

开设银行账户注意事项

(一定要按照模板进行填写，自己看清楚注意事项再填写!!!)

1. 生日，连续的数字，电话号码不能设置为密码
2. 은행거래신청서 姓名一定要与护照的英文名一致,签名部分尽量简略填写
3. 不能用铅笔填写申请书
4. 限额-在窗口最多可以取100万韩币或转账/ATM机器可取30万韩币或转账/手机app上一次性最多可转30万韩币，一天转账总额不得超过190万)
5. 非法换钱或非正常交易账户会有被封的风险，同学们自己留意。
6. 此申请书派一人或分批提交至银行
(同时多个人一起去银行办理可能会被拒绝)
7. 字迹一定要端正，清楚
8. 去银行时带上本人的护照复印件
9. 本次申请只会收到通胀(통장)没有银行卡，后续等外国人登陆证出来后可以咨询教学组老师申请银行卡和学生证材料。
10. 申请书提交至银行后办理需要一定的时间,后续事宜等银行的通知。
(教学组有关银行事宜只提供申请书材料)

여권 ,외국인등록증 사본 앞뒤(발급받은 학생만)

이름		英文姓名				
생일,전화번호,연속숫자,동일숫자 불가					서명(sign)	
통장 & 체크카드 비밀번호 4자리					簽名	
0	0	0	0			
ATM통장출금 비밀번호 6자리						
0	0	0	0	0	0	

数字密码4位
自己设置

数字密码6位
自己设置

은행거래신청서

본 문서는 하나은행의 자산입니다. 행의 반출시 각별한 주의를 요합니다.

실명확인자	담당자	책임자

통장인감 또는 서명

본인은 하나은행의 예금(외화/신탁)거래 기본약관 및 예금(신탁)상품별 해당 약관이 적용됨을 승낙하고 다음과 같이 신청합니다. ※ 기존거래가 있는 고객님의 경우 아래 기재사항에 의거 고객님의 정보가 자동적으로 변경됩니다.

성명 (업체명)	英文姓名	영문명	英文姓名 (与护照一致)	생년월일 (사업자번호)	出生日期
공통 필수 정보	휴대폰 (010) 本人韩国手机号码		☐ 스마트폰 ☐ 일반폰 ☐ SKT ☐ LGU+ ☐ KT ☐ 기타		고객정보 변경없음
	이메일 邮箱号码 @不要使用qq邮箱		급여일 无需填写		
	주	자택 韩国地址		인감	
	전	직장			
	화	자택 ()			
	직장	명지대학교 외국인 학생			
우편물 수령처	☐ 자택 ☐ 직장 ☐ 원치않음		☐ 전화 연락처 ☐ 자택 ☐ 직장 ☐ 휴대폰 ☐ 원치않음		서명 本人签名
직업	☐ 직장인 ☐ 전문직 ☐ 자영업 ☐ 공무원 ☐ 연금소득 ☐ 주부 ☐ 학생 ☐ 기타				

