

⑤ 일회성 대리인 권한확인

핵심요약



본강의



Q&A

당행 주거래 법인의 경리인 지은탁은 입출금거래를 주로 하는 대리인이다.

아래와 같은 문의에 대하여 적절한 서류징구 안내 하시오.

- 1) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 (주)대한공구(수취인)에 대체로 송금을 실행하였다.
- 2) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원을 인출하여 (주)선영기술(송금인) 이름으로 (주)대한공구(수취인)에 대체로 송금을 실행하였다.
- 3) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 현금으로 20백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 (주)대한공구(수취인)에 현금으로 송금을 실행하였다
- 4) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원, 현금으로 10백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 대한공구(수취인)에 30백만원(대체 20백만원, 현금 10백만원) 송금을 보냈다.
- 5) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원, 현금으로 30백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 (주)대한공구(수취인)에 50백만원(대체 20백만원, 현금 30백만원) 송금을 보냈다.
- 6) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 30백만원을 출금한 후 자기앞수표를 발행하였다.

⑩ 일회성 대리인 권한확인(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

- 1) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 (주)대한공구(수취인)에 대체로 송금을 실행하였다.

사례1. 계좌에 의한 계속거래(대체)

→ 대리인 권한 확인 대상 거래가 아니므로 대리인 권한 전산 입력시 '⑩ 계좌대체에 의한 일회성 금융거래로 생략'으로 선택하여 업무처리

- 2) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원을 인출하여 (주)선영기술(송금인) 이름으로 (주)대한공구(수취인)에 대체로 송금을 실행하였다.

사례2. 대리인에 의한 일회성 거래(계좌명의인과 송금명의인이 다른 경우)거래

→ 이 경우 (주)선영기술과 대리인 지은탁 고객간의 대리인 권한 여부를 확인하여야 함

- 3) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 현금으로 20백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 (주)대한공구(수취인)에 현금으로 송금을 실행하였다

사례3. 대리인에 의한 일회성 거래(현금)

→ 이 경우 대체가 아닌 현금 거래를 함으로서 자금 흐름이 단절되었으므로 (주)신한상사와 대리인 지은탁 고객간의 대리인 권한 여부를 확인하여야 함

⑥ 일회성 대리인 권한확인(해설)



- 4) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원, 현금으로 10백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 대한공구(수취인)에 30백만원(대체 20백만원, 현금 10백만원) 송금을 보냈다.

사례4. 대리인에 의한 일회성 거래(대체+현금)

→ 이 경우 계좌명의인과 송금명의인이 동일하여 대체거래 금액 20백만원을 제외하고 현금거래 금액으로 기준을 판단하여야 하는데 현금거래금액이 건당 20백만원을 넘지 않으므로 대리인 권한 확인 대상이 아님

- 5) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 20백만원, 현금으로 30백만원을 인출하여 (주)신한상사(송금인) 명의로 (주)대한공구(수취인)에 50백만원(대체 20백만원, 현금 30백만원) 송금을 보냈다.

사례5. 대리인에 의한 일회성 거래(대체+현금)

→ 이 경우 계좌명의인과 송금명의인이 동일하여 대체거래 금액 20백만원을 제외하고 현금거래 금액으로 기준을 판단하여야 하는데 현금거래금액이 건당 20백만원 이상이므로 (주)신한상사와 대리인 지은탁 고객간의 대리인 권한 여부를 확인하여야 함

- 6) (주)신한상사(계좌명의인) 계좌에서 대체로 30백만원을 출금한 후 자기앞수표를 발행하였다.

사례6. 대리인에 의한 일회성 거래(자기앞수표)

→ 이 경우 통장거래를 통해 대체처리되어 현금의 수수없이 자기앞수표를 발행한 경우이므로 통장에 의한 계속적 거래로 보아 대리인 권한 확인 대상이 아님(단, 대체가 아닌 현금으로 출금한 경우는 대리인 권한 확인 대상임)

⑥ 일회성 대리인 권한확인(해설)

핵심요약
自

본강의
★

Q&A
?

