

입출금이자유로운예금약관

제1조(적용범위)

- ① 「입출금이자유로운예금」(이하 "이 예금"이라 한다)이란 예치기간을 정하지 아니하고 자유로이 입출금하는 예금을 말한다.
- ② 이 약관에서 정하지 아니한 사항은 예금거래기본약관의 규정을 적용한다.

제2조(이자)

- ① 이 약관의 적용을 받는 예금 중 다음 예금의 이자는 해당 기준일에 셈하여 기준일에 이은 첫 영업일(이하 '원가일'이라 한다)에 원금에 더한다. 다만, 당좌예금은 이자를 붙이지 않는다.
 1. 보통예금 : 매년 6월, 12월의 셋째 일요일
 2. 저축예금, 기업자유예금 및 가계당좌예금 : 매년 3월, 6월, 9월, 12월의 셋째 일요일
- ② 제1항의 예금이자는 최초 예금일 또는 원가일부터 원가일 전날까지의 기간을 이자계산 기간으로 하고, 매일 최종잔액을 평균하여 영업점에 게시한 이율로 셈한다.
- ③ 예금의 이자는 제1항에 따른 이자지급을 제외한 최종거래일로부터 5년까지는 제1항 및 제2항에서 정한 방식으로 지급하고, 5년이 경과한 날부터는 이자를 원금에 더하지 않고, 계좌해지 또는 추가 입출금 거래 발생일에 일괄 계산하여 지급할 수 있습니다.

제3조(거래중지계좌) 은행은 이 예금이 다음 각호의 1에 해당할 때에는 거래중지계좌로 따로 관리하여 입출금, 잔액조회, 이관 등의 거래를 제한할 수 있다. 다만, 거래처가 위 계좌로 입출금, 잔액조회, 이관 등을 신청한 때에는 은행은 곧 거래재개에 필요한 조치를 취하고 이를 처리하여야 한다.

1. 예금잔액이 10,000원 미만이며, 1년이상 입출금 거래가 없는 계좌
2. 예금잔액이 10,000원 이상 50,000원 미만이며, 2년이상 입출금 거래가 없는 계좌
3. 예금잔액이 50,000원 이상 100,000원 미만이며, 3년이상 입출금 거래가 없는 계좌

제4조(은행제공 수표·어음용지에 의한 거래)

- ① 거래처는 은행이 내어준 수표, 어음용지로 거래하여야 한다.
- ② 제1항의 용지는 거래처가 요청할 때 은행이 내어준다. 다만, 거래처가 요청한 양이 많다고 판단될 때에는 이를 필요하다고 인정되는 양으로 제한할 수 있다.
- ③ 가계수표의 경우 은행은 수표용지 앞면에 미리 거래처의 주민등록번호와 계좌번호를 적어 내어준다.

제5조(거래제한)

- ① 가계당좌예금은 모든 금융기관을 통하여 1인 1계좌에 한한다.
- ② 거래처는 제4조 제1항의 규정에 따라 교부받은 가계수표용지에 인쇄된 발행한도금액 이내로 발행하여야 하며 은행은 발행한도를 넘는 수표에 대하여는 지급하지 않는다. 다만, 거래처가 은행(다른 은행 포함)과 직접 거래할 때에는 발행한도액을 초과하여 발행할 수 있다.

제6조(수표.어음금 지급 및 지급위탁 취소)

- ① 은행은 제4조 제1항에 따라 내어준 수표나 어음에 적힌 금액을 거래처에서 지급위탁받아 그 제시인에게 지급한다
- ② 은행은 수표나 어음이 지급제시 기간 안에 제시된 때에만 지급한다. 다만, 수표는 지급제시 기간이 지난 뒤에도 지급할 수 있다.
- ③ 거래처가 이미 발행한 수표나 어음의 지급위탁을 취소할 때에는 은행이 마련한 서식으로 신청하여야 하고 어음교환소규약에 따라 수표나 어음에 적힌 금액을 담보금으로 예치하여야 한다.

제7조(지급특례) 제6조 제1항의 규정에 불구하고 거래처가 은행에 이행하여야 할 다음의 채무가 있을 때에는 은행은 수표나 지급청구서 없이 해당예금에서 지급하거나 대체결제할 수 있다.

1. 각종 이자, 보증료, 수수료
2. 수입어음 원금, 수출어음 부도대전
3. 어음교환소규약에 따른 제재금
4. 콜자금 결제통지서나 콜자금 상환영수증으로 청구 받은 금액

제8조(지급자금 부족시의 처리) 같은 날 거래처의 지급자금을 초과하는 수표나 어음의 지급 또는 그 밖의 채무이행의 청구가 있는 경우 은행은 거래처의 의사를 확인하였을 때에는 그 의사에 따라 처리하고 의사를 확인할 수 없는 때에는 은행이 판단하여 처리한다.

