

「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. 사업비 전용 『창업진흥원 사업비 카드』는 '21년 부터 창업진흥원 K-스타트업 홈페이지에서
비대면으로 신규 가능합니다.(영업점 신규 불가)

본 안내문을 지참하시고 은행에 방문하여 창구에 제시 바랍니다.

작성 기준일 : 2022.01.11

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, “**창업진흥원 최종선정확인서**” 및 **본 안내장**을 필히 **지참** 바랍니다.


(정부지원금 변경이 있을 경우 변경된 최종선정확인서 제출 필수)

☞ 창업진흥원 최종선정확인서 출력 : K-스타트업 → 증명서 발급 → 신한 발급서류

※ 반드시 창업진흥원 전용계좌인 “**신한 창업진흥원 스타트업 통장**”을 개설하셔야 합니다.

☞ 후면 “신한은행 영업점 방문시 필요서류 안내” 및 작성요령을 참조 바랍니다.

※ 사업비 전용 카드는 『창업진흥원 사업비 카드』 안내장을 필히 확인하시기 바랍니다.

창업진흥원 최종선정 확인서				
사	업	명	메이커 활성화	
세	부	공	고	명
			2019년(2차년도) 메이커 스페이스 주관기관 모집 공고	
과	계	명	(테스트) 고려대학교신학협력단_2019_메이커 활성화	
과	계	번	호	10223734
대	표	자	위원장10	
사업자번호(생년월일)			209-82-08298	
협약기간			2019-04-01 ~ 2020-02-29	
카드상품형태			주관기관 (DOCCS0)	
협약금액				
총 사업비	정부지원금	민간부담금		
		계	합금	현물
₩1,147,809,000원	₩800,000,000원	₩347,809,000원	₩215,000,000원	₩132,809,000원
(당금 통장명세서부록 세금징수부록)	(당금 통장명)	(당금 상환잔액) 회계연도말	(당금 이체일련번호) 회계연도말	(당금 일액잔액) 회계연도말
<div>창업진흥원</div> <div>INCUBATION CENTER</div> <div></div>				

423639

858179

<창업진흥원 최종선정 확인서 SAMPLE>

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 “창업진흥원 최종선정확인서”로 같음해주시고, 골드윙 주요공지를 참고하여 주시기 바랍니다.

(골드윙 주요공지 게시판 - #2148 『2021년 창업진흥원 창업지원사업 관련 영업점 공지』 참조)

② **신한 창업진흥원 스타트업 통장 개설**

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

④ 골드윙 공문을 참고하시어 사업비 전용카드(신용카드)는 비대면 발급으로 안내

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 • 대리인 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.

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

성명 (업체명) Name	기업명		생년월일(주민번호 앞자리) 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.
	주소 (지역, 직장 중 선택기재 가능)	주택(본사) Home Add.		
		직장 Office Add.	지점주소 입력 시 지점명, 부서명(부서명)을 입력해 주면 우편물이 보다 정확히 배달됩니다.	
연락처 (지역, 직장, 휴대폰 중 선택기재 가능)	주택 Home Tel.	직장 Office Tel.	휴대폰 Mobile	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			서명	

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)정보수집·이용동의서(상품서비스안내 등)」에 동의 등록 후 작성하셔야 합니다.			

가입상품명	가입금액/월저축금	계약기간	납입일	이자 지급방법 / 적립방법	자동이체 지급계좌 / 이자 입금계좌	이체 시작일	이체 종료일	이체 주기	말입 이체	인감/ 서명
① <input type="checkbox"/> 통장발행										②
② <input type="checkbox"/> 통장발행										③
③ <input type="checkbox"/> 통장발행										④

출금 신청	통장 없이 연동 출금하여 신규계좌에 입금하는 것을 신청합니다. 출금계좌 [] 출금금액 [① ② ③]		
평생 계좌번호지정 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"/> 카카오톡톡/SMS, <input type="checkbox"/> 이메일, <input type="checkbox"/> 미신청	예·적금 자동해지신청	<input type="checkbox"/> 신청 (입금계좌번호) <input type="checkbox"/> 미신청
비과세가입한도 가입동의	① (가입한도)	② (가입한도)	③ (가입한도)
• 비과세종합저축(), 연금저축신탁/신개연금신탁(), 비과세저축()의 계약금액, 한도, 중보 등을 확인하기 위하여 본인의 타행금융정보를 조회하는 것에 동의하며, 신청예금/신탁의 약정한 월입 한도액(분기별 한도액 포함)을 확인하고 가입을 희망합니다. • 비과세종합저축 상품 가입을 위해서 장여부, 독립유공자 유가족 여부, 국가유공상이자 여부, 국민기초생활보장수급자 여부에 대한 정보를 수집 및 이용하는 데 동의합니다.			
• 고객 성명	④ 또는 서명	• 대리인 신청	본인 의 대리인 ⑤ 또는 서명

