


전기통신 금융사기 피해 예방 및 피해금 환급

스마트혁신센터

2017. 12. 22

CONTENTS

- 
- 1 입출금이 자유로운 예금 신규時 유의사항 >
 - 2 피해 예방 제도 및 업무절차 >
 - 3 전기통신 금융사기 피해금 환급 업무 >
 - 부 록 참고사항 >



1

입출금이 자유로운 예금 신규 時 유의사항





「대포통장 근절 종합대책」 시행

2012년 11월 1일, 금융감독원 대포통장 근절 종합대책 시행

- ❖ 금융 감독원은 은행연합회 및 은행과 함께
대포통장 근절 종합대책을 마련하고,
12.11.1(목)부터 시행
- ❖ 근절대책은 보이스 피싱과 대출사기, 자금세탁 등
금융범죄에 광범위하게 사용되고 있는 대포통장에 대해,
 - ① 대포통장 개설 사전방지 단계,
 - ② 개설된 대포 통장 사용억제 단계,
 - ③ 대포통장 이력고객 사후제재 단계로 구분하여 마련.

대포통장 근절 대책 주요내용

사전방지 단계

- ✓ 통장(카드)양도의 불법성 설명 및 확인 의무화
- ✓ 개선된 금융거래 목적 확인 제도



사용억제 단계

- ✓ 모니터링 기법 및 최신피해(예방)사례 공유
- ✓ 의심거래 계좌 명의인 정보 공유



사후제재 단계


- ✓ 대포통장 명의인 정보공유를 통한 신규계좌 개설 제한
- ✓ 대포통장 명의인 정보를 금융거래 참고자료로 활용



금융거래 목적 확인제도

※ 금융거래 목적 확인방법

- 금융거래 목적 확인서 및 객관적 증빙자료를 징구 하여 금융거래 목적 및 부합여부를 확인
 - 금융거래 목적 확인서를 징구 시 객관적 증빙자료 징구 원칙
 - 증빙자료 징구 생략 시에는 금융거래 목적 확인서 상에 생략사유를 구체적으로 기재하고 책임자 날인
- 계좌 개설 목적이 불명확한 경우는 계좌 개설을 거절
 - 대포통장 으로 사용될 우려가 있다고 의심이 될 경우 통장개설 신청인에게 금융거래 목적 확인서 및 증빙자료를 요청하고 미 제출 시 통장개설 거절

구분	세부내용	금융거래 목적확인서
 개 설 거 절	■ 『금융거래 목적 확인서』에 의해 개설목적이 불 분명한 고객 <ul style="list-style-type: none"> - 신청서 상의 고객 기재 사항에 하나라도 “예”로 작성 고객 - 기타 개설 목적이 의심 되는 경우 ■ 금융감독원의 주요의심거래자 유형 (10개 유형, 30개 항목) 적극 활용 <ol style="list-style-type: none"> ① 예금개설 시 제3자 동행 ② 법인계좌 개설 ③ 연락처 정보 및 본인 확인 불가능 (원격지 거주자등) ④ 거래신청서 기재 불성실 ⑤ 외국인 ⑥ 단기간 다수 계좌 개설자 및 과거 혐의자 ⑦ 미성년, 의사 무능력자 ⑧ 개설목적 의심 ⑨ 신분증 진위 ⑩ 기타 의심스러운 언행 등 	징 구



단기간 다수계좌 개설목적 확인제도

대포통장 근절을 위한 금융기관 공동의 지침 · 시스템

- ✓ 전기통신금융사기 등에 이용되는 ‘대포통장’을 근절하기 위한 선제적 대책마련
- ✓ 금융기관 공동의 지침마련 및 조회시스템이 필요

단기간 다수계좌 개설목적 확인제도

금융기관의 **예금계좌 개설정보**를 상호 공유, 단기간 다수 계좌 개설여부를 “**예금계좌 개설정보 조회시스템**”을 통해 그 대상을 확인하고, 해당 여부에 따라 개설목적을 확인하여 **개설허용 또는 개설거절을 판단**하는 금융기관 공동의 제도

단기간 다수계좌 개설이란?

개설요청일 포함 20영업일 이내 특정 금융기관에서 1개 이상의 입출금이 자유로운 예금을 개설하고, 2번째 이상의 계좌를 신규 하는 경우

☞ 상기의 “20영업일”은 금감원에 의해 수시 변동가능함

예금계좌 개설정보 조회 시스템



※ “**금융거래목적확인서**”를 징구하여 거래목적 확인

- ❖ 대상 예금종류 : **입출금이 자유로운 원화예금**
 ☞ 제외대상
 - 가계당좌예금, 당좌예금, 입출식투자상품(MMF), 입출식, 신탁상품 등
 - 생계형저축, 공동명의예금, 예금의 양수도, 명의변경, 임의단체신규, 일괄신규
- ❖ 대상고객 : **개인 및 개인사업자, 법인**
 (법인은 사업자등록증 중간번호가 **81.82.84.85.86.87.88** 번의 경우만 해당)



1. 금융거래 목적 확인제도

가. 금융거래목적확인제도

입출금이 자유로운 예금 계좌 개설 및 재발급(제변경) 시,
금융거래 목적확인서를 징구 하여 계좌 개설 목적을 확인하고
계좌개설 목적이 불분명한 경우 계좌 개설을 거절하는 제도

(1) 금융거래 목적 확인방법

- **금융거래 목적 확인서 및 객관적 증빙자료를 징구하여 금융거래 목적 및 부합여부를 확인**
 - 금융거래 목적 확인서를 징구 시 객관적 증빙자료 징구 원칙
 - 증빙자료 징구 생략 시에는 금융거래 목적 확인서 상에 생략사유를 구체적으로 기재
- **계좌 개설 목적이 불명확한 경우는 계좌 개설을 거절**
 - 통장개설 신청인에게 금융거래 목적 확인서 및 증빙자료를 요청하고
개설 목적이 불분명 하거나 증빙서류 미 제출 및 위·변조한 경우 통장개설 거절

(2) 금융거래 목적 확인 시 유의사항

- **금융거래 목적 확인서의 '금융거래목적' 란에 실제 목적 구체적 기입**
 - 공란 또는 형식적인 기입금지 (은행거래용(X), 입출금융(X), 재발급(X))
 - 예시: 카드 가맹점 결제계좌, 자재납품대금 수금융 등





1_1)금융거래목적확인서 작성 방법

금융거래 목적 확인서

전기통신금융사기 피해예방을 위해 금융거래개설 목적을 확인하시오니 아래사항을 기재하여 주시기 바랍니다.

금융거래 목적

■ 고객 기재사항 : 해당되는 []에 '✓' 표시하여 주시기 바랍니다

구분	항목	예	아니오
공통	① 타인으로부터 통장/현금카드를 포함한 접근매체 대여 요청을 받은 사실이 있습니까? →통장/현금카드를 포함한 접근매체(보안카드,공인인증서,OTP)를 타인에게 양도하여 범죄에 이용되는 경우 미성년자 여부와 상관없이 민형사상 책임을 질 수 있습니다.	[]	[]
	② 타인으로부터 신용등급의 상향, 대출 등의 목적으로 통장 개설을 요청 받은 사실이 있습니까?	[]	[]
법인	① 법인의 관계자로부터 일시 고용되거나 고용을 약속 받고 계좌개설 등의 사항을 위임 받은 사실이 있습니까?	[]	[]
	② 국내에 주소 및 연락처(전화번호)가 있습니까?	[]	[]
여권 여행자 증명서 소지자	② 여권(여행자증명서) 외 신분을 확인할 수 있는 서류가 있습니까?(본국 신분증, 신용카드, 지로증, 공과금 영수증등)	[]	[]
	③ 국내에 직업(개인사업자포함) 또는 부동산이 있습니까? (재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 사업자등록증, 등기부등본, 재산세영수증 등)	[]	[]
	※ 여권, 여행자 증명서 소지자의 비대면 거래는 ①과 ②,③중 하나 이상 충족 시 가능합니다		

본 확인서 내용을 충분히 이해하고 틀림없이 기재하였습니다.

20 고객명 : (인/서명)

■ 고객 기재사항에 따라 증명자료를 요청할 수 있습니다.

■ 전기통신금융사기 이용계좌로 등록된 적이 있는 고객의 경우 객관적인 증명자료를 제출하여 개설 목적이 명확하다고 은행이 인정할 경우에만 신규 가능합니다.

확인 책임자 : (직급) (성명) (인) 또는 서명



금융거래 목적은 최대한 상세히 작성



해당사항에 []

고객이 직접 작성 후 서명 또는 날인

창구 담당 책임자의
확인 후 날인



화면 해설

★ 작성시 유의사항

금융거래 목적확인서는
계좌 별, 거래 별로 각각 징구

Tip

확인 책임자란
책임자 승인거래를 한
담당책임자를 말하며,
반드시 확인서명
날인이 되어 있어야 함





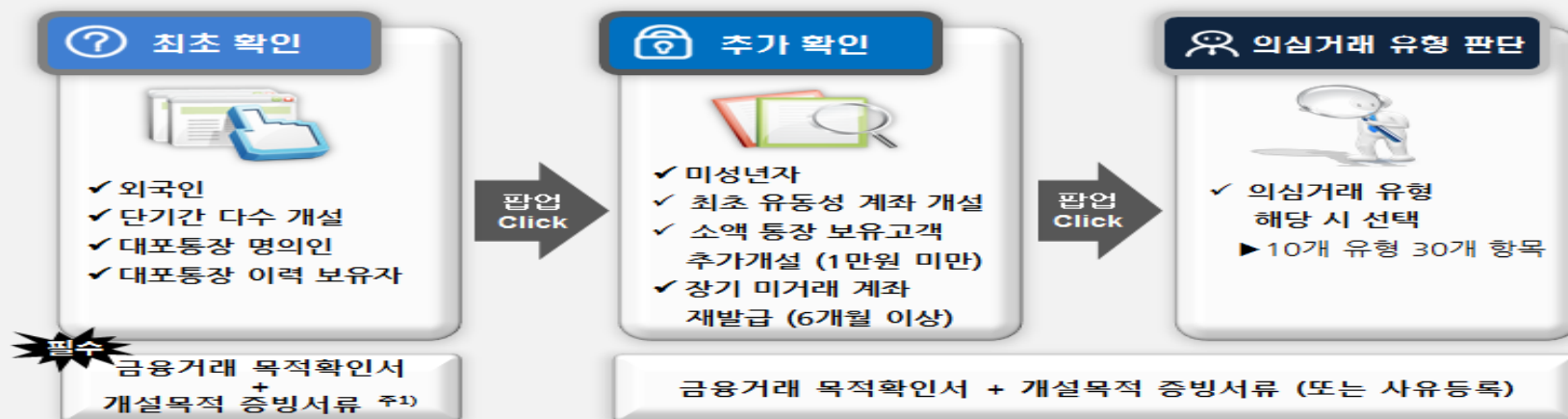
1_2) 금융거래목적확인 제도 변경 사항

가. 금융거래 목적확인서 관련 제도 변경 사항

구분	실시일	시행	주요 내용
금융거래 목적확인 제도 및 금융거래 목적증빙 서류	12. 11. 1	금융거래목적확인서 및 목적증빙서류 최초 징구	대상 사유 4가지 : 대포통장 명의인/단기간 다수 계좌 개설자/외국인/미성년자
	15. 3. 4	금융거래목적확인서 및 목적증빙서류 징구 대상 확대 이행 ▶ 8개 유형+주요의심거래자	대상 추가 4가지 : 대포통장 이력보유고객/최초 유동성계좌 개설/소액(1만원 미만) 통장 보유고객 추가 개설/장기 미 거래(6개월 이상)통장 재발급 + 금융감독원 주요의심 거래자 유형 고객
	15. 6. 17	금융거래목적확인서 및 목적증빙서류 징구 대상 추가 확대	유동성 계좌 개설(신규,재발급) 전체 고객으로 확대 이행 단, TOPS주거래 실적 고객 대상 제외 영업점장 예외신규 가능

나. 유동성 계좌 개설 및 재발급 강화

■ 유동성 계좌 개설 또는 재발급 시 사유 점검 강화





1_3) [금융거래 목적확인제도] 대포통장 유의고객 유형

No	유형(8)	내용
1	대포통장 명의인	본인의 유동성예금이 사기에 직접 사용된 예금주를 말함 (등록일로부터 1년)
2	단기간 다수계좌 개설자	20영업일 이내 전 금융기관에서 유동성예금 2개 이상 신규 된 고객 (당행에서 유동성계좌 2개)
3	대포통장 이력 보유고객	대포통장 명의인으로 등록 관리된 이력이 있는 고객으로 (대포통장 명의인 해제일로부터 5년)
4	외국인	본인에 의한 신규 시 실명증표로 여권과 여행자 증명서를 제시한 경우 (외국인 등록증 제외)
5	미성년자	대리인에 의한 신규 (학교장 및 사업주에 의한 일괄 계좌 개설 등) 미성년자 본인에 의한 신규
6	최초 유동성 계좌 개설	당행 고객 신규 등록 후 유동성 계좌를 최초로 개설 하는 경우
7	소액통장 보유 고객에 대한 유동성 계좌 추가 개설	유동성예금 전일 마감 잔액이 1만원 이하 계좌를 보유하고 있는 고객
8	장기간 미거래 계좌 통장 재발급	6개월 이상 미 거래계좌(이자입금 제외)에 대한 재발급 업무

「금융거래
한도계좌」
개설 불가



대포통장 명의인에 대한 금융 불이익

대포통장 명의인

새로운
계좌개설의
제한

- 대포통장의 명의인으로 은행 전산망에 등록되는 경우, 원칙적으로 향후 1년간 전 금융회사에서 입출금이 자유로운 예금계좌 개설이 불가능
- 계좌 개설이 가능하다고 하더라도 금융 거래 목적 확인을 위한 객관적인 증명서 제출 등 추가적인 확인 절차를 거쳐야만 함.

