

(은행용)

# KEB 하나-웨스턴유니온 빠른송금 신청서

(Application for KEB HANA Bank - Western Union® Money Transfer)

[지급신청서 및 거래외국환은행 지정(변경)신청서 겸용]  
KEB 하나은행(KEB HANA Bank) 앞

실명확인	행원	책임자

영문으로 굵은선 안에만 기입하시기 바랍니다(Please write in marked area in English only)

□ 송금 받으실 때(To Receive Money)				
Money Transfer Control Number (10 자리)			Amount Expected (수취금액)	US\$
Receiver (수취인)	First Name(이름)			Last Name(성)
	Address(주소)			
	Phone No.(전화번호)	Home(집):	/ Mobile:	
	ID or Passport No (주민번호, 여권번호)			Nationality (국적)
	ID Issuer(신분증발급국가)			ID Expiry Date (신분증유효기일)
Sender (송금인)	First Name(이름)			Last Name(성)
	Country sent from (송금국가)			

□ 송금 보내실 때(To Send Money)					
Sender (송금인)	Purpose of Remittance (송금사유)			Amount(송금금액)	US\$
	First Name(이름)			Last Name(성)	
	Address(주소)				
	Phone No.(전화번호)	Home(집):	/ Mobile:		
	ID or Passport No (주민번호, 여권번호)			Nationality (국적)	
	ID Issuer (신분증발급국가)			ID Expiry Date (신분증만료일)	
Receiver (수취인)	First Name(이름)			Last Name(성)	
	City/State(도시/주)	수취인 국가가 USA, Mexico 인 경우 필수		Nation(수취국가)	
Optional Services (선택서비스)	Test Question(시험질문)				
	Answer(답)				
★ 주의) 선택서비스는 송금액이 1천불 미만인 경우만 해당되며, 선택하시는 경우 일부국가에서는 실명확인 없이 대금수취가 가능합니다.					

◆ 본인은 귀행을 □거주자의 증빙서류 미제출 지급 □해외체재비(해외유학생 또는 해외체재자) □외국인/비거주자의 국내보수, 소득금액 지급을 위한 거래외국환은행으로 지정(변경)하고자 합니다.

◆ 본인은 외국환거래규정에 따라 외국환을 지급(매입)하고자 하며 뒷면 약관 및 귀행 영업점에 비치된 외환거래기본약관을 열람하고 그 내용에 따를 것을 약속하며 위와 같이 지급(매입)신청합니다.

I/We hereby apply for payment(purchase) above amount of foreign currency in accordance with the Foreign Exchange Transaction Regulation and certify that I/We will observe the Terms and Conditions on the back and the General Terms and Conditions of Foreign Exchange Transactions kept in your bank to make remittance as above. WESTERN UNION AND IT'S AGENTS ALSO MAKE MONEY FROM CURRENCY EXCHANGE.

Date(날짜)

Name and signature(신청인) (인)

이 신청서는 외국환통계자료로 활용하며 과세자료로 국세청에 통보될 수 있습니다.

거래외국환은행 지정 내역

실명증표

# KEB 하나-웨스턴유니온 빠른송금 신청서

(Application for KEB HANA Bank - Western Union® Money Transfer)

[지급신청서 및 거래외국환은행 지정(변경)신청서 겸용]  
KEB 하나은행(KEB HANA Bank) 앞

실명확인	행원	책임자

영문으로 굵은선 안에만 기입하시기 바랍니다(Please write in marked area in English only)

