

## 고객확인 의무 이행 관련 안내

### Q 고객확인 의무는 무엇인가요?

A 고객확인 의무는 특정금융거래보고법에 근거를 두고 2006년 1월 18일부터 시행하고 있는 제도로, 은행이 고객과 금융거래를 할 때 은행이 제공하는 금융상품 또는 서비스가 자금세탁 등에 이용되지 않도록 고객의 신원확인 및 검증 등 고객에 대하여 합당한 주의를 기울이는 제도입니다.

### Q 고객확인 의무 이행 대상자는 어떻게 정해지나요?

A 고객확인 의무는 은행의 모든 고객을 대상으로 하고 있습니다. 은행은 고객확인 의무 제도 시행 이후 고객확인 의무가 한번도 이행되지 않은 고객, 고객확인 의무 이행주기가 경과한 고객, 기타 은행 자체기준에 의해 선정된 고객을 대상으로 고객확인 의무를 이행하게 됩니다.

### Q 고객확인 의무 이행을 위해 본인이 직접 영업점을 방문해야 하나요?

A 고객확인 의무의 이행은 영업점에서 본인 직접 대면을 원칙으로 하고 있습니다. 개인의 경우 본인, 법인(단체)의 경우 대표자가 직접 영업점을 방문해 주시기 바랍니다

### Q 영업점 방문시 어떤 서류를 준비해야 하나요?

A 개인(개인사업자 포함)인 경우 본인의 실명확인증표(주민등록증, 운전면허증 등), 법인(단체)의 경우 사업자등록증(고유번호증 등)원본, 법인등기부등본, 주주명부 등 실소유자 확인에 필요한 서류와 대표자 본인 실명확인증표 (주민등록증, 운전면허증 등)를 지참하셔야 합니다.

### Q 만 14세 미만의 고객확인 의무 이행 대상자입니다. 어떤 점에 유의하여야 하나요?

A 만 14세 미만의 고객확인 의무 이행 대상자의 경우, 개인정보 수집·이용·제공에 대한 별도 동의가 필요할 수 있습니다. 개인정보 수집·이용·제공에 대한 동의를 위해서는 법정대리인 (일반적으로 부, 모 중 1인)의 영업점 방문이 필요하며, 미성년자의 기본증명서, 가족관계확인서, 래점하시는 법정대리인 본인의 실명확인증표(주민등록증, 운전면허증 등)를 지참하셔야 합니다.

### Q 고객확인 의무 이행을 위한 영업점 방문안내에도 불구하고, 대상고객이 영업점 내점을 하지 않는 경우 고객에게 불이익이 있나요?

A 고객확인 의무는 은행의 법률적 의무사항으로, 고객확인 의무가 이행되지 않더라도 고객의 금융거래가 제한되는 등의 불이익은 없습니다. 단, 은행은 법적 의무사항을 충실히 이행하기 위하여 고객확인 의무 이행시까지 동 내용을 지속적으로 안내해 드립니다.