

입출금이자유로운예금약관

제1조 적용범위

- ① 입출금이자유로운예금(이하 '이 예금'이라 한다)이란 예치기간을 정하지 아니 하고 자유로이 입출금하는 예금을 말합니다.
- ② 이 약관에서 정하지 아니한 사항은 예금거래기본약관의 규정을 적용합니다.

제2조 이자

- ① 이 약관의 적용을 받는 예금의 이자는 다음 각호에 명시된 예금의 종류별 해당 기준일에 셈하여 그 익일(이하 '원가일'이라 한다)에 원금에 더합니다. 다만, 당좌예금은 이자를 붙이지 아니하며, 은행에서 따로 정하는 예금중 일정한 기준에 해당되는 경우에는 이자를 지급하지 않을 수 있습니다.
 - 1. 보통예금 : 매년 6월, 12월의 마지막 영업일
 - 2. 당좌예금 : 이자 지급 없음
- ② 제①항의 예금이자는 최초 예금일 또는 원가일부터 원가일 또는 지급일 전날까지의 기간을 이자계산 기간으로 하고, 매일 최종잔액에 대하여 매 영업일 영업점에 게시한 이율로 셈합니다.

제3조 은행제공 수표·어음용지에 의한 거래 및 어음발행내역 등록

- ① 거래처는 은행이 내어준 수표, 어음용지로 거래하여야 하며, 1,000만원 이상의 어음을 발행하였을 경우 발행내역(발행일, 지급기일, 발행금액 등)을 금융결제원의 어음발행 관련 네트워크에 등록하여야 한다.
- ② 제①항의 용지는 거래처가 요청할 때 은행이 내어줍니다. 다만, 거래처가 요청한 양이 많다고 판단될 때에는 이를 필요하다고 인정되는 양으로 제한할 수 있습니다.

제4조 거래중지계좌

- ① 은행은 이 예금이 다음 각호의 1에 해당할 때에는 거래중지계좌로 따로 관리하여 입출금, 잔액조회, 양수도 등의 거래를 제한할 수 있다. 다만, 거래처가 위 계좌로 입출금, 잔액조회, 양수도 등을 은행창구에서 서면으로 신청한 때에는 은행은 금융거래목적확인서 등 서류를 징구하여 금융거래 목적을 확인 후 거래재개에 필요한 조치를 취하여야 한다.
 - 1. 예금잔액이 10,000원미만이며, 1년이상 입출금 거래가 없는 계좌.
 - 2. 예금잔액이 10,000원 이상 50,000원미만이며, 2년이상 입출금거래가 없는 계좌
 - 3. 예금잔액이 50,000원 이상 100,000원미만이며, 3년이상 입출금거래가 없는 계좌

제5조 거래제한

- ① 가계당좌예금은 모든 금융기관을 통하여 1인 1계좌에 한합니다.
- ② 거래처는 제3조 제①항의 규정에 따라 교부 받은 가계수표용지에 인쇄된 발행한도 금액 이내로 발행하여야 하며 은행은 발행한도를 넘는 수표에 대하여는 지급하지 않습니다. 다만, 거래처가 은행(다른 은행 포함)과 직접 거래할 때에는 발행한도액을 초과하여

발행할 수 있습니다.

- ③ 통장이 '전기통신금융사기 피해금 환급에 관한 특별법'에서 정의한 사기이용계좌로 사용될 경우, 통장명의인에 대한 계좌개설 및 현금카드 발급 등의 금융거래를 제한할 수 있다.

제6조 수표·어음금 지급 및 지급위탁 취소

- ① 은행은 제3조 제①항에 따라 내어준 수표나 어음에 적힌 금액을 거래처에서 지급위탁 받아 그 제시인에게 지급합니다.
- ② 은행은 수표나 어음이 지급제시 기간 안에 제시된 때에만 지급합니다. 다만, 수표는 지급제시 기간이 지난 뒤에도 지급할 수 있습니다.
- ③ 거래처가 이미 발행한 수표나 어음의 지급위탁을 취소할 때에는 은행이 마련한 서식으로 신청하여야 하고 어음교환업무규약에 따라 수표나 어음에 적힌 금액을 담보금으로 예치하여야 합니다.