제9조(초과지급 및 일부지급의 거절)

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

제10조(수표·어음금의 지급과 면책 등)

- ① 은행이 수표나 어음금을 지급함에 있어 다음 각호의 경우에 해당하는 때에는 거래처에 손해가 생겨도 은행은 책임을 지지 않는다. 다만, 제3호 및 제4호의 경우에는 어음·수표의 지급사무를 함에 있어 요구되는 주의를 다 하였어야 한다.
 - 1. 발행일이 기재되지 아니한 수표, 발행일이나 수취인 또는 발행일 및 수취인이 기재되지 아니한 어음을 지급했을 때
 - 2. 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).
 - 3. 예금거래기본약관 제5조 제1항에 따라 신고된 거래인감이 틀림없다고 인정되는 도장을 수표 뒷면에 찍은 횡선수표를 지급하였을 때
 - 4. "지시금지"란 글자를 누구나 알아볼 수 있는 크기로 분명히 적지 않아 그 수표나 어음이 지시금지 수표 또는 어음인지 모르고 지급했을 때
- ② 제1항 제3호에 따라 지급함으로써 수표법상 횡선위반에 해당하여 제3자에게 손해배상했을 때에는 은행은 그 금액을 거래처에게 상환청구할 수 있다.

제11조(대리인과의 거래)

- ① 거래처가 대리인을 통하여 거래하고자 할 때에는 수표·어음거래에 사용할 대리인 성명과 인감을 신고하여야 한다.
- ② 은행은 제1항에 따라 신고된 대리인이 「금융기관의 신용정보 교환 및 관리 규약」상의 신용불량자에 해당하여 수표나 어음의 유통질서를 해칠 만한 상당한 이유가 있을 때에는 그 사실을 거래처에 통보하고 이의 교체를 요청할 수 있다.
- ③ 거래처가 대리인을 통하여 수표나 어음을 발행할 때에는 수표 또는 어음면에 거래처 본인 및 대리인의 성명을 적고 대리관계를 나타내는 표시를 하여야 하며 은행은 대리인 명의만으로 발행한 수표나 어음을 지급거절할

수 있다.

제12조(당좌·가계당좌예금 계약의 해지)

- ① 은행은 거래처가 관련법규나 규정을 위반하여 당좌거래 자격을 잃거나 이 약관의 중요사항을 위반하여 은행과 당좌거래를 계속하는 것이 부적절하다고 판단될 때에는 미리 서면으로 통지하고 해당 예금계약을 해지할 수 있다.
- ② 은행은 거래처가 「금융기관의신용정보교환및관리규약」에서 정한 당좌예금계약 해지사유에 해당할 때에는 이 예금을 해지하고 그 사실을 거래처에 통지한다.

제13조(당좌·가계당좌예금 해지 후 처리) 이 예금을 해지했을 때에는 해지전에 발행한 수표나 어음이 지급제시되더라도 은행은 지급하지 않으며 거래처는 사용하지 않은 수표나 어음용지를 곧 개설점에 반환하여야 한다.

제14조(당좌예금거래보증금)

- ① 거래처는 은행이 따로 정한 당좌예금거래보증금(이하 '보증금'이라 한다)을 은행에 별단예금으로 예치하여야 한다.
- ② 은행이 제1항의 보증금액을 변경했거나 거래처가 개설점 변경 등으로 예치한 보증금이 부족할 경우 거래처는 그 차액을 추가로 예치하여야 하고, 남으면 은행은 그 차액을 거래처에게 돌려준다.
- ③ 이 예금을 해지했을 때 은행은 제1항의 보증금을 거래처가 은행에 갚아야 할 채무변제로 충당한다.
- ④ 은행은 제3항의 절차를 마치고 보증금이 남았을 때에는 사용하지 않은 수표·어음용지를 모두 회수한 뒤에 돌려준다. 다만, 이미 발행한 수표나 어음으로서 지급제시되지 않은 것이 있을 때에는 부도처리수수료와 어음교환소규약에서 정한 부도어음제재금만큼 빼고 돌려준다.
- ⑤ 제4항 전단의 규정에도 불구하고 거래처가 수표나 어음용지를 회수할 수 없는 정당한 사유가 있으면 은행은 곧 보증금을 돌려준다.

Terms and Conditions on Demand Deposit

Article 1. Scope of Application

- (1) The Demand Deposit (the “Account”) shall mean any deposit account without specified deposit period, under which deposit and withdrawal are not restricted.
- (2) Any matters not provided for under These Terms & Conditions shall be governed by the General Terms & Conditions on Deposit Transactions.

Article 2. Interest

- (1) The interest on the following deposits governed by these Terms & Conditions shall be calculated on each of the following base day set forth below and shall be added to the principal of the relevant deposits on the first business day succeeding the base day for interest calculation ("Interest Addition Date"); provided, that no interest shall accrue on the current deposit accounts.
 1. Ordinary Deposit Account: third Sunday of June and December of every year; or
 2. Savings Deposit Account, Corporate Free Deposit Account and Household Current Deposit Account: third Sunday of March, June, September and December of every year
- (2) Interest accruing on the deposit as stated in Paragraph (1) shall be calculated for the period from the date of first deposit or the Interest Addition Date to the date immediately preceding the next Interest Addition Date by applying the interest rate posted at the Bank's offices to the average of the daily final balances.
- (3) Interest on deposits shall be paid in the manner prescribed in paragraphs (1) and (2) up to five years from the date of the final transaction excluding interest payments under paragraph (1), and from the date five years have

elapsed, interest may be calculated and paid in lump sum on the date of account termination or additional deposit transaction.

