보험설계사 등록신청서	처리기간 14일

구 분	생명보험(∨)	손해보험( )	제3보험(∨)

소속 보험회사 (보험대리점·보험중개사)	(주) 엠금융서비스		
보험설계사명		점포명	
주민등록번호			
주 소	우편번호(-) 핸드폰 : 이메일:		

교차모집을 하고자 하는 보험설계사의 경우에만 작성합니다.

원 소속 회사명		대상보험	생명보험 ( )	손해보험 ( )	제3보험 ( )

	수수료
	6,000원

보험업법 제 84조 제 1항 및 보험업감독규정 제 4-1조 제 1항의 규정에 의하여 위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인 (주) 엠금융서비스 보험회사(보험대리점·보험중개사) 대표 :
손 상 수 (인)

모집을 하고자 하는 신청인 : (인)

생명보험협회장 귀중

※ 첨부서류
보험업법시행령 별표3에 규정된 등록요건을 갖추었는지 여부를 확인할 수 있는 서류

※ 위 내용의 변경이 없는 범위안에서 전산파일 형태로 제출할 수 있습니다.

보험설계사 등록신청인 고지사항

■ 보험설계사 등록신청인은 아래 각항의 질문사항에 대하여 사실대로 기재하시기 바랍니다.
(관련 항목은 반드시 자필로 '예','아니오' 해당란에 ○표, 서명 및 날인을 하시기 바랍니다.)

① 보험업법 제84조 제2항에 의거 다음 각호에 해당되는 사항이 있습니까?		
1. 피성년후견인 또는 피한정후견인	예	아니오
2. 파산선고를 받은 자로서 복권되지 아니한 자	예	아니오
3. 보험업법에 따라 벌금 이상의 형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날로부터 2년이 지나지 아니한 자	예	아니오
4. 보험업법에 따라 금고 이상의 형의 집행유예를 선고받고 그 유예기간 중에 있는 자	예	아니오
5. 보험업법에 따라 보험설계사·보험대리점 또는 보험중개사의 등록이 취소 (제1호 또는 제2호에 해당하여 등록이 취소된 경우는 제외한다.) 된 후 2년이 지나지 아니한 자	예	아니오
6. 보험업법에 따라 보험설계사·보험대리점 또는 보험중개사 등록취소 처분을 2회 이상 받은 경우 최종 등록취소 처분을 받은 날부터 3년이 지나지 아니한 자	예	아니오
7. 보험업법에 따라 과태료 또는 과징금 처분을 받고 이를 납부하지 아니하거나 업무정지 및 등록취소 처분을 받은 보험대리점·보험중개사 소속의 임직원이었던 자로서 과태료·과징금·업무정지 및 등록취소 처분이 있었던 날부터 2년이 지나지 아니한 자	예	아니오
8. 영업에 관하여 성년자와 같은 능력을 가지지 아니한 미성년자로서 그 법정대리인이 제1호부터 제7호까지의 규정 중 어느 하나에 해당하는 자	예	아니오
9. 법인 또는 법인이 아닌 사단이나 재단으로서 그 임원이나 관리인 중에 제1호부터 제7호까지의 규정 중 어느 하나에 해당하는 자가 있는 자	예	아니오
10. 이전에 모집과 관련하여 받은 보험료, 대출금 또는 보험금을 다른 용도에 유용(流用)한 후 3년이 지나지 아니한 자	예	아니오
② 현재 보험대리점·보험중개사・보험설계사로 등록되어 있거나 다른 보험회사·보험중개사·보험대리점의 보험설계사로 등록되어 있습니까? (해당되는 경우 해당사유 :)	예	아니오
③ 보험업감독규정 제4-20조제1항에 의거 보험회사 임직원, 다른 보험대리점·보험중개사의 임직원을 겸직하고 있습니까?(법인보험중개사 소속 보험 설계사만 작성하십시오) (해당되는 경우 해당 사유 :)	예	아니오

위 각 사항에 대한 기재사항은 사실과 다름없으며 신청인 본인이 직접 작성하셨음을 확인 합니다. 또한 위 기재사항을 허위로 작성하였음이 판명되는 때에는 보험설계사 등록을 취소하여도 이의가 없음을 서약합니다.

