



금융거래 목적증빙서류

2017. 10. 31

스마트혁신센터

금융거래 목적증빙 서류_업무별

특별함을 향한
새로운 도전 2.0

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

금융거래 목적증빙 서류_계좌 목적별 (1)

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 (신한생명 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>

금융거래 목적증빙 서류_계좌 목적별 (2)

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. 클 린PAY : 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 결제계좌를 당행 계좌로 변경한 기준일 이전 또는 이후 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

금융거래 목적증빙 서류_계좌 목적별 (3)

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, 한국문화예술회관연합회, 한국 사회적기업진흥원 등 ※ 개인 : 일반 정상계좌로 신규 가능 ※ 전용계좌 신규 안내장 (일부 기관에 限)
8	내일배움카드	한도제한 해제 불가 (체크카드 사용실적으로 한도해제 불가, 다른 객관적인 목적으로 인한 목적증빙이 있을 시 한도제한 해제 가능)
	위즈ON 체크카드	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

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 banking : 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

금융거래 목적증빙 서류_계좌 목적별 (기타)

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 확정된 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

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 (※ 협약대학 여부는 기관고객1본부 확인)	학생증, 재학증명서(※ 외국인 : 재원증명서), 학자금대출·장학금 신청 서류
	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	