



60211

보험대리점 설계사(유자격자) 보험영업 의사 확인서

소	속	(주)엠금융서비스 보험대리점	
구	분	보험대리점설계사,유자격자	입사일자
주민등록번호		성명	

* 굵은 선 내부는 본인이 직접 기재

위 본인은 귀 보험대리점의 보험모집 설계사(유자격자)으로 보험업법상의 자격을 취득, 동 법을 준수하여 보험모집 영업에 임할 것을 확인합니다.

년 월 일

확인자 : (서명 또는 날인)

*법인대표직인날인요망

(엠금융서비스)보험대리점대표 직인날인

* 이 확인서는 위 보험대리점설계사(유자격자) 퇴사 후 3년간 보관하시기 바랍니다.



【보험협회 등록신청 및 위촉계약 이행을 위한 개인(신용)정보 수집·이용, 조회, 제공 동의서】

홍국생명 보험회사 (또는 엠금융서비스 보험 대리점)귀중

소비자 권익보호에 관한 사항

I. 최소한의 정보 처리 및 동의거부에 관한 안내

- 정보제공 동의 시, 위촉계약 체결 및 위촉여부 판단을 위한 최소한의 정보만 수집·이용, 조회 및 제공 하게 되며, 본 동의를 거부하는 경우에는 정상적인 위촉과정 진행이 불가능할 수 있습니다.

II. 신용등급에 미치는 영향

- 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조회는 귀하의 신용등급에 영향을 주지 않습니다.

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

위촉계약 체결 전 귀사가 본인의 개인(신용)정보 및 모집정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「개인정보보호법」 제15조, 제22조, 제24조 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조 및 제33조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는데 동의합니다.

☐ 개인(신용)정보의 수집·이용 목적

- 등록신청 여부 판단 및 등록 이후 유지관리
- 설계사등록 자격시험, 변액보험판매 자격시험의 응시신청 및 유지·관리
- 보험설계사 위촉계약 상 의무 이행, 시험등록 신청 및 등록 관련 분쟁대응, 모집종사자 이력관리
- 보험계약 체결 및 보유계약 유지·관리를 위한 부수 업무 수행
- 보험청약서, 보험약관, 보험증권 등 보험계약체결의 중개를 위한 부수 업무 수행
- 보험설계사의 신청 또는 동의에 의한 위탁업무 수행
- 동의자의 환수담보 제공을 위한 이행(지급)보증, 신용보증보험, 연대보증 필요에 따른 업무 수행

☐ 보험회사가 수집·이용할 개인(신용)정보의 내용

- 개인식별정보(성명, 주소, 연락처, 전자우편주소, 직업, 직장, 학력, 가족사항 등)
- 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허증번호, 외국인등록번호, 여권번호)
- 모집정보(총계약 건수 중 품질보증해지 및 민원해지 건수, 수당환수내역 유무, 보증보험가입 및 청구여부)
- 신용거래정보(개인대출 및 보증채무현황, 신용카드 이용정보 등과 이에 따른 실적을 포함한 거래 내용)
- 신용능력정보(재산, 채무, 소득의 총액, 납세실적, 재직 및 퇴직사실) 등
- 금융사고 정보(경력증명서 상의 사고명, 사고기간, 제재명, 제재일)
- 신용등급(서울보증보험 신용평가 결과) 및 기타 신용도 판단에 필요한 개인신용정보

☐ 개인(신용)정보의 보유·이용 기간

- 이용기간 : 수집이용 동의일로부터 개인정보의 수집·이용 목적을 달성할 때까지

20 년 월 일

당사는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 위촉 계약 체결 전 귀하의 개인(신용)정보의 수집·이용하고자 합니다. 이에 대하여 동의 하십니까?

동의함





2. 개인(신용)정보의 조회에 관한 사항

「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조 제2항 및 건전한 보험모집질서의 정착을 위해 귀사가 아래와 같은 내용으로 신용정보집중기관 및 신용정보회사 등으로부터 본인의 신용정보(모집정보)를 조회하는 것에 대하여 동의합니다.