* 대리인 권리 확인방법 (실명제법상 대리인 거래 시 준수사항과는 별도)

개인의 대리인(택1)	<ul style="list-style-type: none">① 본인(송금 명의자)의 신분증 또는 신분증 사본② 개인의 대리인 지정 위임장(인감증명서 포함)③ 인감증명서④ 가족관계 확인서류(가족관계증명서, 주민등록등본, 초본 등)⑤ 전화녹취(녹취 가능 영업점 해당)⑥ 대리인 권리 확인서
법인의 대리인(택1)	<ul style="list-style-type: none">① 법인의 대리인 지정 위임장(인감증명서 포함)② 법인의 대리인 지정 공문(인감증명서 포함)③ 재직증명서④ 사원증⑤ 직장의료보험증⑥ 명함⑦ 전화녹취(녹취 가능 영업점 해당)⑧ 대리인 권리 확인서

* 일회성 금융거래의 경우로써 대리인 권리 확인 절차 시에만 아래의 조항을 적용

1. 대리인 지정 공문 및 위임장의 경우 기간을 지정하여 대리인 권리 부여할 수 있으나 지정 기간은 1년을 초과할 수 없음
2. 인감증명서 및 가족관계 확인 서류 : 발급일로부터 3개월 이내
3. 재직증명서 : 발급일로부터 1개월 이내

일회성금융거래란, 자금세탁 등 불법행위를 예방하기 위해 거래 고객을 확인하고 검증하는 절차로 '대리인에 의한 2천만원(건당) 이상의 무통장 송금 등 일회성 금융거래'가 발생한 경우 대리인 권리 확인함

④ 전표작성방법

핵심요약



본강의



Q&A

1. 통장에서 50만원 인출하여, 70만원 본인의 현금을 더하여 타행으로 무통장 송금 할 경우 전표작성 방법에 대해 안내하시오.
2. 신한은행 수표 일백만원을 무통장 송금할 때, 전표작성에 대해 안내하시오.
3. 수표 1백만원을 고객이 현찰로 지급하였다, 전표작성 방법에 대해 안내하시오.
4. 수표 20백만원을 고객이 지참한 통장에 입금하였다. 처리방법에 대해 안내하시오.
5. 통장에서 50백만원을 출금하여, 20백만원 일반권, 나머지 30백만원 타행송금을 진행하였다. 전표 작성방법에 대해 안내하시오.
(서명일때와 도장일때 각각 상황에 맞게 처리하시오)
6. 홍길동 고객 통장에서 50백만원을 출금하여, 성춘향 명의로 20백만원 자기앞 수표 일반권 발행, 30백만원은 타행송금하였다. 전표 작성방법에 대해서 안내하시오.

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

- 통장에서 50만원 인출하여, 70만원 본인의 현금을 더하여 타행으로 무통장 송금 할 경우 전표작성 방법에 대해 안내하시오.

찾으실 때 (해지, 이자/신탁이익, 당첨금, 개인용MMF 청구 겸용)

신한은행
www.shinhan.com

계좌번호	110-103-12345#	
금 오십만원		
위 금액 및 이자를 지급하여 주십시오.		
2018년 01월 02일		
성명	홍길동	
기록사항 (한글자/영문)	수수료포함출금 (가·부)	
신청좌수/주	최수출금시민기재 좌/주	비밀번호는 PIN-Pad기에 직접입력하여 주십시오.
지정일자	지정회차	회차

여러건으로 나누어 출금을 원하시는 경우

창내 실역	기록사항	₩
	기록사항	₩

수표발행을 원하시는 경우

10만원권	매	100만원권	매	금액기타	매
₩	₩	₩	₩	₩	₩

나는 계좌로 이제아실 경우

은행명	계좌번호	예금주	₩
은행명	계좌번호	예금주	₩

본인 확인
慶國

※ 계좌번호나 비밀번호가 다른 사람에게 알려지지 않도록 주의바랍니다. ※ 주소가 변경된 고객께서는 칭구직원에게 알려주십시오. ※ 기록사항란은 통장에 기록을 남기고자 하실경우 적어주시면 한글 7자 범위내에서 기록하여 드립니다.
찾으실 때 (제무지원부 2009. 1 개정) (2-700-0038) (20.0×13.0 백상지 70g/m²)

체크사항- 서명일 경우 본인확인을 하며, 도장일 경우 생략가능

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

- 통장에서 50만원 인출하여, 70만원 본인의 현금을 더하여 타행으로 무통장 송금 할 경우 전표작성 방법에 대해 안내하시오.

