



기업뱅킹 사용 설명서

Hanabank corporate Banking User Manual

적합성·적정성 확인

법인-전문금융소비자

적합성 적정성 확인

금융소비자보호법에 의거, 은행이 금융소비자에게 계약체결을 권유하거나, 금융소비자가 자발적으로 계약체결 의사를 밝힌 경우, 은행은 사전에 면담/질문을 통해 금융상품의 적합여부와 손님의 재산상황 등에 맞추어 적정여부를 확인하는 적합성 적정성 확인 거래를 필수적으로 진행해야 합니다.

전문금융소비자
상시근로자 5인 이상의 비상장 일반법인
주권을 국내외 증권시장에 상장한 법인
법률에 의해 공제사업을 영위하는 법인/조합/단체
자산의 취득 또는 자금조달 등 특정목적용 위해 설립된 법인
금융회사
국가 및 지방자치단체

만약 금융소비자가 법인이고 위의 전문금융소비자 조건에 부합한다면, 전문금융소비자 또는 일반금융소비자 중 하나를 선택하여 등록할 수 있습니다. 그리고 이미 전문금융소비자로 등록했다더라도 일반금융소비자로 변경하여 대우받기를 원한다면, 언제든지 적합성 적정성 확인 거래를 재진행하여 변경할 수 있습니다.

본 매뉴얼은 법인인 금융소비자가 전문금융소비자를 선택하여 적합성 적정성 확인을 진행한 경우를 안내하고 있으니 이 점 참고하여 주시기 바랍니다.

적합성 적정성 확인

Step 1. 금융거래 > 대출거래 > 적합성 적정성 확인을 클릭합니다.



🕒 15:17 [연장](#) | [로그아웃](#) | [인증센터](#) | [개인](#) | [하나카드](#) | [CMSNet](#) | [Language](#) ▾

- 조회
- 이체
- B2B전자결제
- 외환/수출입
- 공과금
- 금융거래**
- 퇴직연금
- 자금관리
- 뱅킹관리
- 상품물
- 기업지원센터
- ☰

대출조회	대출거래	인터넷예금	펀드	특정금전신탁	✕
대출계좌조회	이자납입	인터넷예금 계좌현황	펀드계좌조회/입금/환매	MMT/CMT	
대출실행내역조회	대출상환	인터넷외화예금 계좌현황	펀드거래 조회/취소	하나에스크로 특정금전신탁관리	
대출거래내역/대출계산서조회	여신한도내거래		펀드관리		
분할상환일정조회	온라인약정대상조회				
기일도래내역조회	질권설정예정계좌등록				
대출연체내역조회	1 적합성·적정성 확인				
일괄거래내역조회					
대출거래현황요약					
대출이율조회					
할인어음					
지급보증내역조회					

적합성 적정성 확인

Step 2. 안내 문구 읽으신 후 신청을 클릭합니다.

Home > 금융거래 > 대출거래 > 적합성·적정성 확인

적합성·적정성 확인



계속 진행하시려면, 아래 신청 버튼을 눌러주세요.

금융소비자보호법에 따라 은행이 금융상품의 계약체결을 권유하거나, 소비자가 자발적으로 계약 체결 의사를 밝힌 경우, 사전에 면담/질문을 통해 손님의 재산상황, 신용 및 변제 계획 등을 파악하고 적합/적정하다고 판단되는 경우에만 계약체결 권유 등을 할 수 있도록 하고 있습니다.

최종 적합성·적정성 결과가 부적합/부적정으로 확인된 당일에는 대출상품 신청/한도 조회가 불가하며, 다음날 다시 진행하실 수 있습니다.

1

신청

적합성 적정성 확인

Step 3. '적합성 적정성 정보파악용 고객정보 확인서(법인)'의 기본정보를(대표자명, 상시근로자 수, E-mail, 문자발송연락처) 입력합니다.

※ 문자발송연락처는 대표자 번호 기입이 원칙이나, 불가피한 경우 재무담당자 번호 기입도 가능합니다.

Home > 금융거래 > 대출거래 > 적합성·적정성 확인

적합성·적정성 확인

적합성 · 적정성 정보파악용 고객정보 확인서(법인)



(주)하나은행 귀중

본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 의거하여 고객님의 재산상황, 금융상품 취득·처분 경험 등을 파악하여, 고객님의 신청하신 상품이 고객님의 상황에 적합·적정인지 여부를 확인하기 위한 기초자료로 활용됩니다.

기본정보

업체명		사업자등록번호	
대표자명	<input type="text" value="김하나"/>	상시근로자 수	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		
문자발송연락처	<input type="text" value="010"/> ~ <input type="text"/> ~ <input type="text"/>	<input type="text" value="SKT(스마트폰)"/>	

적합성 적정성 확인

Step 4. 전문금융 소비자 여부에서 전문금융소비자 체크 후, 증빙서류 제출 관련 안내 확인합니다.

※ 대출 약정 영업점의 팩스번호가 필요할 수 있으며, 하단의 '영업점 찾기' 메뉴에서 영업점별 팩스번호 확인 가능합니다.

