

## 보험대리점 사용인(유자격자) 보험영업 의사 확인서

소 속	( 주)엠금융서비스 )보험대리점		
구 분	유자격자,사용인	입사일자	
생년월일		성 명	

\* 굵은 선 내부는 본인이 직접 기재

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

201    년            월            일

확인자 : (서명 또는 날인)

( (주)엠금융서비스 ) 보 험 대 리 점 대 표 귀하

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

# 개인(신용)정보 / 모집경력 수집 · 이용 및 제공, 조회 동의서



미래에셋생명보험주식회사 귀중

[위촉체결용]

## 필수적 동의사항

### [소비자 권익보호에 관한 사항]

귀하는 본 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 개인(신용)정보 및 모집경력 등에 관한 정보 처리(수집·이용·제공·조회)에 동의하지 않아 사실관계 확인이 어려운 경우 귀하의 위촉계약 체결(판매코드 부여)이 불가할 수 있음을 알려드립니다.

### 1. 개인(신용)정보 및 모집경력 수집·이용에 관한 동의

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

동의함 ☐

동의안함 ☐

#### [개인(신용)정보 수집·이용에 관한 내용]

■ 개인(신용)정보의 수집·이용 목적 : 위촉계약 체결(등록 및 자격시험 운영·관리에 관한 사무), 보험소비자 문의 응대 및 상담 제공, 유지관리 및 보험 모집질서 유지, 수당지급(환수) 및 민원등 관련 분쟁해결, 보험사고조사 및 보험사고 예방

■ 수집·이용하는 개인(신용)정보 : 개인식별정보(성명, 주민등록번호, 외국인등록번호, 주소, 휴대전화번호, 전화번호, 이메일등)

■ 개인(신용)정보의 보유·이용 기간 : 동의일로부터 개인(신용)정보의 수집·이용 목적을 달성할 때까지

#### [모집경력 수집·이용에 관한 내용]

■ 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 ①부터⑩까지의 모집경력

①개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소) ②보험업계 고유번호 ③보험회사, 보험대리점 소속별 보험설계사 등록 기간  
④모집한 보험계약건수 ⑤보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시 항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전판매율 ⑥보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출 기준에 따른 13회차/ 25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료 ⑦보험업감독규정 제9-4조의2 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

■ 모집경력의 보유·이용 기간

○ 미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지

○ 위 촉 자 : 수집·이용 동의일로부터 보험설계사 등록말소 후 3년까지

### 2. 개인(신용)정보 및 모집경력 조회에 관한 동의

「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조 제2항 및 「개인정보보호법」에 따라 귀사가 아래와 같은 내용으로 신용정보집중기관 및 보험회사 등을 통해 본인의 개인(신용)정보 및 모집경력을 생명보험협회와 손해보험협회로부터 조회하는 것에 대하여 동의합니다.

동의함 ☐

동의안함 ☐

#### [개인(신용)정보 조회에 관한 내용]

■ 조회하는 개인(신용)정보

○ 신원 및 이행(지급)보증보험, 단체보험 및 산재보험관련 : 계약정보, 청구·해지·감액 정보 및 보증보험가입에 필요한 개인 신용정보

■ 조회대상기관

○ 신용정보조회기관 : 공공기관, 생명보험협회, 손해보험협회, 전국은행연합회, 근로복지공단, 금융투자협회, 보험개발원 등

■ 조회의 목적 : 위촉계약 체결(등록 및 자격시험 운영·관리에 관한 사무), 유지관리 및 보험 모집질서 유지, 신원 및 이행(지급)보증, 보험 가입(갱신,증액포함)·청구·해지(감액포함)·이행완료, 단체보험 및 산재보험 가입·해지, 수당지급(환수) 및 민원분쟁 해결, 보험사고조사 및 보험사고예방

■ 조회동의 유효기간 : 동의일로부터 개인(신용)정보의 조회 목적을 달성할 때까지

(단, 위촉계약이 체결되지 않을 경우, 그 시점부터 동意的 효력이 소멸합니다.)

