

NICEPAY 계약 안내문

NICEPAY 서비스를 이용해주셔서 감사합니다. 본 안내문은 NICEPAY 계약 진행 시 점검하여야 할 내용으로 본 안내문을 참조 하시어 계약서류 확인 후 발송하여 주시기 바랍니다.

* 노란색 음영으로 표시된 서류를 모두 작성해서 제출해 주세요.

* 모든 서류는 법인인감으로 날인 후 법인인감증명서와 함께 제출해 주세요. 법인이 아닌 경우 대표자의 개인인감과 개인인감증명서로 대체 가능합니다.

사업자 구분	구비서류	확인[O]
공통 접수 서류	1)고객거래확인서, 실제소유자확인서 작성과 관련한 해당 증빙서류 中 1부 (원본대조필 날인 必) 서류 내 단체의 설립목적을 확인 할 수 있는 단체의 정관, 규약 및 회칙, 주무관청의 설립인가증, 소속 증명서(종교단체), 비영리민간단체등록증 등	
	2)기부금품모집등록증(지정기부금단체로 등록되지 않은 사업자의 경우)	
<사업자 유형에 따른 구비 서류 안내>		
비영리 단체 (***-82-****)	NICEPAY 계약서 원본 1부 (**공동대표자인 경우, 전체 대표자 인감 날인 必)	
	대표자 신분증 사본 (공동대표 모두 필요)	
	법인인감증명서 원본 1부 (공동대표 모두 필요/3개월 이내 발급분)	
	법인등기부 등본 원본 1부 (3개월이내 발급분)	
	정산 받으실 입금계좌 사본 1부	
	사업자등록증 사본 혹은 고유번호증 사본 1부	
국가/공공기관 (***-83-****)	NICEPAY 계약서 원본 1부 (국가/공공기관(단체)에서 사용하는 공식 인장으로 날인)	
	대표자 신분증 사본 1부	
	정산 받으실 입금계좌 사본 1부	
	고유번호증 사본 1부	
임의 단체	NICEPAY 계약서 원본 1부 (**공동대표자인 경우, 전체 대표자 인감 날인 必)	
	대표자 신분증 사본 (공동대표 모두 필요)	
	대표자 인감증명서 원본 (공동대표 모두 필요/3개월 이내 발급분)	
	정산 받으실 입금계좌 사본 1부	
	고유번호증 사본 1부	
	법인으로 보는 단체의 국세에 관한 의무이행자 지정통지서 사본 1부	
주의사항	1. NICEPAY 계약서 상호명, 계약사항(사업자정보, 가맹점정보, 정산정보), (갑)란에 주소, 상호명, 대표자명 작성 후, 인감증명서 상의 등록된 도장으로 날인 바랍니다. 2. NICEPAY 계약서의 구성은 안내문을 제외(계약서+정보활용동의서+고객거래확인서+실제소유자확인서)으로 구성되어 있습니다. ※ 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 및 동 법률 시행령에 따라 고객확인 및 검증을 위하여 추가적인 서류 제출을 요구할 수 있습니다. 3. 국가/공공기관을 제외한 모든 단체는 직인을 사용하여 날인하는 경우 사용인감계를 필수로 제출하여야 하며, 사용인감계 내에는 인감증명서 내 인감과 계약서 내 사용한 직인 모두 원본 날인으로 확인되어야 합니다.	

◇ 서류 발송 안내

계약 관련서류는 반드시 등기우편 접수를 원칙으로 합니다. (T. 1661-7335 > 3번)

일반우편, 택배, 퀵서비스 등으로 접수시 서류분실에 대한 책임은 당사가 지질 않습니다. (FAX, 이메일 접수 불가)

◇ 계약서 접수처 (본사 주소지와 접수처가 상이하오니 반드시 아래 접수처로 접수하여 주시기 바랍니다.)

(07298) 서울특별시 영등포구 문래로28길 25, 세미콜론 문래 N 타워 9층 나이스정보통신(주) 플랫폼사업실 계약 담당자 앞

NICEPAY 전자지급결제대행서비스 이용계약서

000재단(상호명) (이하 "고객사"라한다)와 NICE정보통신 주식회사(이하 "회사"라한다)는 "회사"의 전자지급결제대행서비스(이하 "NICEPAY서비스"이라 한다)를 이용함에 있어 다음과 같이 이용계약을 체결한다

제1장 [총칙]

제1조 (목적)

본 계약은 "회사"가 제공하는 전자지급결제대행서비스(NICEPAY서비스)를 "고객사"가 이용함에 있어 양 당사자의 권리와 의무를 명확히 규정함을 목적으로 한다.

제2조 (용어의 정의)

① 본 계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다

- "NICEPAY서비스"라 함은 "고객사"의 인터넷쇼핑몰 또는 정보통신망 등 전자적 방법으로 재화의 구입 또는 용역을 제공함에 있어 "회사"가 신용카드사, 금융기관, 이동통신사업자, 상품권결제업자 등(이하 "결제기관 등"이라 한다)과의 계약에 따라 "고객사"에 게 거래승인, 매입, 입금, 정산 및 기타 관련된 서비스를 제공하는 것을 말한다.
- "이용자"라 함은 신용카드 등 지불수단을 소지하고, "고객사"의 인터넷 쇼핑몰에서 재화 및 용역을 구매하고, "회사"가 제공하는 "NICEPAY서비스"를 이용하여 구매에 대한 대금을 지불하는 자를 말한다.
- "수수료"라 함은 "회사"가 제공하는 "NICEPAY서비스"를 "고객사"이 이용하는데 필요한 비용 등을 "고객사"가 "회사"에게 지급하는 것을 말한다.
- "거래승인"이라 함은 이용자가 제시한 접근매체의 이상유무를 "고객사"가 "회사"에게 요청하고, "회사"는 접근매체를 결제기관 등으로 전송하여 거래의 승인 또는 거절 결과를 "고객사"에게 통보하는 서비스를 말한다.
- "매입"이라 함은 결제기관 등 거래의 승인 또는 거절 등 거래정보를 결제기관 등에게 전송하고 대금지급을 요청하는 것을 말한다.
- "정산"이라 함은 결제기관 등에게 지급받은 매입 대금에서 "회사"의 서비스 이용 수수료를 공제한 금액을 "고객사"에게 지급하는 것을 말한다.
- "접근매체"라 함은 이용자가 제시하는 신용카드정보, 소액지불정보, 은행계좌정보 등 이용자의 진실성과 정확성을 확보하기 위하여 사용되는 정보를 말한다.
- "특약"이라 함은 회사가 제공하는 기본 서비스에 대하여 결제수단별 운영 기준, 정산 조건, 환불 절차 등을 별도로 정한 특약 규정을 말한다.
- "비정상거래"라 함은 "결제수단"의 본인 미사용(분실, 도난, 허위발급, 도용, 위조, 변조 등 포함) 등 "결제수단"을 부정사용하여 이루어진 거래와, 실제 상품의 구매 없이 구매를 가장하여 자금을 유통하기 위해 이루어진 거래, 재화 및 용역을 구매하였으나 제공이 되지 않는 거래 등을 말한다.

② 기타 본 계약에서 정의하지 않은 용어의 해석은 관련법규 및 상관례를 따른다.