고객번호	성명	살림번호	거래일자
거래시각	단말기번호	조작자	인적
계좌번호	세금우대	관유자	상용명

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"/> 구대카드 <input type="checkbox"/> 외화카드		영문성명 (직불카드)	1일한도	인출 구대카드	만원/이체 만원	만원 만원
	<input type="checkbox"/> 모바일통장+신한페이 <input type="checkbox"/> 모바일통장 <input type="checkbox"/> 금융C전자통장		금융C전자 계좌별명	카드수령	성명:	<input type="checkbox"/> 또는 서명 <input type="checkbox"/> 또는 서명	
전 자 금 용 신 (※만 14세 이상은 본인만 신청가능)	<input type="checkbox"/> 신규 <input type="checkbox"/> 출금계좌 추가	전 자 용 신 청 채 널 <input type="checkbox"/> 인터넷뱅킹 <input type="checkbox"/> 신한솔(SOL) <input type="checkbox"/> 편의점	이용자 ID	* 영문, 숫자, 대소문자 구분 없이 6~16자 이내 사용			
			<input type="checkbox"/> 보안카드 <input type="checkbox"/> OTP <input type="checkbox"/> 모바일 OTP	이체 한도	1일 (편의점 1일)	원 / 1회 원 / (편의점 1회)	원 원
			<input type="checkbox"/> 신한 <input type="checkbox"/> 미신청	출금(SOL) 24시간 가입	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 중요 거래 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청 <input type="checkbox"/> 미신청 SMS통지 <input type="checkbox"/> 미신청 SMS통지	출금내역 SMS통지	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 해외P해당 <input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청 <input type="checkbox"/> 미신청 서 비 스 <input type="checkbox"/> 미신청
자동회계기를 이용한 통장일부채이입업무	<input type="checkbox"/> 통장 출금 <input type="checkbox"/> 무통장 출금 <input type="checkbox"/> 무통장 출금 + 통장 출금		통 장 출 금	1 일 인출한도	원	1 일 이체한도	원
			무통장출금	1 일 인출한도	원	1 일 이체한도	원
해당 서비스 및 약관내용에 동의하기 위하여 같이 신청합니다. 이용이유: <input type="checkbox"/> 신한은행 영업점 및 홈페이지 참조 <input type="checkbox"/> 본인 및 수령인 <input type="checkbox"/> 수권(보안카드) <input type="checkbox"/> 수권(보안카드)							
성명:				<input type="checkbox"/> 또는 서명 <input type="checkbox"/> 또는 서명		성명: <input type="checkbox"/> 또는 서명	

[금융소비자보호법] 필수		예금성 상품 설명확인 및 약관·상품설명서 수령확인	
<p>1. 상품판매 절차 강화에 따라, 금융회사는 금융소비자 보호를 위하여 예금상품의 중요한 사항을 소비자가 이해할 수 있도록 충분히 설명해야 합니다. 이에 따라 예금성 상품과 관련해 일반금융소비자에게 계약제도를 권유하는 경우 및 일반금융소비자가 설명을 요청하는 경우 상품에 대한 설명의무를 반드시 이행하여야 하오니, 아래 사항 중 해당하는 곳에 체크하여 주시기 바랍니다.</p> <p>■ 일반금융소비자: <input type="checkbox"/> 만 19세 미만 <input type="checkbox"/> 파산정후권인 <input type="checkbox"/> 파한정후권인 <input type="checkbox"/> 만 65세 이상</p> <p>■ 전문금융소비자: <input type="checkbox"/> 만 19세 이상 ~ 만 65세 미만 성인 <input type="checkbox"/> 법인·조합 등 단체</p> <p>※ 본인인 위 전문금융소비자임에도 불구하고 본 예금상품 내용에 대한 설명을 희망함 <input type="checkbox"/></p>			
<p>2. (개인고객) 본인인 신원은행의 예금성 가입을 위해 신원은행 직원과 상담하여 위에서 설명한 내용을 포함하여 상품의 중요한 사항에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였습니까? <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>			
<p>3. 신원은행 직원의 예금성 상품 가입권유 또는 상품 내용 설명에 동의한 후, 상품 설명서와 약관을 <input type="checkbox"/> 서면 또는 <input type="checkbox"/> LMS로 수령함.</p>			
고객 성명	기업명	법인 인감	대리인 성명 본인 기업명 의 대리인 홍길동 대리인 서명

필수	예금보험금계 설명확인 / 불법·탈법 차명거래 금지 설명확인
<p>1. 본인이 가입하는 금융상품의 예금보험금부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 신신행으로부터 설명받고 이해하였음을 확인합니다. <input type="checkbox"/> 설명 듣고 이해하였음</p> <p>2. 「금융실종거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁 행위, 공동합작 자금조달 행위 및 강제집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 설명으로 금융거래를 하서는 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</p>	
※ 다게와 신규시 작성	
계좌번호 : _____	계좌번호 : _____

<p>입출금이 자유로운 예금 개설 시 접근장애 양도 및 매매금지 설명확인</p> <p>통장 및 현금체크카드를 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.</p> <p>※ [전자금융거래법] 6조 3항 및 49조 4항에 의거 통장 및 현금체크카드를 대여 및 압수하는 행위는 5년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있으며, 형사상 책임뿐만 아니라 손해배상 등 민사상 책임을 질 수 있음에 대해 충분한 설명을 듣고, 이해하였음을 확인합니다.</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> 설명 불응</p>

재예치 상품 가입 시		예·적금 재예치 신청서	
<p>본인은 이 예금 가입 시 약관에서 정한 계약기간의 자동 재예치와 자동 재예치 안내서비스에 대한 설명을 듣고 충분히 이해하였으며, 아래의 선택 항목에 이의가 없음을 동의합니다.</p> <p>단, 자동 재예치에 동의하지 않은 경우 최초 계약기간 종료일을 예금 만기일로 보아 만기일 이후부터 만기 후 이행을 적용합니다.</p> <p>※ 예금 가입 고액이 비과세인 경우 예금 만기 도래시 마다 예금 만기일까지 '재한세율신청서'를 계좌 관리자에게 제출하여야 재한세율 적용이 가능합니다.</p> <p>"재한세율적용신청서" 미제출시 비과세주의 국내세법에 따른 원천징수세율이 적용됩니다.</p>			
자동재예치 <input type="checkbox"/> 신청 <input checked="" type="checkbox"/> 미신청	재예치 계약기간 ()개월	재예치 적용율 <input type="checkbox"/> 원금 <input checked="" type="checkbox"/> 연금 계좌변환 ()	원금과 이자 <input type="checkbox"/> 최초입금 <input checked="" type="checkbox"/>
			재예치 신청 (<input type="checkbox"/> SMS, <input type="checkbox"/> 이메일) <input checked="" type="checkbox"/> 미신청