제7조 지급특례

- ① 제5조 제①항의 규정에 불구하고 거래처가 은행에 이행하여야 할 다음의 채무가 있을 때에는 은행은 수표나 지급청구서 없이 해당예금에서 지급하거나 대체결제 할 수 있습니다.
 - 1. 각종 이자, 보증료, 수수료
 - 2. 수입어음 원금, 수출어음 부도대전
 - 3. 어음교환업무규약에 따른 제재금
 - 4. 콜자금 결제통지서나 콜자금 상환영수증으로 청구 받은 금액

제8조 지급자금 부족시의 처리

같은 날 거래처의 지급자금을 초과하는 수표나 어음의 지급 또는 그 밖의 채무이행의 청구가 있는 경우 은행은 거래처의 의사를 확인하였을 때에는 그 의사에 따라 처리하고 의사를 확인할 수 없는 때에는 은행이 판단하여 처리합니다.

제9조 초과지급 및 일부지급의 거절

- ① 은행은 당좌예금·가계당좌예금의 지급자금(대출한도 포함)을 초과하는 수표나 어음금은 지급하지 않습니다.
- ② 은행은 수표나 어음에 적힌 금액의 일부에 대하여 지급청구하는 경우에는 지급하지 아니합니다.

제10조 수표·어음금의 지급과 면책 등

- ① 은행이 수표나 어음금을 지급함에 있어 다음 각호의 경우에 해당하는 때에는 거래처에 손해가 생겨도 은행은 책임을 지지 않습니다. 다만, 제3호 및 제4호의 경우에는 어음·수표의 지급사무를 함에 있어 요구되는 주의를 다하여야 합니다.
 - 1. 발행일이 기재되지 아니한 수표, 발행일이나 수취인 또는 발행일 및 수취인 이 기재되지 아니한 어음을 지급했을 때
 - 2. 달력에 없는 날짜를 발행일 또는 지급일로 기재한 수표·어음에 대하여 그 달 말일을

지급일로 하여 지급하였을 때(다만, 32이상의 숫자를 만기일 또는 지급일로 한 때에는 그러하지 아니함)

3. 예금거래기본약관 제5조 제①항에 따라 신고된 거래인감이 틀림없다고 인정되는 도장을 수표 뒷면에 찍은 횡선수표를 지급하였을 때
 4. '지시금지'란 글자를 누구나 알아볼 수 있는 크기로 분명히 적지 않아 그 수표나 어음이 지시금지 수표 또는 어음인지 모르고 지급했을 때
- ② 제①항 제3호에 따라 지급함으로써 수표법상 횡선위반에 해당하여 제3자에게 손해배상했을 때에는 은행은 그 금액을 거래처에게 상환청구할 수 있습니다.

제11조 대리인과의 거래

- ① 거래처가 대리인을 통하여 거래하고자 할 때는 수표·어음거래에 사용할 대리인 성명과 인감을 신고하여야 합니다.
- ② 은행은 제①항에 따라 신고된 대리인이「신용정보관리규약」상의 신용거래 정보중 연체정보, 대위변제대지급정보, 부도정보, 관련인정보로 등록된 자에 해당하여 수표나 어음의 유통질서를 해칠만한 상당한 이유가 있을 때에는 그 사실을 거래처에 통보하고 이의 교체를 요청할 수 있습니다.
- ③ 거래처가 대리인을 통하여 수표나 어음을 발행할 때에는 수표 또는 어음면에 거래처 본인 및 대리인의 성명을 적고 대리관계를 나타내는 표시를 하여야 하며 은행은 대리인 명의만으로 발행한 수표나 어음을 지급거절할 수 있습니다.

