

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

주식회사 앞

※ 제출하신 서류는 귀사와의 거래에 소중한 자료로 사용되오니 성실히 기재하여 주시기 바랍니다.

담 당	책임자	결재권자

작성 대상	외감법인	외부감사 대상(직전년도 결산기준 총자산 120억원 이상인 주식회사 등) 또는 자발적으로 외부감사를 받은 기업	작성불요 : 개인(신용)정보조회 및 제공 동의서
	비외감법인 (SOHO 포함)	외부감사를 받지 않은 기업 (외부감사를 받은 경우에도 총자산 20억 이하인 경우 포함)	필수 : 개인(신용)정보조회 및 제공 동의서
	그 외 기타법인	해외기업, 금융회사, 정부/공공기관, 학교/의료법인, 특수금융, 자산유동화	작성불요 : 개인(신용)정보조회 동의서

구 분		발 급	제 출 자 료 명	자 료 수		비 고																			
				신규평가[재평가]	제출여부																				
제 출 자 료	필 수	당사	신용평가의뢰서(법인·단체)	1부	<input type="checkbox"/>																				
		재무자료 (회계법인/ 감사반/ 공인회계사/ 세무사 등)	<table><tr><th rowspan="2">구 분</th><th colspan="3">제 출 자 료</th></tr><tr><th>감사보고서</th><th>결산보고서</th><th>사업보고서</th></tr><tr><td>상 장 법 인</td><td>필수</td><td>필수</td><td>필수</td></tr><tr><td>외부감사대상 법인</td><td>필수</td><td>필수</td><td>선택</td></tr><tr><td>기 타 법 인</td><td>필수(재무제표)</td><td>필수</td><td>선택</td></tr></table> ※ 원가 명세서(공사원가, 분양원가, 임대원가 등) 필히 제출 ※ 연결재무제표 작성대상 법인은 연결감사보고서 제출 ※ 기타 법인의 경우, 공인회계사 또는 세무사가 확인한 재무제표 제출 단, 세무조정계약이나 기장대리계약 등을 체결하지 않은 기업, 비영리법인 등의 경우에는 대표자가 확인한 재무제표 제출	구 분	제 출 자 료			감사보고서	결산보고서	사업보고서	상 장 법 인	필수	필수	필수	외부감사대상 법인	필수	필수	선택	기 타 법 인	필수(재무제표)	필수	선택	1부	<input type="checkbox"/>	원가명세서 제조업, 건설업 필수
					구 분	제 출 자 료																			
				감사보고서		결산보고서	사업보고서																		
				상 장 법 인	필수	필수	필수																		
				외부감사대상 법인	필수	필수	선택																		
		기 타 법 인	필수(재무제표)	필수	선택																				
등기소	법인등기사항전부증명서(법인등기부등본)	1부	<input type="checkbox"/>																						
세무서	사업자등록증사본 또는 사업자등록증명원	1부	<input type="checkbox"/>																						
	국세 및 지방세 납세증명서	1부	<input type="checkbox"/>																						
기타	대표자 실명확인증표 사본(비외감 또는 SOHO 법인 필수 제출)	1부	<input type="checkbox"/>	대표자 변경시 재징구																					
선 택	세무서	소득금액증명원, 부가세과세표준증명원, 부가세납부영수증 사본 면세사업자 수입금액증명원	1부	<input type="checkbox"/>																					
	기타	고용보험료납부영수증 사본, 국민연금보험료납부 영수증 사본	1부	<input type="checkbox"/>																					
		전문업의 경우 해당 자격증 사본, 당해년도 사업계획서, 제품(상품) 설명서 동업계 참고자료 등	1부	<input type="checkbox"/>																					
		기술관련 증빙자료 사본(KS, ISO인증, 특허권 등)	1부	<input type="checkbox"/>	해당 업체 만																				