#### [모집경력 조회에 관한 내용]

■ 모집정보 조회 목적 : 위촉계약 체결(판매코드 부여)여부 판단 및 모집경력의 체계적 관리

■ 조회대상기관 : 생명보험협회, 손해보험협회

■ 조회할 모집경력의 내용

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

①개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소) ②보험업계 고유번호 ③보험회사, 보험대리점 소속별 보험설계사 등록기간  
④모집한 보험계약건수 ⑤보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시 항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전판매율 ⑥보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출 기준에 따른 13회차/ 25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료 ⑦보험업감독규정 제9-4조의2 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

■ **조회자의 모집경력의 조회·보유·이용기간**

- 미유족자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지
- 위 촉 자 : 조회 동의일로부터 보험설계사 등록말소 후 3년까지



**3. 개인(신용)정보 및 모집경력 제공에 관한 동의**

귀사가 본인으로부터 취득한 개인(신용)정보 및 모집경력은 「개인정보보호법」 제17조 및 제22조, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조에 따라 제3자에게 제공할 경우에는 본인의 사전동의를 얻어야 하는 정보입니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인(신용)정보 및 모집경력을 제3자에게 제공 하는 것에 동의합니다.

동의함 ☐  
동의안함 ☐

**[개인(신용)정보 제공 관한 내용]**

■ **제공대상기관**

- 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제25조에 의한 신용정보 집중기관 (전국은행연합회등)
- 신용정보제공·이용자 : 공공기관, 생명보험협회, 생명보험사, 손해보험사, 서울보증보험(주) 및 산하대리점, 근로복지공단, 금융투자협회, MDRT협회, 보험개발원등
- 채권관리, 신용정보회사, 우편물제작 및 배달등 위탁사무의 수행을 위해 정보의 제공이 필요한자
- 이 계약과 관련하여 보증관계가 있는 경우 그 보증인
- 모집 또는 유지, 관리 보험소비자

■ **개인(신용)정보의 제공의 목적** : 위촉계약 체결(등록 및 자격시험 운영·관리에 관한 사무), 유지관리 및 보험 모집질서유지, 회사내부 분석, 공공기관 정책자료, 신원 및 이행(지급)보증 보험 가입(갱신,중액포함)·청구·해지(감액포함)·이행완료, 신용정보집중기관의 업무 (채권추심업무 포함), 수당지급(환수) 및 민원분쟁 해결, 보험사고조사 및 보험사고예방,보험계약 관련 문의 및 상담

■ **제공하는 개인(신용)정보**

- 개인식별정보(소속, 코드, 성명, 주민등록번호, 외국인등록번호, 주소, 휴대전화번호, 전화번호, 이메일 등)
- 신원 및 이행(지급)보증보험, 단체보험 및 산재보험 관련정보(계약정보, 청구·해지·감액시 필요한 정보)

■ **개인(신용)정보의 보유·이용 기간** : 동의일로부터 개인(신용)정보의 수집·이용, 제공 목적을 달성할때까지

**[모집경력 제공에 관한 내용]**

■ **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.knia.or.kr)에 게재되어 있으며, 상호는 향후 변동될 수 있음

\*\*본 동의는 보험협회, 보험회사, 보험대리점 등 보험업법에 따라 보험판매가 허가된 기관, 보험연수원, 보험소비자에게 제공하는 것에대한 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 : 보험업감독규정 제7-45조에 따른 보험계약청약서 상 모집중사자의 불완전판매율 산출 및 기재
- 보험연수원 : 집합·보수교육 대상 및 교육이수여부 정부 관리·제공
- 보험소비자 : 보험 상품을 판매하는 보험설계사, 대리점에 대한 경력정보 조회 및 확인 (단, 불완전판매비율의 경우 귀하의 선택에 따라 청약서 기재 여부 결정)

■ **제공할 모집경력**

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

- ①개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소) ②보험업계 고유번호 ③보험회사, 보험대리점 소속별 보험설계사 등록기간
- ④모집한 보험계약건수 ⑤보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교·공시 항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전판매율 ⑥보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/ 25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료 ⑦보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수 보험 설계사 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

■ **제공받는자의 모집경력 보유 및 이용기간**

- 제공 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지

\* 상기 내용이 변경되는 경우 생명보험협회(www.klia.or.kr)와 손해보험협회(www.knia.or.kr)의 인터넷 홈페이지등을 통해 알릴 예정 입니다.

