신한카드 법인회원 제신고서 (법인조건변경 신청서 겸용)

※첨부서류	구분	회원	연대보증인
	법인사업자	① 사업자등록증 사본 1부 ② 법인인감증명서 원본 1부 ③ 법인등기부등본 원본 1부 ④ 신청인 실명확인증표 사본 1부(대리인/관리자 신청시)	① 실명확인증표 사본 1부
	개인사업자	① 사업자등록증 사본 1부 ② 대표자 실명확인증표 사본 1부	① 실명확인증표 사본 1부
	참고	① 법인 인감증명서, 법인등기부등본의 경우 발급일로부터 3개월 이내 분만 유효함 ② 거래조건(법인한도, 연대보증인 등) 변경, 법인유효 기간 연장시에는 재무제표(최근 2년) 및 주주명부 또는 주식변동상황명세서 첨부 필수 ③ 법인회원 한도 변경의 경우 대표자 실명확인증표 사본 1부 ④ 개인인감 날인 시 개인인감증명서 첨부	

대한민국정부
인지세 300원
남대문세무서장
후납승인
07년 03호

신한카드주식회사 앞

고객정보	법인명	사업자등록번호 또는 법인고객번호	카드번호

변경사항				
	변경구분	□법인회원 조건변경 [□법인회원 한도변경 □연대보증인 변경 □담보변경 □기타 ( )] □갱신 □법인카드 한도변경 □결제계좌 변경 □결제일 변경 □거래내역 제공 □정보변경 □ 재발급 □거래정지 등/해제 □재발급 [해외원화결제(DCC) 차단 서비스 □미신청 □신청] □기타( )		
	변경 전		변경 후	
	변경사유			

▶ 자동이체 출금 동의란

※ 아래의 서명인은 법인카드 결제금액이 서명인의 계좌에서 출금됨에 동의합니다.(개인계좌로 결제계좌 변경시 작성)

성명	생년월일	결제은행	계좌번호	서명

회원의 정당한 카드사용 대금에 대하여 채무자(회원)과 연대하여 보증채무를 부담하는 경우에만 아래 내용을 작성하여 주십시오. 연대보증인은 채무자(회원)의 정당한 카드사용에 대하여 채무자(회원)와 연대하여 책임을 부담하오니 신한카드 법인회원 약관(이하 '약관'이라 함) 및 보증한도, 보증기간을 숙지하시고 지필기재 및 서명(또는 인감날인) 하시기 바랍니다.

연대보증인								
	성명		주민등록번호	-	신청기업과의 관계		우편물수령지	□직장 □자택
	직장명		부서명		직위		휴대전화	( ) -
	자택주소						자택전화	( ) -
	직장주소						직장전화	( ) -
	보증한도	※ 보증한도는 희망한도의 120%를 기재하여 주십시오. (희망한도가 감액 승인되는 경우 보증한도는 감액 승인된 한도를 기준으로 적용됩니다.)					금 만원	
	보증기간	※ 연대보증인의 보증기간은 회원한도 승인 후 최초 발급되는 법인카드 신규일로부터 ____년째 되는 달의 말일까지 입니다.					※ 보증한도 및 보증기간 확인함 연대보증인 : (인) 또는 서명	
	보증계약 승인사항	1. 본인은 신청인이 신한카드와 본 계약을 체결함에 있어 채무자의 채무관련 신용정보를 제시받고, 약관을 수령하였음을 확인하며, 동 약관상의 연대보증인의 책임을 숙지하고 동 약관이 적용됨을 승인합니다. 2. 본인은 신청인이 약관에 따라 귀사에 부담하는 모든 채무에 대하여 신청인과 연대하여 보증채무를 부담하며, 보증채무의 이행에 관하여도 약관이 적용됨을 승인합니다.					년 월 일 연대보증인 : (인) 또는 서명	