입출금통장, 예·적금통장 신규 신청		계약서류수령 : E-mail 또는 휴대폰번호		※ 별도요청시 작성			
상품명	가입금액(일부금)	계약기간	적립	이자(금리)적용	이자(연금)수령	비과세종합저축(연금)	고객확인
월이자 입금, C/C예지 입금계좌	월 불입금액 인출계좌		이체일	이체금액	이체기간		
☐ 통장발행 W (본인 계좌에 한함)		☐ 정기 자유	☐ 확정형 연동형(개월) ☐ 만기 연원가식 월(개월)	☐ 만기 연원가식 월(개월)	☐ 연원가식 월(개월)	한도: W	英文名 签名
상품설명을 듣고 충분히 이해하였으며, ☐ 상품설명서 ☐ 약관 ☐ 계약서를 수령함		수령방법		☐ E-mail ☐ 하나1Q앱 ☐ 영업점 ☐ 문자/카카오톡(계약서 별도 교부)			
만기안내 문자통지 신청 ☐ 신청 ※ 본인 수신상품(신탁포함) 만기 문자통지(은행 등록정보 기준)		☐ 금리 변동통지(※연동형)		☐ SMS ☐ e-mail ☐ SMS+e-mail		☐ 신청함	
☐ 통장발행 W (본인 계좌에 한함)		☐ 정기 자유	☐ 확정형 연동형(개월) ☐ 만기 연원가식 월(개월)	☐ 만기 연원가식 월(개월)	☐ 연원가식 월(개월)	한도: W	인(서명)
상품설명을 듣고 충분히 이해하였으며, ☐ 상품설명서 ☐ 약관 ☐ 계약서를 수령함		수령방법		☐ E-mail ☐ 하나1Q앱 ☐ 영업점 ☐ 문자/카카오톡(계약서 별도 교부)			
만기안내 문자통지 신청 ☐ 신청 ※ 본인 수신상품(신탁포함) 만기 문자통지(은행 등록정보 기준)		☐ 금리 변동통지(※연동형)		☐ SMS ☐ e-mail ☐ SMS+e-mail		☐ 신청함	
☐ 통장발행 W (본인 계좌에 한함)		☐ 정기 자유	☐ 확정형 연동형(개월) ☐ 만기 연원가식 월(개월)	☐ 만기 연원가식 월(개월)	☐ 연원가식 월(개월)	한도: W	인(서명)
상품설명을 듣고 충분히 이해하였으며, ☐ 상품설명서 ☐ 약관 ☐ 계약서를 수령함		수령방법		☐ E-mail ☐ 하나1Q앱 ☐ 영업점 ☐ 문자/카카오톡(계약서 별도 교부)			
만기안내 문자통지 신청 ☐ 신청 ※ 본인 수신상품(신탁포함) 만기 문자통지(은행 등록정보 기준)		☐ 금리 변동통지(※연동형)		☐ SMS ☐ e-mail ☐ SMS+e-mail		☐ 신청함	
정액적립식상품 만기까지 자동이체 ☐ 만기일 ☐ 이연만기일 (단, 만기일 전 일부금 완납 계좌에 한함)		신청면적 (㎡) <전용면적 기준>		☐ 85㎡이하 ☐ 102㎡이하 ☐ 102㎡초과 135㎡이하 ☐ 135㎡초과			
신규금액 연결출금 [예금주 본인 신규시만 허용]	출금계좌 []		출금금액 [① ② ③]				☐ 신청함
※ 통장/인감/비밀번호 없이 출금하여 신규계좌 입금에 동의하며 신규계좌의 비밀번호는 출금계좌와 동일하게 등록됨을 확인합니다.							
☐ 비과세종합저축 / 재형저축 / 주택청약상품의 계약금액 / 한도 / 중복 등을 확인하기 위하여 본인의 타행 금융정보 조회를 의뢰 / 동의함. ☐ 귀행에 대한 제 대출금, 보증채무, 신용카드채무에 대하여 변경사항이 도래하거나 기간이 만료되는 경우 본인 예/부금으로 상계에 이의를 제기하지 않겠음. ☐ 본인이 금융지주회사법 제48조의2에 근거하여 하나금융그룹내 지주사 및 자회사간에는 고객정보 제공 및 이용이 가능한 것과 고객정보 취급방침에 대한 설명을 듣고, 동 취급방침을 교부 받았음을 확인합니다.							
신청인: 英文名		签名					

(스마트폰/인터넷)	
(폰팩팅)	
(현금(카드))	
(전자통장)	
(모바일(집))	
(기타)	

계좌번호	이율	기간	최초거래일	조작일	신규일
자동이체계좌번호	과목명		입금(수탁)액	중요증서번호	지급기일
종별	이약처리방법	계약(확인)금액		처리사각	권유직원번호

본 신청서는 '21.3.25일 금융소비자보호법 시행에 따라 개정
3-08-1016(2-1) (210×297/ver19) 모조100g/㎡ (2022.02 개정)
(보존년한 : 애지일로부터 10년)



하나은행

전자금융 서비스 신청

구분	☐ 신규 ☐ 출금계좌추가	서비스 종류	☐ 인터넷/스마트폰뱅킹 ☐ 폰뱅킹 ☐ 인터넷/스마트폰뱅킹 조회 ☐ 빠른계좌 조회서비스(인터넷)
이용자ID	英文数字组合6-15位的id		
보안매체	☐ 자물쇠카드 ☐ OTP ☐ 점자자물쇠카드	이체 한도	☐ 인터넷/스마트폰뱅킹 (1일 : "한글로 표기" 원) (1회 : "한글로 표기" 원) ☐ 폰뱅킹 (1일 : "한글로 표기" 원) (1회 : "한글로 표기" 원)
인증서 발급 사전동의	☐ Y ☐ N		
☐ 가입완료 후 본인확인절차를 거쳐 3영업일 이내 전자적장치(인터넷/스마트폰/ARS)를 통해 전자금융 이용자 비밀번호를 등록할 것을 신청합니다. (본인명의 휴대전화로 신청 가능) 상기 서비스 약관내용을 잘 들었으며, 서비스 신청과 더불어 약관과 보안매체를 수령합니다.			
신청인: 英文名 签名			

금융IC카드 / 무매체 서비스 신청

☐ 현금IC카드 ☐ 전자통장 ☐ 전자화폐 (K-Cash) ☐ 출금계좌추가 (현금IC, 전자통장, 모바일C) ☐ 무통장/무카드 서비스 ☒ ATM통장출금 서비스	
(전자통장 설명문구 (한글6자) :) (영문명 (전자화폐발급사) :)	신청인: 英文名 签名
상기 서비스 약관내용을 잘 들었으며, 약관과 카드를 수령함.	

