서울특별시

서울시복지재단

2021

꿈나래통장 사업안내서



2021
꿈나래통장
사업안내서

목 차

Ⅰ 꿈나래통장 사업안내 — 3

Ⅱ 꿈나래통장 사업 참여 안내 — 5
1. 은행업무 안내
2. 저축방법
3. 저축관련 안내

Ⅲ 금융교육 및 유의사항 — 11
1. 금융교육
2. 사업 참여시 유의사항

부록
2021년 꿈나래통장 약정서 — 13
참가자 서약서 — 17
개인정보제공동의서 — 18
은행안내문 — 20



I 꿈나래통장 사업안내

꿈나래통장이란?

만14세 이하 자녀가 있는 가정에 저축을 통한 자녀 교육비 마련을 지원합니다.

꿈나래통장 사업에 참가하면 어떤 도움을 받을 수 있나요?

자산형성 지원

- 3년 또는 5년간 참가자 저축액의 1/2금액(주거·교육급여 수급자 및 비수급자) 또는 동일한 금액(생계·의료급여 수급자)을 함께 적립해드립니다.
- 저축기간 만료 후 형성된 자산은 자녀의 교육비 목적으로 사용할 수 있습니다.

금융교육·재무상담 지원

- 연 1회 이상 필수적으로 금융교육을 이수하셔야 합니다.
- 원하는 경우, 1:1 재무상담에도 참여할 수 있습니다.

미래설계지원

- 주거·창업·청년지원 등 분야별 전문기관 서비스를 제공합니다.

참가자는 어떤 의무사항이 있나요?

- **금융교육 연1회 이수**

- **서울시 거주**
  타 시·도로 전출하게 될 경우, 중도해지 요건이 되며, 전출(주민등록 초본 기준) 이후 매칭지원금은 지원되지 않습니다.

- **통장가입 기간 중 저축횟수**
  통장가입 기간 중 총 저축횟수가 50%이상하셔야 매칭지원금을 전체 수령할 수 있으며, 저축횟수가 50% 미만인 경우, 매칭지원금이 지원되지 않습니다.

- **서울시복지재단 요청 사항에 협조**
  연락처, 주소 정보 변경 시 반드시 서울시복지재단 홈페이지 내 '개인정보수정'을 통해 수정하시면 됩니다.

- **개인 정보를 변경하지 않아 발생하는 불이익의 책임은 본인에게 있습니다.**



꿈나래통장은 어떤 기관에서 진행하나요?

서울시, 자치구, 서울시복지재단, 신한은행,
사회복지공동모금회 등이 함께 합니다.

자주 묻는 질문

1 약정서 작성시 저축액, 저축기간 등의 변경이 가능한가요?

▶약정 시 저축액, 저축기간 변경이 불가능합니다. 약정 시 당초 사업신청서에 작성하였던 저축액과 저축기간으로 약정을 체결하여야 합니다.

▶저축액 지원 비율도 약정 시점을 기준으로 정해지며, 중도에 변경이 불가능합니다.
(생계·의료급여 수급자 1:1 매칭지원, 주거·교육급여 수급자 및 비수급자 1:0.5 매칭지원)

2 약정에 불참하면 사업에 참여할 수 없나요?

▶약정에 불참하여 약정서를 작성·제출하지 않으면 선정여부와 상관없이 통장사업에 참여하실 수 없습니다. 약정서를 작성·제출하셔야 최종 사업참가자로 확정됩니다.

3 약정을 포기하고 동일한 통장사업에 재신청하거나 다른 통장사업(희망두배 청년통장)에 신청할 수 있나요?

▶약정서를 체결하기 전까지는 최종 참가자로 확정되지 않기 때문에 약정을 포기하고 동일한 통장사업에 재신청하거나, 다른 통장사업에 신청하실 수 있습니다.

▶그러나 약정을 체결한 후 저축을 하다가 중도에 해지하고 동일한 통장사업에 재신청하거나 다른 통장사업에 신청하는데 제한이 있을 수 있습니다.

4 저축액은 신청 시 약정한 저축목적으로만 사용할 수 있나요?

▶꿈나래통장은 신청 참가아동의 교육비로만 사용하실 수 있습니다.



Ⅱ 꿈나래통장 사업 참여 안내

1. 은행업무 안내

(1) 저축통장	**재단명의와 함께 참가자명이 표기된 적금통장** 예) 서울시복지재단-홍길동8201 ● 재단명의와 함께 참가자의 생년월 4자리가 함께 표기된 저축통장입니다. 이 계좌에 입금이 되어야 저축으로 인정받을 수 있습니다. ● 가상계좌로 운영되며, 희망두배 청년통장 홈페이지에서 저축현황 조회를 할 수 있습니다.
(2) 매칭통장	**재단에서 관리하는 통장** ①저축통장에 입금되면 확인 후, 다음 달 ②매칭통장에 동일한 금액이 적립됩니다.
(3) 본인명의 보통예금 통장	**자동이체용 본인 통장** ● 신한은행 본인 명의 통장, 기존의 통장을 사용하거나 신규로 발급할 수 있습니다. ● 신한은행을 방문하여 자동이체 설정하고, ③본인명의 보통예금 통장에 저축액을 입금해 놓으면 매월 25일 ①저축통장으로 자동이체 됩니다.

본인이 신한은행(전국 어느지점이나 가능)을 방문하여 자료집의 <은행 안내문>을 제시하고, 은행 직원의 안내에 따라 자동이체 설정하여야 합니다.