대리인							
	당사는 법인카드 신청 발급에 대한 업무를 직접 또는 대리인에게 위임하여 신청합니다.						
	성명		생년월일		부서명		직위
	직장전화	( ) -	휴대전화	( ) -	E-Mail	@	

____년 ____월 ____일

법인명(명판)	법인사업자	개인사업자	연대보증인
	법인인감	(인) 또는 서명	(인) 또는 서명

※ 필수 기재 사항 (접수직원 작성)
법인인감 및 본인확인/동의사항 안내직원 (인) 또는 서명

※ 필수 기재 사항 (접수직원 작성)
연대보증인 본인 및 자서확인/보증한도 및 보증기간 안내직원 (인) 또는 서명

계	책임자	전결권자

신한카드

기업(신용)정보 조회 및 제공에 관한 동의는 신용평가를 통한 기업의 신용도를 판단하기 위한 필수사항으로, 신용카드 계약 및 유지를 위해서는 아래의 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다. (단, 국가기관, 지자체 및 개인사업자는 제외)
이 계약과 관련, 기업신용평가 정보를 신한카드(주)와 신용평가 관련 업무를 수탁받은 신용정보회사에게 제출하고, 신용정보조회회사가 해당 정보를 활용함에 동의합니다.

1 기업신용평가정보 조회 · 제공에 관한 사항

조회 · 제공 대상 기관	- 종합신용정보집중기관 : (사)한국신용정보원 - 신용정보회사 : NICE평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주), SCI평가정보(주), 한국기업데이터(주), 나이스디앤비(주), 이크레더블(주)
조회 · 제공 목적	기업여신계약의 체결, 유지 또는 사후관리 등 기업의 신용도 판단 신용관련 통계모형개발 및 분석 기타 금융거래 관련 업무
조회 · 제공 동의의 효력기간	- 거래종료일로부터 5년 이내 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) - 기업신용정보 거래거절 및 철회 확정일로부터 5영업일 (또는 금융거래 접수일로부터 3개월) ※ 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "회원탈회 또는 채권 · 채무 관계가 소멸된 날"을 말한다.

▶ 조회 · 제공 항목

기업(신용)정보	일반기업정보	법인명, 법인등기부등본, 사업자등록증
	신용거래정보	여신성거래 정보, 그외 금융거래 정보, 상거래 정보
	신용도판단정보	신용질서 문란 정보, 연체 정보
	신용능력정보	재무제표(국세청 전자신고표준재무제표 또는 신용평가용 재무제표), 주주 명부, 부가가치세 신고자료, 법인세 또는 소득세 신고자료, 채무정보, 납세실적 정보
	공공정보 등	체납 정보, 채무조정 정보, 법인신용등급, 공적장부 정보, 공공요금 납부 정보
	위 기업신용정보 조회 · 제공에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

※ 신용도 등의 평가목적 외 기업(신용)정보 제공 동의의 경우 당사 홈페이지(www.shinhancard.com) 및 고객센터(1544-7000)를 통해 언제든지 철회 가능합니다.

법인명 법인인감

신한카드

1 신한은행 거래정보 제공

㈜신한은행 귀중

(1) 신한은행 거래정보 기업(신용)정보 제공

제공하는 자	신한은행
제공받는 자	신한카드㈜
제공받는 자의 이용목적	기업여신계약의 체결, 유지 또는 사후관리 등 기업의 신용도 판단 신용관련 통계모형 개발 및 분석
보유 및 이용기간	이용기간 본인과 신한카드(주)와의 거래 종료일 또는 동의 철회 시까지 ※ 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "회원탈회 또는 채권 · 채무 관계가 소멸된 날"을 말한다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 기업(신용)정보 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 동의하지 않으시는 경우 신한은행 거래실적을 반영하지 않고 기업신용평가 및 한도심사가 진행됩니다.

