



작성 전 유의사항

안녕하세요 라이나생명 고객님

라이나생명을 사랑해 주시고 언제나 관심 가져 주시는 고객님께 진심으로 감사 드리며 더 나은 서비스 제공을 위해 최선을 다하겠습니다. 계약내용 변경(정정)시 **필요한 서류와 유의사항**을 꼭 확인해주시고 **통화가 필요한 경우 담당자가 연락 드릴 수 있으니** 통화 가능한 시간대와 연락처 기재 부탁드립니다. 단, 통화로 보완이 불가능한 경우 계약자에게 문자(SMS)로 미비서류 및 반송사실을 안내 드린 후 등기우편으로 반송처리 됩니다.

성명	홍길동	연락처	010-0000-0000	연락가능한시간	오후2시
----	-----	-----	---------------	---------	------

■ 구비서류

신청구분		구비서류
공통서류		· 계약내용 변경(정정)신청서 · 보험가입증서 (보험증권)
주보험 감액 특약해지 특약감액 보험기간 납입기간 납입주기	개인	· 계약자 인감증명서 · 계약자 통장 사본 (환급금 발생시)
	법인	· 고객센터 1588-0058로 문의주시면 자세한 구비서류 안내 드리겠습니다.
성명, 주민등록번호 정정		· 주민등록초본 또는 기본증명서 · 외국인의 경우, 국내거소신고 사실증명서 또는 외국인 등록번호변경 사실확인서 · FATCA-CRS 본인확인서 · 최초 보험 가입 시(가입 이후 변경 이력이 있을 경우 최종 변경 시) 해외 국적자이거나 해외 납세의무자임에 예로 답변한 경우 (단, 주민번호 뒷자리만 변경시에는 제외): 외국인등록증 (외국인등록증 발급 불가 시 성명이 기재된 해당 해외 국가의 신분증명서)

■ 유의사항

- 구비서류 중 인감증명서는 본인서명사실 확인서로 제출 가능합니다. 인감증명서를 첨부하신 경우 신청서에 인감증명서 상의 인감도장을 인감 날인 (도장 찍음) 하셔야 하며, 본인서명사실 확인서를 첨부하신 경우 본인서명으로 인감 날인을 대신합니다. (단, 본인 서명은 본인 서명사실 확인서에 등록된 서명과 동일해야 하며 사용 용도는 '보험회사 제출용'으로 발급)
- 구비서류(인감증명서, 본인서명사실 확인서, 가족관계증명서, 기본 증명서 등)는 주민등록번호 13자리 모두 확인되어야 하며, 90일 이내에 발급된 서류로만 처리 가능합니다.
- 계약자가 미성년자의 경우 친권자 확인을 위해 미성년자 기준 기본 증명서, 가족관계증명서를 첨부하셔야 하며 친권자의 인감 증명서와 인감도장 날인이 필요합니다. (친권자가 2인(부모)인 경우 2인 모두 작성 및 날인)
- 계약 내용 변경 후 변경 내용에 대한 취소는 불가능합니다.
- 납입 기간, 보험기간 등의 변경 시에는 추정보험료 또는 환급보험료가 발생할 수 있습니다.
 - 추정보험료 발생 시에는 추정보험료가 납입되어야 변경 가능
 - 환급보험료 발생 시에는 환급보험료를 수령하실 계좌번호 기재 필수
- 타인을 위한 보험(계약자≠수익자)의 감액 또는 특약 해약 신청 시에는 수익자의 동의를 얻거나 소지하고 계신 증권을 제출 하셔야 합니다.
 - 증권 미첨부 시: 수익자 인감증명서 제출 및 신청서 수익자 동의란에 인감 날인(도장 찍음)
 - 증권 첨부 시: 수익자의 인감증명서 및 인감 날인 생략
- 보험가입금액을 증액하는 경우, 회사가 정한 절차에 따라 신청할 수 있으며 신청하신 금액만큼 사업비가 추가로 공제되기 때문에 추후 월 공제액을 충당할 수 없게 되면 조기에 실효될 수 있습니다. 자세한 내용은 해당 상품 약관을 참조하시기 바랍니다.



보험계약 ☒ 변경 ☐ 정정신청서

신청인 기재사항

성명(법인명)	홍길동	주민등록번호(사업자등록번호)	920202-1*****
국적	대한민국	직업	사무직
주 소	서울시 종로구 삼봉로 48(청진동, 라이나타워)	전화번호	010-0000-0000
계약번호	00012345678	(총 1 건)	

변경(정정)사항

인적사항 변경(정정)	변경 전	변경 후
성명		
주민등록번호		
계약내용 변경(정정)	변경 전	변경 후
*주계약	50,000,000	25,000,000
*특약		
보철치료보장특약	25,000,000	0
보험기간		
납입기간		
납입주기		

- 상기 *항목에 대한 변경 신청은 계약자의 인감증서와 신청서의 하단에 인감날인을 필요로 합니다.
- 구비서류 중 인감증서서는 본인서명사실확인서로 제출 가능합니다. 인감증서서를 첨부하신 경우 신청서에 인감증서상의 인감도장을 인감날인(도장 찍음)하셔야 하며, 본인서명사실확인서를 첨부하신 경우 본인서명으로 인감날인을 대신합니다. (단, 본인서명은 본인서명사실확인서에 등록된 서명과 동일해야 합니다.)
- (무)유니버설 달러플랜 종신보험 및 (무)달러플랜 종신보험의 가입금액을 변경하시는 경우, USD 기준으로 작성하셔야 합니다.