□ 개인(신용)정보 조회 목적

- 위촉계약 및 보험계약 체결 등 상거래 관계의 설정 및 유지 여부 판단, 신용 능력 통계모형 개발 및 분석, 기타 신용정보 조회가 필요한 상담, 수수료 채권 정산, 신원보증 및 이행(지급) 보증보험 계약 인수여부 판단 등
- 신원보증보험 및 이행(지급)보증보험 계약 인수여부 결정을 위한 판단
- 서울보증보험(주)이 행하는 전국은행연합회 및 신용정보회사(NICE평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주) 등)로부터의 신용조회 업무 등
- 설계사등록자격시험, 변액보험 판매자격시험의 유지·관리

□ 조회할 개인(신용)정보 및 모집정보의 내용

- 생명보험협회, 손해보험협회, 보험연수원, 보험개발원, 서울보증보험(주), 신용정보집중기관 및 신용정보회사에서 수집·관리하고 있는 본인의 개인(신용)정보
- 다른 보험회사 또는 생·손보험회사가 보유한 정보(①보험사기 등 관련 법규 위반 사실여부, 금융사고정보, 생명보험공정경쟁질서유지에 관한 협정 위반 관련 정보, ②보험사별 보험설계사 등록기간 및 이동 횟수, 총 계약건수 중 품질보증해지 및 민원해지 건수, 수당환수 내역 유무, 보증보험 가입 및 청구여부)
- 성명, 주민등록번호, 우편번호, 주소, 지역, 점포명, 전화번호(휴대전화번호 포함), 학력, 경력, 고지사항, 손해보험 회사 등록여부, 전속/교차, 사진, 응시시험장, 수험번호, 시험합격여부, 시험합격일, 시험점수, 시험응시지역, 합격번호
- 타 생명손해보험사 및 보험대리점별 등록기간(등록일, 업무폐지일), 시험합격일, 보험업법 등 관련 금융사고 정보
- 보증보험 계약 인수 여부 결정을 위한 신용거래정보(대출보증 등), 신용도판단정보(연체,부도,대지급 등), 신용등급(평점)
- 성명, 주민등록번호, 외국인등록번호 등 고유식별정보 및 주소, 연락처, 설계사 등록번호 등

□ 조회동의 및 조회자[개인(신용)정보를 제공받는 자]의 개인(신용)정보의 보유·이용 기간 유효 기간

- 본 동의서를 제출일로부터 개인(신용)정보 및 모집정보의 조회 목적을 달성할 때 까지
(단, 계약의 갱신 등으로 변경되는 경우 포함)

20 년 월 일

당사는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 위촉 계약 체결 前 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 신용정보집중기관, 신용정보회사, 생명보험협회로부터 조회하고자 합니다. 이에 대하여 동의 하십니까?

동의함





3. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항

보험대리점소속 설계사 위촉계약과 관련하여 귀사가 본인의 개인(신용)정보 및 모집정보를 「개인정보보호법」 제17조, 제22조, 제24조 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조에 따라 제3자에게 제공할 경우에는 본인의 사전 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보 및 모집정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하는 것에 대해 동의합니다.

☐ 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제25조에 의한 신용정보집중기관(신용정보회사 포함)
- 수수료환수담보를 위한 서울보증보험(주)
- 생명보험협회, 보험연수원, 금융위원회(금융감독원 포함)법원, 검찰, 경찰, 금융위원회(금융감독원 포함) 및 국세청 등 정부기관, 보험개발원, 생명보험사, 손해보험사, 재보험사, 공제사업자, 계좌개설은행, 증권사
- 개인(신용)정보 제공·이용기관, 이 계약과 관련된 보증관계, 이해관계가 있거나 계약 이행 등에 필요한 업무를 위탁받은 자(신용정보회사 포함)

☐ 개인(신용)정보를 제공받는 자의 이용목적

- 보험설계사 위촉계약 체결을 위한 개인(신용) 정보 조회 등 신용정보집중기관의 업무
- 생명보험협회 : 생명보험회사가 위촉계약 체결 여부를 판단하기 위한 기초자료로 활용할 수 있도록 모집정보 제공, 모집정보의 정확성 유지 등을 위한 관리 및 조회
- 공공기관: 법령에 따른 업무 수행
- 보험연수원: 보험설계사모집 등록요건 충족을 위한 교육 업무 수행
- 서울보증보험(주): 신원보증보험 및 이행(지급)보증보험 계약 인수여부 결정을 위한 판단
- 서울보증보험(주)이 행하는 전국은행연합회 및 신용정보회사(NICE평가정보(주), 코리아크레딧뷰(주)등)로부터의 신용조회 업무 등