년 월 일

신청인 (날인 또는 서명)

생 명 보 험 협 회 장 귀하

('15.07.30)

대리점소속 보험설계사 등록지원서

※ 대리점등록지원자는 본인의 개인정보를 체결하고자 하는 보험사에 제공합니다.

이에 동의하시는 경우, 아래의 기재사항을 작성하고 후면의 「개인(신용)정보의 수집·이용·조회·제공 등 처리 동의서」에 직접 서명하여 주시기 바랍니다.

□ 인적사항

성 명		주민등록번호	
핸 드 폰		이메일 주소	
자격구분	☐ 대리점설계사 / ☐ 유자격자 / ☐ 지점장 / ☐ 대리점주 / ☐ 임원 (해당 항목 V 체크)		
등록구분	☐ 협회등록 / ☐ 원사기등록 (협회등록일자 : 년 월 일/원수사)		
추 천 자	성명 ( ) / 코드 ( )		
대 리 점	(주) 엠금융서비스 / 지점	지점코드	ex)12345

□ 경력사항

	회사명(대리점명)	기간	직책	기타
대 리 점 유자격자 설 계 사 等				

위와 같이, 등록을 요청합니다.

(주)엠금융서비스보험대리점 (직인)

삼성생명 SAMSUNG

● 개인(신용)정보의 수집 · 이용 · 조회 · 제공 등 처리 동의서

('15.07.30)

보험대리점 및 보험대리점소속 설계사등록, 영업코드 부여와 관련하여 삼성생명보험 주식회사(이하, "삼성생명"이라고 함)와「삼성생명의 업무수탁자(삼성생명이 위탁한 개인(신용)정보 등의 처리 업무 내지 개인(신용) 정보의 처리가 수반되는 업무를 수행하는 업체를 말하며, 이하 "업무수탁자"라고 함)」가 귀하의 개인(신용)정보를 수집 · 이용 등 처리하고, 타인(제 3 자)에게 제공하거나 신용정보집중기관 등으로부터 개인(신용)정보를 조회하는 등 처리하고자 하는 경우에는「개인정보보호법」제 15 조, 제 17 조, 제 22 조, 제 24 조 및「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」제 32 조, 제 33 조, 제 34 조 등에 따라서 아래 각 사항의 동의를 얻어야 합니다.

■ 개인(신용)정보의 수집 · 이용에 관한 동의

수집 · 이용 목적	- 등록신청 여부 판단 및 등록 이후 유지 · 관리 - 과거 다른 보험사의 위촉계약 여부 확인 목적 - 협회자격(모집인등록시험, 변액보험판매관리사, AFPK 등) 대비과정 운영 및 등록 후 교육안내 목적
수집 · 이용하는 개인(신용)정보 * 아래 개인(신용)정보의 조회를 통해 수집한 정보	- 개인식별정보(성명, 주소, 전화번호, E-mail, 직업, 직장, I-PIN, Safe-Key 등) - 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)
보유 · 이용하는 기간	- 본 동의시부터 개인(신용)정보 등의 수집 · 이용 목적을 달성할 때까지
수집 · 이용하는 자	- 귀사(삼성생명) 및 업무수탁자 [설계사 교육(온라인교육포함) 안내/진행/관리 회사 : 크레듀]

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하시지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

※위 사항에 대하여 이해하였으며, 귀사가 위와 같이 개인(신용)정보를 수집 · 이용하는 것에 대해 동의합니다.

