

「사업비 전용계좌 및 전용카드 개설」 관련 준비서류 안내(창업기업용)

사업 수행을 위한 전용계좌 및 전용카드 개설 관련 내용은
본 안내장을 참고하시기 바랍니다.

영업점 방문 전, 아래 내용을 반드시 참고하시기 바랍니다.

1. 최근 전 금융권은 금융사기 피해로부터 고객 자산을 보호하기 위하여 은행 계좌 개설 요청 시
★**개설 목적 및 고객 확인 절차를 강화**★하고 있습니다.
따라서, 정부 보조금(사업비) 수령 계좌 개설을 위해 신한은행 영업점 방문 시 불편을 최소화
하기 위하여 본 안내장을 작성하여 드리니 업무에 참고하시기 바랍니다.
2. 계좌 개설 및 전용카드 신청은 신한은행 소 영업점에서 가능합니다.
3. 창업진흥원 사업비 전용 신용카드는 별도 공지 예정입니다.

본 안내문을 지참하시고 은행에 방문하여 창구에 제시 바랍니다.

작성 기준일 : 2020.3.3

사업비 계좌 신규 절차

통장개설 필요서류 준비
상세 준비서류 뒷장 참조

신한은행 방문
본 안내장&필요서류 지참

창업진흥원 전용계좌개설
『신한 창업진흥원 스타트업 통장』

주관기관 유의사항

○ 은행 방문 시, 본 '안내문' 및 **계좌개설에 필요한 서류**를 제출 바랍니다.

☞ 정부 법률 및 시행령 개정으로 안내장에 게시한 '기본 준비서류' 외 '추가 확인서류'가 필요한 경우가 있으니 영업점 방문 전, 제출해야 될 서류를 미리 확인하시기 바랍니다.

※ 반드시 창업진흥원 전용계좌인 "신한 창업진흥원 스타트업 통장"을 개설하셔야 합니다.

※ 창업진흥원 사업비 전용카드는 별도 협의중이므로 최종 확정 후 별도 공지 예정입니다.

☞ 사업비 카드 신청을 위해 필요서류는 2부씩 준비하여 주시기 바랍니다.

(후면 "신한은행 영업점 방문시 필요서류 안내" 참조)

영업점 직원 업무처리용

① 창업진흥원은 당행과 협약한 준정부기관으로, 본 안내문을 지참한 창업기업의 사업비 수령 계좌 개설 시 '금융거래 목적 확인'을 위한 필수 징구 서류는 본 안내문으로 갈음 하고, 은행 골드윙 공지 사항을 참고 하여 주시기 바랍니다. (SAM 매뉴얼 - 『창업진흥원 계좌 개설 안내』 참조)

(단, 금융거래목적 확인서는 징구)

② 신한 창업진흥원 스타트업 통장 개설

③ 기업 (개인) 인터넷뱅킹 및 SMS 통지 서비스 신규 (고객 필요시 가입 / 수수료 발생할 수 있음)

④ 사업비 전용카드 신청은 별도 협의 후 확정 예정

주관기관의 창업진흥원 전용계좌 정상 개설 확인 방법 안내



예금종류 확인
↓
신한 창업진흥원 스타트업 통장

신한은행 영업점 방문시 필요 서류 안내

 아래 기본서류 외 추가 서류가 필요한 경우가 있으니 방문하실 영업점에 유선으로 사전 문의바랍니다.

구분		본인 신청시	대리인 신청시
통장 신규	기본 서류	<법인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 사업자등록증 or 고유(납세)번호증 • 대표자 신분증 • 통장사용도장 (법인인감 사용 가능) • 법인등기부등본 (3개월 이내 발급분) <개인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 사업자등록증 or 고유(납세)번호증 • 대표자 신분증 • 통장사용도장 (서명거래 가능) <개인> <ul style="list-style-type: none"> • 개인 신분증 • 통장사용도장 (서명거래 가능) 	<법인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 사업자등록증 or 고유(납세)번호증 • 대표자 신분증 (사본) • 통장사용 도장 (법인인감 사용 가능) • 위임장 (법인인감 날인) • 법인인감 • 법인인감증명서 (3개월 이내 발급분) • 법인등기부등본 (3개월 이내 발급분) <개인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 사업자등록증 or 고유(납세)번호증 • 대표자 신분증 (사본) • 대리인 신분증 • 통장사용 도장 (서명거래 불가능) • 대표자 개인인감증명서 (3개월 이내 발급분) • 대표자 인감도장 <p>※ 신청서상 법인인감(개인인감) 날인</p>
	실제 소유자 확인서류	<ul style="list-style-type: none"> • 주주명부 • 주식 등 변동상황명세서 • 출자자명부 • 정관 or 규약 등 • 사원명부 • 법인 실제 소유자 정보를 확인할 수 있는 공문 	
인터넷 뱅킹 + SMS 통지 서비스 (필요시 신청)		<법인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 통장 신규『본인 신청시』서류 + 법인인감 및 법인인감증명서 <개인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 통장 신규『본인 신청시』서류와 동일 <개인> <ul style="list-style-type: none"> • 통장 신규『본인 신청시』서류와 동일 	<법인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 통장신규『대리인 신청시』서류와 동일 + 신청서상 법인인감 날인 <개인사업자> <ul style="list-style-type: none"> • 대리인 신청 불가 <개인> <ul style="list-style-type: none"> • 대리인 신청 불가

※ 국가 및 지방자치단체의 본인 신청시 (사업자 중간 번호 83) : 법인사업자와 동일

※ 국가 및 지방자치단체의 대리인 신청시 (사업자 중간 번호 83) :

1. 사업자등록증 or 고유(납세)번호증 / 대리인 신분증 / 통장사용인감
2. 위임관계 서류 (택1)
 - 관인대장(사본) + 위임장(관인날인)
 - 계좌개설 요청공문 + 관인대장
 - 대표자 위임장 + 개인인감증명서
3. 인터넷뱅킹 및 SMS 통지 서비스 신청시 각각 서비스 신청 요청 공문

본인은 신한은행의 예금/신탁거래기본약관, 예금(신탁)별 약관 및 해당거래약관이 적용됨을 승인하고 아래와 같이 거래를 신청합니다.