제2장 [서비스 이용계약]

제3조 (이용계약의 체결 및 서비스 개시)

- "고객사"가 "회사"에게 지급하는 "NICEPAY서비스"수수료는 [NICEPAY계약사항]에서 정한 바에 따른다.
- "고객사"는 "회사"의 서비스 이용 개시 전에 "회사"에게 [NICEPAY계약사항]에 기재된 초기등록비와 연 관리비를 "회사"에게 지급하여야 한다.
- 초기등록비는 시스템 및 결제기관 등의 전산등록 비용으로, 전산 등록업무 완료에 따른 ID발급 이후에는 환불되지 아니한다. 단, "회사"의 귀책사유로 인한 경우는 그러하지 아니하다.
- 연 관리비의 액수, 지급시기 등은 1년 단위로 "회사"가 정한 바에 따르며, 청구 전후 "회사"가 제공하는 공지의 방식을 통해 "고객사"에게 통지되어야 한다.

제4조 (소프트웨어 제공 및 설치)

- "회사"는 "NICEPAY서비스"를 제공함에 있어 "고객사"의 쇼핑몰과 "NICEPAY서비스"를 연결할 수 있는 관련 소프트웨어를 "고객사"에게 제공한다
- 소프트웨어에 대한 저작권은 회사에 귀속된다. 고객사는 제공된 소프트웨어를 수정할 수 있으나, 수정으로 인한 오류 및 손해에 대한 책임은 고객사에게 있다.

제3장 [고객사 및 회사의 책임과 의무]

제5조 (고객사의 책임과 의무)

① "고객사"가 준수하여야할 사항은 다음 각 호와 같다.

- "고객사"는 이용자에게 결제기관 등 이용대금 청구서 등에서 "회사"의 명의를 사용되나 재화 및 용역의 판매자는 "고객사"라는 점과 재화 및 용역 제공의 책임은 "고객사"에게 있음을 고지하여야 한다.
- "고객사"는 여신전문금융업법 등 신용카드거래 관련 법령상의 신용카드가맹점의 의무를 준수하여야 하며, 이용자가 전자상거래법, 할부거래법, 방문판매 등에 관한 법, 표준약관등 관련법령상의 철회권, 항변권 등의 이의제기를 통하여 취소, 반품, 환불 등을 요청하는 경우 이와 관련된 제반 사항을 5영업일 이내에 처리하여야 한다.
- 본 계약 체결 이후 발생한 거래의 대하여 이용자의 이의제기(분실 및 도난카드, 상품 및 서비스의 제공의 미확인 등의 경우 포함)로 인한 결제기관 등의 부도 거래 발생 시

"고객사"의 책임 하에 문제를 해결하여야 한다.

- "고객사"는 이용자의 동의 없이 접근매체 정보를 보유하여서는 아니 되며, 이를 위반하여 발생하는 모든 책임은 "고객사"에게 있다.
- "고객사"는 이용자와의 거래에 있어서, 정상 배송일 기준 3일 이상 배송지연 또는 서비스제공이 어려운 사유가 발생한 경우, 이용자 및 "회사"에게 즉시 유선 안내 및 고지를 하여야 한다.
- "고객사"는 여신전문금융업법상 신용카드가맹점의 본인확인 의무를 준수해야 한다.
- "회사"가 본 계약에서 "고객사"에게 제공하는 "NICEPAY서비스"는 "고객사"가 직접 판매 및 중개하는 재화 및 용역에 한하며, 직접 판매와는 무관한 금전용통거래, 전표유통, 자가매출 등 비정상적인 거래에 이용하여서는 안된다
- "고객사"의 판매 재화 및 용역은 본 계약의 체결 시 "고객사"가 "회사"에게 고지, 설명한 재화 및 용역에 한하며, 새로운 품목을 추가할 경우 "고객사"는 "회사"에게 사전에 고지하여 동의를 구하여야 한다.
- "고객사"의 판매 품목이 환금성 (상품권, 포인트, 순금 등)재화일 경우 "회사"를 통하여 별도의 신용카드 가맹점번호를 설정해야하며, "회사"의 사전 승인없이 환금성 재화를 판매할 경우 거래로부터 발생한 모든 책임은 "고객사"에게 귀속된다.

제6조 (회사의 책임과 의무)

① "회사"가 준수하여야할 사항은 다음 각 호와 같다.

- "회사"는 고객사와 이용자가 안전하고 편리하게 서비스를 이용할 수 있도록 시스템을 안정적으로 운영하여야 하며, "회사"가 제공하는 "NICEPAY서비스"의 제공시간은 연중무휴 1일 24시간 제공함을 원칙으로 한다.
- "회사" 또는 "결제기관 등"의 시스템 정기적 점검 또는 기술상의 필요 등으로 인해 서비스 중단이 필요한 경우 "회사"는 "고객사"에게 서비스 중단 1일 전까지 통보하고 서비스를 중단한다. 단, 긴급한 경우에는 사전 통보 없이 서비스를 중단 할 수 있으며, 중단 후 24시간 이내에 통보하여야 한다
- "회사"는 "고객사"의 이용자가 지불한 대금이 원활히 "고객사"에게 지급될 수 있도록 신뢰성 있는 "NICEPAY서비스"를 제공 하여야 한다.
- "회사"는 "NICEPAY서비스"의 기능 추가 또는 개선이 필요한 경우 사전 "고객사"에게 유선 또는 서면으로 공지하고 기능을 추가 개선 하여야 한다.
- "회사"는 여신전문금융업법 등 신용카드거래 관련법령 상 가맹점의 의무를 준수하여야 한다(다만, "회사"는 "고객사"가 부담하는 여신전문금융업법상 "본인확인"의무가 면제된다)
- "회사"는 본 계약과 관련하여 서비스 이행 과정에서 처리하는 정보 보안에 책임을 지며, 모든 PCI DSS 요건을 준수한다.
- "회사"는 전자금융거래법 등 전자금융거래 관련 법령을 준수하여야 한다
- "회사"는 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 거래에 따른 손실을 "고객사"에게 전가 할 수 없다. 다만, "회"가 "고객사"의 고의 또는 중대한 과실을 증명하는 경우에는 그 손실의 전부 또는 일부를 "고객사"의 부담으로 할 수 있다.
 - 분실되거나 도난된 전자화폐등에 의한 거래
 - 위조되거나 변조된 전자화폐등에 의한 거래

제7조 (특정금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 의무)

- "회사"는 특정금융거래정보의 보고 및 이용에 등에 관한 법률 및 동법 시행령(이하 "특정금융정보법") 상의 제반 사항과 행정기관의 행정지침을 준수한다.
- "고객사"가 "특정금융정보법"에서 정하는 바에 따라 요구받은 정보의 제공을 거절할 경우, "회사"는 "서비스" 이용신청의 승인을 유보할 수 있다.
- "특정금융정보법"에 따라 "고객사"에게 "회사"의 "서비스"를 제공하는 것이 부적절한 경우 "회사"는 "대금지반"을 제한하거나 "서비스" 이용 제한 또는 계약해지 등의 조치를 취할 수 있으며, 이에 대하여 어떠한 책임도 지지 않는다.

제4장 [거래승인 · 매입 · 대금지반]

제9조 (거래승인)

① "거래승인"을 얻기 위하여 제공되는 "결제정보"는 "회사"의 사전 허락 또는 별도의 합의가 없는 이상 "이용자"가 직접 입력하여야 하며, "고객사"는 "이용자"에게 "결제정보"를

요구하거나 "결제정보"를 대신 입력하여서는 아니된다.

② "거래승인"은 당해 "결제수단"의 유효성 및 결제능력의 확인을 의미하는 것이므로 해당 거래의 진위성 및 본인 사용 여부의 확인은 "고객사"의 책임으로 하며, 불법이용자, 도난, 분실 등에 의한 본인 미사용 등 신용카드 부정사용의 경우 "거래승인"의 사실로 "고객사"가 면책되는 것은 아니다.

