

예 금 거 래 기 본 약 관

이 예금거래기본약관(이하 '약관'이라 한다)은 중국건설은행 서울지점(이하 '은행'이라 한다)과 거래처 (또는 예금주)가 서로 믿음을 바탕으로 예금거래를 빠르고 틀림 없이 처리하는 한편, 서로의 이해관계를 합리적으로 조정하기 위하여 기본적이고 일반적인 사항을 정한 것 이다. 은행은 이 약관을 영업점에 놓아두고, 거래처는 영업시간 중 언제든지 이 약관을 볼 수 있고 또한 그 교부를 청구할 수 있다.

제1조[적용범위]

이 약관은 입출금이 자유로운 예금, 거치식예금 및 적립식예금 거래에 적용한다.

제2조[실명거래]

- ① 거래처는 실명으로 거래하여야 한다.
- ② 은행은 거래처의 실명확인을 위하여 주민등록증·사업자등록증 등 실명확인증표 또는 그밖에 필요한 서류의 제시나 제출을 요구할 수 있고, 거래처는 이에 따라야 한다.

제3조[거래장소]

거래처는 예금계좌를 개설한 영업점(이하 '개설점'이라 한다)에서 모든 예금거래를 한다. 다만, 은행이 정하는 바에 따라 다른 영업점이나 다른 금융기관, 또는 현금자동지급기·현금자동입출금기·컴퓨터·전화기 등(이하 '전산통신기기')을 통하여 거래할 수 있다.

제4조[거래방법]

거래처는 은행에서 내준 통장(증서·전자통장을 포함한다) 또는 수표·어음용지로 거래하여야 한다. 그러나 입금할 때와, 자동이체약정·전산통신기기이용약정 등에 따라 거래할 때는 통장 없이도 할 수 있다.

제5조[인감, 비밀번호 등의 신고]

- ① 거래처는 거래를 시작할 때 인감 또는 서명, 비밀번호, 성명, 상호, 대표자명, 대리인명, 주소 등 거래에 필요한 사항을 신고하여야 한다. 다만, 비밀번호는 비밀번호 입력기(이하 'PIN-Pad기'라 한다)에 의하여 거래처가 직접 등록할 수 있으며, 거래처가 은행에 내점할 수 없는 경우 거래처는 개설된 예금의 첫 거래 전에 은행이 정한 방법에 따라 전산통신기기를 이용하여 비밀번호를 등록하여야 한다.
- ② 제①항에 불구하고 거치식·적립식 예금은 비밀번호를 신고하지 않을 수 있다.
- ③ 거래처는 인감과 서명을 함께 신고하거나, 인감 또는 서명을 추가 신고할 수 있다.

제6조[입 금]

- ① 거래처는 현금이나 즉시 추심할 수 있는 수표·어음, 기타 증권(이하 '증권'이라 한다) 등으로 입금할 수 있다.
- ② 거래처는 현금이나 증권으로 계좌송금(거래처가 개설점 이외에서 자기계좌에 입금하거나, 제3자가 개설점 또는 다른 영업점이나, 다른 금융기관에서 거래처 계좌에 입금하는 것)하거나, 계좌이체(다른 계좌에서 거래처계좌에 입금하는 것)할 수 있다.
- ③ 증권으로 입금할 때 입금인은 증권의 백지보충이나 배서 또는 영수기명날인 등 필요한 절차를 밟아야 하며, 은행은 백지보충 등의 의무를 지지 않는다.
- ④ 입금하는 증권이 수표나 어음일 때 은행은 소정금액란에 적힌 금액으로 처리한다.

제7조[예금이 되는 시기]

- ① 제6조에 따라 입금한 경우 다음 각호의 시기에 예금이 된다.
 1. 현금으로 입금한 경우 : 은행이 이를 받아 확인하였을 때
 2. 현금으로 계좌송금하거나 계좌이체한 경우 : 예금원장에 입금의 기록이 된 때
 3. 증권으로 입금하거나 계좌송금한 경우 : 은행이 그 증권을 교환에 돌려 부도반환 시한이 지나고 결제를 확인한 때. 다만, 개설점에서 지급하여야 할 증권은 그날 안에 결제를 확인한 때
- ② 제①항 제3호에도 불구하고 증권이 자기앞수표이고 지급제시기간 안에, 사고신고가 없으며 결제될 것이 틀림없음을 은행이 확인하였을 때에는 예금원장에 입금의 기록이 된 때 예금이 된다.
- ③ 은행은 특별한 사정이 없는 한 제①항 및 제②항의 확인 또는 기록처리를 신속히 하여야 한다.

제8조[증권의 부도]

- ① 제6조제①항에 따라 입금한 증권이 지급 거절되었을 때는 은행은 그 금액을 예금원장에서 뺀 뒤, 거래처(무통장입금일 때는 입금의뢰인)가 신고한 연락처로 그 사실을 알린다. 다만, 통화불능 등 부득이한 사유로 그 사실을 알릴 수 없는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ② 은행은 지급 거절된 증권을 그 권리보전절차를 거치지 아니하고, 입금한 영업점에서 거래처(무통장입금일 때는 입금의뢰인)가 반환 청구할 때 돌려준다. 다만, 증권발행인이 지급 거절한 날의 다음 영업일까지 증권을 입금할 예금계좌에 해당자금을 현금이나 즉시 현금으로 바꿀 수 있는 증권으로 입금했을 때는 발행인에게 돌려줄 수 있다.

