

[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, 법령상 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 실명인증 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, 법령상 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, 법령상 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]

[본인확인서(법인·임의단체용)]

증권번호: _____

▶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 정보

법인명	(한글)	(영문)
주소(본점 주소)	외국은 영어로 작성 바랍니다	
		전화번호
조세목적상 거주지 (본사 설립지국 등) 및 납세자번호		
1	국가명	외국은 영어로 작성 바랍니다
2	국가명	외국은 영어로 작성 바랍니다
3	국가명	외국은 영어로 작성 바랍니다
납세자번호		
납세자번호 미제출사유 (미국은 미제출 불가)		
<input type="checkbox"/> 미발급국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득		
<input type="checkbox"/> 미발급국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득		
<input type="checkbox"/> 미발급국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득		
미제출 사유가 '미취득'인 경우 사유를 기재하여 주십시오.		

■ 확인 사항

■ 아래 질문 ①, ②항은 필수 작성 항목이며, 질문 ③~⑤항은 작성방법 안내에 따라 답변해 주시기 바랍니다.
 ■ 용어 설명 및 상세한 작성방법은 [본인확인서(법인·임의단체용) 설명서]를 참조하시기 바랍니다.

①	귀 법인은 조세목적상 미국법인 또는 미국기관 등에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우 뒷면 ⑥항을 작성하시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
②	귀 법인은 예금기관, 수탁기관, 투자법인 또는 특정보험회사(이하 "금융회사")에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우 뒷면 ⑦항을 작성하고, [아니오]를 선택한 경우 질문 ③항을 작성하시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
③	귀 법인은 보고제외 법인 중 하나에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우 다음 중 해당하는 유형에 체크(v)하고, [아니오]를 선택한 경우 질문 ④항을 작성하시기 바랍니다. <input type="checkbox"/> 주권상장법인 <input type="checkbox"/> 주권상장법인의 특수관계법인 <input type="checkbox"/> 정부기관(정부소유 법인 포함) <input type="checkbox"/> 중앙은행 <input type="checkbox"/> 국제기구	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
④	귀 법인은 능동적 비금융법인 중 하나에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우 다음 중 해당하는 유형에 체크(v)하고, [아니오]를 선택한 경우 질문 ⑤항을 작성하시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
	<input type="checkbox"/> 신생법인 <input type="checkbox"/> 능동적 일반법인 <input type="checkbox"/> 청산 또는 조직변경 중인 법인 <input type="checkbox"/> 직전 연도 총 수입의 50% 미만이 수동적수입이고, 직전 연도의 보유 자산 중 50% 미만이 수동적수입을 창출하거나 수동적수입의 창출을 위하여 보유된 경우 <input type="checkbox"/> 공익적법인 <input type="checkbox"/> 지주회사/재무센터/전속금융회사 <input type="checkbox"/> ▶ 수동적수입이란 이자, 배당, 임대료, 수동적자산 매각이익 등에서 발생한 수입을 의미하며, 적극적인 영업활동에 의한 임대료는 제외한다. <input type="checkbox"/> 비금융그룹 <input type="checkbox"/> 미국령 소재 법인 <input type="checkbox"/> 미국연방세법 제501(c)법인	
⑤	②~④ 질문에 모두 [아니오]로 답변하신 귀 법인은 수동적 비금융법인에 해당합니다. 귀 법인에 실질적인 지배력(25% 초과 지분 직·간접적 보유 포함)을 행사하는 해외 납세자가 있으십니까? [예]를 선택한 경우, 뒷면 ⑧항을 작성하시기 바랍니다. ▶ "수동적 비금융법인"이란 직전 연도 총 수입의 50% 이상이 수동적수입에 해당하고, 직전 연도의 보유 자산 중 50% 이상이 수동적수입을 창출하거나 수동적수입의 창출을 위하여 보유되는 법인을 의미합니다.	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

■ 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

법인명 : _____ (인 또는 서명)

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 _____

[법인/단체 고객 확인 및 실제소유자 확인서]

- 본 확인서는 '특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령'에 의하여 작성이 요구되는 필수 서식입니다.
- 제공하신 정보는 관련 법령에 의거 안전하게 보호됩니다.
- 본 확인서를 작성하지 않을 경우 '특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률'에 의거하여 신규 거래가 거절될 수 있습니다.

■ 법인/단체고객 확인

회사정보

사업자번호				법인명		
영문명	(외국법인인 경우 필수)					
회사주소	(우편번호 _____)			설립국가	<input type="checkbox"/> 대한민국 <input type="checkbox"/> (_____)	
전화번호		상장여부	<input type="checkbox"/> 상장 <input type="checkbox"/> 비상장		종업원수	
설립목적(비영리법인인 경우 필수 기재)			<input type="checkbox"/> 의료복지 <input type="checkbox"/> 교육 <input type="checkbox"/> 공공기관 <input type="checkbox"/> 기타			

대표자 정보

내국인인 경우	대표자명					
외국인인 경우	영문이름					
	국적		성별	<input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여		

■ 실제 소유자 확인

구분	선택(√)	비고
1) 귀 법인/단체는 국가·지자체·공공단체·금융회사 및 사업보고서 제출대상 법인입니까?	<input type="checkbox"/>	1) 실소유자 확인 제외
2) 귀 법인/단체의 25% 이상의 지분을 소유한 사람 중 최대 지분 소유자 1인	<input type="checkbox"/>	2)~4) 실소유자 확인 대상
3) 2)항을 확인할 수 없는 경우	<input type="checkbox"/>	
① 대표자·임원·업무집행사원의 과반수를 선임한 주주	<input type="checkbox"/>	
② 최대 지분 소유자 1인	<input type="checkbox"/>	
③ ①, ②외에 법인/단체를 사실상 지배하는 사람	<input type="checkbox"/>	
4) 3)항을 확인할 수 없는 경우 ⇒ 법인 또는 단체의 대표자	<input type="checkbox"/>	

법인/단체 실소유자 ※ 2)~4) 항을 선택한 경우 작성

성명		생년월일		국적	
----	--	------	--	----	--

■ 작성인(법인 대표 또는 임직원 중 확인서를 작성하는 자) 정보

직위		성명(인)		(인)
----	--	-------	--	-----

- 필수제출 서류
 - ① 법인등기부등본(법인등기부등본이 없는 비영리법인인 "정관" 제출)
 - ② 사업자등록증 또는 고유번호증 사본
 ※ 단, 보험사에 따라 주주명부의 추가 제출을 요구할 수도 있음