

보험대리점 사용인(유자격자) 보험영업 의사 확인서

소 속	(주)엠금융서비스 법인대리점	지사명	위너스대구	지사코드	00132
구 분	사용인 / 유자격자	입사일자	20	년	월 일
주민등록번호		성 명			
도로명 주소					
연락처 (H.P)					

* 굵은 선 내부는 본인이 직접 기재 **(사용인 / 유자격자 선택표시 필수 임. 누락시 반송)**

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

작성일자 : 20 년 월 일

(필수첨부) 주민등록등본 _ 발급일로부터 3개월 이내

자필서명必

확 인 자 :

(서명)

직인날인必

법인대리점 :

(주) 엠금융서비스

(직인)

사 업 단 장 :

(직인)

완전판매 준수 서약서

상기본인은보험업법제97조“보험계약의체결 및모집에관한금지행위”인

- ①보험계약자나 피보험자에게 보험상품의내용을 사실과다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니하는 행위
- ②보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용 일부에 대하여 비교의 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위
- ③보험계약자나 피보험자가 보험상품의 중요한 사항을 보험회사에 알리는 것을 방해하거나 알리지 아니할 것을 권유하는 행위
- ④보험계약자나 피보험자가 보험상품의 중요한 사항에 대하여 부실한 사항을 보험회사에 알릴 것을 권유하는 행위
- ⑤보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립한 보험계약을 부당하게 소멸시킴으로써 새로운 보험계약(대통령령으로 정하는 바에 따라 기존 보험계약과 보장내용 등이 비슷한 경우만 해당한다)을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약함으로써 기존 보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 행위
- ⑥실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위
- ⑦보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위
- ⑧다른 모집종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위
- ⑨보험계약자 또는 피보험자와의 금전대차의 관계를 이용하여 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 요구하는 행위
- ⑩정당한 이유 없이 『장애인차별금지 및 권리구제 등에 관한 법률』 제2조에 따른 장애인의 보험가입을 거부하는 행위를 한 경우 1천만원 이하의 과태료에 처할 수 있다는 사항을 인식하여 완전판매 준수할 것을 서약합니다.

※ 소비자 및 상담시 보험상품을 은행의 저축상품으로 또는 보장성 보험상품을 저축성 보험상품으로 설명하지 않도록, 정확하게 상품 설명하시기 바랍니다.

☒ 확인함

개인신용정보 보안서약서 (모집종사자용)

상기 본인은 업무를 수행하는 과정에서 아래와 같은 사항을 준수하며, 고의 또는 과실로 위반하거나 이로 인해 생기는 회사의 일체의 손해에 대하여 민·형사상의 모든 책임을 질 것을 서약합니다.

1. 업무 수행시 취득한 개인신용정보관련 자료, 프로그램 등 일체의 내용에 대해 외부에 유출하지 않을 것임을 서약합니다.
2. 업무상 알게 된 타인의 신용정보 및 사생활 등 개인적 비밀에 대한 업무목적 외 누설 및 이용을 금하며, 신용정보를 제공받은자의 타인에 대한 신용정보 제공 또한 금할 것을 서약합니다.
3. 회사 시스템상 ON/OFF Line에서 취득한 고객의 인적사항, 거래내역 등 일체의 정보(소량, 대량 모두 포함)에 대하여 대외 유출을 금할 것을 서약합니다.
4. 당사에서 취득한 정보로 당사의 고객이나 기관에 손해를 끼치는 일체의 행위를 하지 않을 것을 서약합니다.
5. 업무 수행과정에서 알 수 있었던 당사 고객의 개인신용정보를 재직중은 물론 해촉후에도 자신을 위해 또는 본인과 겸업하는 사업자 그 외 제3자를 위해 사용하지 않을 것을 서약합니다.
6. 상기 서약을 위반할 경우에는 어떠한 법적조치도 감수하겠습니다.

☒ 확인함

영업윤리가이드 준수 서약서

본인은 보험영업과 관련된 제반법규 및 신한 영업윤리가이드를 철저히 숙지하여 이를 준수하고, 윤리적인 기업문화 정착을 위해 다음과 같이 서약합니다.