고객 확인서 정보

*특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률에 따라 고객은 당행과 거래시 고객확인 및 검증을 위하여 아래의 내용을 기재하여야 합니다. 당사는 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며, 요구된 정보제출을 거부 또는 고객확인 및 검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 금융거래가 지연되거나 거절될 수 있습니다. 고객이 제공하신 정보 또는 자료는 "금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률" 등 관련 법령에 따라 보호됩니다.

개인	재산현황	☐ 10억원 미만 ☐ 10억원 ~ 100억원 미만 ☐ 100억원 ~ 1,000억원 미만 ☐ 1,000억원 이상
	실제소유자 여부	☐ 예 ☐ 아니오 (실제소유자 성명 :) 실명번호 :)
법인	실제소유자 (최종 지배 또는 통제하는 '사람') 확인	생략대상 「특정금융정보법」 제10조의5 조항의 ☐ 국가 또는 지방단체 ☐ 공공단체 ☐ 금융회사 ☐ 사업보고서 제출대상 법인 실제소유자 ☐ 최대지분소유자 ☐ 대표·임원의 과반수 선임자 ☐ 사실상 지배하는 자 ☐ 기타 () 확인서류 성명(외국인은 영문명) : 생년월일 : 국적 : 지분율 :
개인 / 법인 공통	거래목적	계좌 개설 (예금, 대출 등) ☐ 급여 및 생활비(운영비) ☐ 저축 및 투자 ☐ 보험료 납부결제 ☐ 공과금 납부결제 ☐ 카드대금 결제 ☐ 대출원리금 상환 결제 ☐ 사업상 거래 ☐ 기타 ()
	거래 자금의 원천	☐ 근로 및 연금소득 ☐ 퇴직소득 ☐ 사업소득 ☐ 부동산 임대소득 ☐ 부동산 양도소득 ☐ 금융소득(이자 및 배당) ☐ 상속 / 증여 ☐ 일시 재산 양도로 인한 소득 ☐ 기타 ()
	가상통화 취급업소 여부	☐ 예 ☐ 아니오
기타	임의단체에 관한 비영리 확인	학술, 종교, 자선, 문화, 교육, 사회사업 등의 영리 아닌 사업을 목적으로 "기금"을 모집 또는 사용하였는가? ☐ 예(비영리단체) ☐ 아니오(비영리단체 해당안됨)

만기재예치 (대상상품인 경우)	재예치구분	☐ 원금 ☐ 원금+이자 ☐ 원리금지급	입금계좌	갱신횟수	회
	[신청상품] ① 상품명 ② 상품명 ③ 상품명	신청인: 인(서명)			
재예치 신청시 계약당시 계약기간과 동일하게 재예치되며, 재예치일 당일 이율이 적용됩니다.					
[해외거주자여부확인] 미국납세의무자[미국시민권자(이중 국적자포함), 미국영주권자, 미국세법상거주자]에 해당하거나, 미국 이외 해외국가에 납세의무 혹은 조세 목적상 거주자가 있습니까? ※ 외국인 또는 [예]에 체크한 경우 별도양식인 본인확인서(FATCA, CRS 개인/개인사업자용)를 작성하여 주시기 바랍니다. ☐ 예 ☐ 아니오					
[예금자보호제도] 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다. 단, 주택청약(종합)저축은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으나, 주택도시보증금의 조성재원으로 정부가 관리하고 있습니다. ☐ 설명 듣고 이해하였음					
[불법·탈법 차명거래 금지 설명 확인] 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 3항에 따라 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중협박자금조달행위 및 강제집행의 면탈 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반시 5년이하의 징역또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였으며, 동법 제3조 제6항에 따라 설명되었음을 확인합니다. ☐ 설명 들었음					
[통장 양도·대여 금지 확인](입출금이 자유로운 예금 개설 시) (필수)통장·현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있습니다. 또한, 입출금이 자유로운 예금약관에 따라 계좌개설 등의 금융거래가 제한될 수 있습니다. ☐ 설명 들었음					

본인은 위 모든 내용에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였음을 확인합니다. 예금주: 英文名 签名 대리인: 인(서명)

위임장

대리인	성명	생년월일	전화번호	선택항목
인적사항	본인과의 관계	주소	선택항목	
본인은 하나은행과 거래하고자하는 본 계좌 개설을 위한 실명확인 등 제반 절차를 대리인에게 위임하여 신청합니다. 위임인(예금주): 인(서명)				

계좌번호	이율	기간	최초거래일	조작일	신규일
자동이체계좌번호	과목명		입금(수탁)액	중요증서번호	지급기일
종별	이익처리방법	계약(확인)금액		처리시각	권유직원번호



FATCA · CRS Self-Certification Form

(For Individual·Sole Proprietor)

본인확인	담당	책임자

- ▶ This self-certification form is required to be filled with pursuant to 「Tax Treaty Provisions concerning Automatic Exchange of Financial Account Information」 of the same Act in connection with the implementation of tax treaty for reciprocity-based periodic exchange of financial information.

