# <mark>kakao</mark> 고객확인 가이드

\_

© Kakao Corp. All rights reserved.

## contents

1

2

사업자 공·

개인사업자

영리법인

비영리법인

개인(사업

3 QnA

### 고객확인제도 안내

3р

### 고객확인 입력 방법

통	4р
7	5р
	8p
<u>)</u>	12p
소득자)	16p

18p

고객확인제도란?	고객획
2019년 7월 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한	
법률(특금법)이 개정되면서, 전자금융업자에도 자금세탁방지 의무가 부과되었습니다.	서비
카카오는 선불전자지급수단, 전자지급결제대행(PG), 결제대금예치(Escrow)를	중요한 정보
영위하는 전자금융업자로서 특금법 제5조의2에 따라 자금세탁방지 의무 중 하나인 고객확인을 진행하고 있습니다.	3년 ( 지속적으로
그 중 카카오 서비스에 입점하여 전자지급결제대행(PG), 결제대금예치(Escrow)서비스를 이용하는 <b>가맹점/파트너/판매자</b> 가 그 대상입니다.	

### **|확인 이행 시기**

#### **신규 고객**은

비스 입점 시 진행하고,

#### 기존 고객은

성보(사업자 정보, 대표자 등)가 변경되는 경우,

그리고

년 (고객에 따라 1년)마다

.로 고객확인을 재이행 합니다.

#### 공통\_사업자 정보

사업자 정보

사업자등록번호		
1208147521	사업자 상태 조회	버튼을 클릭해 조회
조회 완료		- 조회 완료: 휴·폐(
상호명		- 고객확인서 신규
사업자등록증과 동일 입력		● 사업자등록증 상호
사업장 국내 소재 여부		
○ 국내		사업장 소재지가 해
사어자 여라처		직접 입력할 수 있는
스타마 이려		- 해외 소재 시 별도
굿지신 입력		
주소		
우편번호(숫자만 입력)	주소 찾기	
상세주소 입력		
업종		
	조회	● 표준산업분류 목록의
가상자산사업자 여부		
아니요 이 예		
사어자드로즈		현재 기준 상호명, 디
☆ 파익 처브		1년 이내 발급된 사업
~ 흔급구, pily, jpg, jpg, pilp, pdi, zip / SMB of * 최근 1년 이내 발급본	1	ᄮᅅᄮᇢᆆᄽ
		지 급지등폭번오 4,5 (개이사어자/영리브
이전	다음	
		··· · · · · · · · · · · · · · · · · ·

5번째 자리 2자리로 사업자 유형 법인/비영리법인)을 확인하여 해당하는 페이지로 연결 등록번호 120-<mark>81</mark>-47521 : 영리법인 페이지로 이동

대표자명, 사업장 주소를 확인할 수 있는 업자등록증 첨부

의 <mark>세분류명(4자리)을</mark> 기준으로 검색하여 선택

<mark>H외일 경우, 주소 찾기 창이</mark> 는 <mark>창으로 변경되며 해당 주소를 정확히 입력</mark> 도로 추가 서류를 요청할 수 있음

명과 동일하게 입력

<mark>| 완료 시 고객확인 진행 가능</mark> 업하지 않은 계속사업자 상태일 때 <sup>|</sup> 작성, 재이행 때 마다 상태 조회 진행

네		아니요, 대표자를 대리하여 담당7	자가 입력합니다.			
					( <u>다음 페이지</u> 에 상	
이전		다음				

#### 대표자 본인이 입력 중인가요?

대표자 법이이 신피스 유자이가 우?		_	
네표자 논안이 펼쳐오유자인가요? 네, 실제소유자입니다.	아니요	대표자 본인이 실 아니요 버튼을 선	제_ 택
			-

