

## 예금거래 기본약관

현 행	개 정(안)	비 고																		
<p>제 1 조 적용범위 ~ 제 25 조 위법계약의 해지 &lt;생략&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제 1 조 ~ 제 25 조 &lt;좌동&gt;</p> <p><b>제 26 조 고객확인 및 검증</b></p> <p>① 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」과「공중 등 협박목적 및 대량살상무기확산을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률」에 따른 고객확인 및 검증을 위해 은행은 거래처에 다음 각 호에서 정한 정보, 문서, 자료 등을 요구할 수 있으며, 거래처가 이를 거부하거나 확인·검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 요청한 금융거래가 거절되거나 종료된다.</p> <p>1. 개인</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 10px;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="width: 20%;"></th> <th style="width: 40%; text-align: center;">확인정보</th> <th style="width: 40%; text-align: center;">제출문서(자료)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">신원정보</td> <td style="text-align: center;">성명, 실명번호, 국적, 주소(거소), 연락처, 성별 등</td> <td style="text-align: center;">실명확인증표 (주민등록증, 운전면허증, 외국인등록증, 여권 등) 행정정보문서(주민등록등본 등)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">직장정보</td> <td style="text-align: center;">직장명, 직장주소, 직업, 업종 등</td> <td style="text-align: center;">직장정보문서(재직증명서 등)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">추가정보</td> <td style="text-align: center;">거래의 목적, 거래자금의 원천, 재산현황 등</td> <td style="text-align: center;">기타 추가정보 확인이 가능한 자료 (신용카드, 공과금 영수증 등)</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. 법인(단체)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="width: 20%;"></th> <th style="width: 40%; text-align: center;">확인정보</th> <th style="width: 40%; text-align: center;">제출문서(자료)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">신원정보</td> <td style="text-align: center;">법인(단체)명, 실명번호, 본점·사업장의 주소 및 연락처, 설립사실(목적), 업종, 대표자정보, 실제소유자*(주주 및 임원) 등 * 고객을 최종적으로 지배하거나</td> <td style="text-align: center;">실명확인증표 (사업자등록증, 고유번호증 등), 법인(단체) 확인문서 (법인등기사항전부증명서, 정관, 규약 등), 대표자 신원정보문서, 주주명부(출자자명부) 등</td> </tr> </tbody> </table>		확인정보	제출문서(자료)	신원정보	성명, 실명번호, 국적, 주소(거소), 연락처, 성별 등	실명확인증표 (주민등록증, 운전면허증, 외국인등록증, 여권 등) 행정정보문서(주민등록등본 등)	직장정보	직장명, 직장주소, 직업, 업종 등	직장정보문서(재직증명서 등)	추가정보	거래의 목적, 거래자금의 원천, 재산현황 등	기타 추가정보 확인이 가능한 자료 (신용카드, 공과금 영수증 등)		확인정보	제출문서(자료)	신원정보	법인(단체)명, 실명번호, 본점·사업장의 주소 및 연락처, 설립사실(목적), 업종, 대표자정보, 실제소유자*(주주 및 임원) 등 * 고객을 최종적으로 지배하거나	실명확인증표 (사업자등록증, 고유번호증 등), 법인(단체) 확인문서 (법인등기사항전부증명서, 정관, 규약 등), 대표자 신원정보문서, 주주명부(출자자명부) 등	<p>자금세탁방지 관련 내부통제 강화 필요성 증대에 따른 고객확인 및 검증조항 추가</p>
	확인정보	제출문서(자료)																		
신원정보	성명, 실명번호, 국적, 주소(거소), 연락처, 성별 등	실명확인증표 (주민등록증, 운전면허증, 외국인등록증, 여권 등) 행정정보문서(주민등록등본 등)																		
직장정보	직장명, 직장주소, 직업, 업종 등	직장정보문서(재직증명서 등)																		
추가정보	거래의 목적, 거래자금의 원천, 재산현황 등	기타 추가정보 확인이 가능한 자료 (신용카드, 공과금 영수증 등)																		
	확인정보	제출문서(자료)																		
신원정보	법인(단체)명, 실명번호, 본점·사업장의 주소 및 연락처, 설립사실(목적), 업종, 대표자정보, 실제소유자*(주주 및 임원) 등 * 고객을 최종적으로 지배하거나	실명확인증표 (사업자등록증, 고유번호증 등), 법인(단체) 확인문서 (법인등기사항전부증명서, 정관, 규약 등), 대표자 신원정보문서, 주주명부(출자자명부) 등																		

현행	개정(안)		비고				
<p>&lt;부칙 1&gt; ~ &lt;부칙 9&gt; 생략</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>추가정보</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1180 151 1512 199" style="text-align: center;">통제하는 자연인</td> <td data-bbox="1512 151 1951 199"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1180 199 1512 316"> <u>회사 일반정보, 거래의 목적, 거래자금의 원천, 기부관련정보 등</u> </td> <td data-bbox="1512 199 1951 316"> <u>기타 추가정보 확인이 가능한 자료 (각종 인허가서, 전자세금계산서 등)</u> </td> </tr> </table>	통제하는 자연인		<u>회사 일반정보, 거래의 목적, 거래자금의 원천, 기부관련정보 등</u>	<u>기타 추가정보 확인이 가능한 자료 (각종 인허가서, 전자세금계산서 등)</u>	
통제하는 자연인							
<u>회사 일반정보, 거래의 목적, 거래자금의 원천, 기부관련정보 등</u>	<u>기타 추가정보 확인이 가능한 자료 (각종 인허가서, 전자세금계산서 등)</u>						
	<p>② 「<u>특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률</u>」에서 정한 <u>가상자산사업자인 거래처는 은행에 가상자산사업자임을 고지하여야 하며, 고지하지 않아 고객확인 및 검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 금융거래가 거절되거나 종료된다.</u></p> <p>③ 「<u>공중 등 협박목적 및 대량살상무기확산을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률</u>」에 의거 금융거래등 제한대상자로 지정되어 고시된 자, UN 등 자금세탁방지와 관련하여 국제사회에서 발표하는 거래제한 대상자에 대해서는 <u>금융거래가 거절되거나 제할될 수 있다.</u></p> <p style="text-align: center;">&lt;부칙 1&gt; ~ &lt;부칙 9&gt; 좌동</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;부칙 10&gt;</u> <u>이 약관은 2024.11.26 부터 적용합니다.</u></p>						