재무제표의 확인	당사에 제출한 신용평가 의뢰서 상의 내용은 사실과 다르지 않으며, 함께 제출한 결산 재무제표는 법인세법 제60조에 따라 과세표준 및 세액신고서 관할세무서에 제출한 재무제표와 같은 자료임을 확인합니다.
----------	---

제출일	년	월	일
기업명			
대표자 (인)			

작성자료 확인시 연락처	직위		성명	
	전화		FAX	

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

1) 업체개요

기업명		사업자등록번호	- -
법인등록번호	-	법인 유형	① 주식회사 ② 유한회사 ③ 합자(명)회사 ④ 기타
업종[표준산업코드]	()	대표자 성명	,
설립일	년 월 일	대표자 구분	① 단일대표 ② 각자대표 ③ 공동대표
경영방식	① 창업자 ② 창업2세 ③ 전문경영인 ④ 기타	상표명	
주거래 은행	은행 지점	주요 제품명	

2) 대표자 및 경영진 인적사항

구분	[主] 대표자		경영실권자	
성명	(취임일: / /)			
설립자와의 관계				
동업계 종사년수				
공동대표자 성명			작성 불요	
주요 경력	시기	경력내용	시기	경력내용
	년 월 ~ 년 월		년 월 ~ 년 월	
	년 월 ~ 년 월		년 월 ~ 년 월	
	년 월 ~ 년 월		년 월 ~ 년 월	
	년 월 ~ 년 월		년 월 ~ 년 월	
	년 월 ~ 년 월		년 월 ~ 년 월	

주1) 개인정보 유출 재발방지 종합대책에 따라 주민번호를 징구하지 않습니다.

3) 주주 현황 (관계는 대주주와의 관계를 표시하며, 대주주는 '본인'으로, 최대 지분율 順으로 기재하여 주시기 바랍니다)

순번	주주명	관계	주식수	지분율	비고
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					

4) 경영진 현황 주1) ① 경영실권자 / ② 최대주주 / ③ 주주(단독30% 이상) / ④ 주주(합산 30% 이상) / ⑤ 무한책임사원 / ⑥ 해당사항

직위	성명	실질적 소유주 주1)	담당업무	근속년수	주요 경력

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

5) 관계회사 현황 (지분율은 관계회사에 대한 출자비율을 의미함)

회 사 명	사업자번호	법인번호	자산총계	자본총계	매출액	당기순이익	지분율

6) 종업원 현황

구 분	년	년	년	학교/의료법인인 경우 아래항목으로 대체 작성	
등기된 감사,이사	명	명	명	등기된 감사,이사	명
사 무 직	명	명	명	전임교원/의사	명
생 산 직	명	명	명	임시교원[시간강사]/ 간호사·보건직	명
연 구 직	명	명	명	사무·기술직	명
기 타	명	명	명	기 타	명
합 계	명	명	명	합 계	명
점포수 ^{주1)}	개	개	개	학생수/병상수	개
근 무 환 경 [해당 시 V 표시]	종업원 국내외 연수 제도 <input type="checkbox"/>			주택구입 보조 또는 임대주택 지원 <input type="checkbox"/>	
	직원학자금 보조(직원 또는 자녀) <input type="checkbox"/>			종업원 정기 건강진단 실시 <input type="checkbox"/>	
	경조사비 지원팀 운영 <input type="checkbox"/>			휴양소 운영 <input type="checkbox"/>	
	교육비 또는 차량유류비 지원 <input type="checkbox"/>			재해보상제도 <input type="checkbox"/>	
	구내식당 또는 중식비 지원 <input type="checkbox"/>			자체회계처리 시스템 구축여부 <input type="checkbox"/>	
작 업 환 경	조명, 통풍, 방음, 냉난방시설, 공해발생요인, 근무시간 등을 감안하여 작업환경 수준을 체크				
	① 최상 ② 중상 ③ 보통 ④ 중하 ⑤ 최하				