대표자 정보			+ 공동대표자 추가	•	공동대표자가 있다면 - 대표자는 4인까지
휴대전화 번호					
			번호 인증 번호 변경		
한글명		영문명			대표자 본인 명의의
		여권상 영문명 입력		•	한글명, 성별, 생년월
성별		생년월일			- 영문명, 이메일은 4 - 휴대전화번호가 변
남성	여성				재인증
국내거주 여부		국적			
📀 국내거주	해외거주		조회		
계좌번호					
			<b>계좌 인증</b> 계좌 변경	•	대표자 본인 명의(사 - 인증한 계좌를 해
이메일					재인증
이메일 입력					

### 개인사업자\_대표자 정보

면 <mark>추가 버튼을 클릭 해 모든 공동대표자의 정보를 입력</mark> 티 추가 가능하며, 공동대표자 4인 초과 시에도 4인까지 입력

휴대전화 번호를 통한 본인인증을 완료하면,

월<mark>일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨</mark> 직접 기입, 국내거주 여부 및 국적이 맞게 입력 됐는지 확인 변경되었거나, 대표자 변경 시에는 번호 변경을 클릭하여

<mark>) 업자 계좌 아님)의 계좌로 인증</mark> 진행 |지했거나, 대표자 변경 시에는 계좌 변경을 클릭하여

소유자가 아닌 경우,

하면 열리는 실제 소유자의 정보 입력

대표자를 대신하여 고객확인을 진행하는 자가 있는 경우, 아니요 버튼을 선택해 대신 하는 자(담당자)의 정보 입력 (<u>다음 페이지</u>에 상세 안내)

담당자 정보		
휴대전화 번호		다니는 것이 많이야 주네가지 방수로 드친 밖이야고 있어 가지면
	번호 인증 번호 !	변경 변경 하그며 서변 새녀워인 호대저하 버호가 자도으로 이려되
한글명	영문명 여권상 영문명 입력	- 영문명은 직접 기입하고, 국적이 맞게 입력 됐는지 확인 - 휴대전화번호가 변경되었거나, 담당자 변경 시에는 번호 변경을 클릭히 재인증
성별	생년월일	
남성 여성		
국적		
	<u>ም</u>	
위임장	. <u>↓</u> 위임장 서식 [	
∅ 파일 첨부		
파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내 * 최근 3개월 이내 발급된 위임장		- 최근 3개월 이내 작성본만 유효함
이전	다음	

네 아니요, 대표자를 대리하여 담당자가 입력합니다.

대표자 본인이 입력 중인가요?

[필수] 고유식별정보 수집 및 이용	보기	•	사업자, 대표자, 담당 대표자, 담당자의 신년 - 고유식별정보 수집
대표자 본인확인			
대표자명			버트 이 크리채 여기 너
	신분증 진위확인	•	- 정상 완료 시 하단
담당자 본인확인			- ㅎㅎ내표작가 있글
담당자명			
	신분증 진위확인	•	버튼을 클릭해 열리는 - 정상 완료 시 하단(
추가 정보			
거래목적			
선택	~	•	카카오 서비스에 입점
자금출처			
선택	~	•	카카오 서비스에 입점

완료

### 개인사업자\_대표자, 담당자 신분증 본인확인

상자 정보 입력 후 확인 결과에 따라 분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필요 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

는 신분증 진위확인 창에서 <mark>대표자의 신분증</mark> 진위확인 진행 에 확인 완료 표시 됨 경우, 모든 대표자의 신분증 진위확인 진행해야 함

는 신분증 진위확인 창에서 <mark>담당자의 신분증</mark> 진위확인 진행 <u>난에 확인 완료</u> 표시 됨

점해 거래하는 목적 선택 또는 입력

점한 사업체를 운영하는 자금의 출처를 선택 또는 입력

#### 법인 정보

법인등록번호	법인명		법인국적			
숫자 13자리로 입력	법인등기부등본과 분	동일 입력		조회	•	국내 법인인 경우 디
등기부등본						
∅ 파일 첨부				-	•	최근 3개월 이내 발
파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 0 * 최근 3개월 이내 발급된 모든 페이지	내					- 2개 이상 페이지
대표자 정보				+ 공동대표자 추가 —	•	<mark>공동대표자가 있다</mark> - 대표자는 4인까7
한글명		영문명				
한글명 입력		여권상 영문명 입	력			
성별		생년월일				
남성 이성		YYYYMMDD				
국적						
				조회		

