

신규거래신청서 (전자금융서비스 신청서/고객거래확인서 겸용)



주식회사

중국공상은행 앞 본인은 중국공상은행의 수신거래 기본약관, 해당 예금(신탁)약관, 기타 거래신청에 대한 해당 거래약관이 적용됨을 승낙하고 아래와 같이 신청합니다.

* 굵은선 □ 안에만 기재하여 주십시오 (□ 기존고객 □ 신규고객)

년 월 일

실명확인	담당자	확인자	승인자

* 고객님의 기존 등록정보는 지금 작성하신 기재내용으로 변경됩니다.

고객필수정보	성명 姓名	생년월일/사업자번호 出生日期/企业执照号码												
	영문명 英文名	여권번호 护照号码				국적 国籍								
	주소 地址 (선택가능)	<input type="checkbox"/> 주택 住宅	연락처 电话号码 (선택가능)			<input type="checkbox"/> 직장 公司	E-mail 电子邮件							
	SMS 短信	<input type="checkbox"/> 수신 是	<input type="checkbox"/> 거절 否	E-mail 电子邮件	<input type="checkbox"/> 수신 是	<input type="checkbox"/> 거절 否	우편물수령 邮件地址	<input type="checkbox"/> 주택 家	<input type="checkbox"/> 직장 公司	<input type="checkbox"/> 거절 拒绝	전화 电话	<input type="checkbox"/> 주택 家	<input type="checkbox"/> 직장 公司	<input type="checkbox"/> 핸드폰 手机

상품명 产品种类	계좌번호 账号	통화 币种	가입금액 存款金额	이율 利率	계약기간 存款期限	인감 또는 서명 印章或签名
<input type="checkbox"/> 보통예금 <input type="checkbox"/> 정기예금				연 %		
<input type="checkbox"/> 정기예금 만기 후 재예치 신청	기간/금액 期限/金额	개월 个月	<input type="checkbox"/> 원금 本金	이자수령 계좌번호 利息收款账号	예금주: 账号名	계좌번호: 账号
<input type="checkbox"/> 보통예금 <input type="checkbox"/> 정기예금				연 %		
<input type="checkbox"/> 정기예금 만기 후 재예치 신청	기간/금액 期限/金额	개월 个月	<input type="checkbox"/> 원금 本金	이자수령 계좌번호 利息收款账号	예금주: 账号名	계좌번호: 账号
<input type="checkbox"/> 보통예금 <input type="checkbox"/> 정기예금				연 %		
<input type="checkbox"/> 정기예금 만기 후 재예치 신청	기간/금액 期限/金额	개월 个月	<input type="checkbox"/> 원금 本金	이자수령 계좌번호 利息收款账号	예금주: 账号名	계좌번호: 账号

* 만기연장일 당시 영업점에 고시한 예치기간별 이율이 적용되며, 만기일이 휴일인 경우 익영업일을 신규일자로 연장처리됩니다.

* 본인은 재예치에 대하여 충분히 설명 받았으며, 만기일에 상기와 같이 재예치 처리 할 것을 신청합니다.

신청인(예금주):

(인)

- 금융정보 취약계층(만 65세 이상인 자, 은퇴자, 주부 등)에 해당하시고 그 정보를 제공하기로 동의하신 고객께서는 '예금보험관계 성립여부 및 보호한도'에 대해 다른 정보보다 우선적으로 설명 받으실 수 있습니다.
 - 본인이 가입하는 금융상품의 예금자 보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.
 - 통장, 현금카드를 타인에게 양도하는 경우 손해배상책임을 부담할 수 있고, 전자금융거래법에 의해 처벌받을 수 있습니다. 또한 수신거래 기본약관에 따라 금융거래가 제한될 수 있습니다.
1. 다음 중 어느 항목에 해당 하십니까? (✓체크)
 만65세 이상 은퇴자 주부 불이익사항 우선 설명 요청 고객
2. 예금자 보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 우선적으로 설명 들으셨습니까?
 예 아니오

고객성명

(인·서명) (대리인 신청시) 본인

의 대리인

(인·서명)

불법·탈법 차명거래 금지 설명 확인서

본 확인서를 작성하는 목적은 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 불법·탈법 행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 안된다는 것을 은행이 고객에게 설명하기 위함입니다. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중합박자금조달행위 및 강제 집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며, 이를 위반 시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 들어 이해하였음을 확인합니다.

위의 내용을 설명 들었음

고객성명

(인·서명) (대리인 신청시) 본인

의 대리인

(인·서명)

정기예금 증서거래 신청

본인은 상기 정기예금(계좌번호: _____)과 관련하여 예금증서와 신고된 인감으로만 거래할 것을 신청합니다.