금융사기 타행전과고객

대포통장
명의인을
전자금융 거래
제한 대상으로
지정

- 범죄에 이용된 계좌를 지급정지
- 대포통장 명의인은 전자금융 거래 제한 대상으로 지정
- 동 명의인의 다른 금융회사 계좌: 창구거래만 가능, 현금카드 · 이체 및 송금 · CD/ATM기 거래 등의 전자금융 거래 불가능

대포통장 이력보유자

금융 거래 시
과거 대포통장
명의인 이력 반영

- 과거 대포통장 명의인 이력이 있는 경우 동 정보가 신용카드 발급 및 대출취급 심사 등의 과정에서 금융회사의 참고자료로 활용
- 금융생활을 영위함에 있어서 다양한 직 · 간접적인 불이익이 따름.





2_1)대포통장 근절을 위한 『금융거래 한도계좌』 제도 시행

가. 『금융거래 한도계좌』란?

‘금융거래목적확인’제도 시행으로 인해 유동성계좌 개설목적이 불명확하거나, 금융거래목적 증빙서류 제출이 불가능한 경우 금융거래목적 확인 절차 없이 개설 가능한 ‘1일 인출한도 제한’이 적용되는 유동성 계좌 (금융기관별 1인 1계좌 개설 가능)

❖ 「금융거래 한도계좌」 제도														
대상계좌	입출금이 자유로운 예금													
대상고객	금융거래 목적에 대한 관련 증빙서류 제출이 어려운 고객													
개설불가 대상	1. 대포통장 명의인 (이력보유자 포함) 2. 단기간다수계좌 개설 자													
시행일	2016년 3월 2일 (수)													
금융거래 일 한도 (단위 : 만원)	<table><tr><th rowspan="2">창구</th><th colspan="2">ATM</th><th rowspan="2">전자 금융</th></tr><tr><th>인출</th><th>이체</th></tr><tr><td>100만원</td><td>30만원</td><td>30만원</td><td>30만원</td></tr></table>			창구	ATM		전자 금융	인출	이체	100만원	30만원	30만원	30만원	※ 자동(납부자)이체 등의 C/C거래 한도 제한 적용 無 (★예약신규/출금 및 신규 시 연동출금 거래 시 한도제한 적용 有)
창구	ATM		전자 금융											
	인출	이체												
100만원	30만원	30만원	30만원											
금융거래 제한 해제 사유	객관적 증빙서류 제출 및 금융회사가 거래목적이 명확하다고 인정하는 경우 금융거래 목적확인서 및 금융거래 목적증빙 서류 징구 후 해제 (※ 영업점장 예외 인정 가능)													
취지	계좌 신규가 불가하며 입금조차 받을 수 없는 고객의 상황을 감안하여 금융위원회 비조치 의견을 근거로 시행 (▶대포통장 이용시 금융기관 재제 기준에서 제외)													

신규時 개설사유
구분없이 신규 가능

외국인(여권신규)
개설 가능



2_2) 『금융거래 한도계좌』 한도제한 해제

나. 『금융거래 한도계좌』의 한도 제한 해제 사유

유동성계좌 개설목적이 확인되고, 금융거래목적확인서 및 금융거래목적 증빙서류 제출이 가능한 경우 정상계좌로 전환 가능

다. 『금융거래 한도계좌』의 한도 제한 해제 전산처리 방법

★ 한도해제 불가 : 내일 배움카드, 미성년자, 체크카드 신규 목적

전산처리 방법

[000020] 수신·등록·해제 >> 일반 등록·해제 [신분증스캔가능]

계좌번호 110-123-456789 1 신한은행 계좌검색

등록해제구분 2 해제 등록코드검색 22341 금융거래 한도계좌 등록/해제

BPR 이미지 조회 등록해제내역조회 제신고 및 재발행 신청서 고객정보 확인/변경 금리통합보




등록요청직원 김신한

등록해제사유 금융거래목적확인서에 작성한 금융거래목적 등록 업무양식 선택 출력

변경전

한도제한개설사유

❖ 거래제한 해제 사유 16개

1. 급여계좌
2. 법인[사업자]계좌
3. 임의단체(모임)계좌
4. 공과금자동이체계좌
5. 아르바이트 계좌
6. 사업(물품)대금 계좌
7. 연구비계좌
8. 내일배움카드  한도제한 해제 등록불가
9. 협약에 의한 체크카드
10. 신용카드신규
11. 적금, 펀드, 방카 자동이체
12. FNA
13. 가맹점 결제계좌
14. 미성년자 신규  한도제한 해제 등록불가
15. 체크카드 신규목적  한도제한 해제 등록불가
16. ISA연결 목적



2_3_1)금융거래 목적증빙서류

코드	계좌 목적	금융거래 목적증빙서류 종류
1	급여 계좌	<p>재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 급여명세표, 명함+기타추가서류, 건강보험 자격득실 확인서 ☞ 비대면 증명서 접수 시스템을 통한 제출 포함(실시일 : 2017.10.27)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 최근 1개월 이내 발급 분 (부서, 주소, 임의작성 여부 등 발급내용 반드시 확인) - 필요 시 급여입금통장, 국민연금, 건강보험 가입확인서류 등 추가확인 서류 징구 - 재직확인 연락처 : 당행 CIF 등재된 전화번호, ACE업체정보, NICE, 114안내 또는 인터넷 조회 <p>※ 명함 + 기타추가서류 : 재직회사의 홈페이지에서 사진,성명,직위가 확인 가능한 경우 명함과 홈페이지 확인내용을 출력하여 첨부</p> <p>※ 보험회사 및 카드회사: 위촉증명서를 재직증명서로 인정 (신한 생명 발급 교육확인 증명서 인정 : 진위여부 조회 및 캡처 후 첨부 조건) 공무원 합격통지서 : 정상계좌 신규 가능 군인 장교 임관을 증명하는 증명서 : 정상계좌 신규 가능</p> <p>※ 근로계약서(단독으로 정상계좌 전환 불가) - 근로계약서 + 명함 - 근로계약서 + 근로계약 체결 업체의 사업자 등록증</p>
2	법인(사업자) 계좌	<p>재무제표, 전자세금계산서, 납부내역 증명서 (주의 : 납세증명서가 아님), 면세사업자 수입금액 증명, 원천징수 이행 상황신고서(세무서 제출 분), 고용보험료 납부 영수증 등 ☞ 비대면 증명서 접수 시스템을 통한 제출 포함 (실시일 : 2017.10.27)</p> <p>※신규창업 법인계좌 : ① 임대차계약서 (중개인 유선확인 필수), 사업자홈페이지, 사업장 인테리어 공사계약서 ② 창업관련 기관을 통한 서류 ▶ 중소기업청 창업지원자금, 창업진흥원 창업맞춤형사업화, 신보 혁신형 창업기업보증, 기보 예비창업자 사전보증 ③ 대표이사 개인 거래 실적확인 (Tops 실적등급 보유 및 그룹 Tops Club 고객) ☞ 점주권 개설 원칙 (필요한 경우 실사 확인 및 금융거래한도계좌 권유) ☞ 소자본 (소규모 임차 보증금 및 임대료 납부업체 포함)사업자, 전자상거래업체 (인터넷 쇼핑몰_도·소매업)의 계좌 신규 ▶ 금융거래목적증빙서류를 신중하게 심사하고 실사를 통해 실제 사업영위 확인</p> <p>※ 동일한 법인 번호에 사업자 번호가 다른 사업장 - 본점 요청 : 법인의 사업증빙서류+지점 설치 공문서류 첨부 - 지점 요청 : 가맹점 가입서류 혹은 본점과 체결한 계약서+본점 사업자등록증 사본</p>



2_3_2)금융거래 목적증빙서류

코드	계좌 목적	금융거래 목적증빙서류 종류
2	부동산 임대사업자	1. 사업장 부동산 등기부등본 + 월세이체내역 / 임대차 계약서 혹은 기타 임대차를 확인할 수 있는 서류 2. 신규건축의 경우 건축허가서, 공사 계약서 등 ※ 임대사업자 등록 없이 개인적으로 임대료 받는 것은 목적증빙 불가함.
	부동산 중개업소	최근 계약 건 계약서, 부동산 영업허가 신고증
	하도급통장	※ 발주 공공기관 확인 후 개설 : 하도급지킴이 고객센터 ☎ 1588-0800 (평일 9:00 ~ 18:00) 1. 조달청을 통하여 발주하는 지방자치단체 및 공공기관 2. 대금 e바로 : 서울시 본청 사업소, 25개 자치구, SH공사, 기타 투자기관 3. 클린PAY : 수원시, 제주도, 제주시, 서귀포시, 광명시, 김해시청, 국방부, 남동발전, 동서발전 4. 한수원PMS : (주) 한국수력원자력 ▶ 동 서비스를 이용하기 위해서는 총 4개(하도급지킴이 기업통장3개, 일반통장 1개)계좌가 개설
	결제전용계좌 (금,구리,철,주류)	사업자 계좌와 동일한 목적증빙 서류 징구 (일반거래 목적의 이용 가능)
	노란우산공제	자동이체 확인서 (필수) + 원천징수 이행상황 신고서 (세무서 제출용 사본) 혹은 근로자 유무 확인서 (중소기업중앙회 양식)
3	임의단체 계좌	고유번호증 또는 납세번호 보유 필수 + 정관, 회칙 및 구성원 명부 등 모임 입증 서류 1. 교육단체 : 정관, 법인설립허가증, 법인등기부등본, 보육시설 인가증 2. 종교단체 : 정관, 법인설립허가증, 법인등기부등본, 회칙, 비영리민간단체등록증, (대표자)소속증명서(관련협회의 설립목적은 문화체육관광부 홈페이지[www.mcst.go.kr]를 통해 확인) 3. 사회복지법인 : 정관, 법인설립허가증, 법인등기부등본, 회칙, 비영리민간단체등록증, 사회복지시설 신고증 4. 입주자 대표회의(관리사무소) : 정관, 공동주택관리규약, 회칙 5. 종친회, 동창회, 경로당 등: 정관, 규약, 회칙
4	공과금 이체 계좌	공과금 납입 영수증 등 (금융거래 한도계좌에서 3개월 이상 연속 자동 이체 필수) ※ 보험료 및 핸드폰 요금 도 해제 가능
	Payinfo	Payinfo 등록 ▶ 정상계좌
	신한카드 결제계좌 변경	신한카드 결제 계좌를 당행 계좌로 변경한 날부터 연속 3개월 이용명세서 징구 (연체없이 정상결제)
	연금	3개월 입금 내역 확인(거래내역서 첨부)
5	아르바이트 계좌	고용주의 사업자등록증(사본) + 근로계약서 혹은 급여명세표 등 고용확인 서류
6	사업(물품)대금 계좌	사업거래 계약서 및 거래상대방의 사업자 등록증



2_3_3)금융거래 목적증빙서류

코드	계좌 목적	금융거래 목적증빙서류 종류
7	연구비 계좌 (법인, 개인사업자 사업비 포함)	보조금 지급기관과 수령기관이 체결한 협약(계약)서, 보조금 교부결정 통지문, 보조금 지급기관 명의의 공문, (사업수행기관은 전용 연구비 관리시스템을 통해 계좌개설 전용 안내장을 출력 및 지참하여 영업점에 방문할 예정임) ▶ 주요 공공기관 : 농림수산물식품기술기획평가원, 한국환경산업기술원, 고용노동부, 문화체육관광부, 한국산업인력공단, 녹색사업단, 소상공인시장진흥공단, 한국문화예술위원회, 한국 사회적기업진흥원 등 ※ 개인 : 일반 정상계좌로 신규 가능 ※ 전용계좌 신규 안내장 (일부 기관에 한함)
8	내일배움카드 위즈ON 체크카드	한도제한 해제 불가 (체크카드 사용실적으로 한도해제 불가, 다른 객관적인 목적으로 인한 목적증빙이 있을 시 한도제한 해제 가능) 한도제한 해제 불가
9	협약에 의한 체크카드	금융거래한도계좌 개설 후 3개월이 경과하고 사용 내역이 있는 경우 ▶ 시니어패스카드(서울, 인천, 충남, 대구 시니어패스카드), 국민연금카드, 아이행복카드, 화물복지카드, 개인택시복지카드, 경차카드, 건설애카드, 장학재단 내미래카드, 장애인 복지카드, 국가/독립 유공자카드, 부산_가족사랑카드(多자녀)
10	신용카드 신규	1. 카드 발급 3개월 경과 후 직 전월 연속 3개월의 이용명세서 첨부 (연체가 없는 경우) 2. 외부섭외 및 단체 신규 : 카드신청서(목적확인서에 섭외 내용 기재) ※ 신용카드 신규 시 거래중지계좌를 결제계좌 등록한 경우 : 신용카드 발급 익영업일에 거래중지 제한 자동해제
11	적금·펀드·방카 자동이체	금융거래한도계좌 개설 후 연속 6개월 이상 자동 이체 ※ 펀드, ELF, ELD, ELS의 연결계좌 (한도 1백만원 초과 신규) : 정상신규 MMF : 영업점장 예외신규
12	FNA (증권연결계좌)	주식거래 확인서류
13	가맹점 결제계좌	가맹점 매출내역 확인서, 가맹점 가입완료 확인서류, 마이샵 동행서비스
14	미성년자	한도제한 해제 불가 / 공과금, 적금이체, 계좌이동제를 이유로 한도제한 해제 불가 1. Tops club 고객의 미성년 자녀 2. 소득이 있으며, 다른 객관적인 목적으로 인한 목적 증빙이 있을 경우 한도제한 해제 가능 : 급여, 장학금, 임대소득 자료 제출 (사업자등록증+근로계약서) 3. 양육비 지급을 위한 아래 목적증빙서류 제출시 한도제한 해제 가능 - 子의 양육과 친권자결정에 관한 협의서. - 양육비부담조서. - 화해권고 결정문. - 기타 법원에서 발급한 양육비 지급에 관한 명시 서류