고체 성명 **기업명** 법인 **기업명**의 대리인 **홍길동** 대리인 서명

입주자처 기입신청서	<input type="checkbox"/> 주택청약종합저축 <input type="checkbox"/> 청년 주택청약종합저축(근로소득자용) <input type="checkbox"/> 청약 예금 <input type="checkbox"/> 청년 우대형 주택청약종합저축(사업·기타소득자용)		청년 우대형 주택청약종합저축 군필자(병적증명 제출필수) Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>
주민등록상 현 주소	() 시 () 구		최초입금액 (전환 신규액) :
주택공급 정책을 위한 활용 조사표 ※ 주택공급에 관한 규칙 제5조 에 의거하여 작성 요청하며, 본 조사표는 주택공급정책 자료로 만 활용됩니다.	희망입주지역	() 시(도) () 구(군) () 동(읍)	
	희망주택형	① 아파트 ② 연립/빌라/디세데 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 입주자처측 약관을 승낙하고 기입을 신청합니다. 성명 @ 또는 서명			

본인이 중소기업 대표자, 신용등급이 낮은 개인, 피한정후견인 또는 피성년후견인인 경우, 은행법(제52조) 및 금융소비자보호법 등 금융관계법령 상 구조행위 여부 판단에 따라 아래
가격에 제한될 수 있습니다.

1. 수신상품 신규의 제한 2. 수신상품 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 **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





법인·임의단체용

● 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					법인등록번호	해당사항이 있는 경우 기재		
업종 (비영리단체인 경우 설립목적)									
본점 (외국법인인 경우 해외 본점)	주소					FAX			
	전화	() - () - ()				FAX	() - () - ()		
사업장(국내)	주소					FAX			
	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	출폐이치				
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(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"/> 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 성 란	사 원 보 관	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"/>
필수 장부서류		<ul style="list-style-type: none"> · 대표자 내진 : 법인등기부등본, 사업자등록증(고유번호증), 대표자 실명확인증표, 실체소유자 확인 서류, 설립목적 확인 서류 · 대리인 내진 : 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

담당자	준법감시인





법인·임의단체용

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 :	성 대표자 또는 대리인 <small>원</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>원</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		





개인·개인사업자용

● 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.)

신원확인 정보										
성명	한글명				생년월일	년 월 일				
	영문명 (여권)	성				이름				
외국인 (추가)	국적				여권번호					
	연락 가능한 국내 거주				연락 가능한 국내 전화	() -				
자택 (외국인은 해외 자택)	주소				FAX	() -				
	전화	() -			FAX	() -				
휴대폰					이메일	@				
직장 / 사업정보										
고 객 작 성 란	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				FAX	() -			
		전화	() -			FAX	() -			
		급여소득자	직장명			부서명/직위	업종			
		개인 사업자	상호명			사업자등록번호				
		개업년월일			업종(업태/종목)	/				
거래정보										
1) 거래 목적 (복수 기재 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)								
	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)								
	외환 거래	<input type="checkbox"/> 증여송금 <input type="checkbox"/> 여행경비 <input type="checkbox"/> 유학경비 <input type="checkbox"/> 해외체제비 <input type="checkbox"/> 해외이주비 <input type="checkbox"/> 외화예금 <input type="checkbox"/> 자본거래 <input type="checkbox"/> 무역거래 <input type="checkbox"/> 기타 ()								
2) 거래 자금의 원천 (복수 기재 가능)		<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 ()								
3) 거래 자금의 실소유자 여부		<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오 (실소유자 성명 : 실명번호 : 국적 : 국적 :)								
4) 재산현황 (※ 재산은 부동산 등 실물자산을 제외한 금융자산을 말함)		<input type="checkbox"/> 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								

직 원 작 성 란	서 류 보 관	신원확인 서류	확인 (필)	신원검증 서류	확인 (필)
		• 주민등록증 • 운전면허증 • 여권 • 학생증 • 기타 ()	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	• 문서적 방법 : 복수 실명증표, 주민등록등본 등 • 비문서적 방법 : - 전자정부/경찰청 홈페이지 확인 - 182전 화확인일시 : 확인일자 : • 기타 ()	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

- 본인 내정에 의한 본인 고객확인서 신원확인 서류를 반드시 장구하여 보관 신원검증 서류 보관 생략 가능 1382 전화의 경우 확인일 확인일자 기재 기타 항목 선택시 관련 내용 기재
- 대리인에 의한 본인 고객확인서 금융실명법상 위임 관련 서류위임장, 인감증명서 등 반드시 장구하여 보관

20 년 월 일

담당자 준법감사책임자



개인 · 개인사업자용

■ 다음 추가정보는 관련 법률에 따라 확인되어야 할 사항입니다.

본인 (보증인, 담보제공인, 수익자 등 포함) 또는 대리인이 **외국의 정치적 주요인물**에 해당하는 경우 각각 아래의 정보를 기재하여 주십시오.

