



기업신용평가정보 제공 · 활용 및 조회에 관한 필수적 동의사항

※ 아래의 동의사항은 신용카드 계약 및 유지를 위한 필수사항(국가기관, 지자체 및 개인사업자는 제외)입니다.

신한카드(주) 귀중

- 이 계약과 관련, 신한카드가 당사로부터 취득한 기업신용평가정보를 신용정보조회회사에게 제공하고, 신용정보조회회사가 해당 정보를 활용함에 동의합니다.
- 이 계약과 관련, 당사가 매년 기업신용평가정보를 신한카드와 신용평가 관련 업무를 수탁받은 신용 정보조회회사에게 제출하고, 신용정보조회회사가 해당 정보를 활용함에 동의합니다.

- 기업신용정보취득, 제공 및 활용목적 : 기업여신계약의 체결, 유지 또는 사후관리 등 본인의 신용도 판단, 신용관련 통계모형개발 및 분석, 기타 금융 거래관련 업무 등
- 기업신용정보제공/활용대상 기관 : 신용정보조회회사(한국기업데이터(주), 나이스평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주) 등)
- 제공 및 활용할 정보
 - 기업개요정보(사업자등록증, 법인등기부등본 등)
 - 재무제표(국세청 전자신고표준재무제표 또는 신용평가용 재무제표)
 - 부가가치세 신고자료 및 법인세 또는 소득세 신고자료
- 동의 기간 : 거래 종료(회원탈퇴 또는 채권 · 채무분쟁 종료)일로부터 5년(단, 관련법령의 별도 규정이 명시되어있는 경우 그 기간을 따름)

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

동의

미동의

년

월

일

법인명

법인인감

기업 거래정보 제공에 관한 선택적 동의사항

※ 귀사는 신한은행 거래정보의 제공에 대한 동의를 거부할 수 있습니다.

다만, 미동의 시 신한은행 거래실적을 반영하지 않고 기업신용평가 및 한도심사를 진행합니다. 그 밖에 금융거래와 관련된 불이익은 없습니다.

(주)신한은행 귀중

당사는 귀사가 아래와 같이 본인의 정보를 신한카드(주)에 제공하는 것에 대하여 동의합니다.

- 제공(이용) 목적 : 이 계약(이 계약이전 발생 계약 포함) 등 금융거래의 설정 유지 또는 사후관리, 신용관련 통계모형개발 및 분석 등
- 제공할 정보 : 여수신 거래실적, 연체정보, 기업신용평가정보 등
- 제공받는 자의 신용정보 보유 및 이용기간 : 당사와 신한카드(주)와의 금융거래 소멸 시 까지

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

동의

미동의

년

월

일

법인명

법인인감





개인(신용)정보 필수적 수집, 이용에 관한 사항

※ 아래의 동의사항은 신용카드 계약 및 유지를 위한 필수사항(국가기관, 지자체 및 총자산 100억 이상 외감법인 제외)입니다

신한카드(주) 귀중

귀사와의 (금융)거래와 관련하여 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 [개인정보보호법] 제15조 및 제22조, 제24조, [신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률] 제32조, 제33조 및 34조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 데 동의합니다.

- 개인(신용)정보의 수집·이용목적 : 신청사 및 본인의 신용을 판단하기 위한 자료로 활용하거나, 신용관련 통계모형개발 및 분석, 계약의 체결·유지·이행·관리, 법령상 의무이행, 신용질서 문란행위 조사, 분쟁처리, 전화상담업무, 민원처리, 본인여부 확인 등

■ 수집, 이용할 개인(신용)정보의 내용

- ① 개인식별정보 : 성명, 주민등록번호, 주민등록증발급일, 연락처(휴대폰, 자택, 직장), 주소(자택, 직장), 이메일, 직장명, 직위, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호 음성data
- ② 신용거래정보 : 귀사 및 타 금융사의 본 거래 이전 및 이후의 대출, 보증, 담보제공, 신용카드, 할부금융 등 상거래 관련 거래의 종류, 기간, 금액, 이용한도 등 거래내용을 판단할 수 있는 정보
- ③ 신용도정보 : 신용등급, 신용조회기록, 채무재조정약정, 연체, 부도, 대위변제, 기타 신용질서 문란행위 관련 금액 발생·해소 시기 등 신용도를 판단할 수 있는 정보