변경차액	납입/송금계좌기재란			
감액/특약해약 처리로 인한 변경차액 발생 시 지급 받으실 계좌 작성 부탁드립니다.	추정 ☐	예금주	홍길동	주민등록번호 920202-1*****
	환금 ☒	은행	국민	계좌번호 00000-00-00000

본인은 상기 기재사항과 같이 계약내용변경(정정)을 신청하며 이의가 없음을 확인합니다.

보험계약자와 보험 수익자가 다른 타인을 위한 보험계약을 해지하고자 하는 경우 상법 제 649조에 따라 반드시 보험 수익자의 동의를 얻어야 하며, 동의를 얻지 않을 경우 보험계약을 해지할 수 없습니다.

구분	수익자					친권자	
	만기	상해	사망1	사망2	사망3	친권자1	친권자2
피보험자1	김철수 (인)	김철수 (인)	※ 계약관계자가 미성년자 등으로 친권자(부모) 또는 후견인의 동의가 필요한 경우 친권자(후견인) 인감날인 부탁드립니다. ※ 계약자와 수익자가 상이한 경우 수익자 인감 날인(도장 찍음) 부탁드립니다.				
피보험자2		(인)					
피보험자3		(인)					
피보험자4		(인)					
20 년 월 일							
계약자(신청인)	인감증서 홍길동 도장 날인 (인)	친권자(후견인)	부	(인)	모	(인)	(인)
접수기관	접수자		(인)	확인자		(인)	



[필수] 계약체결 · 이행을 위한 상세 동의서_계약 변경

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 조회, 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 이외의 개인(신용)정보 제공 동의는 철회할 수 있습니다. 다만, 본 동의는 '보험계약 인수심사·체결·이행·유지·관리'를 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무수행이 불가능합니다.

1. 수집·이용에 관한 사항

수집·이용 목적	- 보험계약의 인수심사·체결·이행·유지·관리(부활 및 갱신 포함) - 순보험료율의 산출·검증, 민원처리 및 분쟁 대응, 금융거래 관련 업무(금융거래 신청, 자동이체 등) - 보험모집질서의 유지(공정경쟁질서 유지에 관한 협정업무 포함) - 가입한 보험계약 상담, 법률 및 국제 협약 등의 의무 이행 - 적부 및 사고조사(보험사기 조사 포함) - 보험금 지급·심사, 제지금 지급 및 변경차액(추징, 환급)
보유 및 이용기간	- 동의일로부터 거래 종료 후 5년까지 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "①보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일, ②보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제 662조), ③채권·채무 관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말합니다.

수집·이용 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호
	위 <u>고유식별정보 수집·이용</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함
민감정보	피보험자의 질병·상해에 관한 정보(상병명, 진료기록, 기왕증 등)
	위 <u>민감정보 수집·이용</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함
개인(신용)정보	
↳ 일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 운전여부, 국내거소신고번호, 음성 정보, 법률 및 국제협약 등의 의무이행을 위한 정보, 본인인증정보, 보험요율산출기관에서 수집·관리하는 보험계약정보
↳ 신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(납입 계좌정보 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금 정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항(취미 등)
↳ 신용능력정보	소득 및 재산 정보
	위 <u>개인신용정보 수집·이용</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함



2 제공에 관한 사항

제공받는 자	- 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원 - 국가기관 등 : 법원, 검찰, 경찰, 국세청, 금융위원회, 금융감독원, 보험요율산출기관 등 법령상 업무 수행기관 - 보험회사 등 : 생명·손해보험회사, 국내 재보험사, 공제사업자, 체신관서(우체국보험) - 금융거래기관 : 계좌개설 금융기관, 금융결제원 - 보험협회 : 생명·손해보험협회 - 본인인증기관
제공받는 자의 이용목적	- 종합신용정보집중기관 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무 수행 - 국가기관 등 : 법령에 따른 업무수행(법령상 위탁업무 포함) - 보험회사 등 : 중복보험 확인 및 비례보상, 재보험 가입, 보험계약 공동인수 - 금융거래기관 : 금융거래 업무 - 보험협회 등 : 보험계약 관련 업무지원(휴면보험금 등 포함), 공정경쟁 질서유지에 관한 협정업무 - 본인인증기관 : 본인인증
보유 및 이용기간	- 제공받는 자의 이용목적 달성을 때까지(관련 법령상 보존기간을 따름)

* 외국 재보험사의 국내지점이 재보험계약 가입 판단 지원, 보험계약 공동인수 지원 업무를 위탁하기 위한 경우 별도의 동의없이 외국소재 본점에 귀하의 정보를 이전할 수 있습니다.

