

쫌만 기다려~~  
고객앞에서 떨지 않게  
해줄께!!

제 5장 계좌신규



수신 폭격기



# 계좌신규시 필요서류

핵심요약



본강의



Q&amp;A

## (1) 업무 양식 및 징구시기

상황	업무양식	징구시기
계좌신규시	• 은행거래신청서	계좌 신규시
유동성 신규시	• 금융거래 목적확인서	계좌 신규시 개설목적 증빙서류와 함께 징구 유동성계좌 개설 전체 고객으로 15.06.17 확대시행
CDD/EDD 수행대상	• 고객거래 확인서	대상자[7070] 전산 자동팝업 ☞ 2016.01.20 개정시행 <b>신규 또는 2천만원 이상 일회성 금융거래시 고객확인 이행주기 도래시</b>
개인정보 수집이용 제공 동의 필요	• [비여신用] (공통필수) 개인정보 수집·이용동의서	최초 1회
	• [비여신用] (상품별 필수) 개인정보 수집·이용동의서	공통필수정보 외 추가정보가 필요한 때 상품가입 시 마다
	• [비여신用] (상품별 선택) 개인정보 수집·이용동의서	
외국인 고객	• 제한세율 적용신청서	외국인, 재외동포, 외국법인, 내국인 비거주자의 <b>신규/해지/3년마다</b>
	• 금융거래 목적확인서	여권 또는 여행증명서 거래신청시
	• 외국인 신분증 진위확인 동의서	[7013] 신분증 진위여부 확인시 여권, 외국인등록증, 국내거소신고신고증
다자간 조세정보 자동교환제도 [과거 FATCA확인서]	• 본인확인서	징구 대상자는 화면에 팝업으로 알림
만 14세미만 미성년자	• 만 14세 미만 미성년자 계좌신규 동의서	☞ 만 14세 미만 계좌 개설 시마다

\* 유의사항 - 위 상황별 해당하는 장표는 모두 징구하여야 함.

- 금융거래 한도계좌 개설시 금융거래 목적확인서 징구 생략가능(단, 해제시 금융거래 목적확인서와 목적증빙서류 징구)



# 계좌신규시 유의사항

핵심요약



본강의



Q&A

## (2) 은행거래신청서 작성방법(앞면)

The screenshot shows the front page of the Shinhan Bank Account Application Form. Key fields include:

- Name:** 김 신 한 (Kim Shin Han)
- Date of Birth:** 1980년 01월 01일 (January 1, 1980)
- SSN:** 123-81-45678
- Nationality:** 미국 (United States)
- Residence ID:** AB0045678
- Address:** 주소 (주소, 도로명, 동선세부지명)
- Contact Information:** 연락처 (Name, Tel., Email, Address)
- Checklist:** 개인 (Personal) / 가정집 (Residence) / 저영업자 (Business) / 연금수령자 (Pensioner) / 주부 (Homemaker) / 학생 (Student) / 기타 (Others)
- Business Type:** 신한상사 (Shinhan Business)
- Business Details:** 부서명/직업 (Department/Job), 영업부/과장 (Business Department/Manager), 가족사원 (Family Member), 부부 모 자녀 (2명) \* 첫째아들 남아 (Male, 1stborn)
- Bank Information:** 계좌번호 (Account Number): 010-1234-5678, 예적금/우대통장 (Savings/Overdraft Checkbook), 신한 우대통장 (Shinhan Overdraft Checkbook), 신한 우대통장 (Shinhan Overdraft Checkbook)
- Signature:** 김 신 한 (Kim Shin Han) with a red seal.
- Notes:** 상기 수신서비스 또는 비과세증합저축 해당 시 반드시 작성 (If you receive the above services or tax-exempt integrated savings, please check this box).
- Footer:** 대리인 거래 시 반드시 작성 (작증 고객성명 작성 불필요) (For agency transactions, please check this box. No need to write the customer's name for authentication).

- 주민등록번호 전체를 기재하지 않고 생년월일(주민번호 앞 6자리)로 기재  
★주민번호처리 제한제도(2014.8.7.시행)  
- 실명법에 의한 실명증표는 첨부가능

- 공통필수정보 : 예금개설 등 계약체결을 위해 반드시 필요한 정보  
★ 성명, 생년월일, 주소, 연락처, 직업군, 국적

- 선택정보 : 수집하는 목적과 제공처, 선택정보 제공 시 혜택 등을 설명.  
고객 등의 하에 수집  
★ 직장명, 부서/직위, 가족사항

☞ 반드시 개인(신용)정보 수집·이용동의서(상품서비스 안내 등)에 동의 등록 후 작성

- 개인(개인사업자)이 동일자 여려 계좌를 신규 하는 경우 3건까지만 기재  
- 3건 초과 시 은행거래신청서 추가로 작성해야 함

☞ 단 법인이 3개 초과 시 은행거래신청서 1부 작성 & 추가신규 내역서 첨부 가능

- 신한 키즈플러+통장, 신한 틴즈플러스+통장, 신한 S20통장, 신한 모범 납세자 통장의 경우는 2012.10.02 이후 신규 및 전환하는 고객의 경우 우대서비스 종료시점에 대한 안내를 해야 하므로 고객의 의사를 확인

☞ 조세특례제한법 개정으로 인해 세금우대 가입불가

비과세종합저축 (2015.1.1-시행) 전 금융기관 통합 한도 5천만 원까지 비과세

### ★ 가입대상 중 주의사항

65세 이상의 거주자 - 2015년은 만 61세 이상인 거주자로 2019년도까지

매 1년씩 상향 ('15년: 61세, '16년: 62세, '17년: 63세, '18년: 64세, '19년 이후: 65세)