● 외국의 정치적 주요인물 관련 추가정보

외국의 정치적 주요인물 해당 여부 ☐ 본인 ☐ 대리인

● 가족 신원확인 정보 / 밀접한 관계가 있는 인물의 신원확인 정보 (☐ 해당사항 없음)

가족/인물	관계	<input type="checkbox"/> 배우자 <input type="checkbox"/> 부모 <input type="checkbox"/> 자녀 <input type="checkbox"/> 형제자매 <input type="checkbox"/> 친척			
	영문명 (여권)	성		성별	<input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여
		이름		생년월일	년 월 일
	국적		전화/휴대폰		
	주택주소				

● 외국의 정치적 주요인물 본인과 관련되어 있는 회사 (☐ 해당사항 없음)

※ 외국의 정치적 인물이 실소유자(주요 주주나 주요 임원)로 되어 있는 회사

회 사	관계	<input type="checkbox"/> 주주 <input type="checkbox"/> 임원		지분율(%)	
	회사명			직위	
	실명번호 구분	<input type="checkbox"/> 사업자등록번호 <input type="checkbox"/> 투자등록번호	<input type="checkbox"/> 고유번호 <input type="checkbox"/> 해당국가법인번호	<input type="checkbox"/> 납세번호 <input type="checkbox"/> BIC코드(SWIFT)	<input type="checkbox"/> 주민등록번호(기타단체) <input type="checkbox"/> 외국인투자신고수리 · 인가서 번호
		실명번호		전화번호	
	주소				

■ 작성 공간이 부족한 경우 별도의 명세서 제출도 가능합니다.

신원확인자료 (실명확인증표)

신원검증자료



「정보보호협정에 따른 금융정보자등교환 이행규정」과 「대한민국 정부와 미합중국 정부 간의 납세와무 촉진을 위한 협정에 따른 금융정보자등교환 이행규정」에 따라 당행과 거래시 본인확인을 하기 위해 아래의 내용을 기재하여야 합니다. 당행은 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며, 관련 정보를 제공하지 않거나 허위로 제공할 경우, 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 11항에 따라 계좌개설 거절 또는 금융거래가 제한될 수 있음을 알려 드립니다.

1. 고객 정보

단체명	국문			사업자등록번호 (고유번호 등 포함)		
	영문			전화번호		
단체주소	국문			조세목적상 국가 (단체 설립지국 등)	납세자번호	사업자번호가 없는 해외 단체 필수 기재
	영문	주소국가	한국 단체의 경우도 필수기재	번지(Number) / 거리(Street) / 시(City) / 도(State)		
본점주소	국문			조세목적상 국가 (본점 설립지국 등)	납세자번호	본점이 해외 소재한 단체 필수 기재
	영문	주소국가	본점이 해외 소재한 경우, 필수기재	번지(Number) / 거리(Street) / 시(City) / 도(State)		

2. 단체 유형 확인 ■ 아래 항목에 순차적 작성. 실질적 지배자 정보 작성이 요구되는 경우 뒷면에 필수 작성 요망

① 금융기관은 해당사항에 체크하여 주시고 해당사항이 없는 경우 '②비금융 단체' 항목을 작성해 주시기 바랍니다.

★ 단, 금융지주회사 및 여신전문 금융회사(캐피탈 등)는 금융기관이 아니므로 '②비금융 단체' 항목으로 이동해 주시기 바랍니다.

- ☐ ①-1. GIIN이 있는 금융기관 (예금기관, 수탁기관, 특정보험회사 등) = GIIN [] [] [] [] [] - [] [] [] [] [] - [] [] [] [] []
- ☐ ①-2. GIIN이 없는 금융기관 (상호금융 등) = 사유기재 : _____
- ☐ ①-3. 비참여관할권에 소재한 투자단체 (펀드, 집합투자기구, SPC 등) = GIIN [] [] [] [] [] - [] [] [] [] [] - [] [] [] [] []
- = '①-1, ①-2 금융기관'을 선택한 경우 종료하고 서명 날인. '①-3 투자단체'를 선택한 경우 '③수동적단체' 항목으로 이동

② 비금융 단체는 해당사항에 체크하여 주시고 해당사항이 없는 경우 '③수동적단체' 항목을 작성해 주시기 바랍니다.

- ☐ ②-1. 국가·지방자치단체·공공단체
- ☐ ②-2. 공익법인 (주무관청명 : _____)
- ☐ ②-3. 상장사 또는 상장사의 특수관계단체 = 상장거래소명(해외 포함) : _____, 상장사명 : _____
- ☐ ②-4. 기타 능동적 비금융단체 = 유형(*): 아래 [A] ~ [D] 중 선택. 증빙자료/사유기재 :

(*) 기타 능동적 비금융단체 유형

: [A] 설립일 기준 24개월 미만 신생단체 [B] 청산 중 또는 청산예정 단체 [C] 재무제표를 제출하여 능동적 비금융단체(**) [D] 기타 (사유기재)

(**) 재무제표를 제출한 능동적 비금융단체

: 직전 연도의 재무제표 상 총 수입의 50% 미만인 주 영업활동 이외의 수동적 수입(이자, 배당, 임대료 등)이고, 직전 연도의 보유 자산 중 50% 미만을 수동적 수입을 창출하기 위해 보유하고 있는 비금융단체 (재무제표가 없는 단체는 ③항목 작성)

③ 상기 ①, ② 항목에 해당하지 않는 수동적 단체는 아래 해당사항을 체크 후 뒷면 '실질적 지배자' 정보를 작성해 주시기 바랍니다.

- ☐ ③-1. 자금세탁방지 실체소유자 확인 대상에 해당하는 수동적 비금융 단체 = 뒷면 실질적 지배자 필수기재
- ☐ ③-2. 자금세탁방지 실체소유자 확인 생략대상인 수동적 비금융 단체 (금융지주 회사 및 캐피탈 등) = 뒷면 실질적 지배자 필수기재

[선택사항] 미국 국제세법(IRS) 서식을 제출하는 단체는 아래 항목을 체크해 주시기 바랍니다.

