



# Cash Management User Guide

South Korea

Treasury and Trade Solutions



(준법감시인 심의필번호: 1902-01-033(심의일 2019.02.01))

# Table of Contents

---

<b>I. Introduction / 인사말</b>	<b>4</b>
<b>II. Payment Services / 지급서비스</b>	<b>5</b>
A. Types of Payments Services in South Korea / 한국의 지급수단	5
B. Sending a Payment / 자금이체 방법	7
C. Electronic Beneficiary Advising / 수취통지 서비스	8
D. Receiving Direct Debits (Payments) / 타행고객으로부터의 출금이체 요청 (지급)	8
E. Payable Checks·Notes / 수표·어음 지급	9
F. Cash Delivery Service / 현금배송 서비스	15
<b>III. Receivables Services / 수금서비스</b>	<b>16</b>
A. Receiving a Payment / 지급자금의 수취	16
B. Direct Debits Collections / 당행고객으로부터의 출금이체 요청 (수금)	16
C. Check Deposits / 수표입금	18
D. Over-the-Counter Collections / 창구수납	19
E. Cash Collection Service / 현금수금서비스	20
<b>IV. Liquidity Services / 유동성관리</b>	<b>22</b>
A. Deposits / 예금	22
<b>V. Other Considerations / 기타 고려사항</b>	<b>566</b>
<b>VI. Manual Initiation of Instructions 수기이체지시</b>	<b>5959</b>
<b>VII. TTS Consolidated Security Procedures 기업자금관리 통합보안 절차</b>	<b>633</b>

A. Security Manager Roles and Responsibilities / 보안관리자의 역할 및 책임 .....	644
B. Authentication Methods / 인증방식.....	677
C. Data Integrity and Secured Communications / 데이터 무결성 및 보안통신 .....	733
<b>VIII. Conclusion / 맺음말 .....</b>	<b>755</b>

# I. Introduction / 인사말

Thank you for choosing Citi's Treasury and Trade Solutions (TTS) for your cash management business needs. The objective of this Cash Management User Guide (Guide) is to provide Customers with a manual containing detailed information of Services available to Customers and is to be read together with your Account terms and conditions. In this Guide, Citi and Bank may be used interchangeably. This Guide may be updated from time to time and any change will be communicated through our regular channels.

씨티의 기업자금솔루션을 귀사의 자금관리를 위해 선택해 주셔서 감사합니다. 본

사용자안내서는 고객님께서 이용하실 수 있는 서비스들의 세부정보를 제공하기 위한 것입니다.

본 안내서에는 '씨티'와 '은행'이 같은 의미로 사용되고 있음을 참고하시기 바라며, 본 안내서의 내용이 갱신되는 경우 공식 채널을 통해 확인하실 수 있음을 알려드립니다.

## II. Payment Services / 지급서비스

### A. Types of Payments Services in South Korea / 한국의 지급수단

- Book Transfers / 당행간이체  
Transfer of funds between Citi Accounts in South Korea.  
한국내 씨티은행 계좌간의 자금이체입니다.
- Real-Time Gross Settlement (RTGS) / 지준이체  
RTGS systems facilitate the transfer of funds for high value on a 'real time' basis from a Customer account at Citi to an account at another domestic financial institution on a continuous, transaction-by-transaction basis throughout the processing day. The minimum amount per transaction is KRW 1bn.  
실시간 총액결제시스템을 통한 거액 자금이체 서비스로 씨티은행 고객의 계좌에서 다른 국내 금융기관의 계좌로 실시간 자금을 이체하는 지급방식입니다. 일중 요청된 자금이체를 건건이 연속하여 처리하며 최소 거래가능 금액은 원화 일십억원입니다.
- Automated Clearing House (ACH) / 금융결제원 일괄이체  
ACH credit transfers are non-urgent, bulk-settled domestic electronic funds transfers used to deliver funds to an account at a non-Citi financial institution from a Citi Customer account through the local clearing system. There are two types of ACH credit transfers, "GIRO" (General Interbank Recurring Order) credits or "CMS"(Cash Management Service) credits. The maximum amount per transaction is KRW 1bn.  
금융결제원 일괄이체는 긴급하지 않은 자금을 대량처리하는 국내 전자 자금이체 서비스로 씨티은행의 고객계좌에서 다른 금융기관의 계좌로 금융결제원을 통하여 이체하는 지급방식입니다. "GIRO" 또는 "CMS" 두 종류의 대량이체가 있으며, 최대 거래가능 금액은 원화 일십억입니다.
- Faster Payments / 실시간이체  
Faster payments are real time based low value, domestic electronic fund transfers used to deliver funds to an account at a non-Citi financial institution from a Citi Customer account through the local clearing system. And further classified as "IFT" (Interbank Fund Transfer) and "HOFINET"(Home/Firm Banking Network) based on the initiating channel, Over the Counter for the former, Electronic channel for the latter. The maximum amount per transaction is KRW 1bn.  
실시간이체는 소액자금을 전자방식으로 이체하는 서비스로 씨티은행의 고객계좌에서 다른 금융기관의 계좌로 실시간 이체하는 지급방식입니다. 거래를 요청하는 채널에 따라 타행환망 거래와 전자금융공동망 거래로 구분되는데 타행환망은 은행 창구를 통한 거래를 의미하며, 전자금융공동망 거래는 전자 채널을 통한 거래를 의미합니다..

- Direct Debits / 출금이체(자동이체)

A means of collecting money owed by a payer, where the beneficiary (“originator”) generates the initiating transaction to be processed by the payer’s bank against the payer’s Account. Direct debits, which are always subject to the payer’s authorization, are typically used for recurring payments, such as credit card and utility bills, where the payment amounts vary from one payment to another.

지급의무자로부터 채권을 회수하는 방식의 하나로 수취인(“채권자”)이 거래를 요청하면 지급인 은행이 지급인 계좌에서 자금을 출금하는 방식입니다. 출금이체는 지급인의 동의를 요하는 거래를 일반적으로 카드대금, 공과금과 같이 반복적으로 발생하는 지급에 사용되며, 지급금액은 요청시마다 다를 수 있습니다.

- Checks / 수표

Cheque is a negotiable paper based document that can be passed from one person/entity to another and exchanged for money. A cheque unconditionally instructs a bank to pay a specific amount in a specific currency to a specified person or to “bearer”. The drawer is the person or entity that makes the cheque. The drawer is the payer. The payee is the recipient of the payment. The drawee is the bank or other financial institution where the cheque can be presented for payment. The drawee is the drawer’s bank. The drawers and payees can be an individual or a legal entity.

수표는 개인 또는 기업이 그 상대방에게 현금과 교환할 수 있도록 발행하는 양도가 가능한 종이 증서입니다. 수표는 은행에 대하여 그 ‘소지인’에게 특정 통화의 특정 금액을 지급하도록 하는 무조건적으로 지급을 위탁하는 것입니다. 발행인은 수표를 발행하는 개인 또는 법인이며, 수취인은 해당 수표를 수취한 자를 의미합니다.

지급은행은 해당 수표를 제시하여 지급받을 수 있는 금융기관으로 발행인의 거래은행입니다. 발행인과 수취인은 개인이거나 법인일 수 있습니다.

- Promissory Note(P-Note) / 약속어음

Promissory note is a negotiable paper based instrument that can be passed from one person/entity to another and exchanged for money on the maturity date of the instrument. A note is a promise to pay a specific amount in a specific currency to a specific person or to “bearer” on the maturity date marked on the face of the instrument. The issuer of the note (the drawer/Customer) directs the drawee (the Bank) to make payment to the payee (the beneficiary of the note). The drawers and payees can be an individual or a legal entity.

약속어음은 개인 또는 기업이 그 상대방에게 증서의 만기일에 현금과 교환할 수 있도록 발행하는 양도가 가능한 종이 증서입니다. 약속어음은 특정 통화의 특정 금액을 증권 표면에 표시된 만기일에 그 소지인에게 지급하겠다고 지급을 약속하는 증권입니다. 발행인(고객)은 지급기관(은행)을 통하여 소지인(어음 수취인)에게 어음이 지급되도록 하도록 합니다. 발행인과 수취인은 개인이거나 법인일 수 있습니다.



- Electronic Note(E-Note) / 전자어음

Electronic Note is an electronically issued promissory note introduced in January 2005 based on the Issuance & Distribution of Electronic Note Act. According to the Act, corporations with asset size more than KRW1bn must use electronic note instead of paper promissory note.

전자어음은 전자적인 방식으로 발행되는 약속어음으로 2005 년 1 월에 '전자어음의 발행 및 유통에 관한 법률'에 의해 시행되었습니다. 해당법률에 의하여 자산총액 1 십억 이상인 법인은 약속어음을 발행하고자 하는 경우 종이 약속어음 대신 전자어음을 발행하여야 합니다.

※ The Terms & Conditions for Electronic Note Transaction apply to electronic notes, and if not defined under the T&Cs, MAST/CDPC will apply.

※전자어음은 전자어음거래약관이 적용되며, 해당 약관에서 정하지 않은 내용은 계좌및서비스에관한기본약관(MAST) 및 기밀유지및개인정보보호약관(CDPC)를 따릅니다.

- Cross Border Funds Transfers / 해외송금

Allow Citi Customers to make international transfers in a wide range of currencies as outgoing telegraphic transfers.

전신송금 방식 이용한 국외 이체로 다양한 통화의 해외송금을 지원합니다.

## B. Sending a Payment / 자금이체 방법

1. The Customer sends a payment instruction to Citi, formatted to market standards and as outlined at the time the payment service was implemented, via:

고객은 자금이체 지시를 씨티은행으로 전송시 자금이체 서비스 셋업 단계에서 협의된 시장 표준 포맷을 다음의 채널을 통해 전송합니다:

- Citi e-banking channels, which include CitiDirect BE®, CitiConnect®, Cat- I and FirmBanking

씨티은행의 전자채널 : CitiDirect BE, CitiConnect, Cat-I 및 펌뱅크

- A SWIFT interface, or  
스위프트 전문

- A manual request (refer to Section VI for details on manual transactions)  
수기이체 지시 (섹션 6 수기이체 지시 항목 참조)

2. Citi debits the Customer's Account and forwards the instruction to the relevant payment system for further processing. For transfers with a foreign exchanges component, any supporting documents required by the Bank of Korea must be submitted to and validated

by the Bank before the funds will be released. These requirements can be found on the Bank of Korea's website at: <http://www.bok.or.kr>.

당행은 고객의 계좌에서 출금한 후 해당 지급결제 시스템으로 이체지시를 전송합니다. 외화환전을 포함하는 이체 지시의 경우 한국은행의 요건에 따른 지급증빙이 제출되어야 하며, 은행은 이체지시를 전달하기 전에 이를 검증합니다. 이와 같은 요건은 한국은행의 홈페이지 <http://www.bok.or.kr>에서 확인하실 수 있습니다.

## C. Electronic Beneficiary Advising / 수취통지 서비스

Beneficiary Advising is a value-added service offered to Customers who initiate electronic payments through Citi and wish to inform or advise their beneficiaries of the status and details of payments. Beneficiary advices can be sent to respective beneficiaries via e-mail, or SMS per the Customers' instruction in the payment file. Also, notification through Firmbanking electronic message is possible for cross-border payment.

수취인 통지는 당행을 통해 전자자금이체를 요청한 고객에게 제공되는 부가서비스로 전자자금이체의 수취인앞 처리상태 및 세부내역을 통지하기를 원하는 고객에 대하여 제공됩니다. 수취인 통지는 개별 수취인앞 고객의 이체 요청건별 이메일 또는 문자메세지(SMS)를 통해 전달되며, 해외송금에 대하여는 펌뱅크 전문을 통한 통지가 가능합니다.

## D. Receiving Direct Debits (Payments) / 타행고객으로부터의 출금이체

### 요청 (지급)

Citi, as the Customer's paying Bank for the Customer, supports incoming direct debits received from other participating financial institutions.

씨티은행은 고객의 지급은행으로서 다른 참여금융기관의 자동이체 요청을 접수하고 그에 따라 지급 처리를 수행합니다.

1. Citi will validate the transaction received against the direct debit mandate (or equivalent) previously communicated by the Customer to Citi before the payment is made.

씨티은행은 접수한 자동이체 요청과 자동이체 요청 전에 계좌에 등록된 자동이체 동의여부를 확인합니다.

2. If the direct debit payment is in compliance with the direct debit authorization, Citi processes the instruction and debits the Customer's Account.

자동이체 요청에 대한 정당한 자동이체 동의가 있는 것으로 확인되면 씨티은행은 해당 자동이체 요청에 따라 고객의 계좌에서 자금을 출금합니다.

3. Citi communicates to the collecting financial institution via the clearing system for positive or negative acknowledgements (rejects and returns). In the event there is



insufficient funds in the Customer's Account, Citi will not process the direct debit payment and sends the unsuccessful debit status back to the direct debit payment system or partner banks.

씨티은행은 자동이체 수취은행과 금융결제망을 통하여 거래의 성공/실패 여부를 통신합니다. 고객의 계좌에 지급자금이 충분치 않을 경우 씨티은행은 출금이체 요청을 처리하지 않고 출금이체시스템을 통해 거래실패 상태를 상대방은행에 전달합니다.

Citi will reverse any entry passed erroneously and debit or credit the relevant Account. 씨티은행은 오류로 처리된 거래에 대하여는 반대거래를 통하여 해당 계좌에 입금/지급 처리합니다.

## E. Payable Checks/Notes / 수표·어음 지급

Citibank Korea can issue four types of payable checks for the Customer. 한국씨티은행에서는 4 종류의 수표/어음을 발행할 수 있습니다.

Type of Checks/Notes 수표/어음의 종류	Issuance channel 발행경로	Issuance method 발행방법	Clearing 지급결제	Payment of Checks/Notes 수표/어음 금액의 지급
Manager's check 자기앞 수표	Over the Counter 창구	Print by the Bank 은행발행	Local clearing network 국내 지급결제망	Prefunded 발행요청시 예치
WorldLink® checks 월드링크 수표	e-Banking Channel 전자채널	Print and sent by the Bank 은행발행 및 배송	Cross border clearing network 해외 지급결제망	Prefunded 발행요청시 예치
Corporate checks/ Promisorry Notes 당좌수표/약속어음	Over the Counter 창구	Issuance by Customer through the Check/Note book provided by the Bank 은행이 제공한 어음/수표책을 통한 고객 발행	Local clearing network 국내 지급결제망	Paid from Customer's account upon presentment 지급제시시 고객계좌에서 지급
Electronic Notes 전자어음	e-Banking Channel 전자채널 (Cat-I)	Issuance by Customer through the electronic note book provided by the Bank 은행이 전자방식으로 제공한 전자어음책을 통한 고객 발행	Local clearing network 국내 지급결제망	Paid from Customer's account upon presentment 지급제시시 고객계좌에서 지급

1. **Manager's Checks and Worldlink Checks:** These Checks are prefunded instruments available drawn on Citi or a correspondent bank. The issuer of the check (the drawer/Customer) directs the drawee (the Bank) to make payment to the payee (the beneficiary of the check). Manager's checks are issued in local currency and WorldLink® checks in foreign currencies. WorldLink® checks can be drawn on Citi account with a local Citi entity or on Citi account with a third party bank. A WorldLink® check is cleared as a domestic check in the country where it is drawn. For instance, a WorldLink® check in SGD is drawn by Citi Singapore and is processed as a domestic check if deposited in Singapore. If this WorldLink® check in SGD is deposited outside of Singapore, the beneficiary bank will clear it cross border. But WorldLink does not offer WorldLink® check in KRW and subsequently WorldLink® check clearance is not applicable to Korea.

자기앞 수표 및 월드링크 수표 : 해당 수표는 씨티은행 또는 업무대행은행에서 발행하는 수표로 발행의뢰인이 수표대금을 미리 예치하는 수표이며, 발행의뢰인은 지급인(은행)이 수취인(수표의 수령인)에게 수표대금을 지급하도록 지정합니다. 자기앞 수표는 현지통화로 발행되며, 월드링크 수표는 외국통화로 발행됩니다. 월드링크 수표는 현지씨티은행의 씨티계좌 및 제휴은행의 씨티계좌를 통해 발행할 수 있으며, 발행된 나라의 국내 수표와 같은 방식으로 결제됩니다. 예를들어 씨티 싱가포르에서 발행된 싱가포르 달러 월드링크 수표는 싱가포르 내에서 예치하게되면 싱가포르내 국내 수표와 같은 방식으로 처리되며, 싱가포르 외에서 예치되면 수취은행은 국외결제를 통해 처리됩니다. 월드링크 수표의 발행가능통화에 원화는 포함되지 않기 때문에 월드링크 수표의 한국내 결제는 가능하지 않습니다.

2. **Corporate Checks:** Corporate checks are account payee instruments in local currency bearing the authorized seal or authorized signature of the Customer. They are issued by Customer and drawn on the Customer's Account in favor of the payee(s) according to Customer instructions.

당좌수표 : 당좌수표는 현지통화로 발행되는 계좌연동 지급 증권으로 수표면에 고객의 등록된 인감 또는 서명이 날인/기재 됩니다. 당좌수표는 고객에 의해 발행되며 고객 지시에 따라 고개계좌에서 인출하여 수취인에게 수표대금을 지급합니다.

3. **Promissory Notes (P-Notes):** Promissory Notes are account payee instruments in local currency bearing the authorized seal or authorized signature of the Customer. Difference between Corporate Checks and P-Notes is P-Notes have maturity date and payment is deferred until the maturity date. They are issued by Customer and drawn on the Customer's Account in favor of the payee(s) according to Customer instructions.

약속어음 : 약속어음은 현지통화로 발행되는 계좌연동 지급 증권으로 수표면에 고객의 등록된 인감 또는 서명이 날인/기재 됩니다. 당좌수표와의 차이점은 약속어음의 경우 만기일이 있다는 것이며, 만기일까지는 지급이 유예된다는 것입니다. 약속어음도 고객에

의해 발행되며 고객 지시에 따라 고객계좌에서 인출하여 수취인에게 어음대금을 지급합니다.