제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호
	위 <u>고유식별정보 제공</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함
민감정보	피보험자의 질병·상해에 관한 정보(상병명, 진료기록, 기왕증 등)
	위 <u>민감정보 제공</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함
개인(신용)정보	
↳ 일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 운전여부, 국내거소신고번호, 음성정보, 법률 및 국제협약 등의 의무이행을 위한 정보, 신용정보회사 및 통신사의 실명인증 및 본인인증을 위한 정보, 보험요율산출기관에서 수집·관리하는 보험계약정보
↳ 신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(납입 계좌정보 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금 정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항(취미 등)
↳ 신용능력정보	소득 및 재산 정보
	위 개인신용정보 제공에 동의하십니까? ☒ 동의함

* 업무위탁을 목적으로 개인(신용)정보를 처리하는 경우 별도의 동의 없이 업무 수탁자에게 귀하의 정보를 제공할 수 있습니다.
(홈페이지 [www.lina.co.kr]에서 확인 가능)



3. 조회에 관한 사항

조회 대상 기관	- 종합신용정보집중기관, 보험요율산출기관
조회 목적	- 종합신용정보집중기관: 보험계약 인수심사, 보험 가입한도 조회, 실손형 보험의 중복 확인, 보험금 등 지급 · 심사, 보험사고조사(보험사기조사 포함) - 보험요율산출기관: 보험계약의 인수심사 · 체결 · 이행 · 유지 · 관리(부활 및 갱신 포함), 보험금 등 지급 · 심사, 보험사고 조사
조회 동의의 효력기간	- 동의일로부터 거래 종료 후 5년까지 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) 위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "①보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일, ②보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제 662조), ③채권채무 관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말합니다.

조회 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호 위 <u>고유식별정보 조회</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함
민감정보	피보험자의 질병 · 상해에 관한 정보(상병명, 진료기록 등) 위 <u>민감정보 조회</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함
개인(신용)정보	성명, 국내거소신고번호, 보험요율산출기관에서 수집·관리하는 보험계약정보 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 보험금 정보(보험금 지급사유, 지급금액 등) 위 <u>개인신용정보 조회</u> 에 동의하십니까? ☒ 동의함

20 년

월

일

계약관계자가 미성년자 등으로 친권자(부모) 또는 후견인의 동의가 필요한 경우 친권자(후견인) 자필서명 부탁드립니다.

계약자	홍길동 (서명)	상해시 수익자	김철수 (서명)	법정대리인1	(서명)
피보험자	홍길동 (서명)	만기시 수익자	김철수 (서명)	법정대리인2	(서명)
(대표) 지정대리인1	(서명)	사망시 수익자1	(서명)	친권자 1인이 서명한 경우 본인은 다른법정대리인 1인과 합의하에 공동으로 친권을 행사합니다.	
지정대리인2	(서명)	사망시 수익자2	(서명)		
(예금주) 납입자/수령인	홍길동 (서명)	사망시 수익자3	(서명)		(서명)

※ 계약자, 피보험자, 보험수익자가 모두 동일한 경우에는 해당 계약관계자 중 1가지를 택하여 서명 가능합니다.

만 14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 친권자 서명을 하시고, 만14세 이상 미성년자는 미성년 본인 직접동의 또는 법정 대리인의 대리 동의 후 친권자 서명 하시기 바랍니다.

※ 부모가 공동 친권자인 경우 부모 쌍방이 각자 서명하여야 합니다. 다만, 다른 일방의 의사에 반하지 않을 경우 부모 중 일방이 부모 공동 명의로 동의할 수 있습니다.



[선택] 상품소개를 위한 상세 동의서

본 동의는 보험계약 체결에 필수적이지 않으며 동의를 거부하실 수 있습니다. 또한, 동의하시더라도 당사 홈페이지 및 고객센터 (1588-0058)를 통해 철회하거나 가입 권유 목적의 연락에 대한 중단을 요청하실 수 있으며 연락중지청구시스템 (www.donotcall.or.kr)을 통해 언제든지 마케팅활동에 대한 중지를 요청할 수 있습니다. 동의하시는 경우 상품이나 서비스의 홍보 및 판매권유 등의 목적으로 개인정보를 이용하여 연락을 드릴 수 있습니다.

1. 수집·이용에 관한 사항



※ 위 등급은 정보활용에 따른 사생활 침해 위험, 이익, 혜택을 고려하여 한국신용정보원에서 부여한 평가등급입니다

수집 · 이용 목적	- 라이나생명 맞춤형 상품·서비스 소개 및 판매, 시장조사, 설문조사 - 보장 내용 확인 및 분석을 통한 가입설계, 고객 이벤트 등의 사은 · 판촉행사 안내, 가입설계내용 조회, 이용 웹사이트/Application 정보 등에 대한 분석 및 세분화를 통한 이용자의 서비스 이용 선호도 분석, 고객분석, 통계
보유 및 이용기간	동의일로부터 5년
거부 권리 및 불이익	- 귀하는 아래 개인(신용)정보 수집 · 이용에 관한 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 동의하지 않으실 경우 "보험상품 및 서비스 안내 등"의 혜택을 받지 못할 수 있습니다.

수집·이용 항목

개인(신용)정보	성명, 주소, 직업, 생년월일, 이메일, 유 · 무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 이용자가 이용하는 웹사이트 또는 Application 정보, 이용일시
↳ 일반개인정보	보험계약정보(상품종류, 기간, 보험가입금액 등), 가입설계 이력 및 내용(기계약 이력, 타사한도 및 타사 계약정보), 보험계약 연계정보(CI), 중복가입확인정보(DI)
↳ 신용거래정보	위 개인신용정보 수집 · 이용에 동의하십니까?
보통 ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함	

※ 단, 웹사이트 또는 Application 정보는 웹사이트를 통하여 가입한 고객에 한하여 수집 · 이용

* 본 동의는 당사와 모집위탁계약을 체결한 업무수탁자(당사 전속 보험설계사 및 동 계약을 모집한 보험대리점)가 수집 · 이용하는 것을 포함합니다.