1. 나는 고객과 회사에 대하여 항상 윤리적으로 행동하겠습니다.
2. 나는 자신의 이익을 추구하기보다는 고객과 회사에 불이익이 초래되지 않도록 최선을 다하겠습니다.
3. 나는 상품지식 및 고객서비스에 필요한 전문지식을 습득하고, 기타 전문지식 및 능력개발을 통하여 최상의 금융서비스를 제공할 것입니다.
4. 나는 전문적인 지식습득 및 능력개발을 통하여 최상의 금융서비스를 제공할 것입니다.
5. 나는 고객의 Need에 맞는 적절한 상품을 추천하며, 윤리적인 sales practice를 실천하겠습니다.
6. 나는 신한생명의 구성원으로서 직업에 대한 자부심과 사명감으로 그 명성을 높이기 위해 노력하겠습니다.

☒ 확인함

준 법 서 약 서

본인은 신한생명보험주식회사(이하 '회사'라 함)의 보험모집인으로 위촉계약을 체결함에 따라 보험업법 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위)에 대한 법률적 내용을 알고 있으며 부당한 승환계약을 유도하거나 체결하지 않을 것을 확인하며, 만일 이러한 승환계약이 발견되어 회사에 과징금이 부과되거나 과태료가 부과되는 경우 諸 수당상계 등의 방법을 통하여 본인이 전액 변제할 것을 확인합니다. 또한 승환계약 방지를 위한 회사의 주의와 감독 기능에 대하여 설명을 받았고, 관련교육을 이수하였으며, 승환계약의 경우 실적 불인정, 수당부지급 및 환수, 모집정지, 해촉 등이 될 수 있음에 대하여 충분히 설명을 들었고 이에 대해 동의할 것을 확인합니다.

☒ 확인함

모집경력수집.이용,제공,조회 동의서

신한생명보험회사구중

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 귀사가 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 ⑪까지의 모집경력

① 개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ② 보험업계 고유번호, ③ 보험회사, 보험대리점 소속 별 보험설계사 등록기간, ④ 모집한 보험계약 건수, ⑤ 보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교.공시항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전 판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧ 보험업감독 규정 제4-5조에 따른 집합.보수교육 대상 및 이수여부, ⑨ 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩ 보증보험 가입 및 청구 유무, ⑪ 보험사기방지특별법 제2조 제1호 관련 보험사 등의 자체 징계이력

☐ 모집경력의 보유.이용기간

- 미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지

- 위 촉 자 : 수집,이용 동의일로부터 보험설계사 등록일소 후 3년까지

(⑪의 경우 수집.이용 동의일로부터 보험설계사 등록일소 후 5년까지)

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 모집경력의 내용

○ 모집경력 수집.이용,제공, 조회 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑪까지의 모집경력

① 개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ② 보험업계 고유번호, ③ 보험회사, 보험대리점 소속 별 보험설계사 등록기간, ④ 모집한 보험계약 건수, ⑤ 보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금 지급 관련 비교.공시항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전 판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧ 보험업감독 규정 제4-5조에 따른 집합.보수교육 대상 및 이수여부, ⑨ 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩ 보증보험 가입 및 청구 유무, ⑪ 보험사기방지특별법 제2조 제1호 관련 보험사 등의 자체 징계이력

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

☐ 조회자의 모집경력의 조회.보유.이용기간

-미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지

-위 촉 자 : 조회 동의일로부터 보험설계사 등록일소 후 3년까지

(⑪의 경우 조회 동의일로부터 보험설계사 등록일소 후 5년까지)

「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.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 것에 대한 동의를 모두 포함

☐ 제공받는자의 이용목적

- 생명보험협회, 손해보험협회 : 생명보험회사, 손해보험회사, 보험대리점이 위촉계약 체결 여부를 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 모집종사자의 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, 조회 동의일로부터 과거 3년 및 장래 발생할 ①부터 ⑪까지의 모집경력
① 개인식별정보(성명, 주소, 휴대전화번호, 전자우편주소), ② 보험업계 고유번호, ③ 보험회사, 보험대리점 소속 별 보험설계사 등록기간, ④ 모집한 보험계약 건수, ⑤ 보험업감독업무 시행세칙 별표 1의1(보험영업 및 보험금지급 관련 비교·공시항목별 산출기준)에 따른 품질보증해지건수, 민원해지건수, 무효건수, 청약철회건수, 불완전판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수 보험설계사 해당 여부, ⑧ 보험업감독규정 제4-5조에 따른 집합·보수교육 대상 및 이수여부, ⑨ 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력, 수당환수 내역, ⑩ 보증보험 가입 및 청구 유무, ⑪ 보험사기방지특별법 제2조 제1호 관련 보험사 등의 자체 징계이력