1. Customer Profile

English Name (Capital Letter)	SurName(성)	英文姓	Date of Birth	出生年月
	GivenName(이름)	英文名	Phone No.	韩国电话号码

2. Whether Overseas Resident or Not

A. Please mark (V) in the applicable box (In the case of ① and ②, multiple choice is possible)

①	FATCA	☐ 01 : U.S.citizen(including dual citizenship) ☐ 02 : U.S. permanent resident ☐ 03 : U.S. resident under U.S. tax law	If you have a U.S. tax obligation, select that type U.S. resident according to u.s. tax law: If you have stayed for more than 31days in the current year and have stayed for more than 183days on a weighted average over the past 3years
②	CRS	☐ 05 : Resident in a country other than U.S	Residents of countries other than Korea and U.S for tax purposes subject to taxation
③	☐ 04 : All N/A (Neither ① nor ② is applicable)		Submit proof or documents confirming that you are a korean or residence in Korea for tax purposes

B. If you have marked in ① or ② in the column of A, please describe Reporting country, Oversea english address, Taxpayer Identification Number(TIN), etc.

Reporting country	Taxpayer Identification No. (TIN)	Reason for Non-Description of Taxpayer Identification NO (V) (Check if it can be objectively confirmed)
Jurisdiction of Residence (country)(1)		☐ Non-issuing country ☐ Not equested by tax authority ☐ Not acquired
Oversea English address		
Jurisdiction of Residence (country)(2)		☐ Non-issuing ountry ☐ Not equested by tax authority ☐ Not acquired
If you have marked in " ☐ Not Acquired" please describe reasons		

- ※ What is the jurisdiction of residence? For tax purposes, it means the country of residence. (Countries with a tax agreement)
- ※ Oversea English address: Write the same overseas address as jurisdiction of Residence (1)
(Do not fill out if your jurisdiction of residence is the U.S., but you only have a korean address)
- ※ If you have multiple residence jurisdictions, you must enter all countries that fall under the residence jurisdiction (1) and residence jurisdiction (2)

3. Confirmation

- I confirm that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. If there is any change in information described herein, I will notify it to the Bank within 30days
- If there is a change in my circumstances, I agree that I wil submit a new form within 90 days of the date this form is requested to be filled in
- I received a full explanation and understood that if my account is subject to be reported or if any information requested herein is not provided, my personal information and account(contract) information may be reported to National Tax Office and provided to the relevant authority of residence, etc.

Date(MM-DD-YYYY) :

Name of individual/soleproprietor : ☒ 英文名

(☒ sign 签名)

Name of representative :

(signature) (Relationship :)



Confirmation Regarding Account with Transaction Limit

■ Subjects to be examined

1. In the case of opening a free-access deposit account such as ordinary deposit, savings deposit and corporate free-savings deposit accounts.
2. In the case of requesting restoration of a suspended account that had no financial activity for an extended period.

직원확인

We hereby request that you complete and review the following in order that we may confirm the purpose of financial transaction, through which we can prevent any illicit account opening and promote sound operation in the financial market.

Purpose of transaction	Mark V in the applicable box
☐ Matters needing confirmation	☐ Have you ever been asked to lend a bankbook or card to another person? Yes/No ☒ No ☐ Have you ever been asked to open an account by another person in exchange for an enhanced credit rating or a loan? Yes/No ☒ No ☐ Have you ever been entrusted to perform a financial transaction, such as opening an account, by a company officer in return for a job or the promise of a job? Yes/No ☒ No

■ Information on the opening of an account with transaction limit

- A customer who wishes to open an instant-access account is required to submit to the Bank a document(s) proving the purpose of his/her financial transactions, and also prepare a written confirmation regarding purpose of financial transactions in order to prevent financial fraud. If the purpose of opening an account is not clear or if a customer wishes to open multiple accounts without a justifiable reason, their request to open an account would be denied.
- However, a customer who cannot submit appropriate documentary evidence of the purpose of financial transactions is allowed to open an account to which certain transaction limit is assigned.

■ Applicable customers: Those who cannot submit documentary evidence of the purpose of financial transaction

- ※ Persons whose name is used for a borrowed-name account and persons who opened multiple accounts over a short period of time are subject to restrictions on account opening, as part of measures to prevent financial fraud.

■ Available account: Free-access deposit account (Limited to one account per person at each financial institution)

■ Scope of financial transactions and limit (Daily transaction limit per transaction type)

Transaction at bank counter (including withdrawal/transfer)	Transaction via ATM		Electronic financial transaction (Transfer)
	Withdrawal	Transfer	
KRW 1 mil.	KRW 300,000	KRW 300,000	KRW 300,000

※ If documentary evidence is provided and verified after opening the account, the Bank will cancel the above limits so that transactions be made in the standard way.