▶ 제공 항목

기업(신용)정보	신용거래정보	여수신 거래실적, 연체 정보, 기업신용평가 정보
	신용도판단정보	연체 정보
	위 기업신용정보 제공에 동의하십니까?	□ 동의함 □ 동의하지 않음

※ 신용도 등의 평가목적 외 기업(신용)정보 제공 동의의 경우 당사 홈페이지(www.shinhancard.com) 및 고객센터(1544-7000)를 통해 언제든지 철회 가능합니다.

법인명 법인인감

귀하는 개인(신용)정보 수집 · 이용, 조회 및 제공 동의에 대해 거부하실 수 있습니다.
다만, 본 계약과 관련하여 신한카드(신한비씨카드의 경우 비씨카드(주) 포함, 이하 같습니다.)에 대한 개인(신용)정보 수집 · 이용, 조회 및 제공에 관한 동의는 상거래관계의 설정, 유지에 필수적이거나,상거래관계에 따라 귀하에게 제공되는 서비스와 직접적으로 관련된 필수적 사항이므로, 아래의 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.(국가기관, 지자체 및 외감법인은 제외)

1 수집 · 이용에 관한 사항

수집 · 이용 목적	계약의 체결 · 유지 · 이행 · 관리 · 개선, 신청 상품 서비스 제공, 법령상 의무이행, 신용질서 문란행위 조사 분쟁처리, 전화상담 업무, 민원처리, 본인 여부 확인
보유 및 이용기간	**- 거래종료일로부터 5년 이내 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) - 개인신용정보 거래거절 및 철회 확정일로부터 5영업일 (또는 금융거래 접수일로부터 3개월)** ※ 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "회원탈회 또는 채권 · 채무 관계가 소멸된 날"을 말한다.

▶ 수집 · 이용 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 운전면허번호, 외국인등록번호**	
	위 고유식별정보 수집 · 이용에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음
개인(신용)정보	일반개인정보	성명, 영문명, 연락처(휴대 전화번호, 자택 전화번호, 직장 전화번호), 자택주소, 직장주소, 이메일주소, 직장명, 직종, 부서명, 직급 및 직위, 성별, 국적, 음성data, CI
	신용거래정보	여신성거래 정보, 보험계약 정보, 금융투자상품 정보, 그 외 금융거래 정보, 상거래정보
	신용도판단정보	신용질서 문란 정보, 연체 정보
	신용능력정보	직업 정보, 소득 정보, 재산 정보, 채무 정보, 납세실적 정보
	공공정보 등	인적 정보, 체납 정보, 채무조정 정보, 개인신용평점, 공적장부 정보, 공공요금 납부 정보, 주민등록 관련 정보, 신용조회기록, 행정처분에 관한 정보 등 본인 식별 · 신용도 및 거래능력을 판단할 수 있는 공공기관 보유 정보
	위 개인신용정보 수집 · 이용에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

2 조회에 관한 사항

조회대상 기관	- 종합신용정보집중기관 : (사)한국신용정보원 - 신용정보회사 : NICE평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주), SCI평가정보(주) , 한국기업데이터(주), 나이스디앤비(주), 이크레더블(주)
조회목적	**계약의 체결 · 유지 · 이행 · 관리 · 개선**
조회 동의의 효력기간	신한카드(주)의 조회 결과 귀하와의 (금융)거래가 개시되는 경우 해당 (금융)거래종료일까지 동의의 효력이 지속됩니다. 다만, 신한카드(주)의 조회 결과 귀하가 신청한 (금융)거래의 설정이 거절된 경우에는 그 시점부터 동의의 효력은 소멸합니다.