**4. 고유식별정보의 처리에 관한 사항**

귀사가 보험설계사 위촉계약 체결전 본인의 고유식별정보를 처리(수집·이용 등)하기 위해서는 「개인정보 보호법」 제23조 및 제24조에 의하여 위의 개인(신용)정보 및 모집경력에 대한 각 동의와 별도의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 상기 개인신용정보에 대한 개별 동의사항에 대하여 귀하의 고유식별정보를 처리하는데 동의합니다.

동의함 ☐  
동의안함 ☐

■ **처리대상 고유식별정보** : 주민등록번호, 외국인등록번호

■ 선택적 동의사항 ■



[소비자 권익보호에 관한 사항]

본 사항은 선택적 동의사항으로 귀하는 본 동의를 거부할 수 있습니다. 본 동의를 거부하더라도 귀하는 어떠한 불이익도 받지 않으나, 본 동의를 거부하는 경우 보험소비자에게 제공되는 보험계약청약서에 불완전판매비율 "제공 거부"라고 기재됨을 안내 드립니다.

「보험업감독규정」 제7-45조 제5항에 따라 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 불완전판매비율을 보험계약자 에게 제공하는 것에 동의합니다.

동의함 ☐

동의안함 ☐

■ 제공받는 자

○ 보험계약자

■ 개인(신용)정보의 제공의 목적 : 보험계약자에게 제공하는 보험계약청약서에 불완전판매비율 기재

■ 제공하는 개인(신용)정보

○ 불완전판매비율

■ 제공받는자의 모집경력 보유 및 이용기간

○ 제공 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지

\*상기 내용이 변경되는 경우 생명보험협회(www.klia.or.kr)와 손해보험협회(www.knia.or.kr)의 인터넷 홈페이지등을 통해 알릴 예정입니다.

20    년    월    일

대리점	엠금융서비스	대리점 등록번호	2009028021	성명	(서명)	생년월일	보험업계 고유번호
주소				휴대전화 번호		전자우편 주소	

● [자필확인] 소속 : 엠금융서비스 GA 직위 : 대표이사 성명 : 손상수 (인) 또는 서명 ※GA대표 자필확인 (2021.1월개정)

## 개인정보보안관리서약서<AFC 用>

GA	(주)엠금융서비스 GA	지 점	
생년월일		성 명	

상기 본인은 미래에셋생명보험주식회사(이하 “미래에셋생명”)으로부터 제공받은 업무상 개인정보에 대한 보안관리서약을 다음과 같이 제출합니다.

[ 다 음 ]

### 제 1 조(목 적)

본 서약은 (주)엠금융서비스 GA 와 본인이 위촉계약을 체결함에 있어 (주)엠금융서비스 GA 를 통하여 미래에셋생명이 본인에게 제공하는 고객의 개인정보 등 일체의 정보(이하 “개인정보”라 함)에 대한 보안관리대책과 책임사항을 명확히 규정함으로써 고객을 보호하고 상호신뢰 확보를 목적으로 한다.

### 제 2 조(보호대상 개인정보의 범위)

본인은 본 서약서 작성일 전후를 불문하고 “미래에셋생명”으로부터 제공받은 모든 개인정보에 대해 하기 의무를 부담한다.

### 제 3 조(업무 목적 외 사용 금지)

- ① 본인은 “미래에셋생명”으로부터 제공받은 개인정보를 보험모집 및 유지관리 업무를 이행하기 위한 목적 외에 다른 목적으로 사용할 수 없으며, 사업장내의 전반적 정보습득이나 운영상의 기밀 및 업무수행을 통해 축적된 고객정보 등 제반 정보를 제 3 자에게 임의 제공 또는 누설하여서는 아니 된다.
- ② 본인은 “미래에셋생명”으로부터 제공받은 개인정보를 “미래에셋생명”의 사전승인 없이 별도(또는 다른 매체)로 저장, 출력하거나 복사·가공해서는 아니 된다.
- ③ 본인은 업무수행을 통해 생성된 모든 생성물에 대한 소유권이 “미래에셋생명”에게 있음을 인정하며, 정보의 무단유출을 방지하기 위해 “미래에셋생명”이 시행중인 정기/비정기적인 사후 점검활동에 동의한다.
- ④ 본인은 “미래에셋생명”의 시스템을 이용함에 있어서 불법소프트웨어를 사용하지 않을 것이며, 만약 본인이 불법 소프트웨어 사용(바이러스 유포를 포함)으로 인하여 “미래에셋생명”의 시스템에 문제가 발생할 경우 이에 대한 일체의 법률상 책임을 부담한다.