☐ 제공받는자의 모집경력 보유 및 이용기간

-제공 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지

(⑪의 경우 제공 동의일로부터 보험설계사 등록말소 후 5년까지)

20 년 월 일

회사명 또는 대리점명	(주) 엠금융서비스
대리점 등록번호	2009028021
생 년 월 일	
보험업계 고유번호	
휴대전화번호	
주 소	
전자우편주소	
성 명	(서명)

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

개인정보의 수집 . 이용, 제공, 조회 동의서

신한생명보험회사귀중

○ 소비자 권익보호에 관한 사항

※ 당사가 신용정보회사를 통하여 귀하의 개인신용정보를 조회하는 경우 귀하의 신용등급이 하락할 수 있습니다.

※ 상기내용이 변동하는 경우, dreams.shinhanlife.co.kr에 게시 등을 통하여 안내될 예정입니다.

※ 개인(신용)정보 처리중지에 관한 안내 : 개인(신용)정보 수집.이용에 동의한 이후에도 전화 [1588-5580], 서면 등을 통해 개인(신용)정보 처리 중지를 요청할 수 있습니다.

1. 개인정보 수집.이용에 관한 동의 (☒ 동의함 ☐ 동의안함)

귀사가 보험설계사 및 보험대리점 등록을 위해서 본인의 개인정보를 수집.이용하고자 하는 경우에는 「개인정보보호법」 제15조 및 제22조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집.이용하는데 동의합니다.

☐ 개인정보 수집.이용 목적

- 등록신청 여부 판단 및 등록 이후 유지.관리
- 설계사등록자격시험, 변액보험판매자격시험의 응시신청 및 유지.관리
- 시험.등록신청 및 등록 관련 분쟁대응, 모집종사자 이력관리
- 복리후생 지원 및 이력관리, 기타 이에 준하는 서비스 지원
- 해촉 전 또는 후 현황 파악 및 개선방안 도출 등을 위한 설문
- 환수금액 추심, 보험사고 심사 및 조사, 보험사기 예방목적

☐ 수집.이용할 개인정보의 내용

- 성명, 주민등록번호, 우편번호, 주소, 지역, 점포명, 전화번호(휴대전화번호 포함), 학력, 경력, 고지사항, 손해보험회사 등록여부, 전속/교차, 사진

☐ 개인정보의 보유.이용기간

- 수집.이용 동의일로부터 개인정보의 수집.이용목적을 달성할 때까지

※ 귀하는 상기 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의를 하지 않을 경우에는 시험 및 등록신청이 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

2. 개인정보 제공에 관한 동의 (☒ 동의함 ☐ 동의안함)

귀사가 본인으로부터 취득한 개인정보는 「개인정보보호법」 제17조 및 제22조에 따라 제3자에게 제공할 경우에는 본인의 사전동의를 얻어야 하는 정보입니다. 이에 본인은 본인의 개인정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하는 것에 대해 동의합니다.

☐ 개인정보를 제공받는 자 : 귀사, 생명/손해보험협회, 금융위원회, 금융감독원, 생명보험사, 손해보험사, 보험연수원, 한국신용평가정보(주), 체신관서(우체국보험), 공제 등 유사보험사, 업자, 재보험회사 등 개인 정보 제공 이용자, 위탁업체, 서울보증보험(주), 설문업체, 보상제공을 위한 업체(모바일쿠폰 발송 등) 등

☐ 제공받는 자의 이용목적

- 등록신청 여부 판단 및 등록 이후 유지.관리 및 업무폐지(말소) 업무
- 설계사등록자격시험, 변액보험판매자격시험의 응시신청 접수 및 유지.관리
- 시험.등록신청 및 등록 관련 분쟁대응, 모집종사자 이력관리
- 설계사 위촉계약, 공동마케팅 및 보험모집질서 유지 등의 목적또는 공공기관의 정책자료로 제공
- 설문 결과 수집 및 결과 처리, 보상 제공 업무(모바일쿠폰 발송 등)
- 수수료 환수금액 추심, 보험사고 심사 및 조사, 보험사기 예방목적