☞ 실명확인증표, 가족관계확인서류(가족 대리 신규 시)





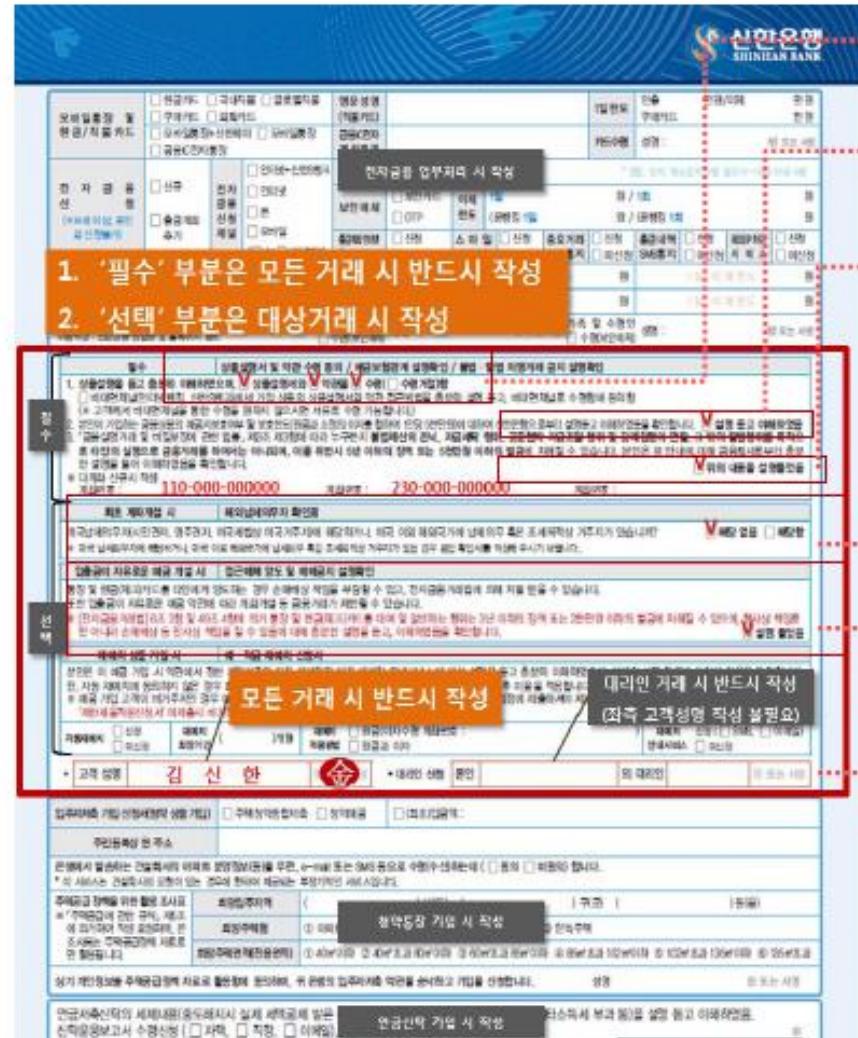
## 계좌신규시 유의사항

핵심요약



보강의

## (2) 은행거래신청서 작성방법(뒷면)



- 상품설명서와 약관은 수령하는 부분만 체크
  - ▶ 상품에 대한 이해 및 수령여부 확인란에 서명하지 않을 경우 신규 불가
  - 금융상품 가입고객에게 해당상품의 예금자보호안내 및 설명확인 체크
  - ▶ 「예금자보호법」 제44조에 의해 미이행 시 과태료 부과대상
  - 불법탈법 차명거래금지 설명확인서 : 금융회사는 계좌개설 시 문서 또는 구두로 설명해야 하며, 설명한 내용을 거래자가 이해하였음을 서명, 기명날인, 녹취 등의 방법으로 확인 받아야 함
  - ▶ 대리인에 의한 신규일 경우 대리인에게 설명하면 설명의무를 이행한 것으로 볼 수 있기 때문에 대리인의 서명 또는 날인으로 기재
  - 개정 은행거래신청서에 해외납세의무자 확인이 "해당 없음" 인 경우  
▶ 추가인자된 「본인확인서」여백에 '은행거래신청서에 징구'로 기재 후 고객 미작성  
▶ 「본인확인서」가 BPR채번되지 않도록 전산개발 예정(2사분기 中)
  - 유동성예금 신규 시 통장 및 현금카드 양도 불법성 관련 중요 내용을 반드시  
▶ 설명하고 고객확인란에 고객이 자필 서명/날인 해야 함
  - ▶ '서류통합란'에 각각의 서류 대상여부 체크 및 고객작성란 반드시 작성하시기 바랍니다.