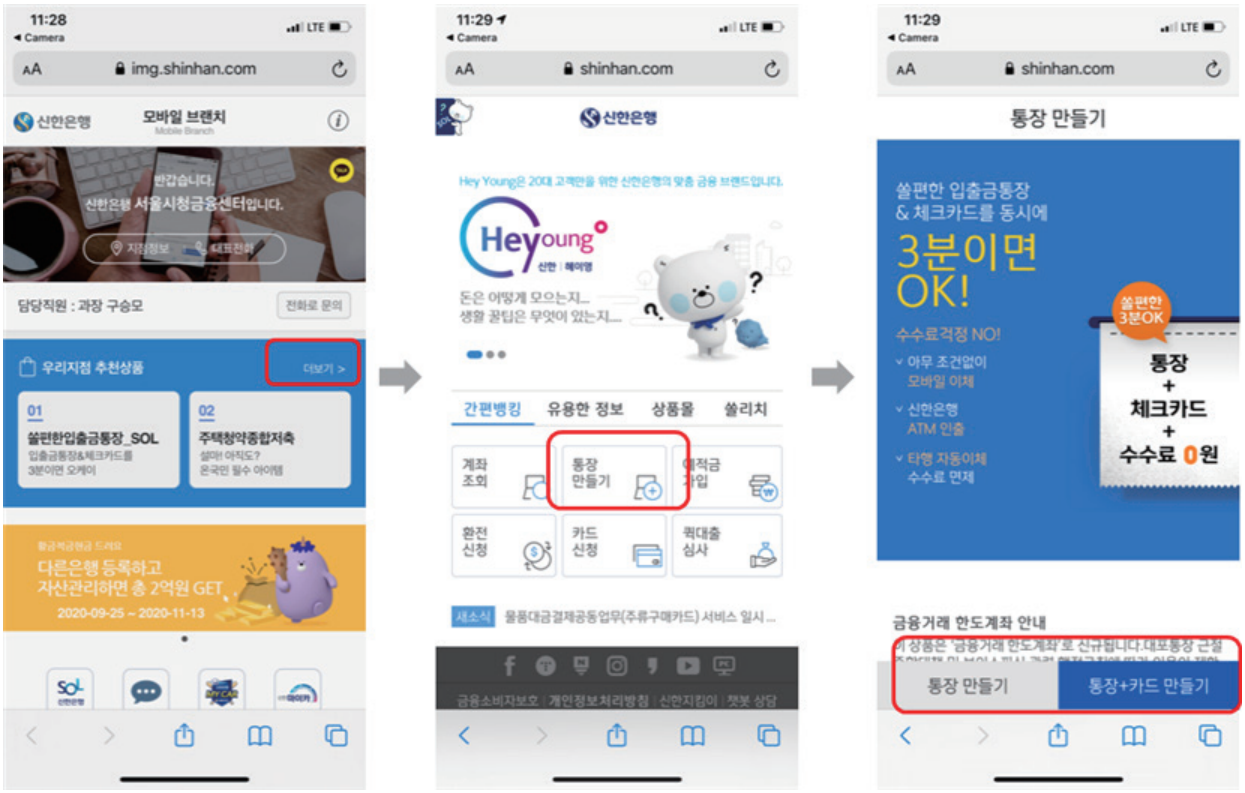
은행방문 기간은 11/15(월) ~ 11/24(수)까지

신한은행 계좌 보유 →
업무 내용: 영업점 방문하여 자동이체 등록
준비 서류: 본 안내장, 신분증, 1회차 본인 적립금(약정액)

신한은행 계좌 미보유 →
QR코드 스캔 모바일 신규
업무 내용: 영업점 방문하여 자동이체 등록
준비 서류: 본 안내장, 신분증, 1회차 본인 적립금(약정액)

업무 내용: 영업점 방문하여 계좌신규 및 자동이체 등록
준비 서류: ①본 안내장, ②신분증, ③1회차 본인 적립금(약정액)

참고. 신한은행 계좌 미보유시, 모바일 신규발급 안내





2. 저축방법

참가자 본인 → 본인명의의 신한은행 ③**본인명의 보통예금 통장**에 **매월 25일 은행업무 마감시간**(오후 4시)전까지 **저축액을 입금**하면

신한은행 → ③**본인명의 보통예금 통장**에서 ①**저축통장**으로 자동이체되어 저축액이 적립됨

서울시복지재단 → ②**매칭통장**에 저축액의 1/2금액 또는동일한 금액을 입금
(①**저축통장**에 입금된 것을 확인 후 그 **다음 달**에 입금)

3. 저축관련 안내

저축현황 조회 방법
희망두배 청년통장 홈페이지에서 참가자 본인 인증 후 저축현황 조회 가능
(꿈나래통장도 동일, 저축 다음 날 저축현황 반영)
(https://www.welfare.seoul.kr/youth/index.action)

자동이체 신청 중 잔고가 부족하여 저축이 되지 않은 경우,
- 25일부터 월말(은행 영업일)까지 매일 1회 자동이체가 지속적으로 진행됩니다.
- 월말까지 잔고가 부족하여 저축하지 않은 해당 월에는 매칭지원금이 지급되지 않습니다.

자동이체 하지 않고 ①저축통장 직접 입금 가능한가요?
- 참가자는 매월 ③**본인명의 보통예금 통장**에서 ①**저축통장**으로 제대로 이체가 되었는지 확인해야 합니다.
- 부득이한 경우, 참가자가 ①**저축통장**으로 직접 정해진 약정금액을 입금할 수 있습니다.
  (안정적인 저축을 위해 자동이체를 권장드립니다)

한 달에 두 번 저축하거나, 더 많은 금액을 저축할 수 있나요?
- 매월 정해진 약정금액이 입금되면 추가로 입금이 되지 않습니다. 두 번 저축 자체가 불가능합니다.
  정해진 금액보다 적은 금액의 입금도 불가능합니다.