제12조 당좌·가계당좌예금 계약의 해지

- ① 은행은 거래처가 관련법규나 규정을 위반하여 당좌거래 자격을 잃거나 이 약관의 중요사항을 위반하여 은행과 당좌거래를 계속하는 것이 부적절하다고 판단될 때에는 미리 서면으로 통지하고 해당 예금계약을 해지할 수 있습니다.
- ② 은행은 거래처가「신용정보관리규약」의 기준에 의해 신용거래정보중 연체 정보, 대위변제대지급정보, 부도정보, 관련인정보 등록대상자로 등록되고, 은행이 정한 당좌·가계당좌예금계약 해지사유에 해당할 때에는 이 예금을 해지하고 그 사실을 거래처에 통지합니다.

제13조 당좌·가계당좌예금 해지 후 처리

이 예금을 해지했을 때에는 해지전에 발행한 수표나 어음이 지급제시되더라도 은행은 지급하지 않으며 거래처는 사용하지 않은 수표나 어음용지를 곧 개설점에 반환하여야 합니다.

제14조 당좌예금거래보증금

- ① 거래처는 은행이 따로 정한 당좌예금거래보증금(이하 '보증금'이라 한다)을 은행에 별단예금으로 예치해야 합니다.
- ② 은행이 제①항의 보증금액을 변경했거나 거래처가 개설점 변경 등으로 예치한 보증금이 부족할 경우 거래처는 그 차액을 추가로 예치하여야 하고, 남으면 은행은 그 차액을 거래처에게 돌려줍니다.
- ③ 이 예금을 해지했을 때 은행은 제①항의 보증금을 거래처가 은행에 갚아야 할

채무변제로 충당합니다.

- ④ 은행은 제③항의 절차를 마치고 보증금이 남았을 때에는 사용하지 않은 수표·어음용지를 모두 회수한 뒤에 돌려줍니다. 다만, 이미 발행한 수표나 어음으로서 지급제시되지 않은 것이 있을 때에는 부도처리수수료와 어음교환업무규약에서 정한 부도어음제재금 만큼 빼고 돌려줍니다.
- ⑤ 제④항 전단의 규정에도 불구하고 거래처가 수표나 어음용지를 회수할 수 없는 정당한 사유가 있으면 은행은 곧 보증금을 돌려줍니다.

**TERMS AND CONDITIONS OF
UNRESTRICTED DEPOSIT & WITHDRAWAL ACCOUNT**

Article 1. Scope of Application

- (1) The "Deposit Unrestricted Deposit & Withdrawal Account"(hereinafter referred to as "the Account") shall mean any deposit account without any specified deposit period, allowing the Customer to do deposit(s)/withdrawal(s) at will.
- (2) Any matters not provided for under these Terms & Conditions shall be governed by the General Terms & Conditions for Deposit Transactions.

Article 2. Interest

- (1) The interest on the Account shall be computed on each of the following base day for interest calculation and shall be added to the principal of the deposit on the first business day succeeding the base day for interest calculation ("Interest Addition Date"); provided that no interest shall accrue on the current accounts:
 1. Demand Deposit Account: the third Sundays of June and December of each year
 2. Savings Deposit Account, Corporate Free Savings Deposit Account and Household Current Account: the third Saturdays of March, June, September and December of each year
- (2) The interest on deposit accounts provided for in Paragraph (1) above shall be calculated for the period from the date of the first deposit or the Interest Addition Day to the date immediately preceding the next Interest Addition Day or the withdrawal date by applying the interest rate posted at the Bank's offices to the average of the daily final balances; provided that the interest on corporate free savings deposit accounts shall accrue on any amount deposited for more than seven (7) days and shall be calculated by deducting any interest already paid from the amount calculated by applying the interest rate for deposit period posted at the Bank's offices for the period from the date of deposit to the date immediately preceding the Interest Addition Day or the withdrawal date.

