

## 계좌 및 서비스에 관한 기본 약관

### 1. 머리말

1.1 본 약관(아래 제1조 4항에서 정의됨)은 고객이 서명한 고객계좌개설신청서 또는 은행이 수용할 수 있는 기타의 방식으로 개설된 각 은행 계좌(이하 "계좌")에 적용되며, 고객과 계좌가 개설된 씨티그룹의 직간접적인 은행 자회사(이하 "은행")에 구속력이 있습니다. 은행이 하나 이상의 지점을 가지고 있는 경우, "은행"은 계좌가 개설된 지점 또는 서비스(하단에 정의됨)가 제공되는 지점을 의미합니다. 또한, 본 약관은 계좌와 관련하여 은행이 제공하는 상품 및 서비스와 본 약관(또는 은행의 이전 계좌 약관)의 적용 대상임이 명시된 기타 상품이나 서비스(이하 "서비스")에 적용됩니다. 본 계좌 및 서비스에 관한 기본 약관(이하 "기본 약관")은 제9조에 기재된 기밀유지 및 개인정보보호약관 (이하 "개인정보보호약관")을 포함하며, 개인정보보호약관은 그 규정된 한도 내에서 무역 거래에도 적용됩니다.

1.2 본 기본약관은 특정 국가나 지역에서 제공되는 계좌 및 서비스에 대하여는 은행이 고객에게 제공하고, 고객과 은행에 대해 구속력을 가지는 현지 약관(이하 "현지 약관")에 의하여 보충되거나 변경됩니다.

1.3 본 기본약관과 현지 약관이 서로 상충하는 경우, 현지 약관이 우선합니다. 또, 기본 약관이나 현지 약관이 상품설명서와 같은 서비스 관련 자료를 포함한 서비스와 관련된 약정서 또는 기타 약관(이하 "서비스 약정서")과 상충하는 경우, 서비스 약정서가 우선합니다.

1.4 이 문서 내에서 "약관"이라는 용어는 기본약관, 현지 약관 및 서비스 약정서를 통칭합니다.

### 2. 권한

은행은 고객이 통신(아래에서 정의됨)을 발송하고 기타 행위를 하도록 (은행이 인정하는 형식으로) 서면으로 지정한 자의 권한을 신뢰할 수 있으며, 적법하게 수권된 자로부터 지정된 사람을 변경하는 서면 통지나 기타 은행이 수용할 수 있는 서면 통지를 수령하는 경우에도 그러한 변경통지에 따를 수 있는 합리적인 시간(은행이 변경 내용을 신뢰하기 위하여 경과하여야 하는 시간)이 경과할 때까지는 종전에 지정된 자의 권한을 신뢰할 수 있습니다.

### 3. 통신

3.1 고객과 은행은, 고객이 은행 연결 채널로 접속하는 것을 인증하고, 문의, 데이터 및 기타 정보 교환, 통지, 거래 지시, 계좌 관리 지시와 같은 고객과 은행간의 통신(각 "통신")의 출처를 검증하기 위해 설계된 약정된 보안 절차(이하 "보안 절차")를 준수합니다. 고객이 이용한 통신 방법에 따라, 보안 절차는 다음 조치 중 하나 또는 그 이상으로 구성될 수 있습니다: 고유 거래 식별자, 전자 서명, 암호화 알고리즘 또는 기타 코드, 다중 요소 인증, 사용자 권한 부여, 부속서 검증 또는 고객이 동의한 기타 통신 수단 등. 수기이체거래(아래 3.4에 정의됨)와 관련된 보안절차는 해당 서비스 이용과 관련하여 제공됩니다.

3.2 은행은 보안 절차에 포함된 바를 제외하고 통신 발신인의 권한이나 출처를 확인하기 위해 어떠한 행위를 할 의무가 없으며, 은행이 보안 절차를 준수하는 경우 통신 발신인의 권한이나 신원을 신뢰할 수 있습니다. 은행은 고객의 실수나 누락 또는 고객이 보낸 중복된 통신에 대하여 책임을 지지 않으며, 비록 은행명 또는 계좌명이 제시되더라도 오직 은행코드 또는 계좌번호만을 참조하여 통신에 따른 지시를 실행할 수 있습니다. 어떠한 사유로든 은행이 통신에 따른 지시를 실행하지 않는 경우, 즉시 고객에게 이를 (적절한 경우 전화로) 통지하여야 합니다.