In conducting transactions with your bank, I am aware that:

1. Any person who assigns/is granted, lends/borrows a cash(check) card, bankbook, digital certificate, user ID/password, etc. (hereinafter an W access device) to/from another person, and any person who retains, delivers, distributes, arranges such access device shall face up to 3 years of imprisonment or a fine of up to KRW 20 million in accordance with Paragraph 4 of Article 49 of the Electronic Financial Transactions Act.
2. Any person who arranges the sale, sells, exports, imports, or uses an access device obtained by deceiving another person shall face up to 7 years of imprisonment or a fine of up to KRW 50 mil. in accordance with Paragraph 2 of Article 49 of the Act.
3. Any act as proxy shall be subject to a fine or both imprisonment and a fine (Paragraph 1 to 2 of Article 50, Paragraph 7 of Article 49 of the Act)
4. I hereby confirm that if I commit any of the acts described above, I shall assume civil responsibility such as compensation for damages, as well as criminal responsibility, toward the victim and the Bank.

There is a high likelihood that any promise of loan and/or employment offered in exchange for providing a bankbook, card and/or account password is fraudulent!

MM DD YYYY

"I have received an explanation regarding the opening of an account with transaction limit"

Name

英文名 签名



본인확인	담당	책임자

[필수] 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서 [비여신 금융거래]

(주)하나은행 귀중

* 귀 행과의 비여신(금융)거래와 관련하여 귀 행이 본인의 개인(신용)정보를 수집 · 이용하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

* 본 동의서는 비여신(금융) 거래(수신, 내 · 외국환, 전자금융, 현금카드, 신탁, 퇴직연금, 펀드, 방카슈랑스, 파생상품, 대여금고, 보호예수, 각종 대행업무 등)와 관련하여 본인의 개인(신용)정보를 수집 · 이용하기 위하여 1회만 작성하는 동의서로, 본 동의 이후 비여신(금융)거래 시 별도의 동의가 필요하지 않습니다.

수집 · 이용 목적	- (금융)거래관계의 설정 · 유지 · 이행 · 관리 - 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리
보유 및 이용기간	- (금융)거래 종료일로부터 5년까지 보유 · 이용 * 위 보유 기간에서의 (금융)거래 종료일이란 “당 행과 거래중인 모든 계약(여 · 수신, 내 · 외국환, 카드 및 제3자 담보 제공 등) 해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융거래 등)가 종료된 날”을 말합니다. * (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리, 법령상 의무이행을 위한 목적으로만 보유 · 이용됩니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 위 개인(신용)정보 수집 · 이용에 관한 동의는 “(금융)거래 계약의 체결 및 이행을 위한” 필수적 사항이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

수집 · 이용 항목

■ 고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허 번호
	위 <u>고유식별정보</u> 수집 · 이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
■ 개인(신용)정보	
■ 일반개인정보	-성명, 국내거소신고번호, 주소, 연락처, 직업군, 국적 -고객ID, 접속일시, IP주소, 이용전화번호 등 전자금융거래법에 따른 수집정보 (전자금융거래에 한 함)
■ 신용거래정보	상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정내역정보 및 (금융)거래의 설정, 유지 이행, 관리를 위한 상담을 통해 생성되는 정보
	위 개인(신용)정보 수집 · 이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 수집 · 이용 대상에 포함됩니다.

※ 은행의 고의 또는 과실 등 귀책사유로 인한 개인정보 유출로 고객님의게 발생한 손해에 대해 관계 법령 등에 따라 보상 받으실 수 있습니다.

본인 성명 : 英文名

서명 (簽名)

년 월 일

내국인 인감 ·

서명 또는 (인)

(미성년자인 경우) 법정대리인 부: _____, 모: _____ 는 위 본인의 법정대리인으로 위 본인의 개인(신용)정보 수집 · 이용 및 (금융)거래를 하는 것에 동의 합니다.

* 만 14세미만인 경우 법정대리인 동의는 필수사항입니다.

법정대리인 성명 :

서명 또는 (인)



가상자산 관련 대고객 확인서

이 확인서는 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률(이하 '특정금융정보법'이라고 한다)」(2021.3.25 시행)에 의거하여 가상자산사업자에 대한 자금세탁방지 의무를 수행하기 위해 법률에서 정한 주요 내용 및 그와 관련된 유의사항을 고지하기 위함입니다.