※유의사항 - 위 상황 별로 해당하는 장표는 모두 징구하여야 함





# 계좌신규시 필요서류

핵심요약



본강의



## (3) 고객확인의무(CDD/EDD)

### 1. 고객확인의무란?

금융기관 등이 제공하는 금융거래 또는 서비스가 자금세탁 등의 불법행위에 이용되지 않도록 신원확인 및 검증, 거래 목적, 자금 원천 및 실소유자 여부 확인 등 거래 고객에 대하여 합당한 주의를 기울이는 제도

### 2. 거래유형 및 수행업무

#### (1) CDD와 EDD

거래유형	저위험 고객(CDD)	고위험 고객(EDD)
계좌개설	구두로 확인 (고객거래확인서 징구로 확인가능)	고객거래확인서 징구 필수 (업무담당책임자 결재)
2천만원 이상 일회성 금융거래		
자금세탁 등의 우려가 있는 경우	실제 당사자 여부, 금융거래 목적 및 자금 원천을 구두로 확인	

- ☞ 일회성 금융거래(7일 합산거래 포함)란 동일한 거래 상대방의 2천만원(외화는 미화1만불 상당)이상이면 해당
- ☞ 계좌개설은 금액에 상관없이 계좌신규, 신용카드 신규, 전자금융신규 등 포함

#### (2) CDD대상거래 이외의 실명확인대상 거래시 개별수행업무

- 100만원 초과 무통장 입금, 환전 등 실명확인대상 거래

#### (3) 간편CDD시행

- 고객번호를 보유한 고객으로 고객정보 중 중요항목에 대한 변경이 있는 고객(개인/법인)
- 통합단말[7001]고객변경, [7061]고객정보 정비에서 고객정보 중요항목 변경시 간편CDD수행 팝업을 통해 진행되며 별도조치 불필요



# 계좌신규시 필요서류

## 고객거래확인서 (개인·개인사업자용)



핵심요약



본강의



Q&amp;A

### 3. 검증방법

구분(택일)	개인(개인사업자)	법인(단체)	외국국적동포 및 외국인
문서적 방법 (택일)	복수의 실명확인증표, 주민등록증, 사업자등록증 등 정관, 법인등기 사항전부증명서, 영업허가서 등		복수의 실명확인증표, 사업자등록증, 당행 국가 정부 발행 신분증(예: 사회보장번호증, 운전면허증 등), 영문이름이 기재된 국내외 신용카드, 국내 재직/재학 증명서, 이름과 주소가 명시되어 있는 전기/가스/ 수도요금 청구서 또는 영수증 등, 기타
비문서적 방법 (택일)	1382전화, 전자정부 홈페이지, 경찰청 홈페이지, 본인 음성녹취 등		경찰청 홈페이지, 신용정보기관을 통한 확인(고객동의 필요), 본인 음성녹취 등, 기타

'신원확인 서류'는 징구하여 보관하고, '신원검증 서류'를 확인하여야 함에 유의

#### ● 고객 유의사항

'특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률' 및 당행 '예금거래기본약관'에 따라 고객은 당행과 거래 시 고객확인 및 검증을 위하여 아래의 내용을 기재해야 합니다. 당행은 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며 요청된 정보제출을 거부 또는 고객확인 및 검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 금융거래를 거절하거나 종료하여야 합니다. 고객이 제공하신 정보 또는 자료는 '금융실명거래및밀보정에관한법률' 등 관련법령에 따라 보호됩니다.

#### ● 고객 확인 정보 (은행거래신청서 등을 작성한 경우 부분만 기재하셔도 됩니다.)

신원확인 정보						
고 객 작 성 란	한글명		생년월일	년 월 일		
	성명	영문명	성 (여권)	이름		
	외국인 (추가)		국적	여권번호		성별 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여
			연락 가능한 국내 기소	연락 가능한 국내 전화	( )	-
	지적 (외국인은 해외 지적)		주소	FAX	( )	-
			전화	( )	-	
			휴대폰		이메일	@
	직장 / 사업정보					
	직업 구분		<input type="checkbox"/> 급여소득자 <input type="checkbox"/> 개인사업자(자영업) <input type="checkbox"/> 연금소득자 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 무직 <input type="checkbox"/> 기타 ( )			
	직장/사업 정보 ( <input type="checkbox"/> 해당사항 없음)		주소	전화	( )	-
		직장명	부서/직위	FAX	( )	
		상호명	사업자등록번호			
		개인 사업자	개업년월일	업종(업태/종목)	/	
거래정보 (*보증인, 담보제공인, 수탁인 등은 해당 사항 없음)						
1) 거래 목적 (복수기재 가능)		신규 (예금, 대출, 서비스 등)	<input type="checkbox"/> 급여 및 생활비 <input type="checkbox"/> 저축 및 투자 <input type="checkbox"/> 사업상 거래 <input type="checkbox"/> 기타 ( ) <input type="checkbox"/> 결제 <input type="checkbox"/> 보험료 납부 <input type="checkbox"/> 공과금 납부 <input type="checkbox"/> 카드대금 <input type="checkbox"/> 대출원리금 상환			
2) 거래 자금의 원천 (복수 기재 가능)		무통장 입(송)금, 수표발행·지급 등	<input type="checkbox"/> 물품 등 사업상 대금결제 <input type="checkbox"/> 차입/부채상환 <input type="checkbox"/> 상속, 증여성 거래 <input type="checkbox"/> 기타 ( ) <input type="checkbox"/> 결제 <input type="checkbox"/> 보험료 납부 <input type="checkbox"/> 공과금 납부 <input type="checkbox"/> 카드대금 <input type="checkbox"/> 대출원리금 상환			
3) 거래 자금의 실소유자 여부		외환 거래	<input type="checkbox"/> 중여송금 <input type="checkbox"/> 여행경비 <input type="checkbox"/> 유학경비 <input type="checkbox"/> 해외체제비 <input type="checkbox"/> 해외이주비 <input type="checkbox"/> 외환예금 <input type="checkbox"/> 자본거래 <input type="checkbox"/> 무역거래 <input type="checkbox"/> 기타 ( )			
4) 재산현황		국내 및 연금소득	<input type="checkbox"/> 근로 및 연금소득 <input type="checkbox"/> 퇴직소득 <input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 부동산 임대소득 <input type="checkbox"/> 부동산 등 양도소득 <input type="checkbox"/> 금융소득(이자 및 배당) <input type="checkbox"/> 상속/증여 <input type="checkbox"/> 일시 재산양도로 인한 소득 <input type="checkbox"/> 기타소득 ( )			
※ 재산은 부동산 등 실물자산을 제외한 금융자산을 말함		국적 : 적요 :				
※ 은행거래신청서 등에 포함하여 보관		□ 없음 <input type="checkbox"/> 10억원 미만 <input type="checkbox"/> 10억원 ~ 100억원 미만 <input type="checkbox"/> 100억원 ~ 1,000억원 미만 <input type="checkbox"/> 1,000억원 이상				
서 류 보 관		신원확인 서류	확인(택1)	신원검증 서류	확인(택1)	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주민등록증</li> <li>• 운전면허증</li> <li>• 여권</li> <li>• 학생증</li> <li>• 기타 ( )</li> </ul> <p>* 은행거래신청서 등에 포함하여 보관</p>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 문서적 방법 : 복수 실명증표, 주민등록증본 등</li> <li>• 비문서적 방법           <ul style="list-style-type: none"> <li>- 전자정부/경찰청 홈페이지 확인 확인자 : ( )</li> <li>- 1382전화확인일자 : ( )</li> <li>• 기타 ( )</li> </ul> </li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
<p>- 본인 내화에 의한 본인 고객확인이 신뢰성이 서를을 반드시 정구하여 보관하는 경우 가능. 1382 전화의 경우 확인일, 확인자를 기재할 것</p> <p>- 대리인에 의한 본인 고객확인시 금융실명방법 위임 계약서(위임장, 인감증명서 등) 반드시 정구하여 보관</p> <p>※ 국세청 휴대폰 조회 : <a href="http://nts.go.kr">http://nts.go.kr</a> → 조회·계산 → 사업자과세유형→휴대폰 → 이용시 유의사항 등의 '영업점 사업자등록번호' 입력 → 조회하실 사업자등록번호(또는 고유번호) 입력</p>						

