

[제지급금 청구를 위한 개인(신용)정보 수집 이용, 조회, 제공, 필수 동의서]

소비자 권익보호에 관한 사항

본 동의를 거부하시는 경우에는 보험금 청구 관련 서비스가 일부 제한될 수 있고, 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조회는 귀하의 신용등급에 영향을 주지 않습니다.

1. 개인(신용)정보의 수집 · 이용에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자가 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 청구하신 제지급금 지급처리를 위하여 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 수집 · 이용하고자 합니다. 이에 대하여 동의 하십니까?

- * 동의하시는 경우 예금주가 작성 및 동의하여 주시기 바랍니다.
- * 귀하께서는 본 동의를 거부하실 수 있으나, 거부하실 경우 제지급금 지급처리가 불가능 합니다.

예금주 [동의함 동의하지 않음]

■ 수집하는 개인정보 항목

· 거래은행명, 계좌번호, 성명, 주민등록번호, 연락처, 주소, 직업, 국적

■ 수집이용 목적

· 제지급금 신청 및 지급관련 금융 업무

■ 이용기간

· 거래종료일로부터 5년(단, 거래종료일로부터 5년이 경과한 후에는 보험금 지급, 금융사고 조사, 보험사기 방지 · 적발, 민원처리, 법령 상 의무이행을 위한 경우에 한하여 보유 · 이용하며, 별도보관)

· 거래종료일은 1)보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일 및 2)보험금 청구권 소멸시효 완성일 (상법 제 662조 등), 채권 · 채무관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단합니다.

* 다만, 만기 등 사유발생일 이후라도 만기환급금 또는 해지환급금 등을 수령하지 않았거나 상환할 금액이 남아있는 경우, 보험금 지급 또는 수사 · 소송이 진행중인 경우 거래종료에 해당하지 않습니다.

2. 개인(신용)정보의 조회에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자가 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 청구하신 제지급금 지급처리를 위하여 귀하의 개인(신용)정보를 은행 전산망 및 VAN사를 통하여 다음과 같이 조회하고자 합니다. 이에 동의 하십니까?

- * 동의하시는 경우 예금주가 작성 및 동의하여 주시기 바랍니다.
- * 귀하께서는 본 동의를 거부하실 수 있으나, 거부하실 경우 제지급금 지급처리가 불가능 합니다.

예금주 [동의함 동의하지 않음]

■ 조회할 개인(신용)정보

· 제지급금 청구 계좌의 예금주명, 예금주생년월일, 은행명, 계좌번호

■ 개인(신용)정보의 조회목적

· 제지급금 지급처리를 위한 예금주 확인(신용정보회사 및 통신사의 실명인 증 및 본인인증을 위한 정보)

■ 조회동의 유효 기간 및 조회자(제공받는 자)의 개인(신용)정보의 보유 · 이용 기간

· 거래종료일로부터 5년(단, 거래종료일로부터 5년이 경과한 후에는 보험금 지급, 금융사고 조사, 보험사기 방지 · 적발, 민원처리, 법령 상 의무이행을 위한 경우에 한하여 보유 · 이용하며, 별도보관)

본인은 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 상기 내용과 같이 처리하는 것에 동의합니다.

신 청 일 : 20 년 월 일

수령인(예금주)	서명(인)	납입자(예금주)	서명(인)
법정대리인1	서명(인)	법정대리인2	서명(인)

* 미성년자의 경우, 친권자 또는 후견인의 서명 바랍니다. * 계약자, 피보험자, 보험수익자가 모두 동일한 경우에는 해당 계약관계자 중 1가지를 택하여 서명 가능합니다. * 활용되는 개인정보의 정보주체가 다수일 경우(다수의 수익자 및 다수의 상속인 등) 상기 수익자 서명란에 전원 서명 기재 부탁드립니다.

· 거래종료일은 1)보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일 및 2)보험금 청구권 소멸시효 완성일 (상법 제 662조 등), 채권 · 채무관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단합니다.

* 다만, 만기 등 사유발생일 이후라도 만기환급금 또는 해지환급금 등을 수령하지 않았거나 상환할 금액이 남아있는 경우, 보험금 지급 또는 수사 · 소송이 진행중인 경우 거래종료에 해당하지 않습니다.

3. 개인(신용)정보의 제공에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자가 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 청구하신 제지급금 지급처리를 위하여 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 제공하고자 합니다.

- * 동의하시는 경우 예금주가 작성 및 동의하여 주시기 바랍니다.
- * 귀하께서는 본 동의를 거부하실 수 있으나, 거부하실 경우 제지급금 지급처리가 불가능 합니다.

예금주 [동의함 동의하지 않음]

■ 제공하는 개인정보 항목

· 거래은행명, 계좌번호, 성명, 생년월일

■ 제공이용 목적

· 제지급금 신청 및 지급관련 금융 업무

■ 제공받는 자

· 계좌개설금융기관, 금융결제원, 한국신용정보원

■ 제공받는 자의 개인정보 보유 이용기간

· 거래종료일로부터 5년(단, 거래종료일로부터 5년이 경과한 후에는 보험금 지급, 금융사고 조사, 보험사기 방지 · 적발, 민원처리, 법령 상 의무이행을 위한 경우에 한하여 보유 · 이용하며, 별도보관)

· 거래종료일은 1)보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일 및 2)보험금 청구권 소멸시효 완성일 (상법 제 662조 등), 채권 · 채무관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단합니다.

* 다만, 만기 등 사유발생일 이후라도 만기환급금 또는 해지환급금 등을 수령하지 않았거나 상환할 금액이 남아있는 경우, 보험금 지급 또는 수사 · 소송이 진행중인 경우 거래종료에 해당하지 않습니다.