제10조 (매입)

① 본 계약에서 매입대상은 결제기관 등으로부터 승인번호를 받은 거래에 한하며, 본 계약에서 정한 매입방식에 따라 결제기관 등에게 매입을 전송한다. 단, "고객사"가 선택한 매입방식이 수동 또는 "고객사"의 요청으로 별도의 방식으로 진행되는 경우, 매입 청구의

지체 또는 불이행하여 발생하는 손해는 "고객사"의 책임과 비용으로 해결하기로 한다.

- ② "회사"는 "고객사"의 매입 요청일 기준 3영업일 이내에 결제기관 등에게 매입을 요청하여야 한다
- ③ "회사"는 결제기관 등으로부터 통보 받은 매입 결과 내역을 "고객사"에게 제공한다.

제11조 (대금정산)

- ① "회사"는 "NICEPAY서비스"를 통하여 거래된 정산대금을 본 계약에서 정한 수수료를 공제 후, 본 계약에서 정한 정산주기에 따라 "고객사"에게 지급하여야 한다.
- ② 대금정산과 관련하여 과오납이 있는 경우에는 그 발견 즉시 당사자의 청구에 의하여 이를 정산한다.
- ③ "고객사"의 정산대금은 특별한 사정이 없는한 "고객사" 명의의 통장으로 정산하는 것을 원칙으로 한다.
- ④ "회사"가 "결제기관"의 사유로 정산대금의 입금이 지연 또는 불가능한 경우에는 해당 사정이 해소될 때까지 입금 지연 또는 불이행에 대한 책임을 부담하지 않는다.
- ⑤ "회사"는 정산 완료 후 "고객사"의 귀책사유로 확인되어 발생한 거래 취소 및 기타 차감금액에 대하여 차기 정산금액에서 차감할 수 있으며, 정산금액이 부족할 경우 "고객사"는 "회사"가 별도로 정한 방법으로 상환하여야 한다.
- ⑥ "회사"는 당월 "NICEPAY서비스"의 수수료 등에 관한 세금계산서를 "고객사"에게 월 1회 익월 10영업일까지 제공하여야 한다.
- ⑦ 대금의 정산은 "고객사"의 월 정산한도 내에서 지급하는 것을 원칙으로 하며, 정산금액이 월 정산한도를 초과하는 경우 초과 분에 대해서는 제15조에 따른 담보 제공 시까지 지급을 보류할 수 있다.

제5장 [이의제기 처리 절차]

제12조 (이용자의 이의제기)

- ① 이용자가 본인 미사용(신용카드거래의 경우 신용카드의 분실, 도난, 위·변조 등의 사유 포함)이나 물품 미배송 등의 이의제기를 하는 경우 "고객사"의 책임과 비용으로 이용자의 이의제기를 해결하여야 하며 "회사"는 문제해결 노력에 최대한 협조한다.
- ② "고객사"가 제5조에 명시된 내용을 위반하여 판매한 재화 및 용역에 대해 "회사"는 이용자의 이의제기 개연성이 해소되는 시점까지 대금 정산 지급을 보류할 수 있다.
- ③ "회사"는 "고객사"에게 정산대금을 지급한 후 발생한 이용자의 본인 미사용 및 계약 이행의 지체 또는 불이행 등의 이의제기 발생시, "고객사"에게 통지하고 해당 거래금액을 차기 정산대금에서 차감할 수 있다. 또한 "고객사"가 본 계약을 해지한 이후라도 "회사"는 "고객사"에게 해당 금액을 청구할 수 있으며, "고객사"는 "회사"가 별도로 정한 방법으로 상환하여야 한다
- ④ "고객사"가 이용자의 이의제기를 원활히 해결하지 않아 NICEPAY 서비스 운영, 관리에 있어 문제가 발생하거나 "회사"에게 손실이 발생될 경우에 "회사"는 "고객사"에게 통지하고 차기 정산대금에서 차감, 승인 취소 또는 제공한 손해 담보물의 실행을 할 수 있다
- ⑤ 제1항의 경우, "고객사"는 이용자가 이의 제기한 거래에 관하여 본인사용여부를 확인할 수 있는 자료 및 배송사실을 확인할 수 있는 자료를 "신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률"에 위배되지 않는 범위 내에서 제출 요구일로부터 제3영업일 이내에 상대방에게 서면으로 제공하여야 한다

제13조 (비정상거래의 처리)

- ① "회사"가 "비정상거래"로 확정 또는 의심되는 거래에 대한 확인을 요청하는 경우 "고객사"는 즉시 확인 후 결과를 "회사"에 통지해야 하며, "고객사"의 처리가 5영업일 이상 지연되는 경우 "회사"는 해당거래를 비정상거래로 간주하여 취소할 수 있다.
- ② "비정상거래"로 인하여 "회사"에 손해가 발생한 경우 "고객사"는 "회사"가 지정한 방법에 따라 "회사"에 손해를 배상해야 한다.

제14조 (거래정보의 보관 및 제공)

- ① "회사" 및 "고객사"는 본 계약에 의한 거래 및 관련자료를 최소 5년간 보관하여야 하며, 어느 일방의 정당한 요구가 있을 경우 상대방은 통지일로부터 제3영업일 이내에 그 자료를 제출하여야 한다.
- ② "회사" 및 "고객사"는 본 계약과 관련하여 취득한 상대방 및 이용자의 정보 또는 자료에 관하여 상대방의 사전동의 없이 제3자에게 유출할 수 없다. 다만, 수사기관 등으로부터 법률의 규정에 의한 정보 또는 자료제출의 명령이 있는 경우 및 결제기관 등 또는 세무기관의 자료제출요청이 있는 경우에는 그러하지 아니하다.

제6장 [담보제공]

제15조 (담보제공)

- ① "회사"는 본 계약과 관련하여 발생할 수 있는 거래 위험을 담보하기 위해, "고객사"에게 "회사"를 피보험자로 하는 이행보증보험증권을 요청할 수 있다. 단, "고객사"의 사정으로

인하여 이행보증보험증권에 가입하지 못하는 경우 "회사"과 "고객사"간의 합의하에 은행예금질권 또는 현금담보설정 등의 담보설정으로 이행보증보험증권을 갈음 할 수 있으며, 다음 각 호의 절차를 따르기로 한다.

1. 제1항의 이행보증보험증권 및 담보설정 금액은 "고객사"의 거래규모, 자산건전성, 신용등급, 민원 등 "고객사"에 대한 담보설정평가를 통하여 정하기로 한다. 단, 거래규모 확대 등 담보설정평가에 변동이 있을 경우에는 동 담보설정 금액을 조정, 변경 할 수 있다.
 2. "회사"는 이행보증보험증권 또는 기타 담보설정증서상의 담보기간 만료 시 정산대금 지급을 보류할 수 있으며, "고객사"가 담보설정 계약내용을 갱신하지 않을 경우 본 계약을 해지할 수 있다.
 3. 본 계약기간 중 "NICEPAY서비스"를 통하여 "고객사"의 거래가 1건이라도 발생한 경우 계약 당시 또는 계약 기간 동안 체결한 이행보증보험증권 또는 기타 담보설정계약은 해지하지 않으며, "회사"는 2년간 청구할 권리를 보유한다.
- ② "회사"는 "고객사"가 제공한 전 항의 담보금액에 따라 "고객사"의 신용카드 거래의 취급한도(월/일 승인한도 및 정산한도)를 설정 및 신용카드 할부거래의 제한 등의 조치를 취할 수 있으며, 이를 해소하기 위한 "고객사"의 요청이 있는 경우 추가 담보의 제공 조건으로 상호 협의하여 처리할 수 있다.