** 상기 내용에 동의하시는 경우 당사 임직원 또는 업무수탁자가 상품 서비스 소개 및 판매 안내연락(TM 등)을 드릴 수 있습니다.

광고성 정보의 수신 동의

전자적 전송매체를 통한 광고성 정보의 수신을 동의하시겠습니까?	☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함
전체 ☒ ARS ☐ 문자/알림톡 ☐ 이메일 ☐	



2. 제공에 관한 사항

안심 다소안심 보통 신중 주의

※ 위 등급은 정보활용에 따른 사생활 침해 위험, 이익, 혜택을 고려하여 한국신용정보원에서 부여한 평가등급입니다

제공받는 자	라이나생명의 계열사(라이나원, 에이스손해보험)
제공받는 자의 이용목적	라이나생명 및 계열사의 상품 · 서비스 소개, 가입설계, 이벤트 등의 안내, 고객분 석
보유 및 이용기간	동의일로부터 3년
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인(신용)정보 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 동의하지 않으실 경우 라이나생명 및 계열사의 상품 및 서비스 안내 등의 혜택을 받지 못할 수 있습니다.

제공 항목

개인(신용)정보	
↳ 일반개인정보	성명, 주소, 직업, 생년월일, 이메일, 유 · 무선 전화번호
↳ 신용거래정보	보험계약정보(상품, 기간, 보험가입금액 등)
	위 개인신용정보 <u>제공</u> 에 동의하십니까? 다소안심 ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함

20 년

월

일

계약자가 미성년자 등으로 친권자(부모) 또는 후견인의 동의를 필요한 경우 친권자(후견인) 자필서명 부탁 드립니다.

변경 후 계약자 상품 소개에 원하시는 경우 서명 해 주세요	법인대리인1	↓ (서명)	친권자 1인이 서명한 경우 본인은 다른법정대리인 1인과 합의하에 공동 으로 친권을 행사합니다.
홍길동 (서명)	법인대리인2	(서명)	(서명)

※ 계약자, 피보험자, 보험수익자가 모두 동일한 경우에는 해당 계약관계자 중 1가지를 택하여 서명 가능합니다.
만 14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 친권자 서명을 하시고, 만14세 이상 미성년자는 미성년 본인 직접 동의 또는 법정대리인의 대리 동의 후 친권자 서명 하시기 바랍니다.

※ 부모가 공동 친권자인 경우 부모 쌍방이 각자 서명하여야 합니다. 다만, 다른 일방의 의사에 반하지 않을 경우 부모 중 일방이 부모 공동 명의로 동의할 수 있습니다.

라이나생명보험주식회사 귀중

신용정보관리보호인필 : PA-22029-RE



FATCA - CRS 본인확인서(개인용)

이 확인서는 「대한민국 정부와 미합중국 정부 간의 국제 납세의무 준수 촉진을 위한 협정에 따른 금융정보자동교환 이행규정」 및 「정보교환협정에 따른 금융정보자동교환 이행규정」에 의거하여, 금융회사에 금융계좌를 개설한 고객의 대한민국 이외의 국가에 대한 납세의무 여부를 확인하기 위한 것으로, 작성하신 정보는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 등에 따라 보호됩니다. 금융회사는 기재한 정보를 검증하기 위해서 추가적인 자료를 요구할 수 있습니다.

1 고객 인적사항

성명	홍길동	국적	대한민국	전화번호	010-0000-0000
주소	서울시 종로구 삼봉로 48 (청진동, 라이나타워)			실명번호	920202-1***** (주민등록번호)

2 해외 거주자 여부 확인

다음 중 해당란에 체크(✓)해 주시기 바랍니다. (①과 ②는 중복선택이 가능합니다)	① 미국 세법상 미국인에 해당합니까?	☐ 예 ☒ 아니요
	'예'인 경우 해당되는 사항을 체크(✓)하십시오. ☐ 미국시민권자(이중국적자포함) ☐ 미국영주권자 ☐ 미국 세법상거주자	
	② 대한민국 이외의 조세목적상 해외 거주지가 있습니까?	☐ 예 ☒ 아니요

■ ①, ② 모두 '아니오' 인 경우, 아래 3.납세자정보는 작성하지 않으셔도 됩니다.

3 납세자 정보

미국세법상 미국인 또는 조세목적상 해외 거주지가 있는 경우 작성 해주십시오

해외거주자인 경우 영문으로 성명, 주소, 조세목적상 거주관할권 및 납세자번호(TIN: Taxpayer Identification Number)등을 작성해 주시기 바랍니다.

성(Last Name)	영문으로 작성하여 주세요.	명(First Name)	영문으로 작성하여 주세요.
거주관할권 1 (Jurisdiction of residence)	영문으로 작성하여 주세요.	현재 거주 주소 1 (Current Residence Address)	영문으로 작성하여 주세요.
납세자번호 1 (TIN)		납세자번호미기재사유 (If no TIN available, enter any reason)	☐ 거주관할권이 납세자번호를 발급하지 않은 경우 ☐ 거주관할권이 납세자번호 수집을 요구하지 않은 경우
거주관할권 2 (Jurisdiction of residence)	영문으로 작성하여 주세요.	현재 거주 주소 2 (Current Residence Address)	영문으로 작성하여 주세요.
납세자번호 2 (TIN)		납세자번호미기재사유 (If no TIN available, enter any reason)	☐ 거주관할권이 납세자번호를 발급하지 않은 경우 ☐ 거주관할권이 납세자번호 수집을 요구하지 않은 경우

