정보는 (금융)거래종료일* 또는 동의 철회시까지 보유·이용할 수 있습니다. *(금융)거래 종료일이면 당행과 거래중인 모든 계약(예·수신, 내·외국환, 카드 및 제3자 담보제공 등) 해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융거래 등)가 종료된 날을 뜻합니다.
동의를 거부할 권리 및 동의할 경우의 불이익	위 개인(신용)정보의 수집·이용에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 동의를 거부할 경우 수집·이용 목적에 관한 사항은 제공받을 수 없습니다.
수집·이용 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)
상품서비스 안내 수단	문자메시지(SMS) <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 전화 <input type="checkbox"/> 우편(DM) <input type="checkbox"/> 스마트폰 푸시알림(PUSH) <input type="checkbox"/> (전체선택 <input type="checkbox"/>) ※ 당행은 상품서비스 안내 / 경품지급, 사은행사 등 고객의 편의제공을 위하여 위의 동의한 안내수단으로 고객님께 연락할 수 있습니다.



문자번호: 4912_210x297mm_신용마케팅: 2019.11



2. 제공에 관한 사항

제공받는 자	대성글로벌네트웍(주), 나이스디앤비(주) 등 제휴 및 수탁업체
제공할 항목	·개인정보 ·성명, 생년월일, 연락처, 주소 등 ·(금융)거래정보 ·상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래설정 내역정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담을 통해 생성되는 정보
제공받는 자의 이용 목적	·상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 : 대성글로벌네트웍(주) ·고객 만족도 조사 : 나이스디앤비(주)
제공 및 변경에 관한 세부사항	위 제공업체 제공 및 변경사항은 당행 홈페이지 > 고객센터 > 개인(신용)정보 보호정책 > 개인정보 처리 위탁 및 제공업체 현황에서 확인하실 수 있습니다.
제공받은 자의 개인(신용)정보 보유·이용 기간	개인(신용)정보는 제공한 날로부터 2년 또는 동의 철회시까지 보유·이용합니다. 제공된 목적 달성 후에는 위에 기재된 이용 목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유·이용됩니다.
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	위 개인(신용)정보의 제공에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 다만, 귀하기 동의를 거부할 경우 제공목적에 관한 사항은 제공받을 수 없습니다.
개인(신용)정보 제공 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 개인(신용)정보를 제공하는 것에 동의합니다. (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input type="checkbox"/>)

* 본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인(신용)정보 수집·이용·제공에 관한 고의·과실내론에 관하여 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

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

년 월 일	
성 명	서영 또는 (현)
생년월일	주민번호 앞 5자리
[대리인 신청서] 의 대리인:	서영 또는 (현)
※ 단14세 미만 미성년자인 경우 반드시 법정대리인(친권자, 후견인 등)의 동의가 필요합니다.	법 정 대 리 인 서영 또는 (현)
	서영 또는 (현)

FATCA / CRS 본인확인서 [개인/개인사업자용]

담당자	책임자
-----	-----

▶ 본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 및 같은 법 시행령 제43조제2항에 따라 「당기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 작성되어야 하는 필수서류입니다.

1. 고객 인력사항

성명	생년월일	년	월	일
거주지주소	전화번호			

2. 해외 거주자 여부 확인
 가. 다음 중 해당란에 체크(V)해 주시기 바랍니다. (3)과(4)는 생략 가능함입니다.)

① 미국 거주자에 해당되는 경우 해당유형을 선택해 주시기 바랍니다. <input type="checkbox"/> 미국시민권자(미국국적자포함) <input type="checkbox"/> 미국영주권자 <input type="checkbox"/> 미국세입상 비거주자	<input type="checkbox"/> 신년월일 <input type="checkbox"/> 기타 설명(의무사항)
② 한국, 미국 이외의 국가(또는 지역)에 조세특례상 거주자가 있음 <input type="checkbox"/>	
③ (1), ② 모두 해당사항 없음 <input type="checkbox"/>	

나. 가에서 ① 또는 ②의 표기된 경우 영문성명, 영문주소, 조세특례상 거주지 및 납세지번호(TIN: Taxpayer Identification Number) 등을 작성해 주시기 바랍니다.

영문성명	성(Sur Name)	명(Given Name)
(필수) 현재 거주지 주소(영문)		
조세특례상 거주지 국가(영문)	납세지번호(TIN: SSN 또는 ITIN)	납세지번호 미제출 사유(미국인제출 불가)
1	<input type="checkbox"/> 이탈리아 국가 <input type="checkbox"/> 체코공화국 국가 <input type="checkbox"/> 미리독	
2	<input type="checkbox"/> 이탈리아 국가 <input type="checkbox"/> 체코공화국 국가 <input type="checkbox"/> 미리독	
3	<input type="checkbox"/> 이탈리아 국가 <input type="checkbox"/> 체코공화국 국가 <input type="checkbox"/> 미리독	

본 확인서란 본 확인서를 작성함에 있어 기재 내용에 오류 또는 허위 기재 여부를 확인하며, 기재 내용에 변경이 있을 경우 30일 이내에 규정에 통지 부탁드립니다.
 본 확인서 상항 변경이 있는 경우 본 확인서 작성 요령일로부터 90일 이내에 변경된 내용에 대한 본 확인서를 제출하였습니다.
 본 확인서란 보고대상 금융거래에 해당하는 경우 또는 본 사식에 요청된 정기 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계번) 관련 정보가 국제법에 보스크리 거주관련란 등에 제공될 수 있음을 사전에 설명드리고자 하였습니다.