※ 「특정금융거래보고 및 금융정보 제공법」에 따라 고객이 금융기관과 거래시에는 아래의 내용을 기재하셔야 하며 제공하신 정보는 동법에 의거 용도 외의 목적으로 사용되지 않습니다.
금융지주회사법 제48조의 2에 근거하여 신한금융그룹내 자회사간에는 고객정보의 제공 및 이용이 가능하며, 고객정보 취급방식에 대한 설명 및 교부를 받았습니다.

성명 (입체명) Name	기업명		생년월일(주민번호 앞6자리) ID No.		년	월	일
			사업자등록번호 ID No.		000-00-00000		
	※ 외국인인 경우, 국적과 여권번호를 기재해 주세요. If you're foreigner, write your nationality and passport No.		국적 Nationality		여권번호 Passport No.		
	주 소 (주택, 직장 중 선택가능)		자택(본사) Home Add.		직장주소 입력시 직장명 부서명까지 입력해주시면 우편물이 보다 정확하게 배달됩니다.		
			직장 Office Add.				
연락처 (주택, 직장, 휴대폰 중 선택가능)		자택 Home Tel.		인감 통장 인감			
		직장 Office Tel.					
		휴대폰 Mobile					서명
		E-mail		@			
직업군 <input type="checkbox"/> 급여소득자 <input type="checkbox"/> 전문직 <input type="checkbox"/> 자영업자 <input type="checkbox"/> 연금소득자 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 기타							
직장명		부서명/직위		가족사항		<input type="checkbox"/> 부 <input type="checkbox"/> 모 <input type="checkbox"/> 배우자 <input type="checkbox"/> 자녀 ()명 * 첫자녀 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 녀	
※ [선택정보]는 「개인(신용)정보 수집·이용 동의서(상품서비스 안내 등)」에 동의 등록 후 작성하셔야 합니다.							

가입상품명	가입금액/월저축금	계약기간	납입일	이자 지급방법 / 적립방법	자동이체 지급계좌 / 이자 입금 계좌	이체 시작일	이체 종료일	이체 주기	납입 이체	인감/ 서명
①										☞
②										☞
③										☞

평생 계좌번호 지정 서비스신청	(10~14자리로 신청)		상품 자동전환, 우대서비스 종료안내	신청(<input type="checkbox"/> SMS, <input type="checkbox"/> 이메일, <input type="checkbox"/> 미신청
예적금 만기통지	신청(<input type="checkbox"/> SMS, <input type="checkbox"/> 이메일, <input type="checkbox"/> 미신청		예·적금 자동해지신청	<input type="checkbox"/> 신청 입금계좌번호 () <input type="checkbox"/> 미신청
비과세가입현도 가입동의	① (가입현도)	② (가입현도)	③ (가입현도)	
• 비과세종합저축(), 연금저축신탁/신개년연금신탁(), 비과세저축()의 계약금액, 현도, 중보 등을 확인하기 위하여 본인의 타행금융정보를 조회하는 것에 동의하며, 신탁예금/신탁의 약정한 불입 한도액(분기별 한도액 포함)을 확인하고 가입을 희망합니다. • 비과세종합저축 상품 가입을 위해서 장애여부, 독립유공자 또는 독립유공자 유가족 여부, 국가유공상사자 여부, 국민기초생활보장수급자 여부에 대한 정보를 수집 및 이용하는데 동의합니다.				
• 고객 성명 <input type="text"/> ☞ 또는 서명		• 대리인 신청 본인 <input type="text"/> 의 대리인 <input type="text"/> ☞ 또는 서명		

고객번호	성명	실명번호	거래일자
거래시각	단말기번호	조직원	인적
계좌번호	세금유대	권유자	상품명

권유자 (직원번호 :) 성명 :)

실명확인자	담당자	책임자



금융거래 목적 확인서

전기통신금융사기 피해예방을 위해 금융거래 개설 목적을 확인하오니 아래 사항을 기재하여 주시기 바랍니다.

금융거래 목적 **창업진흥원 창업지원사업(협약 세부사업명 기재) 수행**

■ 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 상관 없이 민, 형사상 책임을 질 수 있습니다.	[]	✓
	② 타인으로부터 신용등급의 상향, 대출 등의 목적으로 통장 개설을 요청 받은 사실이 있습니까?	[]	✓
법인	③ 법인의 관계자로부터 일시 고용되거나 고용을 약속 받고 계좌 개설 등의 사항을 위임받은 사실이 있습니까?	[]	✓
여권/ 여행자 증명서 소지자	① 국내에 주소 및 연락처(전화번호)가 있습니까?	[]	[]
	② 여권(여행자증명서) 외 신분을 확인할 수 있는 서류가 있습니까? (본국 신분증, 신용카드, 지로 등, 공과금 영수증 등)	[]	[]
	③ 국내에 직업(개인사업자 포함) 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 기재합니다.

20 고객명: **기업명**

**법인
인감**

■ 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.