제9조[이 자]

- ① 이자는 원을 단위로, 약정한 예치기간 또는 제7조에 따라 예금이 된 날(자기앞수표·

- 가계수표는 입금일)부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 은행이 정한 이율로 셈한다.
- ② 은행은 예금종류별 예금이율표를 영업점 및 인터넷 홈페이지에 비치·게시하고, 이율을 바꾼 때는 그 바꾼 내용을 영업점 및 인터넷 홈페이지에 1개월 동안 게시한다.
 - ③ 제②항에 따라 이율을 바꾼 때에는, 입출금이 자유로운 예금은 바꾼 날로부터 바꾼 이율을 적용하며, 거치식·적립식 예금은 계약 당시의 이율을 적용함을 원칙으로 하되, 변동금리가 적용되는 예금은 바꾼 날로부터 바꾼 이율을 적용한다.
 - ④ 변동이율을 적용하는 거치식·적립식 예금은 최초 거래시 이율 적용 방법을 통장에 표시하며, 또한 변동이율을 적용하는 적립식예금은 이율을 바꾼 때마다 바뀐 이율을 통장에 기록하여 안내한다.
 - ⑤ 거래처가 실제 받는 이자는 제①항에 따라 셈한 이자에서 소득세법 등 관계법령에 따라 원천징수한 세액을 뺀 금액이다.

제10조 [지급·해지청구]

- ① 거래처가 통장으로 예금·이자를 찾거나 예금계약을 해지하고자 할 때에는 신고한 비밀번호 등 필요한 사항을 적고, 거래인감을 날인하거나 서명감과 일치되게 서명된 지급 또는 해지청구서를 제출하여야 한다. 다만, 거래처가 PINPad기에 직접 비밀번호를 입력하는 경우에는 지급 또는 해지청구서에 비밀번호의 기재를 생략할 수 있다.
- ② 거래처가 자동이체·전산통신기기 등을 이용하여 찾을 때는 그 약정에서 정한 바에 따른다.
- ③ 실명 확인된 계좌를 보유한 거래처가 전산통신기기를 이용한 서비스에 가입한 경우 거래처의 예금계약을 해지하고자 할 때에는 통장 대신 전산통신기기를 이용하여 해지도 가능하다. 이때, 해지된 금액은 본인의 실명확인된 계좌로 입금하여야 한다.

제11조 [금융사고자금 지급정지]

- ① 은행은 "금융사고예방을 위한 공동협약"(이하 "협약"이라 한다) 및 "금융사고예방을 위한 공동협약 시행세칙(이하 "세칙"이라 한다)에서 정하는 금융사고(이하 "금융사고"라 한다)로 인한 사고자금이 이체된 거래처의 계좌(이하 "사고계좌"라 한다)에 대하여 금융사고가 발생한 금융기관의 요청이 있는 경우 지체없이 지급정지를 취한다.
- ② 제1항의 지급정지 금액은 금융사고로 인해 이체된 금액 이내로 한다.
- ③ 제1항의 지급정지기간은 지급정지한 날로부터 10영업일 이내로 한다. 다만, 지급정지를 요청한 금융기관의 신청으로 법원에 의한 결정문 송달이 이루어진 경우에는 그러하지 아니하며, 법원의 결정문 송달이 지연되어 지급정지를 요청한 금융기관이 관련 증빙서류를 첨부하여 서면으로 지급정지기간의 연장을 요청하는 경우 은행은 10영업일 이내에서 연장할 수 있다.
- ④ 은행이 제1항의 지급정지를 한 때에는 지체 없이 거래처에 지급정지 사실과 이의

신청 절차를 우선 또는 이와 상응하는 방법으로 통지하여야 하며, 거래처가 이의를 신청한 때에는 은행이 정한 민원처리절차에 의하여 처리한다.

- ⑤ 거래처가 지급을 청구하는 경우에는 금융사고에 의해 이체된 자금을 제외하고 지급한다.
- ⑥ 은행은 금융사고와 관련한 사항이 해소된 경우 지체없이 지급정지를 해지하여야 한다.
- ⑦ 은행은 거래처의 계좌에서 금융사고로 인한 사고자금이 다른 금융기관에 이체된 경우 사고발생을 인지한 날로부터 10일 이내에 그 다른 금융기관에 대하여 지급정지를 요청 할 수 있다.
- ⑧ 이 조의 금융사고자금 지급정지와 관련하여 이 조에서 정하지 아니한 사항은 제1항의 협약 및 세칙에서 정하는 바에 따른다.

