

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

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

필수정보	성명 (입체명) Name	생년월일(주민번호 앞6자리) ID No.		년 월 일	
	※ 외국인인 경우, 국적과 여권번호를 기재해 주세요. If you're foreigner, write your nationality and passport No.		사업자등록번호 ID No.		
			국적 Nationality	여권번호 Passport No.	
	주소 (주택, 직장 등 선택가능)	주택(본사) Home Add.			
		직장 Office Add.	직장주소 입력시 직장명 부서명까지 입력해주시기, 우편물이 보다 정확하게 배달됩니다.		
	연락처 (주택, 직장, 휴대폰 등 선택가능)	주택 Home Tel.			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	년생
※ [선택정보]는 「개인(신용)정보 수집·이용 동의서(상품서비스 안내 등)」에 동의 등록 후 작성하셔야 합니다.				

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

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, <input type="checkbox"/> 미신청
비과세가입한도 가입동의	① (가입한도)	② (가입한도)	③ (가입한도)
<p>• 비과세종합저축(), 연금저축신탁/신개년연금신탁(), 비과세저축()의 계약금액, 한도, 중복 등을 확인하기 위하여 본인의 타형금용정보를 조회하는 것에 동의하며, 신청예금/신탁의 약정한 불입 한도액(분기별 한도액 포함)을 확인하고 가입을 희망합니다.</p> <p>• 비과세종합저축 상품 가입을 위해서 장에 여부, 독립유공자 또는 독립유공자 유가족 여부, 국가유공상이자 여부, 국민기초생활보장수급자 여부에 대한 정보를 수집 및 이용하는데 동의합니다.</p>			
고객성명	☞ 또는 서명	대리인 신청	본인 의 대리인 ☞ 또는 서명

고객번호	성명	실명번호	거래일자
거래시각	단일가변	조직자	인격
계좌번호	세금우대	권유자	상품명

권유자 (직원번호 :

성명 :

)

실명확인자	담당자	책임자



모바일통장 및 현금/직불카드	<input type="checkbox"/> 현금카드 <input type="checkbox"/> 국내직불 <input type="checkbox"/> 글로벌직불 <input type="checkbox"/> 구매카드 <input type="checkbox"/> 외화카드		영문 성명 (직불카드)	1일한도	인출 구매카드	만원/이체 만원	만원 만원	
	<input type="checkbox"/> 모바일통장+신한페이 <input type="checkbox"/> 모바일통장 <input type="checkbox"/> 금융C전자통장		금융C전자 계좌 별 명	카드수령	성명 :	☞ 또는 서명		
전자금융 신청 (※만 14세 이상은 본인인 신청가능)	<input type="checkbox"/> 신규 <input type="checkbox"/> 출금계좌 추가	<input type="checkbox"/> 전자 금융 신청 채널 <input type="checkbox"/> 인터넷뱅킹 <input type="checkbox"/> 신한솔(SOL) <input type="checkbox"/> 폰뱅킹	이용자 ID	* 영문 숫자, 대소문자 구분 없이 6~16자 이내 사용				
			보안카드 <input type="checkbox"/> 보안카드 <input type="checkbox"/> OTP <input type="checkbox"/> 모바일 OTP	이체 한도	1일 (폰뱅킹 1일)	원 / 1회 원 / (폰뱅킹 1회)	원 원	
자동회기기를 이용한 통장및무계좌이용업무	<input type="checkbox"/> 통장 출금 <input type="checkbox"/> 무매채 출금 <input type="checkbox"/> 무매채 출금 + 통장 출금		통 장 출 금	1일 인출한도	원	1일 이체한도	원	
			무 매 채 출 금	1일 인출한도	원	1일 이체한도	원	
해당 서비스 및 약관내용에 동의하며 위와 같이 신청합니다. 본인 및 수령인 성명 : ☞ 또는 서명 가족 및 수령인 성명 : ☞ 또는 서명 이용약관 : 신한은행 영업점 및 홈페이지 참조 <input type="checkbox"/> 수령(보안매체) <input type="checkbox"/> 수령(보안매체)								

