

Country Addendum for Korea

국가별 부록-대한민국

<p>This Country Addendum is written based on the Standard Terms and Conditions of the Korea Fair Trade Commission and for Accounts held and Services provided in South Korea supplement and/or amend, and is to be read together with the Master Account and Service Terms ("MAST"), Confidentiality and Data Privacy Conditions ("CDPC"), and Security Procedures. The Country Addendum will be referred to as "the General Terms and Conditions for Deposit Transactions" Hereinafter.</p>	<p>본 국가별 부록은 대한민국 공정거래위원회의 표준약관을 기반으로 작성되었으며 대한민국 내에서 개설된 계좌 및 서비스를 위한 것으로, 계좌및서비스에관한기본약관(MAST), 기밀유지및개인정보보호약관(CDPC) 및 보안절차(Security Procedures)를 보충하는 것으로 이들과 함께 적용되며, 이하에서는 예금거래기본약관이라 명명합니다.</p>
<p>The General Terms and Conditions for Deposit Transactions (hereinafter referred to as the T&C) is a general and fundamental agreement between Citibank Korea, Inc. (hereinafter referred to as the Bank) and a customer (or an account holder) to handle deposit transactions swiftly and accurately based on the mutual trust and to reasonably adjust interests of the parties. The Bank has copies of the T&C placed in its branch offices for customers to seek information at any time during business hours and its issuance maybe requested. <u>What is underlined herein differs from the Standard Terms and Conditions of the Korea Fair Trade Commission (KFTC).</u></p>	<p>이 예금거래기본약관(이하 '약관'이라 한다)은 (주)한국씨티은행(이하 '은행'이라 한다)과 거래처(또는 예금주)가 서로 믿음을 바탕으로 예금거래를 빠르고 틀림 없이 처리하는 한편, 서로의 이해관계를 합리적으로 조정하기 위하여 기본적이고 일반적인 사항을 정한 것이다. 은행은 이 약관을 영업점에 놓아두고, 거래처는 영업시간 중 언제든지 이 약관을 볼 수 있고 또한 그 교부를 청구할 수 있다. <u>이 약관의 밑줄 친 부분은 공정거래위원회의 표준약관과 다르다.</u></p>
<p>Article 1 Applicable Scope</p>	<p>제 1 조 적용범위</p>
<p>The T&C is applicable to demand deposit accounts, lump sum deposit accounts and regular savings accounts.</p>	<p>이 약관은 입출금이 자유로운 예금, 거치식예금 및 적립식예금 거래에 적용한다.</p>
<p>Article 2 Real Name Transaction</p>	<p>제 2 조 실명거래</p>
<p>① A customer should make transactions in his/her real name.</p> <p>② The Bank may ask a customer to show/submit a real name identification form such as his/her resident registration card or business registration certificate, or other required documents. A customer should comply as requested.</p>	<p>①거래처는 실명으로 거래하여야 한다.</p> <p>②은행은 거래처의 실명확인을 위하여 주민등록증, 사업자등록증 등 실명확인증표 또는 그 밖에 필요한 서류의 제시나 제출을 요구할 수 있고, 거래처는 이에 따라야 한다.</p>

<p>Article 3 Transaction Venue</p>	<p>제 3 조 거래장소</p>
<p>A customer conducts all deposit transactions at a branch office where he/she opened a deposit account (hereinafter the Account opening branch). However, the customer may use other branches or financial institutions, cash dispensers, ATMs, computers or phones (hereinafter Electronic telecommunication machines) as stipulated by the Bank for transactions.</p>	<p>거래처는 예금계좌를 개설한 영업점 (이하 '개설점'이라 한다) 에서 모든 예금거래를 한다. 다만, 은행이 정하는 바에 따라 다른 영업점이나 다른 금융기관, 또는 현금자동지급기, 현금자동입출금기, 컴퓨터, 전화기 등 (이하 '전산통신기기') 을 통하여 거래할 수 있다.</p>
<p>Article 4 Transaction Methodology</p>	<p>제 4 조 거래방법</p>
<p>A customer should use the passbook (certificates and e-passbooks included in the definition) issued by the Bank or use a check or a note to conduct a transaction. However, a passbook is not required for making deposits or transacting in accordance with the direct debit/electronic telecommunication machines use terms and agreements. <u>In case of a passbook-free account for which no passbook is issued, customer ID has to be verified using a real name certificate prior to conducting any transaction.</u></p>	<p>거래처는 은행에서 내준 통장 (증서, 전자통장을 포함한다) 또는 수표, 어음용지로 거래하여야 한다. 그러나 입금할 때와, 자동이체약정, 전산통신기기이용약정 등에 따라 거래할 때는 통장 없이도 할 수 있다. <u>또한 통장을 교부하지 않은 무통방식의 경우에는 실명확인증표를 통해 본인임을 확인한 후 거래할 수 있다.</u></p>
<p>Article 5 Registration of Seal, Personal Identification Number, etc.</p>	<p>제 5 조 인감, 비밀번호 등의 신고</p>
<p>① A customer should register his/her seal or signature as well as personal identification number (PIN), name, company name, CEO name, name of delegate, address and other required information for a transaction. A customer can register his/her PIN directly using a PIN pad. If a customer cannot visit a branch, one should register his/her PIN using an Electronic telecommunication machine, before making the first transaction on the applicable deposit account, in accordance with the process defined by the Bank.</p> <p>② A lump sum deposit account, a regular savings account or a passbook-free account without a PIN may not register a PIN, despite Paragraph ①.</p> <p>③ A customer may register his/her seal and signature together or make additional registration of his/her seal or signature after registering the other one during account opening process.</p>	<p>①거래처는 거래를 시작할 때 인감 또는 서명, 비밀번호, 성명, 상호, 대표자명, 대리인명, 주소 등 거래에 필요한 사항을 신고하여야 한다. 다만, 비밀번호는 비밀번호 입력기 (이하 'PIN-Pad' 라 한다) 에 의하여 거래처가 직접 등록할 수 있으며, 거래처가 은행에 내점할 수 없는 경우 거래처는 개설된 예금의 첫 거래 전에 은행이 정한 방법에 따라 전산통신기기를 이용하여 비밀번호를 등록하여야 한다.</p> <p>②제 1 항에 불구하고 거치식, 적립식 예금 또는 비밀번호 없는 무통 방식 계좌 등은 비밀번호를 신고하지 않을 수 있다.</p> <p>③거래처는 인감과 서명을 함께 신고하거나, 인감 또는 서명을 추가 신고할 수 있다.</p>
<p>Article 6 Deposit</p>	<p>제 6 조 입금</p>
<p>① A customer may make deposits using cash; or a check, a note or other securities (hereinafter a security) that is immediately collectible.</p> <p>② A customer may make a remittance (a customer making a deposit to his/her own account at</p>	<p>①거래처는 현금이나 즉시 추심할 수 있는 수표, 어음, 기타 증권 (이하 '증권'이라 한다) 등으로 입금할 수 있다.</p> <p>②거래처는 현금이나 증권으로 계좌송금 (거래처가 개설편 이외에서 자기 계좌에 입금하거나, 제 3 자가 개설편 또는</p>