☐ 제공할 개인(신용)정보의 내용

- 개인식별정보(성명, 주소, 연락처, 전자우편주소, 직업, 직장, 학력, 가족사항, 설계사 등록번호 등)
- 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허증번호, 외국인등록번호, 여권번호)
- 모집실적과 그와 관련한 정보
- 기타 위촉에 관련된 모집인 시험, 교육 및 생명보험협회 등록시 필요 정보

☐ 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유·이용 기간

- 본 동의서 제출일로부터 개인(신용)정보 및 모집정보의 제공 목적을 달성할 때까지

20 년 월 일

당사는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 위촉 계약 체결 전 귀하의 개인(신용)정보를 위와 같이 제 3자에게 제공하고자 합니다. 이에 대하여 동의 하십니까?

동의함





4. 고유식별정보 및 민감정보 처리에 대한 동의

귀사가 본인으로부터 취득한 고유식별정보를 「개인정보보호법」 제24조에 따라 귀사가 수집·이용, 조회, 제공하기 위해서는 본인으로부터 별도의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 고유식별정보(주민등록번호, 운전면허번호, 외국인등록번호, 여권번호)를 상기와 같이 처리하는데 동의합니다.

또한 민감정보를 처리하기 위해서는 「개인정보보호법」 제23조에 따라 상기 개인정보에 대한 동의와 별도의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 민감정보를 상기의 목적으로 위와 같이 처리하는 것에 대해 동의합니다.

20 년 월 일

당사는 「개인정보보호법」 제 23조 및 제24조에 따라 상기의 개인(신용)정보에 대한 개별 동의 사항에 대하여 다음과 같이 귀하의 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)를 처리(수집·이용, 조회 및 제공 등) 및 민감정보처리(수집, 이용, 제공 등)를 하고자 합니다. 이에 대하여 동의 하십니까?

고유식별정보처리 동의함

☐

민감정보처리 동의함

☐

본인은 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 귀사가 본인의 개인(신용) 정보를 상기 내용과 같이 처리하는 것에 동의 합니다.

동 의 자 :	(인)	친권자 (후견인)	성명:	(인)	관 계 :
주민등록번호 :			성명:	(인)	관 계 :

법정대리인1 :	(인)	법정대리인2 :	(인)
생년월일 :	연락처 :	생년월일 :	연락처 :

● 동의하시는 경우, 서명하여 주시고 미성년자인 경우, 친권자 또는 후견인 서명 바랍니다. 부모가 공동 친권자인 경우 부모 쌍방이 각자 서명하여야 합니다. 다만 다른 일방의 의사에 반하지 않을 경우 부모 중 일방이 부모 공동명의로 동의할 수 있습니다.

고객정보보호 및 영업비밀에 관한 보안서약서



60185

홍국생명 보험회사 (또는 엠금융서비스 보험 대리점)귀중

본인은 보험모집 및 유지관리업무(지점장의 경우 '위임계약'상의 위임업무) 관련 귀사의 위탁업무 수행을 위해 처리(수집, 보유, 저장, 이용, 편집, 출력, 공개, 폐기 등을 포함)하는 고객(이하 "잠재적 고객"도 포함)정보 및 영업비밀에 있어 개인정보보호법·신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 등 정보보호 관련 법령과 귀사의 내규 및 아래 사항을 준수할 것을 서약 합니다.

※ 위반 시 벌칙사항

- 개인정보 보호법 제18조(개인정보의 목적 외 이용·제공 제한)

: 수집 목적 범위를 초과하여 고객정보를 이용하거나 제3자에게 제공 시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금

- 불건전 영업행위 제재 통합양정준칙 제4조(설계사 제재사항)