20 년 월 일



(2-1)

담당자	준법감사책임자
-----	---------

3-101-0234(21,0×29,7) 모조지80g/m<sup>2</sup>



# 계좌신규시 필요서류

핵심요약



본강의



Q&A

## (4) 개인정보 수집 이용 동의서

구분	수집항목	징구시기
공통 필수	성명, 고유식별정보, 주소, 연락처, 국적, 직업군	비여신-최초 1회 여신-매여신거래時
상품별 필수	상품 가입시 반드시 필요한 정보	공통필수정보 외 추가정보가 필요한 <b>매 상품가입시마다</b>
상품별 선택	상품 가입시 부가정보 (상품가입 필수요소아님)	



최소한의 정보만,  
필요시에만 수집

### 개정 後 (10종)

(비여신\_공통 필수) 개인정보 수집·이용 동의서

(비여신\_상품별 필수) 개인정보 수집·이용 동의서

(비여신\_상품별 선택) 개인정보 수집·이용 동의서

(여신\_공통 필수) 개인(신용)정보 수집·이용·제공 동의서

(여신\_상품별 필수) 개인(신용)정보 수집·이용 동의서

(여신\_상품별 선택) 개인(신용)정보 수집·이용 동의서

(필수) 개인(신용)정보 제3자 제공 동의서

(선택) 개인(신용)정보 제3자 제공 동의서

개인(신용)정보 수집·이용·제공 동의서  
(상품서비스 안내 등)

개인(신용)정보 조회 동의서



# 계좌신규시 필요서류

핵심요약



본강의



Q&A

非여신

첫 거래시  
(최초 1회)

(비여신\_공통 필수) 개인정보 수집·이용 동의서

특정  
상품  
가입

(비여신\_상품별 필수) 개인정보 수집·이용 동의서

(필수) 개인(신용)정보 제3자 제공 동의서

특정상품  
부가서비스

(비여신\_상품별 선택) 개인정보 수집·이용 동의서

(선택) 개인(신용)정보 제3자 제공 동의서

# 계좌신규시 필요서류

핵심요약



본강의



Q&A

## (5) 국내원천소득 제한세율적용 신청서(외국인일때)

- ✓ 「국내원천소득 제한세율 적용신청서(비거주자용)」의 비거주자 판정기준 작성 결과 가~사 항목 중 한가지 항목이라도 “예(YES)”로 기재되면 특별한 사정이 없는 한 거주자로 판정한다.

