



고객거래확인서(개인 / 개인사업자)_일반

고객 유의사항

아래에 기재하실 사항은 『특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률』 제 5 조의 2(금융회사등의 고객 확인의무)에 의해 고객확인 용도로 사용될 정보입니다. 본 정보는 법에서 정한 용도 외의 목적으로 사용되지 아니하며 정보 제공을 거절하시거나 검증이 불가능한 경우에는 거래가 거절 또는 종료됩니다.

고객 확인 정보

고객 작성 란	신원확인 정보									
	고객구분		☐ 거래명의인		대리인 (☐ 배우자 ☐ 부모 ☐ 자녀 ☐ 형제자매 ☐ 임직원 ☐ 기타)					
	성명	한글명				생년월일	년 월 일			
		영문명 (여권)								
	외국인(추가)	국적		여권번호		성별	☐ 남 ☐ 여			
		연락가능한 거소	()		연락가능한 국내전화		()			
	자택 (외국인은 해외자택)	주소								
		전화	()			FAX				
	휴대폰					이메일	@			
	직장 / 사업정보									
	직업구분		☐ 직장인 ☐ 공무원 ☐ 전문직 ☐ 농축수산업 종사자 ☐ 자유직/프리랜서 ☐ 전업주부 ☐ 학생/군인 ☐ 무직 ☐ 개인사업자/자영업자 (☐ 대부업 ☐ 귀금속업 ☐ 카지노업 ☐ 소액해외송금업 ☐ 환전업 ☐ 해당사항없음)							
	직장 / 사업정보 (☐ 해당사항없음)	급여소득자	직장명				부서명/직위		업종	
		개인사업자	상호명							
			사업자등록번호				개업년월일			
			업종(업태/종목)							
		주소								
		전화				FAX				
	거래정보 (# 보증인, 담보제공인, 수익자 등은 해당 사항 없음)									
거래 목적	신규 (예금, 대출, 서비스 등)	☐ 급여 및 생활비 ☐ 저축 및 투자 ☐ 사업상 거래 ☐ 대출 ☐ 결제 (☐ 보험료 납부, ☐ 공과금 납부, ☐ 카드대금, ☐ 대출원리금상환) ☐ 상속 ☐ 질권실행								
거래 자금의 원천		☐ 근로 및 연금소득 ☐ 퇴직소득 ☐ 사업소득 ☐ 임대소득 ☐ 매매소득 ☐ 금융소득 ☐ 용돈/생활비/상속/증여/모임회비 ☐ 대출금								
거래 자금의 실소유자 여부		☐ 예 ☐ 아니오 (* 개인고객의 경우 실소유자 본인이 아니면 거래가 제한됩니다)								

직 원 작 성 란		신원확인서류	확인(택 1)	신원검증 서류	확인(택 1)
	서 류 보 관	주민등록증	☐	문서적 방법 : 복수 실명증표, 주민등록등본 등	☐
		운전면허증	☐	비문서적 방법 :	
		여권 + 주민등록등본	☐	- 전자정부 홈페이지 확인	☐
		학생증 + 주민등록등본	☐	- 1382 전화확인	☐
		청소년증 + 주민등록등본	☐	- 운전면허증 발급대행기관(경찰청) 홈페이지 확인	☐
		기타 ()	☐	- 기타 ()	☐

20 년 월 일

확인	검증



고객거래확인서 (법인/단체)

고객 유의사항

아래에 기재하실 사항은 『특정 금융거래정보의보고 및 이용 등에 관한 법률』 제 5 조의 2(금융회사등의 고객 확인의무)에 의해 고객확인 용도로 사용될 정보입니다. 본 정보는 법에서 정한 용도 외의 목적으로 사용되지 아니하며 정보 제공을 거절하시거나 검증이 불가능한 경우에는 거래가 거절 또는 종료됩니다.

고객 확인 정보

고객작성란	법인(단체) 신원확인 정보									
	법인(단체)명		한글명				사업자등록번호 (고유번호및 납세번호 등 포함)			
			영문명							
	업종 (비영리단체인 경우 설립목적)						법인등록번호			
	고위험업종			☐ 카지노사업 ☐ 환전 영업 ☐ 소액해외송금업 ☐ 대부업 ☐ 고가의 귀금속판매업 ☐ 가상자산취급업						
				☐ 해당사항없음						
	본점 (외국법인인 경우 해외 본점)			주소	소재 국가도 기재해주세요					
				전화				FAX		
	사업장(국내)		주소							
			전화				FAX			
	대표자 정보 (각자 대표인 경우에도 전원 기재)		성명(한글)				성명(영문)			
			생년월일				국적 (외국인)			
			성명(한글)				성명(영문)			
			생년월일				국적 (외국인)			
	고위임원 정보		법인등기부등본상 [임원에 관한 사항]에 등기된 사내이사, 사외이사, 기타비상무이사, 감사위원 등 대표자를 제외한 고위임원 전원의 정보를 별지에 작성							
실제 소유자 정보		성명(한글)				성명(영문)				
		생년월일				지분율		%	국적	
'법인 실제 소유자 확인 체크리스트' 작성을 통해 확인된 실제 소유자 정보 기재 실제 소유자 확인 생략 대상: 국가, 지방자치단체, 공공단체, 금융회사 등 및 사업보고서 제출 대상 법인(상장법인 등)										
법인(단체) 일반 정보										
설립일	년 월 일			이메일(담당자)				홈페이지		