▶ 조회 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호**	
	위 고유식별정보 조회에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음
개인(신용)정보	**일반개인정보**	성명, 영문명, 연락처(휴대 전화번호, 자택 전화번호, 직장 전화번호), 자택주소, 직장주소, 이메일주소, 직장명, 직종, 부서명, 직급 및 직위, 성별, 국적, 음성data, CI
	신용거래정보	여신성거래 정보, 보험계약 정보, 금융투자상품 정보, 그 외 금융거래 정보, 상거래 정보
	신용도판단정보	신용질서 문란 정보, 연체 정보
	신용능력정보	직업 정보, 소득 정보, 재산 정보, 채무 정보, 납세실적 정보
	공공정보 등	인적 정보, 체납 정보, 채무조정 정보, 개인신용평점, 공적장부 정보, 공공요금 납부 정보, 주민등록 관련 정보
	위 개인신용정보 조회에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

3 제공에 관한 사항

종합신용정보집중기관 및 신용정보회사에 개인(신용)정보 제공

제공받는 자	- 종합신용정보집중기관 : (사)한국신용정보원 - 신용정보회사 : 나이스평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주), 신한카드(주)
제공받는 자의 이용목적	신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무수행 본인의 신용 판단 및 본인확인 등 법령에서 정한 신용정보회사의 업무 수행

▶ 제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호	
	위 고유식별정보 제공에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음
개인(신용)정보	일반개인정보	성명, 영문명, 연락처(휴대 전화번호, 자택 전화번호, 직장 전화번호), 자택주소, 직장주소, 이메일주소, 직장명, 직종, 부서명, 직급 및 직위, 성별, 국적, 음성data, CI
	신용거래정보	여신성거래 정보, 그 외 금융거래 정보, 상거래 정보
	신용도판단정보	신용질서 문란 정보, 연체 정보
	신용능력정보	직업 정보, 소득 정보, 재산 정보, 채무 정보, 납세실적 정보
	공공정보 등	채무조정 정보, 주민등록 관련 정보
	위 개인신용정보 제공에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

※ 신용도 등의 평가목적 외 개인신용정보 제공 동의의 경우 당사 홈페이지(www.shinhancard.com) 및 고객센터(1544-7000)를 통해 언제든지 철회 가능합니다.

대표(이사) 서명 또는 개인인감

㈜신한은행 귀중

* 귀 행과의 (금융)거래와 관련하여 귀 행이 본인의 개인(신용)정보를 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

▶ 정보활용 동의등급

안심	다소안심	보통	신중	주의

※ **위 등급**은 사생활 침해 위험, 혜택, 명확성 등을 종합적으로 고려하여 동의내용의 평가등급을 제공하는 제도입니다.

제공받는 자	**신한카드㈜**
제공받는 자의 이용목적	**신용카드(개인사업자 법인카드 포함) 발급 심사, 한도 증감 심사 등 신한카드㈜와 본인과의 금융거래의 설정 유지 판단 목적**
보유 및 이용기간	**개인(신용)정보는 (금융)거래 종료일까지 보유 · 이용됩니다.** ※ 위 보유기간에서의 (금융)거래 종료일이란 "회원탈회 또는 채권 · 채무 관계가 소멸된 날"을 말합니다. (금융)거래 종료일 후에는 위에 기재된 이용목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유 · 이용됩니다.
거부 권리 및 불이익	개인(신용)정보 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, "신한카드 발급 시 금융거래 설정 확인"을 위한 선택적 사항이므로 동의하지 않더라도 "신한카드 발급 시 금융거래 설정 확인"에는 제한이 없습니다. 다만, 동의하지 않으시는 경우 "신한은행 거래실적 반영하지 않고 신용카드 발급 및 한도 심사"를 진행합니다.