신청인(예금주):

(인)

전자금융서비스

신규서비스종류 申请服务种类	<input type="checkbox"/> 현금IC카드 IC卡 <input type="checkbox"/> 인터넷뱅킹 网上银行	출금계좌 지정 指定取款账户	(인)
보안매체 安全介质	<input type="checkbox"/> OTP(일련번호: 密码器序列号)		(인)
이체한도 转账限额	1회: _____ 원 1일: _____ 원 <small>* 최대 1억원 이하 * 최대 5억원 이하</small>		(인)
1회용비밀번호 1次性密码	<input type="checkbox"/> 신청(신청개수: _____ 개) <small>* 최대 3개까지 신청가능</small>	본인확인 인증정보 预留验证信息	<small>* 인증정보는 한글 최대20자리, 대소문자 구분, 영문, 한글, 숫자, 특수문자, 띄어쓰기 모두 가능</small>
이용자 ID 用户名			<small>* ID는 6~15자리 영문+숫자 혼합으로 영문은 대문자 정자, 혼동될 수 있는 영문 O와 숫자 0, 영문 I와 숫자 1 등에 유의하시기 바랍니다.</small>

* 본인은 전자금융서비스 이용신청을 함에 있어 전자금융거래 기본약관 및 해당 서비스 약관을 준수할 것을 약속하고 상기와 같이 신청합니다. (□ IC카드, □ 보안매체OTP를 수령함)

신청인(예금주): (인)

해외 납세의무자 확인	한국 이외에 해외 거주자가 있습니까?	<input type="checkbox"/> 해당사항 없음 <input type="checkbox"/> 해당
	미국 시민권자·영주권자, 미국세법상 미국 거주자에 해당하십니까?	<input type="checkbox"/> 해당사항 없음 <input type="checkbox"/> 해당
한국 이외의 조세목적상 거주자가 있거나, 미국 납세의무자에 해당하는 경우 별도의 확인서 양식을 작성해 주시기 바랍니다.		
위 기재내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인하며, 기재내용에 변경이 있을 경우 30일 이내에 귀사에 통지하겠습니다.		본 인 <input type="text"/> (인 또는 성명)
		대리인 <input type="text"/> (인 또는 성명)

고객확인업무 관련 정보

외국인 필수사항	외국인등록번호	성별	<input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여
실소유자 여부	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	직장/사업 업종	<input type="checkbox"/> 건설업 <input type="checkbox"/> 서비스업 <input type="checkbox"/> 제조업 <input type="checkbox"/> 기타()
		직업구분	<input type="checkbox"/> 급여소득자 <input type="checkbox"/> 개인사업자(자영업) <input type="checkbox"/> 연금소득자 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 은퇴자 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 기타()
		직장명/사업체명	사업자등록번호 <input type="text"/> 업태/종목 <input type="text"/>
고유번호, 납세번호 없는 임의단체 필수사항	비영리 임의단체 해당여부	학술, 종교, 문화, 교육, 사회사업 등의 목적으로 기금 등을 모집 또는 사용하는 비영리 임의 단체에 해당되는 경우 "예" 를 체크하시고 아래 항목 중 해당되는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
	비영리 임의단체 구분	<input type="checkbox"/> "비영리 민간단체 지원법" 에 따라 등록된 비영리단체 <input type="checkbox"/> 정부/지자체 등 국가기관에 의해 인허가/신고수리된 비영리단체 <input type="checkbox"/> UN 산하의 국제자선단체(예:유니세프 등) <input type="checkbox"/> 중앙의 본부와 지회 등을 갖추고 체계적으로 조직화된 종교단체 <input type="checkbox"/> 각종 동창회(예:고교동창회 등) <input type="checkbox"/> 노조 또는 사내복지기금 <input type="checkbox"/> 학회 또는 연합회(예:물리학회, 골프협회 등)	<input type="checkbox"/> 기타 ()
비영리단체 조직구조(조직도) 확인여부			<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

자산정보 (※자산은 부동산 등 실물자산을 제외한 금융자산을 말함)

추정자산규모	<input type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 10억원미만 <input type="checkbox"/> 10억원이상 100억원 미만 <input type="checkbox"/> 100억원이상 1,000억원 미만 <input type="checkbox"/> 1,000억원 이상	연소득 <input type="text"/>
--------	--	--------------------------

고객 추가 정보사항

자금원천	<input type="checkbox"/> 근로소득 <input type="checkbox"/> 사업소득 <input type="checkbox"/> 부동산임대소득 <input type="checkbox"/> 금융소득(이자 및 배당) <input type="checkbox"/> 상속/증여 <input type="checkbox"/> 부동산 등 양도소득 <input type="checkbox"/> 기타소득()
거래목적	<input type="checkbox"/> 저축 및 투자 <input type="checkbox"/> 사업상 거래 <input type="checkbox"/> 물품 등 사업상 대금결제 <input type="checkbox"/> 차입/부채상환 <input type="checkbox"/> 상속 증여성 거래 <input type="checkbox"/> 결제 기타타()

