



기업뱅킹 사용 설명서

Hanabank corporate Banking User Manual

적합성·적정성 확인

개인사업자

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.

본 매뉴얼은 개인사업자인 금융소비자가 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	✕
<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. 신청하실 대출상품을 선택해주세요.

※ 신청하실 상품이 운전자금대출 또는 시설자금대출과 같은 일반 대출상품이라면 좌측 '일반 대출상품'을, 외담대, 구매자금대출과 같은 결제성여신 상품이라면 우측 '결제성여신 대출상품'을 선택하여 주시기 바랍니다.

Home > 금융거래 > 대출거래 > 적합성·적정성 확인

적합성·적정성 확인

[필수] 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서[적합성·적정성판단용_대출성상품]

1 상품종류 선택

신청하시려는 대출상품 종류를 선택하셔야 합니다.

<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

2
확인

적합성 적정성 확인

Step 4. 개인(신용)정보 수집 이용 동의서[적합성적정성판단용_대출성상품] 읽어보신 후, 아래 전체동의 클릭합니다.

Home > 금융거래 > 대출거래 > 적합성·적정성 확인

적합성·적정성 확인

[필수] 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서[적합성적정성판단용_대출성상품]

[필수] 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서 [적합성적정성판단용_대출성상품]

(주)하나은행 귀중

* 귀 행과의 여신거래와 관련하여 귀 행이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

수집·이용 목적	- 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제 17조 및 18조에 따른 적합성·적정성 판단
보유 및 이용기간	- (금융)거래 종료일로부터 5년까지 보유 · 이용 위 보유 기간에서의 (금융)거래 종료일이란 “당 행과 거래중인 모든 계약(여·수신, 내·외국환, 카드 및 제3자 담보 제공 등) 해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융 거래 등)가 종료된 날”을 말합니다. (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리, 법령상 의무이행을 위한 목적으로만 보유·이용됩니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 위 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 동의는 “금융소비자 보호에 관한 법률 제 17조 및 18조에 따른 적합성·적정성 판단”에 필수적 사항이므로, 위 사항에 동의하지 않으면 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

수집·이용 항목

■ 고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호 위 <u>고유식별정보</u> 수집·이용에 동의하십니까? (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)
■ 개인(신용)정보	
■ 일반개인정보	성명, 국내거소신고번호, 전화번호, 전자우편주소
■ 신용거래정보	연체정보
■ 신용능력정보	총자산규모, 연소득, 재산, 채무총액
■ 공공정보 등	신용점수, 대출용도, 담보제공계획, 변제계획 위 개인(신용)정보 수집·이용에 동의하십니까? (동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함 <input checked="" type="checkbox"/>)

2022년 11월 17일

본인 성명 (서명)
대리인 성명 (서명)

3-06-0151 (2021.06 제정)
(보존기한 : 작성일로부터 10년)

1

전체동의

적합성 적정성 확인

Step 5. '적합성 적정성 정보파악용 고객정보 확인서(개인/개인사업자)'의 기본정보를 (E-mail, 휴대폰번호) 입력합니다.

적합성 · 적정성 정보파악용 고객정보 확인서(개인/개인사업자)



(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 기초 자료로 활용됩니다.

기본정보

성명		생년월일	
E-mail	<input type="text"/>		
휴대폰번호	<input type="text" value="010"/>	~	<input type="text"/> ~ <input type="text"/> <input type="text" value="SKT(스마트폰)"/>

적합성 적정성 확인

Step 6. 해당되는 항목 체크 후, 제출 클릭합니다.

적합성·적정성 판단을 위한 정보

후견인 여부	<input checked="" type="radio"/> 해당사항 없음 <input type="radio"/> 피성년후견인 <input type="radio"/> 피한정후견인
대출용도	<input checked="" type="radio"/> 가계자금 <input type="radio"/> 사업자금 <input type="radio"/> 주택자금 <input type="radio"/> 경조자금 <input type="radio"/> 교육비 <input type="radio"/> 의료비 <input type="radio"/> 타 기관 대출금 상환 <input type="radio"/> 기타
총자산규모 (순자산)	<input type="radio"/> 자산없음 <input type="radio"/> 1억원 미만 <input type="radio"/> 1억원 ~ 5억원 <input checked="" type="radio"/> 5억원 이상
담보제공 계획	<input type="radio"/> 없음 <p>* 아래 ①, ②에 모두 해당하지 않는 경우 담보제공계획에 없음으로 선택하시기 바랍니다. 이 경우, 금융소비자 보호법 18조에 의해 적정성 판단을 생략합니다.</p> <hr/> <input checked="" type="radio"/> 있음 <p>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 변제방법과 연간소득을 반드시 선택하여야 합니다.</p>
*연간소득 (가족소득 포함)	<input type="radio"/> 소득없음 <input type="radio"/> 5천만원 미만 <input type="radio"/> 5천만원 이상 1억원 미만 <input checked="" type="radio"/> 1억원 이상
부채	<input type="radio"/> 부채없음 (잘 모름 포함) <input type="radio"/> 5천만원 미만 <input type="radio"/> 5천만원 이상 1억원 미만 <input checked="" type="radio"/> 1억원 이상
연체여부	<input checked="" type="radio"/> 연체정보 없음 <input type="radio"/> 연체정보 있음 * 확인서 작성 시점
신용점수	<input checked="" type="radio"/> 잘 모름 <input type="radio"/> <input type="text"/> 점(<input type="radio"/> KCB <input type="radio"/> NICE)
*변제방법	<input checked="" type="radio"/> 근로소득 <input type="radio"/> 사업소득 <input type="radio"/> 임대소득 <input type="radio"/> 연금소득 <input type="radio"/> 기타소득 <input type="radio"/> 담보의 처분(매매, 경매 등)

1

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. 본인의 재산상황, 용도등의 정보를 정확히 입력하였습니다.
2. 입력한 정보가 정확하지 않거나 정보에 변경 사항이 발생한 경우에는 적합성·적정성 확인 결과가 달라질 수 있음을 확인합니다.
3. 입력한 정보가 부정확할 경우 대출심사 및 대출계약 이후 불이익을 받을 수 있음을 확인 합니다.
4. 적합성·적정성 확인을 위해 입력한 정보로 인해 기존의 하나은행에 등록된 정보(연락처 등)가 변경되지 않음을 확인합니다.

OTP 비밀번호 입력

<p>OTP 비밀번호</p>	<div data-bbox="349 1046 606 1232"><p>123456</p></div> <div data-bbox="778 1036 1035 1118"><input type="text"/></div> <p data-bbox="778 1149 1235 1243">OTP화면에 표시된 6자리 숫자를 입력하여 주십시오. 예시)123456</p> <ul data-bbox="349 1295 1278 1502" style="list-style-type: none">· 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 바랍니다.
-----------------	---

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 보기 인증서 찾기 인증서 삭제

인증서 암호를 입력해 주세요

1

안전한 금융거래를 위해 6개월마다 인증서 암호를 변경하시기 바랍니다.

2

확인 취소

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