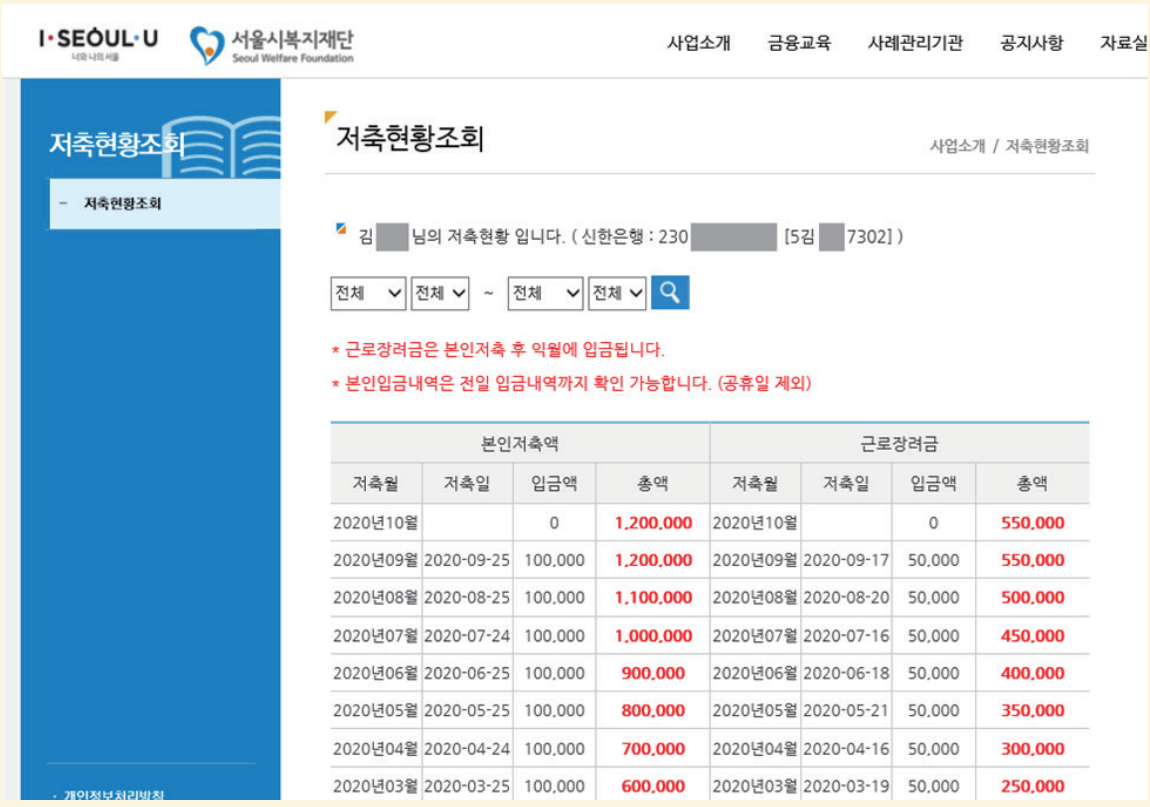
※ 참가자는 매월 본인명의 보통예금통장에서 저축약정금액이 저축통장에 이체가 정상적으로 되었는지 확인해야 합니다.
※ 자동이체 신청시 이체 지정일은 매월 25일로 설정해 주시기 바랍니다(전체 참가자의 원활한 저축관리를 위함).

희망두배 청년통장 홈페이지를 접속하시면 저축통장 계좌번호, 본인저축액 및 매칭지원금 누적금액을 확인할 수 있습니다. (꿈나래통장도 동일)

● 희망두배 청년통장 홈페이지 (https://www.welfare.seoul.kr/youth/index.action)



● 인터넷 저축현황 조회 예시



자주 묻는 질문 : 통장 개설 관련

1 꿈나래통장 개설은 어느 은행에서 하나요?

▶꿈나래통장 사업과 관련하여 협약을 맺은 은행에서 개설이 가능합니다. 현재 협약은행은 신한은행이며,
최종 참가자로 선발되면 신한은행(신한은행 전국 모든 지점 가능)을 방문하여 저축액 자동이체 신청이 가능합니다.
은행방문 시 반드시 본 자료집에 있는 『은행안내문』을 가지고 가셔야 합니다.

2 은행은 본인이 가야 하나요?

▶네. 본인이 신한은행을 방문하여 본인 명의 신한은행통장 계좌에서 재단명의 저축통장 계좌로
자동이체(매 월 25일)를 신청해야 합니다.

▶**본인 명의 신한은행통장 계좌가 없는 경우** :
본 자료 5페이지 QR코드를 통해 모바일 신규 계좌 (한도 제한 계좌-출금에 제한이 있음) 개설(권장) 후,
신한은행에 방문하여 재단명의 저축통장 계좌로 자동이체를 신청합니다.(은행 방문 후 통장 개설에 소요되는 시간 절약)

▶**본인 명의 신한은행통장 계좌가 있는 경우** :
추가로 통장을 개설하지 않고, 신한은행에 방문하여 재단명의 저축통장 계좌로 자동이체를 신청합니다.

3 은행에 갈 때 준비해야 할 사항은 무엇인가요?

▶①은행안내문(본 자료 20페이지), ②본인 신분증, ③첫 월 저축액을 가지고 가시면 됩니다.

4 은행안내문을 반드시 가져가야 하나요?

▶꿈나래통장은 은행에서 일반적으로 개설·관리되는 상품이 아니므로 은행 직원들이 잘 모를 수 있습니다.
따라서 자료에 나와 있는 은행안내문을 가지고 가시면 별다른 설명 없이 신속하고 정확하게 관련 서비스를 받으실 수
있습니다.

5 통장명의를 신청자가 아닌 가족명의로 개설할 수 있나요?

▶통장명의는 반드시 약정을 체결한 신청자 본인 명의로만 개설하실 수 있습니다.

6 꿈나래통장 관리는 어떤 방식으로 하게 되나요?

▶참가자가 본인의 보통예금통장에 약정금액을 매월 25일 이전에 미리 입금을 해 놓으면, 매월 25일에 저축통장으로
자동이체가 됩니다. 재단에서는 저축여부를 확인하고 다음 달 매칭통장에 동일한 금액을 적립을 합니다.

7 저축통장과 매칭통장이 참가자 명의가 아닌 서울시복지재단 명의로 개설되는 이유는 무엇입니까?

▶꿈나래통장은 사업참가자들의 저축여부에 따라 매칭지원금이 함께 적립되는 사업이므로
매월 저축여부를 확인해야 하는 절차가 필요합니다. 매월 참가자 본인의 '금융정보제공동의서'를
받아야 하는 번거로움을 피하고자 한 것이며, 서울시복지재단 명의로 하되 참가자의 이름과 생년월이
함께 부기됩니다. (예: 서울시복지재단 홍길동9001)

8 은행을 방문하면 저축기간동안 저축액이 적립되는 저축통장을 받을 수 있나요?

▶저축통장은 계좌번호만 알 수 있으며, 실물통장을 별도로 배부하지 않습니다.
희망두배 청년통장 홈페이지에서 계좌번호를 확인할 수 있습니다.

9 참가자 저축액의 동일한 금액이 지원되는 매칭통장도 사업 참가자가 받나요?

▶『매칭통장』은 참가자에게 배부되지 않고 저축기간동안 서울시복지재단에서 관리합니다.

자주 묻는 질문 : 저축관련

1 저축은 언제부터 시작되나요?

▶2021년 사업 참가자로 이번에 선정된 분들은 2021년 11월부터 저축이 시작됩니다.

2 통장 가입기간 중에 개인사정으로 저축을 하지 못하는 사람은 어떻게 되나요?

