

kakao

고객확인 가이드

—

contents

1	고객확인제도 안내	3p
2	고객확인 입력 방법	
	사업자 공통	4p
	개인사업자	5p
	영리법인	8p
	비영리법인	12p
	개인(사업소득자)	16p
3	QnA	18p

고객확인제도란?

2019년 7월

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률(특금법)이 개정되면서, 전자금융업자에도 자금세탁방지 의무가 부과되었습니다.

카카오는 선불전자지급수단, 전자지급결제대행(PG), 결제대금예치(Escrow)를 영위하는 전자금융업자로서 특금법 제5조의2에 따라 자금세탁방지 의무 중 하나인 **고객확인**을 진행하고 있습니다.

그 중 카카오 서비스에 입점하여 전자지급결제대행(PG), 결제대금예치(Escrow)서비스를 이용하는 **가맹점/파트너/판매자**가 그 대상입니다.

고객확인 이행 시기

신규 고객은

서비스 입점 시 진행하고,

기존 고객은

중요한 정보(사업자 정보, 대표자 등)가 변경되는 경우,
그리고
3년 (고객에 따라 1년)마다 지속적으로 고객확인을 재이행 합니다.

사업자 정보

사업자등록번호

사업자 상태 조회

조회 완료

상호명

사업장 국내 소재 여부

국내 해외

사업장 연락처

주소

주소 찾기

업종

조회

가상자산사업자 여부

아니요 예

사업자등록증

📎 파일 첨부

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
* 최근 1년 이내 발급본

이전

다음

버튼을 클릭해 **조회 완료** 시 고객확인 진행 가능

- 조회 완료: 휴·폐업하지 않은 계속사업자 상태일 때
- 고객확인서 신규 작성, 재이행 때 마다 상태 조회 진행

사업자등록증 상호명과 동일하게 입력

사업장 소재지가 **해외**일 경우, 주소 찾기 창이

직접 입력할 수 있는 창으로 변경되며 해당 주소를 정확히 입력

- 해외 소재 시 별도로 추가 서류를 요청할 수 있음

표준산업분류 목록의 **세분류명(4자리)**을 기준으로 검색하여 선택

현재 기준 상호명, 대표자명, 사업장 주소를 확인할 수 있는

1년 이내 발급된 사업자등록증 또는 사업자등록증명 첨부

사업자등록번호 4,5번째 자리 2자리로 사업자 유형

(개인사업자/영리법인/비영리법인)을 확인하여 해당하는 페이지로 연결

예) 카카오 사업자등록번호 120-81-47521 : 영리법인 페이지로 이동

개인사업자_대표자 정보

대표자 정보

+ 공동대표자 추가

공동대표자가 있다면 추가 버튼을 클릭 해 **모든 공동대표자의 정보**를 입력
- 대표자는 4인까지 추가 가능하며, 공동대표자 4인 초과 시에도 4인까지 입력

휴대전화 번호

번호 인증

번호 변경

[번호 인증 버튼이 활성화 된 경우 - 최초 인증 필수 진행]

대표자 본인 명의의 휴대전화 번호를 통한 **본인인증**을 완료하면,

한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨

- 영문명, 이메일은 직접 기입, 국내거주 여부 및 국적이 맞게 입력 됐는지 확인

- 여권이 없을 경우 사용중인 영문명으로 입력

한글명

영문명

여권상 영문명 입력

성별

남성

여성

생년월일

국내거주 여부

국내거주

해외거주

국적

조회

[번호 변경 버튼이 활성화 된 경우 - 인증 정보 변경 가능]

최초 인증 이후 **대표자의 성명 또는 휴대전화 번호가 변경** 되었거나,

대표자 변경 시에는 번호 변경을 클릭하여 재인증 진행

계좌번호

계좌 인증

계좌 변경

[계좌 인증 버튼이 활성화 된 경우 - 최초 인증]

대표자 본인 명의의 계좌를 통한 **계좌로 인증** 진행

- 사업자 명의 계좌가 아닌 휴대전화 인증 시와 동일한 성명의 계좌로 인증 진행

이메일

이메일 입력

[계좌 변경 버튼이 활성화 된 경우 - 인증 계좌 변경 가능]

최초 인증 이후 **대표자 변경 시**에는 계좌 변경을 클릭하여 재인증 진행

- 인증한 계좌를 해지했거나, 개명 등으로 대표자의 성명이 변경되었을 시에도 재인증 진행

대표자 본인이 실제소유자인가요?

네, 실제소유자입니다.

아니요

대표자 본인이 실제소유자가 아닌 경우,

아니요 버튼을 선택하면 열리는 실제 소유자의 정보 입력

대표자 본인이 입력 중인가요?