- ④ 신용능력정보 : 재산·채무·소득의 총액, 납세실적 등 신용거래능력을 판단할 수 있는 정보
- ⑤ 공공기관정보 : 개인회생, 파산, 면책, 채무불이행자 등재 등 법원의 재판·결정정보, 체납정보, 주민등록관련정보, 사회보험·공공요금 관련정보, 행정처분에 관한 정보 등 본인식별·신용도 및 거래능력을 판단할 수 있는 공공기관 보유정보
- ⑥ 기타 이 계약의 체결·유지·이행·관리 등과 관련하여 본인이 제공한 정보

※ 이하에서는 개인식별정보, 신용거래정보, 신용도정보, 신용능력정보, 공공기관정보에 해당하는 각각의 개별정보명칭은 생략합니다.

- 개인(신용)정보의 보유, 이용기간 : 거래 종료(회원탈퇴 또는 채권·채무분쟁 종료)일로부터 5년(단, 관련법령의 별도 규정이 명시되어있는 경우 그 기간을 따름)

본인은 귀사가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 처리하는 것에 동의합니다.

- 고유식별정보 : 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

동의

미동의

년

월

일

대표(이사)

서명 또는 개인인감

개인(신용)정보 필수적 조회에 관한 사항

신한카드(주) 귀중

[신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률] 제32조 제 2항 및 [개인정보보호법] 제24조에 따라 귀사가 아래와 같은 내용으로 신용조회회사, 종합신용정보집중기관으로부터 본인의 신용정보를 조회하거나, 공공기관을 통해 본인임을 확인하는 것에 대하여 동의합니다. 본 계약 관련 법인유효기간의 갱신(만기연장)의 경우에도 본 동의의 효력은 유효합니다.

- 조회할 개인(신용) 정보 : 개인식별정보(이), 신용거래정보, 신용도정보, 신용능력정보, 공공기관정보

- 조회 목적 : 계약의 체결·유지·이행·관리

- 조회동의 효력기간 : 귀하가 상기 동의서를 제출한 시점부터 당해 거래 종료일까지 상기 동의의 효력이 유지됩니다. 다만, 기 계약이 성립되지 않는 경우에는 그 시점부터 동의의 효력이 소멸합니다.

본인은 귀사가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 처리하는 것에 동의합니다.

- 고유식별정보 : 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

동의

미동의

년

월

일

대표(이사)

서명 또는 개인인감





개인[신용]정보 필수적 제공에 관한 사항

신한카드(주) 귀중

본 계약과 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 개인(신용)정보는 [개인정보보호법] 제17조 및 제22조, 제 24조, [신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률] 제32조에 따라 제 3자에게 제공할 경우 본인의 사전동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하는 것에 동의합니다.

(1) 종합신용정보집중기관 및 신용조회회사에 개인(신용)정보 제공

① 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원(신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제25조, 제25조의2)
- 신용조회회사 : 나이스평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주) (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제4조)

② 개인(신용)정보 제공 목적

- 본인의 신용도 평가, 실명확인 등 신용조회업무, 본 계약 및 본 계약 이전 발생 계약의 유지 또는 사후관리 등
- 신용정보의 집중관리 및 활용 등 종합신용정보집중기관 또는 신용조회회사의 업무

③ 제공대상 개인(신용)정보 : 개인식별정보, 신용거래정보, 신용도정보, 신용능력정보, 공공기관 정보

④ 제공받는자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간

- 종합신용정보집중기관, 신용조회회사 : 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 관련 규약에 근거한 기간까지

(2) 여신금융협회 등에 개인(신용)정보 제공

① 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 여신금융협회
- 국세청, 관세청, 행정자치부, 국민건강보험공단 등
- 여신금융협회를 통해 정보를 공유하는 전업카드사 및 겸영은행 : 롯데카드, 비씨카드, 삼성카드, 신한카드, 우리카드, 하나카드, 현대카드, KB국민카드, NH농협은행, 한국씨티은행