대한민국, 해외 법인인 경우 해당 국가 조회하여 입력

<mark>발급된 법인등기부등본 파일 첨부</mark> 이가 있는 경우 모든 페이지 제출 필요

가면 <mark>추가 버튼을 클릭 해 모든 공동대표자의 정보를 입력</mark> ·지 추가 가능하며, 공동대표자 4인 초과 시에도 4인까지 입력 법인/단체가 해당되는 항목을 선택해주세요



국가/지자체/공공단체, 금융회사, 상장사인 경우 해당되는 항목을 선택하고 아닐 경우, 위의 선택 항목에 없음 선택 후 실제소유자 정보 입력

실제소유자는 자연인(사람)으로 1인을 기재하며,

다수인 경우 추가 버튼을 클릭해 최대 4인까지 입력 가능

- 4인이 각각 25%씩 지분 보유한 경우 4인 정보 전부 입력

최근 3개월 이내 작성된 주주명부 파일 첨부

- 작성본이 없는 경우, 주주명부 서식을 내려 받아 작성하고

- 법인이 최대 지분 보유할 경우, 해당 법인의 주주명부도 포함하여

담당자 정보			-	•	<mark>대표자를 대신하여 고객확인을</mark> 진행하는 자(담당자)의 정
휴대전화 번호					
			번호 인증 번호 변경 _		
한글명		영문명		•	담당자 명의 휴대전화 번호를 통한 본인인증을 완료하면, 한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨
한글명 입력		여권상 영문명 입력			- 영문명은 직접 기입하고, 국적이 맞게 입력 됐는지 확인
성별		생년월일			- 휴대전화 번호가 변경되었거나, 담당자 변경 시에는 번호 변경을 - 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우, 대표자 본인 명의로 본업
남성	여성	YYYYMMDD			
국적					
			조회		
이메일					
이메일 입력			-	•	<mark>수신 가능한 이메일 주소로 입력</mark> - 추후 정보 수정 또는 재이행 요청에 대한 안내 메일이
위임장			. <b>⊥</b> <u>위임장 서식 다운로</u> 드	<u> </u>	
∅ 파일 첨부			-		
파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, p * 최근 3개월 이내 발급된 위임장	odf, zip / 5MB 이내			•	위임장 서식을 내려 받아 모든 내용 기입 하고 법인 인감 날인 후 첨부하여 제출 - <b>최근 3개월 이내 작성본</b> 만 유효함
이전		다음			- 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우 위임인, 대 대표자명으로 모두 기입

첨부하여 제출 <mark>작성본</mark>만 유효함 고객확인을 진행하는 경우 위임인, 대리인에 두 기입

] 주소로 입력 또는 재이행 요청에 대한 안내 메일이 전달될 수 있음

월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨 하고, 국적이 맞게 입력 됐는지 확인 경되었거나, 담당자 변경 시에는 번호 변경을 클릭하여 재인증 

고객확인을 진행하는 자(담당자)의 정보 입력

		<b></b>	•	사업자, 법인, 담당자 정보 입력 후 확인 결과에 따라			
[필수] 고유식별정보 수집 및 이용		<u>보</u> 기	1	<b>담당자의 신분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필</b> - 고유식별정보 수집 및 이용 동의 후 신분증 진위확			
담당자 본인확인			_				
담당자명							
		신분증 진위확인 _	•	버튼을 클릭해 열리는 신분증 진위확인 창에서 담당자의 - 정상 완료 시 하단에 확인 완료 표시 됨			
추가 정보							
거래목적			-				
선택		~-	•	카카오 서비스에 입점해 <mark>거래하는 목적</mark> 선택 또는 입력			
자금출처							
선택		~	•	카카오 서비스에 입점한 사업체를 운영하는 자금의 출처를			
업체규모							
선택		~					
홈페이지							
URL 주소 입력	이 없음						
	완료						