필수	상품설명서 및 약관 수령 동의 / 예금보험관계 설명확인 / 불법·탈법 차명거래 금지 설명확인		
1. 상품설명서를 읽고 충분히 이해하였으며, <input type="checkbox"/> 상품설명서와 <input type="checkbox"/> 약관을 <input type="checkbox"/> 수령(<input type="checkbox"/> 수령거절함) <input type="checkbox"/> 비대면채널(인터넷뱅킹, 신한솔(SOL)에서 가입 상품의 상품설명서와 약관 접근방법을 충분히 설명 듣고, 비대면채널로 수령함에 동의함 (※ 고객께서 비대면채널을 통한 수령을 원하지 않으시면 서류로 수령 가능합니다.) 2. 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 신한은행으로부터 설명듣고 이해하였음을 확인합니다. <input type="checkbox"/> 설명 듣고 이해하였음 3. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법자금의 은닉, 자금세탁 행위, 공중합박 자금조달 행위 및 강제집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였음을 확인합니다. <input type="checkbox"/> 위의 내용을 설명받았음 ※ 다계좌 신규의 작성 계좌번호 : _____ 계좌번호 : _____ 계좌번호 : _____			
최초 계좌개설 시	해외납세의무자 확인용		
미국납세의무자(미주권자, 영주권자, 미국세비상 미국거주자에 해당하거나, 미국 이외의 해외국가에 납세의무 혹은 조세목적상 거주자가 있습니까?) <input type="checkbox"/> 해당 없음 <input type="checkbox"/> 해당함 ※ 미국 납세의무자에 해당하거나, 미국 이외의 해외국가에 납세의무 혹은 조세목적상 거주자가 있는 경우 본인 확인서를 작성해 주시기 바랍니다.			
입출금이 자유로운 예금 개설 시	접근매체 양도 및 매매금지 설명확인		
통장 및 현금(체크)카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상 책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌 받을 수 있습니다. 또한 입출금이 자유로운 예금 약관에 따라 계좌개설 등 금융거래가 제한될 수 있습니다. ※ [전자금융거래법] 6조 3항 및 49조 4항에 의거 통장 및 현금(체크)카드를 대여 및 양도하는 행위는 3년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있으며, 형사상 책임뿐만 아니라 손해배상 등 민사상 책임을 질 수 있음에 대해 충분히 설명을 듣고, 이해하였음을 확인합니다. <input type="checkbox"/> 설명 들었음			
재예치 상품 가입 시	예·적금 재예치 신청서		
본인은 이 예금 가입 시 약관에서 정한 계약기간의 자동 재예치와 자동 재예치 안내서비스에 대한 설명을 듣고 충분히 이해하였으며, 아래의 선택 항목에 이의가 없음을 동의합니다. 단, 자동 재예치에 동의하지 않은 경우 최초 계약기간 종료일을 예금 만기일로 보아 만기일 이후부터 만기 후 이율을 적용합니다. ※ 예금 가입 고객이 비거주자인 경우 예금 만기 도래시 마다 예금 만기일까지 제한세율신청서를 계좌 관리점에 제출하셔야 제한세율 적용이 가능합니다. 제한세율적용신청서 미제출시 비거주자의 국내세법에 따른 원천징수세율이 적용됩니다.			
자동재예치 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청	재예치 최종기간 ()개월	재예치 적용방법 <input type="checkbox"/> 원금 <input type="checkbox"/> 원금과 이자 <input type="checkbox"/> 초입금 연 결 계좌번호 ()	재예치 신청 (<input type="checkbox"/> SMS, <input type="checkbox"/> 이메일) <input type="checkbox"/> 안내서비스 <input type="checkbox"/> 미신청
* 고객 성명	☞ 또는 서명	* 대리인 신청	본인 의 대리인 ☞ 또는 서명

입주자저축 가입신청서	<input type="checkbox"/> 주택청약종합저축 <input type="checkbox"/> 청년 주택청약종합저축(국로소득자용) <input type="checkbox"/> 청약 예금 <input type="checkbox"/> 청년 주택청약종합저축(사업·가타소득자용)		청년 주택청약종합저축 군필자명 적중명 제출필수) Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>
주인등록상 원 주소	() 시 () 구 최초입금액 (전환 신규액) :		
주택공급 정책을 위한 활용 조사표	희망입주지역 () 시 () 구 () 동(읍)		
※ '주택공급에 관한 규칙' 제5조 에 의거하여 작성 요청하며, 본 조사표는 주택공급정책 자료로 만 활용됩니다.	희망주택형	① 아파트 ② 연립/빌라/다세대 ③ 단독주택	
	희망주택면적(전용면적)	① 40㎡이하 ② 40㎡초과 60㎡이하 ③ 60㎡초과 85㎡이하 ④ 85㎡초과 102㎡이하 ⑤ 102㎡초과 135㎡이하 ⑥ 135㎡초과	
상기 개인정보를 주택공급정책 자료로 활용함에 동의하며, 귀 은행의 입주자저축 약관을 송납하고 가입을 신청합니다. 성명 ☞ 또는 서명			