국내원천소득 제한세율 적용신청서 (비거주자용)		(할 품)
<b>※ 해당하는 [ ]에 ✓ 표를 합니다.</b>		
접수번호	접수일자	
<b>1. 신청인의 인적사항</b>		
<input type="radio"/> 성명 (Last Name) HONG (First Name) JOHN (Middle Name)		
<input type="radio"/> 주소 (거주지는 주소) 1001Street City State Postal code USA (국내 거소) 서울 종로구 수술동 104		
<input type="radio"/> 날짜자료번호 21-1234567	<input type="radio"/> 생년월일 1971.07.01	<input type="radio"/> 거주지로 UNITED STATES <input type="radio"/> 거주지로코드 US
<input type="radio"/> 전화번호 (거주지 전화) 053-1234-1237 (국내 전화) 02-123-4567		
<input type="radio"/> 본나( )부자 [ ]없음 (최근 1년간) 10 일 (최근 2년간) 20 일		
<b>2. 신청인이 격려받고자 하는 규정</b>		
<input type="radio"/> 미형민족과 <input checked="" type="checkbox"/> 같은 조세조약 저 존 제 학 저 흐 이자 소득 세율 % 저 존 제 학 저 흐 <input checked="" type="checkbox"/> 범활 소득 세율 % 저 존 제 학 저 흐 <input checked="" type="checkbox"/> 소득 세율 %		
<b>3. 비거주자 판정기준</b>		
<input type="radio"/> 국내에 주소를 두고 있습니까?		예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 국내에 계속하여 183일 이상 거주하고 있습니까?		예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 최근 2년 동안 국내에 체재한 날이 183일 이상입니까?		예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 생계를 같이하는 가족(배우자와 자녀 등)이 국내에 계속하여 183일 이상 거주하고 있습니까?		예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 국내에 계속하여 183일 이상 거주할 것을 필요로 하는 직업이 있습니까?		예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 대한민국의 공무원입니까?		예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 대한민국 국민으로서 국내법인의 해외지점, 영업소 또는 해외현지법인에 파견된 직원입니까?		예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 외국의 국적이나 영주권을 가지고 있는 경우 그 국가명을 기입하십시오.		미국
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

## 3. 비거주자 판정기준

항 목	예	아니오
<input type="radio"/> 국내에 주소를 두고 있습니까?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 국내에 계속하여 183일 이상 거주하고 있습니까?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 최근 2년 동안 국내에 체재한 날이 183일 이상입니까?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 생계를 같이하는 가족(배우자와 자녀 등)이 국내에 계속하여 183일 이상 거주하고 있습니까?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 국내에 계속하여 183일 이상 거주할 것을 필요로 하는 직업이 있습니까?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 대한민국의 공무원입니까?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 대한민국 국민으로서 국내법인의 해외지점, 영업소 또는 해외현지법인에 파견된 직원입니까?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/> 외국의 국적이나 영주권을 가지고 있는 경우 그 국가명을 기입하십시오.	미국	<input type="checkbox"/>



## (6) 금융거래 목적확인서

### 금융거래 목적 확인서

#### [전산인자]부분

전기통신금융사기 피해예방을 위해 금융거래개설 목적을 확인하오니 아래사항을 기재하여 주시기 바랍니다.

금융거래 목적	급여계좌 신규
---------	---------

■ 고객 기재사항 : 해당되는 [ ]에 “” 표시하여 주시기 바랍니다

구분	항목	예	아니오
공통	① 타인으로부터 통장/현금카드를 포함한 접근매체 대여 요청을 받은 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	☞ 통장/현금카드를 포함한 접근매체(보안카드, 공인인증서, OTP)를 타인에게 양도하여 범죄에 이용되는 경우 미성년자 여부와 상관없이 민·형사상 책임을 질 수 있습니다.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	② 타인으로부터 신용등급의 상향, 대출 등의 목적으로 통장 개설을 요청 받은 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
법인	③ 법인의 관계자 <b>고객 작성부분</b> 약속 받고 계좌개설 등의 사용을 귀감 받는 사실이 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
여권 여행자 증명서 소지자	① 국내에 주소 및 연락처(전화번호)가 있습니까?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	② 여권(여행자증명서) 외 신분을 확인할 수 있는 서류가 있습니까?(본국 신분증, 신용카드, 지로등 공과금 영수증 등)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	③ 국내에 직업(개인사업자포함) 또는 부동산이 있습니까? (재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 사업자등록증, 등기부등본, 재산세영수증 등)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
※ 여권, 여행자 증명서 소지자의 비대면 거래는 ①과 ②, ③ 중 하나 이상 충족 시 가능합니다			

본 확인서 내용을 충분히 이해하고 틀림없이 기재하였습니다.

20 . . . 고객명 : (인/서명)

■ 고객 기재사항에 따라 증빙자료를 요청할 수 있습니다.

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

#### 창구담당 책임자의 확인

확인 책임자 : (직급) (성명) (인) 또는 서명

### Q9. 임출금 통장 신규시 목적에 따른 증빙서류는 무엇인가요?

통장 신규 목적	증빙서류
급여 계좌	재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 급여명세표, 명함(기타 추가 확인서류와 함께 제출 시) 등
법인(사업자 계좌)	재무제표, 부가가치세 납입 내역 확인서, 납세사실증명서, 면세사업자 수익금액 증명원 등 ▷ 골드윙 계시판 > 대포통장 균절 > 대포통장ZERO NAVOGATOR > 테마별 금융거래목적증빙서류 참고
임의단체(모임) 계좌	회칙 및 구성원 명부 등 모임 입증 서류 (고유번호증, 납세번호보유 여부 확인)
공과금 이체 계좌	공과금 납입 영수증 등 (한도제한계좌 개설 후 3개월 이상 자동 이체 시 한도제한 해제 가능)
아파트 관리비 계좌	관리비 영수증 등 (한도제한계좌 개설 후 3개월 이상 자동 이체 시 한도제한 해제 가능)
아르바이트 계좌	고용주의 사업자등록증(사본) + 근로계약서, 급여명세표 등 고용확인 서류
사업자금 계좌	사업거래 계약서 및 거래상대방의 사업자 등록증 등
연구·사업비 계좌	연구·사업 수행기관 전용 계좌개설 안내장 등
그 외의 경우	개설목적을 확인할 수 있는 객관적 증빙서류 필요

#### 금융거래목적확인제도안내(금융감독원, 대포통장 균절 종합대책)

- 금융회사에서는 금융거래 목적을 확인할 수 있는 [금융거래목적확인서] 및 객관적 증빙자료를 요청할 수 있으며, 금융거래 목적확인이 어렵거나 계좌 개설 목적이 불명확한 경우 계좌 개설을 거절할 수 있습니다.