1. 주요정의 및 근거

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제5조의2등 관련 조항

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령」 제10조의18등 관련 조항

■ '가상자산'이란? 【특정금융정보법 제2조】	경제적 가치를 지닌 것으로서 전자적으로 거래 또는 이전될 수 있는 전자적 증표(그에 관한 이체의 권리를 포함한다)를 말한다. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 것은 제외한다. ① 화폐·채화·유역 등으로 교환될 수 없는 전자적 증표 또는 그 증표에 관한 정보로서 발행인이 사용처와 그 용도를 제한한 것, ②「게임산업진흥에 관한 법률」 제32조 제1항 제7호에 따른 게임물의 이용을 통하여 획득한 유·무형의 결과물, ③「전자금융거래법」 제2조 제14호에 따른 선불전자지급수단 및 같은 조 제15호에 따른 전자화폐, ④「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조제4호에 따른 전자등록주식등, ⑤「전자어음의 발행 및 유통에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 전자어음, ⑥「상법」 제862조에 따른 전자선하증권 등
■ '가상자산사업자'란? 【특정금융정보법 제2조】	1) 가상자산을 매도, 매수하는 행위 2) 가상자산을 다른 가상자산과 교환하는 행위 3) 가상자산을 이전하는 행위 중 대통령령으로 정하는 행위 4) 가상자산을 보관 또는 관리하는 행위 5) 1) 및 2)의 행위를 중개, 알선하거나 대행하는 행위 6) 가상자산과 관련하여 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위에 이용될 가능성이 높은 행위

2. 「가상자산사업자에 대한 고객확인 의무」의 주요 내용

특정금융정보법 제5조의2 제1항 제3호에 따라 고객이 가상자산사업자인 경우, 고객확인 수행 및 다음의 사항을 확인해야 합니다.

- ① 신고 및 변경신고 의무의 이행에 관한 사항
- ② 신고수리에 관한 사항
- ③ 신고 또는 변경신고의 직권 말소에 관한 사항
- ④ 예치금(가상자산사업자의 고객인 자로부터 가상자산거래와 관련하여 예치받은 금전을 말한다)을 고유재산(가상자산사업자의 자기재산을 말한다)과 구분하여 분리
- ⑤ 「정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률」 제47조 또는 「개인정보 보호법」 제32조의2에 따른 정보보호 관리체계 인증의 획득

또한, 「특정금융정보법 제7조」에 의거하여 신고요건인 실명확인이 가능한 입출금 계정을 이용하지 않고 가상자산 관련 자금을 입금하는 경우 동법 제5조의2 제4항에 의거 요청한 거래가 거절되거나 이미 수립된 거래를 종료해야 합니다.

3. 고객 유의사항

■ 특정금융정보법상 가상자산사업자에 해당하는 경우 금융거래를 요청하거나 계좌 개설 신청 시 가상자산사업자임을 알려주셔야 합니다.

■ 은행은 강화된 고객확인 절차의 일환으로 가상자산사업자에 대해 자금세탁등의 방지를 위해 필요한 정보·자료를 요청하거나 가상자산사업자의 사무소 또는 영업점 등을 방문하여 현장실사를 실시할 수 있으며, 해당 고객은 이에 성실히 응하여야 합니다.

■ 은행은 아래에 해당하는 고객과의 금융거래를 지체없이 거절하거나 종료하여야 합니다.

- 신원확인 등을 위한 정보 제공을 거부하는 등 고객확인을 할 수 없는 경우
- 신고 및 변경신고 의무를 이행하지 아니한 사실이 확인된 경우
- 정보보호 관리체계 인증을 획득하지 못하거나 실명확인 입출금계정으로 금융거래등을 아니하는 경우
- 신고 또는 변경신고가 직권으로 말소된 사실이 확인된 경우
- 「공중 등 협박목적 및 대량살상무기확산을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률」 제4조에 따른 금융거래제한대상자와 금융거래를 한 경우
- 자금세탁행위나 공중협박자금조달행위를 할 위험이 특별히 높다고 법령에서 정한 경우 등

본인은 위 확인서의 주요내용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다. □

본인은 위 확인서의 사본을 □수령 (□수령거절) 하였습니다.

20 년 월 일

고객명	英文名	签名
사업자등록번호 / 생년월일	出生年月	



예금성상품 설명 및 가입 권유 확인서

(소비자 구분 전환신청 겸용)
(입출금이자유로운예금, 적립식예금, 거치식예금(시장성) 등)

상품속지 권유직원	담당	책임자
조인명	조인명	

고객명 (업체명)	英文姓名	생년월일 (사업자등록번호)	出生年月	연락처	인장
대리인명	대리인 인장서 작성	생년월일 (대리인)	대리인 인장서 작성	본인과의 관계	대리인 인장서 작성

[예금상품 설명 및 가입권유 사전 확인서] (해당사항 V 체크)

금융회사는 금융소비자 보호를 위하여 예금 상품의 중요한 사항을 소비자가 이해할 수 있도록 충분히 설명하여야 하며, 설명한 내용을 금융소비자가 이해하였음을 확인해야 합니다. 이에 예금성상품 가입시 「금융소비자보호법」상 강화된 설명의무 이행 대상* 여부를 확인하고자 하오니 아래의 유형 중 해당하는 곳에 체크(V)하여 주시기 바랍니다.
(* 일반금융소비자, 설명희망 전문금융소비자)

일반금융소비자	☐ 만19세 미만	☐ 만65세 이상	☐ 피성년후견인	☐ 피한정후견인
전문금융소비자	☒ 만19세 이상~만65세 미만 성인	☐ 법인·조합 등 단체	☐ 전문금융소비자에 해당하지만 예금상품 설명 받기를 희망하는 경우 체크	

[예금상품 설명 및 가입권유] ※ 중요한 사항은 해당 상품의 '상품설명서' 기반으로 진행합니다.