2_3_4)금융거래 목적증빙서류

코드	계좌 목적	금융거래 목적증빙서류 종류
14	미성년자 신규 및 제신고 주의사항	1. 거래중지계좌 ▶ 한도제한계좌 (계좌신규 절차 기준) 2. 거래중지계좌 ▶ 정상계좌 (제신고 절차 기준) 3. 한도제한계좌 ▶ 정상계좌 (제신고 절차 기준) ※ 계좌신규 절차 : 14세 이상 미성년자 본인이 방문해도 가능 ※ 제신고 절차 : 미성년자 단독으로 불가능 ⇒ 부모의 실명확인증표 + 법정대리인 확인서류 (사본가능) 인터넷 뱅킹 : 14세 이상은 본인이 신청, 14세 미만은 법정대리인 (부모의 실명확인증표 + 법정대리인 확인서류_사본가능) 현금 카드 : 14세 이상은 본인 신청, 14세 미만은 법정대리인 (부모의 실명확인증표+ 법정대리인 확인서류_사본가능+기본증명서)
15	체크카드 전용	한도제한 해제 불가
16	ISA 연결목적 계좌이동	신규 가입대상자 확인용 징구 서류, 계좌이동 신청서





2_3_5)금융거래 목적증빙서류

계좌 목적	금융거래 목적증빙서류 종류
당행 대출	1. 가계대출은 이자납부 자동이체 / 대출금 연동입금 계좌로 등록시 실행시점에 정상계좌로 자동전환됨(목적증빙서류 불요) 2. 기업대출은 계좌 신규 목적 ▶ 대출실행 후 자동이체/연동입금 계좌로 연결되어 있음을 확인할 수 있는 화면 프린트 첨부 단, 예금담보대출은 가계/기업대출 모두 승인(실행)되어도 정상계좌 신규(전환) 불가_목적증빙서류 별도 징구
퇴직연금 수령	한도해제 불가
입금자원이 한정된 계좌	정상계좌 신규가능 - 금융거래목적증빙서류 불필요(금융거래목적확인서에 정확한 개설 목적을 기재) 1. 국민연금안심통장 2. 행복지킴이 통장 (국민기초 생활 수급자, 기초연금 수급자, 장애인연금 수급자) 3. 신한 공무원연금 평생통장 단, 신한 미래설계 통장은 연금 수급권자 임을 증빙 할 수 있는 금융거래목적증빙서류 제출
송달료, 인지대	법원발급 통지서 첨부 ▶ 금융거래한도계좌 신규
해외사용목적	1. 해외 학교에 입학이 확인된 경우 : 입학허가서 + 입학금 송금 영수증 2. 글로벌 체크카드 개설 : 유학생 지정확인서
신한카드 카드론	카드론 원장 조회 ▶ 출력(카드론 이자 자동이체 여부 확인)
신한카드 이용 고객	1. 외부섭외 및 단체 신규 ▶ 카드신청서 (※ 목적확인서 上 섭외 내용 기재) 2. 3개월 이상 정상 사용 중인 카드의 타행결제를 당행 결제계좌로 변경 ▶ 최근3개월 연속 카드 이용명세서+결제계좌 변경신청서 ※ 신용카드 신규시 거래중지계좌 등록 가능 ⇨ 신용카드 발급 익영업일 거래중지 제한 자동해제
신한카드 가맹점 고객	정상매출 가맹점 결제계좌 변경 ▶ 가맹점 매출 내역서 + 결제계좌 변경 신청서 신규 가맹점 등록 ▶ 가맹점 가입완료 확인서 등
피해자가 해외에 있는 경우	대리인 거래 가능 (본인의 영사확인 위임장 + 위임자 신분증)
영업점잠 예외승인	금융거래목적증빙서류 제출이 불가능한 경우에 영업점장의 승인에 의하여 신규



2_4) 『금융거래 한도계좌』 제한 해제 기준

가. 거래사유에 따른 '한도제한' 해제 기준

공과금, 관리비, 보험료 이체계좌	적금, 펀드 등 이체 계좌	FNA 계좌 (증권거래 계좌)	협약에 의한 체크카드 계좌	내일배움 미성년자 신규 체크카드 전용
✓ 3개월(연속) 정상 이체확인 후 한도 제한 해제가능	✓ 6개월(연속) 정상 이체확인 후 한도 제한 해제가능	✓ 주식거래 확인서류 확인 후 한도제한 해제 가능	✓ 3개월 경과 이후 사용내역 확인 후 해제가능	✓ '한도제한' 해제 불가

- 계좌이동서비스 관련 계좌이동 등록내용 확인 및 관련 자료 첨부하여 한도제한 해제 가능
- **창구 인출한도(100만원)를 초과하여 신규하는 펀드(적립식/거치식), 방카, ELF** 연결을 목적으로 한 유동성계좌는 한도제한 해제 가능
- 미성년자이더라도, 증빙서류 등을 통해 그 목적이 확인될 경우에는 한도제한 해제 가능
※재학증명서로 미성년자 한도제한계좌를 해제할 경우 '①급여계좌'로 선택하여 주시기 바랍니다. (금융거래목적확인서에 해당내용 기재)
- **ISA계좌 신규** 시 소득증빙 및 확인서(농어민)가 제출된 경우 한도제한 해제 가능
- 거래사유에 따른 '한도제한' 해제 시 통장 거래내역(통합단말 41번 조회 출력물)은 목적증빙서류로 인정 불가

TIP !

협약에 의한 체크카드

시니어패스카드(서울, 인천, 충남, 대구 시니어패스카드), 국민연금카드, 아이행복카드, 화물복지카드, 개인택시 복지카드, 경차카드, 건설애카드, 장학재단 내미래카드, 장애인복지카드, 국가/독립 유공자카드, 부산(가족사랑)다자녀 카드



2_5) 『금융거래 한도계좌』 제도 개정 현황

가. 『금융거래 한도계좌』 관련 제도 변경 사항

구분	실시일	시행	주요 내용
『금융거래 한도계좌』 舊. 한도제한계좌	15. 06. 17	한도제한계좌 금융기관 최초 실시	한도제한계좌 개설목적에 부합된 경우 목적증빙서류 징구 없이 계좌 개설
	15. 11. 27	한도제한계좌 개설목적 추가	체크카드 신규 목적 추가 (★기존 한도제한 계좌와 별도 운영)
	16. 02. 05	한도제한계좌 신규대상 확대	개설목적 부합 시 계좌 개설 → 신규 시 개설사유 구분 없이 신규가능
	16. 03. 02	금융거래 한도계좌 제도 시행	은행연합회 『금융거래한도계좌』 통합 실시(舊. 한도제한계좌 신규 종료)

나. ‘한도제한 계좌별’ 거래 가능 한도표

개설 구분	거래 구분	『금융거래 한도계좌』	한도제한계좌	체크카드 전용 한도제한계좌
개설 목적 부합時 신규가능 ↓ 2016.03.02 시행 개설목적 구분없이 신규 가능함 (1인 1계좌한함)	입금	가능 (제한 없음)	가능 (제한 없음)	가능 (제한 없음)
	출금	일일 통장출금 100만원 (ATM 이체/출금 각 30만)	일일 통장출금 70만원 (ATM 이체/출금 각 30만)	일일 통장출금 30만원 (ATM 이체/출금 각 30만)
	통장재발행(이월)	가능	가능	가능
	인터넷뱅킹	가능 (30만원 한도 內)	가능 (100만원 한도 內)	가능 (100만원 한도 內)
	무매체/통장출금	불가	불가	불가
	구매/신용/체크카드 사용	가능 (정상계좌 동일 한도)	가능 (정상계좌 동일 한도)	가능 (정상계좌 동일 한도)

2016.02.29
신규 종료





2_5) 『금융거래 한도계좌』 제도 개정 현황

다. 『금융거래 한도계좌』 거래한도 정보 조회

전산조회 방법

■통합단말 [40]화면 조회 결과 → 『참고정보』TAP→[거래제한정보]

[000040] 수신.조회 >> 계좌 일반정보조회

계좌번호 110 은행구분 1 신한은행 계좌검색 업무구분 1 계좌조회 비밀번호 ** ☒ 직원조회
조회조건 1 증서번호미인자 등해내역 거래내역 인쇄

계좌기본 계좌정보 타점정보 통장정보 대출정보 사고/서비스정보 **참고정보** 담보정보 공금/국고정보 잡이익계좌정보

[거래제한정보]

42-금융거래한도계좌(단말 100/인터넷 30)	

※ 그리드를 클릭하면 조회되는 내용을 볼 수 있습니다.

☞ 단말 / 인터넷 한도에 따른 '금융거래한도계좌' 구분





3. 고객별 유동성(정상)계좌 신규 활성화 방안

고객 구분	조건	목적 증빙서류
미성년자	TOPS고객 자녀	TOPS고객 확인서류+가족관계 확인서류
	아르바이트 급여계좌	고용주의 사업자등록증(사본)+근로계약서, 급여명세표 등
	급여계좌	재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 급여명세표 등
	임대(월세)소득 입금계좌	부동산 등기부 등본 + 임대차 계약서
대학생 (1인 1계좌限)	협약대학 재학	학생증, 재학증명서(※ 외국인:재원증명서), 학자금대출·장학금 신청서류
	비협약대학 재학	학생증 + 유선 재학사실 확인
		학생증 + 등록금 납부영수증
		재학증명 (※ 외국인 : 재원증명서)
		타 금융회사발행 학생증 체크카드 + 신분증
주부 (1인 1계좌限)	본인소유 부동산이 있는 경우	주민등록등본 + 부동산 등기부등본
	배우자소득 기준(※소득 3천만원 이상)	주민등록등본 + 배우자 소득증빙 서류 (원천징수영수증, 연봉계약서)
	관리비협약 APT 거주시	주민등록등본 + 관리비 자동이체 협약 전산 조회표 (통합단말 7220)
외국인 및 재외국민 + 현지체재자	해외재직 중	취업비자 + 여권 (★ 주의 : 외국인고객 신규 제외)
	국내부동산 소유	등기부등본 등 국내소유 부동산 관련 자료
	치료목적 국내거주	병원에서 발급한 입원확인서 + 여권
	국내 대학 수학 중	재원/재학증명서 (★ 단, 1인 1계좌 限)
	국내금융회사 발급 (당·타행)신용카드 자동이체	최근3개월 연속 카드 이용명세서 + 여권 ★주의 : 외국인 고객 신규 제외 실제적인 카드 사용 여부의 정확한 확인 필요
군입대자	입영통지서 ※ 본인 입대한 경우: 부모님 대리 가능 (가족관계확인서, 부대명, 입대일자, 부대 전화번호 확인)	
변호사/법무사 사무소	최근 계약서, 영업 허가 신고증	
자동차 딜러	신한은행 마이카 딜러 업무협약서	



3. 고객별 유동성(정상)계좌 신규 활성화 방안

영업력 강화를
위한 정상계좌
개설 확대

3/14일 이행

■ 계좌 이동제 및 개인종합자산관리계좌(ISA) 관련 유동성계좌 개설

구분	주요 내용	징구 서류
정상 계좌 개설 가능한 경우	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 계좌이동서비스를 위한 개설 시 (계좌이동 전환 조건) ◆ 개인종합자산관리계좌(ISA) 연결계좌 개설 시 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 금융거래목적확인서 ◆ 목적증빙서류는 ISA 신규 시 제출한 증빙으로 대체 가능
거래제한계좌 해제 가능한 경우	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 계좌이동서비스 관련 <ul style="list-style-type: none"> 1. 본인이 payinfo 등을 통해 직접 등록하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> - 계좌이동 등록내용 확인 후 가능 2. 고객이 창구 내점하여 등록 시 가능 ◆ 개인종합자산관리계좌(ISA)관련 연결계좌 등록 시 가능 	

유동성 계좌
신규 확대

4/25일 이행

■ 그룹 Tops Club 고객 정상 계좌 확대

- 유동성계좌 신규 프로세스(기준)
 - 실적등급 Tops 고객의 경우 별도 서류 없이 정상계좌 신규가능
 - 서비스 등급 Tops 고객의 계좌 신규 시 금융거래목적확인서 및 목적증빙서류 징구

2. 개선 사항

- 1 Tops Club서비스 등급 고객 중 그룹 Tops Club 고객 정상계좌 신규확대
- 2 그룹 Tops Club 고객은 금융거래 목적확인서만 징구, 목적증빙서류 생략

※서비스 등급 중 임의추천고객, 등급 유예고객은 기존과 동일



3. 고객별 유동성(정상)계좌 신규 활성화 방안

거래중지계좌의 금융거래한도 계좌전환

6/10일 이행

■ 고객민원 사전 차단 및 영업점 직원 상담 업무 경감을 위해 제도 개선

거래중지 계좌	구분	변경사항	처리방법
	목적증빙서류 제출시	기존과동일	거래중지계좌 해제 후 정상계좌로 전환 (기존계좌 사용)
	목적증빙서류 미제출시	현행	거래중지계좌 해지 후 금융거래 한도계좌로 재 신규
		개선	거래중지계좌 해제 후 금융거래 한도계좌로 전환 (기존계좌번호 변경 없음) 단, 기존 금융거래 한도계좌 보유고객은 전환 불가

미성년자 거래제한 해제목적 추가

■ 미성년자 거래제한계좌 해제 시 목적 추가 (양육비 지급을 위한 거래)

구분	주요 내용
현행	한도제한 해제 불가 (소득 및 객관적인 목적 증빙이 있을 시 가능)
개선	한도제한 해제 불가 (단, 아래의 경우 해제 가능) ① 소득 및 객관적인 목적 증빙이 있을 시 가능 (기존과 동일) ② 양육비 지급을 위한 목적증빙서류 제출 시 해제 가능 - 자녀의 양육과 친권자결정에 관한 협의서 - 양육비부담조서 - 화해권고 결정문 - 기타 법원에서 발급한 양육비 지급에 관한 명시 서류 ③ Tops Club 고객 자녀



2

대포통장 근절 제도 및 업무 절차





1. 단기간 다수계좌 보유, 대포통장 명의인고객의 계좌개설

단기간 다수계좌 개설 자, 대포통장 명의인은 계좌개설을 할 수 없나요..