년 월 일	성 명 : (서명)

■ 개인(신용)정보의 조회에 관한 동의

조회 목적	- 등록신청 여부 판단 및 등록 이후 유지 · 관리 - 과거 다른 보험사의 위촉계약 여부 확인 목적
조회하는 개인(신용)정보 항목	- 신용조회회사 또는 신용정보집중기관이 보유한 정보 · 대리점소속설계사 지원 전후의 대출, 채무보증, 카드개설 등 신용거래정보, 신용등급, 보험가입현황 - 다른 보험회사 또는 생 · 손보협회가 보유한 정보 · 보험사기 등 관련 법규 위반 사실여부, 금융사고 정보, 생명보험공정경쟁질서유지에 관한 협정 위반 관련 정보 · 보험사별 설계사 등록기간 및 이동 횟수, 총 계약건수 중 품질보증해지 및 민원해지 건수, 수당환수내역 유무, 보증보험 가입 및 청구 여부 - 한국인터넷 진흥원 등 I-PIN 발급기관이 보유한 I-PIN 정보 - 보험연수원의 교육(온라인교육 포함) 진행 상황 및 수료 여부
조회동의기간	- 본 등록지원시부터 개인(신용)정보 등의 조회 목적을 달성할 때까지
조회대상기관	- 생명/손해보험협회, 은행연합회, 서울보증보험, 나이스신용평가정보(주), 他보험회사(체신관서, 공제사업자 포함) ※ 서울보증보험(☎02-3671-7000)에 의해 실시되는 개인신용정보 조회는 귀하의 신용등급에 영향을 줄 수도 있습니다. - 한국인터넷 진흥원 등 I-PIN 발급기관, 보험연수원, 모집종사자 교육협의회
조회하는 자	- 귀사(삼성생명) 및 업무수탁자 [설계사 교육(온라인교육포함) 안내/진행/관리 회사 : 크레듀]

※위 조회대상기관의 구체적인 정보 및 조회목적은 삼성생명 홈페이지 [개인정보 처리방침] 및 [신용정보 활용체제]에서 확인할 수 있습니다.

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하시지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

※위 사항에 대하여 이해하였으며, 귀사가 위와 같이 개인(신용)정보를 조회하는 것에 대해 동의합니다.

년 월 일	성 명 : (서명)

■ 개인(신용)정보의 제공에 관한 동의

제공받는 자의 이용목적		제공하는 개인정보 항목	제공받는 자의 보유 및 이용기간	제공받는 자
- 등록신청자 자격 적부 판단 및 유지 · 관리		- 개인식별정보(성명,I-PIN) - 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호) - 총 계약건수 중 품질보증해지 및 민원해지 건수, 수당환수내역 유무, 보증보험 가입 및 청구여부	본 동의시부터 보험설계사 등록 말소일 이후 5 년까지 보유 및 이용	- 생명보험협회 - 은행연합회 - 서울보증보험 - 他보험회사(체신관서, 공제사업자 포함)
- 과거 다른 보험사의 위촉계약 여부 판단 목적			본 동의시부터 보험설계사 등록 말소일 이후 3 년까지 보유 및 이용	
- 신용상태 조회 - 보증보험 사고 여부 확인		- 개인식별정보(성명, 연락처, 생년월일, Safe-Key) - 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)	본 동의시부터 해촉시까지	- 나이스신용평가정보(주) - 서울보증보험
귀사가 위탁한 업무 수행	설계사 교육(온라인교육 포함) 안내/진행/관리 등	- 개인식별정보(성명,주소,전화번호,E-mail, I-PIN 등) - 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)	본 동의시부터 해촉시까지	- 크레듀 등
	전산시스템 개발, 유지보수		본 동의시부터 해촉시까지	- 삼성 SDS 등
	콜센터 고객문의 응대업무		본 동의시부터 이용목적 달성시까지	- 삼성생명서비스 등
	소송 및 법률사무 대리		본 동의시부터 이용목적 달성시까지	- 변호사, 법무법인 등

※위 제공받는 자의 구체적인 정보 및 이용목적은 삼성생명 홈페이지 [개인정보 처리방침] 및 [신용정보 활용체제]에서 확인할 수 있습니다.