4 본인확인

- 본인은 위 기재 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 허위 작성 시 책임은 본인이 질 것을 확인합니다.
- 본인은 확인서에 기재한 내용이 해당 법률에 따라 관련당국의 요구 및 금융회사의 의무 이행을 위해 관련당국에 제공될 수 있음을 충분히 이해하였습니다.
- 본인은 다음의 경우에는 60일 이내에 본인확인서 및 증빙자료를 제출할 의무가 있음을 이해하였습니다.
 - 본인확인서 또는 증빙자료에 포함된 정보가 변경되는 경우
 - FATCA / CRS 규정 이행을 위해 당사가 계약관계자에게 본인확인서 또는 증빙자료의 제출을 요청한 경우

20 년 월 일

라이나생명보험주식회사 귀중

동의자서명란			
본인	홍길동	서명)	대리인
			관계:

계약자가 미성년자 등으로 친권자(부모) 또는 후견인의 동의를 필요한 경우 친권자(후견인) 서명 부탁드립니다.



작성요령

유형	설명
작성방법	1 모든 정보는 영어로 작성하여야 합니다. 다만, 대한민국이 유일한 거주관할권임을 확인하기 위한 본인확인서의 경우 한글로 작성할 수 있습니다. 2 계좌보유자가 복수인 경우 각각 작성하여야 합니다. 3 모든 정보는 정보수집기준연도 12월 31일을 기준(계좌를 신규 개설하는 경우 개설 시점 기준)으로 작성하여야 합니다. 4 성명: 중간이름(middle name)이 있는 경우 '명(First name)' 에 기입하여야 합니다. 5 현재 거주 주소 주소에는 우편번호를 포함하여 기입하여야 합니다. 6 거주관할권: 거주관할권은 귀하가 납세의무가 있는 국가 또는 지역을 의미하며, 복수의 거주관할권을 갖는 경우 모두 기입하여야 합니다. 7 전화번호: 사용 중인 전화번호가 여러 개인 경우 모두 기입하여야 하고, 국가번호를 반드시 기입하여야 합니다. 8 납세자번호 - 복수의 거주관할권을 갖는 경우 각 거주관할권의 납세자번호를 모두 기입하여야 합니다. - 귀하의 거주관할권이 납세자번호를 발급하지 않거나 거주관할권의 국내법이 납세자번호 수집을 요구하지 않은 경우, 납세자번호를 기입하지 않고 납세자번호 미기재사유의 해당하는 란에 체크하여야 합니다. - 귀하의 거주관할권 납세자번호 현황은 OECD AEOI 포털에서 확인할 수 있으며, 그렇지 않은 경우 귀하가 스스로 파악하여 기입할 책임이 있습니다. (http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange 접속 -> CRS Implementation and Assistance -> Tax identification numbers(TINS), 또는 Tax residency에서 확인 가능)
유의사항	1 본인확인서는 이행규정에서 특별히 허용하지 않는 한 위 정보가 모두 기입되어야 유효합니다. 2 본인확인서 제출을 부당하게 거부·지연하는 행위, 허위 정보를 기입하는 행위 등은 금융기관의 실사의무와 보고의무를 방해하는 것입니다. 그러한 의무이행 방해 행위는 『대한민국 정부와 미합중국 정부 간의 국제 납세 의무 준수 촉진을 위한 협정에 따른 금융정보자동교환 이행규정』(이하 'FATCA'규정) 제56조 또는 『정보교환협정에 따른 금융정보자동교환 이행규정』(이하 'CRS규정')제50조에 따라 금융기관에 의해 국세청에 신고됩니다. 3.본인확인서 작성자는 FATCA규정 제57조제6항 또는 CRS규정 제51조7항에 따라 본인확인서에 기입한 정보가 변경되는 경우 금융기관에 그 사실을 통보하여 본인확인서를 정정할 의무가 있습니다. 변경사실을 부당하게 통보하지 않거나 통보를 지연하는 행위, 허위 정보를 통보하는 행위 등은 금융기관의 실사의무와 보고의무를 방해하는 것입니다. 그러한 의무이행 방해 행위는 CRS규정 제50조 또는 FATCA규정 제56조에 따라 금융기관에 의해 국세청에 신고됩니다.



FATCA-CRS 본인확인서(법인용)

유의사항

*영문 작성으로 표시된 부분은 반드시 영문으로 작성 부탁드립니다.

이 확인서는 「국제조세조정에 관한 법률」 및 「정기 금융정보 교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의거하여, 금융회사에 금융계좌를 개설하는 고객의 대한민국 이외의 국가에 대한 납세의무 여부를 확인하기 위한 것으로 작성하신 정보는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 등에 따라 보호됩니다.
금융회사는 기재한 정보를 검증하기 위해서 추가적인 자료를 요구할 수 있습니다.

1 고객정보 (공란인 경우 작성 바랍니다)

법인명(한글)	홍길동법인	법인명(영문)	Hong Gil Dong
사업자등록번호	1XX-XX-XXXXX	법인등록번호	1XXXXX-XXXXXXX
전화번호	02-0000-0000	홈페이지주소	www.lina.co.kr
설립자국가	대한민국	본점주소	서울시 종로구 삼봉로 48(청진동,라이나타워)