▶ 제공 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호**	
	위 고유식별정보 제공에 동의하십니까? 안심	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음
개인(신용)정보	**일반개인정보**	성명
	신용거래정보	고객신규일자, 총수신 잔액, 유동성 잔액, 정기성 잔액, 수신점수, 여신점수, 주거래등급코드, 신한은행 리스크등급코드, 펀드잔액, 신탁잔액
	신용능력정보	총기대월소득금액
	신용도판단정보	연체 정보
	위 개인(신용)정보 제공에 동의하십니까? 안심	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

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

년 월 일 본인 성명 서명

귀하는 개인(신용)정보 수집 · 이용, 조회 및 제공 동의에 대해 거부하실 수 있습니다.
다만, 본 계약과 관련하여 신한카드(신한비씨카드의 경우 비씨카드(주) 포함, 이하 같습니다.)에 대한 개인(신용)정보 수집 · 이용, 조회 및 제공에 관한 동의는 상거래관계의 설정, 유지에 필수적이거나, 상거래관계에 따라 귀하에게 제공되는 서비스와 직접적으로 관련된 필수적 사항이므로, 아래의 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

1 수집 · 이용에 관한 사항

수집 · 이용 목적	계약의 체결 · 유지 · 이행 · 관리 · 개선, 신청 상품 서비스 제공, 법령상 의무이행, 신용질서 문란행위 조사 분쟁처리, 전화상담 업무, 민원처리, 본인 여부 확인
보유 및 이용기간	**- 거래종료일로부터 5년 이내 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) - 개인신용정보 거래거절 및 철회 확정일로부터 5영업일 (또는 금융거래 접수일로부터 3개월)** ※ 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "회원탈회 또는 채권 · 채무 관계가 소멸된 날"을 말한다.

▶ 수집 · 이용 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 운전면허번호, 외국인등록번호**	
	위 고유식별정보 수집 · 이용에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음
개인(신용)정보	일반개인정보	성명, 영문명, 연락처(휴대 전화번호, 자택 전화번호, 직장 전화번호), 자택주소, 직장주소, 이메일주소, 직장명, 직종, 부서명, 직급 및 직위, 성별, 국적, 음성data, CI
	신용거래정보	여신성거래 정보, 보험계약 정보, 금융투자상품 정보, 그 외 금융거래 정보, 상거래정보
	신용도판단정보	신용질서 문란 정보, 연체 정보
	신용능력정보	직업 정보, 소득 정보, 재산 정보, 채무 정보, 납세실적 정보
	공공정보 등	인적 정보, 체납 정보, 채무조정 정보, 개인신용평점, 공적장부 정보, 공공요금 납부 정보, 주민등록 관련 정보, 신용조회기록, 행정처분에 관한 정보 등 본인 식별 · 신용도 및 거래능력을 판단할 수 있는 공공기관 보유 정보
	위 개인신용정보 수집 · 이용에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

2 조회에 관한 사항

조회대상 기관	- 종합신용정보집중기관 : (사)한국신용정보원 - 신용정보회사 : NICE평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주), SCI평가정보(주) , 한국기업데이터(주), 나이스디앤비(주), 이크레더블(주)
조회목적	**계약의 체결 · 유지 · 이행 · 관리 · 개선**
조회 동의의 효력기간	신한카드(주)의 조회 결과 귀하와의 (금융)거래가 개시되는 경우 해당 (금융)거래종료일까지 동의의 효력이 지속됩니다. 다만, 신한카드(주)의 조회 결과 귀하가 신청한 (금융)거래의 설정이 거절된 경우에는 그 시점부터 동의의 효력은 소멸합니다.

▶ 조회 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호**	
	위 고유식별정보 조회에 동의하십니까?	□ 동의함 □ 동의하지 않음
개인(신용)정보	**일반개인정보**	성명, 영문명, 연락처(휴대 전화번호, 자택 전화번호, 직장 전화번호), 자택주소, 직장주소, 이메일주소, 직장명, 직종, 부서명, 직급 및 직위, 성별, 국적, 음성data, CI
	신용거래정보	여신성거래 정보, 보험계약 정보, 금융투자상품 정보, 그 외 금융거래 정보, 상거래 정보
	신용도판단정보	신용질서 문란 정보, 연체 정보
	신용능력정보	직업 정보, 소득 정보, 재산 정보, 채무 정보, 납세실적 정보
	공공정보 등	인적 정보, 체납 정보, 채무조정 정보, 개인신용평점, 공적장부 정보, 공공요금 납부 정보, 주민등록 관련 정보
	위 개인신용정보 조회에 동의하십니까?	□ 동의함 □ 동의하지 않음