: 개인정보 무동의 사용/임의변경/부당사용 등 위반행위 적발 시 위반 점수 적용 등 양정조치

1. 고객정보 및 영업비밀을 위탁 받은 업무처리 목적 외의 용도로 처리할 수 없으며, 귀사의 사전 서면 승인 없이 업무처리를 제3자에게 임의 제공하거나 재위탁 하여서는 아니 된다.
2. 귀사의 위탁업무 수행을 위해 고객정보를 수집·이용, 조회 및 제공 등 처리하고자 할 경우 반드시 귀사가 지정한 "동의서"(통신판매의 경우, "표준 동의 스크립트")양식에 의하여서만 고객정보를 수집하며, 귀사의 사전 서면 승인 없이 고객의 개인(신용)정보를 무단으로 처리하여서는 아니 된다.
3. 귀사로부터 제공받거나 위탁받은 업무 처리 목적으로 수집한 귀사의 고객정보(서류, 영상, 전자파일, 저장매체 등)를 무단변조, 복사, 훼손, 분실 등으로부터 안전하게 관리하여야 한다.
4. 고객정보는 ① 그 보유기간이 정해진 경우에는 보유기간 경과 후 즉시, ② 보유기간이 정해지지 않은 경우에는 귀사의 요청이 있거나 귀사와의 위·수탁관계가 종료 된 즉시 폐기하거나 반납 하여야 하며, **중요정보(중대정보)** PC 및 USB, CD, 외장하드 등 기타 외부 저장매체에 이를 별도로 보관하여서는 아니 된다.
5. 관련 법령 및 귀사의 내부 규정에 따라 귀사가 실시·지시하는 정보보호교육을 성실히 이수·수행 하여야 하며, 정보보호를 위한 귀사의 점검에 대해 적극 협조하며 이의를 제기하지 아니 한다.
6. 업무상 알게 된 고객정보 및 영업비밀을 제3자에게 유출하여서는 아니 되며, 귀사의 전산처리시스템을 이용하는 경우 본인에게 할당된 귀사 전산처리시스템의 ID, 패스워드를 타인과 공동사용하거나 관련정보를 누설하여서는 아니 된다.
7. 귀사의 전산처리시스템 및 SSL-VPN은 업무범위를 초과하여 사용하지 아니하며, 본인에게 할당된 전산처리시스템 및 SSL-VPN의 ID, 패스워드를 타인과 공동 사용하거나 관련정보를 누설하여서는 아니 된다.
8. 상기 사항을 숙지하고 이를 성실히 준수하며 본인의 고의 또는 과실에 의해 고객정보 또는 영업비밀이 유출되거나 위 준수사항을 위반함으로써 고객 또는 귀사에게 손해가 발생하거나 귀사에 법적 책임이 부과될 경우 이에 대한 민·형사상의 책임을 지는 것은 물론 일체의 손해를 지체 없이 배상하고, 귀사의 규정 등에 따른 징계조치를 감수하겠습니다.
본 서약사항의 적용범위는 위촉(위임)일로 소급하여 적용되며 본 항에 따른 책임은 위탁 계약 종료 후에도 존속 된다.

본인은 귀사와의 업무 위·수탁에 있어 위 사항을 모두 인지·확인하였고, 위 사항을 준수할 것을 서약하며 이에 동의하는 의미로 자필로 서명합니다.

소속(법인)	엠금융서비스	생년월일	
일자	년 월 일	성 명	(서명)

모집경력 수집 · 이용, 제공, 조회 동의서



2019년 5월 개정

흥국생명 보험회사 (또는 (주) 엠금융서비스 보험 대리점) 귀중

귀하는 아래의 모집경력 수집 · 이용, 제공, 조회에 대한 동의를 거부할 수 있습니다.
다만, 이에 대한 동의가 없을 경우 위촉계약 체결(판매코드 부여)이 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

1. 모집경력 수집 · 이용에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 당사가 아래와 같은 내용으로
본인의 모집정보를 수집 · 이용하는 것에 대하여 동의합니다.

동의함

☒

동의안함

☐

□ 모집경력 수집 · 이용 목적

- 위촉계약 체결(판매코드 부여)여부 판단, 모집경력의 체계적인 관리 및 제3자 제공

□ 수집 · 이용하는 모집정보

- 모집경력 수집·이용, 제공, 조회 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑩까지의 모집경력

①개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ②보험업계 고유번호, ③보험회사, 보험대리점 소속별 보험설계사
등록기간, ④모집한 보험계약 건수, ⑤보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시항목별
산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전판매율 ⑥보험업감독업무 시행세칙 별지
제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지를 산출을 위한 기초자료, ⑦보험업감독규정 제9-4조의
2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧보험업감독규정 제4-5조에 따른 집합 · 보수교육 대상 및 이수여부, ⑨
보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩보증보험 가입 및 청구 유무

□ 모집경력의 보유 · 이용기간

- 미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지
- 위 촉 자 : 수집 · 이용 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지

2. 모집경력 조회에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 당사가 아래와 같은 내용으로 보험회사등을 통해
본인의 모집경력을 생명보험협회와 손해보험협회로부터 조회하는 것에
대하여 동의합니다.