제12조[고객확인 및 검증 등]

- ①『공중 등 협박목적을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률』과 『특정 금융거래 정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률』에 따라 은행은 고객확인 및 검증을 위하여 다음 각 호의 정보 및 자료를 요구 할 수 있으며, 이를 거부하거나 확인·검증이 충분히 이루어 지지 않을 경우 요청한 금융거래가 지연되거나 거절될 수 있다.

1. 개인

정 보	자 료
신원정보 : 성명, 실명번호, 국적, 주소 (거소)/연락처 등 직장정보 : 직장명, 업종, 직장주소 등 추가정보 : 거래목적, 자금원천, 재산 현황 등	실명확인증표(주민등록증/여권 등), 행정정보문서(주민등록등본 등), 직장정보 문서(재직증명서 등), 기타 고객확인이 가능한 자료(신용카드/공과 금 고지서 등)

2. 법인(단체)

정 보	자 료
신원정보 : 명칭, 실명번호, 주소, 연락 처, 대표자 정보, 업종, 설립 목적 등 추가정보 : 실소유자(주요주주 및 임원) 정보, 회사 일반정보, 거래 목적, 자금원천, 기부관련 정보 등	실명확인증표(사업자등록증 등), 법인[단체] 문서(법인등기부등본/정관/주주 명부 등), 대표자 신원정보문서, 기타 고객확인이 가능한 자료(각종 인허가서

- ②『공중 등 협박목적을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률』에 의거 금융거래 제한

대상자로 지정되어 고시된 자, UN 등 자금세탁방지과 관련하여 국제사회에서 발표하는 거래제한 대상자에 대해서는 금융거래가 제한되거나 거부될 수 있다.

제13조[지급시기]

- ① 입출금이 자유로운 예금은 거래처가 찾을 때 지급한다. 이 경우 기업자유예금은 먼저 예금한 금액부터 지급한다.
- ② 거치식·적립식 예금은 만기일이 지난 다음 거래처가 찾을 때 지급한다.

제14조 [양도 및 질권설정]

- ① 거래처가 예금을 양도하거나 질권설정하려면 사전에 은행에 통지하고 동의를 받아야 한다. 다만, 법령에 의하여 금지되는 경우에는 양도나 질권설정을 할 수 없다.
- ② 입출금이 자유로운 예금은 질권설정할 수 없다.

제15조[사고·변경사항의 신고]

- ① 거래처는 통장·도장·카드 또는 증권이나 그 용지를 분실·도난·멸실·훼손했을 때는 곧 서면으로 신고하여야 한다. 다만, 긴급하거나 부득이 할 때는 영업시간 중에 전화 등으로 신고할 수 있으며 이 때는 다음 영업일 안에 서면 신고하여야 한다.
- ② 거래처는 인감 또는 서명, 비밀번호, 성명, 상호, 대표자명, 대리인명, 주소, 전화번호 기타 신고사항을 바꿀 때에는 서면으로 신고하여야 한다. 다만, 비밀번호는 서면신고 없이 전산통신기기를 이용하여 바꿀 수 있으며, 이 경우 계좌번호, 주민등록번호, 비밀번호 등 은행이 정한 요건이 맞으면 은행은 새로운 비밀번호로 변경처리한다.
- ③ 거래처는 주소, 전화번호 등의 일부 신고사항에 대하여는 은행이 정한 방법에 따라 전산통신기기를 이용하여 변경할 수 있다.
- ④ 제①항 및 제②항의 신고는 은행이 이를 접수한 뒤 전산입력 등 필요한 조치를 하는데 걸리는 합리적인 시간이 지나면 그 효력이 생기며 전산장애 등 불가항력적인 사유로 처리하지 못한 때는 복구 등 사유 해제시 즉시 처리하여야 한다.
- ⑤ 제①항의 신고를 철회한 때는 거래처 본인이 서면으로 하여야 한다.

제16조[통장, 카드의 재발급 등]

제15조에 따라 통장·도장·카드에 대한 사고신고가 있을 때에는 은행은 신고인이 거래처 본인임을 확인하는 등 필요한 조치를 마친 뒤에 재발급하거나 지급한다.

제17조[통지방법 및 효력]

- ① 은행은 오류의 정정 등 예금거래에서 발생하는 일반적 사항을 통보하는 경우에는

거래처가 신고한 연락처로 전화 통보할 수 있다. 이 때, 통화자가 거래처 본인이 아닌 경우, 그 통화자가 은행의 통지내용을 이해하고 이를 거래처에 전달할 것이라고 믿을 충분한 이유가 있는 때에는 거래처에 정당하게 통보한 것으로 본다.

- ② 은행이 예금거래에서 발생하는 일반적 사항을 서면으로 통지했을 때는 천재지변 등 불가항력적인 경우 외에는 보통의 우송기간이 지났을 때 도달한 것으로 본다.
- ③ 은행은 예금계약의 임의해지 등 중요한 의사표시를 하는 때에는 서면으로 하여야 하며 그 통지가 거래처에 도달되어야 의사표시의 효력이 생긴다. 다만, 관계법령 또는 어음교환업무규약 등에 의하여 예금계약을 해지한 경우나 거래처가 제15조에 의한 변경신고를 게을리하여 도달되지 않은 때에는 그러하지 아니하다.