확인 책임자 : (직급)

(성명)

(인) 또는 서명





● 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 기재하여야 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 '금융실명거래및비밀보장관련법률' 등 관련법령에 따라 보호됩니다.

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

법인(단체) 신원확인 정보									
법인(단체)명	한글명	기업명				사업자등록번호 (과연도 및 내연도 포함)	000-00-00000		
	영문명					내연도 포함			
업종 (비영리단체인 경우 설립목적)						법인등록번호	해당사항이 있는 경우 기재		
본점 (외국법인인 경우 해외 본점)	주소								
	전화	()	-		FAX	()	-		
사업장(국내)	주소								
	전화	()	-		FAX	()	-		
대표자 정보 (각자, 공동 대표)	성명(한글)		성명(영문)		생년월일 (yyyy.mm.dd)		국적		
	성명(한글)		성명(영문)		생년월일 (yyyy.mm.dd)		국적		
법인(단체) 일반정보									
설립일	년	월	일	이해당사자			출제이치		
영리 법인	기업규모	<input type="checkbox"/> 대기업 <input type="checkbox"/> 중소기업		상장 거래소 (복수기재 가능)	국내	<input type="checkbox"/> 유가증권시장 <input type="checkbox"/> 코스닥시장			
	상장여부	<input type="checkbox"/> 상장 <input type="checkbox"/> 비상장		국외	<input type="checkbox"/> 뉴욕증권거래소 <input type="checkbox"/> NASDAQ <input type="checkbox"/> 런던증권거래소 <input type="checkbox"/> 홍콩증권거래소 <input type="checkbox"/> 기타()				
거래 정보 (※수행구분 EDD 필수 기재)									
1) 거래 목적 (복수 기재 가능)	신규 (예금, 대출, 서비스 등)	<input type="checkbox"/> 사업상 거래 <input type="checkbox"/> 저축 및 투자 <input checked="" type="checkbox"/> 기타 ()							
	무통장 입(출)금, 수표발행·지급 등	<input type="checkbox"/> 결제 (<input type="checkbox"/> 급여지급, <input type="checkbox"/> 보험료 납부, <input type="checkbox"/> 공과금 납부, <input type="checkbox"/> 카드대금, <input type="checkbox"/> 대출원리금 상환)							
	외환 거래	<input type="checkbox"/> 물품 등 사업상 대금결제 <input type="checkbox"/> 차입/부채상환 <input type="checkbox"/> 증여성 거래 <input type="checkbox"/> 기타 ()							
2) 거래 자금의 원천 (복수 기재 가능)	외환 거래	<input type="checkbox"/> 결제 (<input type="checkbox"/> 급여지급, <input type="checkbox"/> 보험료 납부, <input type="checkbox"/> 공과금 납부, <input type="checkbox"/> 카드대금, <input type="checkbox"/> 대출원리금 상환)							
	외환 거래	<input type="checkbox"/> 외환예금 <input type="checkbox"/> 자본거래 <input type="checkbox"/> 무역거래 <input type="checkbox"/> 무역 외 거래 <input type="checkbox"/> 기타 ()							
직 원 자 신 원 확 인	필수 장부서류	신원확인 서류			확인 (예)	신원확인 서류			확인 (예)
		<ul style="list-style-type: none"> · 사업자등록증 · 고유번호증 · 투자등록증 · 외국인투자자신고서 또는 인가서 · 기타 () 			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> · 문서적 방법 : 법인등기부등본, 정관 등 · 비문서적 방법 : <ul style="list-style-type: none"> - 국세청 휴대전화 조회 - 전자공시 조회 - KISLINE, CRETOP 등 조회 · 기타 () 			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
※ 대표자 내정 : 법인등기부등본, 사업자등록증(고유번호증), 대표자 실명확인증표, 실체소유자 확인 서류, 설립목적 확인 서류 ※ 대리인 내정 : 법인등기부등본, 사업자등록증(고유번호증), 대리인 실명확인증표, 위임장, 인감증명서, 실체소유자 확인 서류, 설립목적 확인 서류 실체소유자 확인 서류 : 주주명부, 출자자명부, 사원명부, 정관, 실체 소유자 확인서 등 설립목적 확인 서류 : 정관, 회계, 규약, 법인등기부등본, 인허가증 등									

20 년 월 일





실제 소유자 확인 정보

● 실제 소유자 확인 생략 고객 (☐ 해당사항 있음)

<input type="checkbox"/> 국가·지방자치단체 ¹⁾ <input type="checkbox"/> 공공단체 ¹⁾ <input type="checkbox"/> 금융회사 ¹⁾ <input type="checkbox"/> 사업보고서 제출법인(상장법인 등) ²⁾			
작성 고객 정보	법인(단체)명 :	직책 :	성 대표자 또는 대리인 <small>②</small>

대리인
서명

- 1) 특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제4조의2제1항 단서의 법인 및 단체에 한함
2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제159조의 사업보고서 제출대상법인에 한함

● 실제 소유자 확인 대상 (택일)

1단계	25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있는 경우 → 최대 지분 소유자 1인	해당사항 있음	
↳ (확인할 수 없는 경우)			
2단계	① 최대 지분을 소유한 사람이 있는 경우 소유자 중 1인	해당사항 있음	
	② 대표자 또는 임원·업무집행 사원의 과반수를 선임한 주주(자연인)가 있는 경우	해당사항 있음	
	③ ①, ② 외에 법인·단체를 사실상 지배하는 사람이 있는 경우	해당사항 있음	
↳ (확인할 수 없는 경우)			
3단계	법인 또는 단체의 대표자 중 1인	해당사항 있음	