2 고객확인사항

①	법인은 미국법인 또는 미국기관 등에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우, 나항을 작성하시기 바랍니다.	☐ 예 ☒ 아니오
②	귀 법인은 대한민국의 납세의무국가가 있습니까? [예]를 선택한 경우, 다항을 작성하시기 바랍니다	☐ 예 ☒ 아니오
③	귀 법인은 예금기관, 수탁기관, 투자법인 또는 특정보험회사(이하 "금융회사")에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우, 라항을 작성하시기 바랍니다.	☐ 예 ☒ 아니오
④	귀 법인은 다음의 수동적 비금융단체 중 하나에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우, 마항을 작성하시기 바랍니다. [아니오]를 선택하신 경우 아래 능동적 비금융 단체에 해당합니다. << 능동적 비금융단체 예시 >> ☐ 수동적 수입과 자산이 50100 미만인 비금융단체 ☐ 주권상장법인 또는 주권상장법인의 특수관계법인 ☐ 공공기관(국제기구포함) 또는 공공기관의 하부단체 ☐ 최초설립일로부터 24개월 이하인 비금융단체 ☐ 5년간 비금융회사가 청산 또는 사업 재편 중인 법인 ☐ 종교, 자선, 과학, 예술, 문화, 체육, 교육목적 단체 ☐ 전문가조직, 사업자단체, 상공회의소, 노동단체, 농업(원예), 시민단체 등 사회복지의 증진을 목적으로 운영되는 단체 ☐ 수익권을 가진 주주 또는 구성원이 없는 단체 ☐ 미국령 소재 법인이고 모든 소유자가 미국거주자 또는 미국 재무부 규정 예외 비금융단 ※ 수동적 비금융단체: 비금융단체가 직전 연도 총 수입의 50% 이상이 수동적 수입이고, 직전 연도의 보유 자산 중 50% 이상이 수동적 수입을 창출하거나 수동적 수입의 창출을 위하여 보유된 경우 ※ 수동적 수입: 이자, 배당, 임대료, 수동적 자산 매각이익 등에서 발생한 수입을 의미하며, 적극적인 영업활동에 의한 임대료는 제외한다.	☐ 예 ☒ 아니오

■ 위 단체의 특성 ①②③④ 항목이 전부 아니오인 경우 나항목 이후로는 작성하실 필요가 없습니다.

나. 미국법인 또는 미국기관 (가-① 질문에 [예]를 선택한 경우)		미국법인 또는 미국 기관에 해당하는 경우 작성해 주십시오.	
미국법인 또는 미국기관 등에 해당하는 경우 - 다음의 보고 제의 미국법인 유형 중 하나에 해당하십니까? [예]를 선택한 경우 다음 중 해당하는 유형에 체크(✓)하시기 바랍니다. [아니오]를 선택한 경우 EN을 입력하세요		☐ 예 ☐ 아니오	
⑤ ☐ 미국 상장단체 및 관계회사 그룹의 관계단체 ☐ 미국에 설립된 특정 퇴직연금 ☐ 미국 세법에 따른 부동산투자신탁 ☐ 미국 세법에 따른 공동투자신탁펀드 ☐ 금융상품의 거래 입자로 미국연방법에 등록된 자		☐ 미국, 미국정부소유기관 및 미국정보대행기관 ☐ 미국 세법에 따른 은행 ☐ 미국 세법에 따른 규제대상 투자회사 ☐ 미국 세법에 따른 조세가 면제되는 신탁 또는 세법에 따른 신탁 ☐ 미국 세법에 따른 중개인	
EN		영여단체명	
다. 조세목적상 거주지국 (가-② 질문에 [예]를 선택한 경우)		대한민국 외 납세의무 국가가 있는 경우 작성해 주십시오.	
국가명		납세자번호	
⑥ 납세자번호미기재사유 (미국 이외국가 해당) ☐ 미발급 국가 ☐ 미요구 국가 ☐ 미취득 ☐ 기타		기타이유	
국가명		납세자번호	
납세자번호미기재사유 (미국 이외국가 해당) ☐ 미발급 국가 ☐ 미요구 국가 ☐ 미취득 ☐ 기타		기타이유	



라. 금융회사(가-③ 질문에 [예]를 선택한 경우)

예금기관, 수탁기관, 투자 법인 또는 특정 보험회사에 해당하는 경우 작성해 주십시오

금융회사에 해당하면 다음 항목을 작성해 주시기 바랍니다.
▶ 금융지주회사 및 여신전문 금융회사(신용카드회사, 캐피탈 등)는 금융회사로 분류하지 않습니다.

⑦	A	CRS 협력관할권이 아닌 국가 또는 지역에 소재하며, 다른 금융회사가 자본을 소유하는 투자법인입니까? [예]를 선택한 경우 @항을 작성하시기 바랍니다.	☐ 예 ☐ 아니오
	B	미국국세청(FS)에 GIN 등록된 국내 금융회사 또는 FATCA 협정체결국 금융회사입니까? [예]를 선택한 경우 글로벌금융회사등록번호(GIN)를 작성하시고 [아니오]인 경우 아래를 선택하세요.	☐ 예 ☐ 아니오
		GIN	
	C	글로벌금융회사등록번호(GIN)가 없는 경우 아래 회사에 해당 유형이 있습니까?	☐ 예 ☐ 아니오
	☐ 다수참여 퇴직펀드 ☐ 소수참여 퇴직펀드 ☐ 특정 연금펀드 ☐ 적격 퇴직펀드	☐ 특정 투자법인 ☐ 발정우체국 연금관리단 ☐ 국내납세 금융회사 ☐ 면제 집합투자기구	☐ 수탁자 보고 신탁 ☐ 금융회사 직접보고대상 투자법인
	☐ 지역고객 기반 금융회사 ☐ 지역은행 ☐ 소매계좌 금융회사	☐ 파후원 투자기구 ☐ 피지배 외국회사 ☐ 파후원 폐쇄형 투자기구	☐ 집합투자기구 ☐ 제한된펀드 (2017.1.1까지만 적용)

마. 수동적 비금융단체 (나-④ 질문에 [예]를 선택한 경우 또는 라-⑦-a 질문에 [예]를 선택한 경우)

좌측 괄호 문항에 해당하는 경우 작성해 주십시오

귀 법인은 다음의 수동적 비금융법인에 해당합니다.
⑧ 귀 법인에 실질적인 지배력(25% 이상 지분 직 · 간접적 보유 포함)을 행사하는 해외 납세자가 있습니까?
[예]를 선택한 경우는 아래항목을 기입하여 주시기 바랍니다.