4. Electronic Notes (E-Notes): Electronic Notes are electronically issued promissory Note and issued through local electronic banking channel (Cat-I) with electronic certificate instead of physical seal or signatures.

전자어음 : 전자어음은 전자적인 방식으로 발행되는 약속어음으로 공인인증서를 통해 씨티의 국내 인터넷뱅킹 채널인 Cat-I 를 통해 발행됩니다.

The validity period of a payable check is determined by applicable laws and banking practices, from the date mentioned on the check upon its issuance. The last day of such period is known hereafter as the “expiry date”. Subject to applicable local laws and banking practices, if any such payable check is not presented for payment on or before the expiry date, the Bank will not honor the check.

수표의 유효기간은 수표상의 발행일로부터의 경과일수를 기준으로 관련 법률 및 은행 규정에 따라 정해지며, 유효기간의 마지막 날을 이하 “만료일”로 표시합니다. 관련 법률 및 은행 규정에 의한 유효기간 이내에 수표가 지급제시되지 않으면 은행은 해당 수표를 부도 처리합니다.

#### 1. Issuance and Processing of Manager's Check/Worldlink Check / 자기앞 수표/월드링크 수표의 발행 및 처리

1. The Customer request issuance of the Manager's checks and Worldlink checks following the issuance channel and method respective to the type of the checks in the table above.

고객은 위 표에 정리된 수표 종류별 발급 방식에 따라 수표의 발행을 의뢰하고 은행은 해당 요청합니다.

2. Citi debits the Customer's Account and prints the check(s) and hands it over to the Customer in case of Manager's checks and sends the check(s) to the payee(s)' address specified in the Customer's instruction or to the Customer address maintained in Citi System.

씨티은행은 자기앞 수표의 경우 인쇄한 수표를 고객에게 교부하고 월드링크 수표의 경우 고객이 요청한 수표 수취인의 주소 또는 씨티시스템에 등록되어있는 고객의 주소로 수표를 발송합니다.

3. The payee(s) deposit the checks/notes, which are presented back to Citi via respective clearing arrangements.

수취인이 예치한 수표는 해당 지급결제망을 통해 씨티은행에 지급제시됩니다.

4. Checks are validated and funds will then be made available.

수표 지급을 위한 검증이 이루어지고 검증이 완료된 이후 수취인이 입금한 수표 대금은 사용 가능합니다.

5. The Customer will be informed of any issues with the Checks that have been presented.

고객은 지급제시된 수표 관련 문제가 있는 경우 이를 통지받게 됩니다.

6. Citi will not make a payment if it considers a check to be materially altered, forged, counterfeit or stolen, or at the request of a competent judicial, quasi-judicial, regulatory, government or supervisory authority.

씨티은행은 수표가 위조, 변조, 분실된 경우 또는 법적인 제한이 가해진 경우 지급하지 않습니다.

7. If a Manager's check is not presented for payment before it goes invalid, the Bank will not honor the check and will, subject to applicable laws and banking practices, either upon the Customer's request or at the Bank's reasonable discretion and at a reasonable time after the expiry date, credit to the Account the amount of that payable check..

수표가 무효화되기 전까지 지급제시되지 않아 무효화된 경우, 은행은 해당 수표가 지급제시에 응하지 않으며, 관련 법률 및 규정에 따라 고객의 요청 또는 은행의 재량, 무효화 이후의 시간경과를 고려하여 수표대금을 고객에게 반환합니다.

8. If a Manager's check is lost, stolen, destroyed, stale or invalid, the Customer must inform Citi in writing per the pre-agreed formats for stopping payments. The check amount will be refunded to the Customer when it is officially invalidated by the court.

수표/어음이 분실, 도난, 훼손 또는 유효하지 않은 경우 고객은 은행이 정한 양식에 의해 지급정지를 요청하여야 합니다. 수표금액은 법원에 의해 공식 제권판결이 있은 후 고객에 반환됩니다.

## 2. Issuance and processing of Corporate Checks and Promissory Notes / 당좌수표 및 약속어음의 발행 및 처리

One-time set up is required for authorized seal and/or facsimile signatures. The Customer must notify Citi of any changes to the authorized seal/signatory list using the required documents.

당좌수표와 약속어음을 발행하기 위하여는 인감/서명을 등록하여야 하며, 기존에 등록된 인감/서명을 변경하고자 하는 경우 정해진 은행 양식에 의해 은행에 통지하여야 합니다.

1. The Customer open current account and request the Bank to issue check/note book.

고객은 당좌계좌를 개설하고 은행에 어음/수표책 교부를 요청합니다.

2. Citi provides the Check/Note book to the Customer and the Customer issues Checks/Notes contained in the Check/Note book provided by the Bank.

씨티은행은 고객에게 어음/수표책을 교부하며, 고객은 해당 어음/수표책에 들어있는 어음/수표 용지를 통하여 어음/수표를 발행합니다.

3. Checks/Notes are deposited by the payee and presented to Citi via local clearing arrangements.

수취인이 예치한 수표/어음은 국내 지급결제망을 통해 씨티은행에 지급제시됩니다.

4. Checks/Notes are validated and posted to the Customer's Account for settlement and the funds are then made available.

수표/어음 지급을 위한 검증이 이루어지고 검증이 완료된 이후 수취인이 입금한 수표/어음 대금은 사용 가능합니다.

5. Citi will not make a payment if it considers a check or note to be materially altered, forged, counterfeit or stolen, or at the request of a competent judicial, quasi-judicial, regulatory, government or supervisory authority.

씨티은행은 수표/어음이 위조, 변조, 분실된 경우 또는 법적인 제한이 가해진 경우 지급하지 않습니다.

6. If checks/notes are lost, stolen, destroyed, stale or invalid, the Customer must inform Citi in writing per the pre-agreed formats for stopping payments. When requesting stop payment, the check/note amount must be deposited at the Bank and Citi will not make payment for the check/note. The check/note amount deposited will be refunded to the Customer when it is officially invalidated by the court.

수표/어음이 분실, 도난, 훼손 또는 유효하지 않은 경우 고객은 은행이 정한 양식에 의해 지급정지를 요청하여야 합니다. 이 때 수표/어음 금액을 은행에 예치하여야 하며, 이후 은행은 해당 수표/어음의 지급제시에 응하지 않습니다. 은행에 예치된 수표/어음 금액은 법원에 의해 공식 제권판결이 있을 후 고객에 반환됩니다.

### 3. Issuance and processing of Electronic Notes(E-Note) / 전자어음의 발행 및 처리

One-time set up is required for concentration of issuer's information - business registration number, drawee bank and issue'r account number - to local clearing house managing the E-Note system. The Customer must notify Citi of any changes to the information using the required documents.

전자어음을 발행하기 위하여는 최초 이용자등록을 통하여 사업자번호, 지급은행, 발행인계좌번호의 정보를 전자어음 시스템 관리기관인 금융결제원에 제공하여야 하며, 해당 정보가 변경된 경우 정해진 은행 양식에 의해 은행에 통지하여야 합니다.

1. The Customer open current account and apply for Citi's local internet banking (Cat-I), which is an issuance channel for E-Note.  
고객은 당좌계좌를 개설하고 전자어음 발행 채널인 씨티은행의 국내 인터넷뱅킹 채널인 Cat-I 에 가입합니다.
2. Citi provides the Electronic Note book to the Customer through Cat-I and the Customer issues E-Notes through the issuance menu in Cat-I  
씨티은행은 고객에게 Cat-i 를 통하여 전자어음책을 교부하며, 고객은 Cat-I 의 전자어음 발급 메뉴를 통하여 전자어음을 발행합니다.
3. Upon maturity date, E-Notes are automatically presented to Citi via local clearing arrangements.  
발행된 전자어음은 만기일에 국내 지급결제망을 통해 씨티은행에 자동으로 지급제시 됩니다.
4. If there's sufficient fund in the issuer's current account, E-Note amount will be debited from issuer's account and credited to the beneficiary's account automatically.  
발행인 계좌에 지급 잔액이 있는 경우 전자어음 금액이 발행인 계좌에서 인출되어 수취인 계좌로 자동 입금됩니다.
5. If E-Notes are invalid, the Customer must inform Citi in writing per the pre-agreed formats for stopping payments. When requesting stop payment, the note amount must be deposited at the Bank and Citi will not make payment for the note. The note amount deposited will be refunded to the Customer when it is officially invalidated by the court.  
전자어음이 유효하지 않은 경우 고객은 은행이 정한 양식에 의해 지급정지를 요청하여야 합니다. 이 때 전자어음 금액을 은행에 예치하여야 하며, 이후 은행은 해당 전자어음의 지급제시에 응하지 않습니다. 은행에 예치된 전자어음 금액은 법원에 의해 공식 제권판결이 있는 후 고객에 반환됩니다.



## F. Cash Delivery Service / 현금배송 서비스

Citi offers door-to-door delivery of cash in KRW and USD using local courier agent (Korea Finance Security, KFS).

씨티은행은 원화와 달러화에 대하여 국내 현수송업체(한국금융안전)를 통하여 현금 배송 서비스를 제공합니다.

### Cash delivery process / 현금배송 절차

1. The Customer submits a Cash Delivery Application beforehand, indicating the following:  
고객은 다음 항목을 지정한 현수송 신청서를 사전에 제출합니다.
  - Address where cash will be delivered  
현금이 배송될 주소
  - Amount to be delivered  
배송 요청 금액
  - Designated person (employee name, title and phone number)  
고객사 대리인 (이름, 직위, 전화번호 포함)
2. Customer to send cash withdrawal request to Citi and Citi to make a callback for transaction confirmation.  
고객은 출금신청서를 은행에 송부하고 은행은 출금거래 요청여부를 전화 확인합니다.
3. Citi to withdraw cash and Courier agent to count cash and pack in an sealed envelope in the presence of Citi staff.  
씨티은행은 현금을 출금하고 현수송업체는 현금 액수를 확인한 후 씨티직원 앞에서 현금을 봉함 봉투에 넣고 봉인합니다.
4. The courier agent delivers the cash to the address that the Customer indicated in the Cash Delivery Application.  
현수송업체는 해당 현금을 고객사에서 현수송 신청서를 통해 지정한 주소로 배송합니다.
5. Customer to count the cash and verify the amount with the cash withdrawal request.  
고객은 현금액수를 출금요청서의 금액과 비교하여 일치하는지 확인합니다.
6. Customer to sign on a receipt and hand over to the courier agent.  
고객은 영수증에 서명후 현수송업체에 전달합니다.

※ For cash delivery service, the General Terms & Conditions for Deposit Transaction and the General Terms & Conditions for Foreign Currency Deposit Transaction apply, and if not defined under the T&Cs, MAST/CDPC will apply.

※현수송서비스는 예금거래기본약관과 외화예금거래기본약관이 적용되며, 해당 약관에서 정하지 않은 내용은 계좌및서비스에관한기본약관(MAST) 및 기밀유지및개인정보보호약관(CDPC)를 따릅니다.

## III. Receivables Services / 수금서비스

### A. Receiving a Payment / 지급자금의 수취

1. The clearing system forwards the instruction to Citi based on the locally defined clearing cycle.  
지급결제시스템은 정해진 결제주기에 따라 입금지시를 씨티은행에 전달합니다.
2. Citi credits the Account. Any rejections or returns by Citi will be communicated to the payer bank and the Customer's Account is not credited.  
씨티은행은 계좌에 자금을 입금합니다. 씨티은행으로부터 입금불능 또는 반환되는 경우 지급은행에 통지되며 고객계좌에는 입금되지 않습니다.

### B. Direct Debits Collections / 당행고객으로부터의 출금이체 요청 (수금)

A direct debit collection is a financial transaction originated electronically from the Customer to Citi instructing the Bank to withdraw funds from a payer's bank account. The type of direct debits available in South Korea is as follows:

출금이체는 고객이 지급인(납부자)의 은행 계좌에 자금인출 요청을 전자적 형태로 지시하는 금융거래를 말합니다. 한국에는 제공되는 출금이체 종류는 아래와 같습니다.

Type 종류	Turnaround time (debit confirmation period) 처리시간 (출금 확인에 소요되는 시간)	Available Accounts 거래가능계좌	Sending direct debit requests 출금이체 요청 전송방식
Direct Debit via KFTC* 금융결제원을 통한 출금이체	3Days 3 일	Any participating banks' accounts 참가은행기관 계좌	Direct submission of direct debit request from the Customer to KFTC 금융결제원 앞 직접 출금이체 요청
	Within the same day of request 요청일 당일		

			전송
Direct Debit via FirmBanking 펌뱅킹을 통한 출금이체	Real-Time 실시간	Citi accounts 씨티은행 계좌	Direct debit request submitted by the Customer via FirmBanking 펌뱅킹을 통한 출금이체 요청
	Within the same day of request 요청일 당일		

\* KFTC : Korea Financial Telecommunications & Clearings Institute (Local clearing house)  
금융결제원 : (국내 지급결제시스템)

## Direct Debit Collection Process / 출금이체 요청 절차

### 1. KFTC Direct Debit / 금융결제원 출금이체

1. The Customer ensures that the payer has the direct debit authorization in place and sends direct debit setup request to payer bank via KFTC before initiating a direct debit instruction.  
고객은 출금이체를 요청하기 전 지급인으로부터 출금 동의서를 징구하였는지 확인하고 금융결제원을 통하여 출금은행에 출금이체 설정을 요청 합니다.
2. The Customer initiates the transaction and communicates the bulk instruction file to KFTC via the channel provided by KFTC.  
고객은 대량 출금이체 요청파일을 금융결제원에서 제공한 채널을 통해 금융결제원에 전달합니다.
3. KFTC validates that the transaction requests contain the information required to process them.  
금융결제원은 출금이체요청 내용에 거래처리에 필요한 정보가 포함되어있는지 검증합니다.
4. KFTC communicates the direct debit transactions to the receiving payer banks.  
금융결제원은 지급은행앞 출금이체 요청을 전달합니다.
5. Citi credits the funds to the Customer's Account within the agreed time subject to the Bank's receipt of the funds.  
씨티은행은 출금자금을 수취한 이후 정해진 처리시간 내에 고객계좌로 자금을 입금합니다.

### 2. FirmBanking Direct Debit / 펌뱅킹 출금이체

1. The Customer ensures that the payer has the direct debit authorization in place and sends direct debit setup request to Citi before initiating a direct debit instruction.

고객은 출금이체를 요청하기 전 지급인으로부터 출금 동의서를 징구하였는지 확인하고 씨티은행에 출금이체 설정을 요청 합니다.

2. The Customer initiates the transaction and communicates the bulk instruction file or electronic message to Citi via FirmBanking.

고객은 대량 출금이체 요청파일 또는 전문을 씨티은행에 전달합니다.

3. Citi validates that the transaction requests contain the information required to process them.

씨티은행은 출금이체요청 내용에 거래처리에 필요한 정보가 포함되어있는지 검증합니다.

4. Citi processes debit transaction from payer's accounts and makes credit to the Customer's Account within the agreed time.

씨티은행은 지급인 계좌에서 자금을 출금한 후 출금자금을 수취한 이후 정해진 처리시간 내에 고객계좌로 자금을 입금합니다.

If the instruction is returned or rejected by the clearing system or the payer's bank, or if no credit is received by Citi from the clearing system on the settlement date, Citi won't credit the Customer's Account.

출금이체 요청이 지급결제시스템 또는 지급은행으로부터 반환, 거절되거나 씨티은행이 정해진 정산시간내 출금은행으로부터 자금을 수취하지 못한 경우 씨티은행은 고객계좌에 자금을 입금하지 않습니다.

The Customer should not initiate any further instructions with regard to a mandate if an instruction is returned for any, but not limited to, of the following reasons:

출금요청이 아래의 사유로 반환되는 경우, 단 아래의 사유에 국한되지는 않음, 고객은 추가적인 거래요청을 해서는 안됩니다.

- Account closed or transferred / 계좌해지 또는 명의변경
- No such account / 계좌 미존재
- Account description does not tally / 계좌정보 불일치
- Underlying mandate has been revoked by the Customer / 예금주의 출금이체 동의 취소

## C. Check Deposits / 수표입금

Customer can deposit its checks over the counter at any Citi branch.

고객은 아래와 같은 선택 사항에 따라 당행의 지점 창구를 이용하여 수표 입금을 할 수 있습니다.

When depositing the check, the Customer is required to complete a deposit slip to instruct with details of your Citi account to credit the check proceeds. The deposit slips can be obtained from each Citi branches.

수표를 입금하는 경우, 고객은 수표입금을 위하여 당행계좌의 상세정보를 입금전표에 작성하도록 합니다. 동 입금전표는 당행의 각 지점에 비치되어 있습니다.

All check deposits received by Citi on a working day (Mon – Fri) before the cut-off time are sent for check clearing on the same day. A check deposited on a public holiday or weekends will be sent to clearing on the next working day.

영업일(월요일~금요일) 영업시간(Cut-off time) 이내에 당행이 수취한 모든 수표는 당일에 교환결제 요청되며, 공휴일 또는 주말에 입금된 수표는 익영업일에 교환결제 요청됩니다.

On the day the checks are sent for clearing, Citi is crediting the Customer's Account with the total check deposits amount with a hold on fund. In South Korea, check clearing is a two (2) working day process. Upon receiving clearing status from the paying bank on Day 2, Citi will release the hold and the funds will be made available. If (i) the instruction is returned, rejected or dishonored by the clearing system and/or Payer bank, or (ii) no credit is received by Citi from the clearing system on the settlement date, Citi will debit the Customer's Account the dishonored item from the amount originally credited.

당행은 수표가 교환결제 요청되는 당일에 자금 지급 불가 상태로 고객의 계좌에 수표금액을 입금합니다. 한국에서 수표 교환결제가 완료되는데 2 영업일이 소요되는데, 제 2 영업일에 지급은행으로부터 수표결제 상태를 전달받으면 당행은 자금 지급정리를 해제하고 이후 자금 출금이 가능합니다. 만약 교환시스템 또는 지급은행으로부터 반환, 거절 또는 부도 통보되는 경우 또는 결제 당일에 당행의 교환시스템으로부터 입금이 없는 경우, 당행은 최초 입금된 금액에 해당하는 부도자금을 고객계좌에서 출금하도록 합니다.

