

# 금융거래 목적 확인을 위한 서류 제출 안내

- 카카오페이증권은 최근 심각한 사회문제를 일으키고 있는 보이스피싱 피해를 예방하고 대포통장 개설을 방지하기 위해 금융거래 목적을 확인하고 있음을 안내드립니다.
- 입출금이 자유로운 계좌를 개설할 때, 한도제한을 해제할 때, 거래중지계좌의 복원을 요청할 때 금융거래 목적을 확인한 후 요청을 처리해드리고 있습니다.
- 금융사기로부터 금융소비를 보호하기 위한 부득이한 절차로 다소 불편하시더라도 양해해 주시기 바랍니다.

## 증빙자료 안내

금융거래 목적	증빙자료
저축 및 투자	<ul style="list-style-type: none"> <li>* 카카오페이증권 계좌에서 주식 또는 펀드 등 투자하기</li> <li>* 카카오페이증권 계좌로 주식 옮겨오기</li> <li>* 아래 중 1가지 이상 서류제출하기 (최근 90일 이내)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 타사 거래내역(투자했던 내역)</li> <li>- 타사 잔고증명서/잔고확인서(주식, 펀드 등 보유내역)</li> </ul> </li> </ul>
결제 및 납부 (보험료/공과금 /카드대금 등)	<ul style="list-style-type: none"> <li>* 카카오페이증권 계좌 내 현금으로 페이머니 결제하기</li> <li>* 아래 중 1가지 이상 서류제출하기 (최근 90일 이내)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 공과금 또는 관리비 납부고지서 및 영수증</li> <li>- 연금보험료 또는 건강보험료 고지서</li> <li>- 지방세/국세 고지서 및 납부확인서</li> <li>- 통신비 납부확인서 및 통신비 납부계좌 자동이체 내역 등</li> </ul> </li> </ul>
급여 및 생활비	<ul style="list-style-type: none"> <li>* 아래 중 1가지 이상 서류제출하기 (최근 90일 이내)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 재직증명서 또는 근로계약서 또는 (입사)합격증</li> <li>- 근로소득원천징수영수증</li> <li>- 건강보험자격득실확인서(직장가입자용)</li> <li>- 소득금액증명원</li> <li>- 퇴직연금 가입 확인서</li> <li>- 최근 3개월 이내 급여명세서</li> </ul> </li> </ul>
사업상 거래	<ul style="list-style-type: none"> <li>* 아래 중 1가지 이상 서류제출하기 (최근 90일 이내)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사업자등록증</li> <li>- 고유번호증</li> </ul> </li> </ul>
대출금 상환	<ul style="list-style-type: none"> <li>* 아래 중 1가지 이상 서류제출하기 (최근 90일 이내)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 대출계약서</li> <li>- 잔고증명서(대출금 잔액 포함)</li> </ul> </li> </ul>

※ 연금저축계좌는 '저축 및 투자' 목적으로 개설됩니다.

위 자료는 예시이며, 그 외의 다른 증빙자료를 준비할 수 있습니다.

필요 시 카카오페이증권은 위의 증빙자료 외의 추가자료를 요청할 수 있습니다.

금융거래의 목적 확인여부에 따라 이체/송금한도는 아래와 같이 적용됩니다.

■ 금융거래목적 확인 완료

구분		적용한도	
		1회	1일
연결계좌 송금		1억원	5억원
연결계좌 외 송금	계좌 송금	1,000만원	1,000만원
	친구/QR 송금	200만원	200만원
	오픈채팅 송금	30만원	30만원
	<b>1일 통합한도</b>		<b>1,000만원</b>
주식 선물하기		200만원	<b>1,000만원</b>

■ 금융거래목적 미확인 (한도제한 계좌)

구분		적용한도	
		1회	1일
계좌 송금 (연결계좌 포함)		200만원	200만원
친구/QR 송금		200만원	200만원
오픈채팅 송금		30만원	30만원
<b>1일 통합한도</b>			<b>200만원</b>
주식 선물하기		200만원	<b>200만원</b>

\* 연결 계좌

- 1) 페이머니에 연결된 충전계좌
- 2) 자산관리에 연결된 계좌

■ 나의 카카오페이증권 계좌간 송금(ex: 종합↔주식계좌) 시 1일한도가 적용되지 않습니다.

■ 미성년자의 송금 및 야간시간(02:00~05:00)의 송금은 추가로 제한될 수 있습니다.

이체/송금한도  
안내