- ☐ 1. 미국 단체 (본점이 미국에 소재한, 비미국 단체 포함)로서, FATCA상 보고제의 사유가 있습니다. | W9 제출 및 보고제의 코드기재 (A-M) : _____
- ☐ 2. 비 미국단체로 W8을 제출하여, FATCA상으로는 수동적 단체에 해당하지 않습니다. | W8 제출 및 FATCA Status 기재 : _____



※ 작성시 유의사항

- 미국, 아르헨티나 국적자 (이중국적 포함)는 조세목적상 국가를 국적국가와 반드시 일치하게 기재 하여야 합니다.
- 주요국가 납세자번호 명칭 및 체계
 - 미국 : SSN, ITIN(9자리 숫자) - 일본 : My Number(12자리 숫자) - 캐나다 : SIN(9자리 숫자) - 러시아 : INN(12자리 숫자)
 - 중국 : ID Number(18자리 숫자, 17자리 숫자 + 1자리 문자)
- 납세자번호 미제출 사유 : ① 추후제출 ② 미성년자(미국 선택불가) ③ 미발급 국가 ④ 제출불요 국가

실질적지배자1 정보

영 문 성 명	성 (Sur Name)	명 (Given Name)	생 년 월 일	YYYY-MM-DD	국 적
<input type="checkbox"/> ① 조세목적상 '한국 거주자'에 해당합니다					
(1) <input type="checkbox"/> 내국인 주민번호 보유자 <u>주의</u> 재외국민(주민번호 7번째 자리가 5,6,7,8)은 선택불가					
(2) 아래에 해당하는 경우에는 증빙자료 제출 <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <input type="checkbox"/> 외국인등록증/영주증 <input type="checkbox"/> 거주자증명서(관할 세무서 발행) </div> <div> <input type="checkbox"/> 외국국적동포 국내거소신고증 (국내 183일 계속 체류한 출입국사실증명원 첨부) <input type="checkbox"/> 공인된 정부단체가 발급한 그 밖의 서류 (성명, 주소 필수포함) ← 서류명 : _____ </div> </div>					
<input type="checkbox"/> ② 한국 이외에 조세목적상 국가가 있습니다. 단 미국 또는 아르헨티나 국적자는 위 '①한국거주자'에 해당하더라도 필수 기재					
조세목적상 국가	납세자번호	미제출사유	주소국가	조세목적상 국가 내 주소 (현 주소지)	
			국가(Country)	번지(Number)	거리(Street) 시(City) 도(State)
			국가(Country)	번지(Number)	거리(Street) 시(City) 도(State)
			국가(Country)	번지(Number)	거리(Street) 시(City) 도(State)

실질적지배자2 정보

영 문 성 명	성 (Sur Name)	명 (Given Name)	생 년 월 일	YYYY-MM-DD	국 적
<input type="checkbox"/> ① 조세목적상 '한국 거주자'에 해당합니다					
(1) <input type="checkbox"/> 내국인 주민번호 보유자 <u>주의</u> 재외국민(주민번호 7번째 자리가 5,6,7,8)은 선택불가					
(2) 아래에 해당하는 경우에는 증빙자료 제출 <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <input type="checkbox"/> 외국인등록증/영주증 <input type="checkbox"/> 거주자증명서(관할 세무서 발행) </div> <div> <input type="checkbox"/> 외국국적동포 국내거소신고증 (국내 183일 계속 체류한 출입국사실증명원 첨부) <input type="checkbox"/> 공인된 정부단체가 발급한 그 밖의 서류 (성명, 주소 필수포함) ← 서류명 : _____ </div> </div>					
<input type="checkbox"/> ② 한국 이외에 조세목적상 국가가 있습니다. 단 미국 또는 아르헨티나 국적자는 위 '①한국거주자'에 해당하더라도 필수 기재					
조세목적상 국가	납세자번호	미제출사유	주소국가	조세목적상 국가 내 주소 (현 주소지)	
			국가(Country)	번지(Number)	거리(Street) 시(City) 도(State)
			국가(Country)	번지(Number)	거리(Street) 시(City) 도(State)
			국가(Country)	번지(Number)	거리(Street) 시(City) 도(State)

- 본인은 위 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 정보가 변경되는 경우 변경일로부터 60일 이내에 신한은행에 통지하겠습니다.
- 본인은 은행으로부터 본인확인서 재작성 또는 증빙자료를 요청받는 경우, 요청일로부터 60일 이내에 제출 하겠습니다.
- 본인은 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계약)관련 정보가 국세청에 의무이행 방해자로 신고되고 거주관할권에 제공될 수 있음을 충분히 설명되고 이해 하였습니다.

20 년 월 일

법인명(단체명)

인

대리인 성명(관계)

()

인

직원
확인
사항

- ☐ 본점 소재지가 해외에 있는 경우, 본점의 납세자번호와 본점주소(영문)를 기재 하였음.
- ☐ 사업자번호가 없는 해외단체의 경우, 단체의 납세자번호를 기재하였음.
- ☐ 한국 외 거주관할권이 있는 것으로 확인된 실질적지배자의 정보 작성을 안내 하였음.
- ☐ 본인확인서 내 필수 항목이 기재되어 있고, 모두 통합단말에 등록된 내용과 일치함을 확인하였음.