□ 송금 받으실 때(To Receive Money)				
Money Transfer Control Number (10 자리)			Amount Expected (수취금액)	US\$
Receiver (수취인)	First Name(이름)			Last Name(성)
	Address(주소)			
	Phone No.(전화번호)	Home(집):		/ Mobile:
	ID or Passport No (주민번호, 여권번호)			Nationality (국적)
	ID Issuer(신분증발급국가)			ID Expiry Date (신분증유효기일)
Sender (송금인)	First Name(이름)			Last Name(성)
	Country sent from (송금국가)			
□ 송금 보내실 때(To Send Money)				
Sender (송금인)	Purpose of Remittance (송금사유)			Amount(송금금액)
	First Name(이름)			Last Name(성)
	Address(주소)			
	Phone No.(전화번호)	Home(집):		/ Mobile:
	ID or Passport No (주민번호, 여권번호)			Nationality (국적)
	ID Issuer (신분증발급국가)			ID Expiry Date (신분증만료일)
Receiver (수취인)	First Name(이름)			Last Name(성)
	City/State(도시/주)	수취인 국가가 USA, Mexico 인 경우 필수		Nation(수취국가)
Optional Services (선택서비스)	Test Question(시험질문)			
	Answer(답)			
★ 주의) 선택서비스는 송금액이 1천불 미만인 경우만 해당되며, 선택하시는 경우 일부국가에서는 실명확인 없이 대금수취가 가능합니다.				
◆ 본인은 귀행을 □ 거주자의 증빙서류 미제출 지급 □ 해외체재비(해외유학생 또는 해외체재자) □ 외국인/비거주자의 국내보수, 소득금액 지급을 위한 거래외국환은행으로 지정(변경)하고자 합니다.				
◆ 본인은 외국환거래규정에 따라 외국환을 지급(매입)하고자 하며 뒷면 약관 및 귀행 영업점에 비치된 외환거래기본약관을 열람하고 그 내용에 따를 것을 약속하며 위와 같이 지급(매입)신청합니다. I/We hereby apply for payment(purchase) above amount of foreign currency in accordance with the Foreign Exchange Transaction Regulation and certify that I/We will observe the Terms and Conditions on the back and the General Terms and Conditions of Foreign Exchange Transactions kept in your bank to make remittance as above. WESTERN UNION AND IT'S AGENTS ALSO MAKE MONEY FROM CURRENCY EXCHANGE.				
Date(날짜)	Name and signature(신청인) (인)			
이 신청서는 외국환통계자료로 활용하며 과세자료로 국세청에 통보될 수 있습니다.				

## (KEB 하나-웨스턴유니온 빠른송금 거래약관)

### 제 1 조 (서비스)

KEB 하나-웨스턴유니온 빠른송금은 세계 각지의 웨스턴유니온 송금 취급점(이하 "취급점"이라 합니다)에서 송금을 받고 보낼 수 있습니다. 고객은 아래의 번호로 전화하여 가까운 KEB 하나-웨스턴유니온 빠른송금 취급점 위치 및 주소를 확인할 수 있습니다.

### 제 2 조 (송금한도)

1. 송금 보내는 경우 일일거래 및 건당 최고한도는 미합중국법화 7,000 불입니다. 단, 국가에 따라 최고 한도는 변경될 수 있습니다.
2. 송금을 받는 경우 건당 최고한도는 미합중국법화 7,000 불입니다. 송금을 받을 때는 신분증과 송금 시 부여한 거래고유번호(Money Transfer Control Number, 이하 "MTCN"이라 합니다)를 반드시 제시해야 합니다(KEB 하나은행 이외 웨스턴유니온 취급점에서 송금을 받는 경우에는 MTCN 의 제시가 필수사항이 아닐 수도 있습니다. 또한 일부 국가에서는 송금대금 지급을 위해 반드시 MTCN 이 필요합니다.)