제18조[면책]

- ① 은행은 예금지급청구서, 증권(어음교환소에서 전자적 정보의 형태로 제시된 어음·수표 등 포함) 또는 신고서 등에 찍힌 인영(또는 서명)을 신고한 인감 (또는 서명감)과 육안으로 주의 깊게 비교·대조하여 틀림없다고 여기고, 예금지급청구서 등에 적힌 비밀번호나 PIN-Pad기를 이용하여 입력된 비밀번호가 신고 또는 등록한 것과 같아서 예금을 지급하였거나 기타 거래처가 요구하는 업무를 처리하였을 때에는 인감이나 서명의 위조·변조 또는 도용이나 그 밖의 다른 사고로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다. 다만, 은행이 거래처의 인감이나 서명의 위조·변조 또는 도용 사실을 알았거나 알 수 있었을 때는 그러하지 아니하다.
- ② 전산통신기기 등을 이용하거나 거래정보 등의 제공 및 금융거래명세 등의 통보와 관련하여 은행이 책임질 수 없는 사유로 계좌번호, 비밀번호 등의 금융정보가 새어나가 거래처에 손해가 생겨도 은행은 그 책임을 지지 않는다.
- ③ 은행이 주민등록증 등 실명확인증표로 주의 깊게 실명확인하거나 실명전환 한 계좌는 거래처가 실명확인증표 또는 서류의 위조·변조·도용 등을 한 경우, 이로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 은행은 그 책임을 지지 않는다.
- ④ 거래처가 제15조 제①항, 제②항, 제④항의 신고나 절차를 미루어 생긴 손해에 대해 은행은 그 책임을 지지 않는다. 다만, 이 경우에도 은행은 거래처에 손해가 발생하지 않도록 선량한 관리자로서의 주의를 다하여야 한다.

제19조[수수료]

- ① 거래처가 개설점 아닌 다른 영업점이나 다른 금융기관 또는 전산통신기기 등을 통해 거래할 때 은행은 온라인수수료나 추심수수료 등을 받을 수 있다.
- ② 은행은 제④항의 경우 외에도 거래처가 자기앞수표 발행 등을 원하거나 거래처 잘못으로 통장 재발행 등을 요청하는 경우 그 사무처리와 관련하여 수수료를 받을 수 있다.

③ 제①항, 제②항과 관련한 수수료표는 영업점에 놓아두거나 게시한다.

제20조[오류처리 등]

① 은행이 예금원장이나 통장거래내용을 사실과 다르게 처리하였을 때에는 이를 확인하여 바르게 고치고 그 사실을 거래처에 통지하여야 한다.

② 거래처는 거래를 마친 때 그 내용이 맞는가를 확인하고, 거래내용이 사실과 다를 때에는 바르게 고칠 것을 요구할 수 있으며, 은행은 그 사실을 확인하고 바르게 처리하여야 한다.

제21조[예금의 비밀보장]

① 은행은 『금융실명거래및비밀보장에관한 법률』등 법령에서 정한 경우를 제외하고는 거래처의 거래내용에 대한 자료나 정보를 남에게 제공하지 않는다.

② 은행은 거래처가 전산통신기기 등으로 무통장입금(송금 포함), 예금잔액 등에 관한 정보의 제공을 요청한 때에는 명의인·계좌번호·비밀번호<자동응답서비스(ARS)는 계좌번호·비밀번호>가 맞으면 그 요청자를 본인으로 여겨 입금인, 입금액, 예금잔액 등에 관한 정보를 제공할 수 있으며, 이로 인하여 금융거래 정보누설 등으로 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다.

제22조[약관의 변경]

① 은행은 이 약관이나 입출금이자유로운예금약관 또는 거치식·적립식예금약관을 변경하고자 할 때에는 변경약관 시행일 1개월 전에 한달간 영업점과 인터넷 홈페이지에 게시 하여 거래처에 알린다. 다만, 법령의 개정이나 제도의 개선 등으로 인하여 긴급히 약관을 변경한 때에는 즉시 이를 게시 또는 공고하여야 한다.

② 약관변경의 내용이 거래처에 불리한 경우에는 변경 약관 시행일 1개월 전에 다음 각 호의 방법으로 거래처에 알린다.

1. 제①항에 의한 게시
2. 2개 이상의 일간신문에 공고
3. 거래처가 신고한 전자우편(E-mail)에 의한 통지
4. 현금자동지급기/현금자동입출금기 설치장소에 게시
5. 거래통장에 표기
6. 인터넷뱅킹 가입고객의 경우에는 인터넷뱅킹 초기화면에 게시

③ 거래처는 제①항 및 제②항의 고지후 변경약관 시행일 전영업일까지 서면에 의한 통지로 계약을 해지할 수 있으며, 이 기간내에 거래처의 서면에 의한 이의가 은행에 도달하지 않으면 이를 승인한 것으로 본다.