등록지점코드	등록기관명	등록시간
0070344	수협 (중앙회) 마포 (지)	20131110153022
0070344	수협 (중앙회) 마포 (지)	20131113095040
0263009	신한 영업부	20131114084941

1. 당행 거래가 없는 경우 '개인 실명번호 또는 법인 실명번호' 입력하여 조회 가능함
2. 연합회 단기간 다수계좌 개설내역 조회됨
 ☞ 개설 요청 일 포함 20영업일 이내에 개설한 내용 조회됨
3. 금융기관에 대포통장 명의인(예금주)으로 등록된 고객은 1년간 유동성계좌 개설 제한됨 (2012.12.3이행)
4. 단기간 다수계좌 대상은 명확한 목적증빙을 할 수 없을 경우 계좌 개설 불가

✓ **원칙적 개설금지.** 다만, 금융거래목적 확인서 및 객관적 증빙자료를 징구하여 계좌개설 목적이 명확하다고 인정되는 경우에 한해 예외적으로 개설

주의 : 은행장 매월 보고/대포통장 발생 시 금융감독원 상시 감사 대상





2. 비대면 채널 정지고객 ‘금융사기 타행전파(213)’ 사고코드 해제 방법

금융사기 타행전파 (213 코드) 가 등록 된 고객은 어떻게 해야 하나요?

- 전기통신 금융사기 등록이 확정된 경우 비대면 채널 거래를 정지하기 위해 금융사기 타행전파 고객사고코드(213)이 등록됨.

- ✓ 피해자의 지급정지 요청이 있는 **사기이용계좌 명의인 정보**를 금융기관 상호간 **공유**
- ✓ 피해자금 인출 방지 : 당·타행의 **비대면채널**(인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, 폰뱅킹, 자동화기기 등) **거래를 제한**

※ 금융사기 타행전파(213) 사고코드 해제 방법

✓ 피해자가 전기통신 금융사기 피해 신고 후 피해구제 신청 진행이 되지 않는 경우에 ‘금융사기 전파’코드 해제 가능

▶ 조회 방법 : 통합단말 [7041]화면 > 업무구분 [24] 전화금융사기 은행연합회 타행전파 내역 조회

▶ ‘금융사기 타행전파(213)’ 사고코드 해제를 위한 확인서류

- (1) 해당 사건에 대해 불기소 이유 통지서를 제출한 경우(검찰청 민원실 발급)
- (2) 관련 사건 처벌확인서를 제출한 경우 (벌금 영수증 첨부)
- (3) 무혐의 판결문을 제출한 경우(법원 발급)

☞ 전산처리방법 : 통합단말[20]번 화면 > 등록,해제 코드 21140

※ 타행전파 삭제 업무는 전기통신 금융사기 대응 팀 승인 후 처리 (승인번호 필요)





3. 대포통장 예방을 위한 ‘협의고객(216코드)’ 등록

대포통장 사전예방을 위한 ‘협의고객 등록’ (216코드)

- 대포통장 개설정황이 포착된 또는 의심이 가는 모든 고객에게 대포통장 개설이 불가하도록 **고객사고 코드(216)를 등록하여 사기범죄를 사전에 예방**하는 업무
- 대포통장 개설협의 고객사고코드(216)등록 시 **당행 전 영업점에서 유동성계좌 개설 불가**
- **주요 내용**
 - ① 전 영업점에서 등록/해제 가능 (NET점에서 해제 가능)
 - ② 대상 고객 - 개인, 임의단체, 법인
 - ③ 대상 예금 - 유동성 계좌 전체 (MMDA포함, MMF 제외)
 - ④ 사고코드 등록 효과 - 고객번호 존재여부와 관계 없이 실명번호 기준으로 등록되며, 타 지점에서 계좌 개설을 시도하는 경우, 고객번호는 채번되나 유동성 계좌개설이 불가하도록 전산 제어

※ 등록방법

자동등록 : 계좌 신규 시 이상거래에 신규거절 체크 후 거래 종료하는 경우
수기등록 : 사고신고 등록

수기 전산 등록

- 화면번호 : 28, 업무구분 1등록, 고객사고코드 216
- 전 영업점에서 등록/해제가 가능(NET점에서 해제 가능)
- **고객원장이 없는 경우에도 실명번호로 고객사고코드 등록**

고객번호	실명번호 890	고객명
[주의사고 등록정보]		
업무구분 1	등록	당행고객여부 2
사고코드 216	대포통장 개설협의 고객	당행 무거래고객
시작일자 2013-08-27		
등록사유	법인 신규설립에 따른 무분별한 대포통장 개설협의 고객	

당행 고객번호가 없는경우



4. 거래중지계좌 보유 고객

갑자기 계좌가 입금/출금이 되지 않는다면..

❖ 거래중지계좌 (2015.6.22 시행)

- 1) 예금잔액이 1만원 미만이며, 6개월 이상 입출금거래가 없는 계좌
- 2) 예금잔액이 1만원 이상 5만원 미만이며, 2년 이상 입출금거래가 없는 계좌
- 3) 예금잔액이 5만원 이상 10만원 미만이며, 3년 이상 입출금거래가 없는 계좌

※ 거래중지계좌 확인방법

[000040] 수신.조회 >> 계좌 일반정보조회

계좌번호 110 은행구분 1 신한은행 계좌검색 업무구분 1 계좌조회

조회조건 1 증서번호미인자

계좌기본 계좌정보 타점정보 통장정보 대출정보 **사고/서비스정보** 상고정보 당좌정보 정금/국고정보

[고객사고정보]

☐ 본인사망 ☐ 입금지급불가 ☐ 파산선고 ☐ 신용불량기록존재

[계좌사고정보]

☐ 입금지급정지 ☐ 지급정지 ☐ 이자지급정지 ☐ 일부금역지급정지

☐ 통장분실 ☐ 범죄사고 ☐ 경찰청의뢰사고 ☐ 법적지급제한

☐ 전부명령 ☐ 당좌거래해지 ☐ CC외지급정지 ☒ **거래중지계좌**

- 통합단말 [40]화면 → 사고/서비스 정보 TAP
- 통합단말 [141]화면 거래구분 [1]사고내역 → 등록해제거래코드 '12020'





4. 거래중지계좌와 보유 고객

거래중지계좌를 다시 사용하고 싶다면...

1) 고객이 '거래재개'를 요청하는 경우

☞ 통합단말 [28] - '12020.거래중지계좌' 사고코드 해제 (NET점 해제 가능)

- 작성서류 : 제신고 및 재발행 신청서 & 금융거래목적확인서
& 접근매체 양도 및 매매금지 설명 확인서
- 금융목적증빙서류 (재직증명서, 물품공급계약서 등) 징구
(신규 기준)

✓ 정상계좌 개설 가능 조건에 부합하는
목적확인증빙서류 제출시
거래중지 제한 해제 가능

The screenshot displays the KDIC system interface for account management. Key elements include:

- Search Bar:** Fields for '검색번호' (Search Number) and '계좌번호' (Account Number) are visible.
- Account List:** A table showing account details with columns for account type, status, and balance.
- Account Details View:** A pop-up window showing the details of a specific account (계좌번호: 110). It includes fields for '거래종류' (Transaction Type), '계좌번호' (Account Number), '은행구분' (Bank Division), and '신한은행' (Shinhan Bank).
- Transaction History:** A table at the bottom showing transaction details, including '거래일' (Transaction Date), '거래금액' (Transaction Amount), and '거래종류' (Transaction Type).

Annotations on the screenshot indicate the following steps:

- ① 고객 조회 (Customer Search)
- ② 해당계좌별 [해제]버튼 클릭 (Click the [Release] button for the corresponding account)
- ③ 사고내역 더블클릭하여 자동 세팅 후 완료 (책임자 승인 후 해제) (Double-click the accident record to automatically set and complete (after supervisor approval and release))



4. 거래중지계좌 보유 고객

목적증빙서류 제출을 할 수 없는 경우...

2) 고객이 '계좌 해지'를 요청하는 경우

- ☞ 사고코드 해제 없이 통합단말 [5]화면에서 바로 해지 가능
- 작성서류 : 찾으실 때 전표
- ☞ 인터넷뱅킹에서 거래중지계좌 해지 가능.

3) 금융거래 목적증빙서류를 제출할 수 없거나,

‘정상계좌’ 개설사유에 해당하는 목적증빙서류 제출 불가능한 ‘거래중지계좌’의 계속 사용 요청

- ☞ 거래중지 해제하고, 금융거래 한도제한 계좌 등록가능 (2016년 6월 업무개선)
- ☞ 전산처리 방법 : 통합단말 [28]번 화면에서 거래중지계좌 해제 등록 후
통합단말 [20]번 화면 > 등록,해제 코드 22341 한도제한 등록

참고 사항

1. 거래중지계좌는 금융감독원 감독행정에 따라 시행된 제도로 일정기간 사용하지 않는 계좌의 해지를 목적으로 함.
▶ **全 은행 예금 거래 약관에 명시**
2. 매년 3,6,9,12월 세번째 금요일까지 거래내역을 기준으로 익영업일에 거래중지 등록하고
해당월 말일까지 거래중지계좌 보유 고객에게 e-mail 발송
▶ **고객 통지에 대한 강행 규정은 없음(고객 통지는 의무사항이 아님)**



5. 거액 현금(수표포함) 창구인출 업무 프로세스



TIP!

거액 현금(수표 포함) 창구 인출금액이 **1천만원 이상**이며 **당일 입금 건에 대한 지급 시**, 통합단말 확인메시지 팝업창의 안내에 따라 업무처리 하시기 바랍니다.

- ① **당일 입금 여부**를 확인
- ② 자금용도(목적)확인
- ③ 입금인 확인 후 **정상거래 유무 확인** 필수
- ④ **전표 하단부에 통화일시, 통화자** 반드시 기재

5. 거액 현금(수표포함) 창구인출 업무 프로세스

예금주 바로알기

입금인 정보 확인하기

입금사유 확인하기

보이스피싱 관련 주의사항 안내 · 확인하기

4STEP	NO	입금인 확인 체크리스트
1 예금주 바로 알기	1	예금주의 인적 사항을 파악하기 ☞ 성별,연령,직업,거주지역 등 확인
	2	예금주 계좌의 거래유형 파악하기 ☞ 평소 거래금액에 비해 지나치게 큰 금액이 입금된 것은 아닌지 확인
	3	예금주 거래 목적 물어보기 ☞ 평소 생활비 용도로 사용하셨는데, 왜 사업자금 용도로 입금되셨는지?
	4	예금주에게 입금인과의 관계 확인
2 입금인 정보 확인하기	5	예금주에게 입금인 인적사항 파악하기 ☞ (예시) 성별,연령,직업,거주지역 등을 알고 계신지요?
3 입금사유 확인하기	6	입금인에게 입금 사유 물어보기 ☞ 입금인의 입금사유와 예금주 인출사유가 동일한지 확인
4 보이스 피싱 관련 주의사항 안내·확인하기	7	보이스 피싱으로 의심되는 전화 를 받으시고 입금하신 것은 아니신가요?
	8	금융기관,자산관리공사 등을 사칭하며 저금리대출, 거래실적 상향, 신용등급 상향 등을 위해 보증료, 대환대금, 수수료 등의 선입금을 요구 하는 전화를 받고 입금하신 것은 아니신가요?
	9	기관(경찰·검찰·금감원)을 사칭하며 개인정보유출, 사건연루, 보안강화를 빙자 하는 전화를 받고 입금하신 것은 아니신가요?
	10	최근 피해사례 중 “은행이 사건에 연루되었으니 은행원도 믿지 말라” 는 피해 사례가 많은데, 혹시 이와 유사한 전화 를 받고 입금하신 것은 아니신가요 ?



5. 거액 현금(수표포함) 창구인출 업무 프로세스

예금주 바로알기

- 최근 3개월 정도의 거래내역 파악
- 고객 정보 파악하기

입금인 확인 지연에 따른 응대 TIP !

1. 예금주에게 '입금인'의 연락처, 성별, 연령, 거주지, 직업 등을 물어보세요..
2. 소비자 보호센터로 연락하여, 예금주에게서 받은 '입금인의 개인정보'를 알려주시고, 타행 콜센터에 '입금인 정보일치'를 확인 받으세요...
3. 타행에서 확인 받은 '입금인'의 개인정보가 일치하지 않을 경우, 예금주에게 '인출지연' 사유를 안내해주시고, 대기시간 지연을 설명해 주세요...

※대출사기로 이용된 계좌의 경우 대부분 '예금주'와 '입금인'이 상대를 모르는 상태에서 범죄가 발생 됩니다.

'입금인이 계좌통화 중이거나,
전화를 받지 않아
예금주가 장시간 대기하였다고
권호를치고 있는다면...



5. 거래 현금(수표포함) 창구인출 업무 프로세스

입금인 정보 확인실시

- 당행에서 입금된 경우 입금인에 대한 고객정보 확인 및 연락
- 타행에서 입금된 경우 타행 콜 센터/당행 소비자보호센터를 통해 입금인과 연락

타행 콜 센터 전화번호는 ?

통합단말[228]번 화면 우측 상단 >> 타행 콜센터 전화번호 확인

[000228] 수신·등록·해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 등록/해제

업 무 구 분	10 ▼	지급정지	거 래 구 분	1 ▼	등록	고객응대요령	타행 콜센터 전화번호
---------	------	------	---------	-----	----	--------	-------------



5. 거액 현금(수표포함) 창구인출 업무 프로세스

정확한 입금인 확인

[예시] 예금주 김인출님의 통장 거래내역

거래일자	내용	찾으신금액	맡기신금액	비 고	잔 액	시간
2015-11-16	타행 IB		₩200,000	김인출	₩200,250	13:25:18
2015-11-16	CD출금	₩200,000			₩250	15:33:59
2015-11-18	타행 IB		₩200,000	김인출	₩200,250	13:37:25
2015-11-18	CD출금	₩200,000			₩250	15:09:55
2015-11-19	타행 환		₩10,000,000	김인출	₩10,000,250	11:10:14
2015-11-19	타행 환		₩33,000,000	김인출	₩43,000,250	11:36:27

실제 입금인:
국민은행
예금주: 나입금

✓ 통합단말 [41] 상세 거래내역 조회를 통한 입금인 바로 알기

출금통장 예금주 명으로 기재된 송금자금을 인출하는 경우의 입금인 확인방법

1. '타행 통장'제출을 안내해 주세요....

- 타행통장을 제출 받아 출금 내역을 확인하여, 정당한 송금인 여부를 확인

2. '타행 송금영수증'을 확인하세요...