주1) 금융회사인 경우 영업점, 출장소 등 점포수를 기재

7) 노사 관계

노 사 관 계	노 조 결 성	<input type="checkbox"/> 유 <input type="checkbox"/> 무	노 조 결성일	년	월	일
	노사협의회 결성일		년	월	일	노 사 분 규
						최근 3년간 회

7-1] 노사 관계 연혁

년 월	내 용

8) 연혁

년 월	내 용

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

9) 판매 현황

(단위: 백만원, %)

판 매 실 적	당기[최종 결산년도]			전기[최종결산 전년도]			전전기[최종결산 전전년도]		
	품 목	금 액	비 율	품 목	금 액	비 율	품 목	금 액	비 율
	합 계		100.0%	합 계		100.0%	합 계		100.0%
	수출/전체판매	%		수출/전체판매	%		수출/전체판매	%	
	외상판매/전체판매	%		외상판매/전체판매	%		외상판매/전체판매	%	
	평균외상판매기간	일		평균외상판매기간	일		평균외상판매기간	일	

주 요 판 매 처	업 체 명	사업자번호	품목	금액	매출비중	외상판매비중	외상판매기간
					%	%	일
					%	%	일
					%	%	일
					%	%	일
					%	%	일

10) 구매 현황

(단위: 백만원, %)

구 매 실 적	당기[최종 결산년도]			전기[최종결산 전년도]			전전기[최종결산 전전년도]		
	품 목	금 액	비 율	품 목	금 액	비 율	품 목	금 액	비 율
	합 계		100.0%	합 계		100.0%	합 계		100.0%
	수출/전체구매	%		수출/전체구매	%		수출/전체구매	%	
	외상구매/전체구매	%		외상구매/전체구매	%		외상구매/전체구매	%	
	평균외상구매기간	일		평균외상구매기간	일		평균외상구매기간	일	

주 요 구 매 처	업 체 명	사업자번호	품목	금액	구매의존도	외상구매비중	외상구매기간
					%	%	일
					%	%	일
					%	%	일
					%	%	일
					%	%	일

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

11) 외환리스크 현황

작성대상 : 외부감사를 받은 업체로서 외화자산 또는 외화부채가 ① 미화 1백만불 상당액을 초과 또는 ② 총자산의 10%를 초과하는 경우

11-1) 규정 및 조직현황

규정 및 업무분장	한도설정	규정 주요 내용
<ul style="list-style-type: none"> ■ 외환리스크 관리규정 <input type="checkbox"/> 유 <input type="checkbox"/> 무 ■ 외환업무분장 현황 <ul style="list-style-type: none"> • 외환거래업무 • 한도 및 평가업무 • 결제업무 <input type="checkbox"/> 위의 업무가 완전분리 <input type="checkbox"/> 위의 업무가 부분분리 <input type="checkbox"/> 미분리 ※ 분리는 책임자단위 이상의 분리를 말함 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 외환리스크 한도설정 <input type="checkbox"/> 유 <input type="checkbox"/> 무 ■ Open Position 한도설정 <input type="checkbox"/> 유 <input type="checkbox"/> 무 ■ 매매목적 파생상품 거래 한도설정 <input type="checkbox"/> 유 <input type="checkbox"/> 무 <input type="checkbox"/> 매매목적거래 금지 	

11-2) 인력 및 전산시스템 현황

담당부서명	담당 인원	전산시스템 운영현황
	<ul style="list-style-type: none"> ■ 총인원 : ()명 ■ 유경험자 현황 <ul style="list-style-type: none"> • 1년 이상 : ()명 • 1년 미만 : ()명 ■ 관련자격증 보유현황 <ul style="list-style-type: none"> • CFA : ()명 • CPA : ()명 • FRM : ()명 • 외환관리사 : ()명 • 기타자격증 : ()명 ■ 외환리스크관련 연수현황 <ul style="list-style-type: none"> • 연수기관명 : • 연수과정명 : • 연수인원(연간) : 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 리스크관련 전산시스템 보유 <input type="checkbox"/> 유 <input type="checkbox"/> 무 ■ 리스크노출 및 관리현황 파악정도 <input type="checkbox"/> 적기(매일) <input type="checkbox"/> 매월 <input type="checkbox"/> 매분기 <input type="checkbox"/> 매년 <input type="checkbox"/> 없음 ■ 기타 특이사항

12) 동업계 현황 (신용평가의 중요한 기초 자료로 활용되오니 다음 사항을 자세히 기술하여 주시기 바랍니다.)