● 실제 소유자 정보 (자연인)

실제 소유자 정보		
성명	한글	
	영문	
생년월일 (3단계 대표자 선택시 작성 불필요)		년 월 일
지분율		%
국적		외국인의 경우
작성 고객 정보	법인(단체)명	기업명
	직책	
	성명	대표자 또는 대리인 <small>②</small>

대리인
서명

추가 고객확인 정보

● 영업 정보

주요 상품 및 서비스			임직원수	명	시장점유율	%
재무정보	기준년도	년	총자산	백만원	총부채	백만원
	매출액	백만원	영업이익	백만원	당기순이익(손실)	백만원
주요 공급자	공급자명			품목 및 서비스 종류		
주요 고객	고객명			품목 및 서비스 종류		



본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 및 같은 법 시행령 제 47조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 작성이 요구되는 필수서식입니다.

1. 고객 정보

법 인 명	(한글)	(영문)
주소(본점 주소)	*외국은 영어로 작성 바랍니다.	
주 소(본점 주소)		전 화 번 호
조세목적상 거주지 (본사 설립지국 등) 및 납세자번호		납세자번호 미제출사유 (미국 이외의 국가만 작성)
1	국가명	*외국은 영어로 작성 바랍니다. 납세자번호
2	국가명	*외국은 영어로 작성 바랍니다. 납세자번호
3	국가명	*외국은 영어로 작성 바랍니다. 납세자번호
미제출 사유가 '미취득'인 경우 사유를 기재하여 주십시오.		

2. 확인 사항

■ 아래 질문 ①, ②항은 필수 작성 항목이며, 질문 ③~⑤항은 작성방법 안내에 따라 답변해 주시기 바랍니다.
 ■ 용어 설명 및 상세한 작성방법은 [본인확인서(법인·임의단체용) 설명서]를 참조하시기 바랍니다.

① 귀 법인은 조세목적상 미국법인 또는 미국기관 등에 해당하십니까?
 [예]를 선택한 경우 뒷면 ⑥항을 작성하시기 바랍니다. ☐ 예 ☐ 아니오

② 귀 법인은 예금기관, 수탁기관, 투자법인 또는 특정보통회사(이하 "금융회사")에 해당하십니까?
 [예]를 선택한 경우 뒷면 ⑦항을 작성하고, [아니오]를 선택한 경우 질문 ③항을 작성하시기 바랍니다. ☐ 예 ☐ 아니오

③ 귀 법인은 다음의 보고제외 법인 중 하나에 해당하십니까?
 [예]를 선택한 경우 다음 중 해당하는 유형에 체크(V)하고, [아니오]를 선택한 경우 질문 ④항을 작성하시기 바랍니다. ☐ 예 ☐ 아니오
☐ 증권상장법인 ☐ 증권상장법인의 특수관계법인 ☐ 정부기관(정부소유 법인 포함) ☐ 중앙은행 ☐ 국제기구

귀 법인은 다음의 능동적 비금융법인 중 하나에 해당하십니까?
 [예]를 선택한 경우 다음 중 해당하는 유형에 체크(V)하고, [아니오]를 선택한 경우 질문 ⑤항을 작성하시기 바랍니다. ☐ 예 ☐ 아니오

④ ☐ 신생법인
☐ 청산 또는 조직변경 중인 법인
☐ 공익적법인
☐ 자회사/재무센터/전속금융회사
☐ 비금융그룹
☐ 미국령 소재 법인
☐ 미국연방세법 제501(c)법인

☐ 능동적 일반법인
 직전 연도 총 수입의 50% 미만인 수동적수입이고, 직전 연도의 보유 자산 중 50% 미만인 수동적 수입을 창출하거나 수동적수입의 창출을 위하여 보유된 경우

▶ 수동적수입이란 이자, 배당, 임대료, 수동적자산 매각이익 등에서 발생한 수입을 의미하며, 적극적인 영업활동에 의한 임대료는 제외한다.

⑤ ②~④ 질문에 모두 [아니오]로 답변하신 귀 법인은 수동적 비금융법인에 해당합니다.
 귀 법인에 실질적인 지배력(25% 초과 지분 직 간접적 보유 포함)을 행사하는 해외 납세자가 있습니까?
 [예]를 선택한 경우, 뒷면 ⑧항을 작성하시기 바랍니다. ☐ 예 ☐ 아니오

▶ "수동적 비금융법인"이란 직전 연도 총 수입의 50% 이상이 수동적수입에 해당하고, 직전 연도의 보유 자산 중 50% 이상이 수동적수입을 창출하거나 수동적수입의 창출을 위하여 보유되는 법인을 의미합니다.

3. 본인 확인

■ 본인은 본 확인서를 작성함에 있어 기재 내용에 오류 또는 허위나 없음을 확인하며, 기재 내용에 변경이 있을 경우 30일 이내에 귀행에 통지하겠습니다.
 ■ 본인은 상환 변경이 있는 경우 본 확인서 작성 요청일로부터 90일 이내에 변경된 내용에 대한 본 확인서를 제출하겠습니다.
 ■ 본인은 보고대상 금융거래에 해당하는 경우 또는 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계약) 관련 정보가 국제 청에 보고되고 거주관할권 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명되고 이해하였습니다.