집 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

l는 신분증 진위확인 창에서 <mark>담당자의 신분증</mark> 진위확인 진행 단에 확인 완료 표시 됨

점한 사업체를 운영하는 자금의 출처를 선택 또는 입력

비영리법인 정보

법인명	법인국적					
법인명 입력		조회	국가, 지방자치단체, 공공단체	al	•	국가, 지자체, 공공대 - 해당되는 경우 법
법인등록번호						
숫자 13자리로 입력					•	국내 법인인 경우 다
설립목적						
선택				~		
설립목적 확인 서류						
∅ 파일 첨부						
파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5ME *정관, 규약, 회칙 등	3 이내					
법인등기부등본						
∅ 파일 첨부					•	최근 3개월 이내 발
파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5ME *3개월 이내 발급된 전체페이지	3 이내					- 2711 018
대표자 정보			+ 공동대표7	· · 추가	•	공동대표자가 있다
						- 대표자는 4인까지
한글명		영문명				
한글명 입력		여권상 영문명 입력				
성별		생년월일				
○ 남성	4	YYYYMMDD				
국적						
				조회		

12

r면 추가 버튼을 클릭 해 <mark>모든 공동대표</mark>자의 정보를 입력 지 추가 가능하며, 공동대표자 4인 초과 시에도 4인까지 입력

이가 있는 경우 모든 페이지 제출 필요

급된 법인등기부등본 파일 첨부

대한민국, 해외 법인인 경우 해당 국가 입력

단체일 경우 버튼을 선택 법인등록번호, 법인 등기부등본 필수 아님 법인/단체가 해당되는 항목을 선택해주세요



국가/지자체/공공단체, 금융회사, 상장사인 경우 해당되는 항목을 선택하고 아닐 경우, 위의 선택 항목에 없음 선택 후 실제소유자 정보 입력

실제소유자는 자연인(사람)으로 1인을 기재하며,

다수인 경우 추가 버튼을 클릭해 최대 4인까지 입력 가능

- 4인이 각각 25%씩 지분 보유한 경우 4인 정보 전부 입력

최근 3개월 이내 작성된 주주명부 파일 첨부

- 작성본이 없는 경우, 주주명부 서식을 내려 받아 작성하고

- 법인이 최대 지분 보유할 경우, 해당 법인의 주주명부도 포함하여



대표자를 대신하여 고객확인을 진행하는 자(담당자)의 정보 입력

담당자 명의 휴대전화 번호를 통한 본인인증을 완료하면, 한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨 - 영문명은 직접 기입하고, 국적이 맞게 입력 됐는지 확인 - 휴대전화번호가 변경되었거나, 담당자 변경 시에는 번호 변경을 - 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우, 대표자 본인 명의로

- 추후 정보 수정 또는 재이행 요청에 대한 안내 메일이 전달될 수 있음

위임장 서식을 내려 받아 모든 내용 기입 하고 - 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우 위임인, 대리인에 대표자명으로 모두 기입

[필수] 고유식별정보 수집 및 이용		<u><u><u><u></u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u><u></u></u></u>	•	사업자, 법인, 담당자 정보 입력 후 확인 결과에 따라 담당자의 신분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필요 - 고유실별정보 수진 및 이용 동이 흔 신분증 진위화인
담당자 본인확인				
담당자명			-	
		신분증 진위확인 _	•	버튼을 클릭해 열리는 신분증 진위확인 창에서 담당자의 ( - 정상 완료 시 하단에 확인 완료 표시 됨
추가 정보				
거래목적			-	
선택		~-	•	카카오 서비스에 입점해 <mark>거래하는 목적</mark> 선택 또는 입력
자금출처				
선택		~-	•	카카오 서비스에 입점한 사업체를 운영하는 자금의 출처를
업체규모				
선택		~		
홈페이지				
URL 주소 입력	이 없음			
	완료			

