

프리미엄외화보통예금(단일형) 핵심상품설명서 (기업금융고객용)

이 핵심상품설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 **참고자료**이며, 실제 계약은 아래 “적용 약관”에 기재되어 있는 내용으로 약관이 적용됩니다.

구 분	내 용																	
예금종류	외화보통예금																	
가입대상	연매출액 5 백억원 이상의 법인 (단, 금융기관은 제외됩니다)																	
가입금액	제한 없음, 가능통화는 미화(USD)																	
가입기간	제한 없음																	
가입방법	■ 신규 : 영업점을 통해 가능 ■ 해지 : 영업점을 통해 가능																	
적용이율	■ 예금의 이자율은 <u>매일의 최종 잔액이 속하는 아래 예금금액 구간에 해당하는 이자율이 해당일 최종 잔액 전체에 대하여 적용</u>됩니다. (2021 년 3 월 25 일 현재, 연이율%, 세전) <table><tr><th>잔액구간</th><th>1 백만불 미만</th><th>1 백만불 이상</th><th>3 백만불 이상</th><th>5 백만불 이상</th><th>1 천만불 이상</th></tr><tr><td>이자율</td><td>무이자</td><td>0.01</td><td>0.01</td><td>0.01</td><td>0.01</td></tr></table> 상기 금리는 2021 년 3 월 25 일 현재 고시금리이며, 실제 이자율의 적용은 일자별 영업점에 고시된 이자율을 적용합니다. (적용예시) 해당일자 잔액이 4 백만불인 경우 <u>전체 잔액에 대하여 “3 백만불 이상” 구간에 해당하는 이자율이 적용</u>됨						잔액구간	1 백만불 미만	1 백만불 이상	3 백만불 이상	5 백만불 이상	1 천만불 이상	이자율	무이자	0.01	0.01	0.01	0.01
	잔액구간	1 백만불 미만	1 백만불 이상	3 백만불 이상	5 백만불 이상	1 천만불 이상												
	이자율	무이자	0.01	0.01	0.01	0.01												
	이자 계산 및 지급 방법	이자계산기간 동안 매일의 최종 잔액이 속하는 금액구간별 해당이율을 적용한 일별이자를 합산하여 이자지급일에 지급합니다. 단, 이자는 세법의 규정에 따라 원천징수 후 지급됩니다.																
이자계산기간		이자결산일		이자지급일														
지난 이자지급일(또는 신규일)로부터 금번 이자지급일 전일까지		매월 둘째 주 최종 영업일		이자결산일의 다음 날														
부가혜택	해당사항없음																	
유의사항	■ 외화예금의 원화 대가 신규(입금) 시 적용 환율은 대고객 전신환 매도율이며, 원화 대가 해지(지급) 시 적용환율은 대고객 전신환 매입율입니다. ■ 원화 대가로 외화예금을 신규(입금)하신 후 해지(지급) 시 원화 대가로 찾아가실 때에는 환율 변동으로 인해 이익 또는 손실이 발생할 수 있습니다. ■ 외화현찰이 수반되는 거래에는 거래에는 현찰수수료를 부담하셔야 되며 외국환거래규정에 의거 일정 금액 이상의 외화현찰 거래에 대한 그 거래내역이 국세청에 통보됩니다.																	

	■ 외화예금을 외화현찰로 지급하는 경우에는 "외화현찰수수료"가 발생할 수 있습니다. 단, 아래와 같은 경우에는 외화현찰수수료가 면제됩니다. - 미화현찰로 입금하는 경우 - 외화현찰로 외화현찰계정에 입금한 범위 내에서 동종의 외화현찰로 출금하는 경우
예금자보호 여부	해당 모든 예금자보호 대상 금융상품의 원금과 이자 포함 5 천만원까지 가능

(적용 약관)

계좌 개설 시점	통장 방식	무통장 방식
2014 년 9 월 7 일 이전	상품별 특약 외화예금거래 기본약관 예금거래 기본약관	상품별 특약 일반 계좌 약관 현지 약관
2014 년 9 월 8 일 이후, 2020 년 2 월 23 일 이전		상품별 특약 현지 약관 계좌 및 서비스에 관한 기본약관 기밀 유지 및 개인정보보호 약관
2020 년 2 월 24 일 이후		고객안내서 외화예금거래 기본약관 예금거래 기본약관 계좌 및 서비스에 관한 기본약관 기밀 유지 및 개인정보보호 약관

※ 다만 별도의 신청서를 통해 고객이 기존 약관을 새로운 약관으로 대체함을 승인하는 경우 새로운 약관이 적용됩니다.