20__년__월__일

법인명 기업명 (인) (거래인감, 사용인감)

법인
인감

※ 서류 보관(거래당일자는 행거래신청서 등에 포함하여 보관하는 경우 생략)
 등록 및 제변경 시: 실명확인증표 사본(사업자등록증, 법인등기부등본, 투자등록증 등)
 국적 변경 시: 취득국가의 정부발행 신분증 사본, 상실국가의 국적상실증명서

담당자	확인자	준법감시책임자



본 확인서는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 및 같은 법 시행령 제 47조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 작성이 요구되는 필수서식입니다.

1. 고객 인적사항

성명	생년월일
거주지 주소	전화번호

2. 해외 거주자 여부 확인

가. 다음 중 해당란에 체크(V)해 주시기 바랍니다. (①과 ②는 중복 선택이 가능합니다.)		선택 (V)
① 미국 거주자에 해당하는 경우 해당유형을 선택해 주시기 바랍니다.		<input type="checkbox"/> 미국시민권자(이중국적자포함) <input type="checkbox"/> 미국영주권자 <input type="checkbox"/> 미국세법상 미국거주자
② 한국, 미국 이외에 국가(또는 지역)에 해외납세의무가 있음		<input type="checkbox"/>
③ ①, ② 모두 해당사항 없음(한국만 해당)		<input type="checkbox"/>
나. 가에서 ① 또는 ②에 표기한 경우 영문성명, 영문주소, 해외납세의무 국가 및 납세자번호(TIN: Taxpayer Identification Number)등을 작성해 주시기 바랍니다.		
영문성명	성(Sur Name)	명(Given Name)
현재 거주지 주소(영문)		
해외납세의무 국가명(영문)	납세자번호 (TIN : SSN 또는 ITIN)	납세자번호 미제출 사유 (미국 이외의 국가만 작성)
1		<input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득
2		<input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득
3		<input type="checkbox"/> 미발급 국가 <input type="checkbox"/> 제출불요 국가 <input type="checkbox"/> 미취득
미제출 사유가 '미취득'인 경우 사유를 기재하여주십시오.		

3. 본인 확인

- 본인은 본 확인서를 작성함에 있어 기재 내용에 오류 또는 허위 가 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 제출하겠습니다.
- 본인은 보고대상 금융계좌에 해당하는 경우 또는 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계약) 관련 정보가 국제청에 보고되고 거주관할권 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명받고 이해하였습니다.

20 년 월

본인 성명 **성명 또는 사업자명**

개인
인감

대리인 성명	관계
대리인 성명	관계

작성 방법

1. 고객 인적사항

고객님의 성명, 생년월일, 거주지 주소, 전화번호를 기입해 주시기 바랍니다.

2. 해외 거주자 여부 확인

(1) 가에서 ①, ② 중 하나에 표기한 고객님께서 나.의 영문 성명, 현재 거주지 주소(영문), 해외납세의무 국가명(영문)과 납세자번호를 작성해 주시기 바랍니다.

(2) 납세자번호를 제출하지 못할 경우에는 미제출 사유를 선택하시기 바라며, 미제출 사유가 '미취득'인 경우에는 그 사유를 작성해 주시기 바랍니다.

단 해외납세의무 국가가 미국인 경우에는 반드시 납세자번호(SSN(Social Security Number) 또는 ITIN(Individual Tax Identification Number))를 작성하셔야 합니다.

3. 본인 확인

반드시 본인이 작성일 및 성명을 기재 후 서명 또는 인감을 날인해 주시기 바랍니다.

- ※ 서류보관(거래당 일자 은행거래신청서 등에 포함하여 보관하는 경우 생략)
- 등극 및 제변경 시: 실명확인증표 사본(주민등록증, 운전면허증, 여권 등)
- 국제 변경시: 취득국가의 정부발행 신분증 사본, 상실국가의 국적상실증명서

담당자	확인자	준법감시책임자



가상통화 관련 대고객 안내문

담당자	책임자

이 안내문은 금융위원회의 가상통화 투기근절을 위한 특별대책에 따른 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」(2018. 1. 30. 시행)에 의거하여 동 가이드라인에 대한 고객의 이해를 돕고 주요내용 및 그와 관련된 고객 유의사항을 알려드리기 위한 것입니다.

1. 주요 정의

■ '가상통화'란? [예: 비트코인, 이더리움 등]	거래 상대방에게 교환의 매개 또는 가치의 저장수단으로 인식되는 것으로서 전자적 방법으로 이전 가능한 증표나 그 증표에 관한 정보 (다만 ① 화폐·재화·용역 등으로 교환될 수 없는 전자적 증표 또는 그 증표에 관한 정보로서 발행인이 사용처와 그 용도를 제한한 것 ② 상품권 ③ 「게임산업진흥에 관한 법률」 제32조 제1항 제7호에 따른 게임물의 이용을 통하여 획득한 유무형의 결과물, ④ 「전자금융거래법」 제2조 제14호에 따른 선불 전자지급수단 및 동법 제2조 제15호에 따른 전자화폐는 가상통화에 해당되지 않음)
■ '가상통화 취급업소'란?	가상통화를 보관·관리·교환·매매·알선 또는 중개하는 것을 업으로 하는 자

2. 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」의 주요내용

정부는 2017. 12. 28. 「가상통화 투기근절을 위한 특별대책」을 발표하면서 시세조작, 자금세탁, 탈세 등 가상통화 거래 관련 불법행위에 대해 엄정 대처해 나갈 계획을 밝힌 바 있습니다.
 이에 따라 모든 은행은 2018. 1. 30.부터 계좌 개설시 고객이 가상통화 취급업소인지 여부를 확인하기 위하여 특별한 주의를 기울여야 하고, 고객이 가상통화 취급업소인 경우 해당 취급업소에 대해 현지실사 등 강화된 고객확인을 이행해야 합니다.

