

고객확인 의무 바로알기

korbit



고객확인 의무

■ 고객확인 의무(CDD/EDD)란?

코빗(이하 '당사')에서 제공하는 금융거래 및 서비스가 자금세탁 등의 불법행위에 이용되지 않도록 고객에 대하여 거래 목적을 확인 하는 등 합당한 주의를 기울이는 제도로써 「특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」(이하, '특정금융거래보고법') 제5조의2에 의한 당사의 법률적 의무사항입니다.

- **CDD** : Customer Due Diligence (고객확인 의무)
- **EDD** : Enhanced Due Diligence (강화된 고객확인 의무)

■ 적용대상 고객

- 본인 및 대리인을 포함한 모든 금융거래 당사자

■ 적용대상 거래

구분	내용
신규 고객	- 기타 특정금융거래보고법에 따른 금융거래를 개시할 목적으로 당사와 계약을 체결하는 거래 등
기존 고객	- 법령 등의 개정에 따른 효력이 발생하기 이전에 회원가입한 고객이 법령 등의 시행 이후 최초 로그인 시 - 고객확인을 이행하였으나, 지속적인 고객확인 기간이 경과한 고객이 로그인 시 - 이름, 실명번호, 국적, 직업/업종 등 고객확인 시 확인 및 검증하여야 할 정보를 변경하는 경우
기타 고객확인이 필요한 거래	- 거래 당사자 여부가 의심되는 등 자금세탁행위등을 할 우려가 있다고 판단되는 경우 - 기존의 고객확인 정보가 일치하지 아니할 우려가 있거나 그 타당성에 의심이 있는 경우 - 기타 자금세탁 위험평가 등을 통해 자금세탁위험이 높다고 판단되는 경우 등

고객확인 의무

■ 비대면 거래

당 사는 비대면 거래와 관련된 자금세탁 등의 위험에 대처하기 위한 절차와 방법을 마련 하여야 하며, 비대면으로 고객과의 새로운 금융거래를 하거나 지속적인 고객 확인의무를 이행하는 경우 이를 적용하여야 합니다.

- 비대면 거래란? 당 사가 고객과의 대면 없이 최초의 금융거래 계약을 체결하거나 금융거래서비스를 제공하는 것으로 가상자산 매수/매도, 가상자산 및 원화 입출금 등을 말합니다.

■ 고객확인 및 검증

- 당 사는 고객과 금융거래를 하는 때에는 「특정금융거래 정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제5조의 2(금융회사 등의 고객확인 의무)에 따라 그 신원을 확인하여야 하며 확인된 정보는 객관적이고 신뢰할 수 있는 문서.자료.정보 등을 통하여 그 정확성을 검증하여야 합니다.

■ 실재소유자 확인

- 당 사는 금융거래를 이용한 자금세탁행위 및 공중협박자금 조달행위를 방지하기 위한 합당한 주의로서(고객이 계정을 신규로 개설하는 경우) 고객을 최종적으로 지배하거나 통제하는 자연인(개인)인 실재소유자를 확인하여야 합니다.