담당자

관인(인)



※ 공통 사항

- 모든 정보는 영어로 작성하여야 합니다. (일본어, 한자 금지) 다만, 대한민국이 유일한 거주관할권임을 확인하는 경우 한글로 작성할 수 있습니다.
- 계좌의 명의자(계좌보유자)가 복수인 경우 각각 작성하여야 합니다.
- 모든 정보는 정보수집기준연도 12월 31일을 기준(계좌를 신규 개설하는 경우 개설 시점 기준)으로 작성하여야 합니다.

1. 고객 정보

- 한국 이외의 국가에 단체의 본점이 설립되어 있는 경우 본점 설립국가 및 단체 등록국가를 각각 기재하여 주시기 바랍니다. (단, 단체와 본점이 동일한 경우 본점 정보는 생략). 한국 이외의 국가에 등록된 지점 형태 하위 사업장의 정보는 본 서식에 기재하지 않습니다.
- 조세목적상 국가(거주관할권)는 귀하가 납세의무가 있는 국가 또는 지역을 의미합니다. 해당 국가의 세법상 거주자 판단기준에 따라 판단하여야 하며, 일반적으로는 본점 설립지 및 실질적 관리장소를 기준으로 하지만, 다른 기준이 적용될 수도 있습니다. 금융기관은 세법상 거주지국의 판단에 관하여 의견을 제공할 수 없으므로, 필요한 경우 전문가의 조언을 받으시기거나 기획재정부 또는 OECD 포털(OECD automatic exchange of information)의 안내 자료를 참고하시기 바랍니다.
- 2개 이상의 조세목적상 국가를 갖는 경우 모두 기재하여야 합니다. 따라서 조세목적상 한국 거주자에 해당하는 경우에도 본점 설립지 및 실질적 관리장소 등을 기준으로 외국 세법에 따라 해당 국가의 세법상 거주자로 판단되는 경우에는 관련 항목을 체크하고 해당 국가 및 관련 사항을 기재하여야 합니다. 실질적 관리장소는 본점이 설립되지 않은 국가에 주사무소를 두고 있는 경우를 예로 들 수 있습니다. (4개 이상의 조세목적상 국가를 보유하고 있는 경우에는 별지에 추가로 기입하여 주시기 바랍니다.)
- 납세자번호는 조세목적상 국가에서 해당 국가의 세법상 목적에 따라 개인 또는 법인을 식별하기 위하여 부여한 번호(숫자 또는 문자의 조합)를 의미하며(국내의 주민등록번호 또는 사업자번호에 해당), 그에 갈음하는 기능적으로 유사한 것도 포함될 수 있습니다. 2개 이상의 조세목적상 국가를 갖는 경우 각 국가별로 납세자번호를 모두 기입하여야 합니다. 납세자번호에 관하여 금융기관이 의견을 제공할 수 없으므로, OECD 포털 등을 확인하여 스스로의 책임 하에 기재하여야 합니다.

2. 법인 유형

① 금융기관

- 금융기관에는 예금기관(은행 등), 수탁기관(증권사 등), 투자단체(자산운용사, 집합투자기구 등), 특정보험회사(보험회사, 다만 순수보장성 보험만을 취급하는 보험회사는 제외) 등과 같이 고객을 위하여 금융계좌를 관리하는 법인·단체를 의미합니다. 여신계좌는 이러한 FATCA 및 CRS상 금융계좌에 해당하지 않으므로 여신계좌만을 취급하는 여신전문금융회사(대부업체 등)는 금융기관에 해당하지 않으며, 금융지주회사도 금융기관으로 분류되지 않습니다.
- GIIN은 미국 국제청이 발급한 글로벌 금융기관 등록번호(Global Intermediary Identification Number)를 의미하며, 금융기관은 일정한 예외에 해당하지 않는 한 원칙적으로 GIIN을 발급받아야 합니다. 이에 따라 금융기관으로서 GIIN을 발급받은 경우에는 ①-1에 체크 후 GIIN을 기재하여 주시고, 그렇지 않은 경우에는 ①-2에 체크하고 해당 예외사유(아래 참조)를 기재하여 주시기 바랍니다.
 - [A] 연제집합투자기구 : 한국에 설립되어 집합투자기구로 규제되는 투자단체로서, 하나 이상의 적용연제 금융회사, 능동적 비미국 비금융단체, 특정미국인이 아닌 미국인 또는 비참여금융기관이 아닌 금융기관이 해당 집합투자기구의 모든 자본(5만 달러 초과 채무 자본 포함)을 보유하거나 모든 자본이 이들을 통하여 보유되는 투자단체
 - [B] 수탁자 자료제출형 신탁 : 한국법에 따라 설립된 신탁으로서, 수탁자가 FATCA 참여 금융기관이거나 미국 금융기관이고 해당 신탁의 모든 보고대상 미국 계좌와 관련하여 협정에 따라 보고의무가 있는 모든 정보를 보고하는 경우
 - [C] 지역은행 : 저축은행, 신용조합 등으로서 이행규정상 일정한 요건을 충족하는 소규모 금융회사
 - [D] 지역고객 기반 금융회사 : 국외 사업장이 없을 것 등 이행규정상 일정한 요건을 충족하는 금융회사
 - [E] 정부단체·국제기구·중앙은행·공공기관
 - [F] 적격 퇴직·연금펀드
 - [G] 피후원 투자단체
 - [H] 기타 : 그 밖의 법령에 따른 이행간주/적용연제 금융회사 (근거 법령 기재 :)
- 비참여관할권은 아직 CRS 관련 협정을 체결하지 않은 국가 또는 지역(예컨대, 미국, 필리핀, 베트남 등)을 의미하며, 투자단체는 금융기관이 관리하는 것(펀드, 집합투자기구 등이 포함되지만 자산운용사는 제외)으로 한정됩니다. 여기에 해당하는 경우에는 <별지> 실질적 지배자 정보를 제공하여야 합니다.