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하시지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

※위 사항에 대하여 이해하였으며, 귀사가 위와 같이 개인(신용)정보를 제공하는 것에 대해 동의합니다.

년 월 일	성 명 : (서명)

■ 고유식별정보의 처리에 관한 동의

등록신청 지원과 관련하여 삼성생명이 본인의 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호)를「위의 개인(신용)정보의 수집 · 이용, 조회, 제공에 대한 각 동의」의 내용과 같이 수집 · 이용, 조회, 제공 등 처리하는데 동의합니다.

※"처리"라 함은 고유식별정보 등 개인정보를 수집, 조회, 이용, 제공, 정정 등과 그 밖에 이와 유사한 행위를 말합니다.

※귀하는 이 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의를 하시지 않을 경우에는 대리점소속설계사 등록지원이 부득이하게 거절될 수 있음을 알려 드립니다.

년 월 일	성 명 : (서명)

삼성생명보험주식회사 등록지원과 관련 상기 사항에 대하여 지원자에게 충분히 설명하였음을 확인합니다.

(주)엠금융서비스 보험대리점 : 대표 손 상 수 (직인)

삼성생명보험주식회사 귀중

컨설턴트
법인대표
대리점用

對外秘

업무용정보통신수단 로그기록 등 보관 · 열람 등에 관한

동의서 및 보안서약서

1. 업무용 정보통신수단 로그기록 등의 보관·열람 등에 관한 동의서

① 본인은 회사의 자산을 비업무용으로 사용하거나, 회사의 기술·경영정보·개인정보 등이 유출되는 것을 방지하겠습니다.

② 회사 망의 원활한 운영유지와 전자메일의 오·남용을 방지하기 위해 회사 소유의 또는 회사가 제공한 정보통신망·PC·저장매체 등을 이용하여 생성, 저장한 전자메일·파일·서류·시스템사용기록·전산로그 기타 자료(이하 동일)에 대해 회사가 그 내용(송/수신내역 포함)을 필요시 열람·보관·통제하거나, 삭제된 자료를 열람 복구·복사하는 것에 대해 동의합니다.

③ 회사는 위의 수집항목을 이용목적 달성시까지 보유하며, 본 내용에 동의하지 않을 시 회사의 시스템 사용이 제한될 수 있음을 확인합니다.

④ 사적 또는 업무용 목적으로 회사의 소유 또는 회사가 제공한 정보통신망·PC저장매체 등을 이용하는 경우 부득이하게 본인 또는 제3자의 사적 정보 또는 고유식별정보 등이 처리(수집·이용 제3자제공)될 수 있으므로, 사적 정보 및 고유식별정보를 송수신하지 않도록 유의 하겠습니다

. 위의 내용에 동의함 □ 동의하지 않음 □

2. 보안 서약서

1) 본인( )은(는) 삼성생명보험주식회사(이하 "회사"라 함)에 근무함에 있어 다음의 사항을 준수할 것을 서약합니다.

① 본인은 회사의'정보보호세칙','정보보안지침', '개인정보 관리세칙', '개인정보 관리·보호지침'등 제반 정보보안 관련 사규를 준수할 것을 서약합니다.

② 본인은 본인의 업무나 회사의 관련된 업무를 수행하는 경우에만 사내 데이터 처리시설(정보통신망, PC, 서버 등)을 이용할 것이며, 업무 外 목적으로 비업무사이트에 접속하거나 회사 정보통신수단(Knox Portal 등)을 활용한 유언비어 및 허위사실 유포 等 기타 사적 용도로 활용 하지 않겠습니다.

③ 사내 데이터 처리 시설을 이용하여 회사 시스템 이외의 시스템으로 정보 및 문서를

삼 성 생 명 보 험 주 식 회 사 귀 중

송수신하는 행위는 회사의 정보자산을 무단으로 유출하는 행위로 인정되어 회사가 회사의 정보자산 보호를 위해 해당 시스템의 전산자료·로그 기록 등을 보관·열람·모니터링·대외제공 등을 할 수 있음을 잘 알고 동의하며, 관련규정을 숙지하고 준수하여 업무에 임하겠습니다.