▶저축하지 않는 달의 매칭지원금은 지원되지 않습니다.
만기지급시, 통장가입기간 중 총 저축횟수가 50% 미만인 경우에는 매칭지원금이 지급되지 않습니다.

3 통장 가입 기간 중 저축한 금액이 많아져 수급자에서 탈락될 수도 있나요?

▶원칙적으로 통장은 '서울시복지재단'의 이름으로 개설되기 때문에 저축기간 동안 참가자의 자산으로 환산되지 않기 때문에 적립기간동안은 자격에 영향을 주지 않습니다.
다만, 저축기간 종료 후 만기적립액을 지급받은 후 자산이 한도를 넘어 수급자격에서 탈락하거나 현금급여액이 감소할 가능성이 있을 수도 있습니다.

4 본인이 원할 때는 언제든지 저축금액을 찾아갈 수 있나요?

▶꿈나래통장은 저축 만기 이후, 저축 목적에 따른 증빙서류를 구비하시어 저축금액을 신청하실 수 있으며, 본인 저축액과 매칭지원금을 지급받을 수 있습니다.
본인의 희망 시 중도해지가 가능합니다. 그러나 이 경우 매칭지원금은 지급되지 않으며, 해지시점까지의 본인 저축액과 그에 따른 이자만 지급되게 됩니다. 저축금액 신청 시 본인저축액 또는 매칭지원금을 수령하기까지 일정 기간(통상 중도해지 신청 후 30일 정도)이 소요되오니 이점 고려하여 신청하여야 합니다. 기본적으로 저축기간동안 꾸준히 저축하셔야 매칭지원금을 지원해드립니다.

5 개인사정으로 통장 가입 기간 내 거주지를 옮길 경우 중도해지 되나요?

▶본 사업은 서울시의 시비가 지원되는 사업이므로, 타 시·도로 이사할 경우 자격을 유지할 수 없습니다.
이 경우 최초 이전일 기준(주민등록초본 기준)으로 이주한 날 전날까지의 본인적립액은 모두 지급받고 매칭지원금은 금융교육 이수 등의 조건을 확인 후 지급됩니다.

Ⅲ 금융교육 및 유의사항

1. 금융교육(필수)

금융교육 횟수

꿈나래통장 사업 참가자로 선정되시면 꿈나래통장 참가자는 연 1회 금융교육을 반드시 이수하여야 합니다.
금융교육 미이수는 중도해지 사유입니다.

금융교육 일정

2021년 약정자의 경우 2022년 1월부터 금융교육 이수가 가능합니다.

금융교육 이수 방법

금융교육 이수와 관련하여 세부사항은 2022년 1월 재단 홈페이지 및 SMS,
카카오톡 채널로 안내가 될 예정입니다.

- 생애주기와 재무계획
- 신용과 대출관리
- 보험관리와 활용
- 저축과 투자
- 노후준비와 은퇴설계
- 디지털 금융과 금융소비자의 관리

2. 유의사항

- 통장참가자 본인 외 이수 금지
- 동일과목 중복이수 금지
- 연 1회 이상 이수 금지
- 2021년 약정 참가자는 2022년 1월부터 금융교육 이수가능

세부사항은 2022년 1월 재단 홈페이지 및 SMS, 카카오톡 채널로 안내가 될 예정이오니
반드시 확인해 주시기 바라며 문자 수신차단으로 발생하는 불이익은 본인의 책임임을 알려드립니다.

자주 묻는 질문

1 통장 참가자는 저축만 하면 되나요?

▶매월 저축과 함께 연1회 필수적으로 금융교육을 이수하여야 합니다.

▶2022년 1월부터 상시적으로 금융교육을 이수하실 수 있습니다.
참가자는 매년 1회 필수적으로 금융교육을 이수하셔야 합니다.
(동일과목 이수 금지, 연1회 이상 이수 금지)

▶상시적 금융교육 외에 자립목적에 관련된 다양한 선택교육이 온라인 실시간 강의로 진행될 예정입니다. 선택교육 이수 시 금융교육 1회 이수로 인정됩니다.

2 금융교육은 반드시 수강해야 하나요?

▶금융교육은 필수적으로 수강하셔야 합니다.
꿈나래통장의 경우 연 1회의 금융교육을 이수하지 않으시면 통장은 중도해지 되며,
중도해지시에는 해지시점까지의 본인 저축액과 그에 따른 이자만 지급되고,
매칭지원금은 지급되지 않습니다.

3 금융교육은 어디에서 받게 되나요?

▶서울시복지재단 금융교육은 100% 온라인으로 진행이 되고 있습니다.

▶금융교육 이수와 관련하여 세부사항은 2022년 1월 재단 홈페이지 및 SMS,
카카오톡 채널로 안내가 될 예정입니다.

- 생애주기와 재무계획
- 신용과 대출관리
- 보험관리와 활용
- 저축과 투자
- 노후준비와 은퇴설계
- 디지털 금융과 금융소비자의 관리

4 금융교육은 반드시 본인이 수강해야 하나요?

▶신청자가 참석하셔야 합니다. 다만, 부득이한 사정이 있는 경우 사전 승인을 통해
연1회에 한하여 주거를 같이 하는 2촌 이내의 가족이 대신 참석이 가능합니다.

꿈나래통장 약정서

서울시·자치구·서울시복지재단 앞

본인(참가자)은 꿈나래통장에 참가하기 위하여 이 약정을 체결하며 이 약정에서 정한 내용에 동의하고 이를 성실히 이행할 것을 약속합니다.

제1조(목적)
이 약정은 저소득층의 자녀 교육비 지원을 위한 꿈나래통장 사업을 추진함에 있어 필요한 제반사항을 명시하고 본인(참가자)이 이를 성실히 수행할 것을 약정하기 위함입니다.

제2조(용어정의)
본 약정서에서 사용된 용어는 다음과 같습니다.