본 인력사항: 20년 월 일
 대리인 성명: (만 또는 자필) (관계:)

작성 방법

- 고객 인력사항: 공인영수증, 영문성명, 거주지 주소, 전화번호를 기재해 주시기 바랍니다.
- 해외 거주자 여부 확인: (1) 가에서 ①, ② 중 하나에 표기한 고객내역에 비추어, 영문성명, 영문주소, 조세특례상 거주지 주소(영문), 조세특례상 거주지 국가(영문) 및 납세지번호를 작성해 주시기 바랍니다. (2) 납세지번호를 제출하지 않을 경우에는 비공인 사식을 사용할 수 없습니다. (3) 비공인 사식을 사용할 시, 이 정보를 사용이 적절치 않은 경우에는 그 사용을 자제해 주시기 바랍니다. 단, 조세특례상 거주자가 미국인 경우에는 반드시 납세지번호(SSN/Social Security Number) 또는 TIN(Individual Tax Identification Number)를 작성하셔야 합니다.
- 본인력사항: 반드시 본인인력사항 및 영문성명 기재 후 서명 또는 인장을 날인해 주시기 바랍니다.

고객거래확인서 I (개인/개인사업자)

담당자	책임자
-----	-----

고객 금지사항 년 월 일

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」에 따라 고객이 금융기관과 거래하시는 아래의 내용을 기재하시며 하며 제공하신 정보는 증명에 의거한 후에도 부도여부의 목적으로 사용되지 않습니다. 금융기관은 정보처리 및 검증을 위해 문서 및 자료제출을 요청할 수 있으며, 이를 거부 하거나 검증이 불가능한 경우 금융거래가 지연되거나 거절될 수 있습니다.

고객 기본정보 관련거래(거래변호명)

고객구분: 본인(거래명칭인) 대리인 직할 대표자 배우자 자녀 형제자매 친한척 동호(친구) 기타(관계:)

성명: 생년월일(기타 설명): 생년월일(기타 설명): 성명(기타 설명): 성명(기타 설명):

외국인: 영문성명 국적 국적 생년월일 생년월일 성명(기타 설명): 성명(기타 설명):

주거주소: 주거주소: 주거주소: 주거주소: 주거주소: 주거주소:

지택전화: 지택전화: 지택전화: 지택전화: 지택전화: 지택전화:

휴대폰: 휴대폰: 휴대폰: 휴대폰: 휴대폰: 휴대폰:

e-mail: e-mail: e-mail: e-mail: e-mail: e-mail:

실제소유자여부: 예 아니오(실제소유자 정보 작성) 직업(업종): 직업(업종):

실제소유자정보: 영문성명 국적 국적 직업 직업

추가정보 (은행 요청시 작성해 주십시오)

직업(사업장정보)

직장인	직장(회사)명	부서명	직위
개인사업자	업체명	사업장소재지	업종(업태/종목)
직장/사업장주소		직장/사업장전화	

거래자금의 원천 및 출처

근무소득 퇴직/연금소득 사업소득 부동산 임대소득 부동산 임대소득

금융소득(이자 및 배당) 상속/증여 상속/증여 내국자 기타()

입출금거래 물품대금결제 신용/대출거래 부채/이자 상환 카드대금 결제 보험료 납부결제

거래목적(용도) 금융거래 대외거래 생활필수 사업상 거래 기타()

원천거래 증여소득 예외거래 유증거래 배당소득 해외이자 외환(외국)

해외지급통사 무역거래 기타(관계:)

(아래는 은행 직원을 참조하십시오)

신원확인서류	확인(예)	신원확인서류	확인(예)
주민등록증	<input type="checkbox"/>	· 문서적 방법(차량서 이동차량 등)	<input type="checkbox"/>
영문인체증	<input type="checkbox"/>	· 물·상물증, 수의증(채권, 증권, 현금수출증)	<input type="checkbox"/>
여권	<input type="checkbox"/>	· 비공식적 방법	<input type="checkbox"/>
외국인등록증	<input type="checkbox"/>	· 개인 신용 등 확인(예/아니오)	<input type="checkbox"/>
금융소득	<input type="checkbox"/>	· 1302년(확인/아니오)	<input type="checkbox"/>
학원증	<input type="checkbox"/>	· 경찰청 홈페이지 조회 확인 여부	<input type="checkbox"/>
차용계약서	<input type="checkbox"/>	· 확인(예/아니오/중립/확인(예/아니오) 표시)	<input type="checkbox"/>
기타	<input type="checkbox"/>	· 기타	<input type="checkbox"/>

직업→학생 기재