## D. Over-the-Counter Collections / 창구수납

The Bank offers over the counter services where the Customer's Clients can remit their payments in favor of the Customer.

당행은 입금 의뢰인이 당행의 고객을 위하여 자금 송금이 가능하도록 대고객 창구 서비스를 제공하고 있습니다.

The service of OTC is available within the Bank business hours of Korea, from 9:00AM to 4:00PM.

창구 서비스는 한국의 은행 영업시간인 오전 9 시부서 오후 4 시까지 가능합니다.

In addition, Citi has made arrangements to extend its branch network with the Korea post office. The Customers can deposit and withdraw cash and checks in the Korea post office branches on their passbook accounts.

또한 당행과 제휴된 우체국 창구를 통하여 현금 및 수표 입출금이 가능합니다.(유통계좌를 이용한 현금 및 수표 입출금 가능)

## E. Cash Collection Service / 현금수금서비스

Citi offers door-to-door cash collection using those of a dedicated service provider. The services include the following:

은행은 지정된 서비스제공자를 이용하여 직접 방문하는 현금 수금 서비스를 제공하며 해당 서비스는 다음과 같습니다.

- **Cash collection:** Pick up of physical currency notes and coins from the Customer's premises at a pre-agreed time for delivery to cash collection/counting centres or Citi branches.  
**현금 수금 :** 종이화폐와 동전을 고객이 사전에 지정한 장소 및 시간에 맞추어 은행지점 또는 현금 집중센터로 수금하는 서비스
- **Cash Processing:** Counting and processing (sorting and packaging) collected cash in designated cash counting centres or Citi branches and crediting to the Customer's Account.  
**현금 처리 :** 수금한 현금을 지정된 현금집중센터 또는 은행지점에서 계수, 분류하여 고객의 계좌로 입금해주는 서비스

### Cash Collection Process / 현금수금절차

The Customer initiates a cash collection request to deposit cash (which must be lawfully acquired through, and in the course of, usual business) by sending a request to Citi with the following information:

고객은 현금을 입금하기 위하여 당행에 다음 정보가 포함된 현금 수금 요청을 합니다.(일상적인 사업 과정에 따른 것으로 정당성이 획득된 건에 한하여 제공)

- Address where cash will be picked up  
현금이 수금될 장소
  - Cash amount to be picked up  
수금할 현금의 금액
  - Customer's Account to be credited  
입금할 고객 계좌
1. The service provider (Courier Agent) picks up cash from the Customer's required location if instructions reach Citi before pre-agreed cut of time on a banking business day. Instructions received are treated as being received on the next banking business day.



은행 영업일 내에 사전에 동의한 시각 전에 당행으로 수금지시가 접수되면 서비스 공급업자(현수송 업체)는 고객이 필요로 하는 장소에서 현금을 수금합니다. 접수된 지시는 접수 익 영업일에 접수된 것으로 처리됩니다.

2. The Customer completes a paying-in-slip (deposit slip) provided by the service provider.  
고객은 서비스 제공업체로부터 제공받은 입금 전표 작성을 완료합니다.
3. The service provider representative counts the cash and pack in a sealed cash transportation bag in the presence of the Customer staff.  
서비스 공급업체 담당자는 고객사 직원 입회 하에 현금을 계수하고, 봉인된 현수송 가방에 넣습니다
4. The service provider representative receives deposit slip and put in another sealed envelope.  
서비스 공급업체 업체 담당자는 입금전표를 받아 별도의 봉인봉투에 넣습니다.
5. Citi provides details of the service provider representatives who will collect the cash.  
당행은 현수송을 수행 하는 공급업체 담당자의 상세정보를 제공합니다.
6. It is the Customer's responsibility to identify the service provider representatives and to confirm their bona fides before handing over cash. The service provider then issues a receipt.  
현금을 전달하기 전에 공급업체 직원의 신원을 조회하고 진위를 확인하는 것은 고객의 책임입니다. 이후 공급업체 직원은 영수증을 발급합니다.
7. Collected cash is transported to designated cash counting centres or designated Citi branches.  
수금된 현금은 지정된 현금 계수 센터 또는 지정된 당행 지점으로 배송됩니다.
8. The cash is inspected for defective, counterfeit or unacceptable notes and counted. The authenticity and condition of the currency notes and coins is verified by Citi or the service provider.  
수금된 현금은 훼손, 위변조 또는 사용불가 권종 여부 검사 후 계수합니다. 해당 화폐 및 동전의 진위여부 및 상태는 당행 또는 공급업체가 확인 합니다.
9. Citi verifies delivered cash amount with the amount on deposit slip and deposits to the Customer account if the amount matches.  
배송된 현금액과 입금전표상 금액의 일치 여부 확인 후 고객 계좌에 입금합니다.

## IV. Liquidity Services / 유동성관리

### A. Deposits / 예금

#### General Deposit Accounts / 입출금이 자유로운 예금

Product 상품	M.R. Corporate Free Deposit Accounts MR 기업통장	M.R. Hybrid MR 하이브리드	Passbook Account 보통예금
Eligible Customers 가입대상	1. Eligible Customers / 가입대상  Corporations, individual enterprises or any organization assigned with a tax number or a taxpayer code number. 이 예금의 거래대상자는 법인, 개인사업자 및 납세번호증 또는 고유번호증을 부여받은 임의단체로 합니다.	1. Eligible Customers / 가입대상  Corporations with annual sales of KRW 10 billion or more in the previous year 전년도 매출액 기준 100억원 이상의 법인	
Deposit Type 예금과목	2. Type of Account / 예금과목  The type of this Account is a Corporate Free Deposit Account. 이 통장의 예금과목은 기업자유예금으로 합니다.	2. Type of Account / 예금과목  The type of this Account is a corporate free deposit account. 이 통장의 예금과목은 기업자유예금으로 합니다.	

<p>Minimum Initial Balance</p> <p>최저가입금액</p>	<p>3. Initial balance / 최저가입금액</p> <p>There is no minimum initial balance requirement for this Account. 이 통장의 최소 가입 금액은 제한이 없습니다.</p>	<p>3. Required Deposit for Application</p> <p>최저가입금액</p> <p>There is no minimum initial balance requirement for this Account. 이 통장의 최소 가입 금액은 제한이 없습니다.</p>	
<p>Interest Calculation</p> <p>이자계산방법</p>	<p>4. Interest Calculation / 이자계산방법</p> <p>4.1. The interest for this Account is computed on a first-in first-out basis. 이 통장의 이자계산은 선입선출법에 의합니다.</p> <p>4.2. Interest is computed per deposit and per amount, as of the base date which will be the final business day of the second week of January, April, July and October of each year ("Base Date"), and will be added to the principal on the next day of the base date ("Interest Addition Date"). 이자는 매 1월, 4월, 7월, 10월 둘째주 최종영업일(이하 '기준일'이라 한다)을 기준으로 계산하여 익일(이하 '원가일'이라 한다)에 원금에 원가되며 입금건별, 금액별로 계산합니다.</p>	<p>4. Interest Calculation / 이자계산방법</p> <p>4.1. Interest of this passbook is calculated by the first-in, first-out (FIFO) method. 이 통장의 이자계산은 입선출법에 의합니다.</p> <p>4.2. Interest is calculated based on the last business day on the second week of each January, April, July and October ("Base Date") and is added to the principal on the following day of the base date ("Interest Addition Date") for each deposit transaction and deposit amount. 이자는 매 1월, 4월, 7월, 10월 둘째 주 최종영업일(이하 '기준일'이라 한다)을 기준으로 계산하여 익일(이하 '원가일'이라 한다)에 원금에 원가되며 입금 건별,</p>	<p>1. Interest Calculation 이자</p> <p>1.1. Interest for the Account is computed on the final business day of February and August of each year ("Base Date"), an added to the principal on the first business day succeeding the Base Date ("Interest Addition Date"). 이 예금의 이자는 매년 2월, 8월의 최종영업일 (이하"기준일"이라 합니다.)에 셈하여 기준일에 이은 첫 영업일(이하, '원가일'이라 합니다)에 원금에 더합니다.</p>

		금액별로 계산합니다.	
	<p>4.3. Interest is calculated for the term from the date of deposit to the date immediately preceding the Interest Addition Date (or the withdrawal date). The interest rate is the applicable interest rate under the following six (6) deposit amount conditions for the amount of each deposit item per day. However, if several deposits are made in a single day, they will be deemed as a single deposit item and the respective interest rate section will be applied accordingly. The Bank guides the customer and provides an explanatory document stating the below interest rate when the customer applies for the product.</p> <p>입금액마다 예금일로부터 원가(또는 지급)일 전날까지를 이자계산 기간으로 하고, 이자율은 당일의 매 입금 건별 금액에 대하여 아래의 6개 예금 금액 구간에 해당하는 이율을 적용합니다. 다만 하루에 여러건 입금되는 경우에는 이를 한 건으로 보아 해당구간의 이율을 적용합니다. 은행은 아래의 이율이 명시된 상품설명서를 상품 가입 시 교부하여 안내합니다.</p>	<p>4.3. The period for interest calculation of each deposit amount is from the date of deposit to the previous date before the interest addition date (or the date of interest payment). The interest rate of one of the six deposit ranges will be applied depending on the amount of each deposit transaction on the current day. If several deposits are made during a day, the deposits are regarded as one deposit transaction and the interest rate of the applicable deposit range will be applied. The Bank guides the customer and provides an explanatory document stating the below interest rate when the customer applies for the product.</p> <p>입금액마다 예금일로부터 원가(또는 지급)일 전날까지를 이자계산 기간으로 하고, 이자율은 당일의 매 입금 건별 금액에 대하여 아래의 6 개 예금금액 구간에 해당하는 이율을 적용합니다. 다만 하루에 여러 건 입금되는 경우에는 이를 한 건으로 보아 해당구간의 이율을 적용합니다. 은행은 아래의 이율이 명시된 상품설명서를 상품 가입 시 교부하여 안내합니다.</p>	<p>1.2. Interest for the Account is accrued on the average daily final balance from the first date of deposit or the first day of the respective month of the last Base Date to the last day of the respective month of the next Base Date, at the interest rate posted at the Bank's business offices</p> <p>이 예금의 이자는 최초 예금일 또는 직전 원가일이 속한 해당 월의 초일부터, 다음 기준일이 속한 해당 월의 말일까지의 기간을 이자계산 기간으로 하고, 매일 최종잔액에 영업점 및 홈페이지에 게시한 이율로 셈합니다.</p> <p>1.3. Pursuant to Article 9.2 of the General Terms and Conditions for Deposit Transaction, the interest rate applicable per amount for the Account is posted at the Bank's branches and website, and if the interest rate is changed, the changed interest rate is applicable to the Account from the date of such change.</p>

	<p>① 500,000 KRW or less / 50 만원 미만 연( )%</p> <p>② 500,000 KRW or more but less than 10,000,000 KRW / 50 만원 이상 1 천만원 미만 연( )%</p> <p>③ 10,000,000 KRW or more but less than 100,000,000 KRW / 1 천만원 이상 1 억원 미만 연( )%</p> <p>④ 100,000,000 KRW or more but less than 500,000,000 KRW / 1 억원 이상 5 억원 미만 연( )%</p> <p>⑤ 500,000,000 KRW or more but less than 1,000,000,000 KRW / 5 억원 이상 10 억원미만 연( )%</p> <p>⑥ 1,000,000,000 KRW or more / 10 억원 이상 연( )%</p> <p>4.4. The Bank keeps or posts at the Bank's business offices and website the interest rate applicable per amount pursuant to Article 9 (2) of the General Terms and Conditions for Deposit Transaction, and if the interest rate is changed, the new interest rate will be applied from the date of such change.</p> <p>은행은 예금거래기본약관 제9조</p>	<p>① Less than KRW 500,000 / 50 만원 미만 연( )%</p> <p>② KRW 500,000 or more—Less than KRW 10 million / 50 만원 이상 1 천만원 미만 연( )%</p> <p>③ KRW 10 million—Less than KRW 100 million / 1 천만원 이상 1 억원 미만 연( )%</p> <p>④ KRW 100 million or more—Less than KRW 500 million / 1 억원 이상 5 억원 미만 연( )%</p> <p>⑤ KRW 500 million or more—Less than KRW 1 billion / 5 억원 이상 10 억원미만 연( )%</p> <p>⑥ KRW 1 billion or more / 10 억원 이상 연( )%</p> <p>4.4. The Bank will post this Product's interest rates by deposit range at its branches and website pursuant to Article 9 (2) of the "General Terms and Conditions for Deposit Transactions". If a change in the interest rates is made, the new interest rate will apply from the date of the</p>	<p>은행은 예금거래기본약관 제 9 조 제 2 항에 따라 이 예금의 금액별 이자율을 영업점 및 홈페이지에 게시하며, 이자율을 바꾼 때에는 바꾼 날로부터 바꾼 이자율을 적용합니다.</p>
--	---	---	---

	제2항에 따라 이 예금의 금액별 이자율을 영업점 및 홈페이지에 게시하며, 이자율을 바꾼 때에는 바꾼 날부터 이자율을 적용합니다.	change.  은행은 예금거래기본약관 제 9 조 제 2 항에 따라 이 예금의 금액별 이자율을 영업점 및 홈페이지에 게시하며, 이자율을 바꾼 때에는 바꾼 날로부터 바꾼 이자율을 적용합니다	
--	--	---	--



<p>Time of Withdrawal / Early Termination / Partial Withdrawal</p> <p>지급시기/ 만기전지급/ 일부지급</p>	<p>5. Time of Withdrawal / 지급시기</p> <p>The deposit in the Account may be withdrawn upon the Customer's request. The deposits may be withdrawn in the sequence the deposits were made, as in first in, first out.</p> <p>이 예금은 거래처가 찾을 때 지급합니다. 이 경우 먼저 예금한 금액부터 지급합니다.</p>	<p>5. Time of Payment / 지급시기</p> <p>The account balance of this Product is paid upon the client's request. In this case, payment is made in the order of deposits made.</p> <p>이 예금은 거래처가 찾을 때 지급합니다. 이 경우 먼저 예금한 금액부터 지급합니다.</p>	<p>2. Time of Withdrawal / 지급시기</p> <p>The deposit in the Account may be withdrawn upon the Customer's request.</p> <p>이 예금은 거래처가 찾을 때 지급합니다.</p>
<p>Others</p> <p>기타</p>		<p>6. Others (including loans)/ 기타(대출 등)</p> <p>6.1 When clients have separate contracts, payments or account transfers over the balance of their deposits (including loans) is possible.</p> <p>이 예금은 별도의 약정이 있는 경우, 대출 등 예금잔액을 초과하여 지급 또는 계좌이체가 가능합니다.</p> <p>6.2 The application of interest rates and the calculation of interest accruing from loans, which are specified in Article 6.1, differ depending on the separate contract that clients have made.</p> <p>상기 6.1의 대출 등에서 발생한 이율의 적용 및 이자금액의 계산은 해당 약정을 따릅니다.</p>	

## FCY Deposit Account 외화예금

Product 상품	Multi-Currency Deposit Account 멀티외화예금	Premium FCY Deposit Account (Slab) 프리미엄 외화보통예금(단일형)
가입대상		<p>1. Eligible Customers / 가입대상</p> <p>Corporations with annual sales of KRW 50 billion or more (excluding financial institutions) 이 예금의 거래대상자는 연매출액 5 백억원 이상의 법인으로 합니다. (단, 금융기관은 제외)</p>
Deposit Type 예금종류	<p>1. Type of Deposits / 예금종류</p> <p>The type of deposits specified in this agreement is a general deposit in foreign currency. 이 예금의 종류는 외화보통예금으로 합니다.</p>	<p>2. Type of Deposits / 예금종류</p> <p>The type of deposits specified in this agreement is a general deposit in foreign currency. 이 예금의 종류는 외화보통예금으로 합니다.</p>
Minimum Initial Balance 최소예치금액	<p>2. Minimum Deposit Amount / 최소예치금액</p> <p>There is no minimum initial balance requirement and no restriction to additional deposits or withdrawals for this Account.  이 예금의 최저 가입금액 및 신규 후 추가 입금이나 인출에는 제한이 없습니다.</p>	<p>3. Minimum Deposit Amount / 최저가입금액</p> <p>There is no minimum initial balance requirement and no restriction to additional deposits or withdrawals for this Account. 이 예금의 최저 가입금액 및 신규 후 추가 입금이나 인출에는 제한이 없습니다.</p>

<p>Interest Calculation</p> <p>이자계산</p>	<p>3. Interest / 이 자</p> <p>① The interest of this deposit product is calculated on the last business day (hereinafter referred to as "Base Date") of the second week of March, June, September and December of each year and added to principal on the following business day ("Date of Interest Payment") of the Base Date.</p> <p>이 예금의 이자는 매년 3,6,9,12 월의 둘째 주 최종영업일(이하 "기준일"이라 한다)에 셈하여 기준일 익일(이하 "원가일"이라 한다)에 원금에 더합니다.</p> <p>② The period for calculation of interest is from the first deposit date or the last Date of Interest Payment to the previous day of the Date of Interest Payment, and an interest rate posted at the branches and website of the bank is applied to the average of daily final balances.</p> <p>이 예금의 이자는 처음 예금일 또는 지난 원가일로부터 원가일 전날까지를 이자계산기간으로 하고 매일의 최종잔액을 평균하여 영업점 및 홈페이지에 고시한 이율로 셈합니다.</p>	<p>4. Interest / 이 자</p> <p>① The interest of this product is calculated on the last business day ("Base Date") of the second week of each month, and added to principal on the following business day ("Date of Interest Payment") of the Base Date.</p> <p>이 예금의 이자는 매월 둘째 주 최종영업일을 기준으로 계산하여 기준일 익일(이하 '원가일'이라 한다)에 원금에 더합니다.</p> <p>② The period for calculation of interest is from the deposit date (or the last Date of Interest Payment) to the previous day of the Date of Interest Payment (or withdrawal date).</p> <p>이 예금은 예금일(또는 지난 원가일)로부터 원가일(또는 지급일) 전날까지를 이자계산 기간으로 합니다.</p> <p>4.5. ③ The interest rate depending on the range of deposit amount is applied on daily final balance as below. The Bank guides the customer and provides an explanatory document stating the below interest rate when the customer applies for the product.</p> <p>1. USD 1 million or more ~ less than USD 3 million: ( )% per annum</p> <p>2. USD 3 million or more ~ less than USD 5 million: ( )% per annum</p> <p>3 USD 5 million or more ~ less than USD 10 million: ( )% per annum</p>
---	---	--