■ 고객확인 및 검증 거절시 조치 등

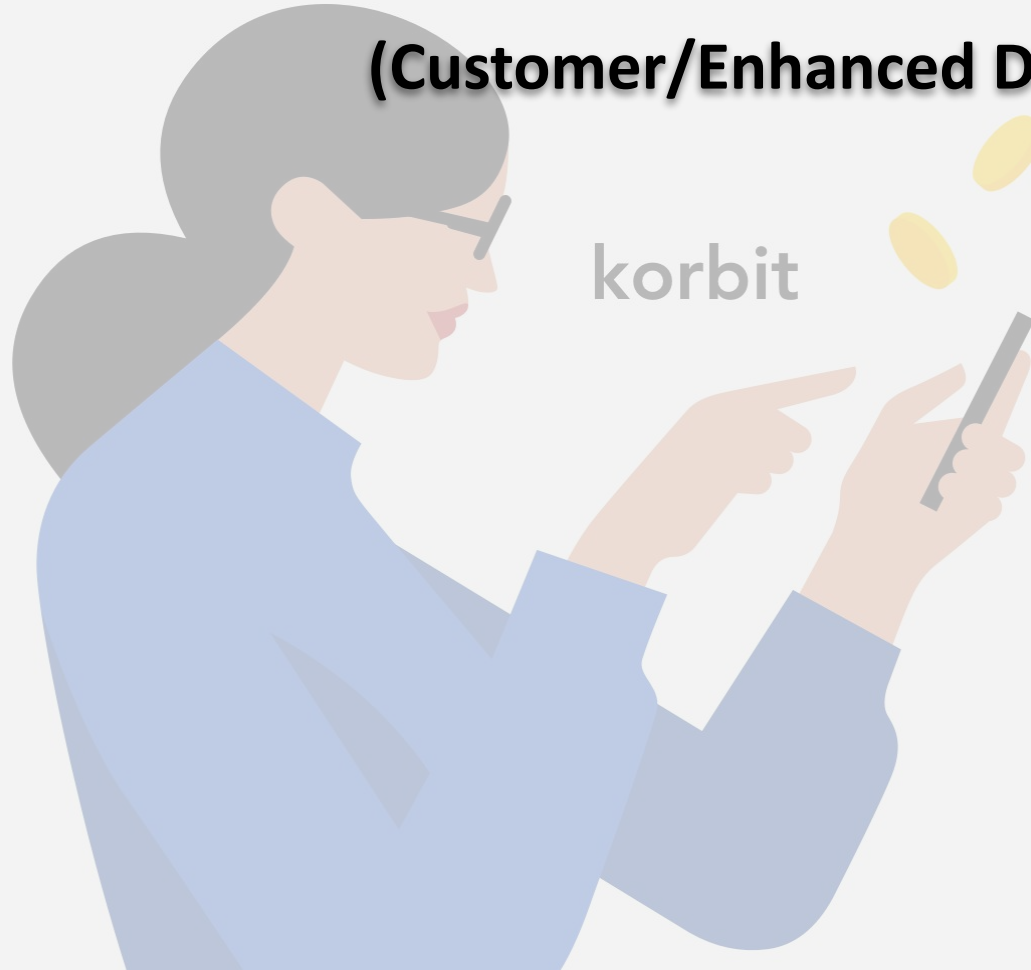
- 당 사는 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제5조의 2(금융회사 등의 고객 확인의무) 제4항에 따라 고객 이 신원확인 등을 위한 정보 제공을 거부하여 고객확인을 할 수 없는 경우에는 계정 개설 등 해당 고객과의 신규 거래를 거절하고, 이미 거래관계가 수립되어 있는 경우에는 해당 거래를 종료하여야 합니다.

고객확인 의무

구분	개인(외국인 포함)	법인(영리, 비영리법인)
신원확인 및 검증사항	<ul style="list-style-type: none"> - 성명 - 생년월일, 성별 - 실명번호 - 국적 - 주소 및 연락처(단, 외국인 비거주자의 경우 실제 거소 또는 연락처) - 직업, 업종(개인사업자인 경우) - 실제소유자 	<ul style="list-style-type: none"> - 법인(단체)명 - 실명번호 - 본점 및 사업장의 주소.소재지(외국법인의 경우 연락 가능한 실제 사업장 소재지) - 업종(영리법인인 경우), 회사 연락처 - 설립목적(비영리 법인인 경우) - 대표자 정보 : 성명, 생년월일 및 국적 - 실제소유자
추가 확인정보	<ul style="list-style-type: none"> - 거래의 목적 - 거래자금의 원천 	<ul style="list-style-type: none"> - 법인 정보(국적, 기업규모, 상장정보, 종업원수, 설립일, 홈페이지)등 회사에 관한 기본정보 - 거래자금의 원천 및 출처 - 거래의 목적
추가 강화된 확인정보	<ul style="list-style-type: none"> - 고객 유형별 소득관련 사항 - 기타 당 사가 자금세탁 우려를 해소하기 위해 필요하다고 판단한 사항 	<ul style="list-style-type: none"> - 법인 정보(평균 매출액, 직원 수, 거래처) 등 회사에 관한 추가 정보 - 재무 및 운영 정보 - 기타 당 사가 자금세탁 우려를 해소하기 위해 필요하다고 판단한 사항
필요서류	<ul style="list-style-type: none"> - 실명확인증표(주민등록증 등), 주민등록등(초)본, 가족관계증명서, 재학(직)증명서, 공과금고지서 등 	<ul style="list-style-type: none"> - 법인고객 신원확인 서류 : 실명확인증표(당일 발급한 사업자등록증명원 등), 법인의 실체를 확인 할 수 있는 기타 문서(법인등기사항전부증명서 등), 대표자 신원정보 - 비영리법인의 설립목적 확인 서류 : 정관, 회칙 규약, 설립인허가증 등 - 법인고객에 대한 실제소유자 제출 서류 : 주주명부, 출자자명부, 사원명부, 비영리법인의 경우 의결권 확인이 가능한 기타 서류 등
<ul style="list-style-type: none"> - 대리인 제출서류 : 대리인 신원확인 서류, 대리인 권한 확인서류, 기타 실명확인에 필요한 서류(가족관계 확인서류, 위임장, (법인)인감증명서, 등) 		

CDD/EDD

(Customer/Enhanced Due Diligence)



korbit

■ **CDD/EDD (Customer/Enhanced-Due-Diligence)**

CDD/EDD is an execution of reasonable precautions implemented by Korbit (hereinafter “The Company”) for the prevention of illegal financial activities including money laundry and for the confirmation of financial transaction purpose, obligated by the Act on the Reporting and Use of Specified Financial Transaction Information, The Article 5(2), (hereinafter “The Act”).