	영리법인	기업 규모	☐ 대기업 ☐ 중소기업	상장 거래소 (복수기재가능)	국내	☐ 유가증권시장 ☐ 코스닥시장	
		상장 여부	☐ 상장 ☐ 비상장		국외	☐ 뉴욕증권거래소 ☐ NASDAQ ☐ 런던증권거래소 ☐ 기타()	
	거래정보						
	1) 거래 목적		신규 (예금, 대출, 서비스 등)	☐ 저축 및 투자 ☐ 사업상거래 ☐ 기타() ☐ 결제 (☐ 보험료 납부, ☐ 공과금 납부, ☐ 카드대금, ☐ 대출원리금상환)			
2) 거래 자금의 원천		☐ 사업소득 ☐ 부동산 임대소득 ☐ 부동산 등 양도소득 ☐ 금융소득(이자 및 배당) ☐ 상속/증여 ☐ 기금 ☐ 유가증권 처분 ☐ 차입 ☐ 유가증권 ☐ 기타소득()					
직 원 작 성 란	서 류 보 관	신원확인 서류		확인(택 1)	신원검증 서류		확인(택 1)
		사업자등록증 사업자등록증명원 투자등록증 외국인투자신고수리서 또는 인가서 기타 ()		☐ ☐ ☐ ☐ ☐	문서적 방법: 법인등기부등본, 정관 등 비문서적 방법: - 국세청 휴폐업 조회 - 전자공시 조회 - KISLINE, CRETOP 등 조회 - 기타 ()		☐ ☐ ☐ ☐ ☐
대표자에 의한 법인(단체) 고객확인서 법인(단체)과 대표자의 신원확인서류와 법인등기부등본 반드시 징구하여 보관. 대리인에 의한 법인(단체) 고객확인서 법인(단체)과 대리인의 신원확인서류 이외에 금융실명법상 위임 관련(위임장, 인감증명서 등)과 법인등기부등본 반드시 징구하여 보관. # 국세청 휴폐업조회 : http://nts.go.kr/ ▶ 조회 계산 ▶ 사업자과세유형 휴폐업 ▶ 이용시 유의사항 동의 ▶ 카카오뱅크 사업자등록번호 입력 ▶ 조회하실 사업자등록번호(또는 고유번호) 입력							



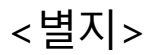
추가 고객확인 정보 (고위험업종에 해당되는 경우 작성)

영업정보

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		

20 년 월 일

확인	검증

[illegible]



법인 실제 소유자 확인 체크리스트

법인의 임직원 (또는 대표)중 본 서식을 작성하는 자에 대한 정보			
작성 고객 정보	법인(단체)명	직책	성명 (인)

1. 확인 대상 법인의 명칭:

2. 실제 소유자 확인 면제여부: (☐ 해당사항 있음)

☐ 국가/지방자치단체 ☐ 공공단체 ☐ 금융회사 등 ☐ 사업보고서 제출 법인

☒ 실제 소유자 확인 종료

'해당사항 없음' 경우: 3번으로 가시오

3. 대상 법인의 1차 주주에 관한 사항

	1대주주	2대주주	3대주주
주주명			
소유주식비율			

3-1. 1차주주에 25% 이상 자연인인 최대주주가 있습니까? 또는 모든 1차주주의 지분율이 25%

미만인 상태에서, 지분율은 25%미만이나 최대주주인 자연인이 있습니까?



1) '예'인 경우:

주주 성명	생년월일	국적	지분율 (%)

▣ 실제 소유자 확인 종료

2) '아니오'인 경우: ➡ 3-2번으로 가시오

3-2. 대상 법인의 임원을 과반수 선임하거나 사실상 지배력을 행사하는 자연인이 있습니까?

1) '예'인 경우:

자연인 성명	생년월일	국적	지분율 (%)

▣ 실제 소유자 확인 종료

2) '아니오'인 경우: ➡ 3-3번으로 가시오

사실상 지배력을 행사하는자: 지분율은 낮으나 계열회사 등을 이용해 당해 법인에 대해 사실상
영향력을 행사하여 지배하는 재벌총수 등

3-3. 1차주주 중 최대주주가 법인인 경우(3-2번의 경우 제외)

1) 그 최대주주인 법인이 실제 소유자 확인면제 대상 법인인 경우:

법인명:

☐ 국가/지방자치단체 ☐ 공공단체 ☐ 금융회사 등 ☐ 사업보고서 제출 법인

☞ 그 법인의 명칭을 기재하고 확인 종료

2) 최대주주인 법인이 실제 소유자 확인면제 대상 법인이 아닌 경우: ☞ 4번으로 가시오

4. 대상 법인의 2차주주(1차주주의 주주)에 관한 사항

	1대주주	2대주주	3대주주
주주명			
소유주식비율			

4-1. 2차주주에 25% 이상 자연인인 최대주주가 있습니까? 또는 모든 2차주주의 지분율이 25% 미만인 상태에서, 지분율은 25%미만이나 최대주주인 자연인이 있습니까?