4. 고유식별정보의 처리에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 상기의 개인(신용)정보에 대한 개별 동의사항에 대하여 다음과 같이 귀하의 고유식별정보(주민등록번호 · 외국인등록번호)를 처리(수집 · 이용, 조회, 제공)하고자 합니다. 이에 동의하십니까?

- * 동의하시는 경우 예금주가 작성 및 동의하여 주시기 바랍니다.
- * 귀하께서는 본 동의를 거부하실 수 있으나, 거부하실 경우 제지급금 지급처리가 불가능 합니다.

주민등록번호 · 외국인등록번호 처리 [동의함]

[해외 납세의무 여부 확인서]

증권번호:

해외거주자 및 납세의무자 확인	미국 납세의무자(시민권자, 영주권자, 미국세법상 미국거주자)에 해당하거나, 한국 이외에 조세목적상 거주지가 있습니까?	<input type="checkbox"/> 해당 없음 <input type="checkbox"/> 해당 있음
미국 납세의무자에 해당하거나, 한국 이외의 조세목적상 거주지가 있는 경우 별도의 확인서 양식을 작성해 주시기 바랍니다.		
20 년 월 일		
본인 성명 :	(인 또는 서명)	
법정대리인(친권인) 성명 :	(인 또는 서명)	(관계 :)
※고객이 미성년자이거나 위임을 받아 업무(중도해지 등)등 처리 시 법정대리인의 확인이 필요합니다.		

※상기 한국 이외에 조세목적상 거주지에 「해당 있음」인 경우만 아래 내용 작성하시기 바랍니다.

[본인확인서(개인용)]

▶본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 및 같은 법 시행령 제47조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 작성이 요구되는 필수서식입니다.

■ 고객 인적사항

성명	생년월일	국적
주소	전화번호	

■ 해외 거주자 여부 확인

가. 다음 중 해당란에 체크(v)해 주시기 바랍니다. (중복 선택이 가능합니다)	선택(v)
① 미국 거주자에 해당하는 경우 해당 유형을 선택해 주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 미국시민권자(이중국적자 포함) <input type="checkbox"/> 미국영주권자 <input type="checkbox"/> 미국세법상 미국거주자
② 한국 이외의 조세목적상 해외 거주자	<input type="checkbox"/> 해당 있음

나. 가.에서 ① 또는 ②에 표기한 경우 영문성명, 영문주소, 조세목적상 거주지국 및 납세자번호(TIN : Taxpayer Identification Number)등을 작성해 주시기 바랍니다.

영문성명	성(Surname)	명(Given Name)
현재 거주주소(영문)		
조세목적상 거주지국가(영문)	납세자번호(TIN : SSN 또는 ITIN)	납세자번호 미기재 사유(미국 이외의 국가만 작성)
1		<input type="checkbox"/> 미발급국가 <input type="checkbox"/> 미요구국가 <input type="checkbox"/> 미취득
2		<input type="checkbox"/> 미발급국가 <input type="checkbox"/> 미요구국가 <input type="checkbox"/> 미취득
3		<input type="checkbox"/> 미발급국가 <input type="checkbox"/> 미요구국가 <input type="checkbox"/> 미취득
미기재사유가 미취득인 경우 사유를 기재 요망		사유:

■ 본인확인

- 본인은 본 확인서를 작성함에 있어 기재 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 기재 내용에 변경이 있을 경우 30일 이내에 귀사에 통지하겠습니다.
- 본인은 상황 변경이 있는 경우 본 확인서 작성 요청일로부터 90일 이내에 변경된 내용에 대한 본 확인서를 제출하겠습니다.
- 본인은 보고대상 금융계좌에 해당하는 경우 또는 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계약) 관련 정보가 국세청에 보고되고 거주관할권 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명되고 이해하였습니다.

20 년 월 일

본인 성명 : (인 또는 서명)
법정대리인(친권인) 성명 : (인 또는 서명) (관계 :)

※고객이 미성년자이거나 위임을 받아 업무(중도해지 등)등 처리 시 법정대리인의 확인이 필요합니다.

확인자(판매인): 은행 지점 (서명)

[보험계약 이동에 따른 비교 안내 확인서]

■ 해지 신청 시 작성 (해지 이외 생략)

1. 귀하께서는 금번에 해지하려는 보험계약 이외에 (오늘을 포함) 지난 6개월 이내에 당사에 새로 가입하신 보험계약이 있습니까?

예, 있습니다. (아래 <보험계약 해지시 유의사항>을 반드시 확인하시기 바랍니다.)

아니요, 없습니다.

2. 상기 답변이 [예]인 경우 아래 유의사항을 읽으신 후 신중하게 보험 계약의 해지를 결정해주시기 바랍니다.

보험계약 해지시 유의사항

- 1) 유지하고 있던 보험 계약을 만기 이전에 해지하게 되면 초기 사업비 공제로 인하여 해지환급금이 없거나 적을 수 있습니다.
- 2) 나중에 재가입을 원하실 경우에는 나이, 위험률 등의 증가로 보험료가 인상되는 등 손해가 발생할 수 있습니다.
- 3) 해지 신청 이후부터는 더 이상 보장이 불가능합니다.
- 4) 별도의 새로운 계약을 체결했거나 체결할 예정이라도, 보장내용이나 보장개시일의 차이로 인하여 중도해지된 보험계약과 동일한 보장을 받기 어려울 수 있습니다.

본인(계약자)은 기존 보험계약 해지 및 이동(새로 가입한 보험만 유지)에 따른 손해 발생 가능성을 위와같이 설명받고 충분히 이해하였으며, 그럼에도 불구하고 동 계약을 해지합니다.

20 년 월 일

계약자 _____ 서명(인)

법정대리인1 _____ 서명(인)

법정대리인2 _____ 서명(인)

접수 담당자 확인 _____