- '송금영수증'에 기재 된 타행거래 지점, 텔러(조작자)를 확인하고, 직접 입금 확인을 해주세요...

☆ 입금 확인을 하실 때 타행 직원을 통해 '송금 의뢰인' 본인 단독 거래 또는, 대리인을 통한 거래 여부를 확인해 주세요.

3. 타행 '입금인 확인' 절차를 진행해 주세요...

- 위에 말씀 드린 2가지가 없으실 경우, 당행 소비자보호센터 혹은 타행 콜 센터를 통해 「거액 현금(수표)창구 인출」 시스템과 동일하게 '입금인 확인'을 진행해 주세요..



6. 비대면 인출 한도 제한 제도

자동화기기 현금 인출한도 및 이체한도 변경

- 2015년 4월6일 부터 자동화기기 장기(6개월 이상) 미사용 계좌와 미성년자 신규계좌의 현금인출한도 1일/1회 70만원으로 축소
 - 미성년자(만19세미만)는 이행일 이후 계좌 신규분부터 적용하며,
 - 장기 미거래 기준은 6개월간 자동화기기에서 출금/입금거래가 없는 계좌(조회 제외).
 - 금융감독원 감독행정 기준은 1년이나 당행은 장기 미거래 기준 강화

자동화기기 지연 인출(이체)제도 추가 강화

- 2015년 9월2일 부터 자동화 기기를 통한 출금 및 이체시 30분 지연인출 제도 입금 기준금액 100만원 변경 (※변경 전 300만원)

구분	업무 기준
1회 입금액	100만원 이상
ATM 이체거래	30분 지연
ATM 출금거래	30분 지연

- 지연인출제도 이체 제외 대상거래
① 지방세 ② 공과금 ③ 등록금 ④ 송달료 ⑤ 소송인지대 (30분 지연이체대상 제외)

나라사랑카드에 대한 관리 강화

- 2015년 7월 1일 부터 나라사랑카드 신규 발급 시 이체 및 인출 한도 제한 (70만원)
 - ※나라사랑카드는 소액의 군 급여 입금을 목적으로 자동화기기 이용한도 축소 발급 됨
 - ☞ 한도 상향 요청 시 정확한 목적확인과 목적증빙서류 징구



6. 비대면 인출 한도 제한 제도_ATM한도 축소 고객

6개월 이상 장기 미사용 계좌라서 한도가 축소되었다면..

※ ATM 한도축소 고객 응대

1. 한도 변경 거래 시 금융거래목적확인서, 목적증빙서류, 양도(매매)금지 설명확인서 반드시 징구 후 처리함.
☞ 6개월 경과 전월에 계좌잔액 70만원 이상 대상고객 한도축소예정 SMS 안내 실시 중 (※2015.07.16 ~)
2. 한도변경(상향) 거래 예시- 계좌 거래실적이 있는 경우 업무처리 방법
- 계좌 신규와 동일하게 금융거래목적확인 및 금융거래목적증빙서류 징구.

※출금/이체한도

구분	출금한도	이체한도
미성년자	70만원	70만원
자동화기기 6개월 이상 장기 미사용 계좌	70만원	70만원





대포통장 근절을 위한

업무별『금융거래 목적』 관련 서류 징구 기준

구 분		목적증빙서류	금융거래 목적 확인서	접근매체양도 및 매매설명 확인서
유동성 계좌 신규	금융거래 한도계좌 (동시신규 포함)	미징구		징 구 (Tops club 실적등급 Classic 이상 : 미징구)
	정상계좌 (동시신규 포함)	징 구 (Tops club 실적등급 Classic 이상: 미징구)	징 구	
제변경 업 무	"한도제한계좌" 해제, 거래중지계좌 “정상계좌” 전환 時	필요시 징구 (Tops club 실적등급 Classic 이상 : 미징구)		
	유동성 계좌만 신규 후에 카드만 단독 발급하는 경우 (유동성 신규 개설일과 동일자 거래가 아닌 경우)	징 구 (Tops club 실적등급 Classic 이상 : 미징구)		
	기 사용 중인 카드 ATM 한도 상향	징 구 (Tops club 실적등급 Classic 이상 : 미징구)		
	6개월 이상 장기미사용 ATM한도 축소 카드 한도 상향			
	미사용 3개월 이상 계좌의 재발급 (통장, 카드)			
	미사용 3개월 미만 정상계좌의 재발급 (통장, 카드)	미징구		
	무매체 / 통장 출금서비스 신규 (정상계좌만 가능)	필요시 징구 (Tops club 실적등급 Classic 이상 : 미징구)		
전 금 자 용	전자금융 해지 후 신규	미징구	징 구 (기업뱅킹, 기존매체 사용등록 : 미징구)	미징구
	보안매체 재발급			
	OTP사용등록(당행/타기관)			
	OTP폐기 후 재발급(타행 동시 등록)			



3

전기통신 금융사기 피해구제 업무





1. 전기통신금융사기의 정의

“전기통신금융사기” 이란?

- ① 전기통신을 이용하여
불특정 다수인을 기망, 공갈 함으로써
- ② 자금을 송금·이체 하도록 하거나,
- ③ 개인정보를 알아내어 자금을 송금·이체하여
재산상의 이익을 취하거나 제3자에게 재산상의
이익을 취하게 하는 행위를 말함



전기통신금융사기의 과정

사기이용계좌 확보

예금통장 매입, 대출 등 미끼로 편취

전화·문자 메시지 시도

해외(중국 등) 콜 센터에서 국내로 전화

기망·공갈

개인정보유출, 범죄사건 연루 등으로 기망

계좌이체

송금·이체유도 또는 사기범이 직접 이체

인출·송금

현금 인출책·송금책을 통해 해외송금



2. 전기통신 금융사기 피해구제 대상 확인



피해구제 대상

- ❖ 피싱(보이스피싱)
 - 전기통신을 이용하여 불특정 다수인을 기망·공갈함으로써 자금을 송금·이체 하도록 유도하여 그 자금을 편취
- ❖ 파밍
 - 악성코드를 유포하여 가짜 사이트로 접속을 유도하는 행위
- ❖ 메신저피싱
 - 메신저 아이디 및 비밀번호를 알아내어 자금을 송금·이체하도록 유도하여 그 자금을 편취
- ❖ 대출사기
 - 대출을 가장하여 대출 취급을 위한 수수료, 보증료, 알선비 등 금전을 요구하고 잠적하는 행위 (☞ 서류위조 등에 의한 '사기대출'과 다름)



피해구제 대상 제외

- ❖ 재화의 공급 등을 가장한 행위
 - 재화의 공급 등과 관련한 상거래 계약에서 본인의 의지로 신청 또는 계약을 해서 발생한 사기 (물품대금사기, 인터넷쇼핑몰 사기 등)
- ❖ 용역의 제공등을 가장한 행위
 - 통상의 서비스 관련 용역거래에서 본인의 의지로 신청 또는 계약해서 발생 사기 (알선수수료 사기, 게임아이템 사기, 인터넷취업 사기 등)
- ❖ 비정상적 재화공급 / 용역제공
 - 조건만남 사기 등
- ❖ 해킹
 - ※ **개인사기는 전기통신금융사기 제외대상이므로, 지급정지 등록 불가 (민사소송 등 별도안내 필요)**



3. 전기통신 금융사기 관련 용어

대포통장

통장의 실사용자와 명의자가 다른 통장을 말하며,

차명계좌라고도 한다.

예금통장 또는 현금(직불,체크)카드 등을 양도·대여·판매하는 행위는 금융실명제법 위반으로 범죄에 이용하였을 경우 전자금융거래법 위반 등 관련법에 의해 형사처벌을 받으며, 대포통장을 제공하였을 경우 금융기관에 금융질서 문란자로 등재되어 신용·체크카드 개설, 대출 신규 등이 거절 될 수 있다.

명의인

대포통장 명의인이라 함은 본인이름으로 개설한 통장이

범죄에 사용된 예금주를 말한다. 피해자의 서면에 의한 피해신고가 있는 경우 금융감독원에 의해 대포통장 명의인으로 등재되어 은행연합회를 통해 전 금융기관에 공동 관리됩니다.

〈대포통장 명의인 금융거래 제한사항〉

1. 등록된 날로부터 1년간 유동성예금 신규 불가
2. 인터넷뱅킹 및 ATM 인출, 이체 등 비대면 채널 거래 제한

피해자

피싱이나 파밍, 대출사기 등을 통해 본인계좌에서 사기계좌로 자금이 이체되어 사기피해를 입은 사람을 말함.

〈피해자 내점 시 업무처리방법〉

1. 반드시 사기이용계좌에 대한 지급정지를 요청하였는지 확인한다.
2. 전기통신금융사기 피해금 환급업무 대상 및 절차에 대한 안내를 한다.
3. 개인정보노출자 등록을 통하여 추가 피해를 막도록 한다.

피해금

피해자의 예금에서 사기계좌로 이체된 금액을 말함.

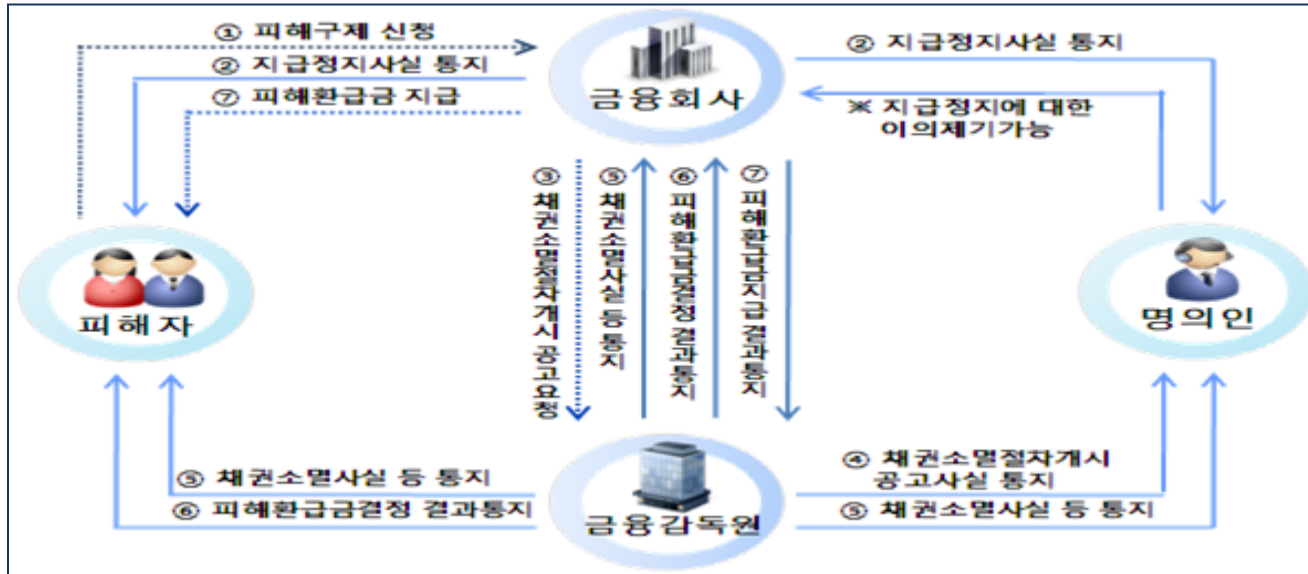
피해자의 계좌에서 이체된 거래내역 번호로 등록 관리됨.





4. 피해구제 접수 업무처리 절차

1) 피해구제 환급 업무 흐름도



◆ 전기통신 금융사기 피해구제 흐름도 (요약)





4. 피해구제 접수 업무처리 절차

2) 지급정지 조치

금융회사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우, 거래내역 확인을 통해 사기이용계좌로 의심할 만한 사정이 있다고 인정되면 해당 **사기이용계좌의 전부**에 대하여 지급정지 조치를 하여야 함



※전기통신금융사기' 지급정지 등록 가능 사유

- 피해자의 전기통신금융사기 피해구제 신청이 있는 경우
- 피해구제 신청을 받은 금융회사가 다른 금융회사의 사기이용계좌로 피해금이 송금·이체되어 해당 금융회사에 필요한 정보를 제공하고 지급정지를 요청하는 경우
- 수사기관 또는 금융감독원 등으로부터 사기이용계좌로 의심된다는 정보 제공이 있는 경우
- 금융회사의 자체점검을 통하여 사기이용계좌로 인정할만한 거래내역 등이 확인된 경우





4. 피해구제 접수 업무처리 절차

3) 피해구제 신청서류 접수

피해자가 직접 피해구제 신청서류 제출

- 피해구제신청서
- 수사기관의 피해신고 확인서
(사건사고사실 확인원)
- 피해사실을 소명하는 증빙자료 사본(필요 시)
- 피해자의 신분증 사본
- 정보수집 · 이용 동의서

타 금융회사로부터 피해구제 신청서류 접수

Fax로 수신하여 피해구제 신청(시급성)

- 피해구제신청서 사본
- 수사기관의 피해신고 확인서
(사건사고사실확인원)
- 피해사실을 소명하는 증빙자료 사본
- 피해자의 신분증 사본
- 정보수집 · 이용 동의서
- 지급정지요청서

[채권소멸절차의 개시공고 제외대상]

- 「민사집행법」에 따른 압류·가압류 또는 가처분의 명령이 집행된 경우
- 「국세징수법」에 따른 체납절차가 개시된 경우
- 손해배상·부당이득반환 등의 청구소송이 제기되어 법원에 계속(係屬) 중인 경우
- 질권(質權)이 설정된 경우





4. 피해구제 접수 업무처리 절차

4) 피해구제 신청 통지업무



금융회사는 지급정지 조치를 한 경우 지체 없이 지급정지 조치에 관한 사항을 해당 대상자에게 통지

- 지급정지된 사기이용계좌의 명의인
- 피해구제 신청을 한 피해자
- 피해금을 송금·이체한 계좌를 관리하는 금융회사(지급정지 요청을 한 경우)
- 사기이용계좌로 의심되는 정보를 제공하고 지급정지를 요청한 수사기관 등
- 금융감독원