# [참고] 금융거래 목적증빙서류 예시표

핵심요약



본강의



코드	계좌 목적	금융거래 목적증빙서류 예시
1	급여 계좌	재직증명서, 근로소득원천징수영수증, 급여명세표, 명함(기타 추가 확인서류와 함께 제출) 등
2	법인(사업자) 계좌	재무제표, 전자세금계산서, 부가가치세 납입증명서, 납세사실증명서, 면세사업자 수입금액 증명, 원천징수 이행 상황신고서(세무서 제출분), 고용보험료 납부 영수증 등 ※ 신규창업 법인계좌 : 임대차계약서(중개인 유선확인 필수), 대표이사 개인 거래 실적확인(Tops 실적등급 보유 및 그룹사 Tops Club 고객) ☞ 점주권 개설 원칙 (필요시 실사 확인 및 금융거래한도계좌 권유)
3	임의단체 계좌	(고유번호증 또는 납세번호 보유 필수) 정관, 회칙 및 구성원 명부 등 모임 입증 서류
4	공과금 이체 계좌	공과금 납입 영수증 등 (금융거래 한도계좌 개설 후 3개월 이상 자동 이체 시)
5	아르바이트 계좌	고용주의 사업자등록증(사본) + 근로계약서, 급여명세표 등 고용확인 서류
6	사업(물품)대금 계좌	사업거래 계약서 + 거래상대방의 사업자 등록증 (사본) 등
7	연구·사업비 계좌	보조금 지급기관과 수령기관이 체결한 협약(계약)서, 보조금 교부결정 통지문, 보조금 지급기관 명의의 공문, 전용계좌 신규 안내장(일부 기관에 한함) 등
8	내일배움 / 쉬즈ON 체크카드	한도제한 해제 불가 (체크카드 사용실적으로 한도해제 불가, 다른 객관적인 목적으로 인한 목적증빙이 있을 시 한도제한 해제 가능)
9	협약에 의한 체크카드	금융거래 한도계좌 개설 후 3개월 이상 경과하고 사용내역이 있는 경우
10	신용카드 신규	카드 발급 3개월 경과 후 직전월 연속 3개월의 이용명세서 첨부 (연체가 없는 경우)
11	적금·펀드·방카 자동이체	금융거래 한도계좌 개설 후 연속 6개월 이상 자동 이체 시
12	FNA(증권연결계좌)	주식거래 확인서류 제출시
13	가맹점 결제계좌	가맹점 매출내역확인서, 가맹점 가입완료 확인서류 제출시
14	미성년자 신규	한도제한 해제 불가 (소득이 있으며, 다른 객관적인 목적으로 인한 목적 증빙이 있을 시 한도제한 해제 가능)
15	체크카드 전용	한도제한 해제 불가 (체크카드 사용실적으로 한도해제 불가. 다른 객관적인 목적으로 인한 목적증빙이 있을 시 한도제한 해제 가능)
16	ISA 연결목적	ISA 신규 시 가입대상자 확인용 징구 서류 첨부

# [참고] 고객별 유동성(정상)계좌 징구서류

핵심요약



본강의



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 (※ 협약대학 여부는 기관고객1본부 확인)
	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	주민등록등본 + 배우자 소득증빙 서류(※소득 3천만원 이상)
	관리비협약 APT 거주시	주민등록등본 + 관리비 자동이체 협약 전산 조회표
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 <b>★주의 : 외국인 고객 신규 제외</b> 실제적인 카드 사용 여부의 정확한 확인 필요
신한카드 이용고객	외부섭외 및 단체성 신규 時	카드신청서 (※ 목적확인서 상 섭외 내용 기재)
	3개월 이상 정상 사용 중인 카드 타행결제계좌 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



## (7) 본인확인서

본인확인서 (개인/개인사업자용)

본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 및 같은 법 시행령 제47조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 작성이 요구되는 필수서식입니다.

1. 고객 인적사항

성명	김신한	생년월일	1990.01.01
거주지 주소	서울특별시 중구 세종대로 9길 20	전화번호	02-756-0506

2. 해외 거주자 여부 확인

가. 다음 중 해당면에 푸른(V)색을 주시기 바랍니다. (①과 ②는 복수 선택이 가능합니다.)		선택 (V)
① 미국 거주지에 해당하는 경우 해당유형을 선택해 주시기 바랍니다.		<input checked="" type="checkbox"/> 미국시민권자(이중국적자포함) <input type="checkbox"/> 미국영주권자 <input type="checkbox"/> 미국세법상 미국거주자
② 한국, 미국 이외에 국가(또는 지역)에 조세목적상 거주지가 있음		<input type="checkbox"/>
③ ①, ② 모두 해당사항없음		<input type="checkbox"/>
나. 가에서 ① 또는 ②에 표기한 경우 명문성명, 명문주소, 조세목적상 거주지 및 납세자번호(TIN: Taxpayer Identification Number)등을 작성해 주시기 바랍니다.		
명문성명	성(Sur Name) KIM	명(Given Name) SHIN HAN
현재 거주자 주소(영문)	1111 RENAISSANCE AVE #2, SAN DIEGO, CA 92122 USA	
조세목적상 거주지 국가(영문)	납세자번호 (TIN : SSN 또는 ITIN)	납세자번호 미제출 사유 (미국, 이외의 국가만 작성)
1 United States	123456789	<input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득 <input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득 <input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득
2		
3		
미제출 사유가 미취득인 경우 사유를 기재하여 주십시오.		

