

## 설명의무 관련 확인서

(차명거래 금지에 관한 설명)

본 확인서는 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 개정(2014. 11. 29 시행)에 따라 타인 명의의 금융거래는 범죄수익 은닉, 비자금 조성, 조세포탈, 횡령 등 불법·탈법 행위나 범죄의 수단으로 악용될 수 있으므로 이러한 불법 행위를 목적으로 하는 차명거래는 금지된다는 것을 금융회사가 아래와 같이 거래자에게 충분히 설명하기 위한 서식입니다.

「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 **불법 재산의 은닉, 자금세탁 행위, 공중협박자금조달행위 및 강제 집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에** 처할 수 있습니다. 위 안내에 대하여 금융회사로부터 **동법 제3조 제6항에 따라 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인**합니다.

년 월 일

(본인 신청시) 성명(업체명)

(인·서명)

(대리인 신청시) 본인

의 대리인

(인·서명)

- ▶ 공동대표 또는 공동명의 계좌 개설시 명의자 전원의 자필·서명 바람.
- ▶ 일괄계좌 개설시 개설요청 공문과 함께 본 확인서를 같이 징구 바람.(사업주 등에게 1회만 징구)
- (설명의무 이행 차원 “본인 신청시” 란에 업체명 및 대표이사 성명 표시로 예금주별 개별 설명의무를 일괄로 이행한 것으로 같음)

### ☞ 작성요령

1. 본인 직접 내점시 담당 직원의 설명에 대하여 듣고 이해하였음을 본인란에 자필·서명(날인) 기재 바랍니다.
2. 대리인 직접 내점시 담당 직원의 설명에 대하여 듣고 이해하였음을 대리인란에 기재 바랍니다.
3. 상기 확인서의 작성 시점은 계좌개설(예·적금, 신탁, 수익증권, 외화 등) 시점에 작성 바랍니다.
4. 종업원, 학생, 군인 등 일괄계좌 개설시 설명의무의 상대방은 사업주, 학교장, 부대장, 경찰관서장 등 입니다.
5. 위 내용에 대하여 설명의무 청취를 거부하거나 확인서 작성을 거부하는 경우 금융거래를 거절할 수 있습니다.

