

지급업무 주요 오류 관련 유의 사항 [문의사항: DB/DC지급문의 8585-3-3]

(1) 퇴직급여 지급신청서 개정양식 사용

- 구양식으로 신청되어, 필수 사항 미기재로 인한 업무 지연 발생

(2) 신청서상 필수 기재사항 → 누락 없이 기재 요망(첨부 견양 참조)

- 신청서상 필수 기재사항 누락 없이 기재 요망(첨부 견양 참조)
- 신청서상 인감, 숫자 등 불선명으로 식별 불가 경우 → 신청서 재징구 스캔 요망

(3) 비대면(팩스/e-mail) 신청前 → "특약거래신청" & "사용인감신고서" 스캔 필수

- 비대면 지급신청 前, "특약거래신청서" 및 "사용인감신고서" 징구 요망
- ※ 특약거래 미약정 업체의 비대면 신청 따른 고객불만 사례 발생
- ※ **영업점 업무량 경감 위해, 특약거래 약정 통한 비대면 신청 적극 권유 요망**

(4) 비율지급업체(DB) → 퇴직연금 지급가능액 사전확인 후 신청

- 지급가능액 조회 화면: 통합단말 [803] 화면

(5) 미납퇴직금 존재 여부 확인

- DC형 경우, 미납퇴직금이 퇴직소득에 포함됨 → 지급완료 후 미납퇴직금 입금 불가

(6) 원천징수영수증(DB형) 징구시 과세미연 여부 필수 확인(첨부 건양 참조)

- 개인형IRP로 입금되는 경우 → 과세미연방식으로 원천징수영수증 작성 요망
※ 개인형IRP로 입금 경우와 일시금 입금되는 경우 → 원천징수영수증 구별 요망

(7) 지연이자/ 미납수수료 납부 여부 사전 확인 요망

- 지연이자(DC) 존재 시 → "지연이자 수납" or 신청서상 "지연이자 연장"란에 기재
※ 지연이자 조회 화면: 통합단말 [870] 화면
- 기업형IRP(가입자 마다), 최종가입자(DC) 퇴직시 → 후취별납수수료 입금 후 신청
※ 미납수수료 조회 화면: 통합단말 [869] 화면

(8) [비대면 신청] 퇴직자수 5인 이상 경우 → e-mail로 신청 요망(일괄파일 필수)

- 퇴직자수가 5인 이상의 경우, 일괄파일 필수 → e-mail 신청 요망(팩스 신청 불가)