

고객확인자	담당자	책임자

고객확인서 (법인·고유번호나 납세번호가 있는 임의단체용)

※ 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률에 따라 고객은 당행과 거래시 고객확인 및 검증을 위하여 아래의 내용을 기재하여야 합니다. 당행은 기재된 정보를 검증하기 위하여 추가적인 자료를 요구할 수 있으며, 요구된 정보제출을 거부 또는 고객확인 및 검증이 충분히 이루어지지 않을 경우 금융거래를 거절하거나 종료하여야 합니다. 고객이 제공하신 정보 또는 자료는 “금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률” 등 관련 법령에 따라 보호됩니다.

1. 기본정보

법인(단체) 신원확인 정보

법인(단체)명	한글명		사업자등록번호 (고유번호 및 납세번호 등 포함)	
	영문명 (외국법인 필수)			
업종(업태/종목)			설립 목적 (비영리법인, 단체)	법인등록번호
본점 (외국법인은 해외 본점)	주소			
	전화	() -	FAX	() -
사업장(국내)	주소			
	전화	() -	FAX	() -

대표자 정보

단독대표 공동대표 각자대표

	한글명	영문명	생년월일	국적
대표자1				
대표자2				
대표자3				

법인(단체) 일반정보

설립일		홈페이지	
영리법인	기업규모	<input type="checkbox"/> 대기업 <input type="checkbox"/> 중소기업	<input type="checkbox"/> 유가증권시장 <input type="checkbox"/> 코스닥시장
	상장여부	<input type="checkbox"/> 상장 <input type="checkbox"/> 비상장	상장거래소 <input type="checkbox"/> 국내 <input type="checkbox"/> 유가증권시장 <input type="checkbox"/> 코스닥시장 <input type="checkbox"/> 뉴욕증권거래소 <input type="checkbox"/> 나스닥 <input type="checkbox"/> 런던증권거래소 <input type="checkbox"/> 홍콩증권거래소 <input type="checkbox"/> 기타 ()

비영리 확인

학술, 종교, 자선, 문화, 교육, 사회사업 등의 영리 아닌 사업을 목적으로 “기금”을 모집 또는 사용하였는가?
 예(비영리단체) 아니오(비영리단체 해당안됨)

2. 추가정보

거래목적	계좌 개설 (예금, 대출 등)	<input type="checkbox"/> 급여 및 운영비 <input type="checkbox"/> 저축 및 투자 <input type="checkbox"/> 보험료 납부결제 <input type="checkbox"/> 공과금 납부결제 <input type="checkbox"/> 카드대금 결제 <input type="checkbox"/> 대출원리금 상환 결제 <input type="checkbox"/> 사업상 거래 <input type="checkbox"/> 기타 ()
	일회성거래 (무통장 입금, 수표발행·지급 등)	<input type="checkbox"/> 물품 등 사업상 대금결제 <input type="checkbox"/> 차입 / 부채상환 <input type="checkbox"/> 상속 / 증여성거래 <input type="checkbox"/> 기타 ()
거래 자금의 원천		<input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 부동산 임대소득 <input type="checkbox"/> 부동산 양도소득 <input type="checkbox"/> 금융소득(이자 및 배당) <input type="checkbox"/> 상속 / 증여 <input type="checkbox"/> 일시 재산 양도로 인한 소득 <input type="checkbox"/> 기타 ()

추가확인 필요업종	<input type="checkbox"/> 상품권매매업자 <input type="checkbox"/> 가상자산사업자 <input type="checkbox"/> 환전영업자 <input type="checkbox"/> 대부업자 <input type="checkbox"/> 귀금속판매상 <input type="checkbox"/> 카지노사업자 <input type="checkbox"/> 신탁업자 <input type="checkbox"/> 변호사업 <input type="checkbox"/> 변리사업 <input type="checkbox"/> 법무사업 <input type="checkbox"/> 공인회계사업 <input type="checkbox"/> 세무사업 <input type="checkbox"/> 경영컨설팅업
--------------	---

주매출 업종	당사의 업종(사업목적) 중 주매출 업종은 ()임을 확인합니다.	작성자(<input type="checkbox"/> 대표자 <input type="checkbox"/> 대리인 성명 :) (서명)
-----------	-------------------------------------	--