12-1) 동업계 경쟁현황 (주요경쟁 기업체) 및 시장점유율(3개 이상 기재요망)

▶ 귀사의 동업계 시장지위() 및 시장점유율()%

12-2) 동업계의 최근 동향

① 원재료 구매측면

② 생산측면

③ 판매·수출측면

12-3) 금년도 내수 및 수출전망

① 동업계

② 동사

12-4) 동업계와 관련된 주요 정부시책/ 환경정책 등 참고사항

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

13] 동사 현황 (신용평가의 중요한 기초 자료로 활용되오니 다음 사항을 자세히 기술하여 주시기 바랍니다.)

13-1] 매출액 증감요인

13-2] 이익 또는 적자 요인

① 원가부문

② 판매·관리부문

③ 재무적 측면(금융비용 등)

13-3] 매출채권·매입채무 증감요인 (판매조건, 구매조건, 신용정책 등의 변경내용)

13-4] 재고자산의 증감요인

13-5] 시설 수준, 시설 및 장비의 가동률, 설비 투자 계획

13-6] 단기·장기차입금 변동내역 및 계획

13-7] 기술 수준, 제품생산 공정도, 구체적인 용도

13-8] 인력 및 입지 수준 (인력의 숙련도 및 기술력, 지역특성, 교통편의성, 생활편의성 등)

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

14) 추정손익

(단위 : 백만원)

구 분	추정1년차					추정2년차	추정3년차
	합계	1분기	2분기	3분기	4분기		
추정 매출액							
법인세차감전 계속사업이익							
추정 당기 순이익							
추 정 근 거 [증감요인]							

15) 추정 재무제표

▶ 추정 손익계산서

(단위 : 백만원)

계정과목	기준년도	추정1년차	추정2년차	추정3년차
매출액				
매출원가				
재료비				
감가상각비				
기타 경비				
(퇴직급여)				
매출 총이익				
판매비와관리비				
감가상각비				
무형자산상각				
기타판매관리비				
(퇴직급여)				
영업이익				
영업외 수익				
이자수익				
외환차익				
외화환산이익				
기타영업외수익				
영업외 비용				
이자비용 (주1)				
외환차손				
외화환산손실				
이연자산상각				
기타영업외비용				
법인세차감전 계속사업이익				
계속사업법인세비용				
중단사업손익				
당기순이익				

주1) 매출채권 매각손 포함 / "매출채권 매각손"은 할인어음취급시 발생하는 "할인료"를 말함

신용평가 의뢰서 [법인·단체]

▶ 추정 재무상태표

(단위 : 백만원)

계정과목	기준년도	추정1년차	추정2년차	추정3년차
유동자산 [1]				
현금및현금등가물				
매출채권				
기타당좌자산				
재고자산				
비유동자산 [2]				
투자자산				
유형자산				
상각대상유형자산 (건물,기계기구 등)				
토지				
건설중인자산				
무형자산				
자산합계 [1+2]				
유동부채				
매입채무				
단기차입금				
유동성장기부채				
기타유동부채				
비유동부채				
장기차입금				
원화장기차입금				
외화장기차입금				
사채				
기타비유동부채				
부채성충당금				
부채합계 [3]				
자본금				
자본잉여금				
이익잉여금 등				
자본합계 [4]				
부채와자본 [3+4]				

개인[신용]정보 조회 및 제공 동의서

주식회사

귀중

[귀사]와의 (금융)거래와 관련하여 [귀사]가 본인의 개인(신용)정보를 조회하고자 하는 경우에는 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제24조 제1항 제1호, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조 제2항 및 제34조에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

1. 개인(신용)정보의 수집·이용에 관한 사항

■ 수집·이용의 목적 : 귀하의 개인(신용)정보는 [당사]와의 (금융)거래와 관련하여 신용조회회사 또는 신용정보집중기관에 귀하의 개인(신용)정보를 조회하기 위한 목적으로 수집·이용됩니다.