고객 공지사향

당행은 "특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률" 제5조의 2 [고객확인 의무]를 위해 동법 시행령 제 10조의 4 [거래당사자의 신원에 관한 사항]에 따라 고객 정보, 문서, 자료 등을 수집합니다. 다만, 고객님께서 확인정보 제출을 거부하거나 검증이 불가능한 경우에 고객님에 대한 금융거래가 거절될 수 있습니다. 「특정금융거래 정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」에 따라 고객이 금융기관과 거래 시 위의 내용을 기재하셔야 하며, 제공하신 정보는 동법에 의거 용도외의 목적으로 사용되지 않습니다.

※본인은 고객거래확인서 작성과 관련하여 상기 내용을 충분히 공지 받았음을 확인합니다.	작성자 <input type="text"/>	(인)
※작성시 유의사항	1. 거래명의인이 고유번호나 납세번호가 없는 비영리 임의단체의 대표자 또는 외국의 정치적 주요인물(PEP)와 관련된 특수관계자일 경우 개인고객확인서(거래명의인용)를 작성하셔야 합니다. 2. 거래명의인이 고유번호나 납세번호가 없는 비영리 임의단체의 대표자일 경우, "성명(임의단체명)" 으로 표기해주시기 바랍니다.	

금융거래 정보제공 동의

- 거래정보 등을 제공할 금융기관: 중국공상은행
- 제공할 거래정보 등의 범위
명의인에 대한 정보 및 현금, 예금, 신탁, 유가증권, 장내파생상품, 장외파생상품, 기타금융자산을 대상으로 명의인이 하는 금융거래(외국환거래, 대출거래, 매매·중개업, 집합투자업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업, 인수·합병에 관한 자문, 기업금융업무 등과 관련된 거래 포함) 관련정보 (이하 "거래정보" 라고 함)
- 거래정보 등을 제공받을자 및 목적
1) 당해 금융기관의 보고, 승인, 감사, 검사, 감독, 재무관리, 리스크관리, 자금세탁방지, 내부통제, 국내의 법령 및 이에 따른 영장, 요청, 요구, 명령의 준수, 기타 분쟁해결 절차의 목적을 위하여 국내 또는 해외에 소재하는 당해 금융기관의 본·지점, 자회사 및 계열사 (이하 "관계회사" 라고 함), 국내외감독기관, 법원 및 사법기관, 국내외 감독기관이나 국내의 법령에 의하여 지정된 기관(거래소 및 저장소포함) 등에게 제공
2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련 법령에 따른 국내의 관계회사와의 공동업무 수행을 위해 해당 관계회사에 제공 (인수·합병에 관한 자문, 기업금융, 금융투자상품 매매·중개거래, 대출 등과 관련한 매매, 인수, 중개, 주선, 알선, 대리 또는 자문 업무 등 포함)
3) 당해 금융기관이 명의인에게 인터넷 뱅킹 서비스를 제공하기 위하여 업무 제휴를 맺은 자에게 제공(당행과 인터넷 뱅킹 서비스 계약을 체결한 고객의 거래정보에 한함)
4) 당해 금융기관이 문자메시지를 이용하여 명의인에게 금융거래관련 정보(광고 제외)를 통지할 목적으로 업무제휴를 맺은 자에게 제공(문자서비스 발송에 동의한 개인 고객의 거래정보에 한함)
- 동의서 유효기간
1) 명의인으로부터 동의사항을 취소하는 서면 또는 이메일을 수령할 때까지 향후 1년간 유효함. 다만 금융기관이 매년 1회 명의인에게 이 동의서에 따른 금융거래정보 제공에 동의하지 않는 경우 서면 또는 이메일로 취소할 수 있음을 고지하는 경우, 금융거래정보의 제공 동의 효력은 1년씩 추가로 연장됨.
2) 제1항의 금융기관은 명의인의 본동의서 서명 이후 매년 1회 서면 또는 이메일의 방법으로 본 동의서에 따라 명의인의 금융거래정보가 제3자에게 제공되었음을 통보 하는 통지서를 명의인에게 송부할 것을 요청함.
금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제4조 및 동법 시행령 제8조의 규정에 의거 본인의 금융거래 내용에 대한 정보 또는 자료를 위와 같이 제공할 것을 동의합니다.
년 월 일 (인)
거래하실 서명이나 인감으로 날인하시기 바랍니다.

CDD이행여부 및 재수행일자 표기란	금융재제자명단
<input type="text"/>	<input type="text"/>