3 제공에 관한 사항

종합신용정보집중기관 및 신용정보회사에 개인(신용)정보 제공

제공받는 자	- 종합신용정보집중기관 : (사)한국신용정보원 - 신용정보회사 : 나이스평가정보(주), 코리아크레딧뷰로(주), 신한카드(주)
제공받는 자의 이용목적	계약의 체결 · 유지 · 이행 · 관리 · 개선을 위한 신용조회업무 수행 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무 수행 본인의 신용 판단 및 본인확인 등 법령에서 정한 신용정보회사의 업무 수행

▶ 제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호	
	위 고유식별정보 제공에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음
개인(신용)정보	일반개인정보	성명, 영문명, 연락처(휴대 전화번호, 자택 전화번호, 직장 전화번호), 자택주소, 직장주소, 이메일주소, 직장명, 직종, 부서명, 직급 및 직위, 성별, 국적, 음성data, CI
	신용거래정보	여신성거래 정보, 그 외 금융거래 정보, 상거래 정보
	신용도판단정보	신용질서 문란 정보, 연체 정보
	신용능력정보	직업 정보, 소득 정보, 재산 정보, 채무 정보, 납세실적 정보
	공공정보 등	채무조정 정보, 주민등록 관련 정보
	위 개인신용정보 제공에 동의하십니까?	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

※ 신용도 등의 평가목적 외 개인신용정보 제공 동의의 경우 당사 홈페이지(www.shinhancard.com) 및 고객센터(1544-7000)를 통해 언제든지 철회 가능합니다.

연대보증인 서명 또는 개인인감

㈜신한은행 귀중

* 귀 행과의 (금융)거래와 관련하여 귀 행이 본인의 개인(신용)정보를 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

▶ 정보활용 동의등급

안심	다소안심	보통	신중	주의

※ **위 등급**은 사생활 침해 위험, 혜택, 명확성 등을 종합적으로 고려하여 동의내용의 평가등급을 제공하는 제도입니다.

제공받는 자	**신한카드㈜**
제공받는 자의 이용목적	**- 기업여신계약의 체결 · 유지 또는 사후관리 등 기업의 신용도 판단** **- 신용관련 통계모형개발 및 분석**
보유 및 이용기간	**개인(신용)정보는 (금융)거래 종료일까지 보유 · 이용됩니다.** ※ 위 보유기간에서의 (금융)거래 종료일이란 "회원탈회 또는 채권 · 채무 관계가 소멸된 날"을 말합니다. (금융)거래 종료일 후에는 위에 기재된 이용목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유 · 이용됩니다.
거부 권리 및 불이익	개인(신용)정보 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, "신한카드 연대보증계약관련 분석"을 위한 선택적 사항이므로 동의하지 않더라도 "신한카드 발급 시 금융거래 설정 확인"에는 제한이 없습니다. 다만, 동의하지 않으시는 경우 "신한은행 거래실적 반영하지 않고 기업신용평가 및 한도 심사"를 진행합니다.

▶ 제공 항목

고유식별정보	**주민등록번호, 외국인등록번호**	
	위 고유식별정보 제공에 동의하십니까? 안심	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음
개인(신용)정보	**일반개인정보**	성명
	신용거래정보	고객신규일자, 총수신 잔액, 유동성 잔액, 정기성 잔액, 수신점수, 여신점수, 주거래등급코드, 신한은행 리스크등급코드, 펀드잔액, 신탁잔액
	신용능력정보	총기대월소득금액
	신용도판단정보	연체 정보
	위 개인(신용)정보 제공에 동의하십니까? 안심	☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

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

년 월 일 연대보증인 서명

신한카드 법인(단체)회원 실제소유자 확인서

* 본 확인서는 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 및 동법 시행령에 의하여 작성이 요구되는 필수 서식입니다.
* 제공하신 정보는 동법에서 정한 용도 이외의 목적으로 사용되지 않으며 관련법령에 의거 안전하게 보호됩니다.
* 금융기관은 정보확인 및 검증을 위해 문서 및 자료 제출을 요청할 수 있으며, 이를 거부하거나 검증이 불가능한 경우 금융거래가 제한되거나 거절될 수 있습니다.