④ 본인은 회사와의 위탁(위촉)사무 수행과 관련하여 취득한 모든(개인)정보 및 회사에 관한 정보는 회사의 정보자산이므로 비밀을 유지할 것이며
이를 사용, 권리화, 발표 (공개)할 수 있는 권리가 회사에 있음을 알고 있으며, 아울러 위탁(위촉)계약 해지時 이를 회사에 반납하고 향후 개인적으로 사용하거나, 제3자에게 제공하지 않겠습니다.

⑤ 본인은 사내 자료를 무단으로 촬영 또는 SMS, SNS 등의 통신수단을 통해 외부로 유포하지 않을 것을 서약합니다.

⑥ 본인은 공식 문서(계약, 공문, 위임장 등) 작성시 업무 목적으로 발급받은 사인(社印), 증명서 등을 정해진 목적 외(날인 문서 스캔, 촬영 후 편집 및 재사용)에 사용하지 않을 것을 서약합니다.

2) 본인은 본 서약을 성실히 준수할 것을 확인하며 서약서상의 준수사항을 위배했을 경우 회사의 다음 조치에 이의를 제기하지 않겠습니다.

① 본인은 본 서약서상의 준수사항을 위반한 경우 관련 계약 해지 등의 제재조치를 취함에 이의가 없음을 확인합니다.

② 위 1항과는 별도로 본인이 본 서약서상의 준수사항을 위반하여 회사에 손해가 발생한 경우 모든 손해를 배상할 것을 서약합니다.

④ 본인은 본 서약서상의 준수사항을 위반한 경우 위 1항 및 2항과는 별도로 '형법', '부정경쟁방지 및 영업비밀보호에 관한 법률', '정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률', '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률', '개인정보 보호법'등 관련 법규에 따라 엄중한 처벌을 받을 수 있음을 잘 알고 있습니다.

본인은 본 서약서의 내용을 충분히 숙지하고 자유로운 의사에 따라 기명, 날인(서명)하며, 본 서약서의 내용에 대해 어떠한 이의도 없음을 확인합니다.

년 월 일

소 속 :엠금융서비스/ 지점

성 명 : (서명)

삼 성 생 명 보 험 주 식 회 사 귀 중

모집경력 수집·이용, 제공, 조회 동의서

(주)엠금융서비스 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 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 소속별 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, 불완전판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수보험설계사 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 제2조제1호 관련 보험사 등의 자체 징계이력

■ 모집경력의 보유·이용기간

○ 미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지
○ 위 촉 자 : 수집·이용 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지
(⑪의 경우 수집·이용 동의일로부터 보험설계사 등록말소 후 5년까지)

2. 모집경력 조회에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 귀사가 아래와 같은 내용으로 보험회사등을 통해 본인의 모집경력을생명보험협회와 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 소속별 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, 불완전판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수보험설계사 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 제2조제1호 관련 보험사 등의 자체 징계이력

[모집경력 조회목적]

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

(뒷면 계속)

[조회자의 모집경력의 조회·보유·이용기간]

■ 미위촉자 : 위촉계약이 체결되지 않은 경우 그 시점까지
■ 위 촉 자 : 조회 동의일로부터 보험설계사 등록말소후 3년까지
(⑪의 경우 조회 동의일로부터 보험설계사 등록말소 후 5년까지)

3. 모집경력 제공에 관한 동의

「개인정보보호법」에 따라 귀사가 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 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 소속별 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, 불완전판매율 ⑥ 보험업감독업무 시행세칙 별지 제26호의 산출기준에 따른 13회차/25회차 계약유지율 및 계약유지율 산출을 위한 기초자료, ⑦ 보험업감독규정 제9-4조의2 제9호에 따른 우수보험설계사 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 제2조제1호 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	휴대전화번호	
대리점 등록번호	2009028021	자 택 주 소	
생 년 월 일		전자우편주소	
보험업계 고유번호		성 명	(서명)