네

아니요, 대표자를 대리하여 담당자가 입력합니다.

대표자를 대신하여 고객확인을 진행하는 자가 있는 경우,

아니요 버튼을 선택해 대신 하는 자(담당자)의 정보 입력

([다음 페이지](#)에 상세 안내)

이전

다음

개인사업자_담당자 정보

대표자 본인이 입력 중인가요?

네	아니요, 대표자를 대리하여 담당자가 입력합니다.
---	----------------------------

담당자 정보

휴대전화 번호

<input type="text"/>	<input type="button" value="번호 인증"/>	<input type="button" value="번호 변경"/>
----------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

한글명

영문명

성별

남성 여성

생년월일

국적

<input type="text"/>	<input type="button" value="조회"/>
----------------------	-----------------------------------

위임장

↓ 위임장 서식 다운로드

<input type="button" value="파일 첨부"/>	<input type="text"/>
--------------------------------------	----------------------

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내

* 최근 3개월 이내 발급된 위임장

<input type="button" value="이전"/>	<input type="button" value="다음"/>
-----------------------------------	-----------------------------------

[번호 인증 버튼이 활성화 된 경우 - 최초 인증 필수 진행]

담당자 본인 명의의 휴대전화 번호를 통한 본인인증을 완료하면,

한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨

- 영문명, 이메일은 직접 기입, 국내거주 여부 및 국적이 맞게 입력 됐는지 확인

- 여권이 없을 경우 사용중인 영문명으로 입력

[번호 변경 버튼이 활성화 된 경우 - 인증 정보 변경 가능]

최초 인증 이후 담당자 변경 시에는 번호 변경을 클릭하여 재인증 진행

- 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우, 대표자 본인 명의로 본인인증 및 정보 입력

위임장 서식을 다운받아 각 정보를 기입하고,

대표자 인감 날인 후 첨부하여 제출

- 최근 3개월 이내 작성본만 유효함

개인사업자_대표자, 담당자 신분증 본인확인

[필수] 고유식별정보 수집 및 이용 보기

대표자 본인확인

대표자명

신분증 진위확인

담당자 본인확인

담당자명

신분증 진위확인

추가 정보

거래목적

선택

자금출처

선택

완료

사업자, 대표자, 담당자 정보 입력 후 확인 결과에 따라
대표자, 담당자의 신분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필요
- 고유식별정보 수집 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

버튼을 클릭해 열리는 신분증 진위확인 창에서 **대표자의 신분증** 진위확인 진행
- 정상 완료 시 하단에 **확인 완료** 표시 됨
- 공동대표자가 있을 경우, 모든 대표자의 신분증 진위확인 진행해야 함

버튼을 클릭해 열리는 신분증 진위확인 창에서 **담당자의 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 출처**를 선택 또는 입력

영리법인_법인 정보, 대표자 정보

법인 정보

법인등록번호

숫자 13자리로 입력

법인명

법인등기부등본과 동일 입력

법인국적

조회

국내 법인인 경우 대한민국, 해외 법인인 경우 해당 국가 조회하여 입력

등기부등본

파일 첨부

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
* 최근 3개월 이내 발급된 모든 페이지

최근 3개월 이내 발급된 법인등기부등본 파일 첨부
- 2개 이상 페이지가 있는 경우 모든 페이지 제출 필요

대표자 정보

+ 공동대표자 추가

공동대표자가 있다면 추가 버튼을 클릭 해 모든 공동대표자의 정보를 입력
- 대표자는 4인까지 추가 가능하며, 공동대표자 4인 초과 시에도 4인까지 입력

한글명

한글명 입력

영문명

여권상 영문명 입력

성별

남성

여성

생년월일

YYYYMMDD

국적

조회

영리법인_실제소유자 정보

법인/단체가 해당되는 항목을 선택해주세요

- 국가, 지방자치단체, 공공단체
- 금융회사
- 상장사 등 사업보고서 제출대상 법인
- 위의 선택 항목에 없음

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

실제소유자 정보

+ 실제소유자 추가

실제소유자는 자연인(개인)으로 1인을 기재하며, 다수인 경우 추가 버튼을 클릭해 최대 4인까지 입력 가능
- 4인이 각각 25%씩 지분 보유한 경우 4인 정보 전부 입력

검증서류

↓ 주주명부 서식 다운로드

파일 첨부

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
*최근 3개월 내 작성된 주주명부의 날인본

최근 3개월 이내 작성된 주주명부 파일 첨부

-작성본이 없는 경우, 주주명부 서식을 내려 받아 작성하고 법인/사용 인감 날인 후 첨부
-법인이 최대 지분 보유할 경우, 해당 법인의 주주명부도 포함하여 .zip 파일로 제출