		<p>4. USD 10 million or more : ( )% per annum</p> <p>5. Separately agreed rate under consultation with the bank</p> <p>6. No interest when the deposit amount is less than USD 1 million.</p> <p>이 예금은 당일의 최종 잔액이 속하는 아래 예금금액 구간의 이자율이 해당일 최종 잔액 전체에 대하여 적용됩니다. 은행은 아래의 이율이 명시된 상품설명서를 상품 가입 시 교부하여 안내합니다.:</p> <p>1. 1 백만불 이상 3 백만불 미만 연( )%</p> <p>2. 3 백만불 이상 5 백만불 미만 연( )%</p> <p>3. 5 백만불 이상 1 천만불 미만 연( )%</p> <p>4. 1 천만불 이상 연( )%</p> <p>5. 은행과 별도 협의하는 경우 별도 협의 이율</p> <p>6. 1 백만불 미만은 무이자를 적용함.</p>
Others 기타	<p>4. Applicable Currencies / 가입가능 통화</p> <p>Applicable currencies are up to six currencies among USD, EUR, JPY, CAD, AUD, GBP, CHF, NZD, HKD, SGD, CNY and a minimum of two currencies must be chosen.</p> <p>가입가능통화는 USD, EUR, JPY, CAD, AUD, GBP, CHF, NZD, HKD, SGD, CNY 중 6 개 통화까지 가입이 가능하며 최소 2 개 통화를 선택하여야 합니다.</p>	

	<p>5. Conversion of Deposit Currency and Foreign Exchange Rate / 예금 통화 전환 및 전환 시 환율적용</p> <p>① Conversion between deposit currencies is available in this product. / 본 예금은 예금통화 간 전환이 가능합니다.</p> <p>② The method of conversion is to convert a currency into KRW and then KRW is converted into the final currency. 통화전환방법은 최초는 원화로 전환한 뒤, 이 원화를 최종통화로 전환합니다.</p> <p>③ For conversion into KRW, a quoted base rate is applied. For conversion into the final currency, a T/T offer rate for Customers is applied. 적용하는 환율은 최초 원화 전환 시에는 고시기준율을, 최종통화 전환 시에는 대고객 전신환매도율을 적용합니다.</p>	
--	--	--

#### Current Deposit Account 당좌예금

Product 상품	Current Deposit Account 당좌예금
Interest Calculation 이자계산	<p>1. Interest /이자</p> <p>Interest does not accrue on this Account. / 이 예금은 이자를 붙이지 않습니다.</p>

<p>Checks and Notes</p> <p>수표,어음</p>	<p>2. Transactions Using Forms of Checks and Notes and Registration of Details of Note Issuance</p> <p>은행제공 수표·어음용지에 의한 거래 및 어음발행내역 등록</p> <p>2.1. The Customer will use the forms of checks and notes provided by the Bank. If the Customer issues any note for KRW10 million or more, the Customer should register the details of such note (i.e. the date of issuance, payment date, amount of issuance, etc.) in the network of Korea Financial Telecommunications and Clearings Institute (KFTC) related to the issuance of notes.</p> <p>고객은 은행이 내어준 수표·어음용지로 거래하여야 하며, 1,000만원 이상의 어음을 발행하였을 경우 발행내역(발행일, 지급기일, 발행금액 등)을 금융결제원의 어음발행 관련 네트워크에 등록하여야 합니다.</p> <p>2.2. Upon the request of the Customer, the Bank provides the Customer with the forms prescribed in 2.1 above. However, if the bank deems the requested amount is excessive, it may restrict the number of forms as deemed appropriate.</p> <p>제2.1조의 용지는 고객이 요청할 때 은행이 내어줍니다. 다만, 고객이 요청한 양이 많다고 판단될 때에는 이를 필요하다고 인정되는 양으로 제한할 수 있습니다.</p> <p>3. Payment of Checks and Notes and Cancellation of Requests for Payment / 수표·어음금 지급 및 지급위탁 취소</p> <p>3.1. The bank pays to the presenter the amount specified on the check or note provided pursuant to Article 2, Paragraph 1, upon the Customer's request for payment.</p> <p>은행은 제2.1조에 따라 내어준 수표나 어음에 적힌 금액을 고객에게서 지급위탁받아 그 제시인에게 지급합니다.</p> <p>3.2. The bank makes payment for the check or note only if it is presented within the presentation period. However, in the case of checks, the bank may make payments even if the check is presented after the presentation period.</p> <p>은행은 수표나 어음이 지급제시 기간 안에 제시된 때에만 지급합니다. 다만, 수표는 지급제시 기간이 지난 뒤에도 지급할 수 있습니다.</p> <p>3.3. If Customer wishes to cancel the request for payment for a check or a note already issued by the Customer, the Customer applies for such cancellation in a form prescribed by the bank, and deposit the amount specified on the check or note as security pursuant to the Check Clearing Business Rules.</p> <p>고객이 이미 발행한 수표나 어음의 지급위탁을 취소할 때에는 은행이 마련한 서식으로 신청하여야 하고 어음교환업무규약에 따라 수표나 어음에 적힌 금액을 담보금으로 예치하여야 합니다.</p>
--------------------------------------	--



	<p>3.4. Unless the Customer or its agent makes a written request in a form prescribed by the bank for a suspension of withdrawal, the bank may make payments for checks or notes at its discretion, and the bank is not liable for any losses incurred to the Customer due to the Customer's failure to make such request for suspension of withdrawal.  고객 또는 그의 대리인이 은행 소정 양식에 따라 서면으로 지급중지 요구를 하지 아니하는 한 은행은 임의로 수표나 어음의 지급을 할 수 있으며, 고객이 지급중지요구를 하지 아니함으로 인하여 고객에게 발생한 손해나 손실에 대하여 은행은 책임을 지지 아니합니다.</p> <p>4. Handling of Deficiencies in Payment / 지급자금 부족시의 처리  Notwithstanding Article 3, Paragraph 2 of the Master Account and Service Terms (MAST), if the Bank is requested to pay the checks or 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 handles such case in accordance with the Customer's instructions, if any, and if it is impossible to ascertain the Customer's intent, the bank handles the transaction at its discretion.  기본약관 제 3.2 조에도 불구하고, 같은 날 고객의 지급자금을 초과하는 수표나 어음의 지급 또는 그밖의 채무이행의 청구가 있는 경우 은행은 고객의 의사를 확인하였을 때에는 그 의사에 따라 처리하고, 고객의 요청이 없거나 고객의 의사를 확인할 수 없는 때에는 은행이 판단하여 처리합니다.</p> <p>5. Refusal of Overdraft and Partial Payment / 초과지급 및 일부지급의 거절  5.1. The bank will not pay any check or note the face amount of which exceeds the funds available (including the overdraft limit) in the current deposit account or the household current deposit account.  은행은 당좌예금의 지급자금(대출한도 포함)을 초과하는 수표나 어음금은 지급하지 아니합니다.  5.2. The bank will not make any payment for a claim for a part of the face amount of a check or note.  은행은 수표나 어음에 적힌 금액의 일부에 대하여 지급 청구하는 경우에는 지급하지 아니합니다.</p> <p>6. Payment of Checks and Notes and Indemnification, etc. / 수표·어음금의 지급과 면책 등  6.1. The bank is not liable for any losses incurred by the Customer with respect to payment of checks or notes in the following cases (however, the bank takes due care for payment of checks or notes in the case of Items ③ and ④):  은행이 수표나 어음금을 지급함에 있어 다음 각호의 경우에 해당하는 때에는 고객에게 손해나 손실이 생겨도 은행은 책임을 지지 아니합니다. 다만, 제③호 및 제④호의 경우에는 어음·수표의 지급사무를 함에 있어 요구되는 주의를</p>
--	--

	<p>다하였어야 합니다.</p> <p>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; 발행일이 기재되지 아니한 수표, 발행일이나 수취인 또는 발행일 및 수취인이 기재되지 아니한 어음을 지급했을 때</p> <p>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 respective month as the due date (however, this is not applicable to cases where the maturity date or the due date is recorded as 32 or a larger number); 달력에 없는 날짜를 발행일 또는 지급일로 기재한 수표·어음에 대하여 그 달 말일을 지급일로 하여 지급하였을 때 (다만, 32 이상의 숫자를 만기일 또는 지급일로 한 때에는 그러하지 아니함)</p> <p>③ in case the Bank pays a cancelled check with imprinted seal on the back thereof, which seal is deemed to be identical to the Customer's seal impression filed pursuant to Article 5, Paragraph 1 of the General Terms and Conditions for Deposit Transactions; or 예금거래기본약관 제 5 조 제 1 항에 따라 신고된 거래인감이 틀림없다고 인정되는 도장을 수표 뒷면에 찍은 횡선수표를 지급하였을 때</p> <p>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. '지시금지'란 글자를 누구나 알아볼 수 있는 크기로 분명히 적지 않아 그 수표나 어음이 지시금지 수표 또는 어음인지 모르고 지급했을 때</p> <p>6.2. In case the bank has paid compensation for any damages incurred to a third party arising from the bank's violation of the provisions regarding cancelled checks under the Check Act by making a payment under Article 6, Paragraph 1, Item ③, the bank may have the right to seek indemnification from the Customer for such compensation of damages to the third party. 제6.1조 제③호에 따라 지급함으로써 수표법상 횡선위반에 해당하여 제3자에게 손해배상 했을 때에는 은행은 그 금액을 고객에게 상환청구할 수 있습니다.</p>
--	--

<p>Transactions with Agents</p> <p>대리인과의 거래</p>	<p>7. Transactions with Agents / 대리인과의 거래</p> <p>7.1. When the Customer intends to conduct transactions through an agent, the name and the seal impression of the agent to be used for check or note transactions will be filed with the bank. 고객이 대리인을 통하여 거래하고자 할 때에는 수표·어음거래에 사용할 대리인 성명과 인감을 신고하여야 합니다.</p> <p>7.2. If an agent who is filed pursuant to Article 7, Paragraph 1 is classified as a person registered under a delinquency, subrogation/substitution payment, default, related person, misconduct causing financial disorder or public record category on a credit list under the Credit Information Management Rules and may cause detriment to the order of note or check transactions, the bank may notify to the Customer thereof and request for a replacement of such person. 은행은 제7.1조에 따라 신고된 대리인이「신용정보 관리규약」상의 신용거래정보 중 연체정보·대위변제, 대지급정보·부도정보·관련인정보, 금융질서문란정보, 공공기록정보로 등록된 자에 해당하여 수표나 어음의 유통질서를 해칠만한 상당한 이유가 있을 때에는 그 사실을 고객에게 통보하고 이의 교체를 요청할 수 있습니다.</p> <p>7.3. When the Customer authorizes an agent to issue a check or note, the name of the Customer, the name of the agent and the proxy relationship between them should 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. 고객이 대리인을 통하여 수표나 어음을 발행할 때에는 수표 또는 어음면에 고객 본인 및 대리인의 성명을 적고 대리관계를 나타내는 표시를 하여야 하며 은행은 대리인 명의만으로 발행한 수표나 어음을 지급 거절할 수 있습니다.</p>
<p>Others</p> <p>기타</p>	<p>8. Termination of Current Deposit Account or Household Current Deposit Account / 당좌예금 계약의 해지</p> <p>8.1. If the Customer becomes disqualified for current account transactions because the Customer has violated relevant laws or regulations or if it is deemed inappropriate to continue the current account transaction with the Customer because the Customer violated a material provision of these Terms and Conditions, the bank may terminate the relevant deposit agreement by giving a prior written notice to the Customer. 은행은 고객이 관련 법규나 규정을 위반하여 당좌거래 자격을 잃거나 이 약관의 중요사항을 위반하여 은행과 당좌거래를 계속하는 것이 부적절하다고 판단될 때에는 미리 서면으로 통지하고 해당 예금계약을 해지할 수 있습니다.</p> <p>8.2. In case the Customer becomes registered under a delinquency, subrogation/substitution payment, default, related person, misconduct causing financial disorder or public record category on a credit list under the Credit Information Management Rules, and falls under the causes of termination of Current Deposit Account or Household Current Deposit Account prescribed by the bank, the bank may terminate the account and notify the Customer thereof.</p>

	<p>은행은 고객이「신용정보 관리규약」의 기준에 의해 신용거래정보 중 연체정보·대위변제, 지급정보·부도정보·관련인정보, 금융질서문란정보, 공공기록정보로 등록되고, 은행이 정한 당좌·가계당좌예금계약 해지사유에 해당할 때에는 이 예금을 해지하고 그 사실을 고객에게 통지합니다.</p> <p>9. Treatment after Termination of Current Deposit Account or Household Current Deposit Account  After the account is closed, the bank will not pay any of the checks or notes presented even if they were issued before the termination, and the Customer should return to the opening branch any unused checks or notes.  당좌예금 해지 후 처리  이 예금을 해지했을 때에는 해지 전에 발행한 수표나 어음이 지급 제시 되더라도 은행은 지급하지 않으며 고객은 사용하지 않은 수표나 어음용지를 곧 개설점에 반환하여야 합니다.</p> <p>10. Security Deposit for Opening of Current Deposit Account / 당좌예금거래보증금  10.1. The Customer should make a security deposit (the “Security Deposit”) for the opening of the current account in a temporary account.  고객은 은행이 따로 정한 당좌예금거래보증금(이하 ‘보증금’이라 합니다)을 은행에 별단예금으로 예치해야 합니다.</p> <p>10.2. If the bank changes the required amount of the security deposit referred to in Paragraph 1 or the security deposit is insufficient due to the Customer’s change of the Opening Branch, the Customer need to deposit an additional security deposit to cover such deficiency, or if there is any excess, the bank will return such excess to the Customer.  은행이 제 10.1 조의 보증금액을 변경했거나 고객이 개설점 변경 등으로 예치한 보증금이 부족할 경우 고객은 그 차액을 추가로 예치하여야 하고, 남으면 은행은 그 차액을 고객에게 돌려줍니다.</p> <p>10.3. Upon closing of the account, the bank will deduct the amount owed by the Customer to the bank in connection with the account from the security deposit referred to in Paragraph 1.  이 예금을 해지했을 때 은행은 제10.1조의 보증금을 고객이 은행에 갚아야 할 채무변제로 충당합니다</p> <p>10.4. The bank will return any remaining balance of the security deposit upon completion of the procedures described in Paragraph 3 above, after recovering the unused check or note forms from the Customer. However, if there is any check or note which has not been presented, the bank will 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 Check Clearing Business Rules.  은행은 제10.3조의 절차를 마치고 보증금이 남았을 때에는 사용하지 않은 수표·어음용지를 모두 회수한 뒤에</p>
--	---

	<p>돌려줍니다. 다만, 이미 발행한 수표나 어음으로서 지급제시되지 않은 것이 있을 때에는 부도처리수수료와 어음교환업무규약에서 정한 부도어음제재금 만큼 빼고 돌려줍니다.</p> <p>10.5. Notwithstanding the first sentence of Paragraph 4 above, the Bank will return the security deposit if there is any reasonable cause for which the Customer cannot return the unused check or note forms.</p> <p>제10.4조 전단의 규정에도 불구하고 고객이 수표나 어음 용지를 회수할 수 없는 정당한 사유가 있으면 은행은 곧 보증금을 돌려줍니다.</p>
--	--

## Time Deposit Account 정기예금

Product 상품	Time Deposit Account / 정기예금	Freestyle Deposit Accounts 프리스타일예금	Non-breakable Time Deposit (for professional investors) 정기예금(전문투자자용)
Eligible Customers  가입대상	<p>1. Eligible Customers / 가입대상</p> <p>There are no restrictions on eligible Customers for this account. 제한 없습니다.</p>	<p>1. Eligible Customers / 가입대상</p> <p>There are no restrictions on eligible Customers for this Account. 제한 없습니다.</p>	<p>1. Eligible Customers / 가입대상</p> <p>Customers who are eligible for this product are professional investors (as defined in Paragraph 5 of Article 9 of the Financial Investment Services and Capital Markets Act).</p> <p>The term “professional investor” means any of the following entities who has an ability to take risks accompanying an investment in light of expertise held in connection with financial investment instruments, the scale of assets owned, etc.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>① Government</li> <li>② The Bank of Korea</li> <li>③ Financial institutions specified by Presidential Decree</li> <li>④ Stock-listed corporations</li> <li>⑤ Other entities specified by Presidential Decree</li> </ul> <p>이 예금의 가입대상은 전문투자자(‘자본시장과 금융투자업에 관한 법률’ 제 9 조 제 5 항에서 정의됨)로 합니다.</p>

			<p>자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제 9 조 제 5 항 "전문투자자"란 금융투자상품에 관한 전문성 구비 여부, 소유자산규모 등에 비추어 투자에 따른 위험감수능력이 있는 투자자로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말합니다.</p> <p>①국가 ②한국은행 ③대통령령으로 정하는 금융기관 ④주권상장법인 ⑤그 밖에 대통령령으로 정하는 자</p>
<p>Deposit Type</p> <p>예금종류</p>	<p>2. Type of Account / 예금종류</p> <p>The type of this account is Time Deposit Account. 이 예금의 종류는 정기예금으로 합니다.</p>	<p>2. Type of Account / 예금종류</p> <p>The type of this account is a Time Deposit Account. 이 예금의 종류는 정기예금으로 합니다.</p>	<p>2. Type of Deposit / 예금종류</p> <p>The type of this deposit product is a time deposit. 이 예금의 종류는 정기예금으로 합니다.</p>
<p>Minimum Initial Balance</p> <p>가입금액</p>	<p>3. Initial Balance / 가입금액</p> <p>The minimum initial balance for this account is 1,000,000 KRW. 이 예금의 신규 금액은 100 만원 이상으로 합니다.</p>	<p>3. Initial balance / 가입금액</p> <p>The minimum initial balance and additional deposit amount for this Account should be 1,000,000 KRW or more. 이 예금의 신규 금액은 100 만원 이상으로 합니다.</p>	<p>3. Minimum Amount Required for Application / 가입금액</p> <p>A minimum of KRW 1 billion should be deposited for the application for this product. 이 예금의 신규금액은 10 억원 이상으로 합니다.</p>

