버킷리스트 약관

제 1 조(목적)

이 약관은 주식회사 카카오페이증권(이하 "회사"라 한다)의 "근거계좌"를 통해서 "버킷리스트 계좌"를 개설한 고객과 "회사" 간의 투자금 적립 또는 적립 후 투자 서비스(이하 "서비스"라 한다) 이용에 관한 기본적인 사항을 정함을 목적으로 한다.

제 2 조 (용어의 정의)

본 약관에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

① "근거계좌"란 고객이 "회사"에서 개설한 실명 확인된 입출금이 자유로운 계좌로서 종합계좌약관과 모바일 서비스 이용약관에 따른 예탁계좌를 말한다.

② "버킷리스트 계좌"란 고객이 "근거계좌"를 기반으로 개설한 연결계좌를 말한다.

③ "모으기 금액"이란 고객이 설정한 규칙에 따라 "근거계좌"에서 "버킷리스트 계좌"로 자동으로 이체되어 적립되는 금액을 말하며, 규칙의 유형은 각 호와 같다.

1. "정기 모으기"

   고객이 "버킷리스트 계좌"에 주기마다(일, 주, 월별 등) 이체하여 적립 또는 투자할 금액을 직접 설정하는 것을 말한다.

2. "부스터 모으기"

"제휴사" 서비스에서 고객이 선택한 카테고리(EX: 커피, 택시 등)에서 소비한 내역이 확인될 때마다 "버킷리스트 계좌"에 일정 금액을 이체하여 적립 또는 투자하는 것을 말한다.

④ "목표금액"이란 고객이 "모으기 금액"을 통하여 최종적으로 달성하고자 하는 금액을 말한다.

⑤ "금융상품"은 "회사"에서 취급하고 있는 상품 중 별지 1 에서 정한 상품으로서 "서비스"를 통해 투자할 수 있는 금융투자상품 등을 말한다.

⑥ "제휴사"는 결제 내역 등의 "모으기 금액" 산정에 필요한 제반정보를 보유하는 자로서 "회사"와 제휴관계를 맺고 "서비스"에 필요한 정보를 "회사"에 제공하는 주식회사 카카오페이를 말한다.

⑦ "자동충전 서비스"란 "제휴사"가 고객에게 제공하는 서비스로서 송금, 결제 등에 필요한 금액이 부족할 경우 "제휴사"가 고객의 타금융회사 계좌로부터 사전에 약정한 금액을 자동으로 추심하여 송금, 결제 등을 이행하는 서비스를 말한다.

제 3 조 (서비스 개요)

"서비스"는 고객이 설정한 "모으기 금액" 규칙에 따라 "제휴사"가 "회사"에 제공하는 "모으기 금액" 관련 정보를 바탕으로 고객의 "근거계좌"에서 "버킷리스트 계좌"로 "모으기 금액"을 자동으로 이체하거나 이체 후 고객이 지정한 "금융상품"에 투자하하는 것을 말한다.

제 4 조 (가입대상)

다음 각 호를 모두 충족한 고객에 한한다.

1. "회사"가 실명 확인한 "근거계좌"를 기반으로 "버킷리스트 계좌"를 개설한 고객
2. 본인 명의로 "제휴사"의 간편결제, 자산관리 등 "모으기 금액" 산정에 필요한 제반 서비스에 가입한 고객

제 5 조 (입출금의 제한)

① "버킷리스트 계좌"는 "근거계좌"를 통해서만 입금이 가능하며, 그 외의 입금은 모두 제한된다.

② "버킷리스트 계좌"는 "근거계좌"를 통해서만 출금이 가능하며, 그 외의 출금은 모두 제한된다.

③ "버킷리스트 계좌"는 "근거계좌"를 통해서만 입출금이 가능하므로 카카오페이 간편결제, 카드결제, 공과금 자동납부 등의 결제계좌로 등록이 불가하다.

제 6 조 (서비스 가입 및 변경, 해지)

① 고객은 이 약관에 동의한 후 "서비스"를 신청할 수 있다.

② 고객은 "서비스" 이용 중 "목표금액"과 "모으기 금액"의 주기, 금액, 카테고리 및 "금융상품" 등을 변경할 수 있다.

③ 고객은 "서비스" 이용 중 투자 또는 적립을 일시 정지하거나 재실행 할 수 있다.

④ 고객이 원하는 경우 "버킷리스트 계좌"와 "서비스"를 같이 해지할 수 있다.

제 7 조 (서비스 구조)

① 고객은 "서비스"를 이용하기 위해 "버킷리스트 계좌"를 개설하고, "목표금액" 및 "모으기 금액"을 설정한다. 예를 들어, 고객은 "목표금액" 10 만원을 달성할 때까지 주 1 만원 씩 "버킷리스트 계좌"에 적립되도록 설정하고("정기 모으기"), 택시운임 결제 시 5 천원 씩 추가로 적립("부스터 모으기")되도록 설정할 수 있다.

