

세금우대종합저축특약

제 1 조 약관의 적용

세금우대종합저축(이하 '저축'이라 합니다)거래시 이 특약에서 정하지 않은 사항은 예금거래기본약관, 금전신탁거래기본약관, 적립식예금약관, 거치식예금약관, 수익증권통장거래약관 및 조세특례제한법령에서 정하는 저축 등의 개별약관에 따릅니다.

제 2 조 가입대상

이 저축에 가입할 수 있는 자는 소득세법 제1조 제1호의 규정에 의한 거주자로서 만20세 이상인 자로 합니다. 다만, 다음 각 호의 1호에 해당하는 경우에는 만20세 미만인 자도 가입할 수 있습니다.

1. 장애인복지법 제 32 조의 규정에 의하여 등록된 장애인
2. 국가유공자등예우및지원에관한법률 제 6조의 규정에 의하여 등록된 상이자
3. 고엽제후유의증환자지원등에관한법률 제2조 제3호의 규정에 의한 고엽제후유의증 환자
4. 5· 18민주유공자예우에관한법률 제4조 제2호의 규정에 의한 5· 18민주화운동 부상자
5. 독립유공자예우에관한법률 제6조의 규정에 의하여 등록된 독립유공자와 그 유족 또는 가족
6. 국민기초생활보장법 제2조 제2호의 규정에 의한 수급자

제 3 조 가입대상 저축

은행이 취급하는 1년이상 적립식 또는 거치식 저축, 금전신탁, 수익증권, 채권저축(이하 '예금' 이라 합니다)으로 합니다.

제 4 조 세금우대 요건

- ① 예금 가입당시 거래처가 세금우대종합저축으로 신청하여야 합니다.

② 예금의 계약기간이 1년이상이고, 최초 불입일부터 해지일까지의 기간이 1년 이상이어야 합니다.

③ 양도·양수시에는 제2항에도 불구하고 양도인 및 양수인 각자의 보유기간이 1년 이상 이어야 합니다.

제 5 조 거래한도

① 이 저축은 전 금융기관을 통하여 1인당 1천만원을 초과할 수 없습니다. 다만, 만 60세 이상인 자, 제2조의 각 1호에 해당하는 자는 3천만원 이하로 합니다.

② 제1항의 거래한도는 다음 기준에 의해 정합니다. 이 경우 원가 금액은 제외하고 한도를 산정하며, 저축자와 수익자가 다른 경우 수익자를 기준하여 한도를 산정합니다.

1. 거치식예금은 거래처가 가입한 예치원금으로 합니다.
2. 정액(정기)적립식 예금은 월저축금에 계약기간을 곱한 금액으로 합니다.
3. 자유적립식 및 추가 불입이 가능한 거치식 예금은 거래처가 사전에 약정한 금액으로 합니다.

제 6 조 거래한도 변경

거래처가 제5조 제2항 제3호의 거래한도를 증액 또는 감액하고자 하는 경우에는 거래금융기관에 변경내용을 신청하여야 합니다.

제 7 조 세금우대 처리

이 저축에서 발생하는 이자소득은 조세특례제한법 등에서 정한 원천징수세율로 과세합니다.

제 8 조 표시방법

은행은 통장 또는 거래카드의 표지·내지·거래내역서 등에 「세금우대종합저축」이라는 문구를 표시하여야 합니다.

제 9 조 적용이율

이 저축으로 가입하는 각 예금의 적용이율은 개별 약관에서 정한 바에 따릅니다.

제 10 조 특별중도해지

① 제4조의 규정에 불구하고 거래처가 사망·해외이주 또는 해지 전 6월 이내에 다음 각 호의 1호에 해당하는 사유가 발생한 경우에는 1년 미만으로 거래하더라도 제7조의 규정을 적용합니다..

1. 천재·지변
2. 저축자의 퇴직
3. 사업장의 폐업
4. 저축자의 3월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생
5. 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가취소, 해산결의 또는 파산선언

② 제1항 각 호의 1호의 사유로 해지하는 경우에는 해지 전 6월 이내에 특별해지사유신고서를 제출해야 합니다.

제 11 조 세금우대저축자료의 정보제공

① 세금우대종합저축을 취급하는 금융기관은 전국은행연합회에 고객별 세금우대저축자료를 제출하고 거래처가 다른 금융기관에 가입한 세금우대종합저축의 계약금액총액을 전국은행연합회에 조회할 수 있습니다.

② 금융기관은 계약금액총액의 세부내역(가입 금융기관 및 금융기관별 가입내역 등)을 조회할 때에는 거래처(수익자 포함)로부터 동의를 받아야 합니다.