### 제 3 조 (송금전달시간)

통상적으로 송금대금은 지급 취급점의 영업시간 중 수 분 이내에 받을 수 있습니다. 다만, 일부국가에서는 송금대금 지급 지체나 기타 제한이 있을 수 있습니다. 특히 자금세탁방지제도(Anti-Money Laundering : AML)와 관련한 적용 법률은 송금인이 특정 개인이나 특정 국가와 거래하는 것을 금지하고 있으며 이를 위해 KEB 하나-웨스턴유니온은 모든 거래에 대해 유럽연합(EU) 및 미 재무성 외국자산관리실(OFAC)을 포함하여 웨스턴유니온 서비스가 시행되고 있는 국가의 정부가 제공하는 특정 개인 또는 국가 리스트에 해당하지 여부를 심사합니다. 만약 어떤 거래가 자금세탁과 관련 있는 거래로 확인된 경우 웨스턴유니온은 동 거래가 실제로 관련된 리스트의 어느 특정 개인과의 거래가 맞는지 판단하기 위해 당해 거래를 조사해야하며 때에 따라서 고객에게 추가적인 정보나 신분증 제시를 요구할 수 있기 때문에 거래가 지연될 수 있습니다. 이는 법률에 의해 모든 웨스턴유니온 거래에 요구되는 사항입니다.

### 제 4 조 (송금지급)

송금대금은 보통의 경우 현금으로 지급됩니다. 그러나 일부 취급점의 경우 전부 또는 일부를 수표로 지급할 수 있으며 이는 웨스턴유니온 취급점의 사정에 따라 달라질 수 있습니다. 또한 일부의 경우 송금대금의 지급 시 세금이나 서비스 비용이 추가될 수 있습니다.

### 제 5 조 (지급통화)

송금인이 택한 지급통화의 종류에 따라 지급지에서 수수료와 지급금액이 달라질 수 있습니다. 일부 웨스턴유니온 취급점은 수취인에게 송금인이 선택한 지급통화와 다른 통화로 수령할 수 있는 선택권을 제공하고 있으며 이 경우 웨스턴유니온(혹은 그 취급점)은 추가적인 비용을 부과할 수 있습니다. 송금인이 지급지 국가 통화와 다른 종류의 통화로 송금하는 경우 지급지 해당국가의 일부 웨스턴유니온 취급점에서는 송금인이 선택한 통화로 지급되지 않을 수 있습니다. 또한 송금대전 전부가 소액권으로 지급되지 않을 수 있으며 이 경우에는 송금대전의 전부 또는 일부를 지급지 국가의 현지통화로 지급할 수 있습니다.

1. 송금인-복수통화로 지급이 가능한 국가로 송금하는 경우 : 송금인은 송금 신청 시 지급통화를 선택해야 하며 송금인이 선택한 지급통화의 종류에 따라 지급지에서의 지급 금액이 달라질 수 있습니다. 일부 웨스턴유니온 취급점은 수취인에게 송금인이 선택한 지급통화와 다른 통화로 수령할 수 있는 선택권을 제공하고 있으며 이 경우 웨스턴유니온(혹은 그 취급점)은 추가적인 비용을 수취인에게 부과할 수 있습니다.

2. 수취인-복수통화로 지급이 가능한 국가에서 송금 대전을 수취하는 경우 : 일부국가의 경우 수취인은 송금인이 선택한 통화와 다른 통화로 수령하는 것을 선택할 수 있으며, 이 경우 적용 환율은 송금인이 선택한 통화로 거래할 때의 적용환율과 달리 적용될 수 있으며 웨스턴유니온(혹은 그 취급점)은 추가적인 비용을 부과할 수 있습니다.

### 제 6 조 (환급)

KEB 하나은행 또는 웨스턴유니온은 송금대전이 송금일로부터 45 일 이내에 수취인에게 지급되지 않는 경우 송금인의 서면요청에 의하여 환급되는 시점의 환율을 적용하여 송금대금의 원금을 환급에 드립니다. 또한 웨스턴유니온은 송금대전이 지급지 영업일 기준 45 일 이내에 지급되지 않는 경우 송금인의 서면요청에 의하여 송금수수료를 환급에 드립니다. 단, 약천후, 통신장애 등과 같은 웨스턴유니온 또는 그 취급점이 통제할 수 없는 경우의 해당 일수는 45 일 기간에 산입되지 않습니다. 일부 송금대금 지급 시 미합중국법 또는 기타 준거법의 적용으로 지급이 지체될 수 있습니다.