중요한 사항	예금성	> 예금성 상품의 내용(계약기간, 납입한도 등) > 이자율(기본+우대), 중도해지이자율, 만기후이자율, 수익률 및 산출근거 등 > 이자·수익의 지급시기 및 지급제한 사유 > 계좌 해지시 불이익 > 계약의 해지·해제
	연계제휴	> 연계·제휴서비스 내용 > 연계·제휴서비스 이행책임 > 연계·제휴서비스 제공기간 > 연계·제휴서비스 변경내용 등 > 연계·제휴서비스 제공요건
	공통	> 위법계약해지권 > 민원처리 및 분쟁조정 절차 > 「예금자보호법」 등 다른 법률에 따른 보호여부

※ 본 작성자료는 향후 소송이나 분쟁 발생 시 본인에게 불리하게 작용할 수 있으니 유의하여 작성 바랍니다.

1. 상품명 : 전 산 인 자	일반금융+(설명희망) 전문금융소비자	전문금융소비자
	▶ 본인은 예금상품의 상품설명서를 제공 받으셨습니까? ☒ 예 ☐ 아니요 ▶ 본인은 예금상품의 상기 중요한 사항의 모든 항목에 대하여 충분히 설명받고 이해하셨습니까? ☒ 예 (설명을 이해할 수 있음) ☐ 아니요	해당사항없음
2. 상품명 : 전 산 인 자	일반금융+(설명희망) 전문금융소비자	전문금융소비자
	▶ 본인은 예금상품의 상품설명서를 제공 받으셨습니까? ☐ 예 ☐ 아니요 ▶ 본인은 예금상품의 상기 중요한 사항의 모든 항목에 대하여 충분히 설명받고 이해하셨습니까? ☐ 예 (설명을 이해할 수 있음) ☐ 아니요	해당사항없음
3. 상품명 : 전 산 인 자	일반금융+(설명희망) 전문금융소비자	전문금융소비자
	▶ 본인은 예금상품의 상품설명서를 제공 받으셨습니까? ☐ 예 ☐ 아니요 ▶ 본인은 예금상품의 상기 중요한 사항의 모든 항목에 대하여 충분히 설명받고 이해하셨습니까? ☐ 예 (설명을 이해할 수 있음) ☐ 아니요	해당사항없음

※ 상기 1-3의 상품명에 동일할 경우 상품 설명은 1회 진행으로 설명의무 이행하였음을 확인합니다

(인/서명)

년 월 일

고객번호 :

등록일자 :

고객명	英文名	签名	대리인	인/서명
-----	-----	----	-----	------

※ 본 확인서는 금융소비자 보호에 관한 법령 및 하나은행의 내부통제기준을 거쳐 작성되었습니다.



[은행보관용]

예금성상품 계약서

(입출금이자유로운예금, 적립식예금, 거치식예금(시장성) 등)

상품속지 권유직원	담당	책임자
김민영	김민영	

※ 본 계약서는 금융소비자 보호에 관한 법령 및 하나은행의 내부통제기준을 거쳐 제공됩니다.

[예금상품 계약사항]

예금주	英文名	고객번호	신규일 (상품전환일)
구분	1. 계약상품	2. 계약상품	3. 계약상품
상 품 명			
계좌번호			
계약기간			
적용금리			
과세구분			
약관/설명서 (수령방법)			

- ※ 상기 계약사항의 적용금리는 현재시점 기준이며, 실제 기본(우대)이율의 적용은 제공받은 약관, 상품설명서에 따릅니다.
 ※ 상품별 제공되는 연계, 제휴서비스는 해당 상품의 약관, 상품설명서에 따릅니다.

[고객 참고사항(공통)]

■ 위법계약해지권 안내

설명 의무 위반 등 금융소비자 보호에 관한 법률 제47조에 따른 위법계약해지 사유가 발생한 경우, 계약체결일로부터 5년 이내 범위에서 위반사실을 안 날로부터 1년 이내에 서면 등으로 해당계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료 등 계약해지와 관련한 추가 비용 부담없이 계약해지가 가능합니다.

■ 민원처리 절차 및 분쟁조정 안내

상품 가입 후 의사사항이나 민원이 있으신 경우 하나은행 소비자보호센터(1599-1111, 1588-1111) 또는 인터넷 홈페이지(www.kebhana.com)에 문의하실 수 있습니다. 또한 분쟁이 발생한 경우에는 금융소비자보호법에 따라 금융감독원 민원상담센터(국번없이 1332) 또는 e-금융민원센터(www.fcsc.kr)에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

- ※ 상기 체결한 예금상품의 세부적인 내용은 제공 받은 상품설명서 및 약관을 반드시 참조하여 주시기 바라며, 궁금하신 내용은 직원에게 문의하여 주시기 바랍니다.
 ※ 본인의 의사에 따라 정확히 작성되었으며, 계약서를 제공받지 않을 경우 추후 권리행사에 불리하게 작용할 수 있다는 사실을 설명받았으며, 계약서 은행용 1부는 은행이 보관하고 고객용 1부는 본인이 제공 받았음을 확인합니다.