<p>somewhere other than the Account opening branch; or a third party making a deposit to the customer's account at the Account opening branch, another branch or another financial institution) or make a fund transfer (transferring fund from another account to the applicable account held by the customer).</p> <p>③ When making a deposit using a security, the depositor should take necessary steps including specifying the amount and maturity date, endorsing or signing and affixing a seal to acknowledge receipt. The Bank does not have obligation to specify the amount and maturity date.</p> <p>④ When a security used for making a deposit are either checks or notes, the Bank takes them for the amount specified on the blank space for a sum.</p>	<p>다른 영업점이나, 다른 금융기관에서 거래처계좌에 입금하는 것)하거나, 계좌이체 (다른 계좌에서 거래처계좌에 입금하는 것)를 할 수 있다.</p> <p>③증권으로 입금할 때 입금인은 증권의 백지보충이나 배서 또는 영수기명날인 등 필요한 절차를 밟아야 하며, 은행은 백지보충 등의 의무를 지지 않는다.</p> <p>④입금하는 증권이 수표나 어음일 때 은행은 소정금액란에 적힌 금액으로 처리한다.</p>
--	---

<p>Article 7 Deposit Recognition</p> <p>① When a deposit is made as described in Article 6, the deposit will be recognized at the time described in each Subparagraph.</p> <p>1. Cash Deposit: When the Bank receives and confirms the deposit</p> <p>2. Cash Transfer or Direct Deposit: When the deposit record is made to a deposit ledger</p> <p>3. Security Deposit or Remittance: When the Bank confirms settlement after clearing process past the deadline for notifying whether a security is bounced (For a security that needs to be paid by the Account opening branch, the deposit is recognized on the day when payment is confirmed.)</p> <p>② Despite Paragraph ① Subparagraph 3, the deposit of a cashier's check is recognized when the deposit record is made to a deposit ledger. This applies only when fraud is not reported during presentation for payment, and when the Bank confirms certainty of payment.</p> <p>③ The Bank should promptly confirm or make records of activities performed under Paragraphs ① and ②, unless it is under unusual circumstances.</p>	<p>제 7 조 예금이 되는 시기</p> <p>①제 6 조에 따라 입금한 경우, 다음 각호의 시기에 예금이 된다.</p> <p>1. 현금으로 입금한 경우: 은행이 이를 받아 확인하였을 때</p> <p>2. 현금으로 계좌송금 하거나 계좌 이체한 경우: 예금원장에 입금의 기록이 된 때</p> <p>3. 증권으로 입금하거나 계좌 송금한 경우: 은행이 그 증권을 교환에 돌려 부도반환시한이 지나고 결제를 확인한 때. 다만, 개설점에서 지급하여야 할 증권은 그날 안에 결제를 확인한 때</p> <p>②제 1 항 제 3 호에도 불구하고 증권이 자기앞수표이고 지급제시 기간 안에, 사고신고가 없으며 결제될 것이 틀림없음을 은행이 확인하였을 때에는 예금원장에 입금의 기록이 된 때 예금이 된다.</p> <p>③은행은 특별한 사정이 없는 한 제 1 항 및 제 2 항의 확인 또는 기록처리를 신속히 하여야 한다.</p>
---	--

<p>Article 8 Bouncing of Security</p> <p>① When a deposited security is not paid in accordance with Article 6 Paragraph ①, the Bank removes the applicable value from a deposit ledger and informs the customer (or the deposit requester for deposit without a passbook) using contact information provided. However, it is not applicable</p>	<p>제 8 조 증권의 부도</p> <p>①제 6 조 제 1 항에 따라 입금한 증권이 지급거절 되었을 때는 은행은 그 금액을 예금원장에서 뺀 뒤, 거래처(무통장입금일 때는 입금의뢰인)가 신고한 연락처로 사실을 알린다. 다만, 통화불능 등</p>
--	---

in cases where the customer of the deposit requester cannot be reached by phone or due to other unavoidable circumstances.

② The Bank does not take rights preservation process for the non-paid security, but it returns the security upon the customer's (or the deposit requester for deposit without a passbook) request for return. However, if the security issuer deposits cash or a security that can be immediately cashed, by the next business day after non-payment, the initially deposited security may be returned to the issuer.

Article 9 Interest

① Interest is determined in KRW by the rate specified by the Bank either for the deposit period agreed or the time period from the date of deposit recognition in accordance with Article 7 (the date of deposit for a cashier's check or a personal check) to the withdrawal date.

② The Bank places or posts the interest rates table showing rates for each deposit type, at branches and the webpage. And when it changes any rate, the changes should be posted at branches and the webpage for one month.

③ The principles in changing interest rates in accordance with Paragraph ② is to apply changes immediately for demand deposit accounts, but to apply the effective rate at the time of deposit agreement for lump sum deposit accounts and regular savings account. However, changes are immediately applied for deposit accounts with variable interest rates.

④ Lump sum deposit accounts and regular savings accounts with variable interest rates state the interest rate type on passbooks upon the initial transactions. Regular savings accounts with variable rates states changed rates on passbooks every time a change is made.

⑤ In case of a passbook-free lump sum deposit account and regular savings account with variable interest rates for which passbook is not issued, the interest rate should be printed in the sales slip of the initial transaction, and any change in interest rate onwards may be notified via more than 1 channel such as SMS or email.

⑥ Interest paid to a customer is the value calculated as described in Paragraph ① minus

부득이한 사유로 그 사실을 알릴 수 없는 경우에는 그러하지 아니하다.

②은행은 지급 거절된 증권을 그 권리보전절차를 거치지 아니하고, 입금한 영업점에서 거래처(무통장입금일 때는 입금의뢰인)가 반환 청구할 때 돌려준다. 다만, 증권 발행인이 지급 거절한 날의 다음 영업일까지 증권을 입금할 예금계좌에 해당자금을 현금이나 즉시 현금으로 바꿀 수 있는 증권으로 입금했을 때는 발행인에게 돌려줄 수 있다.