<p>Interest Calculation</p> <p>이자</p>	<p>4. Interest for Korean Won Currency Time Deposit Accounts 원화 정기예금의 이자</p> <p>4.1. Interest for the account is computed for the agreed deposit term based on the applicable interest rate posted at the bank's business offices and website as of the date of deposit and paid together with the principal after the maturity date. However, the interest may be paid on a monthly basis at the request of the Customer, the interest will be paid by dividing the aggregate interest calculated on a daily basis equally by the number of relevant months, and the interest applicable to the number of days less than one (1) month will be paid at the time of the termination with the principal.</p> <p>이 예금의 이자는 약정한 예치기간에 따라 예금일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 예치기간별 이율로 셈하여 만기일 이후 원금과 함께 지급합니다. 그러나, 고객의 요청이 있으면 월별로 이자를 지급할 수 있으며, 일단위로 계산한 총이자를 해당 개월수로 나누어 균등하게</p>	<p>4. Interest / 이자</p> <p>4.1. Interest on this Account will be calculated on a daily basis. 이 예금의 이자계산은 일단위로 합니다.</p> <p>4.2. Interest for the account will be computed for the deposit term for each deposit agreed on the date of deposit based on the applicable interest rate posted at the bank's business offices and website as of the date of deposit and will be paid together with the principal after the maturity date. However, in the case of interest payment types, interest will be paid by dividing the aggregate interest calculated on a daily basis equally by the number of relevant months, and the interest applicable to the number of days less than one (1) month will be paid at the time of the termination with the principal.</p> <p>이 예금의 이자는 신규일에 약정한 예치기간에 따라 신규일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 예치기간별 이율로 셈하여 만기일 이후 원금과 함께 지급합니다. 다만, 이자지급식의 경우 일단위로</p>	<p>4. Interest / 이자</p> <p>4.1. The calculation of interest is on a daily basis from the date of deposit to the previous day of maturity. 이 예금의 이자계산은 입금일부터 만기일 전날까지의 기간에 대하여 일단위로 합니다.</p> <p>4.2. The interest of this product is calculated at a rate posted by the branches and website of the bank on the date when the deposit account of this product is opened. If this product is terminated after its maturity, the calculated interest is paid with the principal after withholding of taxes on the interest amount under the tax code of Korea.</p> <p>이 예금의 이자는 신규일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 이율을 적용하여 계산하고, 만기일 이후 해지시 세법의 규정에 따라 이자에 대하여 원천 징수한 후 원금과 함께 지급합니다.</p> <p>4.3. If payment is requested after maturity, interest is calculated at a rate per time range posted by the branches and website of the bank,</p>
---------------------------------------	--	--	---



	<p>지급하며, 1개월 미만의 일수에 해당하는 이자는 해지시 원금과 함께 지급합니다.</p> <p>4.2. If the Customer's request for withdrawal is made after the maturity date, the bank will pay additional interest accrued from the maturity date to the date immediately preceding the date of withdrawal, calculated at the applicable interest rate for post-maturity posted at the Bank's business offices and website as of the date of deposit. However, such post-maturity interest rate cannot exceed the agreed interest rate as of the date of deposit.</p> <p>만기일 후 지급청구할 때는 만기일부터 지급일 전날까지의 기간에 대해 예금일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 만기후 이율로 셈한 이자를 더하여 지급합니다. 다만, 만기후 이율은 예금일 당시 약정이율을 초과할 수 없습니다.</p> <p>4.3. If the Customer's request for withdrawal is made prior to the maturity date, the bank will pay the interest accrued from the date</p>	<p>계산한 총이자를 해당 개월수로 나누어 균등하게 지급하며, 1개월 미만의 일수에 해당하는 이자는 해지시 원금과 함께 지급합니다.</p> <p>4.3. If the Customer's request for withdrawal is made after the maturity date, the bank will pay additional interest accrued from the maturity date for each deposit to the date immediately preceding the date of withdrawal, calculated at the applicable interest rate for post maturity posted at the bank's business offices as of the date of deposit. However, such post maturity interest rate cannot exceed the agreed interest rate as of the date of deposit.</p> <p>만기일 후 지급청구할 때는 만기일로부터 지급일 전날까지 기간에 대해 신규일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 만기후 이율로 셈한 이자를 더하여 지급합니다. 다만, 만기후 이율은 신규일 당시 약정이율을 초과할 수 없습니다.</p> <p>4.4. If the Customer's request for withdrawal is made prior to the maturity date, the bank will pay</p>	<p>as below, for the period from the maturity date to the previous day of the payment date: provided that, however, the rate will not exceed the agreed rate on the date when the deposit account is opened.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Within one month after maturity : basic rate</li> <li>▶ After one month from the maturity : 1.0% per annum</li> </ul> <p>만기일 후 지급청구할 때는 만기일로부터 지급일 전날까지 기간에 대해 영업점 및 홈페이지에 게시한 아래의 기간별 만기후이율로 셈한 이자를 더하여 지급합니다. 다만, 만기후이율은 신규일 당시 약정이율을 초과할 수 없습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 만기후 1 개월 이내 : 고시이율</li> <li>▶ 만기후 1 개월 초과 : 연 1.0%</li> </ul> <p>5. Basic Rate /고시이율</p> <p>The basic rate of this product is the interest rate of a general time deposit plus 0.20%p per annum (before tax).</p>
--	---	---	--

	<p>of deposit to the date immediately preceding the date of withdrawal, calculated at the applicable early termination interest rate posted at the bank's business offices and website as of the date of deposit. Any interest already paid will be deducted from the interest payable.</p> <p>만기일 전에 지급청구할 때는 예금일부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 예금일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 중도해지이율로 셈하여 지급하며, 이미 지급한 이자는 지급할 금액에서 차감합니다.</p> <p>4.4. Early termination rate / 중도해지이율</p> <p>▶ Accounts opened before 27-Feb-2012</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- deposit period of less than 15 days : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 15 days or over ~ less than 3 months : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 3 months or over ~ less than 1 year : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 1 year or over : ( )% p.a..</li> </ul>	<p>the interest accrued from the date of deposit to the date immediately preceding the date of withdrawal, calculated at the applicable early termination interest rate posted at the bank's business offices and website as of the date of deposit. Any interest already paid will be deducted from the interest payable.</p> <p>만기일 전에 지급청구할 때는 신규일부터 지급일 전일까지 기간에 대해 신규일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 중도해지이율로 셈하여 지급하며, 이미 지급한 이자는 지급할 금액에서 뺍니다.</p> <p>4.5. Early termination rate / 중도해지이율</p> <p>▶ Accounts opened before 27-Feb-2012 / 2012 년 2 월 27 일 이전 상품 가입 고객</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- deposit period of less than 15 days : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 15 days or over ~ less than 3 months : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 3 months or over ~ less than 1 year : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 1 year or over :</li> </ul>	<p>이 예금은 기간별로 일반 정기예금이율에 0.20%p(연이율,세전) 이상을 더한 이율을 고시이율로 적용합니다</p>
--	--	--	--

	<p>▶ 2012 년 2 월 27 일 이전 상품 가입 고객</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 15일 미만 : 연( )%</li> <li>- 15일 이상 3개월 미만 : 연( )%</li> <li>- 3개월 이상 1년 미만 : 연( )%</li> <li>- 1년 이상 : 연( )%</li> </ul> <p>▶ Accounts opened from 27-Feb-2012</p> <p>Early termination rates for respective deposit periods and the rate will be calculated as follows.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- deposit period of less than 1 month : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of less than 2 months : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of less than 3 months : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 3 months or over : contract rate X (1-deduction rate)</li> </ul> <p>* early termination rate : contract rate X (1-deduction rate)  * deduction rate = <math>K \times (\text{remaining contract months from termination date}) / (\text{contract months})</math>  (K is set as 1 at the moment. In calculation, days less than 1 month will be regarded as 1 month)  * The interest rates above are per annum and before withholding tax.</p>	<p>( )% p.a..</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 15일 미만 : 연( )%</li> <li>- 15일 이상 3개월 미만 : 연( )%</li> <li>- 3개월 이상 1년 미만 : 연( )%</li> <li>- 1년 이상 : 연( )%</li> </ul> <p>▶ Accounts opened from 27-Feb-2012</p> <p>▶ 2012 년 2 월 27 일 이후 상품 가입 고객</p> <p>Early termination rates for respective deposit periods and the rate will be calculated as follows.</p> <p>계약기간 만료전 중도해지시 중도해지이율 및 계산방식은 아래와 같습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- deposit period of less than 1 month : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of less than 2 months : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of less than 3 months : ( )% p.a.</li> <li>- deposit period of 3 months or over : contract rate X (1-deduction rate)</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1개월 미만 : 연( )%</li> <li>- 2개월 미만 : 연( )%</li> <li>- 3개월 미만 : 연( )%</li> </ul>	
--	--	--	--

	<p>*For early termination rates, the Bank guides the customer and provides an explanatory document stating the below interest rate when the customer applies for the product:</p> <p>▶ 2012 년 2 월 27 일 이후 상품 가입 고객</p> <p>계약기간 만료전 중도해지시 중도해지이율 및 계산방식은 아래와 같습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1개월 미만 : 연( )%</li> <li>- 2개월 미만 : 연( )%</li> <li>- 3개월 미만 : 연( )%</li> <li>- 3개월 이상 : 아래 산식에 근거하여 이율 계산</li> </ul> <p>* 중도해지이율 = 약정이율 X (1-차감율)</p> <p>* 차감율 = <math>K \times \frac{\text{(해지일부부터 만기일까지 잔존월수)}}{\text{(계약월수)}}</math> (K=1, 월수 이하의 일수는 올림하여 계산합니다.)</p> <p>* 상기 이율은 연이율 및 세전기준입니다.</p> <p>*중도해지이율의 경우, 은행은</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 3개월 이상 : 아래 산식에 근거하여 이율 계산</li> </ul> <p>* early termination rate : contract rate X (1-deduction rate)</p> <p>* 중도해지이율 = 약정이율 X (1-차감율)</p> <p>* deduction rate = <math>K \times \frac{\text{(remaining contract months from termination date)}}{\text{(contract months)}}</math> (K is set as 1 at the moment. In calculation, days less than 1 month will be regarded as 1 month)</p> <p>* 차감율 = <math>K \times \frac{\text{(해지일부부터 만기일까지 잔존월수)}}{\text{(계약월수)}}</math> (K=1, 월수 이하의 일수는 올림하여 계산합니다.)</p> <p>* The interest rates above are per annum and before withholding tax.</p> <p>*For early termination rates, the Bank guides the customer and provides an explanatory document stating the below interest rate when the customer applies for the product:</p> <p>* 상기 이율은 연이율 및 세전기준입니다.</p>	
--	--	---	--

	<p>아래의 이율이 명시된 상품설명서를 상품 가입 시 교부하여 안내합니다.:</p> <p>5. Interest for Foreign Currency Time Deposit Accounts 외화 정기예금의 이자</p> <p>5.1. The interest for the account, calculated at the agreed interest rate for the agreed deposit period posted at the Bank's branches and website as of the day of deposit, will be paid together with the principal on or after the maturity date. The interest from this account may not be paid in installments. 이 예금의 이자는 약정한 예치기간에 따라 예금일 당시 영업점에 및 홈페이지에 게시한 예치기간별 이율로 셈하여 만기일 이후 원금과 함께 지급합니다. 또한 이 예금의 이자는 분할 지급하지 않습니다.</p> <p>5.2. If the Customer's request for withdrawal is made after the maturity date, the bank will pay additional interest accrued from the maturity date to the date preceding the date of the actual</p>	<p>*중도해지이율의 경우, 은행은 아래의 이율이 명시된 상품설명서를 상품 가입 시 교부하여 안내합니다.:</p> <p>5. Change of Agreement to a Long Term Deposit and the Interest Thereof 장기예금으로의 계약변경과 이자</p> <p>5.1. If the Customer elects, before the maturity date, to extend the deposit term of the account to a deposit term longer than initially agreed upon ("Long Term Deposit"), the bank will pay the interest accrued from the date of deposit up to the date immediately preceding the original maturity date calculated at the applicable interest rate posted at the bank's business offices and website as of the date of deposit. With respect to the interest for the deposit term on and after the original maturity date up to the date immediately preceding the extended maturity date, the bank will pay the interest computed based on the applicable rate posted at the bank's business offices and website as of the original maturity date. However, any interest</p>	
--	--	---	--

	<p>withdrawal, at the rate of 1/2 of the agreed interest rate. However, such post maturity interest rate cannot exceed the agreed interest date as of the date of deposit.</p> <p>만기일 후 지급청구할 때는 만기일부터 지급일 전날까지의 기간에 대해 약정이율의 1/2을 적용하여 셈한 이자를 더하여 지급합니다. 다만, 만기후 이율은 예금일 당시 약정이율을 초과할 수 없습니다.</p> <p>5.3. If the Customer's request for withdrawal is made before the maturity date, the bank will pay interest accrued from the deposit date to the date preceding the withdrawal date as calculated at the applicable early withdrawal interest rate as follows(any interest already paid will be deducted from the amount to be paid):</p> <p>만기일 전에 지급청구할 때는 예금일부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 예치기간에 따라 아래의 중도해지이율로 셈하여 지급하며 이미 지급한 이자가 있는 때에는 지급할 금액에서 뺍니다.</p>	<p>already paid will be deducted from the interest payable.</p> <p>이 예금의 만기일 전에, 처음 약정한 예치기간보다 긴 예치기간의 예금(이하 '장기예금'이라 합니다)으로 계약을 변경할 때는 예금일부터 당초 만기일 전일까지 기간에 대해서는 예금일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 예치기간별 이율로 셈하고 당초 만기일부터 변경된 만기일 전일까지 기간에 대해서는 당초 만기일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 예치기간별 약정이율로 셈한 이자를 지급합니다. 다만, 이미 지급한 이자는 지급할 금액에서 뺍니다.</p> <p>5.2. If the Customer's request for withdrawal is made prior to the extended maturity date of a long-term converted deposit, interest accrued from the date of deposit to the date immediately preceding the date of withdrawal will be calculated pursuant to Article 4, Paragraph 4. However, if the Customer's request for withdrawal is made after the original maturity</p>	
--	---	--	--

	<p>▶ deposit period less than 1 week: the agreed interest rate X (1-*deduction rate)  * deduction rate = (remaining period from termination date to maturity date) / (contract period)  예치기간 1 주일 미만 : 약정이율 x(1-  *차감율)  *차감율= 해지일로부터 만기일까지 잔존기간/ 계약기간</p> <p>▶ deposit period of one (1) week or over: rate calculated as 1/3 of the agreed interest rate;  예치기간 1 주일 이상 : 약정이율의 1/3 해당 이율</p> <p>▶ deposit period of one (1) month or over: rate calculated as 1/2 of the agreed interest rate; or  예치기간 1 개월 이상 : 약정이율의 1/2 해당 이율</p> <p>▶ deposit period of three (3) months or over: rate calculated as 2/3 of the agreed interest rate,  예치기간 3 개월 이상 : 약정이율의 2/3 해당 이율</p> <p>6. Change of Agreement to a Long Term Deposit and the Interest Thereof / 장기에금으로의</p>	<p>date the bank will pay the interest accrued up to the date immediately preceding the original maturity date calculated at the agreed-upon interest rate. With respect to the interest accrued from the original maturity date up to the date immediately preceding the withdrawal date, the bank will pay the interest calculated based on the early termination interest rate posted at the bank's business offices and website as of the original maturity date. However, any interest already paid will be deducted from the interest payable.</p> <p>장기에금으로 계약변경한 예금을 변경된 만기일 전에 청구했을 때 그 이자는 예금일부터 지급일 전날까지 기간에 대해 제4.4조에 따라 처리합니다. 다만, 당초 만기일 이후에 청구했을 때에는 당초 만기일 전일까지는 약정이율로 셈하고 당초 만기일부터 지급일 전날까지 기간에 대해서는 당초 만기일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 중도해지이율로 셈하여 지급하며, 이미 지급한 이자는 지급할 금액에서 뺍니다.</p>	
--	---	--	--

	<p>계약변경과 이자</p> <p>6.1. If the Customer elects before the maturity date, to extend the deposit term of the account to a deposit term longer than initially agreed upon ("Long Term Deposit"), the bank will pay the interest accrued from the date of deposit up to the date immediately preceding the original maturity date calculated at the applicable interest rate posted at the bank's business offices and website as of the date of deposit. With respect to the interest for the deposit term on and after the original maturity date up to the date immediately preceding the extended maturity date, the bank will pay the interest computed based on the applicable rate posted at the bank's business offices and website as of the original maturity date. However, any interest already paid will be deducted from the interest payable.</p> <p>이 예금의 만기일 전에, 처음 약정한 예치기간보다 긴 예치기간의 예금(이하 '장기예금'이라 합니다)으로 계약을 변경할 때는 예금일부터</p>		
--	--	--	--



	<p>당초 만기일 전일까지 기간에 대해서는 예금일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 예치기간별 이율로 셈하고 당초 만기일부터 변경된 만기일 전일까지 기간에 대해서는 당초 만기일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 예치기간별 약정이율로 셈한 이자를 지급합니다. 다만, 이미 지급한 이자는 지급할 금액에서 뺍니다.</p> <p>6.2. If the Customer's request for withdrawal is made prior to the extended maturity date of a long-term converted deposit, interest accrued from the date of deposit to the date immediately preceding the date of withdrawal is calculated pursuant to Article 4, Paragraph 3 for Korean Won currency Time Deposit Accounts, and Article 5, Paragraph 3 for foreign currency Time Deposit Accounts. However, if the Customer's request for withdrawal is made after the original maturity date, the bank will pay the interest accrued up to the date immediately preceding the original maturity date calculated at the agreed interest rate. With respect to the interest accrued from the original maturity date up</p>		
--	--	--	--