② "회사"는 제 1 항에 따라 고객이 직접 설정한 "모으기 금액"의 규칙 중 "서비스"에 필요한 정보를 고객으로부터 동의를 받고 "제휴사"에게 제공한다.

③ "제휴사"는 고객이 설정한 카테고리 내 결제내역 등 "모으기 금액" 관련 기반정보를 고객으로부터 동의를 받고 "회사"에게 제공한다.

④ "회사"는 고객이 설정한 "모으기 금액" 규칙 및 "제휴사"의 정보를 기반으로 산정된 금액을 "근거계좌"에서 "버킷리스트 계좌"에 자동으로 이체하거나 이체 후 고객이 지정한 "금융상품"에 투자하는 것을 실행한다.

제 8 조 (회사의 의무)

① "회사"는 이 약관에서 정한 바에 따라 계속적, 안정적으로 "서비스"를 제공하여야 한다.

② "회사"는 고객의 개인(신용)정보를 보호하고자 '개인(신용)정보 등 처리방침'을 제정하여 고객의 정보를 관리하여야 하며, '개인(신용)정보 등 처리방침'에 대한 세부 내용을 홈페이지에 게시하여 고객이 확인할 수 있도록 한다.

제 9 조 (고객의 의무)

① 고객은 "서비스"를 이용할 때 다음 각호에 해당하는 행위를 하여서는 안된다.

1. 이용신청 또는 변경 시 허위사실을 기재하거나 다른 사람의 정보를 도용하여 부정하게 사용하는 행위
2. 계좌비밀번호 등의 정보를 제 3 자에게 제공 누설, 노출 등 이와 유사한 행위

② 고객은 자신의 명의가 도용되거나 "서비스"가 제 3 자에게 부정하게 사용된 것을 인지한 경우 지체 없이 그 사실을 "회사"에 통보하여야 한다.

제 10 조 ("모으기 금액" 확인)

고객은 "모으기 금액"에 대한 문의가 있을 경우 "제휴사" 및 "회사"에 해당 사실의 확인을 전화, 서면 또는 전자우편 등 전자적 방식으로 요청할 수 있다.

제 11 조 (서비스 유의사항)

① 적립 또는 투자가 완료된 경우, 결제가 취소되거나 고객이 설정한 "모으기 금액" 규칙 또는 지정한 "금융상품" 등이 사후에 바뀌더라도 적립 또는 투자 결과는 소급하여 변경되지 않는다.

② "근거계좌"의 잔액이 부족한 경우에는 "제휴사"의 "자동충전 서비스"를 통하여 "근거계좌"로 입금한 후 적립 또는 적립 후 투자가 진행된다. 자동충전 이후에도 금액이 부족한 경우에는 "서비스"를 통한 적립 또는 투자는 진행되지 않는다. 이 경우 "회사"는 잔액 부족으로 적립 또는 투자가 진행되지 않는다는 사실을 고객에게 안내한다.

③ "근거계좌", "버킷리스트 계좌"에 압류, 강제집행, 체납처분 등 법적 조치에 의한 제한이 있는 경우 "버킷리스트 계좌"에서 적립 또는 투자는 진행이 정지될 수 있다.

제 12 조 (개인정보의 제공)

"회사"와 "제휴사"는 "서비스"의 수행을 위해 '개인(신용)정보 등 처리방침'에 따라 "고객"의 동의를 받아 "서비스"와 관련된 고객의 개인정보를 상대방에게 제공할 수 있다.

제 13 조 (통지 등)

① "회사"와 "제휴사"는 "서비스" 관련 정보를 각자 보관 · 관리하며, 고객응대 및 민원처리를 한다.

② "회사"는 "서비스"의 운영과 관련한 공지사항을 고객과 사전에 합의한 방법에 따라 "회사"의 홈페이지 또는 전자적 장치(PUSH 메시지, 카카오톡, 기타 SNS 등)를 통하여 안내한다.

제 14 조 (서비스의 중단)

"회사"는 다음 각 호에 해당되는 경우 "서비스" 제공을 중단할 수 있다. 서비스가 중단되는 경우에는 고객에게 사전에 안내하여야 한다.

1. "서비스" 장비의 장애 및 유지보수 등 부득이한 사유가 발생한 경우
2. 전기통신사업법에 규정된 기간통신사업자가 유무선 서비스를 중지한 경우
3. "제휴사" 전산시스템의 개선 및 오류 수정으로 "모으기 금액"을 제공받을 수 없는 경우

제 15 조 (수수료)

고객은 "서비스"에 대한 수수료를 부담하지 않는다. 다만, "서비스" 이용에 따라 별도로 무선데이터 통신요금 및 금융투자상품 관련 비용이 발생할 수 있다.