3. 본인 확인

※ 본인은 본 확인서를 작성함에 있어 기재 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 기재 내용에 변경이 있을 경우 30일 이내에 귀행에 통지하겠습니다.			
※ 본인은 상황 변경이 있는 경우 본 확인서 작성 요청일로부터 90일 이내에 변경된 내용에 대한 본 확인서를 재출하겠습니다.			
※ 본인은 보고대상 금융기관에 해당하는 경우 또는 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(개인) 관련 정보가 국세청에 보고되고 거주관할관 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명드린 이례하였습니다			
20 년 월 일			
본인 성명	Kimshinhahn	성 또는 서명	HAN
대리인 성명		성 또는 서명	
		관계	

작성 방법

1. 고객 인적사항
고객님의 성명, 생년월일, 거주지 주소, 전화번호를 기입해 주시기 바랍니다.
2. 해외 거주자 확인
(1) 가에서 ①, ② 중 하나에 표기한 고객님께서는 나의 영문 성명, 현재 거주지 주소(영문), 조세목적상 거주지 국가(영문) 및 납세자번호를 작성해 주시기 바랍니다. (2) 납세자번호를 제출하지 못할 경우에는 미제출 사유를 선택하시기 바라며, 미제출 사유가 미취득인 경우에는 그 사유를 작성해 주시기 바랍니다. 단, 조세목적상 거주자가 미국인 경우에는 반드시 납세자번호(SSN(Social Security Number) 또는 ITIN(Individual Tax Identification Number))를 작성해야 합니다.
3. 본인 확인
반드시 본인이 작성일 및 성명을 기재 후 서명 또는 인감을 날인해 주시기 바랍니다.

- ※ 서류보관과 해당일자 은행거래신청서 등에 포함하여 보관하는 경우 생략
- 등록 및 제면경 기사 : 신용학점인증표 시민(주민등록증, 운전면허증, 여권 등)
- 국적 변경기사 : 취득국가의 청부발행 신분증 사본, 상실국가의 국적상실증명서

(1-1)

본인확인서 (개인/개인사업자용) (2015. 12 개정)

3-699-0034(21,0×29,7) 백상자 80g/m<sup>2</sup>

## 다자간 조세정보 자동 교환협정(CRS)

가. 다자간 조세정보 자동교환 협정에 따라 해외 납세자의 정보를 교환

나. 미국 납세자 여부와 미국 이외의 조세목적상 거주자 여부를 추가 확인  
※ CRS(Common Reporting Standard): 다자간 조세정보 자동교환 협정의 공통보고기준

## ★ 대리인이 내점하여 등록시 작성 방법

▷ 미성년자 거래를 친권자가 거래 시

: 본인확인란에 친권자 2명의 이름과 서명을 기재

▶ 미성년자 거래가 아닌 경우 위임장에 의해 거래 시

: 본인확인란에 "○○○의 대리인" △△△(인 또는 서명)

# [참고] FATCA 와 CRS 비교

핵심요약



본강의



Q&A

CRS는 개인고객의 경우 5만불 기준금액이 없으며, 보고대상 금융정보 중 출생일이 요구되고, 해지계좌는 계좌해지 사실만을 보고함

		FATCA (한·미 협정)	CRS (공통보고기준)
보고대상 계좌	개인	<ul style="list-style-type: none"><li>(기준) 5만불 초과 (보험·연금은 25만불 초과)</li><li>(신규) 모든계좌 (보험·연금은 5만불 초과)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>금액관계없이 모든계좌</li></ul>
	법인	<ul style="list-style-type: none"><li>(기준) 25만불 초과</li><li>(신규) 모든계좌</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>(좌 동)</li><li>(좌 동)</li></ul>
보고대상 금융정보		<ul style="list-style-type: none"><li>이름, 주소, 납세자번호</li><li>계좌번호, 계좌잔액, 또는 가액 *계좌 해지시 해지 직전 금액</li><li>이자·배당 등 발생소득, 관련자산의 매각 ·상환으로 발생한 총 거래가액</li><li>(예금계좌) 지급이자</li><li>(그 밖의 계좌) 해당 계좌보유자에게 지급되는 모든 금액</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>이름, 주소, 납세자번호, 출생일</li><li>계좌번호, 계좌잔액, 또는 가액 *계좌 해지시 해지 사실</li><li>(좌 동)</li><li>(좌 동)</li><li>(좌 동)</li></ul>
기준일/이행일		<ul style="list-style-type: none"><li>2014.6.30 / 2014.7.1</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>2015.12.31 / 2016.1.1</li></ul>
정보교환 시기		<ul style="list-style-type: none"><li>매년도 전년도말 정보를 상호교환 (최초 정보교환 : 2016.7.31 국세청 보고)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>(좌 동)</li><li>(최초 정보교환 : 2017.7.31 국세청 보고)</li></ul>



Q&A

## (8) 14세미만 계좌신규동의서

### 만 14 세 미만 미성년자 계좌신규 동의서 (법정대리인 작성용)

\* 본 동의서를 징구하는 목적은 만 14 세미만 미성년자 계좌 개설 행위에 대한 법정대리인의 동의를 구하고, 아울러 미성년자 명의를 이용한 금융사고를 예방하기 위함입니다.