3.3 고객이 통신을 재발송, 취소하거나 변경할 것을 은행에 요청하는 경우, 은행은 이에 따르기 위해 합리적인 노력을 다하여야 하며, 고객은 그와 관련된 모든 비용, 손실 및 기타 경비에 대해 책임을 집니다.

3.4 은행이 보안절차를 준수하여 수기이체거래("MIFT") 를 실행한 경우, 고객은 그와 관련된 모든 비용, 손실 및 기타 경비에 대해 책임을 집니다.

### 4. 입금 및 출금

4.1 은행은 입금액에 상응하는 즉시 사용가능한 자금을 수령하기 전에는 계좌에 대한 입금을 실행할 의무가 없습니다. 만일 동 자금을 수령하기 전에 은행이 입금을 실행하는 경우, 은행은 (이자를 포함하여) 입금거래의 전부나 일부를 취소하고 계좌에 거래취소에 따른 적절한 기장을 할 수 있으며, 입금액이 이미 출금된 경우 해당 입금액에 상응하는 금액을 상환해 주도록 요청할 수 있습니다.

4.2 은행은, 고객의 지급 지시에 따라 또는 출금으로 귀결되거나 출금액을 증가시킬 수 있는 본 약관 조항에 따라 계좌에서 출금을 할 수 있으나 그러한 의무를 부담하지는 않습니다. 어느 시점에 계좌로부터의 총 출금액이 계좌에 입금되어 있는 즉시 사용가능한 자금 및 출금을 위해 사용될 수 있는 신용 공여한도를 초과하는 경우, 은행은 출금을 전체적으로 할 것인지, 부분적으로 할 것인지, 순서는 어떻게 할 것인지 등 출금에 관한 사항을 결정할 수 있습니다.

4.3 은행과 고객이 서명한 약정서에 별도로 명시되지 않는 경우, 은행은 계좌나 서비스와 관련한 신용 공여를 언제든지 취소할 수 있습니다. 고객은 계좌의 해지 시 또는 은행의 요청이 있는 경우 초과인출금액이나 기타신용 공여액, 이자, 수수료 및 기타 지불 의무가 있는 금액을 총당하기에 충분한 즉시 이용 가능한 자금을 은행에 이체하여야 합니다.

## 5. 수표 및 지급증서

고객은 수표, 지급증서 및 관련 자료와 연관된 위조, 손실, 도난, 오용, 또는 지급거절을 피하기 위해 합리적인 노력을 해야 합니다. 고객은 수표나 지급증서를 분실하거나 도난당한 경우 즉시 서면으로 은행에 그러한 사실을 통지하고, 해당 계좌가 해지되는 경우에는 미사용 수표, 지급증서 및 관련 자료를 은행에 반환하거나 폐기해야 합니다.

## 6. 거래내역 및 통지문

고객은 거래내역이나 통지문에 부정확한 내용이 있는 경우 즉시 (어떠한 경우에도 거래내역이나 통지문을 수령한 날 또는 그에 대해서 알게 된 날로부터 30일 이내에) 은행에 서면으로 통지하여야 합니다. 고객이 위 기간이 만료된 이후에 은행에 오류나 정정사항을 은행에 통지하는 것도 가능하나, 은행은 그런 통지의 지연으로 야기된 손실에 대해 책임을 지지 않습니다.

## 7. 이자, 수수료 및 세금

7.1 고객은 계좌와 서비스에 적용되는 모든 수수료, 이자 및 기타 금액을 은행에 지불해야 합니다. 서면으로 달리 약정하지 않는 한, 은행은 (통지에 관한 법률적인 요건을 충족하는 것을 전제로) 언제든지 수수료, 이자율 및 기타 금액을 변경할 수 있습니다.

7.2 모든 수수료, 이자 및 기타 금액은 세금 또는 그와 유사한 성격의 금액("세금")에 대한 공제 없이 지급되어야 하며, 그의 지급 또는 납부에 관한 책임은 고객에게 있습니다. 은행이나 은행 계열사가 그러한 세금을 납부한 경우, 고객은 해당 금액을 즉시 은행에 상환해야 합니다.

7.3 고객은 이자 수입 및 기타 은행이 고객에게 지급한 금액에 관한 모든 세금의 납부에 대해 책임이 있습니다. 만일 당해 정부 요구(아래 제8조 4항에서 정의됨)에 의해 요구되는 경우, 은행은 고객에게 지급할 금액에서 세금을 공제하거나 원천징수 해야 합니다. 은행은 이러한 정부 요구에 따라 해당 정부당국에 원천징수한 전체 금액을 적시에 납부해야 합니다. 은행은 이러한 원천징수에 대해 합리적인 범위 내에서 가능한 한 신속하게 고객에게 통지해야 합니다.