- ※ 추가확인 필요업종 : 매출액 기준 주업종이 추가확인 필요업종에 해당되는 경우 반드시 체크하여야 합니다.
- ※ 자금원천 관련 추가서류 제출 대상 : 추가확인 필요업종에 체크한 경우 자금원천 관련 추가서류를 제출하여야 합니다.
제출서류 예시) 부가세과세표준확인원, 재무제표(손익계산서 포함), 사업계획서(사업기간 1년 이내 신설업체에 한정) 등
- ※ 상품권매매업(재판매업)을 주업종으로 영위중이신 경우, 상품권매매업자 check list(별도양식)을 추가적으로 작성하여야 합니다.
- ※ 주매출 업종 : 모든 고객이 필수적으로 작성하여야 합니다.



고객확인서 (법인·고유번호나 납세번호가 있는 임의단체용)

3. 실제소유자 / 법인 사실상 지배자 확인 check list

- 2016년부터 금융회사는 「특정금융정보법」 제10조의5에 따라 '신규계좌 개설 등'의 경우 고객의 실제 소유자를 확인하고, 2026년 1월 개정 시행되는 「테러자금금지법」에 따라 테러 관련자뿐만 아니라 그가 직·간접적으로 소유·지배하는 법인도 금융거래 및 재산권 처분이 제한됨에 따라 법인의 사실상 지배자를 확인하기 위하여 필수적으로 작성이 필요한 양식임을 알려드립니다.

1. 실제소유자 확인 생략대상

국가 또는 지방자치단체¹⁾ 공공단체¹⁾ 금융회사²⁾ 사업보고서 제출대상 법인 (상장법인¹⁾ 등)

1) 특정금융정보법 시행령 제10조의5에 따르며, 상장법인은 유가증권시장, 코스닥시장에 한함.

2) 금융소비자 정보포털 파인에서 제도권 금융회사 조회

* 생략대상에 해당하는 경우, 생략대상 증빙 첨부 필수

2. 실제소유자 확인 (1~3단계를 순서대로 확인후 해당되는 구분을 택1)

확인대상	1단계	25%이상 의결권이 있는 주식 / 출자지분을 보유한 사람	<input type="checkbox"/>
	2단계	① 의결권 있는 주식 및 출자지분의 최대 소유자	<input type="checkbox"/>
		② 대표자 또는 임원 등의 과반수를 선임한 주주	<input type="checkbox"/>
		③ 법인·단체를 사실상 지배하는 자	<input type="checkbox"/>
3단계	법인·단체의 대표자 중 1인	<input type="checkbox"/>	

실제소유자	한글명	영문명	생년월일	국적	지분율
1					
2					
3					

3. 법인, 단체 사실상 지배자 체크리스트

항목	사실상 지배자 판단 기준	Y	N
1	단독으로 또는 다른 주주 등과의 합의, 계약 등에 따라 해당 법인의 주주등의 의결권 과반수를 행사할 수 있는 자가 있는지		
2	단독으로 또는 다른 주주 등과의 합의, 계약 등에 따라 해당 법인의 대표자, 업무집행사원 또는 임원 등의 과반수를 선임한 자가 있는지		
3	해당 법인과 계약 또는 정관에 따라 임원의 구성이나 자금, 재산의 운용 등에 대하여 사실상 영향력을 행사할 수 있는 자가 있는지		
4	그 밖에 이에 준하는 법인의 주요 경영사항에 사실상의 영향력을 행사할 수 있다고 인정되는 자가 있는지		

4. 법인의 사실상 지배자 정보

실제소유자와 사실상 지배자가 동일합니다

지배자	한글명 (상호명)	영문명	생년월일(사업자번호)	국적 (본점소재지)	지배형태
1					
2					
3					

고객확인서에 작성된 기본정보 등의 내용이 사실과 다름이 없음을 확인합니다.

20 년 월 일

법인/단체명 : _____ (인)

작성자(□대표자 □대리인) 성명 : _____ (서명)

위임장

대리인 인적사항	성명	생년월일	전화번호
	본인과의 관계	주소	

본인은 당사의 고객확인을 위한 제반 절차를 대리인에게 위임하여 신청합니다.

위임인(법인/단체명) : _____ (법인인감)