■ **법인(단체)회원 실제소유자 확인서 작성 요령(문의사항 발생 시 담당자 문의)**

1) 지분이 있는 영리법인의 경우 : 주주명부 등 지분 확인서류에 근거하여 최대 지분권자(자연인)를 실제소유자로 확인
2) 협동조합의 경우 : 출자자 명부 등 출자 현황 확인서류에 근거하여 최대 출자자(자연인)를 실제소유자로 확인
3) 지분이 없는 비영리 법인의 경우 :
- 법인등기부등본, 사원명부, 정관, 회의록 등에 근거하여 사실상 지배자(자연인)를 실제소유자로 확인
- 추가로 비영리 법인의 설립목적 확인을 위한 법인등기부등본, 정관, 규약, 회칙 등 택1 첨부 필요(실제소유자 확인서류와 중복 시 추가 첨부 제외 가능)
4) 교회, 어린이집 등 임의단체의 경우 :
- 고유번호증 등에 근거하여 대표자(자연인)를 실제소유자로 확인
- 추가로 임의단체의 설립목적 확인을 위한 정관, 규약, 회칙, 인가증 등 택1 첨부 필요

▶ 고객정보

사업자번호		법인명	

▶ 실제소유자 확인 대상 고객

구분		선택	지분율
1단계	25% 이상의 지분을 소유한 자연인이 있는 경우 → 지분율이 가장 높은 자연인	해당사항 있음 ☐	%
1단계에서 실제소유자를 확인할 수 없는 경우 ⬇			
2단계	① 25% 미만 최대 지분을 소유한 자연인이 있는 경우, 지분율이 가장 높은 자연인	해당사항 있음 ☐	%
	② 대표자 또는 임원 · 업무집행 사원의 과반수를 선임한 주주(자연인)	해당사항 있음 ☐	
	③ ①, ② 외에 법인(단체)를 사실상 지배하는 자연인	해당사항 있음 ☐	
2단계에서 실제소유자를 확인할 수 없는 경우 ⬇			
3단계	거래 법인(단체)의 대표자	해당사항 있음 ☐	

작성사항		
실제소유자 정보		
성명	한글	* 자연인만 기재 가능합니다.
	영문	* 외국인의 경우 필수 기재바랍니다.
생년월일		년 월 일
국적		* 외국인의 경우 필수 기재바랍니다.
법인의 임직원(또는 대표) 중 본 서식을 작성하는 자에 대한 정보		
직위		
성명		(인) 또는 서명

▶ 실제소유자 확인 서류(아래 서류 중 택1 반드시 필요)

실제소유자 확인 서류		
	주식회사	☐주주명부 ☐주식변동사항명세서 ☐금융감독원 전자공시 ☐사업보고서 ☐CRETOP 등 신용정보사 보고서
	주식회사 외	☐주주명부 ☐주식변동사항명세서 ☐사원명부 ☐이사회명부 ☐출자자명부 ☐정관 ☐법인등기부등본 ☐금융감독원 전자공시 ☐사업보고서 ☐CRETOP 등 신용정보사 보고서 ☐기타 ( )

▶ 실제소유자 확인 생략 고객 (☐ 해당사항 있음)

☐ 국가 · 지방자치단체 ☐ 공공단체 1) ☐ 금융회사 ☐ 사업보고서 제출법인(상장법인 등) 2)		
법인의 임직원(또는 대표) 중 본 서식을 작성하는 자에 대한 정보	직위 :	성명 : (인) 또는 서명

1) 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 및 동법 시행령 제10조의5 제5항 제2호에 따른 공공단체
2) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제159조의 제1항에 따른 사업보고서 제출대상 법인에 한함

당사는 상기 작성인에게 당사의 실제소유자 확인에 관한 권한을 위임합니다.
당사는(본인은) 실제소유자를 위와 같이 확인합니다.