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

對外秘

컨설턴트 상품판매자격 부여를 위한

판매자 윤리 및 상품지식 Check List

생명보험상품은 질병정의, 유니버설 기능, 갱신형 특약, 의료비 보장특약, 실적배당(변액상품) 等 상품특성이 전문화되어 있어, 상품지식이 부족하거나 사실과 다르게 설명할 경우 고객불만 등 불완전판매가 발생할 수 있습니다.
'판매자 윤리 및 상품지식 체크리스트'는 상품판매에 필요한 핵심 항목만을 요약·발췌한 내용으로 本 체크리스트를 통해 생명보험 상품의 개념과 주요 특징, 고객 필수안내사항 등에 대해 충분히숙지하시기 바랍니다.

① 컨설턴트는 모든 문항을 빠짐없이 확인하고, 본인서명 후 회사에 제출해야 합니다.
② 상품판매자격 체크리스트를 작성한 컨설턴트에게는 필수역량 Ⅰ·Ⅱ, 통합형 판매자격을 부여합니다.

1. Level Ⅰ 필수역량 판매자격

① 컨설턴트는 고객의 재정안정을 통해 사회발전에 기여한다는 사명감으로 장기적인 유지관리 서비스를 지속적으로 제공해야 한다.
② 컨설턴트는 단순히 보험상품관련 지식에만 국한하지 않고 관련 법규를 비롯하여 언더라이팅 및 금융지식 등 전문지식을 갖춰야 한다.
③ 금융기관에 종사하는 자는 명의인의 서면상의 요구나 동의를 받지 아니하고는 그 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료를 타인에게 제공하고 누설하여서는 안 된다
④ 컨설턴트는 보험계약자 또는 피보험자가 보험회사에 대하여 중요한 사실을 알리는 것을 방해하거나 알리지 아니할 것을 권유하거나 부실한 사항을 알리도록 권유하는 행위를 하여서는 안된다
⑤ 계약체결시 대면에 의한 자필서명 수령, 약관 및 계약자 보관용 청약서 교부, 약관의 주요내용을 반드시 설명하여야 한다.
⑥ 보험모집활동을 위해 제작된 상품안내장, 상품설명서 등 보험안내자료는 승인된 자료만 사용한다.
⑦ 계약이 소멸된 날부터 6개월이내 새로운 보험계약을 부당하게 청약하거나 새로운 보험계약을 청약한 날부터 6개월 이내에 기존보험을 부당하게 소멸시키는 행위를 하여서는 안 된다.
⑧ 보험계약자 의사와 상관없이 계약자의 명의로 청약서를 임의로 작성하여 보험계약을 체결하는 행위는 금지한다