제 9 조 이자

①이자는 원을 단위로 약정한 예치기간 또는 제 7 조에 따라 예금이 된 날 (자기앞수표, 가계수표는 입금일)부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 은행이 정한 이율로 셈한다.

②은행은 예금종류별 예금 이율표를 영업점 및 인터넷 홈페이지에 비치, 게시하고, 이율을 바꾼 때는 그 바꾼 내용을 영업점 및 인터넷 홈페이지에 1 개월 동안 게시한다.

③제 2 항에 따라 이율을 바꾼 때에는, 입출금이 자유로운 예금은 바꾼 날로부터 바꾼 이율을 적용하며, 거치식, 적립식예금은 계약 당시의 이율을 적용함을 원칙으로 하되, 변동금리를 적용하는 예금은 바꾼 날로부터 바꾼 이율을 적용한다.

④변동이율을 적용하는 거치식, 적립식 예금은 최초 거래 시 이율적용방법을 통장, 전산통신기기 등으로 표시하며, 또한 변동이율을 적용하는 적립식예금은 이율을 바꾼 때마다 바뀐 이율을 통장에 기록하거나 전산통신기기 등으로 안내한다.

⑤변동이율을 적용하는 거치식, 적립식 예금으로 통장을 교부하지 않은 무통방식인 경우에는 최초 거래 시 이율적용방법을 거래확인증에 기록하여 안내할 수 있고, 최초 거래 이후에 이율이 변동되는 경우에는 휴대전화 문자메시지 또는 전자우편 중 1 가지 이상의 방법 등으로 통지할 수 있다.

⑥거래처가 실제 받는 이자는 제 1 항에 따라 셈한 이자에서 소득세법 등 관계법령에 따라 원천징수한 세액을 뺀 금액이다.

withholding tax according to the Income Tax Act and other relevant laws.

Article 9.2 Dormant Deposit Accounts & Contributions

① When a deposit account falls under each of the following Subparagraphs, the Bank sees extinctive prescription of a deposit claim as completed (hereinafter a dormant deposit account).

1. A demand deposit account which has been inactive for more than five years since the last transaction date including interest payment.
2. A lump sum deposit account or a regular savings account which has been inactive for more than five years after the maturity date or the last transaction date including interest payment.

② Dormant deposit accounts described in Paragraph ① can be contributed to the Korea Inclusive Finance Agency pursuant to Article 40 of the Microfinance Support Act, and the original right holder can claim back the contributions from the dormant deposit account in accordance with Article 45. thereof.

③ A deposit agreement shall be automatically terminated when the deposit becomes dormant in accordance with the subparagraphs of Paragraph ①, and the account shall no longer be usable. The same applies to an account with a balance of 0 that falls under the subparagraphs of Paragraph ①.

Article 10 Withdrawal/Closure Request

① If a customer wishes to withdraw deposited funds or interest incurred, or to close his/her account, the customer needs to submit a request form after filling out mandatory fields including PIN and placing signature/seal matching to one registered for the account. However, PIN does not need to be written down on the request form if the customer inputs it directly on the PIN pad.

② In case of a passbook-free account for which no passbook is issued, customer should have his/her ID verified using a real name certificate and then submit the payment or termination request form with mandatory fields such as PIN and signature/seal filled. Note, PIN entry may not be required in the payment or termination request form if the customer can key-in the PIN

제 9 조의 2 휴면예금 및 출연

①은행은 예금이 다음 각 호에 해당할 때에는 예금채권의 소멸시효가 완성된 것(이하 "휴면예금"이라 한다)으로 본다.

- 1.입출금이 자유로운 예금은 이자지급을 포함한 최종거래일로부터 5년 이상 경과한 예금
- 2.거치식, 적립식 예금은 만기일 또는 이자지급을 포함한 최종거래일로부터 5년 이상 경과한 예금

②제 1 항에 따른 휴면예금은 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제 40 조에 따라 "서민금융진흥원"으로 출연될 수 있으며, 원권리자는 출연된 휴면예금을 동법 제 45 조에 따라 지급 청구할 수 있다.

③예금계약은 예금이 제 1 항 각호에 따라 휴면예금에 해당하게 된 시점에 자동 종료하며, 해당 계좌는 더 이상 이용이 불가하다. 잔액이 0 으로 된 예금이 제 1 항 각호에 해당하게 된 경우도 같다.

제 10 조 지급, 해지청구

①거래처가 예금, 이자를 찾거나 예금계약을 해지하고자 할 때는 신고한 비밀번호 등 필요한 사항을 기재하거나 Pin-Pad기에 입력하고, 거래인감을 날인하거나 서명감과 일치되게 서명한 지급 또는 해지청구서를 제출하여야 한다.

②통장을 교부하지 않은 무통방식의 경우에는 실명확인증표를 통해 본인임을 확인하고, 신고한 비밀번호 등 필요한 사항과 기신고된 인감 날인 또는 서명한 지급 또는 해지청구서를 제출하여야 한다. 다만, 거래처가 PIN-Pad기에 직접 비밀번호를 입력하는 경우와 비밀번호 없는 무통방식의 경우에는 지급 또는 해지청구서에 비밀번호의 기재 생략할 수 있다.

③거래처가 자동이체, 전산통신기기, 바이오정보 등을 이용하여 찾을 때는 그 약정에서 정한 바에 따른다.

in the PIN-Pad or in the case of a passbook-free account without a PIN.

③ If the customer withdraws funds through direct debit or an Electronic telecommunication machine, process should follow the relevant terms and conditions.

Article 11 Payment Suspension on Defrauded Funds

① The Bank should suspend payment, without delay, from a customer's account, to which funds sourced by a fraudulent activity defined in the Joint Agreement for Fraud Prevention (hereinafter the Agreement) and the Detailed Regulations for the Joint Agreement for Fraud Prevention (hereinafter Detailed Regulations) when the financial institution where fraud was committed makes a request for payment suspension.

② Payment suspension in Paragraph 1 is limited to the defrauded value transferred to the account.

③ Payment suspension in Paragraph 1 is limited to 10 business days or less from the date of suspension execution. However, this does not apply to a case where a decision letter is delivered by a court upon a request from the financial institution that asked to execute payment suspension. If delivery of the decision letter by a court and the financial institution requested for payment suspension asks for extension of suspension in a written language with supporting document attached, the Bank may extend the suspension period by maximum 10 business days.