프리미엄외화보통예금(단일형) 상품설명서 (기업금융고객용)

이 상품설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 아래 “유의사항 (7) 적용 약관”에 기재되어 있는 내용으로 약관이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약이 체결되는 경우 증서, 통장, 확인서 또는 안내문 등이 교부됩니다.

상품개요

- 상품명 : 프리미엄외화보통예금(단일형)
- 상품특징 :
 - 프리미엄외화보통예금(단일형) (이하 ‘이 예금’이라 합니다)는 외화자금을 대상으로 예치금액에 따라 금리를 차등 적용하는 기업용 예금상품입니다.
 - 입출금이 자유로운 예금의 거래 편의와 시장 실세금리를 반영하는 고금리 혜택을 결합한 상품으로 거래의 예금 거래고객에 유리하도록 고안된 상품입니다.
 - 1 일만 예치하여도 해당 잔액에 따른 이자를 제공하며, 매월 단위로 이자를 결산하여 원금에 가산 합니다

거래조건

- 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 확인서 또는 안내문에 따릅니다.

구 분	내 용					
예금종류	외화보통예금					
가입자격	연매출액 5 백억원 이상의 법인 (단, 금융기관은 제외됩니다)					
가입방법	영업점을 통해 가입 가능					
가입금액	제한 없음, 가능통화는 미화(USD)					
최저거래금액	제한 없음					
최고거래금액	제한 없음					
계약기간	제한 없음					
기본이율	■ 예금의 이자율은 <u>매일의 최종 잔액이 속하는 아래 예금금액 구간에 해당하는 이자율이 해당일 최종 잔액 전체에 대하여 적용</u> 됩니다.					
	(2021 년 3 월 25 일 현재, 연이율%, 세전)					
	잔액구간	1 백만불 미만	1 백만불 이상	3 백만불 이상	5 백만불 이상	1 천만불 이상
	이자율	무이자	0.01	0.01	0.01	0.01
상기 금리는 2021 년 3 월 25 일 현재 고시금리이며, 실제 이자율의 적용은 일자별 영업점에 고시된 이자율을 적용합니다.						
(적용예시) 해당일자 잔액이 4 백만불인 경우 <u>전체 잔액에 대하여 “3 백만불 이상” 구간에 해당하는 이자율이 적용</u> 됨						
우대이율	해당사항 없음					
증도해지이율	해당사항 없음					

만기 후 이율	해당사항 없음		
연 수익률	해당사항 없음		
원금 또는 이자의 지급방법	■ 원금 및 이자는 고객의 지급 요청 시 고객 앞 지급됩니다. ■ 이자는 매월 둘째 주 최종영업일을 기준으로 계산하여 기준일 익일에 원금에 더합니다.		
이자계산방법	이자계산기간 동안 매일의 최종 잔액이 속하는 금액구간별 해당이율을 적용한 일별이자를 합산하여 이자지급일에 지급합니다. 단, 이자는 세법의 규정에 따라 원천징수 후 지급됩니다.		
	이자계산기간	이자결산일	이자지급일
	지난 이자지급일(또는 신규일)로부터 금번 이자지급일 전일까지	매월 둘째 주 최종 영업일	이자결산일의 다음 날
원금 또는 이자 지급 관련 제한	압류, 가압류 등 법률적 지급제한이 등록되는 경우, 원금 및 이자 지급이 제한됩니다.		
부가혜택	해당사항 없음		
계약해지방법	본 예금 계약의 해지는 영업점을 통해 가능합니다.		
계약갱신방법	해당사항 없음		
수수료	통장 재 발행 시 수수료 2,000 원		
부대비용	해당사항 없음		
만기경과 후 인출하지 않을 경우 처리방법	해당사항 없음		
세금우대 관련	세금우대 및 생계형저축 가입 불가		
양도 가능 여부	양도 가능		
질권설정 가능 여부	질권설정 불가		
예금자에게 발생할 수 있는 불이익	해당사항 없음		
기타 주요내용	계좌의 거래내역조회를 위하여 한국씨티은행의 "기업인터넷뱅킹 서비스"에 가입하여야 합니다.		
거래중지계좌 편입	은행은 이 예금이 다음 각 호에 해당할 때에는 거래중지계좌로 별도 관리하여 입출금, 잔액조회, 이관 등의 거래를 제한할 수 있습니다. 다만, 고객께서 위 계좌로 입출금, 잔액조회, 이관 등을 은행창구를 통해 서면으로 신청한 때에는 은행은 금융거래목적확인서 등 서류를 받아 금융거래 목적을 확인 후 거래재개에 필요한 조치를 취하여야 합니다. (1) 예금잔액이 10,000 원 미만이며, 1 년이상 입출금 거래가 없는 계좌 (2) 예금잔액이 10,000 원 이상 50,000 원 미만이며, 2 년이상 입출금 거래가 없는 계좌 (3) 예금잔액이 50,000 원 이상 100,000 원 미만이며, 3 년이상 입출금거래가 없는 계좌 (4) 예금잔액이 100,000 원 이상이며, 4 년이상 입출금거래가 없는 계좌 ※ 위의 원화 예금잔액 산정 시 매매기준율 적용		
휴면계좌 편입	■ 은행은 예금이 다음 각 호에 해당할 때에는 예금채권의 소멸시효가 완성된 것(이하 "휴면예금"이라 한다)으로 봅니다. (1) 입출금이 자유로운 예금은 이자지급을 포함한 최종거래일로부터 5 년 이상 경과한 예금 (2) 거치식, 적립식 예금은 만기일 또는 이자지급을 포함한 최종거래일로부터 5 년 이상 경과한 예금		