구 분	통지 시기	방 법
명의인	지급정지 조치 이후 지체 없이 (지급정지 사실)	서면통지 등 (단, 명의인의 소재를 알 수 없는 경우, 금융회사의 인터넷 홈페이지 등에 지급정지 조치에 관한 사실을 14일 이상 공시하여야 함)
피해자	피해구제 신청(서류접수) 이후 지체 없이 (지급정지 계좌 잔액 확인)	교부 등

- [통지업무]**
- 지급정지의 일시, 사유 및 금액 등에 관한 사항
 - 사기이용계좌에 관한 사항 (지급정지와 관련된 점포, 예금종별 및 계좌번호 등)
 - 지급정지를 요청한 금융회사에 관한 사항





4. 피해구제 접수 업무처리 절차

5) 피해구제 기타 사항

채권소멸절차
이후의
피해구제

채권소멸절차 개시공고 전에 피해구제를 신청하지 못한 피해자는
개시공고일로부터 2개월 이내(채권소멸절차 종료 전까지) 피해구제
신청 가능



지급정지에 대한
명의인의
이의제기

사기이용계좌의 명의인이 지급정지 및 채권소멸절차에 이의를 제기할
경우, 지급정지 후 채권소멸절차 개시공고일을 기준으로 2개월 경과 전
(채권소멸절차 종료 전까지) 신청 가능



피해자가
사기이용계좌 명의인과
합의하여
피해구제 취소하는 경우

피해자 전원으로부터 “피해구제취소신청서” 접수
① 사기이용계좌 명의인(예금주)로부터 “지급전표”징구
② 전산등록 #228(10) 지급정지 해제
③ 전산등록 #228(15) 본점요청, 채권소멸절차 종료 등록





4. 피해구제 접수 업무처리 절차

5) 피해구제 기타 사항

지급 정지 및 채권소멸절차

금융회사 및 금융감독원은 다음의 경우 사기이용계좌에 대해 지급정지 및 채권소멸절차 종료

- 손해배상 · 부당 이득반환 등의 청구소송이 제기되어 법원에 계속 중인 경우
- 금융감독원 또는 수사기관이 해당 계좌가 사기이용계좌가 아니라고 인정하는 경우
- 해당 사기이용계좌에 입금한 모든 피해자가 피해구제취소 신청서를 제출하여
피해구제의 신청을 취소하는 경우
- 「국세징수법」에 따른 체납절차가 개시된 경우
- 질권이 설정된 경우
- 명의인의 이익제기가 있는 경우
- 피해 환급금 지급이 종료된 경우





4. 피해구제 접수 업무처리 절차

6) 영업점 업무처리 절차 : 피해구제 서류 접수

피해고객 영업점 내점



통합단말 [#228] 전산등록



지급정지사실통지서 교부

- ✓ 서류 징구 : ① 피해구제 신청서
② 정보수집·이용동의서
③ 사건사고 사실 확인원
④ 피해자 신분증 사본

- ✓ 통합단말 [#228], 업무구분[15]전산등록
 - ☞ 거래유형 [당행입금, 타행이전] 반드시 선택
 - ☞ 필수 징구 서류 항목을 반드시 선택

- ✓ 거래유형이 [당행입금]인 경우
 - ☞ 통합단말화면 전산 등록 후 즉시 출력가능하며, 피해고객 즉시 교부
- ✓ 거래유형이 [타행이전]인 경우
 - ☞ 스마트혁신센터로부터 지급정지사실통지서 수령 후 (접수지점 요청 시), 피해고객 교부



4. 피해구제 접수 업무처리 절차

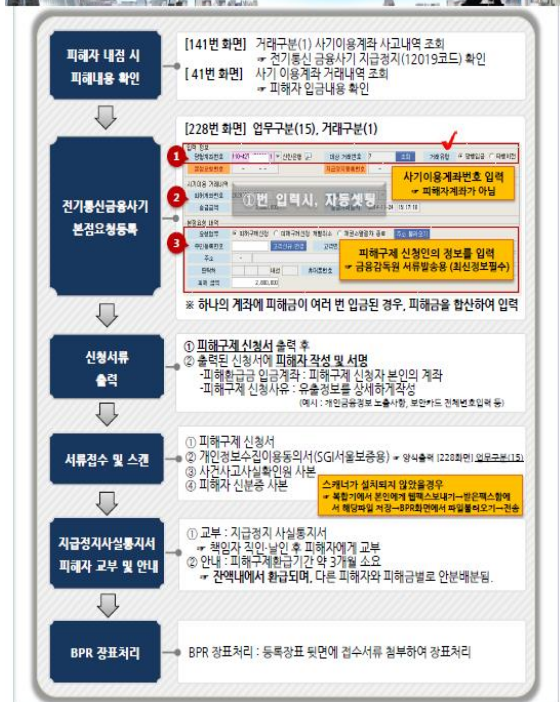
참고 자료

[000228] 수신·등록·해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 등록/해제

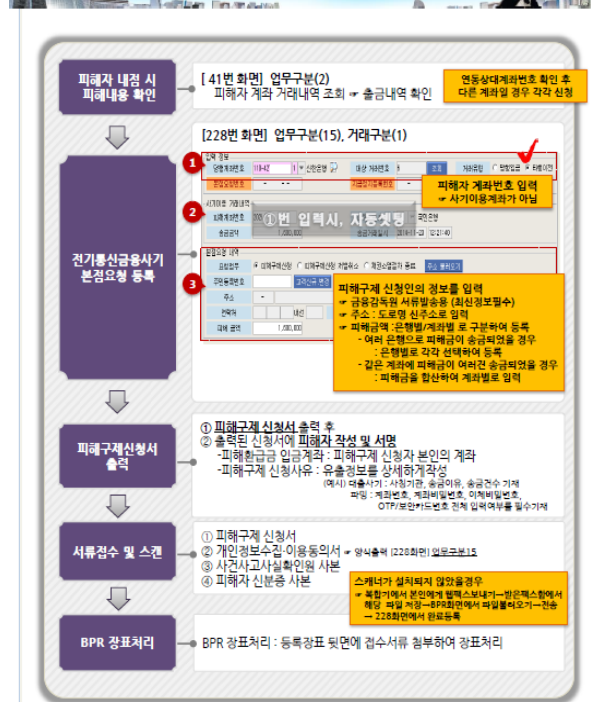
업무구분 10 지급정지 거래구분 1 등록

고객응대요령 타행 콜센터 전화번호

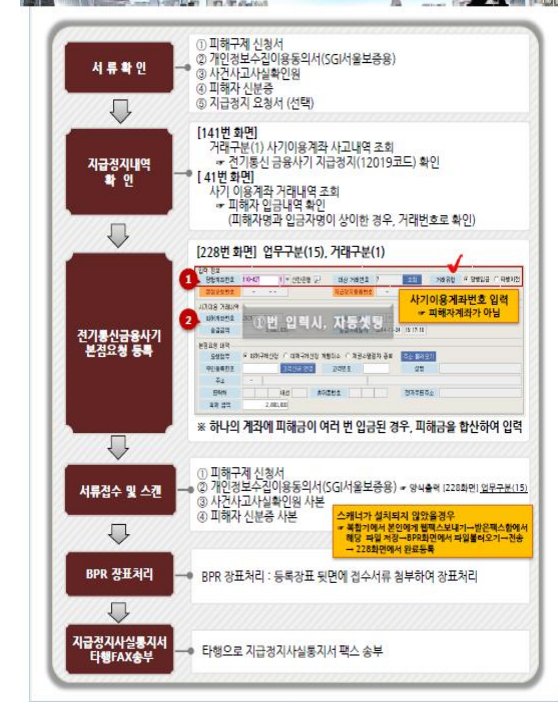
유형1 신한은행 계좌로 피해금이 이체된 경우 (피해자 내점)



유형3 타 금융기관의 계좌로 피해금이 이체된 경우 (타행계좌)



유형2 신한은행 계좌로 피해금이 이체된 경우 (FAX로 수신)





4. 유형별 전기통신금융사기 제재 해제사유

■ 주요 해제 사유

주요 해제 사유		해제 대상
피해자가 지급정지를 취소(피해구제 취소 포함) 하는 경우		지급정지, 대포통장 명의인, 금융사기 타행전파'213'
채권소멸절차를 거쳐 피해환급금 지급이 종료된 경우	피해자가 2명 이상이면 모든 피해자에 대한 환급절차 종료시	지급정지, 금융사기 타행전파'213'
	환급절차가 종료되지 아니한 피해자가 있는 경우	금융사기 타행전파'213'
명의인이 지급정지에 대해 허위신고라고 주장하고, 거래내역상 사기이용 계좌가 아닌 경우로서, 피해자가 합당한 사유 없이 서면신고를 하지 않는 경우		법적절차 및 관련 서류 제출시 지급정지, 금융사기 타행전파'213'
유선신고 후 피해자로부터 피해구제신청 기간 동안 서면신고가 없는 경우		지급정지, 금융사기 타행전파'213'





5. 영업점 주요 문의 사항_ ① 피해구제 진행현황 확인

[000229] 수신·등록·해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 관리 조회화면

거래구분: 6 사기이용계좌별 진행현황 조회 금감원보고서작성: 0 미작성 점 번호: 37

조회 기준일: 2017-03-21 ~ 2017-03-21 ① 계좌번호: 110-225-347020

지급정지현황	전자금융거래제한대상자	피해구제현황	채권소멸절차개시공고본점요청
지급정지채권소멸절차종료	피해금환급사실현황	사기이용계좌현황	환급C/C대상
본점요청현황조회	전화번호이용증지요청		

엑셀만들기

선택	계좌번호	순번	채권소멸개시공고요청번호	거래번호	지급정지접수번호	피해구제신청번호	피해구제거래종류	경과조치대상여부
<input type="checkbox"/>	110-2	0000000001		0000001146	001815102110064		10-지급정지...	0
<input type="checkbox"/>	110-2	0000000002		0000001146	001815102110064		15-전기통신...	0
<input type="checkbox"/>	110-2	0000000003	00116251510280016	0000001146	001815102110064	003715102800029	10-피해구제...	0
<input type="checkbox"/>	110-2	0000000005	00116251510280016	00000000000			5-채권소멸...	0
<input type="checkbox"/>	110-2	0000000006		0000001146	001815102110064		1-지급정지...	0

② 피해구제거래종류 확인

[000229] 수신·등록·해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 관리 조회화면

거래구분: 6 사기이용계좌별 진행현황 조회 금감원보고서작성: 0 미작성 점 번호: 37

조회 기준일: 2017-03-21 ~ 2017-03-21 계좌번호: 110-2

지급정지현황	전자금융거래제한대상자	피해구제현황	채권소멸절차개시공고본점요청
지급정지채권소멸절차종료	피해금환급사실현황	사기이용계좌현황	환급C/C대상
본점요청현황조회	전화번호이용증지요청		

엑셀만들기

피해자명	피해자실명번호	피해자생년월일	피해자전화번호	지급정지요청피해자본인구분	지급?
김나라	801		01	1-본인	김나라

③ 피해자 정보 확인

이동

[000229] 수신·등록·해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 관리 조회화면

거래구분: 6 사기이용계좌별 진행현황 조회 금감원보고서작성: 0 미작성 점 번호: 37

조회 기준일: 2017-03-21 ~ 2017-03-21 계좌번호: 110-2

지급정지현황	전자금융거래제한대상자	피해구제현황	채권소멸절차개시공고본점요청
지급정지채권소멸절차종료	피해금환급사실현황	사기이용계좌현황	환급C/C대상
본점요청현황조회	전화번호이용증지요청		

엑셀만들기

소서류 IMAGEKEY	채권소멸서류 IMAGEKEY	최종변경일자	최종변경시간	최종변경화면ID	최종변경점번호	최종변경행원번호
		2015-10-21	23:25:57	0002280001	0018	99992468
		2015-10-22	14:51:38	0002280015	1197	12201790
		2015-10-28	15:47:27	0002280002	0037	11610549
		2015-10-28	15:48:42	0002280003	0037	11610549
		2017-03-21	11:55:10	0002280001	1226	2172

④ 등록정보 확인

이동

피해구제 진행현황

화면번호 [229]

- 거래구분[6]
사기이용계좌 별 진행현황 조회
- ① 사기이용계좌번호 입력 후
완료 버튼 클릭
▶ 피해자가 입금한 계좌
- 사기이용계좌현황 확인
② 피해구제거래 종류 확인
- 하단 스크롤을 우측으로 이동
③ 피해자정보 확인
④ 등록정보 확인
▶ 등록일자·영업점·직원

※ 피해구제거래종류

- 10 - 지급정지
 - ▶ 피해자의 지급정지 요청
- 15 - 전기통신 본점 요청
 - ▶ 피해자의 영업점 서면접수
- 20 - 피해구제신청 등록
 - ▶ 스마트혁신센터
- 25 - 채권소멸절차 개시공고 요청
 - ▶ 스마트혁신센터
 - ▶ 금감원에 개시공고 요청

⇒ 25번 등록일로 부터
약 3개월 경과



5. 영업점 주요 문의 사항_②대포통장 명의인 여부 / 타행 전파내역 조회

[007041] 고객.고객정보 >> 기타고객정보조회

업무구분 26 단기간 다수계좌/대포통장명의인 조회

① 업무구분 2 대포통장 명의인여부 조회

고객정보(포괄검색) 110-420-42 당행 무거래고객 실명번호 1 개인실명번호 88092

고객번호 8037 고객명 배경

단기간 다수계좌여부 조회 대포통장 명의인여부 조회

총등록건수 00006 현재조회건수 06 전문관리번호 0007433

②

등록지점코드	등록기관명	등록일자	계좌번호
0066125	국민 북수원	2016-11-01	
0069038	국민 가좌동	2016-10-25	
0069038	국민 가좌동	2016-11-07	
0195313	국민 북수동	2016-10-25	
0214074	신한 장전동 (지)	2016-10-19	1104204
0266501	신한 수원역 (지)	2016-11-02	1104204

등록일자부터 1년 경과
▶ 계좌 신규 가능

대포통장 명의인 조회

화면번호 [7041]

1. 업무구분[26] / 업무구분[2] 선택
대포통장 명의인 여부 조회
2. ① 고객정보(포괄검색) 입력
▶ 피해자가 입금한 계좌
② 대포통장 명의인여부 조회
※ 대포통장 명의인은 1년 동안
계좌신규 불가(등록일자 확인)