년 월 일

계약 확인	명지대 인문캠퍼스(출)하나은행지점	예금주	英文名	签名
	신규 영업점	대리인		(인/서명)

※ '21.3.25일 금융소비자보호법 시행에 따라 제정된 서양식이며, 계약확인을 위한 서류입니다.



☐ 제신고(해지,변경 등) 및 재발급 신청서

☐ 현금IC/전자통장/전자화폐/직불카드 발급 신청서

본인확인	담당	책임자

예금주 (위탁자) (회원명)	성명 (업체명)	英文名수기재		생년월일/ 사업자번호	出生年月수기재	
	휴대폰 번호	☐ 스마트폰 ☐ 일반폰 ☐ 알뜰폰 ☐ SKT ☐ LGU+ ☐ KT ☐ 기타		E-mail주소	@	
	주소	자택		전화	자택	
	직장		직장			
신탁수익자 (위탁자·수익자 상이한 경우)	원본수익자			생년월일/ 사업자번호		
	수익수익자			생년월일/ 사업자번호		

신청 종류	☐ 통장/중서 ☐ 현금/IC ☐ 전자화폐 ☐ 직불카드 ☐ 해외직불카드 ☐ 주류구매카드 ☐ 전자통장					
계좌(카드번호)	계좌(카드)번호			계좌(카드)번호		
	자택주소 변경, 휴대폰 변경, 실명번호 변경(여권번호=>외국인등록증번호) 등					
신청 내용	☐ 제신고(내용 : 자필 기재)			[유선신고 사항]		
	☐ 재발급 / 수령 ☐ 신규발급 / 수령 ☐ 해지 ☐ 정보변경(연락처, 이메일, 주소, 문자통지, 우편물 수령처, 인적사항 변경 등 기타) ☐ 계좌추가 ☐ 계좌삭제 ☐ 사고신고 취하 : 신고일자 등(자필 기재)			☐ 신고인 : ☐ 신고내용 : ☐ 본인과의 관계 : ☐ 연락처 :		
계약서류 (계약서, 상품설명서, 약관) ※ 상품권 전환시	☐ 상품명 : 자필 기재 ☐ 상품명 : 자필 기재			상품에 대하여 상품설명서를 듣고 충분히 이해하였으며, 계약서류를 수령하였음		
	수령방법	☐ E-mail ☐ 하나1Q앱 ☐ 영업점 ☐ 문자/카카오톡(계약서 별도 교부)	E-mail 또는 휴대폰번호	※ 별도 요청시 작성	수령확인	자필 기재 (인/서명)
변경내용	변경 전	인감(서명)		인감(서명)	연락처, E-mail, 기타	
		변경 후 실명번호 변경(여권번호=>외국인등록번호)에 따른 본인확인필 () (인)				

※ 현금IC카드/전자통장/전자화폐/직불카드 발급 및 제신고시 카드출금 비밀번호 / PIN 번호는 핀패드로 직접 입력하여야 합니다. (카드출금 비밀번호 4자리 / PIN : 6자리 숫자)
※ 전자통장/전자화폐는 개인(개인사업자)에 한해 신청이 가능하며, 전자통장에 사용하는 계좌설명문구는 한글 최대 6자까지 가능합니다.

[고객 확인 및 유의사항]

- ※ 본인은 귀행과의 예금거래에 현금 IC카드, 전자통장, 전자화폐, 직불카드를 사용함에 있어 예금거래기본약관, 현금IC카드 이용약관, 전자통장약관, 전자금융기본거래약관, 직불카드 약관에 대한 충분히 내용 설명을 듣고 동 약관에 동의하며 위와 같이 서비스를 신청(변경, 제신고, 해지)합니다.
- ※ 신청서 기재 사항으로 수신 고객정보 동시에 변경됩니다.
- ※ 본인은 상기 신청에 따라 발행(재발행)된 통장(중서), 현금IC카드, 전자통장, 전자화폐, 직불카드, 주류구매 카드를 수령하며, 이의 이용약관이 적용됨을 확인합니다.

※ 제신고 및 재발급에 따른 수수료 출금에 동의합니다. 출금계좌번호 본인계좌에 한함 수수료 금액 자필기재

20 년 월 일

신청확인(수령인)	성명(업체명)	英文名	인(簽名)	대리인	자필 기재 (인/서명)
-----------	---------	-----	-------	-----	--------------

※ 법인은 법인인감 또는 통장인감을 날인합니다.(※직불카드, 현금IC카드, 전자화폐, 전자통장 업무시에는 법인인감 날인)