④ When the Bank suspends payment in accordance with Paragraph 1, the Bank should inform the customer, without delay, of the fact that payment is suspended and how to file an objection by phone or other equivalent channel. When the customer files an objection, the Bank handles it in compliance with the internal complaint resolution process.

⑤ When a customer requests for withdrawal, deposited funds can be withdrawn except for the defrauded funds transferred.

⑥ When fraud-related matters are resolved, the Bank should remove the payment suspension without delay.

⑦ The Bank may request for payment suspension to another financial institution within 10 days from the date of fraud recognition if defrauded funds

제 11 조 금융사고자금 지급정지

①은행은 “금융사고예방을 위한 공동협약”(이하 “협약”이라 한다) 및 “금융사고예방을 위한 공동협약 시행세칙”(이하 “세칙”이라 한다)에서 정하는 금융사고(이하 “금융사고”라 한다)로 인한 사고자금이 이체된 거래처의 계좌(이하 “사고계좌”라 한다)에 대하여 금융사고가 발생한 금융기관의 요청이 있는 경우 지체 없이 지급정지를 취한다.

②제 1 항의 지급정지 금액은 금융사고로 인해 이체된 금액 이내로 한다.

③제 1 항의 지급정지기간은 지급 정지한 날로부터 10 영업일 이내로 한다. 다만, 지급정지를 요청한 금융기관의 신청으로 법원에 의한 결정문 송달이 이루어진 경우에는 그러하지 아니하며, 법원의 결정문 송달이 지연되어 지급정지를 요청한 금융기관이 관련 증빙서류를 첨부하여 서면으로 지급정지기간의 연장을 요청하는 경우 은행은 10 영업일 이내에서 연장할 수 있다.

④은행이 제 1 항의 지급정지를 한 때에는 지체 없이 거래처에 지급정지사실과 이의신청절차를 유선 또는 이와 상응하는 방법으로 통지하여야 하며, 거래처가 이의를 신청한 때에는 은행이 정한 민원처리절차에 의하여 처리한다.

⑤거래처가 지급을 청구하는 경우에는 금융사고에 의해 이체된 자금을 제외하고 지급한다.

⑥은행은 금융사고와 관련한 사항이 해소된 경우 지체 없이 지급정지를 해지하여야 한다.

⑦은행은 거래처의 계좌에서 금융사고로 인한 사고자금이 다른 금융기관에 이체된 경우 사고발생을 인지한 날로부터 10 일 이내에 그 다른 금융기관에 대하여 지급정지를 요청할 수 있다.

from the customer's account was transferred to other financial institution.

⑧ Regarding payment suspension on defrauded funds, matters not specified in this Article are subject to the Agreement and the Detailed Regulations.

⑧이 조의 금융사고자금 지급정지와 관련하여 이 조에서 정하지 아니한 사항은 제 1 항의 협약 및 세칙에서 정하는 바에 따른다.

Article 12 Payment

제 12 조 지급시기

① Funds deposited in demand deposit accounts are to be withdrawn upon a customer's request. In this case, payment upon withdrawal request from a corporate demand deposit will be made in chronological order of deposit.

② Funds deposited in lump sum deposit accounts or regular savings account are to be paid upon a customer's request after a maturity date.

①입출금이 자유로운 예금은 거래처가 찾을 때 지급한다. 이 경우 기업자유예금은 먼저 예금한 금액부터 지급한다.

②거치식, 적립식예금은 만기일 이후 거래처가 찾을 때 지급한다.

Article 13 Transfer and Pledge

제 13 조 양도 및 질권설정

① A customer should notify the Bank and obtain its consent in advance if he/she wishes to transfer or pledge a deposit account. However, the account may not be transferred or pledged when it is prohibited by law.

② Demand deposit accounts may not be pledged.

①거래처가 예금을 양도하거나 질권설정 하려면 사전에 은행에 통지하고 동의를 받아야 한다. 다만, 법령에 의하여 금지되는 경우에는 양도나 질권설정을 할 수 없다.

②입출금이 자유로운 예금은 질권설정 할 수 없다.

Article 14 Report of Unfortunate Events or Changes

제 14 조 사고, 변경사항 신고

① When a customer had his/her passbook, seal, plastic card, security or its printing lost, stolen, destroyed or mutilated, he/she should report the event in writing. However, the customer may report by phone during business hours for urgent matters or under inevitable circumstances. The customer has to report in writing the next business day after reporting by phone.

② A customer should report in writing when he/she wishes to change seal, signature, PIN, name, business name, delegate's name, address, phone number or other registered details. However, the customer may change his/her PIN using an Electronic telecommunication machine without reporting in writing. In this case, the Bank will make PIN change as requested if account number, resident registration number, PIN or any other detail that the Bank identified as the verification code matches registered data.

③ The customer may change his/her address, phone number or other selective registered data using an

①거래처는 통장, 도장, 카드 또는 증권이나 그 용지를 분실, 도난, 멸실, 훼손 했을 때는 곧 서면으로 신고하여야 한다. 다만, 긴급하거나 부득이 할 때는 영업시간 중에 전화 등으로 신고할 수 있으며 이 때는 다음 영업일 안에 서면 신고해야 한다.

②거래처는 인감 또는 서명, 비밀번호, 성명, 상호, 대표자명, 대리인명, 주소, 전화번호, 기타 신고사항을 바꿀 때에는 서면으로 신고하여야 한다. 다만, 비밀번호는 서면신고 없이 전산통신기기를 이용하여 바꿀 수 있으며, 이 경우 계좌번호, 주민등록번호, 비밀번호 등 은행이 정한 요건이 맞으면 은행은 새로운 비밀번호로 변경 처리한다.

③거래처는 주소, 전화번호 등의 일부 신고사항에 대하여는 은행이 정한 방법에 따라 전산통신기기를 이용하여 변경할 수 있다.

④제 1 항 및 제 2 항의 신고는 은행이 이를 접수한 뒤 전산입력 등 필요한 조치를 하는데 걸리는 합리적인 시간이 지나면 그

Electronic telecommunication machine in accordance with the Bank's stipulation.

④ Reporting in Paragraph ① and ② turns effective after reasonable time for taking necessary actions such as system input. If reporting cannot be processed due to system error or other uncontrollable reasons, it should be processed immediately after the situation is cleared, for example through system recovery.