1. 저축액 : 참가자 본인이 매월 입금하기로 서울시복지재단(이하 "재단"이라 합니다)과 약정한 금액입니다.
2. 매칭지원액: 서울시와 재단이 참가자의 저축액에 대해 0.5배 또는 1배를 매칭하여 지원하는 금액을 말하며, 예산 및 민간 후원금 등에 의해 지원되며 본인 저축 확인 후 다음달 지원합니다.
3. 적립액 : 참가자의 저축액과 서울시와 재단의 매칭지원액을 합한 금액입니다. 단, 중도해지 시에는 원칙적으로 참가자 저축액만이 적립액이 됩니다.
4. 적립기간 : 재단과 참가자가 약정한 기간으로 참가자가 저축하는 기간입니다.
5. 이자 : 참가자 저축액 및 매칭지원액에서 발생하는 이자로 이자소득세를 제외한 금액입니다.
6. 지급액 : 저축액(이자 포함)과 매칭지원액(이자 포함)을 합한 금액으로 참가자에게 지급되는 총액입니다. 단, 중도해지 시에는 별도의 기준에 준하는 경우를 제외하고 원칙적으로 참가자 저축액과 그에 대한 이자만 지급액이 됩니다.
7. 참가아동 : 참가자가 신청 시 교육비 지출 대상으로 지정한 자녀입니다.
8. 참가자지원기관 : 서울시와 재단이 참가자의 자립을 지원하고 저축을 유지하기 위해 상담 및 각종 프로그램 등을 제공하도록 지정한 기관입니다.
9. 협력은행: 재단이 참가자의 매월 저축액을 확인하고 계좌별 매칭지원액을 입금하는 것을 지원하는 은행으로 재단이 지정한 은행입니다.

제3조(참가자 동의사항)
본인(참가자)은 꿈나래통장 사업에 참가함에 있어 아래 각 호의 사항에 대하여 동의합니다.

1. 매칭지원액은 자녀(참가아동)의 교육비 용도에 한하여 사용 할 수 있습니다.
2. 지급액은 제11조(지급액 지급방법)에 의거 재단이 정한 방법에 따라 지급 합니다.
3. 서울시와 재단, 자치구, 협력은행, 참가자지원기관은 꿈나래통장사업 운영을 위해 참가자의 정보를 공유할 수 있습니다.
4. 서울시와 재단은 제4조(참가자 의무), 제9조(약정중도해지)의 위반에 해당되는지를 판단하여 참가자의 저축을 정지시킬 수 있으며, 약정해지 통보를 할 수 있습니다.
5. 서울형 자산형성지원사업에 참여하는 자는 기존 참가자(중도해지자, 졸업자 포함)를 포함하여 신청 당시 신청자의 배우자, 자녀 중 1회(1인)만 참가 가능하며, 중앙정부 및 타 지자체에서 시행하는 유사한 자산형성지원사업에도 동일하게 적용합니다.
6. 서울시와 재단은 꿈나래통장 운영지침 및 관련규정을 개정 또는 수정할 수 있습니다.
7. 서울시와 재단은 제9조(약정중도해지)의 사유와 본 조 제4호, 제5호의 위반사유를 저축완료 후 확인한 경우 약정중도해지로 간주하여 적용할 수 있습니다.
8. 서울시와 재단은 약정기간 중 가구소득 및 재산에 대한 확인조사를 실시할 수 있으며 파악된 소득 및 재산이 일정기준 이상이 될 경우 약정중도해지 절차를 진행할 수 있습니다. 또한 참여자는 서울시와 재단이 별도로 정하는 기준에 대해 이의를 제기하지 않습니다.

제4조(참가자 의무)

참가자는 꿈나래통장 사업에 참가함에 있어 아래 각 호의 사항에 대하여 의무를 준수해야 합니다.

1. 적립기간 동안 본 약정 시 정한 매 월 저축액과 입금일(매월 25일)을 준수 해야 합니다. 만약 해당 월 말일까지 약정한 저축액의 입금이 완료되지 않을 시에는 해당 월 매칭지원액이 지급되지 않더라도 이의를 제기할 수 없습니다.
2. 적립기간 동안 재단 또는 참가자지원기관이 실시하는 금융교육을 연 1회 이상 이수해야 합니다.
3. 적립기간 동안 거주지 이전 및 연락처 변경 등이 있을 경우 발생일로부터 30일 이내에 참가자지원기관에 변경내역을 알려야 합니다.
4. 적립기간 중 가구소득 및 재산 변화 등에 대한 조사가 있을시 적극 협조해야 합니다.
5. 참가자나 참가아동이 사망했을 경우, 본인의 가족구성원이나 지인이 30일 이내 참가자지원기관에 이 사실을 알려야 합니다.
6. 사업의 원활한 추진을 위하여 재단 및 참가자지원기관이 요구하는 제반사항에 대해 적극 협조해야 합니다.
7. 참가자의 의무를 불이행할 경우 약정중도해지 되더라도 이의를 제기할 수 없습니다.
8. 저축완료 전에 약정서 제9조(약정중도해지)의 각호에 해당하는 사유가 발생할 때에는 이를 재단이나 참가자지원기관에 알려야 합니다.
9. 거주지 이전 및 연락처 변경 등의 변경내역 고지의 의무를 다하지 않은 경우 약정중도해지의 불이익도 감수하여야 합니다.
10. (중도해지 또는 만기해지 등에 따라)적립금 지급이 완료된 후에도 (은행 전산 오류 등 예기치 못한 사정에 의하여)참가자가 마땅히 수령하여야 할 지급액을 초과하여 지급된 과오지급이 확인되는 경우 재단은 초과지급액에 대한 반환을 요청할 수 있으며 이 경우 재단이 지정한 방법 및 기한에 따라 반환해야 합니다.
11. 사업의 원활한 관리를 위해 자동이체용 본인명의 통장을 만기적립금 수령계좌로 사용하며, 이는 신한은행 계좌여야만 합니다.

제5조(계좌개설 및 매칭지원)

1. 꿈나래통장은 본인(참가자)이 매월 저축하는『저축통장』과 재단이 본인의 저축액에 따라 매칭지원하는『매칭통장』2종으로 계좌를 개설하고, 통장명의는 2종 모두 “서울시복지재단”으로 합니다.
2. 저축통장은 본인이 관리하고 매칭통장은 재단이 관리합니다.
3. 매칭지원액은 본인이 해당 월에 재단과 약정한 저축액을 저축했을 경우에만 매칭됩니다.
4. 매칭지원액은 해당 월 본인의 저축여부를 재단이 확인한 후, 다음달에 지원됩니다.

제6조(적용 이율)

1. 본인(참가자)의 저축액에 대한 이자는 적립기간 내 36개월은 0.8%, 60개월 0.85%의 이율이 적용 됩니다. 단, 적립완료 후 이율은 협력은행의 일반정기적금 만기 후 이자율을 적용합니다.
2. 약정중도해지시 협력은행의 중도해지 이자율을 적용합니다.