	<p>to the date immediately preceding the withdrawal date, the bank will pay the interest calculated by applying the early termination interest rate posted at the bank's business offices and website as of the original maturity date. However, any interest already paid will be deducted from the interest payable.</p> <p>장기예금으로 계약변경한 예금을 변경된 만기일 전에 청구했을때 그 이자는 예금일부터 지급일 전날까지 기간에 대해 원화 정기예금은 제4.3조 , 외화 정기예금은 제5.3조에 따라 처리합니다. 다만, 당초 만기일 이후에 청구했을 때에는 당초 만기일 전일까지는 약정이율로 셈하고 당초 만기일부터 지급일 전날까지 기간에 대해서는 당초 만기일 당시 영업점 및 홈페이지에 게시한 중도해지 이율로 셈하여 지급하며, 이미 지급한 이자는 지급할 금액에서 뺍니다.</p>		
--	--	--	--

<p>Time of Withdrawal / Early Termination / Partial Withdrawal</p> <p>지급시기/ 중도해지/ 분할지급</p>	<p>7. Time of Withdrawal / 지급시기</p> <p>The deposit in the account may be withdrawn upon the Customer's request at any time after the maturity date. However, withdrawals prior to maturity date may be allowed if the Customer requests a withdrawal due to unavoidable circumstances.</p> <p>이 예금은 약정한 만기일 이후 고객이 청구할 때 지급합니다. 다만, 고객이 부득이한 사정으로 청구할 때에는 만기 전이라도 지급할 수 있습니다.</p>	<p>6. Time of Withdrawal / 지급시기</p> <p>The deposit in the account may be withdrawn upon the Customer's request at any time after the maturity date agreed for each deposit. However, withdrawals prior to maturity may be allowed if the Customer requests a withdrawal of the deposit due to unavoidable circumstances.</p> <p>이 예금은 약정한 만기일 이후 고객이 청구할 때 지급합니다. 다만, 고객이 부득이한 사정으로 청구할 때는 그 전이라도 지급합니다.</p> <p>7. Partial Withdrawal / 분할지급</p> <p>Partial withdrawals up to three (3) times per deposit including withdrawal at maturity may be made for deposits in this account. However, partial withdrawals cannot be made from interest payment types.</p> <p>이 예금은 만기해지를 포함하여 3 회까지 분할지급할 수 있습니다. 다만, 이자지급식은 분할 지급을 하지 않습니다.</p>	<p>6. Time of Payment / 지급시기</p> <p>The amount of deposit of this product is paid upon a request by the Customer after its maturity (including on the maturity date).</p> <p>이 예금은 약정한 만기일 이후(만기일 포함) 거래처가 청구할 때 지급합니다.</p> <p>7. Early Termination / 중도해지</p> <p>The amount of deposit of this product is not paid before its maturity.</p> <p>이 예금은 만기일 이전에는 지급이 불가합니다.</p>
--	---	--	---

<p>Others 기타</p>	<p>8. Agreement Term /계약기간</p> <p>The agreement term for this account can be any number of months or days from one (1) month to five (5) years. 이 예금의 계약기간은 1 개월이상 5 년이하 월, 일단위로 합니다.</p> <p>9. Wire Transfer service at maturity / 만기 후 자동이체 서비스</p> <p>If the Customer designates a DD/MMDA account from the date of deposit to 2 days prior to maturity, the bank will wire transfer the total amount.</p> <p>신규일부터 만기 2 영업일전까지 본인 명의의 입출금이 자유로운 예금으로 이체지정을 하면 만기시 자동 이체가 가능합니다.</p>	<p>8. Agreement Term / 계약기간</p> <p>The agreement term for this account should be any number of days from one (1) month to (3) years. However, the agreement term for interest payment types should be any number of days from three (3) months to (3) years.</p> <p>이 예금의 계약기간은 1 개월이상 3 년이하 일단위로 합니다. 다만, 이자지급식은 3 개월이상 3 년이하 일단위로 합니다.</p>	<p>8. Method of Application / 가입방법</p> <p>Customers should apply for this product at the branches of the bank and application on the internet is not available.</p> <p>영업점 창구를 통한 가입만 가능하며, 인터넷을 통한 가입은 불가합니다.</p> <p>9. Term of Contract /계약기간</p> <p>The term of the contract on this product is on a daily basis from one month to six months.</p> <p>이 예금의 계약기간은 1 개월 이상 6 개월 이하 일단위로 합니다.</p>
----------------------	---	--	--

## Premium MMDAs 프리미엄 MMDA

Product	Premium MMDA (Transaction/Slab) 프리미엄 MMDA(거래형/단일형)
<p>Eligible Customers</p> <p>거래대상자</p>	<p>1. Eligible Customers /거래대상자</p> <p>Eligible Customers for those products are as below / 이 예금들의 거래대상자는 아래와 같습니다:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Premium MMDA (Transaction): Legal entities with annual sales of KRW 50 billion or more / 프리미엄 MMDA (거래형): 연매출액 5 백억원 이상의 법인</li> <li>- Premium MMDA (Slab): Legal entities annual sales of KRW 10 billion or more (excluding financial institutions) / 프리미엄 MMDA (단일형): 연매출액 1 백억원 이상의 법인(단, 금융기관은 제외)</li> </ul>
<p>Deposit Type</p> <p>예금과목</p>	<p>2. Type of Deposit / 예금과목</p> <p>The type of those deposit products are a corporate free deposit account.</p> <p>이 예금들의 예금과목은 기업자유예금으로 합니다.</p>
<p>Initial Minimum Balance</p> <p>최저가입금액</p>	<p>3. Minimum Deposit Amount /최저가입금액</p> <p>Those products do not require a minimum deposit amount and have no limit on additional deposits or withdrawals.</p> <p>이 예금들의 최저 가입금액 및 신규 후 추가 입금이나 인출에는 제한이 없습니다.</p>

<p>Interest Calculation</p> <p>이자</p>	<p>4. Interest / 이자</p> <p><b><u>Premium MMDA (Transaction) / Premium MMDA (거래형)</u></b></p> <p>① The interest of this product is paid on the amount of principal at the time of withdrawal without a designated Date of Interest Payment.</p> <p>이 예금의 이자는 별도로 정한 이자지급일(원가일) 없이 예금 지급시에 지급액에 대하여 지급합니다.</p> <p>② The period for calculation of interest is from the deposit date (or the last payment date) to the previous day of the current payment date. In the case of installment withdrawal, interest is calculated and paid on the first deposit amount and then calculated and paid on the following deposit amounts.</p> <p>이 예금은 최초 예금일(또는 지난 지급일)로부터 금번 지급일 전날까지를 이자계산 기간으로하며, 분할 인출하는 경우 먼저 입금된 것부터 이자를 계산하여 지급합니다.</p> <p>③ Interest rate on each deposit range posted at the branches and website of Citibank Korea is applied to daily final balance.</p> <p>이 예금은 당일의 최종 잔액에 대하여 영업점 및 홈페이지 등에 게시한 금액별 이율로 이자를 계산합니다.</p> <p><b><u>Premium MMDA (Slab) / Premium MMDA (단일형)</u></b></p> <p>① The interest of this product is calculated on the last business day ("Base Date") of the second week of each month, and added to principal on the following business day ("Date of Interest Payment") of the Base Date.</p> <p>이 예금의 이자는 매월 둘째 주 최종영업일을 기준으로 계산하여 기준일 익일(이하 '원가일'이라 한다)에 원금에 더한다.</p> <p>② The period for calculation of interest is from the deposit date (or the last Date of Interest Payment) to the previous day of the Date of Interest Payment (or withdrawal date).</p>
---------------------------------------	--

	<p>이 예금은 예금일(또는 지난 원가일)로부터 원가일(또는 지급일) 전날까지를 이자계산 기간으로 한다.</p> <p>③ The interest rate depending on the range of deposit amount is applied on daily final balance as below. The Bank guides the customer and provides an explanatory document stating the below interest rate when the customer applies for the product. /이 예금은 당일의 최종 잔액이 속하는 아래 예금금액 구간의 이자율이 해당일 최종 잔액 전체에 대하여 적용됩니다. 은행은 아래의 이율이 명시된 상품설명서를 상품 가입 시 교부하여 안내합니다.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. KRW 3 billion or more ~ less than KRW 5 billion: ( )% per annum / 3 십억원 이상 5 십억원 미만 연( )%</li> <li>2. KRW 5 billion or more ~ less than KRW 10 billion: ( )% per annum / 5 십억원 이상 1 백억원 미만 연( )%</li> <li>3. KRW 10 billion or more ~ less than KRW 50 billion: ( )% per annum / 1 백억원 이상 5 백억원 미만 연( )%</li> <li>4. KRW 50 billion or more ~ less than KRW 100 billion: ( )% per annum / 5 백억원 이상 1 천억원 미만 연( )%</li> <li>5. KRW 100 billion or more : ( )% per annum / 1 천억원 이상 연( )%</li> <li>6. Separately agreed rate under consultation with the bank /은행과 별도 협의하는 경우 별도 협의 이율</li> <li>7. No interest when the deposit amount is less than KRW 3 billion / 3 십억원 미만은 무이자를 적용함</li> </ol>
--	---

## V. Other Considerations / 기타 고려사항

1. The following products are available to corporate clients although this User Guide does not specify who are eligible for those products.

본 고객안내서 중 아래의 상품은 가입대상이 명시되어 있지 않으나, 모두 기업고객을 대상으로 합니다.

- Passbook Deposit in “IV. Liquidity Management - A. Deposits - Demand Deposits  
IV. 유동성관리의 A.예금의 입출금이 자유로운 예금의 보통예금
- Multi-foreign-currency Deposit in “IV. Liquidity Management - A. Deposits - Foreign Currency Deposits”  
IV. 유동성관리의 A.예금의 외화예금의 멀티외화예금
- Checking Accounts in “IV. Liquidity Management - A. Deposits”  
IV. 유동성관리의 A.예금의 당좌예금
- Time Deposit and Free-style Deposit in “IV. Liquidity Management - A. Deposits - Time Deposits”  
IV. 유동성관리의 A.예금의 정기예금의 정기예금 및 프리스타일 예금

2. The Customer will make its own assessment of the legal, regulatory, tax and accounting implications of the Services.

고객은 자금관리서비스와 관련한 법률, 국내규정, 세무 및 회계 영향에 대하여 자체적으로 평가하여야 합니다.

3. The Bank may engage or appoint intermediary or correspondent banks, or third party service providers on the Customer's behalf to perform the Services outlined above.

은행은 고객을 대신하여 위에 설명된 서비스를 처리함에 있어 중개은행 또는 제휴은행, 벤더를 통해 서비스를 제공할 수 있습니다.

4. From time to time, the Bank shall deliver to Customer fee schedules, procedures, requirements, guides, manuals and other materials describing the procedures, requirements and limitations surrounding the use of the services.

은행은 필요시마다 고객 앞 서비스 수수료율, 절차, 필요사항, 서비스 안내서, 사용설명서와 그 외 서비스 사용과 관련한 절차 및 필요사항, 제한 등에 대해 설명하는 자료를 제공할 것입니다.

5. The Bank may complete an input of a deposit or a withdrawal entry to the computer and, if necessary, deliver the deposit or withdrawal certificate or any other documents to the Customer, but shall not issue a passbook

은행은 통장을 발행하지 아니하고 입출금내역을 전산입력하며, 필요한 경우 예금주에게



입출금확인증 등을 교부함으로써 거래할 수 있습니다.

6. The below terms and conditions are local T&Cs that have been reported to and approved by the Financial Supervisory Service, and the full texts of the T&Cs can be found on the Bank's website. ([https://www.citibank.co.kr/cgrp\\_pjt/index.jsp](https://www.citibank.co.kr/cgrp_pjt/index.jsp)) For deposit products, if not defined under IV. Liquidity Services, the below T&Cs apply, and if not defined by the below T&Cs, MAST/CDPC will apply.

아래 약관은 금융감독원에 보고 및 심사를 필한 국내약관으로서 은행홈페이지 ([https://www.citibank.co.kr/cgrp\\_pjt/index.jsp](https://www.citibank.co.kr/cgrp_pjt/index.jsp))에서 전문을 확인할 수 있습니다. 예금상품의 경우, 동 고객안내서 IV. 유동성관리의 상품별 내용에서 정하지 않은 내용은 아래의 상품별 국내 약관이 적용되며, 아래의 상품별 국내 약관에서 정하지 않은 내용은 계좌및서비스에관한기본약관(MAST) 및 기밀유지및개인정보보호약관(CDPC)를 따릅니다.

#### Deposit Products/ 예금 상품

Product/ 상품	Applicable T&Cs/ 적용약관
MR Corporate Passbook/ MR 기업통장 MR Hybrid/ MR 하이브리드 Passbook Account / 보통예금 Current Deposit Account/ 당좌예금 Premium MMDA (Transaction/Slab)/ 프리미엄 MMDA(거래형/단일형)	Terms & Conditions for Deposit Transaction/ 예금거래기본약관 Terms and Conditions for Demand Deposit Accounts /입출금이자유로운예금약관
Multi Currency Deposit Account/ 멀티외화예금 Premium FCY Deposit Account(Slab)/ 프리미엄외화보통예금(단일형) FCY Time Deposit Account/ 외화 정기예금	Terms & Conditions for Foreign Currency Deposit Transaction/ 외화예금거래기본약관 General Terms & Conditions for Deposit Transaction (if not defined under the General Terms & Conditions for Foreign Currency Deposit Transaction)/ 예금거래기본약관 (외화예금거래기본약관에서 정하여지지 않은 사항)
Time Deposit/ 정기예금 Free Style Deposit/ 프리스타일예금 Time Deposit (for professional investors)/ 정기예금(전문투자자용)	Terms & Conditions for Deposit Transaction/ 예금거래기본약관 Terms and Conditions for Lump Sum Deposit Accounts/ 거치식예금약관

7. In principle, transaction details, notices and records shall be delivered via e-mail. If a client does not raise any objection in writing within 30 days from the date of such delivery, the client shall be deemed to have approved substance in transaction details, notices and

records delivered.

거래내역, 통지문 및 기록은 이메일을 통하여 발송하는 것을 원칙으로 하며, 발송일로부터 30 일 이내에 고객이 서면으로 이의를 제기하지 아니한 경우에는 고객이 그러한 내용을 승인한 것으로 합니다.

8. Notwithstanding Articles 5.1 to 5.3 of the Confidentiality and Data Privacy Conditions, the bank may provide others with information or data on clients' financial transactions only to the extent agreed by such clients in writing and permitted by the Act on Real Name Financial Transactions and Confidentiality, the Act on Reporting and Using Specified Financial Transaction Information, etc.

기밀유지및개인정보보호약관 제 5.1 조 내지 제 5.3 조에도 불구하고, 은행은 고객이 별도의 서면을 통하여 동의한 범위 및 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률, 특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 등이 허용하는 범위 내에서만 고객의 금융거래 내용에 관한 정보 또는 자료를 타인에게 제공할 수 있습니다.

9. Terms and conditions specified in this User Guide and changes in fees shall be subject to Article 21 of General Terms and Conditions on Deposit Transactions.

본 고객안내서상의 약관에 해당하는 부분 및 수수료의 변경과 관련하여서는 예금거래기본약관 제 21 조를 준용합니다.

10. In User Guide, **IV. Liquidity Services** and **V. Other Considerations** are **regarded as T&Cs** while **other parts** are **not regarded as T&Cs**.

본 고객안내서의 **IV. 유동성관리**와 **V. 기타 고려사항** 부분은 **약관에 해당하는** 부분이며, **그 외의 부분은 약관에 해당하지 않는** 부분입니다.

11. In the case of discrepancies in interpretation between the Korean and English version of this User Guide, the Korean version shall prevail.

국문본 또는 영문본간 해석상의 상충이 있는 경우, 국문본을 우선으로 합니다.

## VI. Manual Initiation of Instructions

### 수기이체지시

Citi offers its Customers the ability to initiate manual instructions or Manually Initiated Funds Transfer (MIFT) in the event of a contingency or other scenarios that may involve a manual instruction, including amendment, recall or cancellation of previous instructions. Specific country regulations may apply to MIFT.

씨티은행은 고객들이 수기이체지시를 통하여 자금이체를 수행할 수 있는 기능을 제공하며, 고객들은 이러한 수기이체 기능을 긴급자금지급이나 기 요청한 수기자금이체의 정정, 회수 또는 취소할 수 있으며, 해당 국가의 수기이체에 관한 규정을 적용받습니다.

To enable this capability, the Customer must complete the Global Manual Transaction Authorization (GMTA) form, which supplements the Master Account and Service Terms (MAST), and any other applicable account terms and conditions. The GMTA form must be signed by authorized signatories as listed in the Customer's Board Resolution or equivalent.

본 기능을 사용하기 위하여 고객은 글로벌수기거래승인서를 제출하여야 하며, 이는 계좌 및 서비스에 관한 기본약관(MAST) (또는 그외 적용되는 예금약관)을 보충합니다.

글로벌수기거래승인서는 고객의 이사회 명단에 있는 권한있는 서명권자의 서명을 요합니다.

The GMTA form identifies those individuals who are authorized to initiate and confirm instructions by manual means, on behalf of the Customer.

글로벌수기거래승인서는 수기방식에 의한 거래지시를 요청하거나 확인할 수 있는 권한 있는 자를 확인하는 용도로 사용됩니다.

Customers who do not provide a GMTA form to the Bank, and therefore do not have MIFT payment capability, understand that manual means of communication will not be available to them in the event they are required for contingency or other applicable scenarios that may involve manual instructions.