실제소유자 유형

선택

한글명

한글명 입력

영문명

여권상 영문명 입력

성별

남성 여성

생년월일

YYYYMMDD

국적

조회

지분율

지분율 입력

담당자 정보

휴대전화 번호

번호 인증 번호 변경

한글명 영문명

한글명 입력 여권상 영문명 입력

성별 생년월일

남성 여성 YYYYMMDD

국적

조회

이메일

이메일 입력

위임장 [↓ 위임장 서식 다운로드](#)

파일 첨부

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
* 최근 3개월 이내 발급된 위임장

이전 다음

대표자를 대신하여 고객확인을 진행하는 자(담당자)의 정보 입력

[번호 인증 버튼이 활성화 된 경우 - 최초 인증 필수 진행]

담당자 본인 명의의 휴대전화 번호를 통한 본인인증을 완료하면,

한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨

- 영문명, 이메일은 직접 기입, 국내거주 여부 및 국적이 맞게 입력 됐는지 확인

- 여권이 없을 경우 사용중인 영문명으로 입력

[번호 변경 버튼이 활성화 된 경우 - 인증 정보 변경 가능]

최초 인증 이후 담당자 변경 시에는 번호 변경을 클릭하여 재인증 진행

- 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우, 대표자 본인 명의로 본인인증 및 정보 입력

수신 가능한 이메일 주소로 입력

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

위임장 서식을 내려 받아 모든 내용 기입 하고

법인 인감 날인 후 첨부하여 제출

- 최근 3개월 이내 작성본만 유효함

- 위임인: 대표자 성명 / 대리인: 담당자 성명 기입

- 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우 위임인, 대리인에 대표자명으로 모두 기입

영리법인_추가 정보, 담당자 신분증 본인확인

[필수] 고유식별정보 수집 및 이용 [보기](#)

담당자 본인확인

담당자명

신분증 진위확인

추가 정보

거래목적

선택

자금출처

선택

업체규모

선택

홈페이지

URL 주소 입력

없음

완료

사업자, 법인, 담당자 정보 입력 후 확인 결과에 따라
담당자의 신분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필요
- 고유식별정보 수집 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

버튼을 클릭해 열리는 신분증 진위확인 창에서 **담당자의 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 출처**를 선택 또는 입력

비영리법인_비영리법인 정보, 대표자 정보

비영리법인 정보

법인명 법인국적 국가, 지방자치단체, 공공단체

국가, 지자체, 공공단체일 경우 버튼을 선택
- 해당되는 경우 법인등록번호, 법인 등기부등본 필수 아님

법인등록번호

국내 법인인 경우 대한민국, 해외 법인인 경우 해당 국가 입력

설립목적

설립목적 확인 서류

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
*정관, 규약, 회칙 등

법인등기부등본

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
*3개월 이내 발급된 전체페이지

최근 3개월 이내 발급된 법인등기부등본 파일 첨부
- 2개 이상 페이지가 있는 경우 모든 페이지 제출 필요

대표자 정보

공동대표자가 있다면 추가 버튼을 클릭 해 모든 공동대표자의 정보를 입력
- 대표자는 4인까지 추가 가능하며, 공동대표자 4인 초과 시에도 4인까지 입력

한글명 영문명

성별 남성 여성 생년월일

국적

비영리법인_실제소유자 정보

법인/단체가 해당되는 항목을 선택해주세요

- 국가, 지방자치단체, 공공단체
- 금융회사
- 상장사 등 사업보고서 제출대상 법인
- 위의 선택 항목에 없음

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

실제소유자 정보

+ 실제소유자 추가

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

검증서류

↓ [주주명부 서식 다운로드](#)

📎 파일 첨부

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
*최근 3개월 내 작성된 주주명부의 날인본

최근 3개월 이내 작성된 주주명부 파일 첨부
- 작성본이 없는 경우, 주주명부 서식을 내려 받아 작성하고 법인 인감 날인 후 첨부
- 법인이 최대 지분 보유할 경우, 해당 법인의 주주명부도 포함하여 .zip 파일로 제출

실제소유자 유형

선택

한글명

한글명 입력

영문명

여권상 영문명 입력

성별

- 남성
- 여성

생년월일

YYYYMMDD

국적

조회

지분율

지분율 입력

비영리법인_담당자 정보

담당자 정보

휴대전화 번호

번호 인증 번호 변경

한글명 영문명

한글명 입력 여권상 영문명 입력

성별 생년월일

남성 여성 YYYYMMDD

국적

조회

이메일

이메일 입력

위임장 [↓ 위임장 서식 다운로드](#)