입금하실 때 (무통장 · 타행환 · 수표발행)

신한은행 www.shinhan.co.kr

설명확인 필수

계좌번호	110-103-123456	성명	756-050*
금액	1,200,000 원	보내시는분 주민등록번호 (7자리)	총길동 821227 123456*
입금은행 (타행입금시)	국민	예금주 (받으실분)	김신한
대리인	성명 주민등록번호 번호		

여러계좌로 송금하시는 경우

은행	예금주	계좌번호	금액

수표발행요청

10만원권	매 ₩
50만원권	매 ₩
100만원권	매 ₩
기타금액	₩
발행합계	₩

결정 확인
慶國

※ 무통장입금, 타행송금, 통장없이 수표발행시 실명확인증표 제시 및 연락처를 기재하여 주십시오.
입금하실 때 (재무지원부 2009. 1 개정)

※ 수취인 성명이 확인되지 않는 경우 수취계좌번호 기준으로만 처리될 수 있습니다.
(2-700-0025) (20.0×13.0 백상지 70g/m²)

체크사항- 일부대체 금액에 추가하여 100만원 초과하여, 인출계좌로 갈음 되지 않아, 실명확인 생략불가

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

2. 신한은행 수표 일백만원을 무통장 송금할 때, 전표작성에 대해 안내하시오.

입금하실 때 (무통장 · 타행환 · 수표발행)

신한은행 www.shinhan.co.kr

계좌번호	110-103-123456	성명	홍길동	전화번호	756-050*
금액	금 일백만 원	(읍내시군) 주민등록번호	821227 123456*	복수결제자	
입금은행 (타행입금시)	2018년 03월	신청인 (읍내시군) 주민등록번호		작성자	
예금주 (받으실분)	김신한	대리인 (읍내시군) 주민등록번호	-		

여러계좌로 송금하시는 경우

은행	예금주	계좌번호	금액

수 10만원권 매 원
수 50만원권 매 원

설명 확인인
慶國

위 고객기재란은 금융기관과의 거래용입니다.
인쇄·복사 등의 방법으로 위조된 수표는 밝은 빛에 비추어 보면 은행마크 주위에 숨겨진 무공화 무늬가 나타나지 않습니다.

* 무통장입금, 타행송금, 통장입·출금일정시 실명확인증표 제시 및 연락처를 기재하여 주십시오.
입금하실 때 (제무지원부 2009. 1 개정)

* 수취인 성명이 확인되지 않는 경우 수취개좌번호 기준으로만 처리될 수 있습니다.
(2-700-0025) (20.0×13.0 백장지 70g/m²)