1) '예'인 경우:

주주 성명	생년월일	국적	지분율 (%)

■ 실제 소유자 확인 종료

2) '아니오'인 경우: ☞ 4-2번으로 가시오

4-2. 대상 법인의 임원을 과반수 선임하거나 사실상 지배력을 행사하는 자연인이 있습니까?

1) '예'인 경우:

자연인 성명	생년월일	국적	지분율 (%)

▣ 실제 소유자 확인 종료

2) '아니오'인 경우: ☞ 4-3번으로 가시오

4-3. 2차주주 중 최대주주가 법인인 경우(4-2번의 경우 제외)

☞ 해당 최대주주 법인의 실제 소유자 확인 면제 여부와 관계없이 5번으로 가시오

5. 대상 법인의 3차주주에 관한 사항

	1대주주	2대주주	3대주주
주주명			
소유주식비율			

5-1. 3차주주에 25% 이상 자연인인 최대주주가 있습니까? 또는 모든 3차주주의 지분율이 25% 미만인 상태에서, 지분율은 25%미만이나 최대주주인 자연인이 있습니까?

1) '예'인 경우:

주주 성명	생년월일	국적	지분율 (%)

■ 실제 소유자 확인 종료

2) '아니오'인 경우: ➡ 5-2번으로 가시오

5-2. 대상 법인의 임원을 과반수 선임하거나 사실상 지배력을 행사하는 자연인이 있습니까?

1) '예'인 경우:

자연인 성명	생년월일	국적	지분율 (%)

■ 실제 소유자 확인 종료

2) '아니오'인 경우: ➡ 6번으로 가시오

6. 위 사항에도 불구하고 실제 소유자를 알 수 없는 경우: 대상 법인(고객)의 대표자* 기재

대표자 성명	생년월일	국적	비고

*법인을 대표하는자, 법인을 최종적으로 지배하거나 통제하는 자로서 대표이사. 임원 등 고위 경영진의 직책에 있는 자연인

실제 소유자 확인 면제 대상

1. 국가 또는 지방자치단체
2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 공공단체
 - 가. 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관
 - 나. 「정부출연연구기관 등의 설립·운영 및 육성에 관한 법률」 및 「과학기술분야 정부출연연구기관 등의 설립·운영 및 육성에 관한 법률」에 따라 설립된 정부출연연구기관, 과학기술분야 정부출연연구기관 및 연구회
 - 다. 「지방공기업법」에 따라 설립된 지방직영기업·지방공사 및 지방공단
 - 라. 다음의 어느 하나에 해당하는 법인 중 자금세탁과 공중협박자금조달의 위험성이 없는 것으로 판단되어 금융정보분석원장이 지정하는 자  특정 금융거래정보 보고 및 감독규정 별표1
 - 1) 법률에 따라 정부로부터 출자·출연·보조를 받는 법인
 - 2) 법률에 따라 설립된 법인으로서 주무부장관의 인가 또는 허가를 받지 않고 그 법률에 따라 직접 설립된 법인
3. 다른 금융회사등(제8조의4 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 제외한다)
4. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제159조제1항에 따른 사업보고서 제출대상법인

특정 금융거래정보 보고 및 감독규정 제10조(공공단체의 범위) 영 제10조의5제5항제2호라목에서 "금융정보분석원장이 지정하는 자"는 <별표1>에 규정된 자를 말한다.

[별표 1] 금융정보분석원장이 지정하는 공공단체의 범위 (제10조 관련)

1. 한국은행
2. 한국방송공사
3. 한국교육방송공사
4. 한국교직원공제회
5. 「국립대학병원 설치법」에 의하여 설립된 국립대학병원
6. 한국정보통신기술협회
7. (재)유비쿼터스컴퓨팅사업단
8. 소프트웨어공제조합
9. 광주정보문화산업진흥원
10. 강원정보문화진흥원
11. 부산정보산업진흥원
12. 인천광역시정보산업진흥원
13. 전국은행연합회
14. 한국증권업협회
15. 생명보험협회
16. 대한손해보험협회
17. 한국여신전문금융업협회
18. 자산운용협회
19. 한국해양소년단연맹
20. 한국항만연수원
21. 한국해양오염방제조합

- 22. 한국해운조합
- 23. 한국선원복지고용센터
- 24. 한국해양조사협회
- 25. (재)한국항로표지기술협회
- 26. 예술의전당