

# 카페24페이먼츠 가맹점 고객확인제도

2025.03.25

# 고객확인제도

---

1. 고객확인제도란?

2. 필요 서류

3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

1-1) 25%이상 최대 주주가 1인일 경우

1-2) 25%이상 동일 지분 최대 주주가 다수인 경우

2-1) 25%미만 지분을 가진 최대 주주가 1인일 경우

2-2) 25%미만 지분을 가진 최대 주주가 다수인 경우

3-1) 지분을 소유한 최대 주주가 없으나 사실상 지배하는 사람이 있는 경우

4-1) 최대주주, 사실상 지배하는 자가 없는데 대표이사가 있는 경우

4. 실제소유자가 법인인 경우

# 1. 고객확인제도란?

---

금융회사가 고객과 거래 시, 고객의 성명과 실지 명의 이외의 주소, 연락처 등을 추가로 확인하여 자금세탁 행위 등의 우려가 있는 경우, 실제 당사자 여부 및 금융거래 목적을 확인하는 제도예요.  
'특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률' 및 동법 시행령에 근거하여 2019년 7월 1일부터 카페24페이먼트는 자금세탁방지의무를 준수하고 있어요.

## ※ 고객확인제도를 이행하지 않으면 어떻게 되나요?

기한 내 고객확인제도를 이행하지 않을 경우, 정산 대금이 보류 될 수 있어요.

## 2. 필요 서류

---

구분	제출 서류
개인사업자(내국인)	사업자등록증 사본(최근 1년 내 발급)
개인사업자(외국인)	사업자등록증 사본(최근 1년 내 발급) 여권사본 및 국내 거소증 또는 외국인 등록증
법인사업자	사업자등록증 사본(최근 1년 내 발급) 법인등기부등본(최근 3개월 이내 발급) 주주명부
비영리 법인/임의단체	비영리법인 설립허가증, 인허가신청서, 정관/규약, 회칙, 고유번호증 중 택1

※ 실제소유자 자료 제출(주주명부 혹은 출자자 명부) 면제 대상

1. 국가, 지방자치단체, 공공단체
2. 금융회사(은행)
3. 사업보고서 제출대상 법인

### 3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

CAFE24

고객확인(KYC)

세무 정보 확인

신청하는 분이 대표지 본인인가요?  
 네, 대표자 본인입니다.

공동 대표자가 있습니까?  
 네  아니요

전자결제 서비스의 이용 목적이 무엇인가요?  
 사업목적  그외목적

소방청 운영 자금의 출처를 알려주세요.  
선택해 주세요.

비트코인과 같은 가상자산을 채도, 매수, 교환이전, 보러, 관리하는 일을 업무로 하는 '가상자산 사업자' 인가요?  
 네  아니요

법인(혹은 기관/단체)에 속한 분을 선택해 주세요.  
해당 사항 없음

**사업장의 실제 소유자 확인을 위한 질문**

25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니요

소유자 정보를 입력해주세요.  
• 법인등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.  
• 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.  
[실제 소유자 등록 증명 확인하기 단](#)

발행 주식의 총수  
10,000 00.00%

소유자 정보를 입력해주세요  
주식수 00.00% 성명(한글) 성명(영문) (역) 911107 선택해 주세요.

추가

파란수 일반 등을 선임한 주주 또는 사실상 지배하는 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니요

25%미만 지분 소유자 중 최대 주주가 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니요

해당 법인 또는 단체에 선임된 대표이사가 있으며, 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니요

cafe24

# 3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

## 1-1) 25%이상 최대 주주가 1인일 경우

☞ 25% 이상인 지분 보유한 개인(자연인) 중 **최대 주주 1인만** 입력합니다.

사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

① 25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니요

① 소유자 정보를 입력해주세요.

- 법인등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.
- 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

[실제 소유자 입력 방법 확인하기](#)

발행 주식의 총수 ※ 주의 : 주식수는 발행주식의 총수와 같거나, 작은 값이에요.

예) 1000 100.00%

소유자 정보를 입력해주세요

주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	●●●●●●	대한민국	▼	X
------	-------	--------	--------	-----------	--------	------	---	---

추가

- 직접 입력 항목
- 성명(영문)
  - 국적

(주주명부 예시1)

주주명부

발행주식의 총수 : 100

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19901010	보통주	1,000	100	○
합계	-	-	-	100	-

2025. 01. 01

(주주명부 예시2)

주주명부

발행주식의 총수 : 100

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19901010	보통주	1,000	50	○ (최대주주 해당)
이가나	19850515	보통주	1,000	40	
박가나	19930720	보통주	1,000	10	
합계	-	-	-	100	-

2025. 01. 01

# 3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

## 1-2) 25%이상 동일 지분 최대 주주가 다수인 경우

- ☞ 25% 이상 동일한 지분을 보유한 개인(자연인) 중 최대 주주 2인을 입력합니다.
- ☞ 단, **사업자등록증에 기재된 대표자가 최대 주주에 해당할 경우 반드시 포함**해야 합니다.