파일 첨부

파일첨부: png, jpg, jpeg, bmp, pdf, zip / 5MB 이내
* 최근 3개월 이내 발급된 위임장

이전 다음

대표자를 대신하여 고객확인을 진행하는 자(담당자)의 정보 입력

[번호 인증 버튼이 활성화 된 경우 - 최초 인증 필수 진행]

담당자 본인 명의의 휴대전화 번호를 통한 본인인증을 완료하면,

한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨

- 영문명, 이메일은 직접 기입, 국내거주 여부 및 국적이 맞게 입력 됐는지 확인

- 여권이 없을 경우 사용중인 영문명으로 입력

[번호 변경 버튼이 활성화 된 경우 - 인증 정보 변경 가능]

최초 인증 이후 담당자 변경 시에는 번호 변경을 클릭하여 재인증 진행

- 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우, 대표자 본인 명의로 본인인증 및 정보 입력

수신 가능한 이메일 주소로 입력

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

위임장 서식을 내려 받아 모든 내용 기입 하고

법인 인감 날인 후 첨부하여 제출

- 최근 3개월 이내 작성본만 유효함

- 위임인: 대표자 성명 / 대리인: 담당자 성명 기입

- 대표자가 직접 고객확인을 진행하는 경우 위임인, 대리인에 대표자명으로 모두 기입

비영리법인_추가 정보, 담당자 신분증 본인확인

[필수] 고유식별정보 수집 및 이용

[보기](#)

담당자 본인확인

담당자명

신분증 진위확인

추가 정보

거래목적

선택

자금출처

선택

업체규모

선택

홈페이지

URL 주소 입력

없음

완료

사업자, 법인, 담당자 정보 입력 후 확인 결과에 따라
담당자의 신분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필요
- 고유식별정보 수집 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

버튼을 클릭해 열리는 신분증 진위확인 창에서 **담당자의 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 출처**를 선택 또는 입력

개인(사업소득자)_기본 정보

기본 정보

휴대전화 번호

번호 인증 번호 변경

한글명 영문명

한글명 입력 여권상 영문명 입력

성별 생년월일

남성 여성 YYYYYMMDD

계좌번호

계좌 인증 계좌 변경

국내거주 여부 국적

국내거주 해외거주 대한민국 조회

주소

우편번호(숫자만 입력) 주소 찾기

상세주소 입력

이메일

이메일 입력

직업

선택

이전 다음

[번호 인증 버튼이 활성화 된 경우 - 최초 인증 필수 진행]

본인 명의의 휴대전화 번호를 통한 본인인증을 완료하면,

한글명, 성별, 생년월일, 휴대전화 번호가 자동으로 입력됨

- 영문명, 이메일은 직접 기입, 국내거주 여부 및 국적이 맞게 입력 됐는지 확인

- 여권이 없을 경우 사용중인 영문명으로 입력

[번호 변경 버튼이 활성화 된 경우 - 인증 정보 변경 가능]

최초 인증 이후 개명 또는 번호 변경 시에는 번호 변경을 클릭하여 재인증 진행

[계좌 인증 버튼이 활성화 된 경우 - 최초 인증]

본인 명의의 계좌를 통한 인증 진행

[계좌 변경 버튼이 활성화 된 경우 - 인증 계좌 변경 가능]

- 최초 인증 이후 인증한 계좌를 해지했거나, 개명 등으로 성명이 변경되었을 시 재인증

해외거주 하는 경우, 주소 찾기 창이

직접 입력할 수 있는 창으로 변경되며 해당 주소를 정확히 입력

수신 가능한 이메일 주소로 입력

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

개인(사업소득자)_추가 정보, 신분증 본인확인

[필수] 고유식별정보 수집 및 이용

[보기](#)

본인확인

대표자명

신분증 진위확인

추가 정보

거래목적

선택

자금출처

선택

완료

기본 정보 입력 후 확인 결과에 따라

신분증 인증 및 거래목적 자금출처 입력이 필요

- 고유식별정보 수집 및 이용 동의 후 신분증 진위확인이 가능

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 출처**를 선택 또는 입력

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?

주민등록증은 정부24의 진위 확인 시스템을 통해 수행하고 있어요.
[정부24 주민등록증 진위확인 페이지](#)에 접속해 주민등록증 잠김 해제를 진행해주세요.

Q 운전면허증 진위 확인 중 오류가 발생하면 어떻게 해야 하나요?

암호 일련번호에 숫자 0과 영문자 O, 숫자 1과 영문자 l 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.