- **CDD** : Customer Due Diligence
- **EDD** : Enhanced Due Diligence

■ **Customers subject to CDD/EDD fulfillment**

- All the parties involved in financial transactions including principal and agents.

■ **Transactions subject to CDD/EDD fulfillment**

Category	Content
New registration	- Having a contract with Korbit for the purpose of initiating a financial transaction or etc. in accordance with The Act.
Existing Customer	- When a customer who signed up for membership before the amendment of laws and regulations takes effect and then logs in to Korbit for the first time after the enforcement of laws, etc. - When a customer who has completed CDD/EDD but the customer verification period has elapsed - Customer is trying to change their material information such as name, Id, number, nationality, occupation, etc.
Others	- In cases where the actual financial transaction parties are judged to be involved with money laundering or possesses possible risks. - In cases where existing customer identification information does not coincide with the once updated or the validity of its information incurs reasonable doubts. - In case where the risk of money laundering is determined to be high by AML Risk Assessment

■ Non-face-to-face Transactions

The Company shall prepare appropriate procedures to deal with the risk of money laundering related to non-face-to-face transactions, and shall apply the procedures when having new financial transactions with customers and fulfilling execution of regular CDD/EDD obligations.

- Non-face-to-face Transactions : Refers to financial transactions involving trading of virtual assets and deposit/withdrawal of virtual assets and KRW.

■ CDD/EDD and Verification

- Following the Article 5(2) of The Act, when having financial transactions with customers, The Company shall verify identification, where its accuracy is again authenticated by trustful complementary documents, references and information.

■ Ultimate Beneficial Owner(UBO) Verification

- As a reasonable precautions to prevent money laundering and terrorism financing, when customers opening a new account, verification on the information of its beneficial owner who owns and manages the account is necessary.

■ Internal policy for refusal of customer identification and verification

- Following “The Obligation of Customer Identification and Verification” in the Article 5(2) of The Act, The Company may refuse new account registration or terminate existing contracts, if customer identification and verification fails due to the refusal.

Customer/Enhanced-Due-Diligence

Category	Individuals (Foreigners inclusive)	Corporates (Both for- and non-for-profits)
Customer Identification and Verification	<ul style="list-style-type: none"> - Full Name - Date of Birth, Gender - ID Number - Nationality - Residential Address & Contact Address (For overseas residents, Actual Residential Address & Local Contact Numbers required) - Occupation, Industry Fields (for sole-proprietorship) - The Beneficial Ownership 	<ul style="list-style-type: none"> - Registered name of the corporate (or organisation) - Business Registration Number - Address of head office and business stores (For foreign corporation, Location of the business office that can be contacted) - Type of Business (For-profits), Contact Details - Purpose of Establishment (Non-for-profits) - Representative Information : Full Name, Date of Birth and Nationality - The Beneficial Owner(s)
Additional Identification	<ul style="list-style-type: none"> - Purpose of transactions - Source of transaction funds 	<ul style="list-style-type: none"> - Corporate Information (Nationality, Size, Listing Information, Number of Employees, Date of Establishment, Company Website, etc.) - Source of transaction funds - Purpose of transactions
Additional Enhanced Information Verification	<ul style="list-style-type: none"> - Income information by customer types - Other information considered to be necessary to resolve concerns about money laundering 	<ul style="list-style-type: none"> - Corporate Information (Average Sales, Number of Employees, Clients, etc.) - Financial and Operational Information - Other information considered to be necessary to resolve concerns about money laundering
Necessary Documents	<ul style="list-style-type: none"> - Registration Identity Card), Certified copy of Individual Register, Certificate of Family Relations, Certificate of Enrollment, Utility Bill, etc. 	<ul style="list-style-type: none"> - Corporate members' Identification documents: Identification Certificate(Certificate of Business Registration issued on the same day), any other documents to prove its identification(Certificate of corporate registration details),Identification of corporate representative - Documents for Non-For-Profit Corporation's purpose of establishment: Articles of Incorporation, Rule and Regulation, Certificate of Registration, etc. - Documents for Corporate member's UBO List of Shareholders, List of Investors, List of Employee, Proof of voting rights in the case of Non-For-Profit corporation
	<p>The documents to be submitted by the agent : Identification of Agent, Power of Attorney, Any other documents to prove its identification(Certificate of family relations, Power of Attorney, Registered seal certificate</p>	