[007041] 고객.고객정보 >> 기타고객정보조회

업무구분 24 전화금융사기 은행연합회 타행전파 내역조회

업무구분 1 조회 주민번호 1 주민번호 8809

①

[결과]

명의인 성명 배경미 총등록건수 00001 현재조회건수 01

②

등록지점코드	등록기관명	계좌번호
0061926	국민 스마트고객상담부	

타행 등록 ▶ 해당은행 확인 안내

타행전파 내역조회

화면번호 [7041]

1. 업무구분[24] 선택
 2. ① 주민번호 입력
② 타행전파 내역 확인
- ⇒ 타행전파내역이 등록되면
전자금융거래제한 (213)



5. 영업점 주요 문의 사항_③이의제기 신청방법

[000228] 수신·등록·해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 등록/해제

업무구분 15 전기통신금융사기 본점요청 거래구분 1 등록 고객응대요령 타행 콜센터 전화번호

인력 정보

① 당행계좌번호 110-22 ② 대상 거래번호 1056 조회 거래유형 ☒ 당행입금 ☐ 타행이전

본점요청번호 - - 지급정지등록번호 - -

사기이용 거래내역

피해계좌번호 11022 피해은행코드 88 신한은행 송금액 1,500,000 송금거래일시 2014-08-24 20:13:32

본점요청 내역

③ 요청업무 ☒ 피해구제신청 ☐ 피해구제신청 개별취소 ☐ 채권소멸절차 종료 주소 불러오기

④ 주민등록번호 고객신규·변경 성명 고객번호

주소 연락처 내선 휴대폰번호 E-MAIL

피해자 실연락처 연락처 가져오기 피해자통신사 발신자번호

피해 금액 1,500,000 전화(문자)수신시간 - - 00:00:00 수신유형

특이사항

피해정보 내역

⑤ 피해금이체송금방식 99 기타 피해자원 99 기타 사기유형 99 기타

사칭기관 99 기타 접근매체 99 기타 사칭기관명 기타

⑥ 피해구제신청서발행

⑧ [필수 징구서류 확인]

☒ 피해구제신청서

☒ 정보수집·이용동의서

☒ 사건사고사실확인원 사본

☒ 피해자 신분증 사본

☒ 지급정지요청서(선택)

☒ 금융사기 전화번호 신고양식

[첨부자료 스캔]

스캔

⑦ 요청업무 ☐ 피해구제신청 ☐ 피해구제신청 개별취소 ☒ 채권소멸절차 종료 주소 불러오기

이의제기신청_명의인 신청

화면번호 [228]

1. 업무구분 [15] / 거래구분 [1]
2. ① 당행계좌번호 입력
▶ 피해자가 입금한 계좌
3. ② 조회버튼 클릭
▶ 해당 거래내역 더블클릭
4. ③ 요청업무▶ 피해구제신청 클릭
5. ④ 주민등록번호(이의제기 신청인)
6. ⑤ 피해정보 내역 입력
▶ 전체항목 [기타]로 선택
7. ⑥ 피해구제신청서 발생 버튼
클릭
▶ 팝업 창 닫기 (인쇄 불필요)
8. ⑦ [본점요청 내역] 요청업무 수정
피해구제신청
⇒ 채권소멸절차 종료
9. ⑧ 필수 징구서류 확인 전체 버튼
체크
10. 스캔 후 완료 확인

※ 스캔서류
이의제기신청서
신분증
소명자료(신청인이 직접 준비)



5. 영업점 주요 문의 사항_④전기통신 금융사기 이용 전화번호 이용중지 신청방법

[000228] 수신·등록·해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 등록/해제

업무구분 15 전기통신금융사기 본점요청 거래구분 1 등록 고객센터요령 타행 콜센터 전화번호

요청업무 ☒ 피해구제신청 ☐ 피해구제신청 개별취소 ☐ 채권소멸절차 종료 주소 불러오기

주민등록번호 801 고객센터.변경 성명 김나 고객번호 054E

주소 060-44 서울 강남구

연락처 02 내선 휴대전화번호 010 E-MAIL kimna

피해자 실연락처 010 연락처 가져오기 피해자통신사 KT KT ① 발신자번호 010

피해 금액 15,000,000 ② 전화(문자)수신시간 - - 00:00:00 수신유형 1 전화

③ 특이사항

피해정보 내역

피해금이체송금방식 99 기타 피해자원 99 기타 사기유형 99 기타

사칭기관 99 기타 접근매체 99 기타 사칭기관명 기타

피해구제신청서발행

[필수 징구서류 확인]

☒ 피해구제신청서

☒ 정보수집·이용동의서

☒ 사건사고사실확인원 사본

☒ 피해자 신분증 사본

☒ 지급정지요청서(선택)

⑤ ☒ 금융사기 전화번호 신고양식

[첨부자료 스캔]

스캔

참고

1. 필수 징구서류 확인하여 스캔 처리 후 원본은 BPP발송 하시기 바랍니다.

2. 서류작성 미비사항 발생 시 반송되오니 정확한 서류 작성 부탁드립니다.

3. 발송서류

가. 피해구제신청 : 피해구제신청서, 수사기관 사건사고 사실확인원, 개인 신용정보 수집·이용동의서, 신분증 사본

나. 피해구제신청 개별취소 : 피해구제취소신청서, 신분증 사본

다. 채권소멸절차 종료 사유

- 명의인 이익제기인 경우: 이익제기신청서, 신분증사본, 소명자료(필요시)

- 피해구제 신청한 모든 피해자가 취소신청하는 경우: 피해구제 취소신청서 (피해자전원), 신분증 사본

4. 타행에서 지급정지 요청이 있는 경우 지급정지 요청서(금융회사용) 포함

5. 피해자 및 명의인 방문시 안내장 출력하여 교부 바랍니다.

양식 출력

☒ 지급정지 통지서

☐ 정보 수집·이용 동의서

☐ 피해구제취소신청서

☐ 이익제기신청서

④ ☒ 전화번호 신고양식

안내장 출력

☐ 피해구제 안내 (피해자용)

☐ 피해구제 안내 (명의인용)

전화번호 이용중지 FLOW

은행 접수 신청 금융감독원 수집 요청 미래창조과학부 확인 지시 통신사 등록

사기이용 전화번호 이용중지 신청

화면번호 [228]

※ 전기통신 금융사기 피해자가 피해 구제신청 할 때 전화번호 이용 중지 동시 신청

▶ 피해자가 사기에 이용된 전화번호 이용중지를 원하지 않는 경우에는 별도 조치 없음.

1. 업무구분[15] 거래구분[1] 선택
▶ 피해구제신청과 동일하게 업무처리하고 전화번호 이용중지 신청 업무 코드 추가 등록

2. ① 사기 이용 전화번호 입력
▶ 피해자에게 발신한 번호

3. ② 사기 이용 전화번호와 연락한 시간 입력
▶ 피해자 휴대폰 확인필 (허위신고 방지 목적)

4. ③ 특이사항 상세 기록

5. ④ 전화번호 신고양식 출력

6. ⑤ 금융사기 전화번호 신고양식은 신고여부와 무관하게 체크
▶ 신청⇒신청 확인
미신청⇒미신청 확인 목적



5. 영업점 주요 문의 사항_⑤전기통신 금융사기 입 · 지급정지 해제방법

통합단말 시스템 SHINHAN

고객 수신 여신 외국환 퇴직연금 부수대행 신한카드 전자금융 리스크관리 영업지원 SiteMap

화면찾기

업무 마이메뉴 i-Flow

수익증권 분담금 조회
수익증권 이벤트관리
고객정보조회사유등록
펀드 목표지수 관리
전기통신금융사기
등록/해제
명세조회
분부관리
대포통장 등해조:
금융회사간 신속:
타 금융기관 지급:
고객별등록내용 조:
유동성대량처리
영업점장 확인결재

1/1

GLR 개인고객정보
MIDAS 제안서 발송마법사
고객번호:
실명번호:
고객명:
고객등급:
고객확인:
관리점:
총수신: 만원
총여신: 만원

전월 거치 월액 개연 퇴연
가대 가대 투지(적) 투지(거)
방카(월) 방카(일) 스마트
금융 가맹점 이체 카드결제
마케팅 과제대상 알림정보

[000228] 수신.등록.해제 >> 전기통신금융사기 >> 전기통신금융사기 등록/해제

업무구분 10 지급정지 거래구분 2 해제 고객응대요령 타행 콜센터 전화번호

① 사기이용계좌번호 신한은행
사고코드 12019 전기통신금융사기
② 대상 거래번호
지급정지등록번호 0018-150122-1-0096
③ 승인번호
④ 지급정지사유
지급정지해제사유

사기이용 거래내역
피해계좌번호
송금액
송금거래일시
피해은행코드
송금종류
입출금예금

지급정지 요청 내역

피해자 정보
피해자명
연락처
주소
피해자 실명번호 앞 6자리
주민등록번호

요청자 정보
피해자 본인 여부
요청자 실명번호 앞 6자리
주민등록번호
요청기관명
연락처
요청자명
타행코드
FAX번호

피해 금액
최초지급정지신청일자

참고
지급정지 유선신청 이후 3일 이내에 피해구제 신청서류(피해구제신청서, 경찰서 사건사고사실 확인원, 피해자 신분증)를 제출하여 피해구제신청이 될 수 있도록 안내하시기 바랍니다.

양식 출력
지급정지요청서(금융회사용)
지급정지요청서(수사기관용)

전기통신 금융사기 지급정지 해제방법

화면번호 [228]

1. 업무구분[10_지급정지] 거래구분[2_해제] 선택
2. ① 사기이용계좌번호 입력
▶ 피해자가 입금한 계좌
3. ② 지급정지등록번호 입력
▶ 확인방법 첨부 (1)
4. ③ 승인번호▶ 스마트혁신센터
5. ④ 지급정지 해제 사유 입력
※ 피해구제 환급완료,
합의에 의한 해제
기한내 피해구제 미신청 중
해당 사항 선택
▶ 他 사유 해제 불가
6. 완료
7. 지급정지해제 확인
▶ 확인방법 첨부 (2)

지급정지 완료 후 입금정지 해제
화면번호 [20] ▶ 등록해제구분[해제] ▶ 등해코드 [22101]입금불가 등록/해제



5. 영업점 주요 문의 사항_⑤ 전기통신 금융사기 입 · 지급정지 해제방법 _ 첨부 (1)

통합단말 시스템
SHINHAN

고객 수신 여신 외국환 퇴직연금 부수대행 신한카드 전자금융 리스크관리 영업지원 SiteMap

화면찾기

업무 마이메뉴 i-Flow

- 수익증권 분담금 환
- 수익증권 이벤트란
- 고객정보조회사유등
- 펀드 목표지수 관리
- 전기통신금융사기
 - 등록/해제
 - 명세조회
 - 분부관리
 - 대포통장 등해조
 - 금융회사간 신속
 - 타 금융기관 지급
 - 고객별등록내용 조
 - 유동성대량처리
 - 영업점장 확인결재

1/1

CLR 개인고객정보
MIDAS 제안서 | 탐사마법사

고객번호:
실명번호:
고객명:
고객등급:

고객확인:
관리점:
출수신: 만원
출여신: 만원

전립 거치 청약 개연 퇴연
기대 가대 투자(적) 투자(거)
방카(월) 방카(일) 스마트
급여 가매점 이체 카드결제
마케팅 과제대상 알림정보

[000141] 수신.조회 >> 계좌 등록.해제 정보조회

거래구분 01 사고내역 ①

계좌번호 [입력] 1 신한은행 계좌검색 조회기간 1900-01-01 - 9999-12-31

등록코드 등록해제

조회건수: 3 상품명 저축예금

등록일	해제일	등록해제거래코드	사고등록해제	등록해제	등록코드	등록점	등록단말기	등록해
2015-01-22 12:11:50		전기통신 금융사기 지급정지	사고등록해제	등록해제	12019	0018	4222	
2015-01-22 16:47:06		전기통신 금융사기 지급정지	사고등록해제	등록해제	12019	0018	4222	
2015-01-21 10:13:02	2015-01-21 10:13:02	인입사고, 출입사고 중지등록	사고등록해제	등록해제	12005	1411	0009	

[상세내역]

등록해제내용 전기통신 금융사기 지급정지 등록해제코드 12019 등록해제순번 1

등록일 2015-01-22 16:47:06 등록점 ③ 18 단말기번호 4222 조작자키 671 책임자키 등록화면 0002280001

등록사유내용 전기통신금융사기 지급정지 - 지급정지등록번호 [001815012210096] 거래번호 [159]

등록신청인명 김혜정 등록신청인연락처

해제일 - - : : 해제점 단말기번호 조작자키 책임자키 해제화면

해제사유내용

기준일 2015-01-22 대상원장명 대상항목명

변경전데이터내용 변경후데이터내용

거래통화코드 등록해제금액 55,500,000 등록해제내용코드 변경항목자료형코드

계좌통화코드 채널유형 통장프린터가 설치된되지 않은 PC (전표 DM발송구분 발송제외 회차

최종변경화면 IMS0000001 최종변경점 13 최종변경번 99990255 수수료일련번호 거래번호

계 X 전기...