Article 3. Transactions Using Forms of Check and Note and Registering Note Issue

- (1) The Customer shall transact with its counterparty using the forms of check/note provided by the Bank. In case of issuing notes for ten million Korean Won or more, the Customer shall register its issue details (issue date, date for payment, issue amount, etc.) in the KFTC (Korea Financial Telecommunications & Clearings Institute) network for the note issue.
- (2) Upon the request of the Customer, the Bank shall provide the Customer with the forms of checks and/or notes described in Paragraph (1) above; provided that the Bank may restrict the number of forms of check/note requested by the Customer as deemed appropriate by the Bank, if the requested amount is deemed to be

excessive.

Article 4. Suspended Accounts

If an account falls under any of the following, the bank may classify it as a suspended account, transactions on which such as deposits, withdrawals, balance checking, transfers, etc. are restricted. Provided, if the customer files a written request at a bank counter for deposit, withdrawal, balance checking or transfer transactions on that account, the bank shall demand documents including the 'Confirmation for Purpose of Financial Transactions' form etc. to confirm the purpose of the transactions and take necessary measures to resume transactions.

1. If the account balance is less than 10,000 won and there have been no deposit and withdrawal transactions for one year or more; or
2. If the account balance is 10,000 or more but less than 50,000 won and there have been no deposit and withdrawal transactions for two years or more; or
3. If the account balance is 50,000 or more but less than 100,000 won and there have been no deposit and withdrawal transactions for three years or more.

Article 5. Restriction on Transaction

- (1) Only one household current account shall be opened per person throughout all financial institutions.
- (2) The Customer shall not issue a household check in excess of the maximum issuance limit specified on the form of the household check provided by the Bank pursuant to Paragraph (1) to Article 3, and the Bank shall not pay for the checks whose amount exceeds the maximum limit; provided that the Customer may issue household checks in excess of the maximum issuance limit if issued in connection with a direct transaction with banks (including banks other than the Bank).
- (3) When a bankbook is used to perpetrate financial fraud, as defined in the 'Special Law on the Reimbursement of Monetary Loss through Electronic Communication Financial Fraud', the account holder stated on the bankbook may be restricted the use of financial transactions, such as opening a bank account, having a cash card issued, etc.

Article 6. Payment of Check and Note and Cancellation of Request for Payment

- (1) Pursuant to Paragraph (1) to Article 3, the Bank shall pay to the presenter the amount specified on the check or note upon the Customer's request for payment.
- (2) The Bank shall make payment for the check or note only if it is presented within

the presentation period. However, in the case of check, the Bank may make payments even if the check is presented after the presentation period.

- (3) In the event the Customer wishes to cancel the request for payment for a check or a note already issued by the Customer, the Customer shall apply for such cancellation in the form prescribed by the Bank, and shall deposit the amount specified on the check or note as security pursuant to the Rules of the Clearing House.

Article 7. Special Provisions for Payment

Notwithstanding the provisions of Paragraph (1) to Article 5 , in case the Customer owes to the Bank any of the obligations set forth below, the Bank may pay or settle through transfer first from the relevant Account rather than from any other accounts, without using checks or application for payment:

1. various interests, guarantee fees and commissions;
2. principal amount of import bills and principal amount of dishonored export bills;
3. penalty fees under the Rules of the Clearing House; and
4. the amount claimed by call money settlement notice or call money reimbursement receipt.

Article 8. Handling of Deficiency in Payment

In case the Bank is requested to pay the checks/notes and to perform the obligations on the same day, the total amount of which exceeds the funds available in the relevant Account, the Bank shall handle such case in accordance with the Customer's instruction, if any, and if it is impossible to ascertain the Customer's intent, the Bank shall handle it at its discretion.

Article 9. Refusal of Overdraft and Partial Payment

- (1) The Bank shall not pay any check or note the face amount of which exceeds the funds available in the current account or the household current account (including the overdraft limit).
- (2) The Bank shall not make any partial payment for a check or a note.