연금저축신탁의 세제내용(중도해지시 실제 세액공제 받은 적립원금 누계액과 총신탁이익에 대하여 기타소득세 부과 등)을 설명 듣고 이해하였음.
 신탁운용보고서 수령신청 (☐ 자택, ☐ 직장, ☐ 이메일, ☐ 수령거절함)

설명확인 위임장 *참 부 서 류* • 본인(법인)의 설명확인표 • 본인(법인)의 인감증명서 • 대리인의 설명확인표	앞의 계약에 대한 설명확인인의 제반 절차를 아래 대리인에게 위임하여 신청합니다.			
	대리인 인적사항	성명	생년월일 (주민번호 앞자리)	본인과의 관계
		주소	연락처	
	외국인인 경우 국적·여권번호 기재	국적	여권번호	위임자 (예금주)

※ 은행상품 구속행위 규제 제도 관련 유의사항 안내
 본인이 중소기업 대표자 또는 신용등급이 낮은 개인인 경우, 은행법(제52조의2)상 구속행위 여부 판정에 따라 아래 거래가 제한될 수 있습니다.
 1. 우선상환 신규의 제한 2. 우선상환 신규일 이후 1개월 이내 본인 명의 대출거래 3. 본인이 재직중인 중소기업의 대출 거래

금융거래 목적 확인서

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

금융거래 목적	
---------	--

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

구분	항목	예	아니오
공통	① 타인으로부터 통장/연금카드를 포함한 접근매체 대여 요청을 받은 사실이 있습니까? ☞ 통장/연금카드를 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 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.

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 '금융실명거래및비밀보장에관한법률' 등 관련법령에 따라 보호됩니다.

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

법인(단체) 신원확인 정보									
법인(단체)명	한글명					사업자등록번호 (고연호 및 납세번호 포함)			
	영문명					법인등록번호	해당사항이 있는 경우 기재		
업종 (비영리단체인 경우 설립목적)									
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	이메일(담당자)			홈페이지		
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 type="checkbox"/> 기타 ()							
	무통장 입(송)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"/> 외화예금 <input type="checkbox"/> 자본거래 <input type="checkbox"/> 무역거래 <input type="checkbox"/> 무역 외 거래 <input type="checkbox"/> 기타 ()							
2) 거래 자금의 원천 (복수 기재 가능)		<input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 부동산 임대소득 <input type="checkbox"/> 금융소득(이자 및 배당) <input type="checkbox"/> 부동산 등 양도소득 <input type="checkbox"/> 기금 <input type="checkbox"/> 유가증권 처분 <input type="checkbox"/> 상속/증여 <input type="checkbox"/> 차입 <input type="checkbox"/> 유상증자 <input type="checkbox"/> 기타 ()							

직원 작성 성 관	서 류 보 관	신원확인 서류	확인 (핵)	신원검증 서류	확인 (핵)
		<ul style="list-style-type: none"> ·사업자등록증 ·고유번호증 ·투자등록증 ·외국인투자신고수리서 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"> - 국제청 후폐업 조회 - 전자공시 조회 - KSLINE, CRETOP 등 조회 · 기타 () 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
필수 장구서류		<ul style="list-style-type: none"> ※ 대표자 내장 : 법인등기부등본, 사업자등록증(고유번호증), 대표자 실명확인증표, 실체소유자 확인 서류, 설립목적 확인 서류 ※ 대리인 내장 : 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, 회칙, 규약, 법인등기부등본, 인허가증 등 			

20 년 월 일

담당자	준법감시책임자



실제 소유자 확인 정보

● 실제 소유자 확인 생략 고객 (□ 해당사항 있음)

□ 국가·지방자치단체 ¹⁾ □ 공공단체 ¹⁾ □ 금융회사 ¹⁾ □ 사업보고서 제출법인(상장법인 등) ²⁾			
작성 고객 정보	법인(단체)명 :	직책 :	성명 : ②

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, ②외에 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	
	직책	
	성명	②

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.	
		전 화 번 호	
		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 특정보험회사(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 보고제의 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
☐ 주권상장법인 ☐ 주권상장법인의 특수관계법인 ☐ 정부기관(정부소유 법인 포함) ☐ 중앙은행 ☐ 국제기구

④ 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
☐ 신생법인
☐ 청산 또는 조직변경 중인 법인
☐ 공익적법인
☐ 자회사/재무센터/전속금융회사
☐ 비금융그룹
☐ 미국령 소재 법인
☐ 미국연방세법 제50(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 직간접적 보유 포함)을 행사하는 해외 납세자가 있으십니까?
 [예]를 선택한 경우, 뒷면 ⑥항을 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 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 국제 청에 보고되고 거주관할권 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명되고 이해하였습니다.