적합성·적정성 판단을 위한 정보(일반금융소비자는 아래 내용을 관련법상 아래내용을 필수기재)

전문금융소비자
*전문금융소비자 해당시
아래 항목 기재 생략

일반금융소비자

전문금융 소비자 여부

안내

'전문금융소비자' 선택시 관련 증빙서류를
약정영업점에 제출하여야 합니다.
(팩스, 영업점담당자 앞 업무메일 발송 등)

예) 상시근로자 5인이상의 비상장 일반법인 : 4대보험 가입자명부
등

※ 전문금융소비자인 경우에도 손님이 일반금융소비자로
대우를 희망하신다면(상품설명서 제공),
일반금융소비자 선택이 가능합니다.

2
확인

※ '영업점 찾기' 메뉴

은행소개

영업점 찾기

개인정보처리방침

그룹사간 고객정보 제공내역

퇴직연금공시

웹접근성 안내

보안프로그램 설치

기업뱅

적합성 적정성 확인

Step 5. 전문금융소비자 중 해당되는 사항 및 아래 안내사항 체크 후, 제출 클릭합니다.

적합성.적정성 판단을 위한 정보(일반금융소비자는 아래 내용을 관련법상 아래내용을 필수기재)

전문금융 소비자 여부	<input checked="" type="radio"/> 전문금융소비자 *전문금융소비자 해당시 아래 항목 기재 생략	<input checked="" type="radio"/> 상시근로자 5인이상의 비상장 일반법인 (4대 사회보험 사업장 가입자 명부 기준) * 4대 사회보험 사업장 가입자 명부로 상시근로자 5인이상을 확인할 수 없는 경우 일반금융소비자로 분류됩니다.
	<input type="radio"/> 일반금융소비자	<input type="radio"/> 주권을 국내외 증권시장에 상장한 법인 <input type="radio"/> 법률에 의해 공제사업을 영위하는 법인·조합·단체 <input type="radio"/> 자산의 취득 또는 자금 조달 등 특정목적을 위해 설립된 법인 <input type="radio"/> 금융회사 <input type="radio"/> 국가 및 지방자치단체
		*상기 항목에 해당 없는 경우 일반금융소비자로 분류되고 아래 내용을 기재하여야 합니다.

1

✓ 약정 완료 후 영업점 담당자 승인시, 손님께서 제출하신 전문금융소비자 확인서류가 정상적으로 확인되지 않을 경우, 일반금융소비자로서 '적합성·적정성 정보파악용 고객정보 확인서'를 재작성 및 다시 약정신청하셔야 합니다.

2

제출

적합성 적정성 확인

Step 6. OTP 비밀번호 입력합니다.

적합성·적정성 정보파악용 고객정보 확인서

본인은 귀 행에 제공한 적합성·적정성 관련 정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

1. 귀 행에 제공한 적합성·적정성 관련 정보는 본인의 재산상황, 용도 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.
2. 본인이 제공한 정보가 정확하지 않거나, 정보에 변경사항이 발생한 경우에는 적합성·적정성 판단이 달라질 수 있음을 설명 받았습니니다.
3. 본인은 제공한 정보가 부정확할 경우, 대출심사 및 대출계약 이후 불이익을 받을 수 있음을 확인합니다.
4. 동 정보는 적합성·적정성 판단 용도로만 수집·이용되므로 본 확인서 작성일 전부터 귀 행과 금융거래를 이용하고 있는 경우에는 귀 행에 제공한 고객정보는 변경되지 않는다는 것을 확인합니다.
5. 위 적합성·적정성 판단을 위한 고객정보 수집·이용에 동의합니다.

OTP 비밀번호 입력

OTP 비밀번호



OTP화면에 표시된 6자리 숫자를 입력하여 주십시오.
예시)123456

- 이용일자에 관계없이 OTP 비밀번호 입력 오류가 연속하여 10회 누적될 경우 서비스가 제한됩니다.
- OTP 비밀번호는 모든 항목을 입력 하신 후 마지막으로 입력하시기 바랍니다.
- OTP는 정당한 전자금융거래시에만 사용하셔야 하며 비밀번호를 발생시킨 후 가급적 즉시 입력하시기 바

2
확인

적합성 적정성 확인

Step 7. 인증서 비밀번호 입력합니다.

전자 서명 작성

하나은행

행복한 금융

인증서 저장 위치를 선택해 주세요

하드디스크

이동식

보안토큰

휴대폰/스마트인증

안전디스크

간편인증

사용할 인증서를 선택해 주세요

구분	사용자	만료일	발급자

인증서 암호를 입력해 주세요

1

안전한 금융거래를 위해 6개월마다 인증서 암호를 변경하시기 바랍니다.

2

적합성 적정성 확인

Step 8. 진단결과 확인 가능하며, 적합성 적정성 확인이 완료되었습니다.

진단결과

* 적합성 :비대상

* 적정성 :비대상

※ 진단결과 상세는 알림 메시지를 통해 확인하실 수 있습니다.

확인

Home > 금융거래 > 대출거래 > 적합성.적정성 확인

적합성.적정성 확인



적합성.적정성 확인이 완료되었습니다.

확인

THANK YOU