제 16 조 (회사의 책임)

① "회사"는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 인하여 고객에게 발생하는 손해에 대하여 "회사"의 책임 있는 사유가 없는 한 책임을 지지 아니 한다.

1. 천재지변, 전시·사변 또는 이에 준하는 불가항력적인 사유가 발생한 경우
2. 고객에게 책임 있는 사유가 있는 경우

② 제 1 항에도 불구하고 전자금융거래 시 접근매체의 위조나 변조로 발생한 사고, 계약 체결 또는 거래지시의 전자적 전송이나 처리과정에서 발생한 사고, 전자금융거래를 위한 전자적 장치 또는「정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률」제 2 조 제 1 항 제 1 호에 따른 정보통신망에 침입하여 거짓이나 그 밖의 부정한 방법으로 획득한 접근매체의 이용으로 발생한 사고로 인하여 이용자에게 손해가 발생한 경우에는 회사는 그 손해를 배상하여야 한다. 단, 고객의 고의나 중대한 과실이 있는 경우 등 '전자금융거래 이용에 관한 기본약관'에 정한 사유로 인한 경우에는 그러하지 아니하다.

제 17 조 (약관변경)

① "회사"는 약관을 변경하고자 하는 경우 변경내용을 변경되는 약관의 시행일 한달 전에 고객이 확인할 수 있도록 회사의 영업점에 갖추어 두거나 인터넷 홈페이지, 온라인 거래를 위한 컴퓨터 화면, 그 밖에 이와 유사한 전자통신매체를 통하여 게시한다. 다만, 자본시장법 등 관계법령 또는 거래소 업무규정의 제·개정에 따른 제도변경 등으로 약관이 변경되는 경우로서 본문에 따라 안내하기가 어려운 급박하고 부득이한 사정이 있는 경우에는 변경내용을 앞의 문장과 같은 방법으로 개정 약관의 시행일 전에 게시한다.

② 제 1 항의 변경내용이 고객에게 불리한 것일 때에는 이를 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 변경되는 약관의 시행일 한달 전까지 통지하여야 한다. 다만, 기존 고객에게 변경 전 내용이 그대로 적용되는 경우 또는 고객이 변경내용에 대한 통지를 받지 아니하겠다는 의사를 명시적으로 표시한 경우에는 그러하지 아니하다.

③ "회사"는 제 2 항의 통지를 할 경우 고객은 약관의 변경에 동의하지 아니하는 경우 계약을 해지할 수 있으며, 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의

영업일까지 계약해지의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다"라는 취지의 내용을 통지하여야 한다.

④ 고객이 제 3 항의 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 계약해지의 의사표시를 하지 아니하는 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다.

⑤ "회사"는 약관을 인터넷 홈페이지, 온라인 거래를 위한 컴퓨터 화면, 그 밖에 이와 유사한 전자통신매체에 게시하여 고객이 약관을 확인하고 다운로드(화면출력 포함)받을 수 있도록 하여야 한다.

제 18 조 (분쟁조정 및 관할법원)

① 고객은 "회사"와 분쟁이 발생하는 경우 "회사"의 민원처리기구에 그 해결을 요구하거나 금융감독원, 한국금융투자협회 등에 분쟁조정을 신청할 수 있다.

② 이 약관에 따른 "서비스" 이용과 관련하여 발생된 분쟁에 대하여 "회사"와 고객 사이에 소송의 필요가 생긴 경우에는 그 관할법원은 「민사소송법」에서 정하는 바에 따른다.

제 19 조 (관계법규 등의 준용)

① "금융상품" 매매거래와 관하여 이 약관에서 정하지 않은 사항은 종합계좌약관, 수익증권저축약관, 매매거래계좌설정약관 등에 따른다.

② 이 약관에서 정하지 않은 사항에 대하여는 다른 약정이 없으면 자본시장법 등 관계법규 등에 따르고, 관계법규 등에도 정함이 없는 경우에는 일반적인 상관례에 따른다.

③ 이 약관에 의한 거래 중 전자금융거래에 관하여는 전자금융거래이용에 관한 기본약관, 모바일 서비스 이용약관 및 전자금융거래법령이 우선 적용된다.

부칙

(시행일) 이 약관은 2020 년 9 월 16 일부터 시행한다.

별지 1

고객이 “서비스”를 통해 투자하거나 적립할 수 있는 “금융상품”은 아래와 같다. 개별 상품에 대한 정책 및 약관은 해당 상품의 정책과 약관에 따른다.

1. 집합투자증권(펀드)
2. 국내주식
3. 해외주식