② 개인(신용)정보 제공 목적

- 과세자료의 제출 및 관리에 관한 법률, 여신전문금융업법 등 관련 법령에 근거한 여신금융협회의 법령상 의무 이행
- 신용카드 이용계약 설정 및 유지 및 정보주체가 신청한 서비스 제공목적, 카드회사간 정보교환

③ 제공대상 개인(신용)정보

- 거래내역정보, 개인식별정보, 신용거래정보, 기타 거래내역 확인에 필요한 정보

④ 제공받는자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간

- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 및 「개인정보보호법」, 관련 법령 및 규약 등에 근거한 기간까지

본인은 귀사가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 처리하는 것에 동의합니다.

■ 고유식별정보 : 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호

동의

미동의

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

※ 귀하는 동의를 거부할 권리가 있으나, 상기 동의사항은 상거래관계의 설정, 유지에 필수적이거나, 상거래관계에 따라 귀하에게 제공되는 서비스와 직접적으로 관련되어 있는 것으로서 위 사항에 동의하지 않으실 경우 거래관계의 설정 또는 유지가 불가능 할 수 있음을 알려드립니다.

년

월

일

대표(이사)

서명 또는 개인인감





※ 아래의 동의사항은 연대보증계약을 통한 카드의 발급 및 유지를 위한 필수사항입니다.

개인(신용)정보 필수적 수집, 이용에 관한 사항

신한카드(주) 귀중

귀사와의 (금융)거래와 관련하여 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 [개인정보보호법] 제15조 및 제22조, 제24조, [신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률] 제32조, 제33조 및 34조에 따라 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 아래의 내용과 같이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 데 동의합니다.

- 개인(신용)정보의 수집·이용목적: 신청사 및 본인의 신용을 판단하기 위한 자료로 활용하거나, 신용관련 통계모형개발 및 분석, 계약의 체결·유지·이행·관리, 법령상 의무이행, 신용질서 문란행위 조사, 분쟁처리, 전화상담업무, 민원처리, 본인여부 확인 등

- 수집, 이용할 개인(신용)정보의 내용

- ① 개인식별정보: 성명, 주민등록번호, 주민등록증발급일, 연락처(휴대폰, 자택, 직장), 주소(자택, 직장), 이메일, 직장명, 직위, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호, 음성data
- ② 신용거래정보: 귀사 및 타 금융사의 본 거래 이전 및 이후의 대출, 보증, 담보제공, 신용카드, 할부금융 등 상거래 관련 거래의 종류, 기간, 금액, 이용한도 등 거래내용을 판단할 수 있는 정보
- ③ 신용도정보: 신용등급, 신용조회기록, 채무재조정약정, 연체, 부도, 대위변제, 기타 신용질서 문란행위 관련 금액 발생·해소 시기 등 신용도를 판단할 수 있는 정보

- ④ 신용능력정보: 재산·채무·소득의 총액, 납세실적 등 신용거래능력을 판단할 수 있는 정보
- ⑤ 공공기관정보: 개인회생, 파산, 면책, 채무불이행자 등재 등 법원의 재판·결정정보, 체납정보, 주민등록관련정보, 사회보험·공공요금 관련정보, 행정처분에 관한 정보 등 본인식별·신용도 및 거래능력을 판단할 수 있는 공공기관 보유정보
- ⑥ 기타 이 계약의 체결·유지·이행·관리 등과 관련하여 본인이 제공한 정보

※ 이하에서는 개인식별정보, 신용거래정보, 신용도정보, 신용능력정보, 공공기관정보에 해당하는 각각의 개별정보명칭은 생략합니다.

- 개인(신용)정보의 보유, 이용기간: 거래 종료(회원탈퇴 또는 채권·채무분쟁 종료)일로부터 5년(단, 관련법령의 별도 규정이 명시되어있는 경우 그 기간을 따름)

본인은 귀사가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 처리하는 것에 동의합니다.