제7장 [서비스의 중지 및 변경]

제16조 (계약의 변경)

- ① 본 계약에서 계약의 변경은 다음 각호의 절차를 따른다
 1. 본 계약내용의 전부 또는 일부는 "회사"와 "고객사"의 서면 합의에 의하여 변경할 수 있다. 단, 금융당국의 관계법령에 따른 수수료 개편 및 결제기관 등의 원가 변경 등 또는 금융제도권의 환경 변화에 따른 수수료 변경이 필요한 경우 "고객사"에 대한 서면(가맹점 관리자 공지, 전자우편, 팩스 등 전자적 방법에 의한 통지 포함) 통보가 도달함으로써 수수료 변경의 효력이 발생된다.
 2. 본 계약에 의하여 계약내용이 자동으로 변경되거나 "회사"에게 변경권이 주어진 경우, 달리 정함이 없는 한 계약내용 변경에 관한 "회사"의 서면(가맹점 관리자 공지, 전자우편, 팩스 등 전자적 방법에 의한 통지 포함) 통보가 "고객사"에게 도달함으로써 계약내용 변경의 효력이 발생된다.
- ② "회사"와 "고객사"는 본 계약 체결 당시의 제공한 사업자의 주요 정보가 변경되는 경우 즉시 상대방에게 정보 변경사실을 통지하여야 하며, 이를 해태 하여 발생하는 손실에 대해서는 해태한 당사자가 책임진다
- ③ "고객사"는 "NICEPAY서비스"의 이용을 중지하고자 하는 경우, 중지 예정일 30일 이전에 "회사"에게 서면으로 통지하여야 하며, 이용 중단 이후 발생하는 거래의 취소, 이의제기 등의 처리방안을 "회사"에게 제출하여야 한다.

제17조(서비스 중지)

- ① "고객사"의 판매 물품이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 "회사"는 정산대금의 일부 또는 전부의 지급을 보류할 수 있으며, 서비스를 중단 후 통지할 수 있다.
 1. "NICEPAY서비스"를 이용하여 현금할인 및 재판매 등의 행위를 한 경우
 2. "고객사"가 회원제, 단단계, 상품권, 선불제, 전표유통 등의 사업을 불법적으로 영위하거나 그 사업의 결과, 장래 거래 취소의 우려가 있는 경우
 3. "고객사"가 제3자로부터 보전처분(가압류, 가처분 등) 또는 강제집행 등을 받는 경우
 4. "이용자"가 본인 미사용 또는 "상품" 미배송 등의 이의를 제기한 경우
 5. "고객사"가 "서비스" 이용을 중단하고자 할 때 "이용자"의 취소 및 민원제기 등을 대비하여 일정 금액을 보류해야 하는 경우
- 6 "고객사"에게 제공한 계좌이체·가상계좌 거래로 인하여 결제기관으로부터 사고신고가 접수될 경우.

제18조 (계약 해지)

- ① "회사" 및 "고객사"는 상대방이 본 계약 상의 의무를 이행하지 아니하거나 이를 위반한 경우, 그 시정을 요구하는 내용으로 서면 최고한다. 10일 후에도 상대방이 이를 시정하지 않을 경우, 본 계약을 해지할 수 있다.
- ② "회사" 및 "고객사"는 상대방에게 다음 각호의 사유가 발생할 경우 별도의 최고 없이 본 계약을 해지할 수 있다.
 1. 본 계약과 관련한 업무내용이 정부의 인·허가 등을 규정한 법률에 위반하거나 전자상거래 관련법령에 위반하여 영업의 지속이 곤란한 경우
 2. 파산, 회사정리 등의 절차가 개시되거나 조세채납처분, 영업상 중요재산에 대한 압류 등으로 인하여 영업의 지속이 곤란한 경우.
 3. 본 계약상의 권리, 의무를 상대방의 동의 없이 제3자에게 양도한 경우
 4. "고객사"의 재화 및 용역에 대해 이용자가 "회사"에게 월 3회 이상 클레임을 제기하는 경우
 5. 기타 상거래 관행 및 상도덕에 위배된 행위로 인하여 본 계약의 지속이 곤란하다고

인정될 경우

- 6. "회사"의 사전 서면 동의 없이 "고객사"가 본 계약에 명시된 재화 또는 용역의 종류, 범위 또는 제공 조건을 변경하여, 을의 심사·승인 기준을 위반하거나 본 계약 이행을 현저히 곤란하게 만든 경우

제8장 [유리 준수 및 분쟁 조정]

제19조 (청렴계약 이행의무)

"회사" 와 "고객사"는 계약체결 및 계약이행 과정에서 관련 임직원에게 직간접으로 금품, 향응 등 접대나 부당한 이익을 제공하지 아니한다

제20조 (분쟁처리 및 관할법원)

- ① "회사"와 "고객사" 간 제기된 소송은 대한민국법을 준거법으로 한다.
- ② 이 계약과 관련하여 분쟁이 발생한 경우, 각 당사자는 관련 법령 및 상관례에 따라 서로 협의하여 호혜적 차원에서 해결한다. 협의가 성립되지 아니하여 소송이 제기된 경우 민사소송법 상의 관할규정에 따른다.

제9장 [결제수단별 특칙]

『제1절 NICEPAY ESCROW 서비스 특칙』

제21조 (에스크로 서비스 특칙)

- ① "고객사"가 별도 신청한 경우, "회사"는 "이용자"가 "쇼핑몰"에서 결제한 대금을 예치한 후, 구매확인된 거래에 대해서만 "고객사"에게 대금을 지급하는 결제대금 예치 서비스(이하 "에스크로서비스")를 제공한다.
- ② "에스크로서비스" 관련하여 이용되는 주요 용어의 정의는 아래 각 호와 같다.
 1. 배송등록: "고객사"가 판매한 "상품"의 배송정보(택배사, 송장번호, 수신주소)를 "회사"가 제공한 시스템에 등록하는 행위 및 상태
 2. 구매확인: 구매자가 배송된 상품에 대해 구매의 의사를 "회사"에게 통보한 상태 또는 최대배송일 후 3 영업일 이내에 "회사"에게 구매거절 의사를 표시하지 않은 상태
 3. 구매취소: 구매자가 배송된 "상품"에 대해 구매거부의 의사를 "회사"에게 통보한 상태
 4. 최대배송일: "회사"가 "고객사"가 배송등록한 물품에 대해 배송완료로 추정하는 기간으로, "고객사"의 배송 등록일로부터 4영업일째를 말한다.
 5. NICEPAY ESCROW 서비스: 구매자가 "고객사"가 운영하는 인터넷 쇼핑몰에서 결제한 결제대금을 "회사"가 예치한 후 구매자의 구매확인 의사를 통보 받은 거래에 대해서 "고객사"에게 대금을 지급하는 결제대금 예치 서비스를 말한다.
- ③ "에스크로서비스"의 정산시기 및 방법은 아래 각 호를 따른다.
 1. "고객사"는 서비스를 통해 발생한 거래에 대해 "회사"가 제공하는 시스템을 통해 배송등록을 해야 하며, 배송등록 된 거래가 구매확인이 된 건에 대해서만 정산이 가능하다.
 2. "회사"는 구매자의 구매확인으로 수신된 거래를 구매확인 익영업일에 "고객사"에게 수수료를 제외한 현금으로 정산한다.
 3. "회사"에게 구매자의 구매확인이 수신되지 않을 경우 최대배송일로부터 3 영업일이 경과하면 구매자의 구매확인으로 간주하여 구매확인일로부터 2 영업일에 "고객사"에게 수수료를 제외한 현금으로 정산한다.
 4. 단, 1,2,3 호의 경우 정산지급일이 NICEPAY 전자지급결제대행서비스 이용계약의 지불수단별 정산주기가 도래하기 전일 경우는 NICEPAY 전자지급결제대행서비스 이용계약의 정산주기를 따른다.
 5. 전 1,2,3 호와 관련하여 "회사"는 제반 수수료에 대해 전자세금계산서를 "고객사"에게 월1회(지급 후 익월 10일 이내) 발급, 배부한다

④"에스크로서비스"의 취소 및 환불방법은 아래 각 호를 따른다.