#### 신한은행 귀중

미성년자	생년월일: 2000년 01월 01일 성명: 홍길동
------	--------------------------------

동의내용	확인
위 미성년자가 귀 은행의 [ 키즈 플러스 통장 ] 계좌 개설하는 행위에 동의합니다.	<input checked="" type="checkbox"/>
미성년자의 계좌 개설, 해지, 사고신고 및 정보변경은 친권을 가진 부모님 모두 또는 법정대리인의 동의가 필요합니다. 친권자 확인을 위해 미성년자의 기본증명서 및 가족관계 확인서류를 제출하는 것에 대해 동의합니다.	<input checked="" type="checkbox"/>
위의 내용에 동의합니다.	

2015년 11월 13일	
법정대리인 <input checked="" type="checkbox"/> 부 <input type="checkbox"/> 모 <input type="checkbox"/> 후견인 생년월일: 1970년 01월 01일 성명: 홍신미	법정대리인 <input type="checkbox"/> 부 <input checked="" type="checkbox"/> 모 <input type="checkbox"/> 후견인 생년월일: 1970년 01월 02일 성명: 김한미

\* 부모님 모두 친권자인 경우 두 분(부,모) 모두 기재 바랍니다.

담당자	책임자

✓ “개인정보 수집·이용 동의서 및 만 14세 미성년자 계좌신규 동의서”를 법정대리인이 작성하였는지 어떻게 확인을 하나요?

- 법정대리인 작성하였는지 확인 할 의무는 없다.
- 법정대리인이 직접 기재한 동의서를 징구하는 경우, 가족관계확인서류상 부 AND 모가 확인된다면 기본증명서 생략 가능하나, 부 OR 모 일방만 확인되는 경우 기본증명서 징구

✓ 법정대리인이 내점하여 만 14세 미만 미성년자 계좌 신규시에도 “개인정보 수집·이용 동의서 및 만 14세 미만 미성년자 계좌신규 동의서”를 징구해야 하나요?

- Yes!!  
또한, 일방이 내점한 경우 내점한 법정대리인이 미내점 법정대리인의 성명 및 생년 월일 등을 작성하시면 됩니다.

☞ 미내점 법정대리인의 성명, 생년월일은 기재하고 서명(인)은 생략 가능 합니다.

# [참고] 주요업무별 징구서류

핵심요약



본강의



Q&A

주요 업무	징구 서류	
	기본증명서	가족관계증명서
미성년자 예금 신규	-	미성년자 기준 일반증명서
만 14세 미만 미성년자 인터넷 뱅킹가입 (기본+가족관계증명서 모두 징구)	<u>미성년자 기준</u> <u>특정증명서</u>  ※ 상세증명서 지참시에도 업무처리 가능함	미성년자 기준 일반증명서  ※ 친권자 모두와 자녀가 확인 되는 부 또는 모 기준의 가족 관계증명서(일반 또는 상세) 지참 시에도 업무처리 가능
명의변경(개명) ※ 초본 징구 가능	<u>예금주기준 상세증명서</u>	-
상 속 (기본+가족관계증명서 모두 징구)	피상속인(망자) 기준 일반 증명서	<u>피상속인(망자)기준</u> <u>상세증명서</u>

가. 미성년자 친권확인은 미성년자 기준의 "특정 기본증명서" 징구 ☞ "일반" 증명서로는 친권확인 불가

- 고객이 상세 기본증명서를 제출시에도 업무처리 가능함

나. 상속예금 지급 시에는 "상세" 가족관계증명서로 상속인 확인 후 업무처리

☞ "일반" 증명서로는 상속인 확인 불가

# (참고) 예금주별 과세기준

핵심요약



본강의



Q&A

예금주	대상	거래구분	과세구분	비고
개인	순수개인	성명+주민등록번호	개인과세 (제한세율)	-
	재외국민	성명+주민등록번호 (여권번호, 국내거소신고증번호) 단 국내거소신고번호는 주민등록증 발급신청을 하지 않은 자에 한하여 2016.6.30일까지 유효	개인과세 (제한세율)	
	외국국적동포	성명+국내거소신고번호 (여권번호)		
	외국인	성명+외국인등록번호(여권번호 )		-
개인 사업자	개인면세사업자 : 90~99 개인과세사업자 : 1~79	대표자의 성명 +주민등록번호	개인과세 (제한세율)	필요시 성명 옆에 상호명 부기 가능
임의 단체	고유(납세)번호를 부여 받은 단체 : 80, 89	단체명 + 고유(납세)번호	개인과세 (법인격있는단체의 경우 법인세)	
	임의단체 확인서류 제출한 단체	대표자의 성명 + 대표자의 주민등록번호		필요시 성명 옆에 임의단체명 부기 가능
법인	영리법인 본사 : 81,86,87,88	법인의 명칭+ 사업자등록번호	법인과세	금융보험업의 경우 비과세 (단, 양도성예금증서, 표지어음 등 채권은 과세)
	비영리법인의 본사 및 지점(법인격 없는 사단, 재단, 기타 단체 포함) : 82		법인과세 (정부기금은 원천징수 면제)	
	국가, 지방자치단체, 지방자치단체 조합 : 83		원천징수면제	
	외국법인의 본사, 지점 및 연락사무소 : 84		법인과세 (제한세율)	
	영리법인 지점 : 85		법인과세	



감사합니다.