담당자	책임자

신한카드

적합성원칙 고객정보 확인서(법인카드 발급용)

고객님, 저희 신한카드를 이용해주셔서 감사합니다.

본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 의거하여 귀사의 재산상황, 금융상품 취득 · 처분 경험 등을 파악하여, 귀 사가 신청하신 상품이 고객님의 상황에 적합 · 적정한지 여부를 확인하기 위한 기초자료로 활용됩니다. 제공하신 정보는 관련 법령에서 정한 용도 외 목적으로 이용되지 않으며, 관련 법령에 따라 안전하게 보호됩니다. 단, 금융기관은 정보 확인 및 검증을 위해 문서 및 자료 제출을 요청할 수 있으며, 이를 거부하거나 검증이 불가능한 경우 거래가 제한되거나 거절될 수 있습니다.

■ 체크리스트

개인사업자 ☐	연간소득	☐ 6백만원 이하 ☐ 6백만원 초과 ~ 5천만원 이하 ☐ 5천만원 초과 ~ 1억원 이하 ☐ 1억원 이상
	신용점수	☐ 500점 이하 ☐ 500점 초과 ~ 700점 이하 ☐ 700점 이상
	최근 3개월 內 연체여부	☐ Y ( ) ☐ N
법인사업자 ☐	전문금융소비자 해당여부	☐ 전문금융소비자 (상시근로자 5인 이상 법인) ☐ 일반금융소비자(상시근로자 5인 미만 법인)
	연매출	☐ 1억 미만 ☐ 1억 초과 ~ 6억 이하 ☐ 6억 초과 ~ 12억 미만 ☐ 12억 이상
	신용등급	☐ 없음 ☐ 있음 ( ) ☐ 모름
	최근 3개월 內 법인연체여부	☐ Y ( ) ☐ N

* 전문금융소비자 : 상시 근로자가 5인 이상인 법인 등, 「여신전문금융업법」 제3조제3항제2호에 해당하는 겸영여신업자, 대출성 상품에 관한 금융상품판매대리 · 중개업자, 특정 자산의 취득 또는 자금의 조달 등 특정 목적을 위해 설립된 법인 등 금융위원회가 정하여 고시하는 법인 등

※ 상기 체크리스트에 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 (체크표시(v))하여 주시기 바랍니다.
※ 법인사업자의 경우 가장 최근 사업년도 결산실적 기준으로 작성 바랍니다.
※ 전문금융소비자 법인인 경우는 연매출 항목과 최근3개월內 법인연체여부 작성 하지 않으셔도 됩니다.

위 작성 내용이 사실임을 확인하며 확인서(신청서)를 이해하였습니다.

20 년 월 일

법인명(명판)	법인사업자	개인사업자
	법인인감	서명(인)

※ 첨부서류
- 법인사업자 : ① 사업자등록증 사본 1부
  ② 법인인감증명서 원본 1부 (최근 3개월 이내분만 유효)
- 개인사업자 : ① 사업자등록증 사본 1부
  ② 대표자 신분증 사본 1부

※ 서명(인)란에 법인사업자는 법인인감 날인, 개인사업자는 대표자 서명 또는 개인인감 날인
※ 법인인감 날인시 법인인감증명서와 동일한 인감 날인(사용인감 날인시 사용인감계 제출)
※ 개인사업자 대표자 개인인감 날인시 개인인감증명서 첨부

신한카드