⑤ When revoking the report in Paragraph ①, the customer himself/herself should do it in writing.

Article 15 Reissuance of Passbook, Plastic Card, etc.

When there is a report of an unfortunate event involving passbook, seal or plastic card as described in Article 14, the Bank reissues or issues the requested form after taking necessary actions for verifying the customer's identification.

Article 16 Notification & Effect

① The Bank may inform a customer by phone using registered contact information when notifying general matters incurring on deposit transactions such as error correction. Even when the person receiving the call is not the customer himself/herself, it is regarded as a valid notification if there is a good reason to believe that the person answering understands the notification and will forward the message to the customer.

② When the Bank notified general matters incurring on deposit transactions in writing, it is seen as delivered after average number of days for mailing unless uncontrollable events such as natural disasters take place.

③ The Bank should communicate in writing when it sends significant messages such as account closing at the Bank's discretion, and the message turns effective when it reaches the relevant customer. However, this does not apply when the account closing is based on related laws or the Bill Clearing Regulation, or when the customer neglected to update his/her contact information described in Article 14, resulting failure in reaching the customer.

④ Written notifications will be only in Korean or English. If there is a conflict in interpretation between the two, the Korean notification will prevail.

효력이 생기며 전산장애 등 불가항력적인 사유로 처리하지 못한 때는 복구 등 사유 해제 시 즉시 처리하여야 한다.

⑤ 제 1 항의 신고를 철회할 때는 거래처 본인이 서면 또는 전산통신기기 등으로 하여야 한다.

제 15 조 통장, 카드의 재발급 등

제 14 조에 따라 통장, 도장, 카드에 대한 사고신고가 있을 때에는 은행은 신고인이 거래처 본인임을 확인하는 등 필요한 조치를 마친 뒤에 재발급하거나 지급한다.

제 16 조 통지방법 및 효력

① 은행은 오류의 정정 등 예금거래에서 발생하는 일반적 사항을 통보하는 경우에는 거래처가 신고한 연락처로 전화 통보할 수 있다. 이 때, 통화자가 거래처 본인이 아닌 경우, 그 통화자가 은행의 통지내용을 이해하고 이를 거래처에 전달할 것이라고 믿을 충분한 이유가 있는 때에는 거래처에 정당하게 통보한 것으로 본다.

② 은행이 예금거래에서 발생하는 일반적 사항을 서면으로 통지했을 때는 천재지변 등 불가항력적인 경우 외에는 보통의 우송기간이 지났을 때 도달한 것으로 본다.

③ 은행은 예금계약의 임의해지 등 중요한 의사표시를 하는 때에는 서면으로 하여야 하며 그 통지가 거래처에 도달되어야 의사표시의 효력이 생긴다. 다만, 관계법령 또는 어음교환업무규약 등에 의하여 예금계약을 해지한 경우나 거래처가 제 14 조에 의한 변경신고를 게을리하여 도달되지 않은 때에는 그러하지 아니하다.

④ 서면 통지는 국문 또는 영문으로 이루어지며, 번역본 간 해석상의 상충이 있는 경우, 국문본을 우선으로 한다.

Article 17 Indemnification

① The Bank does not take responsibility when a customer incurs losses due to falsification, forgery or theft of a customer’s seal or signature if the Bank compared seal impression (or signature) on a deposit withdrawal request form, a security (including a bill/check in form of electronic data in the bill clearing house) or a report form with the registered seal impression (or signature) with the naked eye carefully, did not find any difference and PIN written on the withdrawal request form or inputted on a PIN pad matches registered PIN before withdrawing funds as requested. However, this does not apply if the Bank either knew or was capable of finding out that the customer’s seal or signature is falsified, forged or stolen.

② The Bank does not take responsibility when a customer incurs loss due to leak of financial information including account number or PIN by a reason the Bank cannot be responsible for, related to use of an Electronic telecommunication machine, provision of transaction information or notification of financial transaction details.

③ The Bank does not take responsibility for falsification, forgery, or theft or other incidents that incurs losses to the customer if the Bank has withdrawn funds or processed other requests made by the customer after carefully verifying the customer’s identification with the customer’s real name certificate, etc. However, the Bank shall be partially or wholly responsible for losses incurred due to reasons attributable to the Bank, such as willful misconduct or negligence by the Bank.

④ The Bank does not take responsibility when a customer incurs loss due to falsification, forgery or theft of a real name confirmation form or other document by the customer, if the Bank carefully verified real name using a resident registration card or other instrument for real name confirmation or if the account went through real name change.

⑤ The Bank does not take responsibility for loss incurred due to delay in reporting or other actions described in Article 14 Paragraph ①, ②, or ④. However, the Bank should fulfill its fiduciary duty in this case to prevent loss to the customer.

제 17 조 면책

① 은행은 예금지급청구서, 증권(어음교환소에서 전자적 정보의 형태로 제시된 어음·수표 등 포함) 또는 신고서 등에 찍힌 인영(또는 서명)을 신고한 인감(또는 서명감)과 육안으로 주의 깊게 비교, 대조하여 틀림없다고 여기고, 예금지급청구서 등에 적힌 비밀번호나 PIN-Pad 기를 이용하여 입력된 비밀번호가 신고 또는 등록한 것과 같아서 예금을 지급하였거나 기타 거래처가 요구하는 업무를 처리하였을 때에는 인감이나 서명의 위조, 변조 또는 도용이나 그 밖의 다른 사고로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다. 다만, 은행이 거래처의 인감이나 서명의 위조, 변조 또는 도용 사실을 알았거나 알 수 있었을 때는 그러하지 아니하다.

② 전산통신기기 등을 이용하거나 거래정보 등의 제공 및 금융거래명세 등의 통보와 관련하여 은행이 책임질 수 없는 사유로 계좌번호, 비밀번호 등의 금융정보가 새어나가 거래처에 손해가 생겨도 은행은 그 책임을 지지 않는다.

③ 은행이 거래처의 실명확인증표 등으로 주의 깊게 본인확인하여 예금을 지급하였거나 기타 거래처가 요구하는 업무를 처리하였을 때에는 위조·변조 또는 도용이나 그밖의 다른 사고로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다. 다만, 은행의 고의 또는 과실로 인한 귀책사유가 있는 경우 은행은 그 책임의 일부 또는 전부를 부담한다.

④ 은행이 주민등록증 등 실명확인증표로 주의 깊게 실명확인하거나 실명전환한 계좌는 거래처가 실명확인증표 또는 서류의 위조, 변조, 도용 등을 한 경우, 이로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 은행은 그 책임을 지지 않는다.