	■ 휴면예금은 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제 40 조에 따라 “서민금융진흥원”으로 출연될 수 있으며, 원권리자는 출연된 휴면예금을 동법 제 45 조에 따라 지급 청구할 수 있습니다.
예금자보호 여부	 본 예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1 인당 "최고 5 천만원"이며, 5 천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

유의사항

- (1) 외화예금의 원화 대가 신규(입금) 시 적용 환율은 대고객 전신환 매도율이며, 원화 대가 해지(지급) 시 적용환율은 대고객 전신환 매입율입니다.
- (2) 원화 대가로 외화예금을 신규(입금)하신 후 해지(지급) 시 원화 대가로 찾아가실 때에는 환율 변동으로 인해 이익 또는 손실이 발생할 수 있습니다.
- (3) 외화현찰이 수반되는 거래에는 거래에는 현찰수수료를 부담하셔야 되며 외국환거래규정에 의거 일정 금액 이상의 외화현찰 거래에 대한 그 거래내역이 국세청에 통보됩니다.
- (4) 외화예금을 외화현찰로 지급하는 경우에는 "외화현찰수수료"가 발생할 수 있습니다. 단, 아래와 같은 경우에는 외화현찰수수료가 면제됩니다.
 - 미화현찰로 입금하는 경우
 - 외화현찰로 외화현찰계정에 입금한 범위 내에서 동종의 외화현찰로 출금하는 경우
- (5) **금리의 변경**
 상기 금리는 은행정책에 따라 변경될 수 있으며, 금리가 변경될 경우 변경된 금리가 변경일부터 적용됩니다. 변경된 금리는 “예금거래기본약관 제 9 조 제 2 항” 및 “현지약관 제 9 조 제 3 항”에 의거하여 영업점 및 인터넷 홈페이지에 게시합니다.
- (6) **약관의 변경**
 이 상품 내용은 변경될 수 있으며, 은행의 사정에 의해 상품내용이 변경되는 경우에는 변경사유 및 변경내용 등 관련 사항을 한국씨티은행 홈페이지에 게시하고, 약관 변경내용이 고객에게 불리한 경우에는 변경약관 시행일 1 개월 전에 “예금거래기본약관 제 21 조 제 2 항” 및 “현지약관 제 22 조 제 2 항”의 방법으로 고객에게 알립니다.

(7) 적용 약관

계좌 개설 시점	통장 방식	무통장 방식
2014 년 9 월 7 일 이전		상품별 특약 일반 계좌 약관 현지 약관
2014 년 9 월 8 일 이후, 2020 년 2 월 23 일 이전	상품별 특약 외화예금거래 기본약관 예금거래 기본약관	상품별 특약 현지 약관 계좌 및 서비스에 관한 기본약관

	기밀 유지 및 개인정보보호 약관
2020 년 2 월 24 일 이후	고객안내서 외화예금거래 기본약관 예금거래 기본약관 계좌 및 서비스에 관한 기본약관 기밀 유지 및 개인정보보호 약관

※ 다만 별도의 신청서를 통해 고객이 기존 약관을 새로운 약관으로 대체함을 승인하는 경우 새로운 약관이 적용됩니다.

이 상품은 한국씨티은행 기업자금상품부에서 개발한 상품입니다. 상품가입 후 문의사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 고객센터(1588-7000), 또는 인터넷 홈페이지 (www.citibank.co.kr)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.