글로벌수기거래승인서를 은행에 제출하지 않아 수기이체 지시를 통한 자금이체 기능을 부여받지 못한 경우 긴급상황이나 수기이체지시를 요하는 상황 발생시 수기방식에 의한 거래지시를 할 수 없습니다.

#### Notes for Completing the GMTA Form / 글로벌수기거래승인서 작성 관련 유의사항

1. The manual instruction can be sent to Citi via either one of the following communication modes. Please select the option(s) you want to activate in the GMTA form:  
수기방식에 의한 지시는 아래 통신수단 중 하나에 의해 이루어집니다. 사용하고자 하는 통신수단을 글로벌수기거래신청서에서 선택하시기 바랍니다.

- Letter / 우편 :
  - COE 5<sup>th</sup> Floor, Citibank, 24 Cheonggyecheon-ro, Jung-gu, Seoul 04521 Korea
  - 서울 중구 청계천로 24 한국씨티은행 5 층 중앙기업업무센터
- Fax / 팩스
  - 82-2-2124-3878(Domestic Payment/국내자금이체)
  - 82-2-2124-3877(Cross Border Fund Transfer/해외송금)

Please contact your Citi representative for additional details.

추가적인 세부사항 관련하여서는 귀사의 당행 담당자앞 문의하시기 바랍니다.

2. The initiators can be made available only with Option 1 in the GMTA form.  
거래개시권자는 글로벌수기거래신청서상에 선택한 위 1 항의 통신방식에 의해서만 거래 요청이 가능합니다.
3. Please provide at least two call-back nominees. Citi recommends that the nominees be located in the same time zone as the country where the Customer's Account is located.  
고객은 최소 2 인 이상의 거래확인 대상자를 지정하여야 합니다. 거래확인대상자는 수기이체지시를 확인해야하므로 같은 표준시간대에 소재한 사람으로 지정하시기를 권해드립니다.
4. When completing the GMTA form, the Customer should list all account numbers that are to be enabled for manual processing on the GMTA Account Information Schedule.  
글로벌수기거래승인서를 작성하실 때 "GMTA Account Information Schedule"란에는 수기거래를 허용하고자 하는 모든 계좌번호를 기재하셔야 합니다.

### Processing MIFT Instructions / 수기이체거래의 처리

In the event that the Customer requires the Bank to process a MIFT instruction:

고객이 수기이체 지시를 통해 거래하고자 하는 경우:

1. The Customer sends a manual instruction, duly signed, to Citi via the selected communication mode. For movement of funds from the Customer's Account, Citi recommends using the Citi standard manual payment form.  
고객은 정당한 서명권자가 서명한 수기이체 지시서를 선택한 통신수단을 통해 은행에 전달합니다. 고객계좌로부터의 자금이체를 요청하고자 하는 경우 씨티은행의 표준 수기이체 지시서를 사용할 것을 권해드립니다.

2. Upon receipt of the manual instruction, the Bank carries out its internal verification, including, but not limited to, reviewing for completeness of the required processing details and verifying the initiators' signature(s) against those provided in the Signature Card. The Customer should take care when completing the Citi standard form for manual payment as it may be rejected if it contains erasures or white-outs.

수기이체 지시를 접수한 즉시 은행은 거래처리를 위해 필요한 각종 세부 사항이 완비되어 있는지에 대한 검토와 함께 지시서상의 서명카드상 서명과 같은 정당한 서명권자의 서명인지 확인하는 등의 검증을 수행합니다. 고객은 씨티은행 표준의 수기이체 지시서에 수정한흔적이나 수정액을 사용한 경우 거절될 수 있으므로 작성시 유의하여야 합니다.

3. The Bank may conduct an additional control by calling back the nominees included in the GMTA form. The call-back nominee and the initiator who has signed the manual instruction cannot be the same. Confirmation by telephone may be recorded by the Bank.

은행은 추가 통제 수단으로 글로벌수기거래승인서 상에 지정된 거래확인 대상자에 대하여 전화 확인을 수행합니다. 거래확인 대상자는 수기이체 지시서상에 서명자와 동일인으로 지정할 수 없으며, 은행이 전화 확인한 내용은 녹음될 수 있습니다.

4. The Bank processes the manual instruction once the Bank determines that all the verifications are successful.

은행은 모든 확인이 이루어졌다고 판단되면 수기이체를 수행합니다.

### Updates to Authorizations / 승인권자의 변경

If information provided in the GMTA changes, the Customer must submit a new GMTA form which supersedes the previous form. Changes for which the Bank should be informed include, but are not limited to:

글로벌수기거래승인서상에 기재된 정보의 변경이 필요한 경우 고객은 기존의

글로벌수기거래승인서를 대체할 새로운 글로벌수기거래승인서를 제출합니다. 은행에 알려야 하는 정보는 다음과 같으나 아래의 정보에만 국한되지 않습니다:

- Personnel changes / 등록된 담당자의 변경
- Changes to a person's name (e.g., due to change in marital status) / (결혼 등으로 인한) 이름의 변경
- New telephone numbers (e.g., a new phone number, new area code, or new city code) / 새로운 전화번호 (전화번호, 지역번호 등)
- New account number / 새로운 계좌번호

Neither a GMTA form detailing just the updated alone, nor a letter or any other form of document will be accepted. This is necessary to assure the operational integrity of the manual communication process.

변경된 사항만을 기재한 글로벌수기거래승인서나 공문 또는 다른 형태의 문서는 허용되지 않습니다. 이는 수기 통신절차와 관련한 업무처리의 무결성을 보장하기 위해 반드시 필요합니다.

#### Deletions to Authorizations / 승인권자의 삭제

The Customer must submit the name of nominee to be removed from the GMTA form in a letter on company letterhead and signed by authorized signatories as per the Customer's Board Resolution or equivalent. Again, in the interest of operational integrity, the Bank will request a new GMTA form that will supersede all previous GMTA forms if there are several signature deletions.

고객은 글로벌수기거래승인서상 권한자를 삭제하고자 하는 경우에는 삭제하고자 하는 사람의 이름을 기재한 공문을 제출합니다. 이 때 공문은 회사명이 기재된 용지에 고객의 이사회 명단 또는 그에 준하는 명단에 있는 권한있는 서명권자가 서명하여야 합니다. 업무처리의 무결성을 위하여 은행은 여러 개의 서명이 삭제되는 경우 기존 글로벌수기거래승인서를 대체할 새로운 글로벌수기거래승인서를 요청할 수 있습니다.

## VII. TTS Consolidated Security Procedures

### 기업자금관리 통합보안 절차

As referenced in the Communications section of the Master Account and Service Terms (MAST), or other applicable account terms and conditions that have been entered into between the Customer and the Bank, the following describes the security procedures (Procedures) used by Citi Treasury and Trade Solutions (TTS) in connection with the following Services or connectivity channels:

고객과 은행간 체결한 계좌 및 서비스에 관한 기본 약관 (MAST) 의 통신 섹션 또는 적용 가능한 기타 계좌 계약조건에 명시된 바와 같이, 씨티 기업자금상품부(Treasury & Trade Solutions)에서 다음 서비스 또는 연결채널과 관련하여 사용하는 보안절차('절차')는 다음과 같습니다.

- CitiDirect BE<sup>®</sup> (including Electronic Bank Account Management [eBAM]), TreasuryVision, and WorldLink<sup>®</sup>).  
CitiDirect BE(전자식 은행계좌관리('eBAM'), TreasuryVision, WorldLink 포함)
- Interactive Voice Response (IVR)  
양방향 음성 응답('IVR')
- Email/fax with the Bank, excluding Manually Initiated Funds Transfer (MIFT)  
수기 이체(Manually Initiated Funds Transfer, MIFT)를 제외한 은행과의 이메일/팩스
- CitiConnect<sup>®</sup>  
씨티코넥트
- Other local electronic connectivity channels  
기타 현지 전자 연결 채널

Availability of the Services or connectivity channels will vary across local markets. These Procedures may be updated and advised to the Customer by electronic or other means from time to time. The Customer's continued use of any of the above-noted services or connectivity channels after being advised of updated Procedures (which may include, but is not limited to, the posting of updated Procedures on CitiDirect BE in connection with the service or connectivity channel) shall constitute the Customer's acceptance of such updated Procedures. These Procedures are to be read together with the MAST as such MAST may be amended from time to time. Capitalized terms not otherwise defined herein shall have the meanings ascribed to them in the MAST.

서비스 또는 연결 채널의 이용가능성은 현지 시장별로 다릅니다. 본 절차는 전자적 수단 또는 기타 방법을 통해 수시로 업데이트되어 고객에 통지될 수 있다. 고객이 업데이트된

절차(서비스나 연결채널과 관련하여 CitiDirect BE 에 게시된 업데이트된 절차를 포함하되 이에 국한되지 않음)에 대한 통지를 받은 이후에도 계속 상기 명시된 서비스나 연결채널을 사용하는 경우, 이는 고객이 업데이트된 해당 절차를 승인하는 것과 같습니다. MAST 는 수시로 개정될 수 있으므로 본 절차는 MAST 와 함께 해석됩니다. 영문 대문자로 기재된 용어들은 본 문서에서 달리 정의되지 않는 한 MAST 에서와 동일한 의미를 지닙니다.

## A. Security Manager Roles and Responsibilities / 보안관리자의 역할 및

### 책임

For the applications accessible in CitiDirect BE, the Bank requires two separate individuals to input and authorize instructions; therefore a minimum of two Security Managers is required. Any two Security Managers, acting in concert, are able to give instructions and/or confirmations through the connectivity channels in relation to any Security Manager function or in connection with facilitating communication via the Internet. Any such Communications, when authorized by two Security Managers, will be accepted and acted on by the Bank. The Bank recommends the designation of at least three Security Managers to ensure adequate backup. The Customer shall designate its Security Managers on the TTS Channels Onboarding Form. A Security Manager of the Customer may also act as the Security Manager for a third party entity (for instance, an affiliate of the Customer) and exercise all rights relating thereto (including, without limitation, the appointment of users for that third party entity's Account(s)), without any further designation, if that third party entity executes a Universal Access Authority form granting the Customer access to its Account(s). This only applies in relation to Account(s) covered under the Universal Access Authority form.

CitiDirect BE 에서 액세스할 수 있는 애플리케이션에 대해 은행은 지시서의 입력 및 승인을 위해 2 명의 인원을 요합니다. 따라서 최소 2 명의 보안 관리자가 필요합니다. 보안 관리자의 기능 또는 인터넷을 통한 커뮤니케이션 지원과 관련하여, 보안 관리자 2 인은 서로 협력하여 연결채널을 통해 지시서 및 확인서를 발부할 수 있습니다. 은행은 보안 관리자 2 인이 승인한 경우 해당 통신내용을 수락하며 실행합니다. 은행은 충분한 백업을 위해 최소 3 명의 보안 관리자를 지정할 것을 권장합니다. 고객은 TTS 채널 온보딩 양식(TTS Channels Onboarding Form)에 보안 관리자를 지정해야 합니다. 고객의 보안 관리자는 3 자 기관(예를 들어 고객의 계열사)이 범용 접근권 양식(Universal Access Authority form)을 작성하여 고객에 자사 계좌에 대한 접근권을 승인한 경우 추가 지정 절차 없이 해당 3 자 기관을 위한 보안 관리자 역할을 할 수 있으며 (해당 3 자 기관의 계좌 사용자 지정을 포함하되 이에 국한하지 않는) 관련 모든 권한을 행사할 수 있습니다. 이는 범용 접근권 양식(Universal Access Authority form)에 명시된 계좌에만 적용됩니다.



\*Security Manager Roles and Responsibilities may be prohibited in certain local market. Please contact your Customer Service representative for further information

보안 관리자 역할 및 담당업무는 일부 국가 현지 시장에서는 금지되어 있습니다. 추가 정보는 서비스 담당자에게 문의하시기 바랍니다.

The Security Manager function includes, but is not limited to:

보안 관리자의 기능은 다음을 포함하되 이에 국한되지 않습니다.

1. Establishing and maintaining the access and entitlements of users (including the Security Managers themselves), including activities such as:

다음과 같은 기능을 포함, 사용자(보안 관리자 자신 포함) 접근성 및 권한을 생성, 유지:

- a. Creating, deleting or modifying User Profiles (including Security Manager profiles) and entitlement rights (please note that user name must align with supporting identification documents)

사용자 프로파일과 권한의 생성, 삭제 또는 수정(사용자 이름이 반드시 신원확인 문서와 일치해야 함),

- b. Building access profiles that define the functions and data available to various users

다양한 사용자들이 사용할 수 있는 기능 및 데이터를 정의하는 사용권한 프로파일 작성

- c. Enabling and disabling user log-on credentials

사용자 인증서의 활성화 및 비활성화

2. Creating and modifying entries in Customer-maintained libraries (such as preformatted payments and beneficiary libraries) and authorizing other users to do the same

고객이 유지하는 라이브러리(기정의된 양식으로 된 지급건 및 수취인 라이브러리 등) 입력정보를 생성, 수정 및 다른 사용자들에게 동일한 작업을 승인

3. Modifying payment authorization flows

지급승인 흐름표를 수정

4. Allocating dynamic password credentials or other system access credentials or passwords to the Customer's users

고객의 사용자들에게 동적 패스워드 정보 또는 기타 시스템 액세스 정보나 패스워드를 배정

5. Notifying the Bank if there is any reason to suspect that security has been compromised

보안 침해를 의심할 만한 이유가 있을 경우 이를 은행에 통지

Security Managers also assign transaction limits to users for those Bank products to which the Customer has access. These limits are not monitored or validated by the Bank.

Customer should monitor these limits to ensure compliance with Customer's internal policies and requirements, including but not limited to, those established by the Customer's Board of Directors or equivalent.

이 밖에도 보안 관리자는 고객이 이용할 수 있는 은행상품에 대해 사용자 거래 한도를 설정합니다. 은행은 해당 한도를 모니터링하거나 승인하지 않으며, 고객은 고객의 이사회 또는 그에 준하는 기관이 정한 규정을 포함하되 이에 국한하지 않는 고객의 내부 규정에 따라 한도를 모니터링해야 합니다.

Specifically related to the eBAM Application, the following roles are required:

특히 eBAM 애플리케이션과 관련하여 다음 역할이 요구됩니다:

The initial setup on the eBAM Service requires the designation of three Security Officers and one Corporate Secretary. Two separate Senior Administrative Roles act in concert as maker/checker to set up and assign User function/data entitlements and Workflows. These arrangements are not monitored or validated by the Bank. Workflows and User activity are monitored by the Customer to ensure compliance with Customer's (and Account Owners') internal policies, requirements, and authorization and approval levels, including but not limited to those established by the Customer's (and Account Owners') Board of Directors or equivalent governing body.

eBAM 서비스 초기 설정을 위해서는 3 명의 보안 책임자와 1 명의 비서실장을 지정해야 합니다. 고위 관리자 2 인은 서로 협력하여 각각 업무 담당자와 책임자로서 사용자 기능/데이터 사용권한 및 업무 흐름표를 설정하고 부여합니다. 은행은 해당 업무를 모니터링하거나 검증하지 않으며, 업무 흐름표와 사용자 활동은 고객(및 계좌 소유주)의 이사회 또는 그에 준하는 관리기관이 정한 사항을 포함하되 이에 국한되지 않는, 고객(및 계좌 소유주)의 내부 규정, 요구사항, 권한 및 승인단계를 준수하도록 고객이 모니터링합니다.

The following roles are required for the eBAM Service:

eBAM 서비스에는 다음과 같은 역할이 필요합니다:

1. **Security Officers:** Fulfil functions described in 1. above within the roles of Security Managers.  
**보안 책임자:** 상기 보안 관리자 역할 1 에 명시된 기능을 수행합니다.
2. **Corporate Secretary:** Ensures that Workflows, Users' setup as Designated Authorizers, and their assignments to Workflows meet internal policies, requirements, authorization and approval levels, as established by the Customer's (and Account Owners') Board of Directors or equivalent governing authority.

**비서실장:** 업무 흐름표, 지정 승인자로 설정된 사용자 및 그들의 업무 흐름표 배정이 고객(및 계좌 소유주)의 이사회 또는 그에 준하는 관리기관이 정한 내부규정, 요구사항, 권한 및 승인단계를 준수하도록 합니다.

3. **Designated Authorizers:** Have broad, senior authority to initiate and authorize Workflow activities.

**지정 승인자**는 업무 흐름표 활동을 개시 및 승인할 수 있는 광범위한 고위 권한을 갖습니다.

4. **Request Initiators:** Individuals authorized to perform administrative activities such as entering account and signer management requests into the eBAM system.

**요청 개시자**는 eBAM 시스템 상에 계좌 및 서명자 관리요청서를 입력하는 등 행정 업무를 수행하도록 인가받은 자입니다.

The Security Officers, Corporate Secretary, and Designated Authorizers are responsible for: 보안 책임자, 비서실장 및 지정 승인자는 다음과 같은 책임이 있습니다:

1. Defining and administering hierarchy setup and site/flow control, such as establishing Workflows and identifying Users and levels of approval.  
업무 흐름표 작성, 사용자 및 승인단계 확인 등 사이트/흐름 제어, 서열의 정의 및 관리
2. Creating additional Senior Administrative Roles and appointing Users thereto (who may or may not be employed by the Customer).  
고위 관리자 역할 추가 배치 및 사용자(고객의 피고용인이거나 아닐 수 있음) 배정
3. Notifying the Bank if there is any reason to suspect that security or confidentiality of any User (including Senior Administrative Roles) credential have been breached or compromised.  
사용자(고위 관리자 역할 포함) 보안 또는 기밀정보 침해를 의심할 만한 이유가 있을 경우 이를 은행에 통지
4. Where relevant, completing, amending, approving and/or supplementing such Customer implementation forms as may be reasonably requested by the Bank from time to time in connection with the provision of services and/or products to Customer.  
해당 시, 고객에 대한 서비스 또는 상품 제공과 관련하여 은행이 수시로 합당하게 요구할 수 있는 고객 이행서를 작성, 수정, 승인 및/또는 보완

## B. Authentication Methods / 인증방식

The Procedures include certain secure authentication methods (Authentication Methods), which are used to uniquely identify and verify the authority of the Customer and/or any of its

users, typically through mechanisms such as User ID/password pairs, digital certificates, and security tokens (deployed via hardware or software), which generate a dynamic password used to access the services or connectivity channels each time the Customer or a user logs in or authenticates themselves. Please note that availability of the Authentication Methods described below varies based on local markets.