- 고유식별정보: 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

동의

미동의

년

월

일

연대보증인

서명 또는 개인인감

개인(신용)정보 필수적 조회에 관한 사항

신한카드(주) 귀중

[신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률] 제32조 제 2항 및 [개인정보보호법] 제24조에 따라 귀사가 아래와 같은 내용으로 신용조회회사, 종합신용정보집중기관으로부터 본인의 신용정보를 조회하거나, 공공기관을 통해 본인임을 확인하는 것에 대하여 동의합니다. 본 계약 관련 법인유효기한의 갱신(만기연장)의 경우에도 본 동의의 효력은 유효합니다.

- 조회할 개인(신용)정보: 개인식별정보(이), 신용거래정보, 신용도정보, 신용능력정보, 공공기관정보
- 조회 목적: 계약의 체결·유지·이행·관리
- 조회동의 효력기간: 귀하가 상기 동의서를 제출한 시점부터 당해 거래 종료일까지 상기 동의의 효력이 유지됩니다. 다만, 기 계약이 성립되지 않는 경우에는 그 시점부터 동의의 효력이 소멸합니다.

본인은 귀사가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 처리하는 것에 동의합니다.

- 고유식별정보: 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

동의

미동의

년

월

일

연대보증인

서명 또는 개인인감





개인[신용]정보 필수적 제공에 관한 사항

신한카드(주) 귀중

본 계약과 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 개인(신용)정보는 [개인정보보호법] 제17조 및 제22조, 제 24조, [신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률] 제32조에 따라 제 3자에게 제공할 경우 본인의 사전동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하는 것에 동의합니다.

(1) 종합신용정보집중기관 및 신용조회회사에 개인(신용)정보 제공

① 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원(신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제25조, 제25조의2)
- 신용조회회사 : 나이스평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주) (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제4조)

② 개인(신용)정보 제공 목적

- 본인의 신용도 평가, 실명확인 등 신용조회업무, 본 계약 및 본 계약 이전 발생 계약의 유지 또는 사후관리 등
- 신용정보의 집중관리 및 활용 등 종합신용정보집중기관 또는 신용조회회사의 업무

③ 제공대상 개인(신용)정보 : 개인식별정보, 신용거래정보, 신용도정보, 신용 능력정보, 공공기관 정보

④ 제공받는자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간

- 종합신용정보집중기관, 신용조회회사 : 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 관련 규약에 근거한 기간까지

(2) 여신금융협회 등에 개인(신용)정보 제공

① 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 여신금융협회
- 국세청, 관세청, 행정자치부, 국민건강보험공단 등
- 여신금융협회를 통해 정보를 공유하는 전업카드사 및 겸영 은행 : 롯데카드, 비씨카드, 삼성카드, 신한카드, 우리카드, 하나카드, 현대카드, KB국민카드, NH농협은행, 한국씨티은행

② 개인(신용)정보 제공 목적

- 과세자료의 제출 및 관리에 관한 법률, 여신전문금융업법 등 관련 법령에 근거한 여신금융협회의 법령상 의무 이행
- 신용카드이용계약 설정 및 유지 및 정보주체가 신청한 서비스 제공 목적, 카드회사간 정보교환

③ 제공대상 개인(신용)정보

- 거래내역정보, 개인식별정보, 신용거래정보, 기타 거래내역 확인에 필요한 정보

④ 제공받는자의 개인(신용)정보 보유 및 이용기간

- 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 및 「개인정보보호법」, 관련 법령 및 규약 등에 근거한 기간까지

본인은 귀사가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 처리하는 것에 동의합니다.

■ 고유식별정보 : 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호

동의

미동의

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

※ 귀하는 동의를 거부할 권리가 있으나, 상기 동의사항은 상거래관계의 설정, 유지에 필수적이거나, 상거래관계에 따라 귀하에게 제공되는 서비스와 직접적으로 관련되어 있는 것으로서 위 사항에 동의하지 않으실 경우 거래관계의 설정 또는 유지가 불가능 할 수 있음을 알려드립니다.

년

월

일

연대보증인

서명 또는 개인인감

개인 거래정보 선택적 제공동의 사항

※ 귀하는 신한은행 거래정보의 제공에 대한 동의를 거부할 수 있습니다.