- 1. "고객사"는 판매상품의 거래 발생일부터 "고객사"의 배송등록 전까지 거래를 취소할 수 있으며 "고객사"의 배송등록 이후에는 고객의 구매취소 요청에 따른 거절확인을 통해 거래를 취소할 수 있다.
- 2. 거래 취소건에 대해 "회사"는 해당 거래의 승인을 취소 하며, 가상계좌의 경우 "고객사"로부터 제공된 고객의 환불계좌정보에 따라 "회사"가 구매고객에게 환불 처리 한다.
- 3. 구매자의 구매확인이 완료된 거래는 취소가 불가능하며, "고객사"가 직접 환불한다.
- 4. 구매자의 구매취소 된 거래건에 대해서 "고객사"는 구매자와의 분쟁 해결 의무가 있다.
- ⑤"에스크로서비스"의 계약조건은 [NICEPAY계약사항]에 따라 계약이 체결된다.
- ⑥"에스크로서비스" 와 관련하여 이 계약의 다른 조항과 본 조항이 상충될 경우, 본 조항이 우선 적용된다

『제2절 신용카드 등 빌링결제 서비스 특칙』

제22조 (빌링결제 서비스 특칙)

- ① "고객사"가 별도 신청한 경우, "회사"는 "이용자"가 "쇼핑몰"에서 결제기관을 이용하여

"이용자"가 "고객사"에게 정기 또는 비정기적 과금을 자동으로 결제하는 데 필요한 "자동결제 서비스"를 제공한다

- ② "자동결제 서비스" 관련하여 이용되는 주요 용어의 정의는 아래 각 호를 따른다.
 - 1."자동결제"라 함은 "고객사"가 "이용자"에게 물품이나 용역을 판매 또는 제공하고 이 에 대해 "이용자"가 정기적으로 약정 금액을 "고객사"에 결제하면 "고객사"는 "회사"를 통해 정기적으로 해당 금액을 지불받는 방식을 말한다.
 2. "정기결제 고객사"란 "회사"와 빌링결제 서비스 특칙에 따라 계약을 체결한 "고객사"를 말한다.
 3. "자동결제 서비스"라 함은 "이용자"가 "고객사"의 서비스 이용 등에 있어 제1호의 정기결제를 하는 경우 또는 비정기적으로 약정 금액을 "고객사"에 결제하여야 하는 경우, 최초 "이용자"의 정기 또는 비정기적 결제에 대한 동의 본인 확인을 거친 후 "회사"는 "이용자"를 인식할 수 있는 고유번호(이하 "빌링키"라 함)를 "고객사"에게 제공하고, "고객사"가 "빌링키"를 이용하여 모바일 및 유선전화 자동결제 및 신용카드 자동결제를 요청 시 이를 지원하는 "회사"의 서비스를 말한다.
 4. "이용자"라 함은 "고객사"가 제공한 "자동결제 약관" 및 "통신과금서비스 이용약관" 등의 확인을 통해 "빌링키" 생성에 동의한 자로서 결제수단의 적합한 명의 소유자를 말한다.
 5. "빌링키"라 함은 최초 인증(또는 결제)을 통해 "회사"가 "고객사"에게 제공하는 "자동결제 서비스"를 이용하기 위한 "이용자"의 결제정보를 포함한 고유번호를 말한다
- ③ "고객사"는 "이용자"에 대하여 "자동결제 서비스" 제공 전 반드시 "쇼핑몰" 회원가입 약관과는 별도로 "자동결제 서비스" 관련 약관을 고지하여야 하며, 이 약관에 대한 "이용자"의 동의를 사전에 득하여야한다. 이를 "고객사"가 위반 시 "고객사"의 "자동결제서비스" 제공과 관련한 "이용자"의 민원, 손해배상 청구 등 클레임 일체에 대해 "회사"는 책임을 지지 않는다.
- ④ 여신전문금융업법 시행령에 따라 "정기결제 고객사"는 다음 각 호의 내용을 준수하여야한다
 - 1."정기결제 고객사"는 "이용자"에게 청구할 예정인 정기결제 금액이 변경되거나 유료로 전환되는 경우 다음 각 목의 사항을 대금결제 승인 요청이 이루어지기 7일 전까지 "이용자"에게 "이용자"의 동의를 얻은 고지 수단으로 미리 고지하여야 한다.
 2. "정기결제 고객사"는 정규 영업시간 외에도 "이용자"가 정기결제 철회, 취소, 해지 등을 신청할 수 있도록 채널을 운영하여야한다
 3. "정기결제 고객사"는 "이용자"가 정기결제 철회, 취소, 해지에 따른 환불요구를 할 경우 물품이나 용역의 특성, 사용여부, 사용기간 등을 고려하여 공정한 기준으로 처리한다.
- ⑤ "자동결제 서비스"는 "이용자"가 제출한 이용자 정보가 결제기관이 보유한 정보와 일치함을 확인하여 이것이 일치할 경우 "이용자"의 고유번호인 "빌링키"를 "회사"가 "고객사"에게 제공하는 것일 뿐, "이용자"가 결제수단의 적합한 권한자임을 "회사"가 보증하는 것은 아니며, 또한 "빌링키"가 정당한 권한이 있는 "이용자"임을 "회사"가 보증하는 것은 아니라는 점에 양사 의견을 같이하고 이에 대해 확인한다.
- ⑥ "고객사"는 "이용자"에 대하여 적합한 청구권에 기한 결제 청구만을 요청할 수 있으며, 이에 반하는 청구로 인해 발생하는 민원에 대한 모든 책임은 "고객사"가 부담한다
- ⑦ 전항과 같은 반환 요청에 대한 민원 발생 후 그 처리 결과 회신히 3영업일 이상 지연되어 이용자와의 분쟁이 우려될 경우 "회사"는 임의로 해당 승인 건을 취소하여 반환처리하고 그 처리 결과를 "고객사"에게 통지 할 수 있다.
- ⑧ "고객사"는 의뢰건수 및 승인 금액을 "회사"에게 전문으로 전송하거나 "회사"가 제공한 관리자 페이지를 통하여 파일을 업로드 하는 방식으로 승인 요청을 하여야 한다.
- ⑨ "빌링결제서비스" 와 관련하여 이 계약의 다른 조항과 본 조항이 상충될 경우, 본 조항이 우선 적용된다

“갑”

상호 : 000재단

주소 : 서울시 성동구 왕십리로 88, 노벨빌딩 4층

대표 : 홍길동 (인)

“을”

NICE정보통신(주) 서울시 영등포구 은행로 17(여의도동)

서류접수처: 서울특별시 영등포구 문래로28길 25, 세미콜론 문래 N타워 9층

대표이사 김 승 현 (인)



NICEPAY 계약사항

1. 사업자정보

상 호 명	OOO재단	사업자등록번호	111-111-11111
대표자명(영문명)	홍길동 (HONG GIL DONG)	대표자 생년월일	1985-01-01
업 태	비영리	종 목	비영리
주 소	(04778) 서울시 성동구 왕십리로 88		

2. 가맹점정보

인증 MID(7자리+m)	CP[자동생성]m	그룹아이디(7자리+g)	[자동생성]g	
비인증 MID(7자리+m)	CV[자동생성]m			
홈페이지URL	www.sample.org	소개대리점	prxmaid1aa (인증)/prxmaid1ba (비인증) 크레비스파트너스	
대표전화	070-1234-5678	팩스번호	02-1234-5678	
담당구분	이름	부서/직위	전화번호	이메일(E-Mail)
실무책임자	홍길동	총괄/대표	070-1234-5678	honggildong@sample.com
개발담당자	홍길동	총괄/대표	070-1234-5678	honggildong@sample.com
회계(정산담당자)	홍길동	총괄/대표	070-1234-5678	honggildong@sample.com

3. 정산계좌정보

은행명	계좌번호	예금주	세금계산서 이메일
OO은행	123-456789-01234	OOO재단	honggildong@sample.com

4. 서비스 이용조건(X표시가 선택사항입니다.)