제23조[약관적용의 순서]

- ① 은행과 거래처 사이에 개별적으로 합의한 사항이 약관조항과 다를 때에는 그 합의 사항을 약관에 우선하여 적용한다.
- ② 이 약관에 정한 사항과 입출금이 자유로운 예금약관 또는 거치식·적립식 예금약관에서 정한 사항이 다를 때는 입출금이 자유로운 예금 약관이나 거치식·적립식예금약관을 먼저 적용한다.

제24조[기타]

이 약관과 입출금이 자유로운 예금약관 또는 거치식·적립식 예금약관에서 정하지 않은 사항은 따로 약정이 없으면 관계법령, 어음교환업무규약을 적용한다.

제25조[이의제기]

거래처는 은행거래와 관련 하여 이의가 있을 때 거래 은행의 분쟁처리기구에 해결을 요구하거나 금융분쟁조정위원회 등을 통해 분쟁조정을 신청할 수 있다.

GENERAL TERMS AND CONDITIONS OF DEPOSIT TRANSACTIONS

These General Terms and Conditions of Deposits Transactions (the "General Terms and Conditions") are established to facilitate the prompt and accurate execution of deposit transactions by, and to promote a reasonable coordination of the interests of, CCB Seoul Br. (the "Bank") and its Customers based on mutual trust. The Bank shall keep the copy of the General Terms and Conditions at the Bank's offices so that the Customer may review them during the business hours of the Bank or request a copy thereof.

Article 1. Scope of Application

The General Terms and Conditions shall apply to the following transactions between the Bank and the Customer: Transactions with Unrestricted Deposit & Withdrawal Account; Transactions with Fixed Term Deposit Account; Installment Deposit Account.

Article 2. Real Name Transaction

1. The Customer shall use its real name for any deposit transactions.
2. The Bank may require the Customer to present or submit the evidentiary documents confirming its real name such as resident registration card or business entity registration certificate or any other necessary evidentiary documents in order to confirm the Customer's real name, and the Customer shall comply therewith.

Article 3. Transaction Place

Any and all deposit transactions shall be conducted at the branch of the Bank which opened the account for the Customer (the "Opening Branch"). Provided, however, that the Customer may conduct any and all deposit transactions at other branches of the Bank or other financial institutions, or through automatic cash dispenser("ACD"), automatic teller machines ("ATM"), computer or telephone (the "Computer Communications Machinery") as determined by the Bank.

Article 4. Transaction Method

The Customer shall effect all transactions by using the passbook (including instruments and electronic passbook, etc.), forms of checks or promissory notes provided by the Bank. However, the Customer may conduct transactions without passbook when i) a deposit is made into the account, ii) an electronic transfer is made, or iii) the transaction is made pursuant to the agreement on the usage of Computer Communication Machinery.

Article 5. Report on Seal Impression and PIN

1. When the Customer initiates deposit transactions with the Bank, the Customer shall report to the Bank the seal impression or signature, Personal Identification Number ("PIN"), name, trade name, name of the representative and agents, address and any other information necessary for deposit transaction.
2. Notwithstanding to the forgoing, in the case of Fixed Term Deposit Account and Installment Deposit Account, the PIN does not have to be reported.
3. The Customer may report both seal impression and signature concurrently, or report either of seal impression or signature afterwards.

Article 6. Deposit

1. The Customer may make deposits into the account in cash or in checks, notes or other instruments (the "Instruments") which are immediately collectable.
2. The Customer may make deposits into the account by inter-bank remittance (i.e., the Customer makes a deposit into its account at branches other than the account opening branch or a third party makes a deposit into the account of the Customer at the account opening branch, other branches or other financial institutions) or by an inter-account transfer (i.e., funds are transferred by the Bank from certain account to other account of the Bank or of other bank pursuant to the Customer's request) in cash or Instruments.
3. When making a deposit in Instrument, the Customer shall complete all procedures required for collection of such Instrument prior to making the deposit, such as filling in the blanks, endorsement, or affixing of name and seal to evidence receipt, and the Bank shall not be responsible for performing any such procedures including filling in the blanks.
4. In case the Instrument deposited is a check or a note, the Bank shall honor the amount specified on such check or note as the deposit amount.

Article 7. Effective Time of Deposit

1. When the deposit is made pursuant to Article 6 above, the deposit shall become effective at the following time:
 - (1) In the case of cash deposit: when the Bank receives the cash and confirms the receipt;
 - (2) In the case of deposit by inter-bank remittance or inter-account transfer in cash:

- when the Bank completes making a deposit entry in the ledger of deposits;
- (3) In the case of deposit or inter-bank remittance of Instrument: when the Bank places the instrument into clearing and confirms the settlement of the Instrument after the expiry of the period required for returning dishonored Instruments; provided that in case the drawee of the Instrument is the account opening branch or the Instrument is payable at the account opening branch, the effective time of deposit shall be the time at which the account opening branch confirms the same-day settlement.
2. Notwithstanding Paragraph 1(3) above, the deposit shall take effect when the Bank completes making a deposit entry in the ledger of deposits, in case the Bank confirms that the Instrument is a cashier's check and it is certain that such Instrument will be honored within the presentment period without notice of cause for dishonor.
3. Unless there is a special reason, the Bank shall make promptly the confirmation or make a deposit entry under Paragraphs 1 and 2.