체크사항- 수표는 무통장 송금 시 입금하실 때 전표에 실명확인, 수표 뒷면에는 계좌번호 적는 것으로 실명확인 같음

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약

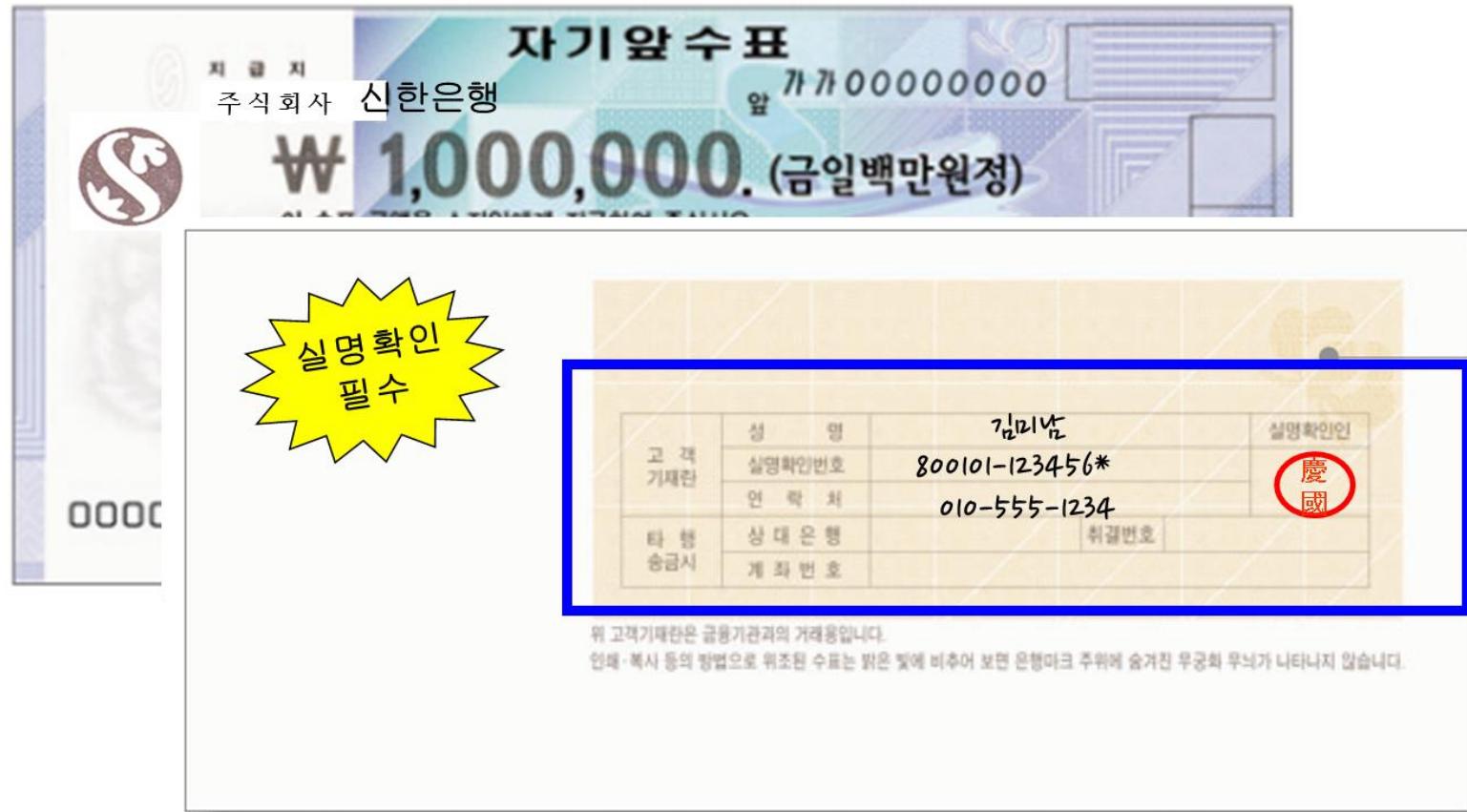


본강의



Q&A

- 수표 1백만원을 고객이 현찰로 지급하였다, 전표작성 방법에 대해 안내하시오.



체크사항- 현금이 수반되는 거래의 경우, 자기앞 수표의 경우 자기앞 수표 뒷 면에 실명확인 하여야 함,

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

4. 수표 20백만원을 고객이 지참한 통장에 입금하였다. 처리방법에 대해 안내하시오.

거래하신 내용 (예금 및 대출)

(* 표시는 대출잔액임)

기밀	내 봉	찾으신금액	입금금액	잔 액	거래점
1	110-205-				첫거래 고맙습니다.
2	예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호합니다.				
3	이상금은 입출금이 자유로운 상품입니다.				
4	061218현금 신규		*10,000	*10,000	광교영업
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					

입금계좌번호 기재로
실명확인 갈음함

110-205-12345*

성 명
실명확인번호
연 락 처
기재란
타 행
상 대 은 행
송금시
계 좌 번 호
취결번호
실명확인인

위 고객기재란은 금융기관의 거래용입니다.
인쇄·복사 등의 방법으로 위조된 수표는 밝은 빛에 비추어 보면 은형미크 주위에 숨겨진 무궁화 무늬가 나타나지 않습니다.

전자통장을 만드시면....

종이통장을 보안성이 뛰어난 금융IC전자통장으로 전환하시면 은행창구, 자동화기기에서 편리하게 사용하실 수 있습니다.

체크사항- 지참한 통장으로 입금시, 전표 작성없음.

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

5. 통장에서 50백만원을 출금하여, 20백만원 일반권, 나머지 30백만원 타행송금을 진행하였다. 전표 작성방법에 대해 안내하시오.

찾으실 때 (해지, 이자/신택이익, 당첨금, 개인용MMF 청구 겸용)

신한은행
www.shinhan.com

계좌번호	110-103-12345 #
금 오천만원	
위 금액 및 이자를 지급하여 주십시오.	
2018년 01월 02일	
성명	홍길동
기록사항 (한글자 별위내)	수수료포함출금 (가·부)
신청좌수/주	최수출금시민기재 좌/주
지정일자	지정회차 회차

