



기업뱅킹 사용 설명서

Hanabank corporate Banking User Manual

적합성·적정성 확인

전문금융소비자->일반금융소비자

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 전문금융소비자가 일반금융소비자로 변경하여 적합성 적정성 확인을 진행하는 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	✕
<ul style="list-style-type: none"> 대출계좌조회 대출실행내역조회 대출거래내역/대출계산서조회 분할상환일정조회 기일도래내역조회 대출연체내역조회 일괄거래내역조회 대출거래현황요약 대출이율조회 할인어음 지급보증내역조회 	<ul style="list-style-type: none"> 이자납입 대출상환 여신한도내거래 온라인약정대상조회 질권설정예정계좌등록 1 적합성·적정성 확인 	<ul style="list-style-type: none"> 인터넷예금 계좌현황 인터넷외화예금 계좌현황 	<ul style="list-style-type: none"> 펀드계좌조회/입금/환매 펀드거래 조회/취소 펀드관리 	<ul style="list-style-type: none"> MMT/CMT 하나에스크로 특정금전신탁관리 	

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. 아래 안내 읽어보시고, 전문금융소비자로 계속 유지하실건지 아니면 일반금융 소비자로 변경하실건지 결정합니다. 만약 전문금융소비자로 계속 유지하신다면 적합성 적정성 확인은 추가로 하실 필요가 없으며, 아래 좌측 '현재 전문금융 소비자입니다' 버튼 클릭하여 적합성 적정성 확인을 종료합니다. 하지만 일반금융 소비자로 변경을 희망하신다면, 아래 우측 '현재 일반금융소비자입니다' 클릭하여 추가로 적합성 적정성 확인을 진행하여 주시면 됩니다.

안내

기존에 전문금융소비자로 완료한 적합성·적정성 거래가 존재합니다.

아래 내용을 읽어보시고, 현재도 전문금융소비자에 해당한다면 본 적합성·적정성 거래는 진행하지 않으셔도 됩니다. 하지만 전문금융소비자인 경우에도 손님이 일반금융소비자로 대우를 희망하신다면(상품설명서 제공), 일반금융소비자 선택이 가능합니다.

전문금융소비자	일반금융소비자
상시 근로자 5인 이상의 비상장 일반법인	전문금융소비자가 아닌 경우
주권을 국내외 증권시장에 상장한 법인	
법률에 의해 공제사업을 영위하는 법인/조합/단체	
자산의 취득 또는 자금조달 등 특정목적을 위해 설립된 법인	

현재 전문금융소비자입니다
(적합성·적정성 거래 종료)

현재 일반금융소비자입니다
(적합성·적정성 거래 진행)

적합성 적정성 확인

Step 4. 일반금융소비자로 변경 희망하실 경우, 계속 진행하시는 화면입니다.

'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, 고객님의께서 신청하신 상품이 고객님의 상황에 적합·적정한지 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)"/>	<input type="text"/>

적합성 적정성 확인

Step 5. 전문금융 소비자 여부에서 일반금융소비자 체크 후, 신청하실려는 대출상품을 클릭합니다(전문->일반 변경거래이므로, 일반금융소비자만 선택 가능합니다).
 ※ 신청하실 상품이 운전자금대출 또는 시설자금대출과 같은 일반 대출상품이라면 좌측 '일반 대출상품'을, 외담대, 구매자금대출과 같은 결제성여신 상품이라면 우측 '결제성여신 대출상품'을 선택하여 주시기 바랍니다.

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

전문금융 소비자 여부	<input checked="" type="radio"/> 일반금융소비자				
업력	<div style="border: 1px solid gray; padding: 10px;"> <p style="text-align: center; font-weight: bold; color: teal;">2 상품종류 선택</p> <p>신청하시려는 대출상품 종류를 선택하셔야 합니다.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 50%;"><input checked="" type="radio"/> 일반 대출상품</td> <td style="text-align: center; width: 50%;"><input type="radio"/> 결제성여신 대출상품</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top;"> 운전/시설자금대출 등 </td> <td style="vertical-align: top;"> 전자방식 외상매출채권담보대출(외담대) e-안심팩토링 동반성장론(일반) e-구매론(일반/무보증/B2B/역) 구매자금대출(일반/일괄/B2B/역) 공공구매론 미래채권담보대출 전자채권 </td> </tr> </table> </div>	<input checked="" type="radio"/> 일반 대출상품	<input type="radio"/> 결제성여신 대출상품	운전/시설자금대출 등	전자방식 외상매출채권담보대출(외담대) e-안심팩토링 동반성장론(일반) e-구매론(일반/무보증/B2B/역) 구매자금대출(일반/일괄/B2B/역) 공공구매론 미래채권담보대출 전자채권
<input checked="" type="radio"/> 일반 대출상품		<input type="radio"/> 결제성여신 대출상품			
운전/시설자금대출 등		전자방식 외상매출채권담보대출(외담대) e-안심팩토링 동반성장론(일반) e-구매론(일반/무보증/B2B/역) 구매자금대출(일반/일괄/B2B/역) 공공구매론 미래채권담보대출 전자채권			
총자산규모 (순자산)					
담보제공 계획					
매출액					
순이익					
부채					
연체여부					
변제방법					

3 확인

적합성 적정성 확인

Step 6. 해당되는 항목 및 안내사항 체크 후, 제출 클릭합니다.