사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

① 25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니요

- ① 소유자 정보를 입력해주세요.
  - 법원등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.
  - 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

[실제소유자 입력방법 확인하기](#)

발행 주식의 총수 ※ 주의 : 주식수는 발행주식의 총수와 같거나, 작은 값이에요.

예) 1000 100.00%

소유자 정보를 입력해주세요

주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	●●●●●●	대한민국	▼	✕
주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	●●●●●●	대한민국	▼	✕

- 직접 입력 항목
- 성명(영문)
  - 국적

(주주명부 예시3)

주주명부

발행주식의 총수 : 100

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19901010	보통주	1,000	30	○
이가나	19850515	보통주	1,000	30	○
박가나	19930720	보통주	1,000	30	○
최가나다라	19951225	보통주	1,000	10	○
합계	-	-	-	100	-

2025. 01. 01

### 3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

#### 2-1) 25%미만 지분을 가진 최대 주주가 1인일 경우

☞ 25% 미만의 지분을 보유한 개인(자연인) 중 **최대 주주 1인만** 입력합니다.

사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

① 25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오

② 25%미만 지분 소유자 중 최대 주주가 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오

① 소유자 정보를 입력해주세요.  
• 법인등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.  
• 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

[실제 소유자 입력 방법 확인하기](#)

발행 주식의 총수 ※ 주의 : 주식수는 발행주식의 총수와 같거나, 작은 값이에요.  
예) 1000 100.00%

소유자 정보를 입력해주세요

주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	●●●●●●	대한민국	▼	×
------	-------	--------	--------	-----------	--------	------	---	---

추가

직접 입력 항목  
• 성명(영문)  
• 국적

(주주명부 예시4)

주주명부

발행주식의 총수 : 410

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19900101	보통주	1,000	100	
이가나	19850315	보통주	1,000	110	○
다가나 외 10명	-	-	1,000	200	
합계	-	-	-	410	-

2025. 01. 01



### 3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

#### 2-2) 25%미만 지분을 가진 최대 주주가 다수인 경우

☞ 25% 미만 동일한 지분을 보유한 개인(자연인) 중 최대 주주 2인을 입력합니다.

☞ 단, 사업자등록증에 기재된 대표자가 최대 주주에 해당할 경우 반드시 포함해야 합니다.

##### 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

① 25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

② 25%미만 지분 소유자 중 최대 주주가 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

① 소유자 정보를 입력해주세요.

- 법인등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.
- 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

[실제 소유자 입력 방법 확인하기](#)

발행 주식의 총수 ※ 주의 : 주식수는 발행주식의 총수와 같거나, 작은 값이에요.

예) 1000 100.00%

소유자 정보를 입력해주세요

주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	●●●●●●	대한민국	▼	✕
주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	●●●●●●	대한민국	▼	✕

직접 입력 항목

- 성명(영문)
- 국적

(주주명부 예시5)

주주명부

발행주식의 총수 : 500

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19900101	보통주	1,000	100	○ (사업등록증 상 대표자)
이가나	19850315	보통주	1,000	100	○
다가나 외 10명	-	-	1,000	300	
합계	-	-	-	500	-

2025. 01. 01

# 3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

## 3-1) 지분을 소유한 최대 주주가 없으나 사실상 지배하는 사람이 있는 경우

☞ 과반수 임원 등을 선임한 주주 또는 사실상 지배하는 사람을 입력합니다.

사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

1 25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오

2 25%미만 지분 소유자 중 최대 주주가 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오

3 과반수 임원 등을 선임한 주주 또는 사실상 지배하는 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오

1 소유자 정보를 입력해주세요.  
 • 법인등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.  
 • 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

실제 소유자 입력 방법 확인하기

발행 주식의 총수 ※ 주의 : 주식수는 발행주식의 총수와 같거나, 작은 값이에요.  
 예) 1000 100.00%

소유자 정보를 입력해주세요

주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	대한민국
------	-------	--------	--------	-----------	------

추가

직접 입력 항목  
 • 성명(영문)  
 • 국적

(주주명부 예시6)

주주명부

발행주식의 총수 : 1000

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김나라	19900101	보통주	1,000	200	
이가나	19850315	보통주	1,000	200	○ (사실상 지배하는 자)
박가나	19930720	보통주	1,000	200	
김나라 외 3명	-	-	1,000	400	
합계	-	-	-	1,000	-

2025. 01. 01

※ 사실상 지배하는 자임을 입증할 수 있는 정관 또는 공문이 필요해요.

공문필수 항목 : 날짜, 회사명, 인감, 사실상 지배하는 자의 주민번호 + 성별코드 필수

### 3. 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

#### 4-1) 최대주주, 사실상 지배하는 자가 없는데 대표이사가 있는 경우

- ☞ **주주명부에 대표가 있을 경우**, 정관 또는 등기사항전부증명서에 대표이사로 기재되어 있는 사람의 정보를 입력합니다.
- ☞ **주주명부에 대표가 없을 경우**, 대표자 정보를 기재한 후 주식수를 0으로 입력합니다.