3. 근거

- 금융정보분석원의 「가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인」
- 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제6조의2 등 관련 법령

4. 고객 유의사항

■ 계좌 개설 신청 시 가상통화 취급업소 여부를 알려주셔야 하며, 추후 당행의 계좌를 가상통화 취급업소 운영에 사용하실 경우 반드시 은행에 고지하셔야 합니다.
■ 가상통화 취급업소는 강화된 고객확인 대상이므로 은행은 고객의 사무소 또는 영업점 등에 방문(현지실사)하여 추가정보를 요청할 수 있으며, 해당 고객은 이에 성실히 응하셔야 합니다.
■ 유해한 고객이 아래에 해당하는 경우 해당 고객의 금융거래를 <u>지체없이</u> 거절하거나 종료하여야 합니다.
<아래> <ul style="list-style-type: none"> • 고객확인을 거절하거나 요청자료를 제공하지 않는 등 고객확인을 수행할 수 없는 경우 • 고객확인을 위해 제공한 정보를 신뢰할 수 없는 경우 • 실명확인 입출금계정 서비스를 이용하지 않는 등 자금세탁의 위험이 특별히 높은 경우 • 가상통화 취급업소임에도 이를 밝히지 않은 경우
■ 가상통화 취급업소 여부와 상관없이 고객이 보유한 계좌가 가상통화 거래를 위한 집금계좌의 용도로 사용될 경우 은행은 해당 고객을 가상통화 취급업소로 간주할 수 있습니다.

본인은 위 안내문의 주요내용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다. (□)

본인은 위 안내문의 사본을 (□수령 □수령거절) 하였습니다.

20 . . .

고 객 명

기업명

법인
인감

사업자등록번호/ 생년월일

본 안내서는 전국은행연합회 자금세탁방지전문위원회 의결에 따라 한국산업은행, 농업은행, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 중소기업은행, 국민은행, 한국씨티은행, 한국수출입은행, 수협은행, 대구은행, 부산은행, 광주은행, 제주은행, 전북은행, 경남은행, 케이뱅크은행, 한국카카오은행이 공동으로 마련(2018.2.12.)한 안내서입니다.

(5-199-0100)



고객 필요시 선택 가입(수수료 발생 가능)

- ① 기업인터넷뱅킹 신청 (수수료 발생 가능)
② 간편조회 서비스 신청 (무료)

● 고객 기본사항 (필수입력사항)

기업명	(한글) 기업명 (영문)	기업번호	
전화번호	☎ 휴대전화 : 중요거래 SMS 통지에 이용	사업자등록번호	000-00-00000
주소		E-MAIL주소	
전자거래인증	☎ 전자금융사고 방지 위한 본인확인용 추가인증 연락처		

● 서비스 신규 및 제 변경 신청

서비스구분	<input type="checkbox"/> 기업인터넷뱅킹+신한S기업뱅크 <input type="checkbox"/> 기업인터넷뱅킹 <input type="checkbox"/> 폰뱅킹 <input type="checkbox"/> 기업인터넷뱅킹+폰뱅킹 <input type="checkbox"/> 기업인터넷뱅킹+폰뱅킹+신한S기업뱅크			
신청내용	<input type="checkbox"/> 서비스가입 <input type="checkbox"/> 서비스해지 <input type="checkbox"/> 서비스 해지 후 재가입			
	<input type="checkbox"/> 계좌(추가/삭제) <input type="checkbox"/> 이체한도 변경 <input type="checkbox"/> 승인자 지정항목 변경 <input type="checkbox"/> 총괄관리자 수 변경 <input type="checkbox"/> 카드 조회 <input type="checkbox"/> 비밀번호 오류해제(☐ 이용자 비밀번호 ☐ 보안매체 비밀번호) <input type="checkbox"/> 보안매체 발급/변경 <input type="checkbox"/> 필수승인자 해지			
	<input type="checkbox"/> 신규계좌 조회금지 <input type="checkbox"/> 해지계좌 조회금지 <input type="checkbox"/> OTP메기초 발급			
	<input checked="" type="checkbox"/> 기타: 간편조회 서비스 ② 간편조회 서비스 신청시만 기재			
	중요거래SMS통지 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청 외환거래점 <input type="checkbox"/> 유일거래 <input type="checkbox"/> 가능 <input type="checkbox"/> 불가능 24시간이체 <input type="checkbox"/> 가능 <input type="checkbox"/> 불가능			

● 이체 한도 지정 폰뱅킹/외화한도는 통합한도에 포함하여 운용합니다. 일부 거래는 이체한도에 포함되지 않습니다.(약관참조)

1일 이체한도	(통합한도) 이체한도 금액 (한글로 기재) 원 (폰뱅킹) 한글로 작성 원 (외 화) USD	1회 이체한도	(통합한도) 이체한도 금액 (한글로 기재) 원 (폰뱅킹) 한글로 작성 원 (외 화) USD
---------	---	---------	---

① 기업인터넷뱅킹 신청시만 기재

● 결재단계 지정 폰뱅킹은 단독결재만 가능합니다.