20 년 월 일

법인명 (인) (거래인감, 사용인감 혹은 법인인감)

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



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 상표권 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」 제5조의2 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 응하여야 합니다.
■ 유효한 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 고객 확인을 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	(인/서명)
	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.



● 고객 기본사항 (필수입력사항)

기업명	(한글) _____ (영문) _____	기업번호	_____
전화번호	☎ _____	휴대폰	_____
주소	_____		사업자등록번호
전자거래인증	☎ _____		E-MAIL 주소
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			
	<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(<input type="checkbox"/> 사용자 비밀번호 <input type="checkbox"/> 보안매체 비밀번호) <input type="checkbox"/> 보안매체 발급/변경 <input type="checkbox"/> 필수승인자 해지 <input type="checkbox"/> 신규계좌와 조회금지 <input type="checkbox"/> 해지계좌와 조회금지 <input type="checkbox"/> OTP폐기후 발급			
	<input type="checkbox"/> 기타: _____ <input type="checkbox"/> 중요거래SMS통지 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청 <input type="checkbox"/> 외환거래점 <input type="checkbox"/> 휴일거래 <input type="checkbox"/> 가능 <input type="checkbox"/> 불가능 24시간이체 <input type="checkbox"/> 가능 <input type="checkbox"/> 불가능			

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

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

● 결제단계 지정 폰뱅킹은 단독결제만 가능합니다.

결제구분	<input type="checkbox"/> 다단계결제 <input type="checkbox"/> 단독결제
총괄관리자	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
필수승인자	<input type="checkbox"/> 신청 (명) <input type="checkbox"/> 미신청
보안매체발급수	승인자: _____ 총괄관리자 겸 승인자 수 포함 필수승인자: _____ 필수승인자 인원수
	사용자: _____ 사용자 수: _____

● 승인자 관리

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

담당자	확인자	결재권자



● 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 고객님의 명의로 인터넷뱅킹 로그인을 제한하는 서비스입니다. 서비스 신청시 한국인터넷진흥원에 등록되지 않은 P는 해외 P로 간주하여 로그인이 차단됩니다. 등록 전 반드시 확인해 주시기 바랍니다.
- ※ 멀티로그인 차단서비스는 동일한 단독결제자의 ID로 타 기기에서의 중복 로그인을 제한하는 서비스입니다.
- ※ 해외 P 로그인 알림서비스는 해외에서 고객님의 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 일괄지정 <input type="checkbox"/> 출금계좌별 지정 <input type="checkbox"/> 지정안함 (모든 계좌로 입금가능)																																					
※ 기업번호 일괄지정 시 신청하신 기업번호의 지정된 모든 출금계좌에서 지정하신 입금계좌로만 이체가 가능합니다. 출금계좌별 지정은 지정된 출금계좌별로 입금계좌를 다르게 지정하실 수 있습니다.																																						
출금계좌번호	거래 인감	입금 지정	입금계좌정보																																			
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>은행명</th> <th>계좌번호</th> <th>은행명</th> <th>계좌번호</th> <th>계좌별 승인자 지정 (은행신청관리경위)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	은행명	계좌번호	은행명	계좌번호	계좌별 승인자 지정 (은행신청관리경위)																														
은행명	계좌번호	은행명	계좌번호	계좌별 승인자 지정 (은행신청관리경위)																																		

- ※ 은행은 자금이체시 입금 계좌번호의 일치여부만 확인하고 예금주명은 확인하지 않습니다.
- ※ (대원)자금이체에서 기업의 이체지시 영역이 지불가능액을 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			

위 임 장	본인은 신한 기업뱅킹서비스를 이용하고자 아래의 대리인에게 위임하여 신청합니다.			
	대 리 인 인 적 사 항	성 명	생 년 월 일 (주민번호 앞 6자리)	
		주 소		
		관 계	위임자	함 또는 서명