Article 8. Dishonor of Instrument

1. In the event that the Instrument deposited pursuant to Article 6, Paragraph 1 is dishonored, the Bank shall deduct the dishonored amount from the account on its ledger of deposits and give notice to the Customer (in the case of deposit made without passbook, the applicant for deposit) thereof to the address reported to the Bank. Provided, however, that the provision shall not be applicable to cases where it is impossible for the Bank to inform of dishonor of Instrument due to breakdown of telephone line or any other unavoidable causes.
2. At the request of the Customer (in the case of deposit made without passbook, the applicant for deposit), the Bank's branch which has received the deposit shall return the dishonored Instrument without taking any measure to preserve the right of recourse. Provided, however, that in the event that the issuer of such Instrument deposits into the account to which the dishonored Instrument was deposited, equivalent funds in cash or Instruments which are immediately exchangeable into cash by the business day immediately following the date of dishonor, the Bank may return the dishonored Instrument to the issuer of such Instrument.

Article 9. Interest

1. Interest shall be calculated in Korean Won at the rate as determined by the Bank for the agreed deposit period or for the period from the date of the effective date of deposit (in the case of cashier's check or household check, the date of deposit) as set

forth in Article 7 to the date immediately prior to the date of withdrawal.

2. The Bank shall keep or post at the Bank's offices a schedule of interest rates applicable to each type of account. In the event that the Bank decides to change interest rates, the Bank shall post a notice of such change at the Bank's offices for one (1) month.
3. In the event that the interest rate is changed pursuant to Paragraph 2 above, the new interest rate with respect to the Unrestricted Deposit Account shall be applied from the date of such change whereas the rate prevailing on the date of the deposit agreement shall apply with respect to the Deposit with Fixed Deposit Period and Installment Deposit Account. Provided, however, that with respect to deposits with floating interest rates, the new interest rates shall apply from the date of change of the interest rates pursuant to the relevant agreements.
4. In the case of Fixed Deposit Period and Installment Deposit Account with floating interest rate, the method of applying interest shall be printed on the passbook, statement or confirmation receipt during the first transaction. In the event that the interest rate of Installment Deposit Account is changed, the new interest rate shall be printed on the passbook, statement or confirmation receipt every time the rate is changed.
5. Interest payable to the Customer shall be the balance of the amount of interest calculated pursuant to Paragraph 1 after subtracting the amount of tax withheld in accordance with the relevant tax laws including the Income Tax Law.

Article 10. Demand for Termination or Withdrawal

1. To make a withdrawal of the principal of or interest on the deposit in the account by using the passbook or to close the deposit account, the Customer shall submit the application for payment or closing, the reported PIN, the seal impression or signature conforming to the seal or signature which has been reported to the Bank.
2. To make a withdrawal of the principal of or interest on the deposit in the account through the automatic transfer or by the Computer Communications Machinery, the Customer shall take the procedures prescribed by the relevant terms and conditions.
3. When a Customer has a real name confirmed deposit account and has joined a service using the Computer Communication Machinery, it is possible for the Customer to use the Computer Communication Machinery in lieu of the passbook when closing the deposit account. In such case, the fund remaining in the closed account shall be deposited into the Customer's any other real name confirmed account.

Article 11. Withdrawal Suspension of False Fund

1. The Bank shall thereupon suspend the withdrawal against the accident account (which the false funds had been transferred due to the financial accidents determined by the mutual agreement for preventing financial accidents and its rules for operation) upon the request of a financial institution where a financial accident has occurred.
2. The amount of suspended fund pursuant to Paragraph 1 above shall be limited to the transferred amount by the financial accident.
3. The period of withdrawal suspension pursuant to Paragraph 1 shall be limited to 10 business days from the date suspension started. However, in the case of receiving the court's order upon the request of the accident financial institution, this shall not apply. In the case of the court order delivery being delayed, and when the accident financial institution submits a written request accompanied with relevant documents for extension of suspension period, the Bank may postpone the period of withdrawal suspension within 10 business days.
4. When the suspension pursuant to Paragraph 1 takes place, the Bank shall immediately notify the withdrawal suspension and its appropriate protest procedure to the applicable customer by telephone or any other corresponding way. In the case the customer protests, such protest shall be handled in accordance with the Bank's Rules for Civil Petition.
5. If the customer claims to withdraw fund, the payment shall exclude the false funds which had been transferred due to the financial accident.
6. The Bank shall immediately terminate the suspension soon after the financial accidents and its related matters are solved.
7. In the case when the false funds have been transferred to the other financial institution from the customer's accident account, the Bank may request the suspension of withdrawal to other financial institution within 10 days from the date of recognition of the financial accident.
8. Regarding the withdrawal suspension of the false funds by the financial accident pursuant to Article 11, the subjects not clarified in this article shall follow the mutual agreement for preventing financial accidents and its rules for operation.

Article 12. Customer Identification and Verification, etc.