동의함

☒

동의안함

☐



□ 조회할 모집경력 내용

○ 모집경력 수집·이용, 제공, 조회 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑩까지의 모집경력

①개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ②보험업계 고유번호, ③보험회사, 보험대리점 소속별 보험설계사 등록기간, ④모집한 보험계약 건수, ⑤보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전판매율 ⑥보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦보험업감독규정 제9-4조의 2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧보험업감독규정 제4-5조에 따른 집합·보수교육 대상 및 이수여부, ⑨보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩보증보험 가입 및 청구 유무

□ 모집경력 조회목적

: 위촉계약 체결(판매코드 부여)여부 판단 및 모집경력의 체계적 관리

□ 조회자의 모집경력의 조회·보유·이용기간

- 미위촉자: 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지
- 위촉자: 수집 동의일로부터 보험설계사 등록일소후 3년까지

3. 모집경력 제공에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 당사가 아래와 같은 내용으로
본인의 모집정보를 제3자에게 제공하는 것에 대하여 동의합니다.

동의함

☒

동의안함

☐

□ 모집경력을 제공받는 자

: 보험업법에 따른 생명보험협회, 손해보험협회, 생명보험회사, 손해보험회사, 보험대리점 등
보험업법에 따라 보험판매가 허가된 기관, 보험연수원, 보험소비자

* 모집경력을 제공받는 자의 상호 및 제공하는 모집경력은 생명보험협회(www.klia.or.kr),
손해보험협회(www.knria.or.kr)에 게재되어 있으며, 상호는 향후 변동될 수 있음

** 본 동의는 보험협회, 보험회사, 보험대리점 등 보험업법에 따라 보험판매가 허가된 기관, 보험연수원, 보험소비자에게
제공하는 것에 대한 동의를 모두 포함

□ 제공받는자의 이용목적

- 생명보험협회, 손해보험협회: 생명보험회사, 손해보험회사, 보험대리점이 위촉계약 체결여부를
판단하기 위한 기초자료로 활용할 수 있도록 모집경력의 수집·관리·제공
- 생명보험회사, 손해보험회사, 보험대리점 등 보험업법에 따라 보험판매가 허가된 기관: 위촉계약
체결여부 판단 및 모집경력의 체계적 관리, 생명보험협회 또는 손해보험협회 제공
- 생명보험회사, 손해보험회사: 보험업법감독규정 제7-45조에 따른 보험계약청약서 상 모집
종사자의 불완전판매율 산출 및 기재
- 보험연수원: 집합·보수교육 대상 및 교육이수여부 정보 관리·제공
- 보험소비자: 보험 상품을 판매하는 보험설계사, 대리점에 대한 경력정보 조회 및 확인



□ 제공할 모집경력

○ 모집경력 수집·이용, 제공, 조희 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑩까지의 모집경력

①개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ②보험업계 고유번호, ③보험회사, 보험대리점 소속별 보험설계사 등록기간, ④모집한 보험계약 건수, ⑤보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전판매율 ⑥보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦보험업감독규정 제9-4조의 2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧보험업감독규정 제4-5조에 따른 집합·보수교육 대상 및 이수여부, ⑨ 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩보증보험 가입 및 청구 유무

□ 제공받는자의 모집경력 보유 및 이용기간

• 제공 동의일로부터 보험설계사 등록일소후 3년까지

20 년 월 일

회사명 또는 대리점명	(주) 엠금융서비스
대리점 등록번호	2009028021
생년 월일	
보험업계 고유번호	
휴대전화번호	
주소	
전자우편주소	
성 명	(서명)

※ 상기 내용이 변경되는 경우 생명보험협회(www.klia.or.kr)와 손해보험협회(www.knia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 등을 통해 알릴 예정입니다.