

비과세종합저축 특약

제1조 (약관의 적용)

비과세종합저축(이하 "저축"이라 합니다)의 거래 시 이 특약에서 정하지 않은 사항은 예금거래기본약관, 토스뱅크 주식회사(이하 "은행"이라합니다)가 취급하는 각종 예금·신탁·채권 등(이하 "예금 등" 이라 합니다)의 약관(특약 포함)과 조세특례제한법 등 법령에서 정하는 바에 따릅니다.

제2조 (가입대상자)

이 저축에 가입할 수 있는 자는 소득세법 제1조의2 제1항 제1호의 규정에 의한 거주자로서 다음 각 호의 1에 해당하는 요건을 갖추어야 합니다.

1. 만 65세 이상인 거주자
2. 장애인복지법 제32조에 따라 등록된 장애인
3. 독립유공자 예우에 관한 법률 제6조에 따라 등록된 독립유공자와 그 유족 또는 가족, 국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률 제6조에 따라 등록된 상이자
4. 국민기초생활보장법 제2조 제2호에 따른 수급자
5. 고엽제후유의증 등 환자지원 및 단체설립에 관한 법률 제2조 제3호에 따른 고엽제후유의증환자
6. 5·18민주유공자예우 및 단체설립에 관한 법률 제4조 제2호에 따른 5·18민주화운동부상자

제3조 (대상 예금 등)

은행이 취급하는 모든 예금 등을 원칙으로 합니다. 다만, 다음 각 호의 예금 등과 은행이 별도로 정하는 예금 등은 제외합니다.

1. 조세특례제한법 등에 따라 기 취급중인 비과세 예금 등
2. 외화예금
3. 입출금이자유로운예금

제4조 (예치한도)

- ① 이 저축으로 거래하는 모든 예금 등 계좌의 예치한도는 원금을 합하여 1인당 5천만원(다만, 세금우대종합저축에 가입한 경우에는 5천만원에서 세금우대종합저축의 계약금액 총액을 차감한 금액)을 초과할 수 없습니다.
- ② 이 저축에서 발생하는 원금에 전입되는 이자 등은 1인당 한도계산에 있어서 이를 산입하지 않습니다.
- ③ 동일한 계좌에서 일부 금액만을 이 저축의 한도로 정할 수 없습니다.

제5조 (예치한도 설정)

- ① 거치식예금 등은 고객이 가입한 예치원금으로 합니다.
- ② 정액(정기)적립식예금 등은 월저축금에 계약기간을 곱한 금액으로 합니다.
- ③ 자유적립식 및 추가불입이 가능한 거치식예금 등은 고객이 사전에 약정한 금액으로 합니다.

제6조 (예치한도 변경)

이 저축의 한도를 증액 또는 감액하고자 하는 경우에는 별도로 거래금융기관에 신청해야 합니다.

제7조 (과세처리)

이 저축에서 발생하는 이자소득 등은 조세특례제한법 등에서 정한 원천징수세율로 과세합니다.

제8조 (표시방법)

이 저축 가입을 희망하는 고객은 예금 등 신규 가입 시 '비과세종합저축'으로 신청하여야 하며, 은행은 통장 사본 등에 '비과세종합저축'이라는 문구를 표시하여야 합니다.

제9조 (적용이율)

이 저축으로 가입한 각 예금 등의 적용이율은 개별 약관에서 정한 바에 따릅니다.

제10조 (상속에 의한 특별중도해지)

고객의 사망으로 인한 상속의 경우, 상속인은 은행에 이 저축의 해지를 신청해야 하며, 이때 은행은 당초 약정한 기본이율을 적용합니다. 다만, 신탁·채권 등은 개별 약관이 정하는 바에 따릅니다.

제11조 (저축의 전환여부)

이 저축과 이 저축이 아닌 예금 등은 상호 전환할 수 없습니다.

제12조 (중복가입자에 대한 처리)

제11조에 불구하고 고객이 여러 금융기관에서 중복하여 가입한 때에는 가입자가 이 저축으로 선택한 계좌 이외의 계좌에 대해 고객의 요청에 따라 일반과세계좌로 전환하여야 합니다.

제13조 (명의변경 등)

명의변경 및 양수도가 불가합니다. 다만, 개명에 의한 명의변경은 가능합니다.

제14조 (과세특례의 제한)

조세특례제한법에 따라 가입(재예치 포함) 또는 연장일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 금융소득종합과세 대상자에 해당할 경우 비과세종합저축에 대한 과세특례가 적용되지 않습니다.

※ 이 약관은 「금융소비자보호에 관한 법률」 및 토스뱅크의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

부 칙

제1조 (시행일)

이 약관은 2023년 2월 7일부터 시행합니다.