### 제 7 조 (책임)

1. KEB 하나은행, 웨스턴유니온 및 그 취급점은 송금에 의하여 그 대가가 지불된 재화 및 용역의 배달 또는 적합성을 보증하지 않습니다. 고객이 알지 못하는 사람에게 송금할 경우, 고객 스스로 주의하여야 합니다.
2. KEB 하나은행, 웨스턴유니온 또는 그 취급점은 고의 또는 과실이 아닌 경우와 다음의 어느 하나에 해당하는 사유로 송금이 지연되거나 기타 고객에게 손해나 손실이 발생한 경우 그에 대하여 책임을 지지 않습니다.

- ① 고객의 귀책 사유
- ② 천재지변, 전쟁, 폭동, 외부적인 요인에 의한 파업, 정전 및 기타 불가항력적인 사유
- ③ 지급지 국가의 법률, 법원, 감독기관의 명령이나 지시에 따른 제약

### 제 8 조 (자료 활용)

송금인 또는 수취인은 KEB 하나은행과 웨스턴유니온이 신청서상에 표시된 정보를 보관하고 본 송금취결 및 수취거래를 목적으로 자료를 활용하는데 동의합니다.

### 제 9 조 (수수료)

이 서비스와 관련된 수수료는 영업점 및 KEB 하나은행 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

### 제 10 조 (약관의 변경)

이 약관의 변경에 관하여는 외화예금거래기본약관 제 6 조를 적용(준용)합니다.

\*웨스턴유니온 빠른송금 서비스는 전 세계 공식 취급점들을 통하여 미국회사인 웨스턴유니온 금융서비스사(미국, 캐나다, 멕시코로부터의 송금수취 및 상거래 서비스 관련 거래의 경우)와 아일랜드 회사인 웨스턴유니온 인터내셔널사(그 외 모든 송금서비스의 경우)에 의하여 제공됩니다.

고객센터 전화번호 1599-1111 (한국)

자세한 사항은 웹사이트 [www.westernunion.com](http://www.westernunion.com) 에서 확인하십시오.

## THE WESTERN UNION® MONEY TRANSFER<sup>SM</sup>("SERVICE") IS PROVIDED BY KEB HANA BANK ON THE FOLLOWING TERMS AND CONDITIONS

### Article 1. (Service)

KEB HANA Bank- Western Union money transfer can be sent and collected at most Western Union® Agent locations around the world. Customers may call the number below or visit the website of Western Union for the address and hours of nearby Agent locations.

### Article 2. (Limit of Transfer Amount)

1. Sending- The maximum amount per single transfer and per day is US\$7,000. Maximum amount of money transfer may vary by country.
2. Receiving- The maximum amount per single transfer is US\$7,000. Valid identification and Money Transfer Control Number("MTCN") are required for all receiving transactions (MTCN may not be required for receiving transactions at other Agents of Western Union). In certain countries the MTCN is required for payment of a money transfer.

### Article 3. (Delivery)

Regular money transfers are usually available within minutes for pick up by the receiver, subject to hours of operation of the paying Agent location. Some delays and restrictions may apply in certain countries. Applicable law prohibits money transmitters from doing business with certain individuals and countries. To comply, Western Union is required to screen all transactions against lists of names provided by the governments of the countries in which we do business, including the US Treasury Department's Office of Foreign Assets Control(OFAC) and the European Union.

currency that you (Sender) select. Some Western Union Agents may offer Receivers the choice to receive funds in a currency different from the one that you (Sender) selected. In such instances, Western Union (or its Agents) may make additional money when your funds are converted into the currency selected by the Receiver.

2. Receivers - Receiving money in countries that provide payment in multiple currencies: In some countries, you (Receiver) may select to receive a different currency from the one that your sender selected for payment, in which case the currency exchange rate that Western Union applies to your transaction may differ from the one applicable to a transaction paid in the currency your sender selected, and Western Union (or its Agents) may make additional money when the funds are converted from the payment currency selected by the Sender into the currency you have selected.