결재구분	<input type="checkbox"/> 다단계결재 총괄관리자 수 : <input type="checkbox"/> 1명 <input type="checkbox"/> 2명 총괄관리자 겸 승인자 수 : <input type="checkbox"/> 1명 <input type="checkbox"/> 2명 성명 : ※ 총괄관리자 겸 승인자는 최대 2명까지 설정 가능	<input type="checkbox"/> 단독결재 단독결재 선택시 해당사항 없음
필수승인자	<input type="checkbox"/> 신청 (명) <input type="checkbox"/> 미신청 승인자 : 총괄관리자 겸 승인자 수 포함 필수승인자 : 필수승인자 인원수	이용자 : ① 기업인터넷뱅킹 신청시만 기재

● 승인자 관리

관리방식	<input type="checkbox"/> 고객직접관리 ※ 은행신청관리를 선택하신 경우에는 아래 내용을 작성하십시오.(총괄관리자는 필수 기재)	<input type="checkbox"/> 은행신청관리
이용자성명	승인자 1일/1회 이체(전결)한도	
	(원화) 1일 이체한도 : 원 (외화) 1일 이체한도 : USD	(원화) 1회 이체한도 : 원 (외화) 1회 이체한도 : USD
	(원화) 1일 이체한도 : 원 (외화) 1일 이체한도 : USD	(원화) 1회 이체한도 : 원 (외화) 1회 이체한도 : USD
	(원화) 1일 이체한도 : 원 (외화) 1일 이체한도 : USD	(원화) 1회 이체한도 : 원 (외화) 1회 이체한도 : USD
	(원화) 1일 이체한도 : 원 (외화) 1일 이체한도 : USD	(원화) 1회 이체한도 : 원 (외화) 1회 이체한도 : USD
	(원화) 1일 이체한도 : 원 (외화) 1일 이체한도 : USD	(원화) 1회 이체한도 : 원 (외화) 1회 이체한도 : USD
	(원화) 1일 이체한도 : 원 (외화) 1일 이체한도 : USD	(원화) 1회 이체한도 : 원 (외화) 1회 이체한도 : USD

담당자	확인자	결재권자



고객 필요시 선택 가입(수수료 발생 가능)

● 보안서비스 (필수입력사항)

구 분	신 청 내 용	구 분	신 청 내 용
해외 IP 로그인 차단서비스	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청	멀티로그인차단서비스 (단독결제만 해당)	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청
해외 IP 로그인 알림서비스	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청	이용기기 등록서비스 해제신청	<input type="checkbox"/> 해지
기타	신청내용 : ()		

※ 해외 IP 로그인 차단서비스는 해외 IP에서 고객님 명의로 인터넷뱅킹 로그인을 제한하는 서비스입니다. 서비스 신청시 한국인터넷진흥원에 등록되지 않은 IP는 해외 IP로 간주하여 로그인이 차단됩니다. 등록 전 반드시 확인해 주시기 바랍니다.

※ 멀티로그인 차단서비스는 동일한 단독결제자의 ID로 타 기기에서의 중복 로그인을 제한하는 서비스입니다.

※ 해외 IP 로그인 알림서비스는 해외에서 고객님 명의로 인터넷뱅킹에 로그인 한 사실이 있는 경우 국내 IP로 최초 로그인시 팝업으로 알려드리는 서비스입니다.

● 출금/입금계좌 지정 출금계좌로 지정한 계좌 이외에는 이체거래를 할 수 없습니다.

입금계좌 지정 선택		<input type="checkbox"/> 기업번호 입말지정		<input type="checkbox"/> 출금계좌별 지정		<input type="checkbox"/> 지정안함 (모든 계좌로 입금가능)	
※ 기업번호 입말지정 시 신청하신 기업번호의 지정된 모든 출금계좌에서 지정하신 입금 계좌로만 이체가 가능 합니다. 출금계좌별 지정은 지정된 출금계좌별로 입금계좌를 다르게 지정하실 수 있습니다.							
출금계좌번호	거래	입금 지정	입금계좌정보				계좌별 승인자지정 (은행신청관리권유)
			은행명	계좌번호	은행명	계좌번호	
			① 기업인터넷뱅킹 신청시 기재				
		<input type="checkbox"/>					
		<input type="checkbox"/>					
		<input type="checkbox"/>					
		<input type="checkbox"/>					
		<input type="checkbox"/>					

통장
인감

① 기업인터넷뱅킹 신청시 기재

※ 은행은 자금이체시 입금계좌번호의 일치여부만 확인하고 예금주명은 확인하지 않습니다.

※ (대환자금)이체에서 기업의 이체지시 영역이 지불가능역을 초과할 때는 간접이체의 경우 은행이 정한 순서로 예금잔액 범위 내에서 일부 이체가 실행되고, 일괄이체의 경우는 이체 처리되지 않습니다.

※ 서비스 이용에 관한 제반사항은 신한 기업뱅킹서비스 이용약관, 전자금융거래 기본약관에 정한 바를 따릅니다.

● 폰뱅킹 지정번호서비스 총 5개까지 설정 가능합니다.

<input type="checkbox"/> 신청	
<input type="checkbox"/> 미신청	

본인은 신한 기업뱅킹서비스를 이용하고자 아래의 대리인에게 위임하여 신청합니다.			
위 임 장	성명	홍길동	생년월일 (주민등록일 6자리)
	주소		생년월일
	관계	직원	위임자
			법인명

법인
인감

본인은 신한 기업뱅킹서비스 가입(변경)을 신청함에 있어 약관 및 신청서 내용을 준수할 것을 약속하며 신청시 신한 기업뱅킹서비스 약관내용을 확인하였으며, 보안매체(비밀번호 발생카드 등)를 정히 수령하였습니다.

신한카드 조회 업무는 신한은행과 신한카드사의 업무 위수탁 계약에 의하여 제공되는 서비스이며, 총괄관리자로부터 위임받은 업무에 한해서 조회 가능합니다.