상기 내용을 충분히 숙지하였으며 준수하겠음 □

2. 통합형 판매자격

① 통합보험은 '사망+생활+의료'의 보장영역을 모두 커버하며, 자유로운 보장설계 및 세대통합 기능을 갖춘 상품을 말한다
② 통합보험의 보험대상자는 최대 5명이며, 보험대상자 및 특약 중도부가는 가입 후 일정시점 경과부터 가능하다
③ 유니버설CI종신보험은 치명적 질병 발병시 사망보험금의 일부를 선지급함으로써 고액 치료비 생활비 부담 없이 안정적으로 치료에 전념하도록 하고 향후 사망 시에도 잔여 사망보험금을 지급함으로써 유족들의 생활안정을 도모할 수 있도록 한 상품이다.
④ 통합유니버설종신보험 사망보험금은 기본보험금, 직전 월계약 해당일 적립액의 101%, 이미 납입한 보험료 중 큰 금액을 지급한다
⑤ 통합유니버설종신보험은 2년의 보험료 의무납입기간이 경과한 후 보험료 납입한도 내에서 자유롭게 납입할 수 있으며 일정조건 충족시 중도인출도 가능한 상품이다.
⑥ 유니버설상품은 계약자의 중도인출, 보험료 미납입 등으로 주보험 해지환급금에서 차감된 월대체보험료 (보험상품 운용을 위해 매월 납입해야하는 위험보험료, 사업비 등)를 충당하지 못할 경우에 계약이 조기에 해지될 수 있음을 안내해야 한다.
⑦ 중도인출 이후 인출금액 만큼 사망보험금이 감소하며, 적립액에서 인출금액이 차감되고 인출금액에 대해 이자가 부리되지 않으므로 해지환급금이 현저하게 감소하거나 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있음을 안내해야 한다.
⑧ 판매상품별 보장내역 및 보전업무 처리지침 등은 반드시 예규 및 가입설계서 내용 등을 충실히 확인 후 고객에게 안내한다.
⑨ 실손의료비 보장특약은 갱신형 특약으로 매년 갱신되며, 갱신시 마다 보험료가 인상될 수 있음을 설명해야 한다. 또한, 실손특약은 중복 보상이 되지 않으며 중복 가입시 본인이 부담한 의료비를 총 한도로 다른 계약의 의료 실비와 분담하여 비례 보상한다.

상기 내용을 충분히 숙지하였으며 준수하겠음 □

3. Level Ⅱ 필수역량 판매자격

① 변액보험 판매컨설턴트는 계약자와 직접 만나는 창구역할을 수행하기 때문에 고객과의 이해상충 및 불공정 거래행위 등을 사전에 예방할 수 있는 직업윤리 의식이 필요하며 변액상품의 특성과 투자위험에 대한 주요내용, 위험과 기대수익율의 상관관계 등을 설명하고 권유해야 한다
② 변액보험상품을 권유하기 전에는 적합성 원칙에 따라 보험계약자의 연령, 재산상황, 보험가입, 목적 등을 파악하여 고객성향에 맞는 적합한 상품을 권유해야 한다.
③ 변액보험 계약을 모집하고자 하는 경우에는 다음 각호의 행위를 해서는 안된다

對外秘

- 납입한 보험료의 원금(보험금/해지환급금의 보증 또는 손실에 대한 보증)을 보장하는 행위
- 변액보험을 은행의 저축상품 또는 자산운용사의 펀드상품으로 오인하게 하는 행위,
- 장래의 운용성과에 대한 단정적 판단을 제공하거나 유리한 특정 기간만을 제공하는 행위,
- 모집과 관련하여 취득한 정보를 자신 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하는 행위
- 허위표시 또는 중요한 사항에 대하여 오해를 유발할 수 있는 표시행위
- 사실에 근거하지 아니한 판단자료 또는 출처를 제시하지 아니한 예측자료를 제공하는 행위

⑤ 변액보험 판매 컨설턴트는 상품 판매시 다음 각호의 사항을 고객에게 정확하게 안내해야 한다.
- 변액보험은 실적배당형 상품이므로 사망보험금 및 해지환급금이 운용실적에 따라 변동되며 이에 따른 이익과 손실은 계약자에 귀속됨
- 해지환급금은 최저보증이 없으며 원금손실이 발행할 수 있음을 반드시 설명해야 함
- 납입하는 보험료 전액이 펀드로 투입되어 운용되는 것이 아니라 사업비 등을 차감한 금액이 특별계정에 투입됨
- 변액보험은 예금자보호법의 적용예외 대상임

⑥ 변액종신보험 상품판매시 연금전환, 적립전환 등 부가기능 또는 특정 수익률만을 강조하여 고객이 변액종신보험을 저축성 상품으로 오인하게 해서는 안된다.

⑦ 펀드변경 안내시 판매컨설턴트가 변경내용(펀드명, 배분비율 등)을 판단하여 안내하는 행위, 적절한 시점에 컨설턴트가 변경을 권유해 줄 것임을 안내하는 행위, 전화로 펀드 변경시 컨설턴트가 직/간접적으로 개입하는 행위, 기타 펀드변경에 대한 소정의 의무를 가지고 있다고 암시하게 할 수 있는 일체의 행위를 금지한다.