### 제 4 조(개인정보의 기술적 활용 통제 및 전담 관리자 지정)

본인은 “미래에셋생명”으로부터 제공받은 개인정보에 대해 소속기관 지점장, 영업지원원, GA 대표 등 관리자 통제에 따른다.

#### 제 5 조(개인정보처리 재 위탁의 금지)

본인은 "미래에셋생명"으로부터 제공받은 개인정보를 처리함에 있어 "미래에셋생명"의 사전승인 없이 제 3 자에게 해당 처리업무를 재 위탁하여서는 아니 된다.

#### 제 6 조(개인정보에 대한 접근 제한)

본인은 해촉 요청을 접수한 날로부터 "미래에셋생명"으로부터 제공받은 개인정보에 대하여 접근이 제한됨에 이의를 제기하지 않는다.

#### 제 7 조(개인정보 관리 감독)

본인은 "미래에셋생명"이 개인정보 보호를 위한 조치사항들이 적절히 이행되고 있는지에 대한 관리감독에 적극적으로 협조한다.

#### 제 8 조(개인정보 폐기 및 반환)

- ① 본인은 (주)엠금융서비스 GA 와 위촉계약이 종료되었을 경우 즉시 "미래에셋생명"으로부터 제공받은 개인정보를 파기하거나, 미래에셋생명에게 반환하여야 한다.
- ② 1 항의 경우 본인은 개인정보 처리 즉시 "미래에셋생명"에게 보고하여야 한다.

#### 제 9 조(본인의 손해배상책임)

본인은 개인정보 처리의 수탁자로서 개인정보보호법령은 물론 본 서약서의 의무를 준수하여야 하며 이를 위반하여 문제가 발생한 경우 모든 법률상 책임을 부담하기로 한다.

본인은 (주)엠금융서비스 GA 와 위탁업무를 수행함에 있어 업무상 취득한 정보가 "미래에셋생명"의 영업비밀에 해당함을 분명히 인식하고, 위임기간 중은 물론 해임 후에도 업무상 취득한 제반 비밀사항을 제 3 자에게 일절 누설하지 않을 것이며 상기의 사항을 위반할 경우 "미래에셋생명" 내부규정에 따른 제재는 물론 부정경쟁방지 및 영업비밀보호에 관한 법률, 개인정보보호법 등 관련 법령에 의거 엄중한 처벌(민/형사 등 일체의 법적 책임)을 받을 것을 서약합니다.

20    년    월    일

생    년    월    일    :

서    약    자:

(서명)

# AFC 가족구성원 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서



미래에셋생명보험주식회사 귀중

[AFC가족용]

## [소비자 권익보호에 관한 사항]

귀하는 본 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 개인(신용)정보 모집정보 등에 관한 정보 처리(수집·이용·제공)에 동의하지 않아 사실관계 확인이 어려운 경우 귀하의 위촉계약 체결이 불가할 수 있음을 알려드립니다.

※본인은 개인정보보호법 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 미래에셋생명이 본인의 개인(신용)정보 및 모집 정보를 하기와 같이 처리하는데 동의합니다.

## 1. 개인(신용)정보 및 모집정보 수집·이용에 관한 동의

귀사가 본인의 개인(신용)정보 및 모집정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「개인정보보호법」 제15조 및 제22조, 「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.

동의함 ☐

### ■ 수집·이용할 개인(신용)정보의 내용

- 성명, 생년월일, 성별

### ■ 개인(신용)정보의 수집·이용 목적

- AFC 가족계약 여부 확인

### ■ 개인(신용)정보의 보유·이용 기간

- 보유기간 : 수집.해당 AFC 해촉시까지

- 이용기간 : 수집.해당 AFC 해촉시까지

20      년      월      일

## ■AFC 가족구성원

관계	성 명	생년월일	성별	서명	친권자(후견인)	
					성명: (인)	관계 :
					성명: (인)	관계 :

※ 가족구성원이 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. 가족 개개인의 인적사항에 대하여 각각 동의를 구하고 있고, 개별적으로 동의를 하는 경우에는 동의란에 서명 또는 기명 날인하여 주시기 바랍니다.

지점	GA	AFC코드	AFC명
	(주)엠금융서비스		(인)

※ 2017.10월 개정