⑤ 거래처가 제 14 조 제 1 항, 제 2 항, 제 4 항의 신고나 절차를 미루어 생긴 손해에 대해 은행은 그 책임을 지지 않는다. 다만, 이 경우에도 은행은 거래처에 손해가 발생하지 않도록 선량한 관리자로서의 주의를 다하여야 한다.

Article 18 Fee

제 18 조 수수료

① The Bank may charge online service fees or collection fees when a customer transacts at a branch other than the Account opening branch, other financial institutions or an Electronic telecommunication machine.

② The Bank may charge fees for processing on a customer's demand for a cashier's check issuance or a passbook issuance resulting from the customer's fault, besides fees charged in cases described in Paragraph ①.

③ In addition to Paragraph ① and ② above, the Bank may charge account maintenance fees, when a customer's total received deposits at the Bank are below a specific threshold, and the Bank determines detailed standards for fees. In this case, the Bank may directly withdraw account servicing fees on the fifth of every month without a withdrawal instruction by an account holder. If the fifth of the month is not a business day, the withdrawal can be made on the following business day. In case balances of the relevant deposit accounts fall short of the account servicing fees to be withdrawn, the Bank may withdraw within the extent of the balance amounts first, and directly charge a customer the shortfall.

④ The fee schedule with regard to Paragraph ①, ②, and ③, should be posted at the branches and website of the Bank to inform customers. If the Bank wishes to change the fee schedule, it should put up a posting at the branches and website of the Bank for one month from the effective date of the changed fee schedule to inform customers. However, in case immediate changes to the fee schedule are required due to legal amendment or system enhancement, it should be promptly posted or notified.

⑤ A customer may cancel a contract in writing after notification described in Paragraph ④, until the business day before the effective date. If the customer's objection in writing does not reach the Bank within this timeline, the customer's approval is deemed to have been granted.

①거래처가 개설점이 아닌 다른 영업점이나 다른 금융기관 또는 전산통신기기 등을 통해 거래할 때 은행은 온라인수수료나 추심수수료 등을 받을 수 있다.

②은행은 제 1 항의 경우 외에도 거래처가 자기앞수표 발행 등을 원하거나 거래처 잘못으로 통장재발행 등을 요청하는 경우 그 사무처리와 관련하여 수수료를 받을 수 있다.

③은행은 제 1 항, 제 2 항 이외에도 은행에 예치한 총수신금액이 일정한 규모 이하인 거래처에 대하여 계좌유지수수료를 받을 수 있으며, 구체적인 부과기준은 은행이 별도로 정한다. 이 경우 은행은 예금주의 인출 지시 없이 매월 5 일에 계좌유지수수료를 직접 출금할 수 있으며, 5 일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 출금할 수 있다. 해당 예금의 잔액이 인출 예정 계좌유지수수료에 미달할 경우 은행은 잔액 범위 내에서 우선 인출할 수 있으며, 미달된 부분은 거래처에 직접 청구할 수 있다.

④제 1 항, 제 2 항, 제 3 항과 관련한 수수료표는 영업점과 인터넷 홈페이지에 게시하여 거래처에 알린다. 수수료표를 변경하고자 할 때는 변경된 수수료표 시행일 1 개월 전에 한 달간 영업점과 인터넷 홈페이지에 게시하여 거래처에 알린다. 다만, 법령의 개정이나 제도의 개선 등으로 긴급히 수수료표를 개정할 때는 즉시 이를 게시 또는 공고하여야 한다.

⑤거래처는 제 4 항의 고지 후 변경된 수수료표 시행일 전영업일까지 서면에 의한 통지로 계약을 해지할 수 있으며, 이 기간 내에 거래처의 서면에 의한 이의가 은행에 도달하지 않으면 이를 승인한 것으로 본다.

Article 19 Error Handling

① The Bank should check, correct and notify a customer when the Bank processed differently from a deposit ledger or a transaction record on the passbook.

② A customer checks a transaction for accuracy after completion, and may ask for correction if

제 19 조 오류처리 등

①은행이 예금원장이나 통장거래내용을 사실과 다르게 처리하였을 때는, 이를 확인하여 바르게 고치고 그 사실을 거래처에 통지하여야 한다.

an error is identified. The Bank should check the transaction and make corrections as required.

②거래처는 거래를 마친 때 그 내용이 맞는가를 확인하고, 거래내용이 사실과 다를 때에는 바르게 고칠 것을 요구할 수 있으며, 은행은 그 사실을 확인하고 바르게 처리하여야 한다.

Article 20 Account Secrecy

제 20 조 예금의 비밀보장

① The Bank does not disclose a customer's transaction data or information to a third party except for cases allowed by the Act on Real Name Financial Transactions and Guarantee of Secrecy.

①은행은 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 등 법령에서 정한 경우를 제외하고는 거래처의 거래내용에 대한 자료나 정보를 남에게 제공하지 않는다.

② The Bank may make a deposit (remittance) and provide information on depositor, deposited amount, account balance or other details to the person asking for non-passbook deposit (including remittance) or account balance, when account holder's name, account number and PIN (account number and PIN for ARS) provided matches data registered to the Bank's system, as the Bank will consider the requester the account holder. The Bank is not responsible for loss incurred to the customer due to data leak resulted from aforementioned actions.

②은행은 거래처가 전산통신기기 등으로 무통장입금(송금 포함), 예금잔액 등에 관한 정보의 제공을 요청한 때는 명의인, 계좌번호, 비밀번호 <자동응답 서비스(ARS)는 계좌번호, 비밀번호>가 맞으면 그 요청자를 본인으로 여겨 입금(송금)을 하고 입금인, 입금액, 예금잔액 등에 관한 정보를 제공할 수 있으며, 이로 인하여 금융거래 정보누설 등으로 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다.

Article 21 Change in Terms and Conditions

제 21 조 약관 변경

① The Bank should put up a posting at branches and on its webpage to inform customers if it wishes to make changes to this T&C, Demand Deposit T&C, Lump Sum Deposit T&C or Regular savings T&C, for one month, starting from one month prior to the effective date. When urgent changes are required on the T&C due to legal amendment or system enhancement, the relevant information should be immediately posted or notified.