지급정지 등록번호 확인 방법

화면번호 [141]

1. 거래구분[1_사고내역] 선택
2. ① 계좌번호 입력
▶ 화면번호 [228]에서 입력한
사기이용계좌 번호
3. 완료
4. ② 해당 등록해제 내역 클릭
▶ 화면 하단 상세내역 확인
4. ③ 지급정지 등록번호
▶ 화면번호[228]에 등록



5. 영업점 주요 문의 사항_⑤전기통신 금융사기 입 · 지급정지 해제방법_첨부 (2)

통합단말 시스템 SHINHAN

고객 수신 여신 외환환 퇴직연금 부수대행 신한카드 전자금융 리스크관리 영업지원 SiteMap

화면찾기

업무 마이메뉴 i-Flow

- 수익증권 분담금 환
- 수익증권 이벤트관
- 고객정보조회사유등
- 편드 목표지수 관리
- 전기통신금융사기
 - 등록/해제
 - 명세조회
 - 본부관리
 - 대포통장 등해조
 - 금융회사간 신속
 - 타 금융기관 지급
 - 고객별등록내용 조
 - 유동성대량처리
 - 영업점장 확인결재

1/1

CLR 개인고객정보 MIDAS 제언서 탐스마포사

고객번호: 실명번호: 고객명: 고객등급: 고객확인: 관리점: 출수신: 만원 출여신: 만원

적립 거치 청약 개연 퇴연 기대 거대 투자(적) 투자(거) 방카(월) 방카(일) 스마트 금융 기밀점 이체 카드결제 마케팅 과제대상 알림정보

[000141] 수신.조회 >> 계좌 등록.해제 정보조회

① 거래구분 01 사고내역

계좌번호 신한은행 계좌검색 조회기간 1900-01-01 - 9999-12-31

등록일 해제일 등록해제거래코드 사고등록해제 등록해제 등록코드 등록점 등록단말기 등록해

2015-01-22 17:11:50	2015-02-25 10:27:37	전기통신 금융사기 지급정지	사고등록해제 등록해제	12019	0018	4222
2015-01-22 16:47:06	2015-02-25 10:27:37	전기통신 금융사기 지급정지	사고등록해제 등록해제	12019	0018	4222
2015-01-21 10:13:02	2015-01-21 10:13:02	인감사고, 통장사고, 통지등록	사고등록해제 등록해제	12005	1411	0009

조회건수: 3 상 품 명 저축예금

[상세내역]

등록해제내용 전기통신 금융사기 지급정지 등록해제코드 12019 등록해제순번 2

등록일 2015-01-22 16:47:06 등록점 18 단말기번호 4222 조작자키 671 책임자키 등록화면 0002280001

등록사유내용 전기통신금융사기 지급정지 - 지급정지등록번호[001815012210096] 거래번호[159]

④ 등록신청인명 김혜정 등록신청인연락처

해제일 2015-02-25 10:27:37 해제점 단말기번호 조작자키 책임자키 해제화면

해제사유내용 피해구제 현금 완료

기준일 2015-01-22 대상원장명 대상항목명

변경전데이터내용 변경후데이터내용

거래통화코드 등록해제금액 55,500,000 등록해제내용코드 변경항목자료형코드

계좌통화코드 채널유형 통장프린터가 설치된되지 않은 PC (전표 DM발송구분 발송제외 회차

최종변경화면 IMS0000001 최종변경점번호 13 최종변경행번 99990255 수수료일련번호 거래번호

계 X 전기...

2016/11/30 13:01

지급정지 해제완료 정상처리 확인방법

화면번호 [141]

1. 거래구분[1_사고내역] 선택
2. ① 계좌번호 입력
▶ 화면번호 [228]의
사기이용계좌 번호
3. 완료
4. ② 해당 등록해제 내역에
해제일 생성 확인
4. ③, ④ 상세내역 해제항목 확인



5. 영업점 주요 문의 사항_⑥ 금융사기 타행전파 고객 (비대면 거래제한) 해제방법

통합단말 시스템
SHINHAN

고객 수신 여신 외국환 퇴직연금 부수대행 신한카드 전자금융 리스크관리 영업지원 SiteMap

화면찾기

업무 마이메뉴 i-Flow

- 수익증권 분담금 환
- 수익증권 이벤트관
- 고객정보조회사유등
- 펀드 목표지수 관
- 전기통신금융사기
 - 등록/해제
 - 명세조회
 - 본부관리
 - 대포통장 등해조:
 - 금융회사간 신속:
 - 타 금융기관 지급
 - 고객별 등록내용 조
 - 유동성대량처리
 - 영업점장 확인결재

1/1

CLR 개인고객정보
MIDAS | 제안서 | 탐사판사

고객번호: 538412878
실명번호: 7209122*****
고객명: 신미혜
고객등급: /

고객확인: 수행대상 **연결**

관 리 점: 1775(광명)

출 수 신: 0만원
출 여 신: 0만원

적령 거치 청약 개원 퇴원
기대 가대 투자(적) 투자(거)
방카(할) 방카(일) 스마트
금융 가맹점 미제 카드결제
마케팅 과제대상 알림정보

[000020] 수신.등록.해제 >> 일반 등록.해제 [신분증스캔가능]

디지털 창구 디지털서식 중미서식

계좌번호 신미혜 1 신한은행 계좌검색

등록해제구분 1 등록 ② 등해코드검색 21140 전기통신금융사기 타행전파 삭제 등록/해제

BPR 이미지 조회 등록해제내역조회 제신고 및 재발행 신청서 고객정보 확인/변경 금리통합보고서 쿠폰번호조회

등록요청직원 박경철

등록해제사유

변경전 ③

승인번호 * 본부 담당자로부터 승인번호를 받아 입력하세요!

승인번호 신청 조회 21130 전파내역조회 전파등해순번 ④

기준일 약정일

계약월수

설명번호

이차지급코드

입금주기코드

연동계좌번호

수수료징수방법 1

수수료징수구분

수수료면제사유

영수증발급 1

[0001410000] 계좌 등록.해제 정보조회

거래구분 02 등록해제내역

계좌번호 110-370-2 581 신미혜

등해코드

조회건수: 5 상

저축예금

등록일	해제	등록해제거래코드	등해코드	등록점	등록단말기	등록해제순번	등록사유내용
2015-01-29 10:44:55	⑤	포통장 명의인 등록/해제	23031	0037	0193	2	잔액0원 가왕역금융센터/김
2015-01-29 18:28:29		포통장 명의인 등록/해제	23031	0037	0193	1	잔액0원 가왕역금융센터/김
2015-01-23 09:47:54		전기통신 금융사기 경역간...	21130	0013	9999	1	
2015-01-22 17:10:28		콜센터 전용 일시 지급 정...	22299	0014	0000	2	
2015-01-22 16:45:20		콜센터 전용 일시 지급 정...	22299	0014	0000	1	

2016/11/30 15:37

계좌... 전기... 일. X

비대면거래 해제

화면번호[20]

- ▶ 법원 판결 (무협의, 기소유예)을 근거로 해제
- ▶ 검찰청 민원실 발급 불기소 이유 통지서 필요

1. ① 계좌번호 입력
2. 등록해제구분 - **등록**
3. ② **등해코드 [21140]**
4. ③ 승인번호 ▶ 스마트혁신센터
5. ④ **전파내역조회** 클릭
계좌등록 해제 정보조회 화면 Pop-up
6. ⑤ 등해제코드 21130 클릭
▶ 전파등해코드 채번
7. 완료
8. 화면번호[141]에서 등해제 코드 21130 삭제 확인

참고사항



수신제도

여신제도

BPR

검색

2017.01.25 vol.1

1. GOLDWING _게시판

2. S-BASIC (내규)

http://goldwing.shinhan.com/KnowledgePlus5/Portal/Enterprise/FrameDefault.aspx

사이트링크 | 직원조회

검색 | 골드윙 업무지원 | IPT지원 | 환경설정

따뜻한 금융 | 마이오피스 | 게시판 | 전자결제 | 광장/CoP/취미 | 본지점채널 | 부가서비스 | S일정

개인포탈 | 부서포탈

2016. 11. 16 수요일
업무지원센터
박보검

메일 | 결제 | 설문

부서수신함 | 부서합의문

GOLDWING - 게시판

신한그룹 | 신한은행

- 신한3뱅크, 앱 어워드 코리아 4년 연속 대상 수상 11.15
- 수高3~! 블高3~! (수고했삼~! 블고오삼~!) 수능 수험... 11.15
- 'ATM특급송금 서비스' 시행 해외송금의 편리성을 업그레이드... 11.15
- [SBN 신한정 보통] 11월 3주차 신한소식 11.15

주요공지

- [공통] 2016년 미션실천수준 및 신한조직문화 진단 실시 11.16
- [리테일] ★간금★ 주택금융공사 다들들 대출 양도 일정 단축... 11.16
- [공통] 2016년 'Work Innovation Day' 실시 11.08
- [리테일] ★매우 중요★ 유동화대출 양도 실시 일정 및 유의사항... 11.07
- [공통] ♥Mint 레이디클럽 ♥ 팬텀, 카르멘, 로미오와 줄리엣을... 11.04
- [공통] "알기쉬운 선택" 5분 시리즈 - 2탄 ETF 11.16
- [공통] 11/17 (목) 서울외환시장 개장시간 조정(1시간 지연 개... 11.16
- [공통] ATM를 활용한 머니그램(MoneyGram)특급송금 서비스 시행 11.16

전체보기 1/6

주요시장지표

현환 | 전신환 11.16 13:11 (50회차) 기준

통화	매도율	매입율	매매기준율
USD	1187.42	1146.58	1167.00
JPY	1089.18	1051.72	1070.45
EUR	1278.76	1229.12	1253.94
CNY	178.13	151.13	169.61
AU	48458.15	48313.01	48385.58

간금 메시지

- 11월 16일 외환시장 전망 달러/원 환
- 간금 디딤돌 대출 마지막 양도 일정 안내 간금
- 외화국내자금이체(당/타발, 新舊방식 포함) 예...
- 알기쉬운 선택 5분 시리즈 2탄 - ETF
- 간금 디딤돌 대출 마지막 양도 일정 안내

전체보기 1/2

뉴스 전체 | 경제 | 정치 | 사회 | 신문스크랩

- 숭고르는 금융시장...채권관리· 환율 소폭 하락
- 뉴욕증시 기술· 에너지주강세...다우 또 사...
- 내년 산업전망 전자·철강 '맑음'...자동차...
- 삼성전자, 美히만 인수...증권가 "신의 한수"
- 편의점, 27년만에 3만개 돌파...10월현재 3만3...

전체보기 1/10

기쁜 소식 | 슬픈 소식 | 사회공헌 | SBN | 추임새 2.0 | Young Force | 기념일

- [본인결혼] 11.15
- [본인결혼] 11.15
- [본인결혼] 11.15
- [본인결혼] 11.15
- [본인결혼] 11.15

전체보기 1/10

신한은행 | S-BASIC

로그아웃 | 내규관리시스템 | My Scrap | 오류신고목록 | 내규담당

규정·지침 | 업무기준 | 약관·상품설명서 | 업무양식 | 매뉴얼 | 국외내규 | 그룹공통 | 공지사항 | 과거내규자료

신한은행 내규정보시스템

S-BASIC에 오신것을 환영합니다.

Shinhan Bank
Bank Assistance System for Internal Compliance

규정·지침

- 직무전결
- 준법
- 감사
- 인사
- 복지
- 출무
- 보안

업무기준

수신

여신

외국환

전자금융

주택도시자금

신용카드

영업지원

회계

전체

규정·지침

업무기준

약관·상품설명서

업무양식

more

공지사항

more

- 제3절 영업점의 전신송금 처리
- (퇴직연금) DC가입자 연락처 일...
- 대출확인서(Sunny MyCar ...)

업무기준

2016-11-16

업무양식

2016-11-15

업무양식

2016-11-15

- 업무기준,여신,제5편/상품군...
- 내규관리_MyScrap
- 내규편집기 병합오류 해결

최신 열람문서

- 추가약정서(개인사업자 기업...)
- 금융거래 목적 확인서
- 추가약정서(개인사업자 기업...)
- 금리인하신청서(가계대출 용)

윤리규범

참고자료

- 국가법령정보센터 GO>
- 금융감독원 GO>

S-BASIC (내규)

업무기준

수신

- » 제1편 수신총론 »
- » 제1장 수신법규관련업무
- » 제2장 예금의 신규
- » 제3장 예금의 입금
- » 제4장 예금의 지급
- » 제5장 예금의 사고처리
- » 제6장 어음·수표의 사고처리
- » 제7장 예금의 관리
- » 제8장 예금의 이전
- » 제9장 수신관련수수료
- » 제10장 수신금리
- » [부록] 금융실명거래
- » 제2편 예금각론 »
- » 제3편 수신관련 서비스 »
- » 제4편 신탁 »
- » 제5편 집합투자증권 »
- » 제6편 방카슈랑스 »
- » 제7편 금융채 »
- » 제8편 부수·대행업무 »
- » 제9편 출납 »
- » 제10편 어음교환 »
- » 제11편 내국환 »

여신

외국환

전자금융

주택도시자금

신용카드

영업지원

회계

업무기준 > 수신 > 제1편 수신총론 > 제5장 예금의 사고처리

내규명

검색

20

종 보기

- » 업무기준>수신>제1편 수신총론>제5장 예금의 사고처리 제1절 사고신고 및 취하
- » 업무기준>수신>제1편 수신총론>제5장 예금의 사고처리 제2절 인감·서명 변경 및 통장·증서 재발행
- » 업무기준>수신>제1편 수신총론>제5장 예금의 사고처리 제3절 거래신청내용 변경
- » 업무기준>수신>제1편 수신총론>제5장 예금의 사고처리 제4절 금융사고 지급정지 시스템
- » 업무기준>수신>제1편 수신총론>제5장 예금의 사고처리 제5절 전기통신금융사기 피해금 환급업무

본칙

- » 1. 개요
- » 2. 업무흐름
- » 3. 전기통신금융사기의 정의
- » 4. 피해구제의 신청
- » 5. 지급정지 (法 제4조)
- » 6. 채권소멸절차의 개시 공고 (法 제5조)
- » 7. 채권소멸절차 개시 이후의 피해구제 (法 제6조)
- » 8. 지급정지에 대한 이익제기 (法 제7조)
- » 9. 지급정지 및 채권소멸절차의 종료 (法 제8조)
- » 10. 채권의 소멸 (法 제9조)
- » 11. 피해환급금의 결정·지급
- » 12. 손해배상청구권과의 관계 (法 제12조)
- » 13. 채권소멸 이후 채권 환급청구 (法 제13조)
- » 14. 벌칙 및 과태료 (法 제16조 ~ 제18조)
- » 15. 경과조치
- » 16. 결재 및 마감업무

별표

- » [별표] 과태료의 부과기준(제12조 관련)
- » [붙임1] 전기통신금융사기 피해금 환급에 관한 특별법
- » [붙임2] 전기통신금융사기 피해방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 시행령

1/1

이동

감사합니다