### Article 6. (Refund)

KEB HANA Bank or Western Union will refund the principal amount of the remittance, at the applicable exchange rate at the time the refund is made, upon written request of the Sender if the payment to the recipient is not made within 45 days. KEB HANA Bank or Western Union will refund the transfer fee upon written request of the Sender if the money transfer is not available to the Receiver within 45 days, subject to the business hours of the location selected for payment and other conditions, including, without limitation, conditions beyond the control of Western

If a potential match is identified, Western Union must research the transaction to determine if the individual matched is in fact the individual on the relevant list. On occasion, customers are required to provide additional identification or information. Transactions may thus be delayed. This is a legal requirement for all transactions processed by Western Union. (inclusive of transfers that originate and terminate outside of the US.)

Article 4. (Payment)

Money transfers will normally be paid in cash, but some Agents will pay by check or a combination of cash and check. All payments are subject to availability and the conditions applicable at the Western Union Agent payment location. In limited circumstances, payment of a money transfer may be subject to local taxes and/or service charges.

Article 5. (Currency of Payment)

The transfer fees and the funds that Western Union (or its Agents) makes when it changes your funds into foreign currency may vary based on the payment currency that you (Sender) select. Some Western Union Agents may offer receivers the choice to receive funds in a currency different from the one you (Sender) selected. In such instances, Western Union (or its Agents) may make additional money when it changes your funds into the currency selected by the receiver. If you (Sender) chose payment currency different from the national currency of the country to which you are sending money, the payment currency you (Sender) chose may not be available at all Western Union Agent locations in that country, or may not be available in small enough denominations to pay all of your money transfer. In such cases, the paying Agent may pay all or part of your transfer in national currency.

1. Senders- Sending to countries that provide payment in multiple currencies : You (Sender) must select the currency of payment at the time you send money. The transfer fee and the funds Western Union (or its Agents) makes when it changes your funds into foreign currency may vary based upon the

Union or its Agents, such as inclement weather or telecommunications failure. Payment of some money transfers may be delayed as a result of the application of United States or other applicable laws.

Article 7. (Liability)

A. Neither KEB HANA Bank nor Western Union guarantee the delivery or suitability of any good or service paid for by means of a Western Union Money Transfer. You are cautioned against sending money to any person you do not know.

B. Regardless of intention or fault, neither KEB HANA bank, Western Union or its Agents shall be liable for delayed payment and any losses or damages caused by below reasons.

- a) customers' own responsibility
- b) natural disasters, wars, riots, strikes and power failure due to exterior causes and conditions beyond the control of KEB HANA bank, Western Union or its Agents
- c) restrictions by law of destination country, court orders, orders of the competent institutions

Article 8. (Data Processing)

The sender(receiver) agrees that KEB HANA Bank and Western Union may hold Information provided on this form on a database and electronically process such data for the purpose of completing this transaction.

Article 9. (Fee)

The fees of KEB HANA Bank – Western Union money transfer service are available upon request at any branch of KEB HANA Bank or at the website of KEB HANA Bank ([www.KEBHana.com](http://www.KEBHana.com)).

Article 10 ( Amendment of Terms and Conditions)

Concerning changes in this terms and conditions, the principl terms and conditions of the foreing currency deposit transaction in Article 6 shall be applied.

\* The Western Union Money Transfer Service is provided by Western Union Financial Services, Inc., an America company, (for money transfers from the United States, Canada and Mexico, and for commercial services transactions) and Western Union International Limited, an Irish company(for all other money transfers) through a network of authorized agents and representatives.

FOR CUSTOMER SERVICE, PLEASE CALL 1588-1111 (KOREA)

For more information, please visit the website : [www.westernunion.com](http://www.westernunion.com)

© 2012 Western Union Holdings, Inc. All Rights Reserved.