①은행은 이 약관이나 입출금이 자유로운 예금 약관 또는 거치식, 적립식 예금약관을 변경하고자 하는 경우에는 변경약관 시행일 1개월 전에 그 내용을 영업점과 인터넷 홈페이지에 게시하여 거래처에 알린다. 다만, 법령의 개정이나 제도의 개선 등으로 인하여 긴급히 약관을 변경할 때에는 즉시 이를 게시 또는 공고하여야 한다.

② When changes to the T&C are unfavorable to the customer, the Bank shall put up a posting at branches one month before the effective date in accordance with Paragraph ① and the customer shall be informed using at least 3 of the methods stated below:

②약관변경의 내용이 거래처에 불리한 경우에는 변경약관 시행일 1개월 전에 제 1항에 따라 게시하여야 하며 다음 각 호중 3개 이상의 방법으로 거래처에 알린다.

1. notice through the e-mail or cell phone number (SMS, MMS) registered by the customer;
2. marking on the customer's passbook;
3. putting up a posting at the place where cash registers/ATMs are installed;
4. putting up a posting on the Bank's webpage and the home screen of the mobile banking app; or

1. 거래처가 신고한 전자우편(E-mail) 또는 휴대전화(SMS, MMS)에 의한 통지
2. 거래통장에 표기
3. 현금자동지급기/현금자동입출금기 설치장소에 게시
4. 인터넷뱅킹 및 모바일뱅킹 초기화면에 게시
5. 거래처와 약정한 별도의 전자기기(애플워치 등)에 의한 통지

5. notice through an electronic device (such as app push notifications) agreed with the customer.

③When the Bank puts up a posting as referred to in Paragraph 1 or gives notice as referred to in Paragraph 2 above, it shall also include that “if an account holder does not agree to the change, the account holder may terminate the agreement within one month from the date of the posting referred to in Paragraph 1 or the notice referred to in Paragraph 2, and the account holder shall be deemed to have accepted the change unless the account holder sends a message to terminate the agreement.”

④ A customer shall be deemed to have accepted the change if the Bank does not receive a message requesting termination of the agreement within one month from the date of the posting or notice referred to in Paragraph 3 above.

③제 1 항의 게시 또는 제 2 항의 통지를 할 경우 “예금주가 변경에 동의하지 아니한 경우 제 1 항의 게시 또는 제 2 항의 통지를 받은 날로부터 1 개월 이내에 계약을 해지할 수 있으며, 계약해지의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다”라는 취지의 내용을 함께 게시 또는 통지한다.

④제 3 항의 게시 또는 통지를 받은 날로부터 1 개월 이내에 계약해지의 의사표시가 도달하지 않으면 거래처가 변경에 동의한 것으로 본다.

Article 22 Hierarchy of T&Cs

제 22 조 약관적용의 순서

① When the agreement between the Bank and a customer differs with the terms and conditions, the agreement supersedes the terms and conditions.

② Demand Deposit/Lump Sum Deposit/Regular Savings Account T&C superseded this T&C, when there is a conflict.

①은행과 거래처 사이에 개별적으로 합의한 사항이 약관조항과 다를 때에는 그 합의사항을 약관에 우선하여 적용한다.

②이 약관에서 정한 사항과 입출금이 자유로운 예금 약관 또는 거치식, 적립식 예금 약관에서 정한 사항이 다를 때는 입출금이 자유로운 예금 약관이나 거치식, 적립식 예금약관을 먼저 적용한다.

Article 23 Other

제 23 조 기타

Any matters not specified in this T&C or Demand Deposit/Lump Sum Deposit/Regular Savings Account T&C are subject to relevant laws and the Bill Clearing Regulation.

이 약관과 입출금이 자유로운 예금약관 또는 거치식, 적립식 예금약관에서 정하지 않은 사항은 따로 약정이 없으면 관계법령, 어음교환업무규약을 적용한다.

Article 24 Filing Objection

제 24 조 이의제기

A customer may request for settlement through the transacting bank’s dispute settlement organization or grievance mediation through the financial disputes mediation committee when the customer has an objection related to banking transactions.

거래처는 은행거래와 관련하여 이의가 있을 때 거래 은행의 분쟁처리기구에 해결을 요구하거나, 금융분쟁조정위원회 등을 통해 분쟁조정을 신청할 수 있다.

Article 25 Payment Issuer, Government Actions, etc.

제 25 조 지급주체, 정부조치 등

① Citibank Korea, Inc. has an obligation to make payments resulting from transactions under a deposit account.

①이 예금 거래하에서 발생하는 지급의무의 이행은 (주) 한국씨티은행이 부담한다.

② Citibank Korea Inc. is not responsible for non-payment of funds due to a government-led action or other reasons that the Bank is not attributable to, and in these cases, any subsidiaries or affiliates of the Citibank Korea Inc. are not responsible, either. However, if this resulted in delay of fulfillment of the Bank's obligation, an obligation to make payments should be immediately performed upon the account holder's request after the reason for non-payment is dissolved.

② (주)한국씨티은행은 정부조치 등 은행에 귀책사유가 없는 원인으로 인한 금전의 지급불능에 대하여 책임이 없으며, 이러한 경우에는 (주)한국씨티은행의 어떠한 자회사 또는 계열회사도 책임을 지지 아니한다. 다만, 그로 인하여 의무이행이 보류된 경우 위 지급불능원인이 소멸한 때에는 예금주의 청구에 따라 즉시 지급의무를 이행하기로 한다.

Article 26 Applicable Laws and Jurisdiction

제 26 조 준거법령 및 관할

① This T&C is regulated and interpreted by the Korean law.

① 이 약관은 대한민국 법률에 의해 규율되고 그에 따라 해석된다.

② When a legal dispute requires to be settled with regard to this T&C, a customer and the Bank consider a court prescribed under the Civil Procedure Act and other relevant laws to be a competent court.

② 거래처와 은행은 이 약관과 관련하여 분쟁 해결이 필요한 경우 민사소송법 등 관련 법령이 정한 법원을 관할 법원으로 한다.

Article 27 Customer id check and transaction-blocked.

제 27 조 고객확인 및 거래제한

① In regards to the duty of customer ID verification stipulated in the "Enforcement Decree of the Act on Prohibition Against the Financing of Terrorism" and the "Act on Reporting and Using Specified Financial Transaction Information" and "Article 22~25 of KoFIU (Korea Financial Intelligence Unit) Regulation regarding Anti-money Laundering and Prohibition of Financing for Offences of Public Intimidation", the Bank may ask customers to provide information and documents that are required for customer ID check and verification.