7.4 고객은 정부 요구에 따른 고객의 세무상 지위에 영향을 미치는 변화(예를 들면, 고객의 거주 국가 또는 고객의 법인 분류의 변화, 또는 금융기관으로서의 지위 상실 또는 취득 등)가 있는 경우, 그 변동일로부터 30일 이내에 은행에 서면으로 통지해야 합니다.

7.5 서면으로 달리 약정하지 않은 한, 은행은 수수료, 이자, 또는 은행에 지불되어야 하는 기타 금액을 계좌에서 출금할 수 있습니다.

## 8. 이행

8.1 은행은 은행업계의 기준 및 관례에 따라 신의성실과 합리적인 주의의무에 따라 업무를 수행하여야 합니다. 본 약관에 따른 서비스 제공과 관련하여, 은행은 통신, 결제 및 지급 시스템, 중개은행 또는 다른 기관(각 "시스템")을 이용할 수 있으며, 서비스는 이러한 시스템의 규칙 및 규정의 적용을 받습니다.

8.2 고객이나 은행은, 관련 손실이나 손해배상이 예측 가능하였거나 예상되었는지에 관계없이, 한 당사자가 그러한 손실이나 손해 발생의 가능성을 다른 당사자에게 통지하였을지라도 특별 또는 징벌적 손해, 간접, 우발, 또는 결과적 손실이나 손해, 또는 이익, 영업권, 사업기회의 상실에 대하여 책임을 지지 않습니다.

8.3 계좌와 관련하여 은행의 의무는

(i) 은행이 소재한 국가나 지역의 정부 요구의 적용을 받고, (ii) 지급의 유일한 장소인 은행에서만 그리고 은행을 상대로 해서만 집행될 수 있으며 은행의 다른 지점이나 계열사에서 또는 이들을 상대로는 집행될 수 없습니다. 은행은 지급 시점의 계좌의 표시 통화로만 또는 정부 요구(아래 정의됨)가 달리 요구하는 경우 그에 따라 지급할 의무가 있습니다.

8.4 고객이나 은행은, 계좌나 서비스와 관련한 의무의 이행이(은행의 경우 계좌로부터의 지급이나 이체 요청을 포함) 자신, 자신과 관련된 지점, 계열사, 또는 시스템에 의해 정부 요구의 위반을 초래하거나 그 이행이 불가항력에 의해 금지, 방해 또는 지연되는 경우, 그러한 의무의 불이행에 대하여 책임을 지지 않습니다. 불가항력의 경우 그러한 불가항력 사유가 존속하는 동안은 동 의무 이행이 중지됩니다(또한 은행의 경우에는 불가항력 사유가 존속하는 동안은 다른 지점이나 계열사도 책임을 지지 않습니다). 은행이나 은행과 관련된 지점 또는 계열사는

경제적 제제나 정부 요구를 준수하기 위해 취해진 조치에 대해 책임을 지지 않습니다(또한 다른 지점이나 계열사도 책임을 지지 않습니다). "불가항력적인 사유"는 예를 들면, 환전이나 자금이체의 제한, 징발, 비자발적 이체, 시스템의 사용불능, 태업, 화재, 홍수, 폭발, 천재지변, 정부 요구, 소요, 파업 또는 기타 쟁의 행위, 폭동, 반란, 전쟁 또는 정부나 유사 기관의 조치와 같이 관련 당사자의 통제범위를 벗어난 원인으로 인한 사유를 의미합니다. "정부 요구"는 (1)적용 가능한 법률이나 규정, (2)사법 당국, 정부기관, 규제 당국 또는 이와 유사한 당국의 요구나 지침, 또는(3) 은행과 정부 당국 사이에 체결되거나 둘 또는 그 이상의 정부 당국 사이에 체결된 계약 등을 의미합니다(그러한 법, 규정 또는 당국은 국내 및 국외를 포함합니다).

8.5 이 약관의 다른 조항의 효력을 침해함이 없이, 이 약관 제 8조는 계약 위반, 불법행위 및 그와 유사한 행위로 인한 각 당사자에 대한 배상 청구를 포함하여 이 약관에 규정된 행위와 관련하여 발생하는 고객과 은행의 모든 권리와 의무에 적용됩니다.

## 9. 고객 정보

개인정보보호 및 정보의 기밀유지에 관련된 각 당사자의 책임은 개인정보보호약관에 명시되어 있으며, 개인정보보호약관은 본 약관에 준용됩니다.