귀 법인에 실질적인 지배력(25% 이상 지분 직 · 간접적 보유 포함)을 행사하는 해외 납세자의 성명, 출생지, 생년 월일 주소 및 납세자등록번호(SSN-Social Security Number 또는 TIN-Individual Tax Identification Number)를 빠짐없이 기재해 주시기 바랍니다.

⑨	영문성명 (대문자)	성(Last Name)		출생지	국가(Country)	
		명(First & Middle Name)			시 · 군(City · Town)	
	생년월일	납세자번호(SSN 또는 TIN)				
	납세자번호 미기재사유 (미국 이외국가 해당)	☐ 미발급 국가 ☐ 미요구 국가 ☐ 미취득 ☐ 기타		기타사유		
	거주지 주소					
	영문성명 (대문자)	성(Last Name)		출생지	국가(Country)	
		명(First & Middle Name)			시 · 군(City · Town)	
	생년월일	납세자번호(SSN 또는 TIN)				
	납세자번호 미기재사유 (미국 이외국가 해당)	☐ 미발급 국가 ☐ 미요구 국가 ☐ 미취득 ☐ 기타		기타사유		
	거주지 주소					

3. 본인확인

- 본인은 위 기재 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 허위 작성 시 책임은 본인이 질 것을 확인합니다.
- 본인은 확인서에 기재한 내용이 해당 법률에 따라 관련당국의 요구 및 금융회사의 의무 이행을 위해 관련당국에 제공될 수 있음을 충분히 이해하였습니다.

20 년 월 일
라이나생명보험주식회사 귀중

동의자 서명란			
법인명	홍길동 법인	(법인인감)	대표자 홍길동 대표자
			서명 (서명)

- 본 확인서에 기재한 내용에 변경이 있을 경우 반드시 금융회사에 통보하여야 하며, 기재사항 중 일부 또는 전체 사항을 미 기재하거나 요청서류를 제출하지 않을 경우 비우호적 고객으로 국세청에 보고될 수 있습니다.



고객거래확인서(개인/개인사업자)

「특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」, 「공중 등 협박목적에 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률」에 따라 고객은 당사와 거래 시 고객확인 및 검증을 위하여 아래의 내용을 기재하여야 합니다. 당사는 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며, 고객이 금융거래제한대상자이거나 요청된 정보 제출을 거부 또는 고객확인 및 검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 요청하신 금융거래가 지연되거나 거절될 수 있습니다.

(필수기록사항)

필수기재사항 (아래 항목들을 모두 기재해 주십시오)

성명	한글명	(내 홍길동 수)	실명번호	920202-2XXXXXX	
	영문명	(외국인 필수)			
외국인	국적	(외국인 필수)	실명번호구분	☒ 주민등록번호	
	생년월일	(외국인 필수)		☐ 외국인등록번호	
	성별	☐ 남 ☐ 여			
주소	03156		연락처	전화	02)0000-0000
	서울시 종로구 삼봉로 48 (청진동, 라이나타워)			휴대전화	010)0000-0000
				e-mail	Lina@linakorea.com
직업					
직장/사업 정보 ¹	직장명(사업자명)	라이나생명	직종/업종 ²	보험업	
	부서	계약관리팀	사업자등록번호	1XX-XX-XXXXX	(사업자등록번호가 있는 경우)
	직위	사원	개업년월일	년 / 월 / 일	

1 개인사업자의 경우 본인의 사업정보

2 **직종/업종**: 전문직(정치인, 공무원, 의사, 변호사, 회계사 등), 개인사업자(부동산서비스, 카지노사업자, 대부업자, 환전상, 귀금속판매상, 주류판매상, 기타자영업), 회사원, 교사, 예술가, 종교인, 언론인, 주부, 학생, 무직 등

(친권자/대리인만 작성)

본인과의 관계

☐ 배우자 ☐ 부모 ☐ 형제/자매 ☐ 자녀 ☐ 친인척 ☐ 직장상사/동료/친구
☐ 기타()

추가기재사항 (요청 시 작성해 주십시오)

거래목적	☐ 가족보장 ☐ 노후준비 ☐ 상속준비 ☐ 자녀양육 ☐ 저축 ☒ 부채면제 ☐ 기타()
거래자금의 원천 및 출처	☐ 근로 및 연금소득 ☐ 퇴직소득 ☒ 사업소득 ☐ 부동산 임대소득 ☐ 부동산 양도소득 ☐ 금융소득(이자 및 배당) ☐ 상속/증여 ☐ 일시 재산양도로 인한 소득 ☐ 기타()

확인란		법정대리인(친권자) 서명란		법정대리인(친권자) 1인이 서명한 경우
계약자	홍길동 (서명)	친권자1	(서명)	본인은 다른법정대리인(친권자) 1인과 합의하여 공동으로 친권을 행사합니다. (서명)
대리인	(서명)	친권자2	(서명)	

↓
계약자가 미성년자 등으로 친권자(부모) 또는 후견인의 동의를 필요한 경우 친권자(후견인) 서명 부탁드립니다.