☐ 제공하는 개인정보

- 성명, 주민등록번호, 우편번호, 주소, 지역, 점포명, 전화번호(휴대전화번호 포함), 학력, 경력, 고지사항, 손해보험회사 등록 여부, 전속/교차, 사진, 직업, 직장, 개인대출현황(본 계약이전 및 이후의 대출 등의, 대출금액 등의 한도, 만기일 등 모든 여신 포함), 불량거래내역 현황, 채무보증현황(채무 보증이전 및 이후의 모든 보증현황 포함)

☐ 제공받는 자의 개인정보 보유 및 이용기간

- 제공 동의일로부터 개인정보의 제공 목적을 달성할 때까지

※ 귀하는 상기 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의를 하지 않을 경우에는 시험 및 등록신청이 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

3. 개인정보 조회에 관한 동의 (☒ 동의함 ☐ 동의안함)

보험업법에 따른 보험설계사 및 보험대리점 등록, 보험설계사 등록자격시험, 변액보험판매자격시험과 관련하여 귀사가 아래와 같은 내용에 대해 본인의 개인정보를 조회하는 것에 대하여 동의합니다.

☐ 조회할 개인정보

- 성명, 주민등록번호, 우편번호, 주소, 지역, 점포명, 전화번호(휴대전화번호 포함), 학력, 경력, 고지사항, 손해보험회사 등록여부, 전속/교차, 사진, 응시시험장, 수험번호, 시험합격여부, 시험합격일, 시험점수, 시험응시지역, 합격번호
- 타 생명·손해보험사 및 보험대리점별 등록기간(등록일, 업무폐지일), 시험합격일, 보험업법 등 관련 금융사고정보, 타보험회사(체신관서(우체국보험), 공제 등 유사보험사업자 포함)의 보험가입 및 보험금 지급 내역, 보험관련 위법행위와 관련된 수사기관 및 사법기관의 진행 및 결정 내역 등

☐ 개인정보 조회목적 :

- 귀사와의 위촉계약 여부, 등록신청 여부 판단 및 등록 유지·관리를 위한 목적
- 설계사등록자격시험, 변액보험판매자격시험의 유지·관리
- 시험·등록신청 및 등록 관련 분쟁대응, 모집종사자 이력관리

☐ 개인정보 조회 동의의 유효기간

- 귀하가 동의서를 제출한 시점부터 당해 개인정보 조회목적이 달성되는 시점까지 동의의 효력이 유지됩니다.

☐ 조회자의 개인정보 보유·이용기간

- 동의서를 제출한 시점부터 상기 조회목적을 달성할 때까지

※ 귀하는 상기 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의를 하지 않을 경우에는 시험 및 등록신청이 불가능할 수 있음을 알려 드립니다.

4. 민감정보 처리에 대한 동의(☒ 동의함 ☐ 동의안함)

귀사가 본인의 민감정보를 처리(주)하기 위해서는『개인정보보호법』제23조에 따라 상기 개인정보에 대한 동의와 별도의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 민감정보를 상기의 목적으로 위와 같이 처리하는 것에 대해 동의 합니다.

주) 개인정보보호법 제2조(정의)의 '처리'는 개인정보의 수집, 이용, 제공 등을 말합니다.

※ 귀하는 상기 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의를 하지 않을 경우에는 시험 및 등록신청이 불가능할 수 있음을 알려 드립니다.

5. 고유식별정보 처리에 대한 동의(☒ 동의함 ☐ 동의안함)

귀사가 본인의 고유식별정보를 처리(주)하기 위해서는『개인정보보호법』제24조에 따라 상기 개인정보에 대한 동의와 별도의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 고유식별정보를 상기의 목적으로 위와 같이 처리하는 것에 대해 동의합니다.

주) 개인정보보호법 제2조(정의)의 '처리'는 개인정보의 수집, 이용, 제공 등을 말합니다.

※ 귀하는 상기 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의를 하지 않을 경우에는 시험 및 등록신청이 불가능할 수 있음을 알려 드립니다.

20 년 월 일

성명 :

(서명)