집 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

는 신분증 진위확인 창에서 <mark>담당자의 신분증</mark> 진위확인 진행 안에 확인 완료 표시 됨

점한 <mark>사업체를 운영하는 자금의 출처를</mark> 선택 또는 입력

### 개인(사업소득자)\_기본 정보

기본 정보

휴대전화 번호					보이 명이이 휴대거하 배충로 통하 방
			번호 인증 번호 변경	•	· 논안 영의의 유대전화 민오를 동안 관 한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번
한글명		영문명			- 영문명은 직접 기입하고, 국적이
한글명 입력		여권상 영문명 입력			
성별		생년월일			
남성	여성	YYYYMMDD			
계좌번호					
			<b>계좌 인증</b> 계좌 변경	-•	본인 명의의 계좌로 인증 진행
국내거주 여부		국적			
📀 국내거주	해외거주	대한민국	조회		
주소				-•	해외거주 하는 경우, 주소 찾기 창이
우편번호(숫자만 입력)			주소 찾기		직접 입력할 수 있는 창으로 변경되며
상세주소 입력					
이메일					
이메일 입력				•	수신 가능한 이메일 주소로 입력 - 추후 정보 수정 또는 재이행 요청
직업					
선택			~		

이전
----

주소로 입력 또는 재이행 요청에 대한 안내 메일이 전달될 수 있음

- 창으로 변경되며 해당 주소를 정확히 입력

<mark>1화 번호를 통한 본인인증을</mark> 완료하면, 월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨 기입하고, 국적이 맞게 입력 됐는지 확인

#### 개인(사업소득자)\_추가 정보, 신분증 본인확인



17

버튼을 클릭해 열리는 신분증 진위확인 창에서 신분증 진위확인 진행 - 정상 완료 시 하단에 확인 완료 표시 됨

카카오 서비스에 입점해 거래하는 목적 선택 또는 입력

카카오 서비스에 입점한 사업체를 운영하는 자금의 출처를 선택 또는 입력

신분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필요 - 고유식별정보 수집 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

#### 자주 묻는 질문

Q 실제소유자는 어떻게 확인 하나요?

1) 에 해당하는 자를 우선적으로 확인하고, 1)이 없는 경우 2)에 해당하는 자, 2)도 없는 경우 3)에 해당하는 자를 입력해 주세요.

1) 의결권 있는 발행주식 총수의 25%이상 주식/출자지분 소유하는 자 2) 아래 중 어느 하나에 해당하는 자 - 의결권 있는 발행주식 총수를 기준으로 가장 지분이 많은 자 (25% 미만) - 대표자, 임원, 업무집행사원 등 과반수를 선임한 주주 - 위에 해당하지는 않으나 해당 법인을 사실상 지배하는 자 3) 대표자

#### Q 위임장에 위임인은 누구를 입력해야 하나요?

위임인은 대표자명, 대리인은 대표자를 대신하여 고객확인을 진행하는 담당자를 작성해 주세요.

Q 주민등록증 진위확인 중 5회 이상 실패하여 잠긴 경우 어떻게 하나요?

진행해주세요.

#### Q 운전면허증 진위 확인 중 오류가 발생하면 어떻게 해야 하나요?

암호 일련번호에 숫자 0과 영문자 O, 숫자 1과 영문자 I 등을 잘못 입력 했을 수 있으니, 다시 한번 확인해주세요.

운전면허증 유효기간이 지났거나, 훼손 정도가 심해 인식하지 못하는 경우에는 재발급 받아 진행해 주시거나 다른 신분증을 이용해 주세요.

주민등록증은 정부24의 진위 확인 시스템을 통해 수행하고 있어요. 정부24 주민등록증 진위확인 페이지에 접속해 주민등록증 잠김 해제를