Article 3. Management of Suspended Account

The Bank may suspend the Account if any of the following events occurs with respect to such Account and may restrict the deposit and withdrawal transaction, inquiry on balances or transfer with respect to such Account; provided that the Bank shall take necessary measures to resume a transaction upon the request of the Customer for deposit, withdrawal, inquiry on balance and transfer, etc.:

1. When the remaining balance is less than Ten Thousand Won (10,000) and there has been no account activity for one (1) year or longer;
2. When the remaining balance is Ten Thousand Won (10,000) or more, but less than Fifty Thousand Won (50,000) and there has been no account activity for two (2) years or longer; and
3. When the remaining balance is Fifty Thousand Won (50,000) or more, but less than One Hundred Thousand Won (100,000) and there has been no account activity for three (3) years or longer.

Article 4. Transactions by Forms of Check and Note provided by the Bank

- (1) The Customer shall transact with the Bank with the forms of check/note provided by the Bank.
- (2) Upon request of the Customer, the Bank shall provide the Customer with as many forms of checks and/or notes described in Paragraph (1) above; provided that the Bank may restrict the numbers of forms of check/note requested by the Customer as deemed appropriate by the Bank, if it is deemed to be too many.
- (3) In the case of a household check, the Bank shall write in advance on the front face of the check the resident registration number and account number of the Customer.

Article 5. Restriction on Transaction

- (1) Only one household current deposit account may be opened per customer throughout all financial institutions.
- (2) The Customer shall not issue a household check in excess of the maximum

issuance limit written on the form of the household check provided by the Bank in accordance with Article 4, Paragraph (1) and the Bank shall not pay such amount under the check in excess of maximum limit; provided, that the Customer may issue the household check in excess of the maximum issuance limit if issued in connection with a direct transaction with a bank (including banks other than the Bank).

Article 6. Payment of Check and Note and Cancellation of Delegation to Pay

- (1) Pursuant to Article 4, Paragraph (1), the Bank shall pay to the presenter the amount described in a check or a note upon the Customer's request to pay a check or a note.
- (2) The Bank shall pay a check or note only if the check or note is presented within the presentation period. However, in case of a check, the Bank shall pay even if the check is presented after the presentation period.
- (3) In the event the Customer cancels its delegation to pay a check or a note already issued by the Customer, the Customer shall apply for such cancellation in the form as determined by the Bank, and shall deposit the amount described in a check or a note as security pursuant to the Rules of the Clearing House.

Article 7. Special Payments

Notwithstanding Article 6, Paragraph (1), in the event that the Customer owes to the Bank any of the obligations set forth below, the Bank may pay or settle through transfer first from the relevant Account, without checks or application for payment:

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

Article 8. Handling of Deficiency in Payment

In case the Bank is requested to pay the checks/notes and to perform the obligations on the same day, and the aggregate of which exceeds the funds available in the relevant Account, the Bank shall handle such case in accordance

with the Customer's instruction, if any, or as the Bank determines at its discretion if the Bank cannot verify the Customer's intention.

Article 9. Refusal of Overdraft and Partial Payment

- (1) The Bank shall not pay any check or note the face amount of which exceeds the funds available in the Current Deposit account or the Household Current Deposit account (including the overdraft limit).
- (2) The Bank shall not make any partial payment of a check or a note at such request.

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

- (1) The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer with respect to payment of check and/or note in the following cases; provided that the Bank should have taken due care for payment of check/note in case of Items 3 and 4;
 1. In the case the Bank pays a check that does not indicate the date of issue, or a note with either the date of issue and/or payee left blank;
 2. In the case the Bank pays a check or note the issue date or due date of which does not exist in the calendar, on the last day of the corresponding month that it deems a payment date (provided that the provision shall not apply to such cases where a date numbered 32 or higher has been deemed the maturity or payment date);
 3. In the case the Bank pays a crossed check with imprinted seal at the back thereof confirming that the seal is the same as the Customer's seal registered in accordance with Article 5, Paragraph (1) of the General Terms & Conditions for Deposit Transactions; or
 4. In the case the Bank pays a non-negotiable check or a note, unaware of such nature of the check or note because the word "no-endorsement order" is not written with letters in the appropriate size to be conspicuous to everyone and is not recognizable.
- (2) In case the Bank has paid compensation for any damages incurred by a third party arising from the Bank's payment of a check as described in Paragraph 1, Item 3 above, resulting in the violation of crossing provision of the Check Law, the Bank shall have the right to seek indemnification from the Customer for such compensation of damages to the third party.

Article 11. Transaction by Agent

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

Article 12. Termination of Current Deposit or Household Current Deposit

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

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

After this Account is terminated, the Bank shall not be obligated to pay any of the checks or notes against presentation thereof even if they were issued or accepted before the termination, and the Customer shall return to the Opening Branch any unused forms of checks and notes.

Article 14. Security Deposit for the Current Deposit Transaction

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