① 은행은 "공중 등 협박목적"을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률"과 "특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률" 및 금융정보분석원 고시 "자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지에 관한 업무규정 제 22 조 ~ 제 25 조 및 제 34 조"에서 정한 고객 확인의무와 관련하여, 고객확인 및 검증을 위하여 고객 앞으로 정보 및 자료를 요구할 수 있다.

② The Bank may request customers to provide below information and documents:

② 고객 앞 요구할 수 있는 정보 및 자료는 다음과 같다.

1. Individual customer

1.개인

Information	Documents
Personal identification information: Name, Unique identification number (Real name no., Passport no.), Nationality, Address/Contact number etc.	Real name certificate (Residence ID, Passport etc.) Administrative document (Certificate of residence registration etc.) Employment information document (Employment certificate of etc.) , Other documents that can verify customer ID (Credit Card/Utility Bill etc.)
Employment information: Profession, Company name, Business category, Company address etc.	
Other information: Transaction purpose,	

정보	자료
신원정보: 성명, 고유식별정보(실명번호, 여권번호 등), 국적, 주소(거소)연락처 등	실명확인증표(주민등록증/여권 등), 행정정보문서(주민등록등본 등),
직장정보: 직업, 직장명, 업종, 직장주소 등	직장정보 문서(재직증명서 등), 기타 고객확인이 가능한
기타정보: 거래목적, 자금원천, 재산현황 등	자료(신용카드/공과금 고지서 등)

Source of fund, Property status	
---------------------------------	--

2. Corporation (Group)

Information	Documents
Identification information: Name, Real name no., Address, Contact number, CEO information, Business category, Foundation purpose Other information: Information of stakeholders related to the corporation (Beneficial owner, Major shareholders, Executives), Company information, Transaction purpose, Source of fund, Donation-related information etc. *Beneficial Owner: A natural person who governs or controls customers in the end	Real name certificate (Certificate of business registration) Corporation[Group] documents (Certified copy of corporation register, Articles of Incorporation, Shareholder List etc.) CEO's personal identification information Other documents that can verify customer ID (Permits, Licenses)

2. 법인 (단체)

정보	자료
신원정보: 명칭, 실명번호, 주소, 연락처, 대표자 정보, 업종, 설립목적 등 기타정보: 법인 관계인(실제 소유자, 주요주주 및 임원) 정보, 회사 일반정보, 거래목적, 자금원천, 기부관련정보 등 *실제 소유자(Beneficial Owner): 고객을 최종적으로 지배하거나 통제하는 자연인	실명확인증표(사업자등록증 등), 법인[단체]문서(법인등기부 등본/정관/주주명부 등), 대표자 신원정보 문서, 기타 고객확인이 가능한 자료 (각종 인허가서 등)

③ As per above Paragraph 01 and 02, in the event customer-provided information is insufficient or customer refuses to provide such information, the Bank may take actions such as 'Account payment suspension'. 'New transaction rejection (including account opening)' etc.

④ Financial transaction may be limited or rejected to customers who are named in the transaction-block list, transaction-blocked customers announced by International Community including UN etc. for AML etc. as per "Prohibition of Financing for Offences of Public Intimidation Act".

③상기 1 및 2 항에 의거, 고객이 제공한 정보가 불충분하거나 고객이 정보제공을 거절하는 경우, 은행은 '계좌지급정지', '신규 거래 거절 (계좌개설 포함)', '기존 거래 종료 (계좌 해지, 거래종료 포함)' 등의 조치를 취할 수 있다.

④"공중 등 협박목적을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률"에 의거 금융거래제한대상자로 지정되어 고시된 자, UN 등 자금세탁방지과 관련하여 국제사회에서 발표하는 거래제한 대상자 등에 대해서는 금융거래가 제한되거나 거부될 수 있다.

Article 28 Termination of Illegal Contracts

A financial consumer may terminate an agreement in writing, etc. as per Article 47 of the Financial Consumer Protection Act and other applicable regulations.

제 28 조 위법계약의 해지

금융소비자는 "금융소비자보호에 관한 법률" 제 47 조 및 관련규정이 정하는 바에 따라 서면 등으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있다.

Addendum

1. Account maintenance fees specified in Article 18 Paragraph 3 are applicable to demand deposit accounts opened by a new customer who began his/her relationship with Citibank Korea after March 8, 2017.

부 칙

1. 제 18 조 제 3 항의 계좌유지수수료는 2017년 3월 8일 이후 한국씨티은행과 처음으로 거래하는 고객이 개설하는 입출금이 자유로운 예금 계좌에 적용됩니다.

2. In accordance with the amendment of the Korea Fair Trade Commission General Terms and Conditions for Deposit Transactions (Standard Terms and Conditions No. 10012) on June 5, 2020, the amendments to Articles 7, 9, 9.2, 10, 12, 14, 17, and 21 shall take effect on September 7, 2020.

3. Set-off: Section 7.3 of the MAST is hereby deleted in its entirety.

4. Section 7.4 of the MAST is hereby deleted and replaced with the following: "The Bank may debit any Account (excluding time deposits or any other deposits which have a fixed maturity date that are yet to mature) for fees, interest, or other amounts due and payable to the Bank in respect to any type of account, product or service obtained, utilized or consumed by the Customer from or obligation owed to the Bank until the Account is closed. The Bank may also debit any Account for credits made to the Account in error."

5. The T&Cs are provided following the procedure by relevant laws and internal control standards.

2. 2020.06.05.에 이루어진 공정거래위원회 예금거래 기본약관(표준약관 제 10012 호) 개정에 따라 제 7 조, 제 9 조, 제 9 조의 2, 제 10 조, 제 12 조, 제 14 조, 제 17 조, 제 21 조를 2020.09.07.부터 개정 시행한다.

3. 계좌및서비스에관한기본약관(MAST) 7.3 의 상계 조항은 적용되지 않습니다.

4. 계좌및서비스에관한기본약관(MAST) 제 7.4 조를 다음과 같이 수정합니다: "7.4 은행은 계좌가 해지되기 전까지 고객이 이용하고 있는 계좌, 상품, 서비스와 관련한 수수료, 이자, 또는 은행에 지급해야 하는 금액을 해당 계좌 또는 다른 계좌(만기를 정한 정기예금 등 예금 상품 중 만기가 아직 도래하지 아니한 경우는 제외)에서 출금할 수 있습니다. 또한 은행은 오류로 인해 계좌에 입금된 금액을 출금할 수 있습니다."

5. 본 약관은 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.