⑧ 기타 변액상품 판매시 상품별 주요 특징 및 보장내역, 필수 안내사항 등에 대해서는 반드시 예규 및 가입설계서 내용 등을 충분히 확인한 후 완전판매가 될 수 있도록 노력을 지속한다.

상기 내용을 충분히 숙지하였으며 준수하겠음 ☐

4. 컨설턴트 정도영업 실천 서약서

1) 본인은 소비자보호를 위해 다음과 같은 판매 원칙을 준수하겠습니다.

① **신의성실의 원칙** : 금융상품에 대한 충분한 정보를 제공하여 완전판매를 실천하고, 소비자피해가 생긴 경우에는 피해구제를 위해 최선을 다하겠습니다.

② **적합성 원칙** : 금융상품 권유시 소비자에 대한 충분한 정보(성향, 재무상태, 연령)를 파악하여 소비자에게 적합한 상품을 권유하고, 취약한 금융소비자로 판단되는 경우 금융상품 구매권유시 금융소비자의 불이익사항을 다른 정보보다 우선적으로 설명하고 이해여부를 확인하겠습니다

③ **정보보호의 원칙** : 개인정보의 수집 및 활용이 필요할 경우 명확한 동의절차를 통해 그 목적에 부합하는 최소한의 정보만 수집·활용 및 관리하고, 당해 목적 이외에는 사용하지 않겠습니다.

④ **권한남용 금지의 원칙** : 회사 및 본인 실적을 위해 소비자 의사에 반하는 상품의 가입을 강요하거나, 소비자에게 불리한 상품을 추천하는 등 소비자 권익을 침해하는 행위를 하지 않겠습니다.

2) 본인은 아래 사항을 포함한 보험관련 법규 및 諸규정을 철저히 준수하겠습니다.

① 보험계약 체결시 고객의 동의를 받고, 계약자·피보험자 자필서명을 받겠습니다.
② 보험계약 체결시 약관·기초서류 전달 및 상품내용, 필수 안내사항을 사실대로 설명하겠습니다.
③ 타인의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위를 하지 않겠습니다.
④ 계약자, 피보험자에게 계약 전 알릴 의무에 대해 정확하게 안내하겠습니다.
⑤ 보험계약 체결과 관련, 특별이익을 제공하거나 약속하지 않겠습니다.
⑥ 회사에서 승인받은 안내자료만을 사용하겠습니다.
⑦ 전환 전·후 상품의 특징을 정확히 설명하고, 부당한 승환계약을 권유·체결하지 않겠습니다.
⑧ 타상품과 수익율, 보장내용 등을 부당하게 비교 설명하지 않겠습니다.
⑨ 금전대차 관계를 이용하여 보험계약을 청약하게 하거나 요구하지 않겠습니다.
⑩ 적합성 원칙에 따라 연령, 재산상황, 가입목적 등 고객에게 적합한 상품을 권유하겠습니다.
⑪ 자금세탁 방지를 위해 고객확인 의무를 다하고 의심스러운 거래 등은 보고하겠습니다.
⑫ 불건전 수금행위를 하지 않겠습니다.
⑬ 보험료, 제지급금을 포함한 고객의 재산 또는 금전을 횡령・유용하지 않겠습니다.
⑭ 개인(신용)정보는 법규와 지침에 따라 철저하게 관리하겠습니다.
⑮ 상기 내용 외 모집관련 법규 및 諸규정을 철저히 준수하고, 불완전판매 등 모집질서 위반행위 발생시 회사의 기준에 따라 조치될 수 있음을 숙지하겠습니다.

본인은 상기와 같이 판매자 윤리, 상품지식 및 정도영업 Check List 내용을 충분히 숙지하였으며 완전판매를 실천할 것을 서약합니다.

년 월 일

대리점명 :(주)엠금융서비스 생년월일 : _____ 코드 : _____ 성명 : _____ (서명)