<input checked="" type="checkbox"/> 신용카드	수수료	3.2 % (VAT별도)	정산주기	D+5 (영업일 기준 / 업종에 따라 상이)		
	정산방법	<input checked="" type="checkbox"/> MID정산 <input type="checkbox"/> GID정산	부분취소	<input checked="" type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 미사용		
<input checked="" type="checkbox"/> 계좌이체	수수료	2.0 % (최저: 250 원) (VAT별도)	정산주기	D+5 (영업일 기준 / 업종에 따라 상이)		
	부분취소	<input checked="" type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 미사용				
<input checked="" type="checkbox"/> 가상계좌	수수료	건당 250 원(VAT별도)	정산주기	D+5 (영업일 기준 / 업종에 따라 상이)		
	이용은행	국민, 우리, 농협, 신한, 기업, 제일, 외환, 부산, 우체국, 하나, 대구				
	채번방식	<input checked="" type="checkbox"/> 거래건별채번 (일회성)	입금유효기간	7일		
	환불서비스	<input checked="" type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 미사용	환불 수수료	건당 250 원(VAT별도)		
NICEPAY 간편결제	<input checked="" type="checkbox"/> 삼성페이	(신용카드 수수료) 3.5 %	정산주기	정산주기 신용카드와 동일	부분취소	<input checked="" type="checkbox"/> 사용
	<input checked="" type="checkbox"/> 카카오페이	(신용카드 수수료) 3.2 % (머니 수수료) 3.2 %				
	<input checked="" type="checkbox"/> 네이버페이	(신용카드 수수료) 3.2 % (포인트 수수료) 3.2 %				
	<input checked="" type="checkbox"/> 애플페이	(신용카드 수수료) 3.2 %				
	<input checked="" type="checkbox"/> PAYCO	(신용카드 수수료) 3.2 % (쿠폰/포인트 수수료) 3.2 %				
	<input checked="" type="checkbox"/> 토스페이	(신용카드 수수료) 3.2 % (머니 수수료) 3.2 %				
신용카드 전표발행	<input checked="" type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 미사용	현금영수증 발급	<input type="checkbox"/> 자동 <input checked="" type="checkbox"/> 수동 <input type="checkbox"/> 자진발급			
주문번호 중복방지	<input checked="" type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 미사용	부가세 표기	<input type="checkbox"/> 별도 <input checked="" type="checkbox"/> 미표시 <input type="checkbox"/> 지정금액(업체정함)			

5. 기타

초기비용	초기등록비	연관리비
	22만원 (VAT포함)	11만원 (VAT포함) 면제
초기비용 입금계좌	신한은행 / 100-030-909403 / 나이스정보통신㈜ (반드시 회사명으로 입금요망)	
기타 사항	비인증 MID 신청시, 인증 방식은 "카+유+주+비" 로 설정	

본 계약의 성립을 입증하기 위하여 계약서 2통을 작성하고 "갑", "을" 각각 기명 날인 하여 각자 1통씩 보관한다.

"갑"

상호 : OOO재단

주소 : 서울시 성동구 왕십리로 88, 노벨빌딩 4층

대표 : 홍길동 (인)

(갑)란에 상호, 주소, 대표자명 입력후 인감날인

"을"

NICE정보통신 주식회사

서울시 영등포구 은행로 17(여의도동)

서류접수처: 서울특별시 영등포구 문래로28길 25, 세미콜론 문래 N타워 9층

대표이사 김승현 (인)



영세·중소사업자 우대수수료를 적용 안내

'소상공인·자영업자 지원대책'(18.08월) 및 '카드수수료개편방안'(18.11월)월의 후속조치로 신용카드 우대수수료를 적용 대상확대 관련 내용을 규정하고, 결제대행업체(PG)를 이용하는 온라인사업자에 대한 우대수수료를 적용 근거를 마련한 [여신전문금융업감독규정] 일부 개정안 시행(19. 01. 31)에 따른 영세·중소사업자 구분 및 우대수수료율에 대한 안내 입니다.

■ 영세·중소사업자 구분 기준 및 우대수수료율

사업자 구분	매출액 기준		우대 수수료율 (부가세 별도)
	(연 매출액)	(월 매출액)	
영세 사업자(~3억)	300,000,000	25,000,000	2.3%
중소 사업자(3~5억)	500,000,000	41,666,667	2.8%
중소1 사업자(5~10억)	1,000,000,000	83,333,333	2.9%
중소2 사업자(10~30억)	3,000,000,000	250,000,000	3.1%
일반 사업자(30억~)	3,000,000,000	250,000,000	기존 수수료

■ 적용방법과 시기

- 적용 방법: 회사(NICE정보통신 주식회사)에서 일괄 적용
- 적용 시기: 매반기 종료일부터 1개월 이내에 우대수수료율 적용

■ 유의사항

- 본 영세·중소사업자 우대수수료율 적용은 NICEPAY(전자지급결제대행서비스) 이용계약에서 정한 계약조건보다 우선하여 적용합니다.
- 영세·중소사업자 우대수수료율 적용 대상은 여신금융협회(국세청 제공)에서 제공한 자료를 대상으로 적용 됩니다.
- 영세·중소사업자 우대수수료율 변동에 따른 통지는 가맹점 관리자를 통한 공지 또는 게시함으로써 변경에 대한 효력이 발생 합니다.

신청인은 회사로부터 영세·중소사업자 우대수수료율 시행에 대한 안내(구분 기준 및 우대수수료율, 적용방법과 시기 및 유의사항)를 명확히 안내 받았음을 확인하고 동 내용의 동의 합니다.

동의함 동의하지 않음

2026년 01월 01일

신청인(대표자) 홍길동 (인)

개인/가맹점(신용)정보활용 필수적 동의서

NICE정보통신 주식회사(이하 '회사')는 이용자의 개인정보를 중요시하며, 전자금융거래법, 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률, 전자상거래 등에서의 소비자보호에 관한 법률, 전기통신사업법, 개인정보보호법 등에 관한 법률, 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 및 행정기관의 행정지침을 준수하고, 관련 법령에 의거한 개인정보 처리방침을 정하여 이용자 권익을 보호하고 있습니다. 회사는 개인정보가 어떠한 목적으로 수집 및 이용되고 있으며, 개인정보를 위해 어떠한 조치가 취해지고 있는지 알려드립니다.

1. 개인정보 [필수적] 수집 및 이용

1) 개인정보의 수집 및 이용목적

회사는 수집한 개인정보를 다음의 목적을 위해 활용합니다.