첨 부 서 류	법인	개인사업자
본인 신청서	<ul style="list-style-type: none"> 법인인감, 법인인감증명서원본, 법인등기부등본 원본 사업자등록증 사본 또는 사업자등록증명원 원본 대표자 실명확인증표 통장 및 통장인감 	<ul style="list-style-type: none"> 사업자등록증 원본 또는 사업자등록증명원 원본 대표자 실명확인증표
대리인 신청서	<ul style="list-style-type: none"> 법인인감, 법인인감증명서원본, 법인등기부등본 원본 사업자등록증 사본 또는 사업자등록증명원 원본 대리인 실명확인증표, 위임장 통장 및 통장인감 	<ul style="list-style-type: none"> 대리인 신청 불가

※ 법인인감증명서, 법인등기부등본 유효기간 : 발급일로부터 3개월 이내

기 업 명	법인명	법인 인감
대 표	대표자명	
계좌인감 및 실명확인자		당 또는 서명
권유자직원번호		당 또는 서명



전산인자

고객 필요시 선택 가입(수수료 발생 가능)

● 고객 기본사항

성명 (상 호)	생년월일(주민등록번호 앞자리) (사업자등록번호)
주 소	

● 신청 내용

신청 서비스	<input type="checkbox"/> SMS 입출 거래내역 통지 (유료) ※ 통신사 사정 또는 은행 단체채워 차피의 경우 SMS의 지연 발송 및 순서가 보장되지 않을 수 있습니다. <input type="checkbox"/> 스마트폰 입출 거래내역 통지 (무료) ※ 스마트폰 수신유무나 통신사 서버 문제 등으로 수신지 지연되거나 정체가 발생할 수 있습니다. <input type="checkbox"/> SMS 계좌 신규 통지 (무료) ※ 본인명의의 모든 계좌 신규 시 통지 <input type="checkbox"/> SMS 계좌 해지 통지 (무료) ※ 본인명의의 모든 계좌 해지 시 통지 <input type="checkbox"/> SMS 1억원 이상 거래내역·출금 통지 (무료) ※ 본인명의의 모든 계좌에서 1억원 이상 거래내역·출금 시 통지 <input type="checkbox"/> SMS 전자금융 중요거래 통지 (무료) ※ 전자금융 중요거래 : 공인인증서 발급/재발급, 한도증명, 입출금계좌 변경 SMS 해지 등 <input type="checkbox"/> 기타 ()		
신청 구분	<input type="checkbox"/> 서비스 신규 <input type="checkbox"/> 서비스 해지 <input type="checkbox"/> 서비스 변경 <input type="checkbox"/> 휴대전화번호 추가 <input type="checkbox"/> 휴대전화번호 삭제 <input type="checkbox"/> 기타 ()		
통지대상거래	<input type="checkbox"/> 입금거래만 <input type="checkbox"/> 출금거래만 <input type="checkbox"/> 입출금거래 모두		
통 지 계 좌	휴대폰 번호		
수수료출금계좌	심야시간 통지 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 신청(C/C 제외) <input type="checkbox"/> 미신청 ※ 심야시간: 22:00~03:00 잔액 표시 여부 <input type="checkbox"/> 표시함 <input type="checkbox"/> 표시 안함 계좌번호표시여부 <input type="checkbox"/> 표시함 <input type="checkbox"/> 표시 안함		
최저통지금액	()원 이상 미 신청시 전체 통지		
요금 제 선택 (SMS 입출 거래내역 통지)	<input type="checkbox"/> 종량제 - 매월 총 발송 건수에 의한 청구 (통지단당 20원) <input type="checkbox"/> 월 정액제 - 매월 정액 수수료 청구 (월 1,000원) ※ 요금은 신청일자 및 통지내역 발생일 기준 다음달부터 적용되며, 계좌별로 관리됩니다. ※ 요금은 당월 사용분이 익월 10일부터 15일 사이에 인출되며, 미납인 경우 익월입금일부터 SMS통지를 중지합니다. ※ 미납요금은 매월 오전에 자동 인출 시도되며, 청구연금수납 안함. SMS통지는 청구일 15:00 경에 재개 합니다.		

본인은 상기 내용과 같이 귀행의 전자 통지서비스를 신청함에 있어 전자통지서비스이용약관에 동의합니다.

살명확인증표

성명	년 월 일
기업명	
법인인감	

본인확인	인 또는 서명
권유자	직원번호: 성명:

담당자	확인자	결재전자



- ☐ 위임장
☐ 법정대리인 동의서

위	위임을 받은자	한글 홍길동	생년월일 (주민번호 앞6자리)	생년월일	
	주 소				
	사 용 용 도		위 임 사 유		관 계
임 의 장	본인의 ()을 위 사람에게 위임합니다.				
	위 임 자 :	기업명	법인 인감		
	생년월일(주민번호 앞6자리) :		년	월	일 / 사업자등록번호 :
	관 계 :				
	주 소 :		동	번지	호
			APT	동	호
	전화번호(☎) :				
			년	월	일
동 의 서	본인의 ()을 위 사람에게 위임합니다.				
	법 정 대 리 인 :		(인)		
	생년월일(주민번호 앞6자리) :		년	월	일 / 사업자등록번호 :
	관 계 :				
	주 소 :		동	번지	호
			APT	동	호
	전화번호(☎) :				
			년	월	일
영 확 사 인 관 관	위 사실을 확인합니다				
	재외공관 (영사관)		(인)		
			년	월	일

*유의사항

재외국민이 증명서를 신청하는 경우에는 재외공관을 경유하여 영사관의 확인인을 받아야 합니다.