1. The Bank may ask for the information described below for customer identification and verification according to the "Prohibition of Financing for Offence of Public Intimidation Act" and the "Act on Report on Specific Financial Transaction Information

and Utilization thereof, etc.”, and, when request for the required information is rejected or the customer identification and/or verification is insufficiently made, the requested financial transaction may be delayed or refused by the bank.

(1) Private Person

Information Required	Supporting Document
<p>Identification Information: Name, Identification Number, Nationality, Address, Contact Information, etc.</p> <p>Work Information: Company Name, Business Type, Company Address, etc</p> <p>Additional Information: transaction Purpose, Source of Fund, Status of Property, etc.</p>	<p>Identification Certificate (Certificate of Residence/Passport, etc.),</p> <p>Administrative Informational Document (a copy of the resident registration, etc.),</p> <p>Work Informational Document (a certificate of holding office, etc.),</p> <p>Additional identification information (Bills for Credit card and/or Public Imposts, etc.)</p>

(2) Corporate Person

Information Required	Supporting Document
<p>Identification Information: Name, Identification Number, Address, Contact Information, Representative information, Business Type, Purpose of Incorporation, etc</p> <p>Additional Information: Information on Actual Owner (major shareholders and directors), general Corporate Information, transaction Purpose, Source of Fund, Donation Information, etc.</p>	<p>Identification Certificate (Business Registration Certificate, etc.),</p> <p>Corporate Document (A copy of Corporate Registry/Article of Incorporation/Shareholder’s List, etc.), Representative Identification Document, Other data for Customer Identification (Permits, etc.)</p>

2. The bank may refuse or restrict the financial transaction for the person who is

designated and announced as the financial transaction restricted person under the "Prohibition of Financing for Offence of Public Intimidation Act" and/or the person who is included in the sanction list by international organization (such as UN) in relation to the Anti-money Laundering.

Article 13. Time of Withdrawal

1. The deposit in Unrestricted Deposit & Withdrawal Account may be withdrawn at any time upon the Customer's request. In this case the deposit in free savings deposit account and corporate free savings deposit account shall be withdrawn in the order of time of deposits.
2. The deposit in Fixed Term Deposit Period and Installment Deposit Account may be withdrawn upon the Customer's request at any time after the maturity date.

Article 14. Assignment and Pledge

1. The Customer shall notify the Bank in advance or obtain the consent of the Bank in order to assign or pledge the deposit; provided that assignment or pledge shall not be permitted if prohibited by the applicable laws and regulations.
2. Unrestricted Deposit Account may not be pledged.

Article 15. Report on Accident and Change

1. In the event of any loss, theft, destruction or damage of the passbook, seal, card, Instrument or blank forms, the Customer shall immediately report the Bank thereon in writing. However, in the case of emergency or unavoidable circumstances, the Customer may notify the Bank by telephone during business hours; provided that the Customer shall give a written notice by the end of the following business day.
2. Any change in the seal impression or signature, , PIN, name, trade name, name of the representative or agents, address, telephone number or any other information which have been reported to the Bank must be reported to the Bank in writing. However, PIN can be changed by using Computer Communication Machinery without reporting to the Bank in writing. In such case, the Bank will change the PIN as requested if the provided information such as the account number, resident registration number, PIN, etc. are matched with the Bank's record.
3. With respect to certain reported items including address, telephone number, the Customer may change them by using Computer Communication Machinery in accordance with the procedures set by the Bank.

4. Any change reported under Paragraphs 1 and 2 above shall be effective after the expiry of period reasonably required for taking necessary measures such as making entry of such change into the computer by the Bank. In the event the Bank does not take measures due to unavoidable circumstances such as computer breakdowns, the Bank shall immediately take such measures after resolution of the circumstances.
5. The cancellation of the report under Paragraph 1 above shall be made in writing by the Customer.

Article 16. Reissuing of Passbook and Card

If the loss of the passbook, seal or card is notified pursuant to Article 15, the Bank may reissue the Passbook or pay the deposit amount only after taking necessary measures such as confirming the identity of the Customer.

Article 17. Method and Effectiveness of Notice

1. Any notice by the Bank to the Customer for general matters arising from the deposit transaction including correction of any error shall be made by telephone to the telephone number reported by the Customer. In case the person receiving the notice is not the Customer itself, but there is a reasonable ground for believing that such person understands the notice by the Bank and will relay to the Customer such notice, the Bank shall be deemed to have made due notice to the Customer.
2. Any written notice of general matters arising from deposit transaction made by the Bank shall be deemed to have been received after a normal mailing period unless there occurs unavoidable circumstances such as an act of God.
3. Material notices, such as the notice of unilateral cancellation of the account by the Bank, shall be made in writing and shall be effective when the notice reaches the Customer; provided, however, that this provision shall not be applicable if any deposit agreement is terminated under the relevant laws and regulations or the Rules of the Clearing House or any failure of delivery was due to the Customer's delay in reporting to the Bank any change pursuant to Article 15.