가. 서비스 제공에 관한 계약 이행 및 서비스 제공에 따른 요금정산

- 서비스 가입, 변경 및 해지, 요금정산 등 서비스 관련 문의 등을 포함한 이용계약 관련 사항의 처리
- 청구서 등의 발송, 금융거래 본인 인증 등
- 통신 과금 서비스 이용 시 구매상품 결제 및 결제와 관련된 서비스 제공

나. 고객 관리

- 서비스 이용에 따른 본인확인, 개인식별, 공지사항의 전달, 고객 불만 및 민원처리 등

다. 회사와 거래를 위한 고객확인(CCD/EDD: 거래목적, 자금의 출처 및 대리인 정보 등) 및 검증

- 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 및 동 법률 시행령에 따른 법령상 의무이행(고객확인, 특정금융거래 보고 등)

2) 수집하는 개인정보 항목

가. 이용자의 성명(가맹점의 경우, 대표자명 및 담당자명), 생년월일(실명번호), 휴대폰번호(가맹점의 경우 대표자 휴대폰번호 및 담당자 휴대폰번호), 전화번호, 이메일주소(가맹점의 경우 대표자 이메일주소 및 담당자 이메일주소), 상호명, 사업자번호(법인번호), 업종 및 업태, 쇼핑몰URL, 사업장주소, 대표번호, 팩스번호, 거래대금지급정보(결제은행, 계좌번호, 계좌명) 및 상품 또는 용역 거래정보 등

나. 상기 명시된 개인정보 수집항목 이외의 서비스 이용과정이나 서비스 처리과정에서 추가 정보(접속 IP/MAC Address, 쿠키, e-mail, 서비스 접속 일시, 서비스 이용기록, 불량 혹은 비정상 이용기록, 결제기록)들이 자동 혹은 수동으로 생성되어 수집될 수 있습니다.

3) 개인정보의 보유 및 이용기간

이용자의 개인정보는 원칙적으로 개인정보의 수집 및 이용목적이 달성되면 지체 없이 파기 합니다. 단, 전자금융거래법, 전자상거래 등에서의 소비자 보호에 관한 법률 등 관련 법령에 의하여 보존할 필요가 있는 경우 관련 법령에서 정한 일정한 기간 동안 개인정보를 보존합니다. 이 경우 회사는 보관하는 정보를 그 보관의 목적으로만 이용하며 보존기간은 아래와 같습니다.

보관하는 정보	보존 근거	보존기간
계약 또는 청약 철회 등에 관한 기록	전자상거래 등에서의 소비자보호에 관한 법률	5년
대금결제 및 재화 등의 공급에 관한 기록	전자상거래 등에서의 소비자보호에 관한 법률	5년
건당 1만원 초과 전자금융거래에 관한 기록	전자금융거래법	5년
소비자의 불만 또는 분쟁 처리에 관한 기록	전자상거래 등에서의 소비자보호에 관한 법률	3년
건당 1만원 이하 전자금융거래에 관한 기록	전자금융거래법	1년
본인확인에 관한 기록	정보통신 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률	6개월

[필수적 동의서] 본 서비스의 신청 및 유지를 위해 필수적으로 동의하셔야 하며, 필수적 동의서에 동의하시면 서비스 신청이 가능합니다.

본 계약과 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 개인/가맹점(신용)정보는 개인정보보호법 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 개인정보의 수집·이용함에 본인의 사전 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 위와 같이 수집·이용함에 동의합니다.

동의함 동의하지 않음

2026년 01월 01일

신청인(대표자) 홍길동 (인)

2. 개인정보 [필수적] 제공 및 위탁

1) 회사는 제휴서비스 및 부가서비스 제공을 위하여 개인정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하고 있습니다.

제공받는 자	이용목적	개인정보 항목	제공받는 자의 보유 및 이용기간
- 신용카드사: 국민/비씨/롯데/삼성/NH농협/현대/신한/하나/우리 - 은행: 신한/SC제일/씨티/하나/농협/기업/국민/저축/수협/신협/우체국/새마을금고/대구/부산/경남/광주/전북/조흥/제주/산업/산은캐피탈/카카오뱅크 - VAN사: NICE정보통신, KIS정보통신, 한국신용카드결제(주)	신용카드 결제 (제휴서비스 및 부가서비스 제공)	사업자정보 (회사명, 대표자명, 대표자 생년월일(실명번호), 홈페이지 주소, 사업자등록번호, 전화번호, 팩스번호, 이메일주소, 사업장주소, 담당자명, 담당자 휴대폰번호 등)	정보제공일로부터 서비스 해지일 또는 이용계약 종료일까지 보유 및 이용(단, 관계법령에 따라 보존할 필요성이 있는 경우는 규정에 따라 보존) 상동 및 (거래목적 및 자금원천 등)
- 금융결제원, 엘지유플러스 - 은행: 산업/기업/국민/수협/농협/지역농축협/우리/SC제일/한국씨티/대구/부산/광주/제주/전북/경남/새마을금고/신협중앙회/산림조합중앙회/우체국/KEB하나/신한/케이뱅크/카카오뱅크 - 증권: 유안타/미래에셋대우/삼성/한투/NH/하이투자/현대/SK/대신/한화/하나대투/신한금융/동부/유진투자/메리츠/신영	계좌이체 결제 (제휴서비스 및 부가서비스 제공)	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	
- 은행: 기업/국민/외환/농협/우리/SC제일/대구/부산/우체국/하나/신한/케이뱅크/광주	가상계좌 결제 (제휴서비스 및 부가서비스 제공)	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	
(주)SKT/㈜KT/㈜LGU+/㈜모빌리언스/㈜다날/갤럭시아시아커뮤니케이션즈(주)/MVNO	휴대폰 결제	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	
국세청	현금영수증 발행	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	
㈜쿠콘/세틀뱅크(주)/모빌리언스	본인확인 인증	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	
에스케이플래닛(주)/㈜엘지씨엔에스/㈜카카오/㈜신세계아이앤씨/엔에이치엔페이코(주)/엔에이치엔한국사이버결제(주)/삼성전자(주)/롯데멤버스(주)	간편결제	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	
한국문화진흥	상품권결제	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	
금융정보분석원	고객거래확인	상동 및 (실명번호, 거래목적 및 자금원천 등)	

(위 개인정보 제공받는 자가 변동되는 경우 홈페이지상 개인정보처리방침으로 고지 합니다)

2) 회사는 고객님의 개인정보를 본 동의서에서 고지한 범의 내에서 수집·이용하며, 사전 동의 없이 동 범위를 초과하여 수집·이용하거나 개인정보를 제3자에게 제공하지 않습니다. 다만, 아래의 경우에는 개인정보를 제공할 수 있습니다.

가. 사전에 고객님의 공개 동의를 구한 경우

- 나. 통계작성, 학술연구 또는 시장조사 등을 위하여 필요한 경우로서 특정개인을 식별할 수 없는 형태로 제공하는 경우
- 다. 관계법령의 규정에 의하거나, 수사목적으로 법령에 정해진 절차와 방법에 따른 수사기관의 요구가 있거나, 법원이 재판과 관련하여 정보의 제공을 요청하는 경우
- 라. 회사와 관련하여 합병, 인수 또는 포괄적인 영업양도가 있는 경우 해당 합병 후 회사, 인수인 및 영업 양수인에 대하여 정보를 제공하는 경우
- 마. 도용방지를 위하여 본인확인에 필요한 경우

3) 개인정보의 위탁

회사는 이용자의 동의 없이 고객님의 정보를 외부 업체에 위탁하지 않습니다. 향후 그러한 필요가 생길 경우, 위탁 대상자와 위탁 업무 내용에 대해 이용자에게 사전 통지하고 필요한 경우 사전 동의를 받습니다.

