

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)

1. 신청서 정보 2. 세부 정보 3. 서류 업로드

세부 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](#)

발행 주식의 총수
10,000 00.00%

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

추가

파란수 일반 등을 선입된 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.

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

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.
 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	x
------	-------	--------	--------	-----------	------	---

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