여러건으로 나누어 출금을 원하시는 경우

창내 실역	기록사항	₩
	기록사항	₩

수표발행을 원하시는 경우

10만원권	매	100만원권	매	금액기타	1 매
₩	₩	₩	₩	₩	20,000,000

나는 계좌로 이제아실 경우

국민 명	123456789	예금주	₩ 30,000,000
은행명	계좌번호	예금주	₩

* 계좌번호나 비밀번호가 다른 사람에게 알려지지 않도록 주의바랍니다. * 주소가 변경된 고객께서는 창구직원에게 알려주십시오. * 기록사항란은 통장에 기록을 남기고자 하실경우 적어주시면 한글 7자 범위내에서 기록하여 드립니다.
찾으실 때 (재무지원부 2009. 1 개정) (2-700-0038) (20.0×13.0 백상지 70g/m²)

체크사항- 도장일 경우는 본인확인 생략가능, 30백만원 초과로 작성자 날인

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

6. 홍길동 고객 통장에서 50백만원을 출금하여, 성춘향 명의로 20백만원 자기앞 수표 일반권 발행, 30백만원은 타행송금하였다. 전표 작성방법에 대해서 안내하시오.

찾으실 때 (해지, 이자/신탁이익, 당첨금, 개인용MMF 청구 겸용)

신한은행
www.shinhan.com

계좌번호	110-103-12345#																																																																				
금 오천만원																																																																					
위 금액 및 이자를 지급하여 주십시오.																																																																					
2018년 01월 02일																																																																					
성명	홍길동																																																																				
<table border="1"> <tr> <td>기록사항 (한글/자 별위내)</td> <td>최수출금시민기재 좌/주</td> <td>수수료포함출금 (가·부)</td> </tr> <tr> <td>신청좌수/주</td> <td></td> <td>비밀번호는 PIN-Pad기에 직접입력하여 주십시오.</td> </tr> <tr> <td>지정일자</td> <td></td> <td>지정회차 회차</td> </tr> </table>		기록사항 (한글/자 별위내)	최수출금시민기재 좌/주	수수료포함출금 (가·부)	신청좌수/주		비밀번호는 PIN-Pad기에 직접입력하여 주십시오.	지정일자		지정회차 회차																																																											
기록사항 (한글/자 별위내)	최수출금시민기재 좌/주	수수료포함출금 (가·부)																																																																			
신청좌수/주		비밀번호는 PIN-Pad기에 직접입력하여 주십시오.																																																																			
지정일자		지정회차 회차																																																																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">여러건으로 나누어 출금을 원하시는 경우</th> </tr> <tr> <th rowspan="5">창내 실역</th> <th>기록사항</th> <td>₩</td> <td colspan="3"></td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>기록사항</td> <td>₩</td> <td colspan="3"></td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">수표발행을 원하시는 경우</th> </tr> <tr> <th>10만원권</th> <th>매</th> <th>100만원권</th> <th>매</th> <th>금액기타</th> <th>매</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>₩</td> <td>₩</td> <td>₩</td> <td>₩</td> <td colspan="2"></td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">다른 계좌로 이체하실 경우</th> </tr> <tr> <th>은행명</th> <th>계좌번호</th> <th>예금주</th> <td>₩</td> <td colspan="2"></td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>은행명</th> <th>계좌번호</th> <th>예금주</th> <td>₩</td> <td colspan="2"></td> </tr> </tbody> </table>		여러건으로 나누어 출금을 원하시는 경우						창내 실역	기록사항	₩				기록사항	₩				기록사항	₩				기록사항	₩				기록사항	₩				수표발행을 원하시는 경우						10만원권	매	100만원권	매	금액기타	매	₩	₩	₩	₩			다른 계좌로 이체하실 경우						은행명	계좌번호	예금주	₩			은행명	계좌번호	예금주	₩		
여러건으로 나누어 출금을 원하시는 경우																																																																					
창내 실역	기록사항	₩																																																																			
	기록사항	₩																																																																			
	기록사항	₩																																																																			
	기록사항	₩																																																																			
	기록사항	₩																																																																			
수표발행을 원하시는 경우																																																																					
10만원권	매	100만원권	매	금액기타	매																																																																
₩	₩	₩	₩																																																																		
다른 계좌로 이체하실 경우																																																																					
은행명	계좌번호	예금주	₩																																																																		
은행명	계좌번호	예금주	₩																																																																		

* 계좌번호나 비밀번호가 다른 사람에게 알려지지 않도록 주의바랍니다. * 주소가 변경된 고객께서는 칭구지원에게 알려주십시오. * 기록사항란은 통장에 기록을 남기고자 하실경우 적어주시면 한글 7자 별위내에서 기록하여 드립니다.
찾으실 때 (제무자원부 2009. 1 개정) (2-700-0038) (20.0×13.0 백상지 70g/m²)

체크사항- 도장일 경우는 본인확인 생략가능, 30백만원 초과로 작성자 날인

④ 전표작성방법(해설)

핵심요약



본강의



Q&A

6. 홍길동 고객 통장에서 50백만원을 출금하여, 성춘향 명의로 20백만원 자기앞 수표 일반권 발행, 30백만원은 타행송금하였다. 전표 작성방법에 대해서 안내하시오.

