

비과세종합저축 특약

(구 생계형저축 특약)

제1조 [약관의 적용]

비과세종합저축(이하 '저축'이라 한다)의 거래 시 이 특약에서 정하지 않은 사항은 예금거래기본약관, 금전신탁거래기본약관, 은행이 취급하는 각종 예금·신탁·채권 등(이하 '예금 등'이라 한다)의 약관(특약 포함)과 조세특례제한법 등 법령에서 정하는 바에 따릅니다.

제2조 [가입대상자]

이 저축에 가입할 수 있는 자는 소득세법 제1조의2 제1항 제1호의 규정에 의한 거주자로서 다음 각호의 1에 해당하는 요건을 갖추어야 합니다.

1. 만 65세 이상인 거주자
2. 장애인복지법 제32조의 규정에 의하여 등록된 장애인
3. 독립유공자 예우에 관한 법률 제6조의 규정에 의하여 등록된 독립유공자와 그 유족 또는 가족, 국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률 제6조의 규정에 의하여 등록된 상이자
4. 국민기초생활보장법 제2조 제2호의 규정에 의한 수급자
5. 고엽제후유의증 등 환자지원 및 단체설립에 관한 법률 제2조 제3호의 규정에 의한 고엽제후유의증환자
6. 5·18민주유공자 예우에 관한 법률 제4조 제2호의 규정에 의한 5·18민주화운동부상자

제3조 [대상 예금 등]

은행이 취급하는 모든 예금 등을 원칙으로 합니다. 다만, 다음 각 호의 예금 등과 각 취급은행이 별도로 정하는 예금 등은 제외합니다.

1. 증서로 발행되고 유통이 가능한 예금 : CD, 표지어음, 무기명정기예금 등
2. 어음·수표 등에 의해 지급이 가능한 예금 : 당좌예금, 가계당좌예금 등
3. 조세특례제한법 등에 따라 기 취급중인 비과세 예금 등
4. 외화예금

제4조 [예치한도]

- ① 이 저축으로 거래하는 모든 예금 등 계좌의 예치한도는 원금을 합하여 5천만원(다만, 세금우대종합저축에 가입한 경우에는 5천만원에서 세금우대종합저축의 계약금액 총액을 뺀 금액)을 초과할 수 없습니다.
- ② 이 저축에서 발생하여 원금에 전입되는 이자 등은 1인 당 한도계산에 있어서 이를 산입하지 아니합니다. 다만, 입출금이 자유로운 예금은 최종 이자원가로 인하여 한도가 초과되는 경우를 제외하고는 저축한도에 포함합니다.
- ③ 동일한 계좌에서 일부 금액만을 이 저축의 한도로 정할 수 없습니다.

제5조 [예치한도 산정]

- ① 거치식예금 등은 거래처가 가입한 예치원금으로 합니다.
- ② 정액(정기)적립식예금 등은 월저축금에 계약기간을 곱한 금액으로 합니다.
- ③ 입출금이 자유로운 예금, 자유적립식 및 추가불입이 가능한 거치식예금 등은 거래처가 사전에 약정한 금액으로 합니다.

제6조 [예치한도 변경]

이 저축의 한도를 증액 또는 감액하고자 하는 경우에는 별도로 거래금융

기관에 신청하여야 합니다.

제7조 [비과세처리]

이 저축에서 발생하는 이자소득 등은 조세특례제한법 등에서 정한 원천징수세율로 과세한다.

제8조 [표시방법]

이 저축가입자는 신규 가입 시 「비과세종합저축」으로 신청하여야 하며, 은행은 통장의 표지·내지 또는 거래내역서 등에 「비과세종합저축」이라는 문구를 표시하여야 합니다.

제9조 [적용이율]

이 저축으로 가입한 각 예금 등의 적용이율은 개별 약관에서 정한 바에 따릅니다.

제10조 [상속에 의한 특별중도해지]

거래처의 사망으로 인한 상속의 경우, 상속인은 은행에 이 저축의 해지를 신청해야 하며, 이때 은행은 당초 약정이율을 적용합니다. 다만, 신탁·채권 등은 개별 약관이 정하는 바에 따릅니다.

제11조 [저축의 전환여부]

이 저축과 이 저축이 아닌 예금 등은 상호 전환할 수 없습니다.

제12조 [중복가입자에 대한 처리]

제11조에 불구하고 거래처가 여러 금융기관에서 중복하여 가입한 때에는

거래처가 이 저축으로 선택한 계좌 이외의 계좌에 대해 거래처의 요청에 따라 일반과세계좌로 전환하여야 합니다.

제13조 [명의변경 등]

명의변경 및 양수도는 허용하지 아니합니다. 다만, 법원의 개명에 의한 명의변경은 가능합니다.

제14조 [예치한도 초과 입금 제한에 따른 책임]

예치한도 초과로 입금(무통장 입금 및 타행환송금 포함)이 되지 않아 수표의 지급결제 불가, 신용카드 이용대금 연체, 자동이체 미처리 등의 손해가 발생하여도 은행은 그 책임을 지지 아니합니다.

제15조 [비과세 특례 제한]

조세특례제한법에 따라 가입(재예치 포함) 또는 연장일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 금융소득종합과세 대상자일 경우 비과세 특례가 적용되지 않습니다.

부 칙

1. 이 특약은 2015년 1월 1일부터 시행합니다.

이 특약의 시행 전에 기존 '생계형저축'에 가입한 자의 이자소득 등은 가입기간에 관계없이 전액 비과세 처리합니다. 다만, 2015년 이후에 만기일을 연장한 경우에는 연장된 만기 종료 이후의 이자소득 등은 과세처리 합니다.

2. 이 특약은 2020년 1월 1일부터 개정 시행합니다.

(기존 가입고객은 적용되지 않으며 시행 이후 가입고객에 한하여 적용됩니다.)

3. 이 특약은 2021년 1월 1일부터 개정 시행합니다.

(기존 가입고객은 적용되지 않으며 시행 이후 가입고객에 한하여 적용됩니다.)