Article 10. Payment of Check and/or Note and Indemnification

- (1) The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer with respect to payment of check and/or note in the following cases; provided that the Bank shall take due care for payment of check/note in the case of Items 3 and 4;
 1. In case the Bank pays a check with the date of issue left blank, or a note with either the date of issue and/or payee left blank;
 2. In case the Bank pays a check or note with respect to which the issue date or due date recorded does not exist, treating the last day of the month as the due date, (provided that the provision shall not apply to the cases where the maturity

- date or the due date is recorded as 32 or a larger number);
3. In case the Bank pays a check with cross line and with imprinted seal on the back thereof, which seal is deemed to be identical to the Customer's seal reported pursuant to Article 5, Paragraph (1) of the General Terms & Conditions for Deposit Transactions; or
 4. In case the Bank pays a check or note, without knowing that such check or note is subject to no-endorsement order, because the indication of no-endorsement order on the check or note is not written with letters in the appropriate size to be conspicuous to everyone and is not recognizable.
- (2) In case the Bank has paid compensation for any damages incurred by a third party arising from the Bank's violation of the provisions regarding check with cross line under the Check Law, the Bank may have the right to seek indemnification from the Customer for such compensation of damages to the third party.

Article 11. Transaction with Agent

- (1) When the Customer desires to conduct transactions through an agent, the name and the seal impression of the agent to be used in checks/notes transactions shall be reported to the Bank.
- (2) In case an agent who is reported in accordance with Paragraph (1) is classified as a bad credit person under the Rules on Exchange & Management of Credit Information of Financial Institution and may cause detriment to the order of the note or check transactions, the Bank may notify to the Customer thereof and request for replacement of such person.
- (3) When the Customer authorizes the agent to issue a check or note, the name of the Customer, the name of the agent and the relationship between them shall be specified on the face of the check or note. The Bank may refuse to pay a check or note issued only in the name of the agent.

Article 12. Termination of Current Account or Household Current Account

- (1) In case the Customer becomes disqualified for current account transactions because the Customer violates the relevant laws or regulations or if it is deemed inappropriate to continue the current account transaction with the Customer because the Customer violates a material provision of these Terms & Conditions, the Bank may terminate the relevant deposit agreement by giving a prior written notice to the Customer.
- (2) In case the Customer falls under the causes of termination of current account prescribed by the Rules on Exchange & Management of Credit Information of Financial Institutions, the Bank may terminate this Account and notify the Customer thereof.

Article 13. Treatment after Termination of Current Account or Household Current Account

After this Account is closed, the Bank shall not be obligated to pay any of the checks or notes even if they were issued before the termination, and the Customer shall return to the account opening branch any unused forms of checks and notes.

Article 14. Security Deposit for Opening of Current Account

- (1) The Customer shall make a security deposit (the "Security Deposit") for the opening of the current account in a temporary account.
- (2) In case the Bank changes the required amount of the Security Deposit referred to in Paragraph (1) or the Security Deposit is insufficient due to the change of the account opening branch, the Customer shall deposit additional Security Deposit to cover such deficiency, or if there is any excess, the Bank shall return such excess to the Customer.
- (3) Upon closing of the Account, the Bank shall deduct the amount owed by the Customer to the Bank in connection with the Account from the Security Deposit.
- (4) The Bank shall return any remaining balance of the Security Deposit upon completion of the procedures described in Paragraph (3) above, after recovering the unused check forms and note forms from the Customer. However, if there is any check or note which has not been presented, the Bank shall return the Security Deposit after additionally deducting therefrom the commission for handling of dishonored notes or checks and the amount equal to the penalty for dishonored notes or checks as determined by the Rules of Clearing House.
- (5) Notwithstanding the first sentence of Paragraph (4) above, the Bank shall return the Security Deposit if there is any reasonable cause for which the Customer cannot return the unused check forms and note

※In the event of any conflict between Korean version and English version, Korean version shall take precedence over English version.