제7조(저축액 및 사용용도)

1. 적립기간 및 월 저축액(V로 표시)

적립기간	적립(입금)일	본인의 월 저축액	매칭비율
	매월 25일		

2. 매칭지원액은 참가아동의 교육비 용도 외에는 사용할 수 없습니다.
3. 매칭비율은 약정 이후 변경할 수 없습니다.

제8조(약정취소)

1. 본인(참가자)이 약정 체결 후 경제적 어려움, 실직, 질병 등의 사유로 저축이 어려워 약정을 취소할 수 있습니다.
2. 약정취소는 약정체결일 기준으로 2개월 이내에 참가자지원기관에 약정취소 신청서를 제출해야만 인정받을 수 있습니다.
3. 약정취소를 한 경우 향후 서울형 자산형성사업(꿈나래통장, 희망두배 청년통장, 장애인 이룸통장)에 참여 가능합니다.

4. 단, 참가자가 저축을 1회 이상 납부한 경우에는 약정중도해지로 처리됩니다.

제9조(약정중도해지)

본인(참가자)에 대하여 아래 각 호에서 정한 사유 중 하나라도 발생하는 경우에는 재단이 사전통지나 독촉 없이 본 약정을 해지할 수 있습니다.

1. 본인이 자발적으로 본 약정을 해지하기 원하는 경우(본인저축액+이자 지급)
2. 본인이 차용 등 부당한 방법으로 저축한 경우, 제출 서류의 허위가 있는 경우, 저축액에 대한 압류 등 권리하자(침해)가 발생한 경우
3. 본인이 참가자 선정 당시 소득이나 자산을 은닉한 사실이 드러났을 경우
4. 서울시와 재단이 실시한 중간 소득재산조사 결과 서울시와 재단이 정한 일정기준 이상이 될 경우. 단, 소득·재산기준은 당초 신청자격기준을 상회하는 수준에서 서울시와 재단이 협의하여 결정
5. 본인이 적립기간 내 금융교육(연 1회)을 무단 불참한 경우
6. 본인이 참가아동에 대한 양육의무를 수행할 수 없게 된 경우
7. 본인이 적립기간 중 타 시·도로 이전하는 경우(단, **본인** 주민등록지 기준)
8. 본인 또는 참가아동이 사망한 경우. 단, 본인 사망시 참가아동에 대해 양육원 및 친권이 있는 부모(한부모가정인 경우 참가아동의 법적 보호자)가 꿈나래통장 명의승계를 희망하는 경우 재단 지침에 따라 3개월 내 서류 일체를 제출하고 신청 할 수 있음. 최종승계 여부는 재단에서 제출 서류를 검토하여 결정
9. 제3조(참가자 동의사항) 5항을 위배하고 중복 가입한 경우
10. 기타 본인이 본 약정상의 의무를 위반하고 재단, 자치구, 참가자지원기관이 상당한 기간을 정하여 그에 대한 시정을 요구했음에도 불구하고 본인이 시정하지 않은 경우
11. 제4조(참가자 의무) 및 본 조 각 호의 사유를 참가자가 재단이나 참가자지원기관에 알리지 않고 저축을 완료하는 경우 재단에서 약정중도해지 처리

제10조(지급액 지급기준)

1. 본인은 제4조(참가자 의무)와 제9조(약정중도해지)를 저촉하지 아니하고 만기까지 적립을 완료한 경우, 재단이 정한 양식의 지급신청서류를 제출함으로써 본인저축액과 매칭지원액을 지급받기로 합니다. 이때 매칭지원액은 통장 가입기간 중 저축횟수 등 재단의 지급기준에 따라 지급받게 됩니다.

   [저축횟수에 따른 매칭지원액 지급 기준]
   가. 통장 가입기간 중 총 저축횟수가 50% 이상인 경우 매칭지원액 전액 지원
   나. 통장 가입기간 중 총 저축횟수가 50% 미만인 경우 매칭지원액 미지원

2. 본 약정을 중도 해지하는 경우에는 중도해지 사유가 발생한 시점까지 본인이 적립한 본인저축액(이자 포함)만 지급하며 지급하는 데 일정의 절차와 시간이 소요됩니다.
3. 본 조 제2호의 내용에도 불구하고 다음 각 항목의 경우에는 중도해지시점까지 본인이 적립한 본인저축액(이자 포함)과 재단이 지원하는 매칭지원액(이자 포함)을 모두 지급 합니다.
   가. 제9조(약정중도해지) 제4호에 해당되는 경우
   나. 제9조(약정중도해지) 제7호에 해당되는 사유로 타 시·도로 거주지를 이전한 경우 최초 이전일자 기준(주민등록초본)
   다. 제9조(약정중도해지) 제8호에 해당되는 경우
   라. 기타 재단이 매칭지원액(이자 포함)의 지급이 필요하다고 판단하는 경우
4. 재단이 제9조(약정중도해지) 사유를 저축완료 후 적립금 지급신청 서류 검토 시 확인한 경우 재단은 이를 약정중도해지로 간주하여 적용하고, 이 경우 본 조 제3호에 따라 지급액을 지급하며 지급하는 데 일정의 절차와 시간이 소요됩니다.

제11조(지급액 지급방법)

1. 지급액은 약정중도해지의 경우 사유가 발생한 이후 신청가능하며, 만기지급액의 경우 저축완료 다음달부터 신청이 가능합니다(예 : 10월 저축완료인 경우 11월 저축여부 확인→11월 매칭지원액 적립, 지급신청→12월 지급액 수령).
2. 적립기간이 만료된 경우 본인(참가자)은 그 만료일부터 5년 이내에 사용목적이 발생했을 때 재단이 정하는

지급신청서류를 제출하여 재단으로부터 심사를 거쳐(승인을 받은 후) 매칭지원액을 포함한 지급액을 지급합니다. 단, 재단이 요청할 경우 관련 서류를 제출 합니다.