## 10. 계좌의 해지: 거래종료

10.1 해당 법률의 적용을 받거나 달리 서면으로 약정하지 않은 한, 은행이나 고객은 서면으로 통지함으로써 계좌를 해지하거나 서비스의 전부 또는 일부를 종료할 수 있습니다.

10.2 계좌가 해지되는 경우, 은행은 본 약관에 따라 해지 당시 계좌에 입금되어 있는 모든 최종 정산 자금을 (이자와 함께) 고객에 지급합니다.

## 11. 일반 사항

11.1 고객이나 은행은, 상대방의 사전 서면 동의없이 본 약관에 따른 권리나 의무를 양도할 수 없으며, 그러한 동의는 불합리하게 유보되거나 지연되어서는 안됩니다. 단, 위 대고객 서비스의 제공에 중대하게 불리한 영향을 미치지 않는 범위 내에서 은행은 다른 지점이나 계열사에 양도를 할 수 있습니다. 이 경우 은행은 양도에 대한 통지를 제공해야 합니다.

11.2 본 약관의 어느 조항이 관련 법령 상 처음부터 또는 사후에 위법, 무효 또는 집행불능으로 되는 경우에도 본 약관의 (다른 법령 상 유효한) 나머지 조항은 이로 인하여 영향을 받지 않고 계속 유효합니다.

11.3 고객이나 은행이 본 약관에 따른 권리나 구제수단을 행사하지 않거나 지연하더라도 이는 그러한 권리 등의 포기로 해석되지 않습니다. 여하한 권리도 구체적인 특정 경우에 한정하여 포기됩니다.

11.4 고객과 은행은 보안 및 양질의 서비스 제공을 위한 전화나 전자적 모니터링 또는 기록에 동의하며, 각 당사자가 본 약관과 관련하여 제기되는 소송절차에서 전화 또는 전자적 기록이나 컴퓨터 기록을 증거로 제출할 수 있음에 동의합니다.

11.5 서면 통지는 (i)계좌개설신청서에 기재된 고객의 주요 사업장 주소지 또는 해당 계좌에 대한 가장 최근의 거래내역서 상 은행 주소지로 전달되는 경우, 또는 (ii) 한 당사자가 상대방에게 서면으로 통지한 기타 주소(전자적으로 전송되는 통지를 받을 수 있는 주소를 포함)로 전송되는 경우 효력이 발생합니다. 달리 약정하거나 현지 법에서 요구하는 경우가 아니면 통지는 영어로 이루어집니다.

11.6 달리 정하지 않은 경우, "서면" 및 유사한 의미의 단어가 본 약관에 사용될 시, 해당 단어는 이메일, 팩스, 디지털 이미지 및 복사본, 기타 유사한 전자 형태를 포함한 종이 및 전자 양식을 모두 지칭합니다.

11.7 서면으로 달리 약정한 경우가 아니면, 은행은 환전 시점, 거래 규모 및 거래 유형에 비추어 합리적인 시장 환율을 적용하여 환전할 수 있습니다.

11.8 고객은 계좌 및 서비스와 관련하여 은행에 의해 합리적으로 요청된 모든 문서와 기타 정보를 은행에 제공하여야 합니다.

11.9 각 당사자는 상대방에 대하여 (i) 본 약관의 체결 및 이행목적 상 필요한 모든 적절한 동의, 승인 및 권한을 획득하였고 이를 준수하고 있으며, (ii) 본 약관의 체결 및 이행이 관련 법률이나 규정을 위반하지 않음을 진술하고 보증합니다.

## 12. 준거법; 관할; 면책

12.1 계좌 및 서비스와 관련하여 서비스 약정에서 달리 규정하지 않는 한, 본 약관에는 계좌가 개설되거나 서비스가 제공되는 국가나 지역의 법률이 적용됩니다.

12.2 계좌 및 서비스와 관련하여(서비스와 관련하여 서비스 약정에서 달리 규정하지 않는 한) 계좌가 개설되거나 서비스가 제공되는 국가나 지역의 법원은 본 약관과 관련한 일체의 분쟁을 심리하는 배타적 관할권을 가지며, 고객과 은행은 해당 법원의 사법관할권을 최종적으로 따릅니다.

12.3 고객과 은행은 법적 절차로부터의 면책, 특정 판결의 집행으로부터의 면책 및 이에 대해 주어지는 모든 형태의 구제와 관련된 면책을 포함하되 이에 국한하지 않는 모든 면책 특권을, 주권 면책 여부와 상관없이, 최대 가능한 수준까지 포기합니다.