고객거래확인서 (법인/단체)

『특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률』, 『공중 등 협박목적을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률』에 따라 고객은 당사와 거래 시 고객확인 및 검증을 위하여 아래의 내용을 기재하여야 합니다. 당사는 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며, 고객이 금융거래제한대상자이거나 요청된 정보 제출을 거부 또는 고객확인 및 검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 요청하신 금융거래가 지연되거나 거절될 수 있습니다.

(필수기록사항)

필수기재사항(아래 항목들을 모두 기재해 주십시오)

법인정보

법인(단체)명	한글명	홍길동 법인	실명번호구분	☒ 사업자등록번호
	영문명	Hong Gil Dong		
본점(주요사업장) 소재국가	대한민국		본사	주소
실명번호	1XX-XX-XXXXX			
업종	제조업			
설립목적	(비영리법인)		연락처	전화
상장여부 ¹	☐ 거래소 상장 ☐ 코스닥 상장 ☒ 해당없음		종업원수	약 (10) 명
법인구분 ²	☐ 일반법인(대기업) ☒ 일반법인(중소기업) ☐ 지방단체 및 공공기관 ☐ 비영리단체 ☐ 기타			
비영리단체구분	(기금 등을 모집 또는 사용하는 비영리단체에 해당하는 경우) ☐ 비영리민간단체지원법에 따라 등록된 비영리단체 ☐ 정부/지자체 등 국가기관에 의해 인허가/신고수리된 비영리단체 ☐ UN산하의 국제자산단체(예, 유니세프 등) ☐ 중앙의 본부와 지회 등을 갖추고 체계적으로 조직화된 종교단체 ☐ 각종 동호회 ☐ 노조 또는 사내복지기금 ☐ 학회 또는 연합회(예: 물리학회, 골프협회 등) ☐ 기타()			

1 대기업: 금융감독원에서 발표하는 "30대 주채무 계열" 중 상장기업

2 비영리법인/단체: 법적형태에 관계없이 학술, 종교, 자선, 문화, 교육, 사회사업 등의 목적으로 기금 등을 모집 또는 사용하는 단체

대표자정보

성명	한글명	홍길동	주소	03156 서울시 종로구 삼봉로 48 (청진동, 라이나타워)
	영문명	Hong Gil Dong		
외국인	국적	대한민국	연락처	전화
	생년월일	920202		휴대전화
	성별	☒ 남 ☐ 여		e-mail
				02)XXXX-XXXX
				010)XXXX-XXXX
				Lina@linakorea.com



실제 소유자 확인

■ 아래의 질문을 읽으시고 해당 상황에 체크(✓)하시기 바랍니다.

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

■ 법인/단체 실소유자 · 2~4) 항을 선택한 경우 작성

성명	홍길동	생년월일	920202	국적	대한민국	지분율	80%
성명		생년월일		국적		지분율	
성명		생년월일		국적		지분율	
성명		생년월일		국적		지분율	

작성인(법인 대표 또는 임직원 중 확인서를 작성하는 자) 정보

직급	대표	성명	홍길동	서명
----	----	----	-----	----

법인계약 실제 소유자 확인 작성 요령

1) 2, 3, 4 중 1개 항목은 필수, 중복선택 불가

■ "1) 국가, 지자체, 공공단체, 금융회사 및 사업보고서 제출대상 법인"에 해당

- 2, 3, 4는 선택불가, "작성인 정보"에 해당 법인의 대표 또는 임직원이 성명 기재 및 서명 또는 날인

■ "2) 25% 이상 지분 소유자 중 최대 지분 소유자 1인"에 해당

- "법인/단체 실소유자"에 실제 소유자 인적사항 작성
- "작성인 정보"에 해당 법인의 대표 또는 임직원이 성명 기재 및 서명 또는 날인

■ "3) 2항을 확인할 수 없는 경우"에 해당하는 경우

- ① 또는 ② 또는 ③ 중 1개 항목 필수, 중복 불가
- "법인/단체 실소유자"에 실제 소유자 인적사항 작성
- "작성인 정보"에 해당 법인의 대표 또는 임직원이 성명 기재 및 서명 또는 날인

■ "4) 3항을 확인할 수 없는 경우 -> 법인 또는 단체의 대표자에 해당

- "법인/단체 실소유자"에 실제 소유자 인적사항 작성
- "작성인 정보"에 해당 법인의 대표 또는 임직원이 성명 기재 및 서명 또는 날인

추가기재사항(요청 시 작성해 주십시오)

거래정보

거래목적	☐ 보장성 ☐ 상속/증여 ☒ 사업상 거래 ☐ 저축 및 투자 ☐ 기타()
거래자금의 원천 및 출처	☒ 사업소득 ☐ 부동산 임대소득 ☐ 부동산 양도소득 ☐ 금융소득(이자 및 배당) ☐ 기타()

확인란	법정대리인(친권자) 서명란	법정대리인(친권자) 1인이 서명한 경우
계약자 홍길동 법인 (서명)	친권자1 (서명) 친권자2 (서명)	본인은 다른법정대리인(친권자) 1인과 합의하여 공동으로 친권을 행사합니다. (서명)