[지급신청서류 예시]

1. 적립금 사용계획서
2. 참가아동의 기본증명서
3. 확약서
4. 주민등록 등본 및 참가자 본인의 초본
   (초본은 주소변동사항 포함)
5. 지급받을 통장사본(참가자 또는 참가아동 명의 통장)
6. 기타 재단이 요청하는 서류

3. 적립기간 만료 후 5년 경과시까지 매칭지원액과 본인저축액 미신청 및 지급심사가 부결된 경우 매칭지원액은 지급하지 않고 재단에 귀속되고, 본인저축액은 법령에 따라 공탁하기로 합니다. 이 경우 공탁의 실비는 본인저축액에서 공제됩니다.
4. 제9조(약정중도해지) 제8호(본인 또는 참가아동 사망)의 경우 지급방법 및 절차는 본 조 및 민법의 관련 규정에 따릅니다.

제12조(약정 이외의 사항)

본 약정서에 명시되지 않은 기타사항들은 서울시와 재단이 정한 꿈나래통장 운영지침 및 관련규정을 따릅니다.

1. 약정서를 읽고 그 내용을 충분히 숙지하였습니다. [□ 확인함, 서명 :]

2. 약정내용(동의사항, 의무, 계좌개설 및 매칭지원, 적용이율, 저축액 및 사용용도, 약정취소, 약정중도해지, 지급액 지급기준, 지급액 지급방법 등)에 대한 충분한 설명을 들었으며 꿈나래통장 약정내용에 동의합니다. [□ 확인함, 서명 :]

■ 신청자 본인 ■

▣ 주 소 :

▣ 주민등록번호 :

▣ 성 명 : (인) 혹은 (서명)

꿈나래통장 참가자 서약서

본인은 꿈나래통장 사업에 참여함에 있어

<금융교육 이수>

1. 의무교육인 금융교육을 성실히 이수하겠습니다.
2. 의무적으로 이수해야하는 횟수만큼 금융교육을 이수하겠습니다. (연1회)

<저축 관리>

저축관리는 사업 참가자 본인의 의무사항임을 충분히 인식하여

1. 약정 시 정한 저축액을 입금일(매월 25일)에 맞추어 저축하겠습니다.
2. 매월 말일 해당 월에 저축이 되었는지 여부를 반드시 확인하겠습니다.

<변경사항 고지>

사업 참가기간 동안 인적사항(주소 및 전화번호 등)이 변경되었을 경우에는 재단 또는 참가자지원기관에 반드시 그 변경 내역을 알리겠습니다.

<적립금 사용>

저축 만료시 수령하는 적립금은 저축목적에 맞게 사용하겠습니다.

<정보제공 동의>

사업 참가기간 동안 재단 또는 참가자지원기관에서 제공하는 정보를 수신하며, 수신차단으로 발생하는 불이익의 책임은 본인에게 있음에 동의합니다.

※SMS 및 온라인 정보제공 동의 □ (필수사항)

·매월 정기발송 : 저축 및 미저축 안내
·상시발송 : 금융교육, 재무상담, 저축목적별 전문기관서비스 연계 등

위 내용을 정확히 인지하였음을 확인합니다.

■ 성명 : (인) 혹은 (서명)
■ 주소 :

서울시 · 자치구 · 서울시복지재단 귀하

희망두배 청년통장·꿈나래통장 약정을 위한 개인정보 수집·이용 및 제공 동의서

1. 서울시복지재단의 개인정보 수집 및 이용 동의

서울시복지재단은 희망두배 청년통장·꿈나래통장 참가자들에게 원활한 상담, 각종 서비스 및 정보 제공, 통계분석을 위해 약정 시 아래와 같은 개인정보를 수집하고 있습니다.
필요시 서울시와 자치구, 사례관리기관, 희망두배 청년통장·꿈나래통장 관련 금융기관 또는 협력업체가 개인정보를 공유할 수 있습니다.

[개인정보의 수집·이용·제공 목적]

서울시복지재단에서는 다음과 같은 이유로 개인정보를 수집합니다.

가. 참가자 상담·정보 및 서비스 제공
- 참가자 및 가구 구성원의 사례관리를 위한 상담
- 참가자 및 가구 구성원의 각종 정보 제공
- 참가자 및 가구 구성원 대상 서비스 신청 및 제공
- 저축관리 및 매칭지원금 지급
- 연구 및 고객만족도 조사
- 금융교육

나. 회원관리
- 참가자 및 가구 구성원의 희망두배 청년통장·꿈나래통장 및 기타 유사 사업 참가 여부 확인
- 원활한 의사소통 경로의 확보, 서비스 및 행사정보 등 안내
- 통장 참가 유지를 위한 안내문 발송 및 물품 배송
- 분쟁 조정을 위한 기록보존, 불만처리 등 민원처리, 고지사항 전달

[수집하려는 개인정보의 항목]

▶ 수집항목 : 성명, 성별, 학력, 직업, 주소, 연락처, 가구원 수, 가구원 성명, 가구원 연락처, 비상연락처, 가구원-신청인과의 관계, 약정액, 저축액, 서비스 제공 내역, 상담 기록

[개인정보의 보유 및 이용기간]

참가자 및 가구 구성원의 개인정보는 원칙적으로 개인정보의 수집 및 이용목적이 달성되면 지체 없이 파기합니다. 단, 다음의 정보에 대해서는 아래의 이유로 명시한 기간 동안 보존합니다.

가. 내부 방침에 의한 정보보유 사유
- 보존내역 : 수집항목 일체
- 보존이유 : 중복가입방지 및 통계현황 파악
- 보존기간 : 서울시 자산형성지원사업 운영 기간 및 최종 지원금 지급 이후 5년

[개인정보 수집 동의 거부의 권리]

서울시복지재단은 보다 원활한 서비스 제공을 위하여 개인정보를 수집하고 있으나, 거부할 경우 사업을 진행할 수 있는 최소 정보 미비로 약정이 불가함을 알려드립니다.

◆ 개인정보의 수집 및 이용에 동의하십니까? ☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

2. 서울시복지재단의 민감정보 처리 동의

서울시복지재단은 수집한 개인정보를 다음의 목적을 위해 활용합니다. 참가자가 제공한 모든 정보는 하기 목적에 필요한 용도 이외로는 사용되지 않으며 이용 목적이 변경될 시에는 사전 동의를 구할 것입니다.