② 능동적 비금융단체

- 공공단체는 국가·지방자치단체 및 국제기구가 직접적 또는 간접적으로 완전히 소유하고 있는 단체를 의미합니다.
- 공익법인은 비영리법인/단체로서
 - 1) 해당 단체가 오직 종교·자선·과학·예술·문화·체육·교육 목적을 위해 설립·운영되거나, 전문가조직·사업자단체·상공회의소·노동단체·농업단체·원예단체·시민단체·사회복지증진단을 목적으로 운영되는 단체일 것

- 뒷면 계속 -

「정보보호협정에 따른 금융정보자등교환 이행규정」과 「대한민국 정부와 미합중국 정부 간의 납세의무 촉진에 관한 협정에 따른 금융정보자등교환 이행규정」에 따라 당행과 거래시 본인확인을 하기 위해 아래의 내용을 기재하여야 합니다. 당행은 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며, 관련 정보를 제공하지 않거나 허위로 제공할 경우 「국제조세조정에 관한 법률」 제31조 11항에 따라 계좌개설 거절 또는 금융거래가 제한될 수 있음을 알려 드립니다.

1. 고객 정보

성명	생년월일	YYYY.MM.DD	국적	출생국가
영문성명	성 (Sur Name)	명 (Given Name)	주소	전화번호

2. 확인 사항 ※ 다음 중 해당하는 항목에 모두 체크해 주시기 바랍니다.

☐ ① 조세목적상 '한국 거주자'에 해당합니다.

(1) ☐ 내국인 주민번호 보유자 (재외국민 선택 불가) 주의) 재외국민(주민번호 7번째 자리가 5,6,7,8)은 선택불가

(2) 아래에 해당하는 경우에는 증빙자료 제출

- ☐ 외국인등록증/영주증 ☐ 외국국적동포 국내거소신고증 (국내 183일 계속 체류한 출입국사실증명원 첨부)
☐ 거주자증명서(관할 세무서 발행) ☐ 공인된 정부단체가 발급한 그 밖의 서류 (성명, 주소 필수포함) 서류명: _____

☐ ② 한국 이외에 조세목적상 국가가 있습니다. 단, 미국 또는 아르헨티나 국적자는 위 '①한국 거주자'에 해당 하더라도 필수기재

• 조세목적 구분 : A. 시민권자 (재외동포 포함) B. 영주권자 C. 기타 세법상 거주자

• 납세자번호 미제출 사유 : ① 추후제출 ② 미성년자(미국 선택불가) ③ 미발급 국가 ④ 제출불요 국가

조세목적상 국가	구분*	납세자번호	미제출사유**	주소국가	조세목적상 국가 내 주소 (현 주소지)			
				국가(Country)	번지(Number)	거리(Street)	시(City)	도(State)
				국가(Country)	번지(Number)	거리(Street)	시(City)	도(State)
				국가(Country)	번지(Number)	거리(Street)	시(City)	도(State)

참고) 주요국가 납세자번호 명칭(체계)

- 미국 : SSN, ITIN(9자리 숫자) - 일본 : My Number(12자리 숫자) - 캐나다 : SIN(9자리 숫자) - 러시아 : INN(12자리 숫자)
 - 중국 : ID Number(18자리 숫자, 17자리 숫자 + 1자리 문자)

3. 본인 확인

- 본인은 위 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 제출된 정보의 변경이 있는 경우 변경일로부터 60일 이내에 신한은행에 통지하겠습니다.
 ■ 본인은 은행으로부터 본인확인서 재작성 또는 증빙자료를 요청받는 경우, 요청일로부터 60일 이내에 제출 하겠습니다.
 ■ 본인은 본 서식에 요청된 정보가 제공되지 않을 경우 관련 법에 의해 개인정보 및 계좌(계약)관련 정보가 국세청에 의무이행방해자료 신고 되고 거주권할권에 등에 제공될 수 있음을 충분히 설명되고 이해 하였습니다.

20 년 월 일

대리인 성명(관계)

() 인

본인 성명

인

대리인 성명(관계)

() 인

직원 확인 사항

☐ 국적과 조세목적상 국가의 차이를 주의하여 증빙서류를 검토하고 보관하였음

- 제한세를 적용자는 조세목적상 국가를 제한세를 적용 국가로 기재했음을 확인하였음 (한국 비거주자로서 해외 제한세를 적용 확인)

- 납세자번호 미제출 시, 미제출 사유를 ① ~ ④ 중 선택하여 기재했음을 확인하였음

☐ 본인확인서에 기재된 납세자번호가 증빙서류와 일치함을 확인하였음 (미국: SSN 카드, 일본: Individual Card, 중국: ID 카드 등)

☐ 본인확인서 내 필수 항목이 기재되어 있고, 모두 통합단말에 등록된 내용과 일치함을 확인하였음

☐ 국적 변경 고객의 경우 ① 취득국가의 정부 발행 신분증 사본, ②상실국가의 국적상실증명서를 모두 청구하여 확인하였음

담당자

권장인사/인

※ 공통 사항

- 모든 정보는 영어로 작성하여야 합니다. (일본어, 한자 금지) 다만, 대한민국이 유일한 거주관할권임을 확인하는 경우 한글로 작성할 수 있습니다.
- 계좌의 명의자(계좌보유자)가 복수인 경우 각각 작성하여야 합니다.
- 모든 정보는 정보수집기준연도 12월 31일을 기준(계좌를 신규 개설하는 경우 개설 시점 기준)으로 작성하여야 합니다.