사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

- 25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오
- 25%미만 지분 소유자 중 최대 주주가 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오
- 과반수 임원 등을 선임한 주주 또는 사실상 지배하는 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오
- 해당 법인 또는 단체에 선임된 대표이사가 있으며, 그 사실이 확인되나요?  
 네  아니오

① 소유자 정보를 입력해주세요.  
 • 법원등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.  
 • 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

실제 소유자 입력 방법 확인하기 >

발행 주식의 총수 ※ 주의 : 주식수는 발행주식의 총수와 같거나, 작은 값이에요.  
 예) 1000 100.00%

소유자 정보를 입력해주세요

주식 수	0.00%	성명(한글)	성명(영문)	예) 911107	대한민국
------	-------	--------	--------	-----------	------

추가

직접 입력 항목

- 성명(영문)
- 국적

(주주명부 예시7)

주주명부

발행주식의 총수 : 200

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19900101	보통주	1,000	12	
이가나(대표)	19850315	보통주	1,000	12	○ (대표이사)
라가나 외 다수	-	-	1,000	이하 생략	
합계	-	-	-	200	-

2025. 01. 01

※ 대표자가 사실상 지배하는 자임을 입증할 수 있는 정관 또는 공문이 필요해요.  
 공문필수 항목 : 날짜, 회사명, 인감, 사실상 지배하는 자의 주민번호 + 성별코드 필수

## 4. 실제소유자가 법인인 경우

실제소유자인 법인의 주주명부를 추가 확인하시어 '실제소유자 확인을 위한 질문 1,2,3,4번 순서대로 확인, 해당하는 항목에 체크하신 후 실제소유자 정보에 입력합니다.

### 추가서류

- 실제소유자인 법인이 비상장사 : 계약하는 가맹점의 주주명부 1부 + 추가 : 실제소유자인 법인의 주주명부 1부(이 경우 주주명부 상 날인은 계약하는 가맹점의 날인으로 진행합니다.)
- 실제소유자인 법인이 상장사 : 추가서류는 없습니다.(계약하는 가맹점의 주주명부 1부만 업로드 해주세요.)

### 사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

25%미만 지분 소유자 중 최대 주주가 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

과반수 임원 등을 선임한 주주 또는 사실상 지배하는 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

해당 법인 또는 단체에 선임된 대표이사가 있으며, 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

① 소유자 정보를 입력해주세요.

- 법인등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.
- 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

[실제 소유자 입력 방법 확인하기](#)

### 발행 주식의 총수

예) 1000 100.00%

### 소유자 정보를 입력해주세요

주식 수 0.00%    성명(한글)    성명(영문)    예) 911107    대한민국

추가

직접 입력 항목

- 성명(영문)
- 국적

- 실소유자가 '법인' 인 경우, 해당 법인의 실소유자 정보를 다시 확인해야 합니다.
- 이 경우 입점 사업자의 주주명부 뿐만 아니라 최대주주법인의 실소유자 확인을 위한 주주명부를 모두 접수해 주시기 바랍니다.
- 실소유자 란에는 '법인'이 아닌, 최대주주법인의 주주명부를 확인하여 해당 주주명부에서 확인되는 자연인(개인)의 정보로 기재해 주셔야 합니다.  
**최대 주주가 자연인이 나올 때까지 해당 법인의 주주명부를 추가로 첨부해주세요.**
- **상장사는 주주명부 생략이 가능합니다.**
- 실제소유자인 '개인(자연인)'을 찾는 방법은 앞장의 '사례별 입력방법' 을 확인하시기 바랍니다.

# 4. 실제소유자가 법인인 경우

최대 지분 보유자가 법인일 경우,  
최대 주주의 주주명부도 추가 제출을 해주셔야 해요.

사업장의 실제소유자 확인을 위한 질문

25% 이상의 지분을 소유한 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

25%미만 지분 소유자 중 최대 주주가 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

과반수 임원 등을 선임한 주주 또는 사실상 지배하는 사람이 있으며, 확인 서류 등으로 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

해당 법인 또는 단체에 선임된 대표이사가 있으며, 그 사실이 확인되나요?

네  아니오

① 소유자 정보를 입력해주세요.

- 법인등기부등본과 동일한 정보를 입력해주세요.
- 25%이상 지분이 있는 경우만 추가해주세요.

[실제 소유자 입력 방법 확인하기](#)

발행 주식의 총수

예) 1000 100.00%

소유자 정보를 입력해주세요

주식 수 0.00% 성명(한글) 성명(영문) 예) 911107 ●●●●●● 대한민국

추가

직접 입력 항목

- 성명(영문)
- 국적

(주주명부 예시8)

주주명부

발행주식의 총수 : 1500

주주명	생년월일 (법인 : 법인번호 or 사업자번호)	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19900101	보통주	1,000	500	
주식회사A	123-45-67890 (사업자번호)	보통주	1,000	1,000	○
합계	-	-	-	1,500	-

2025. 01. 01

(주주명부 예시9)

주식회사 A 주주명부

발행주식의 총수 : 100

주주명	생년월일	소유 주식의 종류	1주당 금액 (원)	주식 수	실제소유자 입력 여부
김가나	19901010	보통주	1,000	100	○
합계	-	-	-	100	-

2025. 01. 01

**cafe24**

[www.cafe24corp.com](http://www.cafe24corp.com)