절차에는 주로 사용자 ID/비밀번호, 디지털 인증서 및 고객이나 사용자가 서비스나 연결채널에 액세스하기 위해 로그인 또는 인증을 할 때마다 동적 패스워드를 생성하는 보안 토큰(하드웨어 또는 소프트웨어)과 같은 방법을 통해 고객 및 사용자의 권한을 고유한 방식으로 확인하고 검증하는 특정 보안인증 방식('인증 방식')이 포함됩니다. 하기 인증방식 이용가능성은 일부 국가 현지 시장마다 다를 수 있음에 유의합니다.

Security Managers and all users who want to (a) initiate or approve transactions (and whose User Profile permits them to do so) and/or (b) access the systems in accordance with entitlements must use the available Authentication Methods (which may be updated from time to time as described above).

(a) 거래를 개시하거나 승인하고자 하며(또한 사용자 프로파일에서 해당 업무를 허용), (b) 사용권한에 따라 시스템에 액세스하기 원하는 보안 관리자 및 모든 사용자는 반드시 가용한 인증 방식(상기 명시된 것처럼 수시로 업데이트될 수 있음)을 사용해야 합니다.

The following Authentication Methods are available to access the above-noted services or connectivity channels in combination with a User ID:

상기 언급된 서비스 또는 연결채널에 액세스하기 위해 사용자 ID 와 함께 다음의 인증 방식을 사용할 수 있습니다.

Authentication Method	Description
인증 방식	내용
Token: Challenge Response 토큰: 질의 응답	Either a (i) mobile-application-based soft token (e.g. MobilePASS) or (ii) physical token (e.g. SafeWord Card, Vasco) which in each case is used to generate a dynamic password after authenticating with a 4-digit PIN. When accessing CitiDirect BE®, the system generates a challenge, and a response passcode is generated by the utilized token and entered into the system.  4 자리 PIN 번호 인증 후 동적 패스워드를 생성하는 (i)모바일 애플리케이션 기반의 소프트 토큰(MobilePASS 등) 또는 (ii) 실물 토큰(SafeWord Card, Vasco 등). CitiDirect BE 액세스 시, 시스템에서 질문을 생성하면 MobilePASS 앱에서 응답 비밀번호를 생성해 시스템에 입력합니다.
Token: One Time Password 토큰: 일회용 비밀번호	Either a (i) mobile-application-based soft token (e.g. MobilePASS) or (ii) physical token (e.g. SafeWord Card, Vasco) which is used to generate a dynamic password after authenticating with a 4-digit pin. This dynamic password is entered into the system to gain access.  4 자리 PIN 번호 인증 후 동적 패스워드를 생성하는 (i)모바일 애플리케이션 기반의 소프트 토큰(MobilePASS 등) 또는 (ii) 실물 토큰(SafeWord Card, Vasco 등). 시스템 액세스를 위해 동적 패스워드를 입력합니다.
SMS One-Time-Code	A dynamic password is delivered to a user via SMS, after which the user enters the dynamic password and a secure password to gain access to the system.

SMS 일회용 코드	SMS 를 통해 사용자에게 동적 패스워드가 전달됩니다. 사용자는 시스템 액세스를 위해 해당 동적 패스워드 및 보안 패스워드를 입력합니다.
Voice One-Time-Code 음성 일회용 코드	<p>A dynamic password is delivered to a user via an automated voice call, after which the user enters the dynamic password and a secure password to gain access to the system.</p> <p>자동 음성전화를 통해 사용자에게 동적 패스워드가 전달됩니다. 사용자는 시스템 액세스를 위해 해당 동적 패스워드와 보안 패스워드를 입력합니다.</p>
Multi-Factor Authentication 멀티팩터 인증	<p>A dynamic password is generated via a SafeWord Card or MobilePASS token, after which such dynamic password is entered along with a secure password to gain access to the system.</p> <p>SafeWord 카드 또는 MobilePASS 토큰을 통해 동적 패스워드가 생성됩니다. 시스템 액세스를 위해 해당 동적 패스워드와 보안 패스워드를 입력합니다.</p>
Digital Certificates 디지털 인증서	<p>A Digital Certificate, which is used for authentication, is issued by an approved Certificate authority. Digital Certificates utilize a Key Storage Mechanism and a corresponding PIN, and may be issued by IdenTrust, SWIFT (3SKey) or other agreed-upon providers.</p> <p>인가를 받은 인증기관이 인증절차를 위한 디지털 인증서를 발행합니다. 디지털 인증서는 키 저장방식 및 관련 PIN 번호를 사용하며, IdenTrust, SWIFT (3SKey) 또는 그 밖에 합의된 제공자가 발행할 수도 있습니다.</p>
Secure Password 보안 패스워드	<p>A user enters his or her secure password to access the system. A secure password typically limits a user's capabilities on the system, such that information can be viewed and no transaction capabilities are enabled.</p> <p>사용자는 시스템 액세스를 위해 보안 패스워드를 입력합니다. 보통 보안 패스워드로 인해 시스템 상에서 정보 조회는 가능하되 거래는 가능하지 않은 등 사용자의 권한이 제한됩니다</p>

Interactive Voice Response ("IVR") & email 양방향 음성 응답('IVR') 및 이메일	Users contacting the bank will be prompted to enter a PIN number or to provide other information to validate authorized access over the phone or email. 사용자가 은행에 연락을 하면 승인받은 액세스를 인증하기 위해 유선상 또는 이메일로 PIN 번호나 기타 정보를 입력해야 합니다.
Fax 팩스	Correspondence received by the Bank, excluding MIFT requests, will be signature verified based on the information that is contained in the Customer's board resolution. 수기이체(MIFT) 요청을 제외한 은행이 수신한 팩스는 고객의 이사회 결의안에 포함된 정보를 바탕으로 서명이 검증됩니다.
MTLS	Mandatory Transport Layer Security (MTLS) creates a secure, private email connection between Citi and the external party. An email transmitted sent using this channel is sent over the Internet through an encrypted TLS tunnel created by the connection. MTLS (Mandatory Transport Layer Security)는 씨티와 외부 당사자 간 보안 이메일을 전송할 수 있는 연결을 만듭니다. 이 채널로 전송된 이메일은 연결이 만든 암호화된 TLS 터널을 통해 인터넷으로 전송됩니다.
Secure PDF	Encrypted emails are delivered to a regular mailbox as a PDF Document that is opened by entering a private password, both the message body and any attached files are encrypted. A private password can be set up upon receipt of the first Secure Email received. 암호화된 이메일이 PDF 문서 형식으로 일반 메일함으로 전송되며 PDF 문서는 비밀번호를 입력하여 열 수 있습니다. 이메일 본문과 첨부 파일 모두 암호화된다. 비밀번호는 최초 보안 이메일을 수신하면 설정할 수 있습니다.

To learn more about any of these authentication methods, please refer to the CitiDirect BE Login Help page at: <https://portal.citidirect.com/portalservices/forms/loginHelp.pser>

인증방법에 대한 보다 자세한 정보는 CitiDirect BE 로그인 도움말(Login Help)

페이지(<https://portal.citidirect.com/portalservices/forms/loginHelp.pser>) 를 참조합니다.

#### For CitiConnect / CitiConnect 사용 시:

- If the Customer chooses to use a public Internet connection to connect to the Bank, including HTTPS, secure FTP, and FTPS, the Bank and the Customer will exchange security certificates to ensure both the communication channel and the messages exchanged are fully encrypted and protected. The Bank will only accept Communications originating from the Customer's secured network using the exchanged security certificates, and vice versa, and the Bank will only transmit Communications to the Customer using the exchanged security certificates.  
고객이 HTTPS, 보안 FTP 및 FTPS 등 공개 인터넷 연결을 통해 씨티와 연결하려는 경우, 은행과 고객은 통신 채널 및 전송 메시지 모두를 완전히 암호화하여 보호할 수 있도록 보안 인증서를 교환합니다. 은행은 상호 교환한 보안 인증서를 사용하여 고객의 보안

채널에서 발송한 통신만을 수락하며 마찬가지로 은행도 보안 인증서를 통해서만 고객 앞으로 통신내용을 전송합니다.

- If the Customer chooses to use CitiConnect via SWIFT, then for any payment orders and instructions involving SWIFT, including amending or cancelling such orders, the Procedures that will be used to authenticate that a payment order or instruction is that of the Customer and authorized by the Customer shall be those as provided for in the SWIFT Contractual Documentation (as such term is defined by SWIFT and as may be amended or supplemented from time to time) which includes without limitation its General Terms and Conditions and FIN Service Description or as set forth in any other terms and conditions that may be established by SWIFT. The Bank is not responsible for any errors or delays in the SWIFT system. Communications to the Bank are to be provided in the format and type required and specified by SWIFT.

고객이 SWIFT 를 통해 CitiConnect 를 사용하는 경우 지급지시 수정 또는 취소 등 SWIFT 관련 지급지시의 경우 해당 지시가 고객의 지시이며 고객이 승인한 것임을 인증하는 절차는 SWIFT 계약문서(SWIFT Contractual Documentation)에서 규정한 절차(SWIFT 에서 정의한 용어 및 수시로 수정, 보완되는 사항 포함)입니다. 여기에는 관련 일반 약관(General Terms and Conditions) 및 FIN Service Description 또는 SWIFT 에서 규정한 기타 약관이 포함되나 이에 국한하지 않습니다. 은행은 SWIFT 시스템의 오류나 지연에 대해 책임을 지지 않으며 은행 앞 통신내용은 SWIFT 에서 규정한 양식을 사용해야 합니다.

- If using a VPN, both the Customer and the Bank will designate a single IP address from which Communications between the Customer and Bank will be sent and/or received. The Bank will only accept Communications originating from the Customer's designated IP address, and vice versa, and the Bank will only transmit Communications to the Customer's designated IP address, and vice versa.  
VPN 을 사용하는 경우, 고객과 은행은 상호간 통신내용을 송수신할 단일한 IP 주소를 지정한다. 은행은 고객이 지정한 IP 주소에서 송신되는 통신내용만을 수락하며, 고객 또한 은행이 지정한 IP 주소에서 송신되는 통신내용만을 수락합니다.
- The Customer and the Bank may also use a Hardware Security Module Authentication to accompany VPN Authentication. This requires the Bank and the Customer each to install a device on the servers designated for Communications between the Bank and the Customer.  
고객과 은행은 VPN 인증과 더불어 하드웨어 보안모듈 인증을 사용할 수도 있습니다. 이를 위해선 은행과 고객이 각각 상호간 통신을 위한 전용 서버에 기기를 설치해야 합니다.

The Bank requires / 은행의 요건사항

- Customer's safeguarding of the Authentication Methods including any log-on credentials and/or security certificates associated with the Authentication Methods (collectively, the Credentials) and ensuring that access to and distribution of the Credentials are limited only to authorized persons of the Customer. The Authentication Methods and associated Credentials are the methods by which the Bank verifies the origin of Communications issued by the Customer to the Bank.

고객은 로그인 정보 및/또는 인증 방식 관련한 보안 인증서(통칭 '정보') 등 인증 방식을 보호해야 하며, 고객이 인가한 자만 해당 정보에 접근하거나 이를 유포하도록 합니다.

인증 방식 및 관련 정보는 고객이 은행에 발송한 통신의 출처를 은행이 검증할 수 있도록 하는 수단입니다.

- The Customer should take all reasonable steps to protect the Credentials. Accordingly, the Bank strongly recommends that the Customer does not share the Credentials with any third party.

해당 정보 보호를 위하여 고객은 합당한 모든 조치를 취해야 합니다. 따라서 은행은 고객이 제 3 자와 해당 정보를 공유하지 않을 것을 적극 권장합니다.

Certain jurisdictions may require individuals (and their corresponding credentials) to be identified as compliant with applicable anti-money laundering (AML) legislation requirements before granting access to perform certain functions.

일부 국가 관할 구역에서는 특정 기능 수행을 위한 액세스를 허용하기 전에 개인(및 연관 정보)을 대상으로 관련 자금세탁방지 법적 요건 준수를 요구할 수 있습니다.

The Bank understands that the Customer may, in some cases, wish to share the Customer's Credentials with a third-party entity or service provider (including without limitation any third-party payroll provider) designated by the Customer to have access to the Customer's Credentials (such third-party entity or service provider shall be referred to herein as an Authorized Third Party) for the purpose of accessing and utilizing CitiConnect on the Customer's behalf. In the event that the Customer elects to share its Credentials with an Authorized Third Party, the Bank strongly recommends that the Customer takes, and ensures that any Authorized Third Party takes, all reasonable steps to protect the Credentials from being disclosed to any non-Authorized Third Party personnel. The Bank is authorized to act upon any Communication that it receives from an Authorized Third Party on behalf of the Customer in compliance with these Procedures.

은행은 고객이 고객의 정보를 사용하도록 지정한 제 3 자 급여 서비스 제공자를 포함하되 이에 국한되지 않는 제 3 자 법인 또는 서비스 제공자('승인된 제 3 자'라 함)가 고객을 대신해 CitiConnect 에 액세스하여 이를 사용하도록 하는 경우에 고객이 승인된 제 3 자와 고객 정보 공유를 원할 수도 있다는 사실을 이해합니다. 고객이 승인된 제 3 자와 고객 정보를 공유하기로 한 경우, 은행은 고객이 승인받지 않은 제 3 자 관계자에게 해당 정보가 공개되지 않도록 합당한 모든 조치를 취하고, 승인된 제 3 자 역시 동일한 조치를 취하도록



할 것을 적극 권장합니다. 은행은 본 절차에 따라 고객을 대신해 승인된 제 3 자로부터 수신한 통신내용을 이행할 권리가 있습니다.

## C. Data Integrity and Secured Communications / 데이터 무결성 및

### 보안통신

- The Customer will be transmitting data to and otherwise exchanging Communications with the Bank, utilizing the Internet, email and/or fax, which are not necessarily secure communication and delivery systems. The Bank, utilizes industry-leading encryption methods (as determined by the Bank), which help to ensure that information is kept confidential and that it is not changed during transit.  
고객은 인터넷, 이메일 및/또는 팩스를 통해 은행에 데이터를 전송하고 은행과 통신내용을 교환합니다. 이들 수단은 반드시 안전한 통신 및 전송 시스템은 아닙니다. 은행은 업계 최고 수준의 암호화 방식(은행이 결정)을 사용하며 이는 정보의 기밀을 유지하고 전송 도중 변경되는 것을 방지하는 데 도움이 됩니다.
- If the Customer suspects or becomes aware of a technical failure or any improper access to or use of the Bank's services, connectivity channels, or the Authentication Methods by any person (whether an authorized person or not), the Customer shall promptly notify the Bank of such occurrence. In the event of improper access or use by an authorized person, the Customer should take immediate actions to terminate such authorized person's access to and use of the Bank's services or connectivity channels.  
기술적 오류 또는 누군가(승인된 자 또는 승인받지 않은 자)가 은행 서비스, 연결채널 또는 인증 방식에 부적절하게 액세스하거나 사용한 사실을 알게 되거나 이 같은 사실이 의심되는 경우 고객은 즉시 은행에 통보해야 합니다. 승인된 자가 부적절하게 액세스하거나 사용한 경우, 고객은 해당 승인된 자의 은행 서비스 또는 연결채널 액세스 및 사용을 중단하기 위해 즉각적인 조치를 취해야 합니다.
- If Customer utilizes file formatting, encryption software (whether provided by the Bank or a third party) to support the formatting and recognition of the Customer's data and instructions, and acts upon Communications with Citi, then the Customer will use such software solely for the purpose for which it has been installed.  
고객이 고객 데이터 및 지시서의 포매팅 및 인식을 위해 (은행 또는 제 3 자가 제공한) 암호화 소프트웨어인 파일 포매팅을 사용하며 씨티와의 통신내용에 의거하여 행위하는 경우, 고객은 해당 소프트웨어를 본래 설치 목적으로만 이용해야 합니다.

※ For internet banking, the Terms & Conditions for Electronic Note Transaction, General Terms & Conditions for Deposit Transaction, General Terms & Conditions for

Foreign Currency Deposit Transaction, General Terms & Conditions of Credit Transaction and Agreement apply, and if not defined under the T&Cs, MAST/CDPC will apply.

※인터넷뱅킹은 전자금융거래기본약관, 예금거래기본약관, 외화예금거래기본약관, 은행여신거래기본약관 및 약정서가 적용되며, 해당 약관에서 정하지 않은 내용은 계좌및서비스에관한기본약관(MAST) 및 기밀유지및개인정보보호약관(CDPC)를 따릅니다.

## VIII. Conclusion / 맺음말

Thank you for choosing Citi Treasury and Trade Solutions (TTS) for your cash management needs. Please feel free to contact your Citi relationship manager with any additional questions that you have regarding TTS services.

귀사의 자금관리를 위하여 당행의 기업자금관리 서비스를 선택해 주심에 감사드립니다. 당행 기업자금관리서비스와 관련하여 추가적인 문의사항이 있으신 경우 담당심사역 앞 문의주시기 바랍니다.

Treasury and Trade Solutions  
[citi.com/tts](http://citi.com/tts)

The information contained in these pages is not intended as legal or tax advice and we advise our readers to contact their own advisors. Not all products and services are available in all geographic areas. Any unauthorised use, duplication or disclosure is prohibited by law and may result in prosecution. Citibank, N.A. is incorporated with limited liability under the National Bank Act of the U.S.A. and has its head office at 399 Park Avenue, New York, NY 10043, U.S.A. Citibank, N.A. London branch is registered in the UK at Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, under No. BR001018, and is authorised and regulated by the Financial Services Authority. VAT No. GB 429 6256 29. Ultimately owned by Citi Inc., New York, U.S.A.