※ 일반금융소비자일 경우, 영업점에 증빙서류 제출 절차는 없습니다.

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

전문금융 소비자 여부	<input checked="" type="radio"/> 일반금융소비자		
업력	<input type="text" value="5"/> 년	대출용도	<input checked="" type="radio"/> 운전자금 <input type="radio"/> 시설자금
총자산규모 (순자산)	<input type="radio"/> 5억원 미만 <input type="radio"/> 5억원 이상 10억원 미만 <input checked="" type="radio"/> 10억원 이상		
담보제공 계획	<input checked="" type="radio"/> 있음 ① 주택, 증권(주식, 채권 등), 지식재산권 등의 담보제공 예정 ② 은행과 상담후 담보제공 여부 결정 예정 * 금융소비자 보호법 18조에 의해 적정성 판단을 위해 아래 순이익과 변제방법을 반드시 선택하여야 합니다.		
	<input type="radio"/> 없음 * 금융소비자 보호법 18조에 의해 적정성 판단을 생략합니다		
매출액	<input type="radio"/> 5억원 미만 <input type="radio"/> 5억원~ 10억원 미만 <input checked="" type="radio"/> 10억원 이상		
순이익	<input type="radio"/> 전년도 순이익 없음 <input type="radio"/> 1억원 미만 <input type="radio"/> 1억원 이상 5억원 미만 <input checked="" type="radio"/> 5억원 이상		
부채	<input type="radio"/> 5억원 미만 <input type="radio"/> 5억원~ 10억원 미만 <input checked="" type="radio"/> 10억원 이상		
연체여부	<input checked="" type="radio"/> 연체정보 없음 <input type="radio"/> 연체정보 있음 * 확인서 작성 시점	최근 3년간 연속 자본잠식	<input type="radio"/> 해당 <input checked="" type="radio"/> 비해당
변제방법	<input checked="" type="radio"/> 사업소득 <input type="radio"/> 임대소득 <input type="radio"/> 금융소득 <input type="radio"/> 기타소득 <input type="radio"/> 담보의 처분(매매, 경매 등)		

1

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

2

제출

적합성 적정성 확인

Step 7. 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 행이 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 8. 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 걱정성 확인

Step 9. 진단결과 확인합니다.

진단결과

* 적합성 :적합

* 걱정성 :적정

※ 진단결과 상세는 알림 메시지를 통해 확인하실 수 있습니다.

1

확인

적합성 적정성 확인

Step 10. 대출 상품설명서 읽어보신 후, 이해확인 체크 및 아래의 확인 버튼 클릭합니다.

Home > 금융거래 > 대출거래 > 적합성·적정성 확인

적합성·적정성 확인

대출 상품설명서(권유용)

자세히보기

대출 상품설명서(권유용)

이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조 설명의무에 따라 은행 이용자에게 상품에 대한 이해를 돕고 대출 권유 및 상담시 중요내용을 알려드리기 위한 참고 자료로 교부됩니다.

1. 대출이자율

- 고정금리 : 여신실행시 결정된 금리가 약정기간동안 동일하게 적용되는 금리입니다. 다만, 여신실행일 현재 은행에서 고시하는 기준금리의 변동에 따라 금리 차이가 발생할 수 있습니다.
- 변동금리 : 대출약정 기간내에 기준금리가 변경될 경우 당해 대출금리가 변경되는 금리로서 기준금리가 인상될 경우 고객의 이자 부담이 증가될 수 있습니다.

1 상품설명서를 충분히 이해하고 확인하였습니다.

2 **확인**

적합성 적정성 확인

Step 11. 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 목록]			

인증서 보기 인증서 찾기 인증서 삭제

인증서 암호를 입력해 주세요

1 [입력창]

안전한 금융거래를 위해 6개월마다 인증서 암호를 변경하시기 바랍니다.

2 [확인] [취소]

적합성 적정성 확인

Step 12. 적합성 적정성 확인이 완료되었습니다.

Home > 금융거래 > 대출거래 > 적합성.적정성 확인

적합성.적정성 확인



적합성.적정성 확인이 완료되었습니다.

확인

THANK YOU