다만, 미동의 시 신한은행 거래실적을 반영하지 않고 기업신용평가 및 한도심사를 진행합니다. 그 밖에 금융거래와 관련된 불이익은 없습니다.

(주)신한은행 귀중 당사는 귀사가 아래와 같이 본인의 정보를 신한카드(주)에 제공하는 것에 대하여 동의합니다.

- 제공(이용) 목적 : 이 계약(이 계약이전 발생 계약 포함) 등 금융거래의 설정 유지 또는 사후관리, 신용관련 통계모형개발 및 분석 등
- 제공할 정보 : 여수신 거래실적, 연체정보, 기업신용평가정보 등
- 제공받는 자의 신용정보 보유 및 이용기간 : 당사와 신한카드(주)와의 금융거래 소멸 시 까지

본인은 귀사가 상기 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 처리하는 것에 동의합니다.

■ 고유식별정보 : 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 외국인등록번호

동의

미동의

본인확인 및 동의사항 안내직원

서명 또는 (인)

년

월

일

연대보증인

서명 또는 개인인감





※ 작성안내

구분	주식회사	유한회사	합자/합명회사	사단/재단법인	기타 비영리 법인/단체
첨부서류	주주명부	출자자명부	등기부등본, 사원명부	등기부등본, 출자자명부, 사원명부	정관/규약 등
작성내용	회사 유형 별 첨부서류를 바탕으로 ① 고객정보 기재 및 실제소유자의 해당 사항 택일 ② 성명(한글/영문), 생년월일, 자본율, 국적 기재(외국인인 경우) ③ 작성인 정보 기재				

※ 내국인은 한글성명/생년월일 필수, 외국인은 영문성명/생년월일/국적 필수

※ ‘특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률’ 제5조의2(금융회사 등의 고객확인 의무) 및 시행령 제10조의7(법인 또는 단체의 실제소유자에 관한 사항)에 따라 작성이 필요한 서식입니다.

고객정보	법인/단체명	사업자번호	카드번호 / 법인고객번호

▶ 실제소유자 확인 대상 고객 [택일]

선택		택일	작성사항		
1단계	25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있는 경우 → 최대 지분 소유자 [中] 1인	해당사항 있음 <input type="checkbox"/>	실제소유자 정보		
			성명	한글	* 법인명은 기재 불가합니다.
	영문				
↓	1단계에서 확인할 수 없는 경우				
2단계	① 최대 지분을 소유한 사람이 있는 경우 소유자 [中] 1인	해당사항 있음 <input type="checkbox"/>	생년월일 * 3단계 대표자 선택시 작성 불필요		년 월 일
	② 대표자 또는 임원 · 업무집행 사원의 과반수를 선임한 주주(자연인)가 있는 경우	해당사항 있음 <input type="checkbox"/>	지분율 * 1단계 또는 2단계 ①을 선택한 경우 작성		%
	③ ①, ② 외에 법인 또는 단체를 사실상 지배하는 사람이 있는 경우	해당사항 있음 <input type="checkbox"/>	국적		* 외국인의 경우 기재바랍니다.
↓	2단계에서 확인할 수 없는 경우		작성 직원 정보	법인(단체)명	
3단계	법인 또는 단체의 대표자 [中] 1인	해당사항 있음 <input type="checkbox"/>		직위	
			성명 (인) 또는 서명		

▶ 실제소유자 확인 생략 고객 [☐ 해당사항 있음]

<input type="checkbox"/> 국가 · 지방자치단체 · 공공단체 1) <input type="checkbox"/> 금융회사 1) <input type="checkbox"/> 사업보고서 제출법인(상장법인 등) 2)		
작성직원정보	법인(단체)명 :	성명 : (인) 또는 서명

1) 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제4조의2 제1항 단서의 법인 및 단체에 한함
2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제159조의 사업보고서 제출대상 법인에 한함

당사는 상기 작성인에게 당사의 실제소유자 확인에 관한 권한을 위임합니다.
당사는(본인은) 카드의 실제소유자를 위와 같이 확인하며, 법인카드 회원 가입을 신청합니다.

작성자	책임자