1. 고객 정보

- 영문 성명은 내국인 및 외국인 구분 없이 작성하여 주시기 바랍니다.
- 중간이름(middle name)이 있는 경우에는 영문명(Given name)란에 기입하여야 합니다.

2. 확인 사항

- 조세목적상 국가(거주관할권)는 귀하가 납세의무가 있는 국가 또는 지역을 의미하고, 해당 국가의 세법상 거주자 판단기준에 따라 판단하여야 하며, 일반적으로는 주소(살고 있는 곳)를 기준으로 하지만 국가별로 다소 간의 차이가 있습니다. 예컨대, 미국, 아르헨티나 등 일부 국가는 해당 국가의 국적이 있으면 주소와 관계없이 세법상 거주자로 판단합니다. 금융기관은 세법상 거주지국의 판단에 관하여 의견을 제공할 수 없으므로, 필요한 경우 전문가의 조언을 받으시기거나 기획재정부 또는 OECD 포털(OECD automatic exchange of information)의 안내 자료를 참고하시기 바랍니다.
- 2개 이상의 조세목적상 국가를 갖는 경우 모두 기재하여야 합니다. 따라서 조세목적상 한국 거주자에 해당하는 경우 ①의 해당 항목에 체크)에도 외국 세법에 따라 해당 국가의 세법상 거주자로 판단되는 경우에는 ②에 해당 국가 및 관련 사항을 기재하여야 합니다. 4개 이상의 조세목적상 국가를 보유하고 있는 경우에는 별지에 추가로 기입하여 주시기 바랍니다.
- 조세목적상 한국 거주자이면서 주민번호를 갖고 있지 않은 경우에는 이를 증빙하는 자료를 제출하여야 합니다. '공인된 정부단체가 발급한 그 밖의 서류'에는 학생증, 공무원 등의 신분증을 포함하며 반드시 국내 주소가 기재되어 있어야 합니다.
- 조세목적상 국가 내 주소(현 주소지)는 해당 국가 내 주소가 있는 경우에만 기재하여 주시기 바랍니다. 다만, 주소를 기준으로 조세목적상 국가(세법상 거주지국)를 판단하는 국가에 관하여 해당 국가의 주소가 없는 경우에는 해당 국가가 조세목적상 국가로 볼 수 있는지 여부를 재검토할 필요가 있을 수 있다는 점을 참고하시기 바랍니다. 주소를 기재하는 경우 우편번호가 반드시 포함되어야 합니다.
- 납세자번호가 제출되지 않는 경우에는 그 사유를 기재하여 주시기 바랍니다. 조세목적상 국가에서 거주자에게 납세자번호를 자동으로 발급하는 경우(미국 포함) ②와 ③으로 미제출 사유를 기재할 수 없습니다.
 - ① 추후제출 : 해당 조세목적상 국가에서 납세자번호를 발급받았고 60일 이내에 제출예정인 경우
 - ② 미취득 : 해당 국가에 납세자번호 제도를 두고 있으나 납세자번호를 발급받지 못한 경우
(예컨대, 법령상 요구되는 일정한 연령에 도달하지 못하였거나 아직 납세 사실이 없는 경우)
 - ③ 미발급 국가 : 해당 국가에 납세자번호가 없는 경우
 - ④ 제출불요 국가 : 해당 국가에 납세자번호가 있지만 해당 국가 세법에서 제출을 요구하지 않는 경우
- 국가별 납세자번호에 관한 사항도 금융기관이 이에 관한 의견을 제공할 수 없으므로, OECD 포털 등을 확인하여 스스로의 책임 하에 기재하여야 합니다.

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.
■ 유흥업 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)



<input type="checkbox"/> 위임장 <input type="checkbox"/> 법정대리인 동의서						
위	위임을 받은자	한글 漢字	홍길동		생년월일 (주민번호 앞6자리)	생년월일
	주 소					
	사 용 용 도		위 임 사 유		관 계	
임	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	
자			APT	동	호	
	전화번호(☎) :					
		년	월	일		
의	본인의 ()을 위 사람에게 위임합니다.					
	법정대리인 :	(인)				
	생년월일(주민번호 앞6자리) :		년	월	일	사업자등록번호 :
	관 계 :					
	주 소 :		동	번지	호	
서			APT	동	호	
	전화번호(☎) :					
		년	월	일		
영확 사인 관란	위 사실을 확인합니다 재외공관 (영사관) (인) 년 월 일					

재외국민이 증명서를 신청하는 경우에는 재외공관을 경유하여 영사관의 확인인을 받아야 합니다.



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 P 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 입금지정		<input type="checkbox"/> 출금계좌별 지정		<input type="checkbox"/> 지정안함 (모든 계좌로 입금가능)	
※ 기업번호 입금지정 시 신청하신 기업번호의 지정된 모든 출금계좌에서 지정하신 입금계좌로만 이체가 가능합니다. 출금계좌별 지정은 지정된 출금계좌로 입금계좌를 다르게 지정하실 수 있습니다.							
출금계좌번호	거래 지정	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.

※ (대환자금이체에서 기업) 이체지시 총액이 지불가능액을 초과할 때는 건별이체의 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	대 리 인 인 적 사 항	성명	홍길동	생년월일 (주민번호 앞 6자리)	생년월일
		주소			
		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 단체거래 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 수신이 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		
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 (통지단당 20원) <input type="checkbox"/> 월 정액제 - 매월 정액 수수료 청구 (월 1,000원) ※ 요금은 신청일자 및 통지내역 통지매체 가용요금 부과되며, 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	법인 인감
----	-------	----------

본인확인	인 또는 서명
권유자	직원번호: 성명:

담당자	확인자	결재전자