입금하실 때 (무통장·타행환·수표발행)				신한은행 www.shinhan.com	
계좌번호	110-103-123456			성명 (보내시는분) 주민등록번호 CMS (기타요청)	전화번호 756-050*
금액	금 30,000,000 원	2018년 1월 03일	대리인 성명 주민등록번호	성춘향 821227 223456*	
입금은행 (타행입금시)	국민	예금주 (받으실분)	이상우자	홍길동 781227-123456*	
여러계좌로 송금하시는 경우				수표 발행요청	
은행	예금주	계좌번호	금액	10만원권	매 ₩
				50만원권	매 ₩
				100만원권	매 ₩
				기타금액	₩ 20,000,000
				발행합계	₩ 20,000,000

※ 무통장입금, 타행송금, 통장없이 수표발행시 실명확인증표 제시 및 연락처를 기재하여 주십시오.
입금하실 때 (재무지원부 2009. 1 개정)

※ 수취인 성명이 확인되지 않는 경우 수취계좌번호 기준으로만 처리될 수 있습니다.
(2-700-0025) (20.0×13.0 백상지 70g/m²)

**체크사항- 입금하실때 전표에 대리인이 본인에 대한 사항 기재하고, 대리인 실명확인
일반권 발행시 책임자 결제사항으로 작성자 날인,
일회성 대리인 권한 확인으로 추가서류 필요(일회성 금융거래관련 서류 징구)**

[참고] 영업점장 전결권 위임사항

핵심요약



본강의



Q&A

(단위: 백만원)

업무내용	전결권자		비고
	책임자	창구	
1. 예금의 신규	1억 초과	1억이하	<ul style="list-style-type: none"> ○ 당좌, 가계당좌예금 신규는 영업점장(리테일/기업지점장 포함) 전결 ○ 독립출장소인 경우 가계당좌예금에 한해 출장소장 전결로 신규
2. 입금업무(대체거래, 일부대체거래, 이자, 온라인 수수료, 타행환, 보증료, 공채매출, 국민주택채권 지급 포함)	1억 초과	1억 이하	<ul style="list-style-type: none"> ○ 거래건당 기준 ○ 15억원 초과 입금 시(신규포함) 책임자 복수결재로 수납(당좌예금 제외) 단, 책임자가 1인 이하인 비독립출장소의 경우 금액제한없이 해당책임자가 전결처리
3. 지급업무	30 초과	30 이하	<ul style="list-style-type: none"> ○ 책임자 복수결재 지급 (해지포함) 기준(당좌예금교환지급 제외): 거래 건당 2억원 초과시 (단, (대)기업영업부/대기업금융센터의 경우 5억 원 초과시) 단, 책임자가 1인이하인 비독립출장소의 경우 금액 제한없이 해당 책임자가 전결처리
- 자기앞수표의 창구 지급	30 초과	30 이하	<ul style="list-style-type: none"> ○ 자기앞수표의 경우 동일인 기준
- 타행 자기앞수표 교환결제전 지급	10 초과	10 이하	<ul style="list-style-type: none"> ○ 발행은행 확인 등 사고발생 우려가 없는 경우에 한함
- 횡선수표의 지급	30 초과	30 이하	
- 교환수입된 자기앞수표의 지급		○	
4. 예금의 해지(세후원리금 기준)	30 초과	30 이하	<ul style="list-style-type: none"> ○ 당좌, 가계당좌예금 해지는 영업점장(리테일/기업지점장 포함) 전결
- 중도해지 거래	20 초과	20 이하	
※ 창구전결권 제한(신규, 해지, 입, 지급 공통) : 아래 업무는 책임자 전결사항임			
- 책임자 승인을 요하는 거래			
- 온라인 장애시 지급해지 거래			
- 비온라인 수수료 입지급거래			
5. 정액자기앞수표의 교부	20 초과	20 이하	
6. 일반자기앞수표 발행	○		