[개인정보의 수집·이용·제공 목적]
- 참가자 및 가구 구성원 대상 서비스 제공을 위한 자료
- 희망두배 청년통장·꿈나래통장 및 기타 유사 사업 참가 여부 확인

[수집하려는 개인정보의 항목] : 장애유무, 장애유형 및 등급, 가구특성, 소득 및 재산현황

[개인정보의 보유 및 이용기간] : 서울시 자산형성지원사업 운영 기간 및 최종 지원금 지급 이후 5년

[개인정보 수집 동의 거부의 권리] : 정보주체는 민감정보 처리에 대한 동의를 거부할 권리가 있으며, 거부할 경우 사업 참여가 제한될 수 있습니다.

◆ 개인정보의 수집 및 이용에 동의하십니까? ☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

3. 서울시복지재단의 고유식별정보 처리 동의

서울시복지재단은 서비스 제공을 위하여 다음과 같은 목적으로 고유식별정보(주민등록번호)를 수집하고 있습니다.

[개인정보의 수집·이용·제공 목적]
- 참가자의 저축에 따른 매칭지원금 지급
- 희망두배 청년통장·꿈나래통장 및 기타 유사 사업 참가 여부 확인

[수집하려는 개인정보의 항목] : 주민등록번호, 가구원 주민등록번호

[개인정보의 보유 및 이용기간] : 서울시 자산형성지원사업 운영 기간 및 최종 지원금 지급 이후 5년

[개인정보 수집 동의 거부의 권리] : 정보주체는 고유식별정보 처리에 대해 동의를 거부할 권리가 있으며, 거부할 경우 사업 참여가 제한될 수 있습니다.

◆ 고유식별정보 처리에 동의하십니까? ☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

본인은 상기 내용과 같이 「희망두배 청년통장」·「꿈나래통장」 개인정보제공에 동의합니다.

2021년 월 일

본인 성명 (서명 또는 인)

서울시복지재단 귀중

「희망두배청년통장」 「꿈나래통장」 은행 안내문

희망두배청년통장·꿈나래통장 자동이체 설정 안내

은행방문 기간 : 2021년 11월 15일(월) ~ 2021년 11월 24일(수)

업무 프로세스

신한은행 계좌 보유 →
업무 내용: 영업점 방문하여 자동이체 등록
준비 서류: 본 안내장, 신분증, 1회차 본인 적립금(약정액)

신한은행 계좌 미보유 →
QR코드 스캔
모바일 신규
→ 업무 내용: 영업점 방문하여 자동이체 등록
준비 서류: 본 안내장, 신분증, 1회차 본인 적립금(약정액)

신한은행 계좌 미보유 →
업무 내용: 영업점 방문하여 계좌신규 및 자동이체 등록
준비 서류: ①본 안내장, ②신분증, ③1회차 본인 적립금(약정액)

참고사항

① 본 안내장을 지참하여 가까운 신한은행 창구에 제시하여 주시기 바랍니다.
② 매월 25일 이전에 자동이체 신청계좌에 적립금(약정액)을 입금하여 주시길 바랍니다.
③ 본인만 신청가능하며, 자동이체는 **매월 25일**로 지정됩니다.
④ 자동이체 신청계좌에 금액이 부족하거나 없을 경우 자동이체 당일부터 말일까지 자동이체가 시도됩니다.

본 안내장을 수령하는 직원은 아래와 같이 처리해주시기 바랍니다. [은행직원용]

자동이체 출금계좌 신규

① 저축예금 또는 보통예금 신규
② 본인 기존 신한은행 통장을 자동이체 출금통장으로 사용가능

자동이체 등록 방법

① 통합단말 화면번호 : #7266 ([복지통장] 서울시 복지재단)
② 계좌관리 탭에서 고객적립계좌 확인
③ 자동이체 탭에서 고객적립계좌에 출금계좌 등록
- 이체시작일 : 2021년 11월 25일
- 이체종료일 : 계좌만기일로 지정

※ 고객님께서는 현재 급여생활자 입니다. 당행 급여이체 시 더 나은 혜택 안내와 친절한 응대를 부탁드립니다.
※ 연결계좌에 금액이 없거나 부족할 경우 자동이체 당일부터 말일까지 자동이체가 시도됩니다.
※ 업무 매뉴얼 : 골드윙→게시판→회사게시판 → 주요공지→개인/기관→제목 검색창에 “희망두배청년 및 꿈나래통장 자동이체등록 매뉴얼”

서울시복지재단 Seoul Welfare Foundation
신한은행

신한은행 통장 개설 관련 Q&A

Q1) 그냥 소액으로 꿈나래통장 자동이체만 할 계좌를 만드는 건데도 증빙서류가 다 필요한가요?

기존에 계좌가 없는 분은 신분증만 있으면 됩니다. 한도제한계좌를 만들어드립니다.
기존에 한도제한계좌를 갖고 있다면 해당 계좌를 사용하시면 됩니다.

Q2) 기존에 한도제한계좌를 사용중 입니다.

해당계좌 그대로 사용하셔도 됩니다.
만약 추가계좌 개설을 원하신다면, 1인 1한도제한계좌로 추가계좌개설시에는 “정상계좌”로 신규해야 하며
정상계좌신규 = 대출심사의 기준으로 보기 때문에 필요서류가 있습니다.
재직증명서 + 건강보험자격득실확인서 를 지참해주세요.

Q3) 건강보험 등록되지 않은 직장(아르바이트 등)입니다. 정상계좌 신규시 필요서류가 어떻게되나요?

아르바이트의 경우는 아래의 두 가지 조합 중 선택하시면 됩니다.
①고용주의 사업자등록증, ②근로계약서
①고용주의 사업자등록증, ②급여명세서

Q4) 프리랜서입니다. 정상계좌 신규시 필요서류가 어떻게 되나요?

가장 어려운 케이스입니다. 가급적 서울시청금융센터로 방문하시되 아래의 서류를 준비해주세요.
①가장 최근의 매출관련 계약서. ②본인이 실제로 사업(전문적인 서비스등)을 하고 있다는 증빙서류
(어떤 것이든 좋습니다. 참고할만한 것이라면 가지고 오시는 것을 추천합니다.)

Q5) 무조건 은행에 한번은 가야 하나요?

자동이체업무가 영업점에서만 되기 때문에 무조건 한 번은 인근 지점에 방문을 하셔야 합니다. 비대면으로 계좌를 만들고 오는 것을 추천하는 이유는 영업점 방문하여 소요되는 시간을 최대한 줄이기 위함입니다.
가급적 스마트폰뱅킹을 통해 사전 개설을 부탁드립니다.