Article 18. Indemnification

1. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to forgery, alteration or theft of the seal or due to any other accidents, if the Bank has made payments or taken other measures after having verified with reasonable care by visual examination that the seal impression (or signature) on the application for payment, the

Instrument, or written reports is the same as the specimen of seal impression (or signature) reported to the Bank, and that the PIN on the application for payment, etc. is the same as the code reported to the Bank; provided that in the event that the Bank had knowledge of or could have had knowledge of the forgery, alteration or theft of the seal or signature, this provision shall not apply.

2. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to the disclosure of the financial information such as the account number, PIN, etc., due to a cause not attributable to the Bank in connection with use of the Computer Communications Machinery and provision of the information on deposit transaction and notification of written particulars of financial transaction, etc.
3. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to forgery, alteration or theft of the certificates or evidentiary documents confirming its real name by the Customer in connection with the account for which the real name was confirmed or changed by the Bank by confirming with care the evidentiary certificate, such as resident registration card.
4. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to the Customer's delay in making reports and taking procedures under Article 15, Paragraphs 1, 2 and 4; provided that the Bank shall take its due care as good manager not to incur any loss to the Customer.

Article 19. Fees

1. If the Customer makes deposits or withdrawals at a place or financial institution other than the account opening branch or through the Computer Communications Machinery, the Bank may charge on-line fees or collection fees, etc.
2. In addition to the fees described in Paragraph 1 above, if the Customer requests issuance of cashier's check or re-issuance of passbook due to the Customer's the Bank may charge fees in connection with administration thereof.
3. The Bank shall keep or post a schedule of fees under Paragraphs 1 and 2 above at the Bank's offices.

Article 20. Correction of Errors

1. The Bank shall correct any errors that are discovered in the ledger of deposits or in the particulars of transaction by using the passbook, and notify the Customer thereof.
2. The Customer shall, upon completion of deposit transactions, confirm the contents thereof. Upon discovering any discrepancy between the deposit transaction records

and the actual deposit transaction, the Customer may demand the correction of such discrepancy, and the Bank shall verify the nature of such discrepancy and correct such discrepancy.

Article 21. Protection of Secrecy of Deposit

1. The Bank shall neither give nor disclose to any other person materials or information regarding the particulars of the Customer's transactions except as prescribed by the laws such as the "Act concerning Financial Real Name Transactions and Protection of Financial Information".
2. Upon the request by telephone of the Customer to provide the information regarding the deposit without passbook (including remittance) and the balance of deposit amount, the Bank may provide the information regarding deposit without passbook (including remittance) and depositor, deposit amount and balances considering the requesting person as the Customer if the identity of the holder of account, account number and PIN(in the case of Automatic Response Service (ARS), account number and PIN) are confirmed, and the Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to disclosure of the financial information in connection herewith.

Article 22. Change of Terms and Conditions

1. If the Bank desires to amend or modify these General Terms and conditions or respective terms and conditions of Unrestricted Deposit & Withdrawal Account, Fixed Term Deposit Account or Installment Deposit Account, it shall post a notice thereof at the Bank's offices as well as the Bank's website from one (1) month prior to the effective date of the proposed amendment or modification. However, when these Terms and Conditions should be urgently modified as a result of the amendment of laws and regulations or improvement of system, it shall be immediately posted at the Bank's office and the Bank's website or published.
2. If the proposed amendments or modifications are unfavorable to the Customer, the Customer shall be notified of such proposal from one (1) month prior to the effective date of the proposed amendments or modifications with the following methods:
 - (1) notifying in accordance with the paragraph 1.
 - (2) publishing on more than two daily newspapers
 - (3) notifying by e-mail to an e-mail account reported to the Bank previously
 - (4) posting the information on the premises of ACDs and ATMs
 - (5) marking on the passbook

- (6) for the members of the Bank's internet banking, notifying on the initial screen of the Bank's website
3. Customer may close its deposit account by notifying the Bank in writing from the date of the initial notice made pursuant to Paragraphs 1 and/ or 2 to a business day immediately preceding the effective date of such amendment or modifications. If the Customer's objection in writing to amendment or modification is not delivered to the Bank during the period specified above, such amendment or modification shall be deemed to have been approved by the Customer.

Article 23. Priority of Application of Terms and Conditions

1. The agreements separately agreed between the Bank and the Customer shall prevail over the General Terms and Conditions, if there is any conflict between the former and the latter.
2. Respective terms and conditions of Unrestricted Deposit & Withdrawal Account, Fixed Term Deposit Account and Installment Deposit Account shall prevail over the General Terms and Conditions if there is any inconsistency between the former and the latter.

Article 24. Miscellaneous

The relevant laws and regulations and the Rules of the Clearing House shall apply to the matters which are not provided for in these General Terms and Conditions or the respective terms and conditions of Unrestricted Deposit Account, Deposit with Fixed Deposit Period and Installment Deposit Account, unless otherwise separately agreed.

Article 25. Objection

In the event that the Customer raises an objection to the deposit transaction with the Bank, the Customer may request for settlement of dispute through the dispute resolution body of the Bank or apply for mediation of dispute to the Financial Dispute Settlement Committee, etc.