■ 수집·이용할 항목 : 수집·이용되는 귀하의 개인(신용)정보는 다음과 같습니다. **[성명, 고유식별정보]**

■ 보유·이용 기간 : 귀하의 개인(신용)정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 본인에 대한 신용정보 제공·조회 동의의 효력 기간까지 보유·이용됩니다. 단, 신용정보 제공·조회 동의의 효력 기간 종료 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리 및 법령상 의무이행만을 위하여 보유·이용됩니다.

■ 동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익 : 위 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

본인은 [귀사]가 위 목적으로 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.

동의 ☐ 미동의 ☐

본인은 [귀 사]가 위 목적으로 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.

동의 ☐ 미동의 ☐

2. 개인(신용)정보의 제공·조회에 관한 사항

■ 제공·조회대상 기관 : 귀하의 개인(신용)정보는 다음과 같은 기관에 제공·조회됩니다.

- 신용조회회사 : **[코리아크레딧뷰로(주), 나이스평가정보(주), 한국기업데이터(주)]**
- 신용정보집중기관 : **[한국신용정보원]**

■ 제공·조회 목적 : 귀하의 개인(신용)정보는 [당 사]와의 (금융)거래와 관련하여 신용조회회사 또는 신용정보집중기관에 귀하의 개인(신용)정보를 조회하기 위한 목적으로 제공됩니다.

■ 제공·조회할 개인(신용)정보 : [당사]가 신용정보집중기관 또는 신용조회회사에 조회하고자 하는 귀하의 개인(신용)정보는 다음과 같습니다.

- 개인식별정보 : **[성명, 고유식별정보]**
- 신용도판단정보 : **[연체정보, 채무불이행정보 등]**
- 신용거래정보 : **[대출정보(카드론 포함), 신용카드 사용정보(현금서비스 포함) 등]**

위 정보를 조회하기 위하여 조회대상기관에게 제공되는 귀하의 개인(신용)정보는 다음과 같습니다.

- 개인(신용)정보 : **[성명, 고유식별정보]**

■ 제공·조회 동의의 효력 기간 : [당사]의 조회 결과 귀하와의 (금융)거래가 개시되는 경우에는 해당 (금융)거래 종료일까지 제공·조회 동의의 효력이 지속됩니다. 다만, [당사]의 조회 결과 귀하가 신청한 (금융)거래의 설정이 거절된 경우에는 그 시점부터 동의의 효력은 소멸합니다.

■ 동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익 : 위 개인(신용)정보 제공, 조회에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

본인은 [귀사]사 위 목적으로 본인의 개인(신용)정보를 제공·조회하는 것에 동의합니다.

동의 ☐ 미동의 ☐

본인은 [귀사]가 위 목적으로 본인의 고유식별정보를 제공·조회하는 것에 동의합니다.

동의 ☐ 미동의 ☐

년 월 일 성명

서명 또는 (인)

※ 고유식별정보는 개인정보보호법 제24조에 규정된 **[주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호]**를 의미합니다.

※ [당사]가 신용조회회사를 통하여 귀하의 개인(신용)정보를 조회한 기록은 타 금융기관 등에 제공될 수 있으며 이에 따라 귀하의 신용등급이 하락할 수 있음을 알려드립니다.

※ 본 동의 이후 동일한 목적 또는 이용범위 내에서 개인(신용)정보의 정확성, 최신성을 유지하기 위해 조회·제공하는 경우에는 별도의 추가 동의가 필요하지 않습니다.