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 신청시	• 법인인감, 법인인감증명서원본, 법인등기부등본 원본 • 사업자등록증 사본 또는 사업자등록증명원 원본 • 대표자 실명확인증표 • 통장 및 통장인감	• 사업자등록증 원본 또는 사업자등록증명원 원본 • 대표자 실명확인증표
	대리인 신청시	• 법인인감, 법인인감증명서원본, 법인등기부등본 원본 • 사업자등록증 사본 또는 사업자등록증명원 원본 • 대리인 실명확인증표, 위임장 • 통장 및 통장인감	• 대리인 신청 불가

※ 법인인감증명서, 법인등기부등본 유효기간 : 발급일로부터 3개월 이내



기 업 명

대 표

함 법인인 경우
법인 인감

계좌인감 및 실명 확인 자		함 또는 서명
권유자직원번호		함 또는 서명

전신인자

● 고객 기본사항

성명 (상 호)	생년월일주민등록번호 앞자리 (사업자등록번호)
주 소	

● 신청 내용

신청 서비스	<input type="checkbox"/> SMS 입출 거래내역 통지 (무료) ※ 통신사 사정 또는 은행 단체거래 차이의 경우 SMS의 지연 발송 및 순서가 보장되지 않을 수 있습니다. <input type="checkbox"/> 스마트폰 입출 거래내역 통지 (무료) ※ 스마트폰 수신부재나 통신사 서버 문제 등으로 수신에 지연되거나 장애가 발생할 수 있습니다. <input type="checkbox"/> SMS 계좌 신규 통지 (무료) ※ 본인명의 모든 계좌 신규 시 통지 <input type="checkbox"/> SMS 계좌 해지 통지 (무료) ※ 본인명의 모든 계좌 해지 시 통지 <input type="checkbox"/> SMS 1억원 이상 거래이체·출금 통지 (무료) ※ 본인명의 모든 계좌에서 1억원 이상 거래이체·출금 시 통지 <input type="checkbox"/> SMS 전자금융 중요거래 통지 (무료) ※ 전자금융 중요거래 : 공인인증서 발급/재발급, 한도증액, 입출금계좌 변경 SMS 해지 등 <input type="checkbox"/> 기타 ()		
	<input type="checkbox"/> 서비스 신규 <input type="checkbox"/> 서비스 해지 <input type="checkbox"/> 서비스 변경 <input type="checkbox"/> 휴대폰번호 추가 <input type="checkbox"/> 휴대폰번호 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		
	심야시간 통지 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 신청C/C 제외 <input type="checkbox"/> 미신청 ※ 심야시간 : 22:00~03:00		
수수료출금계좌	잔액 표시 여부 <input type="checkbox"/> 표시함 <input type="checkbox"/> 표시 안함		
최저통지금액	()원 이상 미 신청시 전체 통지 <input type="checkbox"/> 표시함 <input type="checkbox"/> 표시 안함		
요금 제 선택 (SMS 입출 거래내역 통지)	<input type="checkbox"/> 종량제 - 매월 총 발송 건수에 의한 청구 (통지건당 20원) <input type="checkbox"/> 월 정액제 - 매월 정액 수수료 청구 (월 1,000원) ※ 요금은 신청계좌 및 등록된 통지매체 가수만큼 부과되며, 계좌별로 관리됩니다. ※ 요금은 당월 사용분이 익월 10일부터 15일 사이에 인출되며, 미납인 경우 익월입월부터 SMS통지를 중지합니다. ※ 미납요금은 매월 오전에 자동 인출 시도되며, 청구연금수납 인월, SMS통지는 청구일 15:00 경에 재개 합니다.		

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

실명확인증표

년 월 일

성명 인 또는 서명

본인확인 인 또는 서명

권유자 직원번호: 성명:

담당자	확인자	결재인자



☐ 위임장
☐ 법정대리인 동의서

위	위임을 받은자	한글 漢字	생년월일 (주민번호 앞6자리)			
	주 소					
	사 용 용 도		위 임 사 유		관 계	
임	본인의 ()을 위 사람에게 위임합니다.					
	위 임 자 : (인) 생년월일(주민번호 앞6자리) : 년 월 일 / 사업자등록번호 : 관 계 : 주 소 : 동 번지 호 APT 동 호 전화번호(☎) : 년 월 일					
장	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					
동의서						
영확 사인 관란	위 사실을 확인합니다 재외공관 (영사관) (인) 년 월 일					

※유의사항

재외국민이 증명서를 신청하는 경우에는 재외공관을 경유하여 영사관의 확인인을 받아야 합니다.