[필수적 동의서] 본 서비스의 신청 및 유지를 위해 필수적으로 동의하셔야 하며, 필수적 동의서에 동의하시면 서비스 신청이 가능합니다.

본 계약과 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 개인/가맹점(신용)정보는 개인정보보호법 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 제3자에게 제공할 경우 본인의 사전 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 위와 같이 제3자에게 제공하는 것에 동의합니다.

동의함 동의하지 않음

2026년 01월 01일

신청인(대표자) 홍길동 (인)

3. 고유식별정보 수집 및 이용에 관한 동의]

1) 고유식별정보의 수집 및 이용목적

- 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 및 동 법률 시행령에 따른 법령상 의무이행(고객확인, 특정금융거래보고 등)

2) 수집하는 고유식별정보 항목

- 이용자의 실명번호(주민등록번호, 운전면허번호, 외국인등록번호)

3) 고유식별정보의 보유 및 이용기간

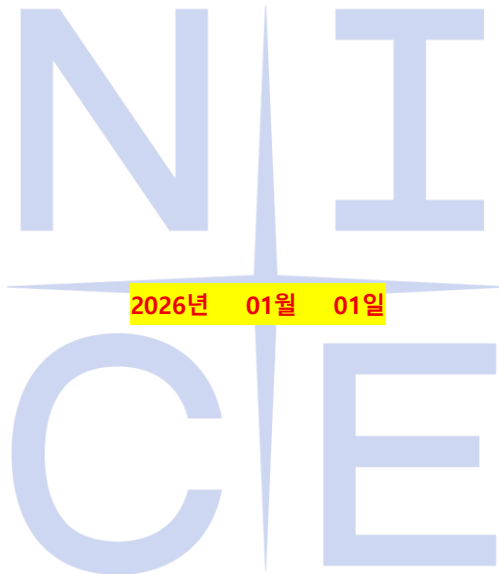
이용자의 고유식별정보는 원칙적으로 수집 및 이용목적이 달성되면 지체 없이 파기 합니다. 단, 전자금융거래법, 전자상거래 등에서의 소비자 보호에 관한 법률, 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 등 관련 법령에 의하여 보존할 필요가 있는 경우 관련 법령에서 정한 일정한 기간 동안 개인정보를 보존합니다. 이 경우 회사는 보관하는 정보를 그 보관의 목적으로만 이용하며 보존기간은 아래와 같습니다.

- 신원확인에 관한 사항

보존기간: 5년 / 보존근거: 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률

[필수적 동의서] 본 서비스의 신청 및 유지를 위해 필수적으로 동의하셔야 하며, 필수적 동의서에 동의하시면 서비스 신청이 가능합니다.

본 계약과 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 고유식별정보는 개인정보보호법 및 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률에 따라 고유식별정보의 수집·이용함에 본인의 사전 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 고유식별정보를 위와 같이 수집·이용함에 동의합니다.



2026년 01월 01일

동의함 동의하지 않음

신청인(대표자) 홍길동 (인)

개인/가맹점(신용)정보활용 선택적 동의서

1. 개인정보 [선택적] 수집 및 이용

- 1) 개인정보의 수집 및 이용목적 : 상품권유 및 판매 등의 마케팅 및 영업활동과 내부관리 목적
- 2) 수집하는 개인정보 항목 : 개인/가맹점(신용)정보활용 필수적 수집 및 이용에 동의한 동의한 정보
- 3) 개인정보의 보유 및 이용기간 : 계약 종료시까지

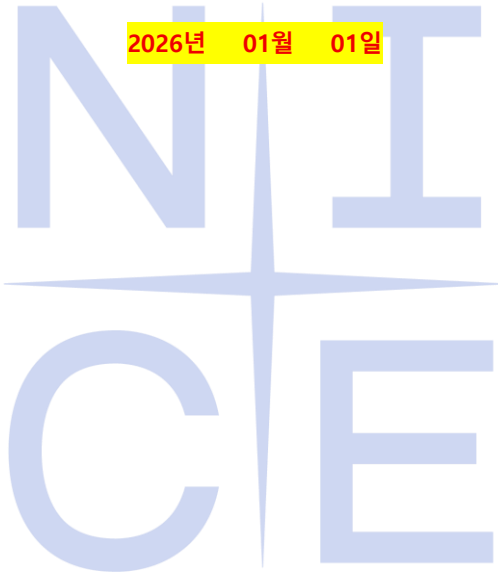
[선택적 동의서] 귀하는 개인/가맹점(신용)정보의 선택적인 수집 및 이용에 대한 동의를 거부 할 수 있습니다. 다만, 동의하지 않을 경우에는 상품권유 및 판매 등의 마케팅 및 영업활동과 내부관리 등 이용목적에 따른 혜택의 제한이 있을 수 있습니다. 그 밖의 본 서비스 신청 및 유지와 관련된 관련된 불이익은 없습니다.

본 계약과 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 개인/가맹점(신용)정보는 개인정보보호법 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 개인정보의 수집·이용함에 본인의 사전 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 위와 같이 수집·이용함에 동의합니다.

동의함 동의하지 않음

2026년 01월 01일

신청인(대표자) 홍길동 (인)



2. 개인정보 [선택적] 제공

1) 회사는 제휴서비스 및 부가서비스 제공을 위하여 개인정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하고 있습니다.

제공받는 자	이용목적	개인정보 항목	제공받는 자의 보유 및 이용기간
(주)NICE홀딩스, NICE평가정보(주), NICE신용평가(주), NICE신용정보(주), (주)NICE D&B, NICE피앤아이(주), NICE에프앤아지(주), NICE컴비넷(주), 한국전자금융(주), KIS정보통신(주), NICE아이피파트너스(주), NICE알앤씨(주), NICE데이터(주), NICE씨엠에스(주) NICE정보통신(주) 등 NICE그룹 내 계열사에 제공	상품권유 및 판매 등의 마케팅 및 영업활동과 내부 관리	개인/가맹점(신용)정보활용 필수적 수집 및 이용에 동의한 정보	정보제공일로부터 서비스 해지일 또는 이용계약 종료일까지

[선택적 동의서] 귀하는 개인/가맹점(신용)정보의 선택적인 제공에 대한 동의를 거부 할 수 있습니다. 다만, 동의하지 않을 경우에는 상품권유 및 판매 등의 마케팅 및 영업활동과 내부관리 등 이용목적에 따른 혜택의 제한이 있을 수 있습니다. 그 밖의 본 서비스 신청 및 유지와 관련된 관련된 불이익은 없습니다.

본 계약과 관련하여 귀사가 본인으로부터 취득한 개인/가맹점(신용)정보는 개인정보보호법 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 제3자에게 제공할 경우 본인의 사전 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀사가 본인의 개인(신용)정보를 위와 같이 제3자에게 제공하는 것에 동의합니다.



동의함 동의하지 않음

2026년 01월 01일

신청인(대표자) 홍길동 (인)

NICE정보통신 기재		
계약담당자	담당자	결재자

고객거래확인서(법인(단체)사업자 用)

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제5조의2 및 동 법률 시행령에 따라 고객님께서 회사와 거래 시에는 고객확인 및 검증을 위하여 아래의 내용을 기재하셔야 하며, 제공하신 정보는 동 법률에서 정한 용도 외의 목적으로 사용되지 않습니다. 회사는 기재된 정보확인 및 검증을 위해 추가적인 문서 및 자료 제출을 요청할 수 있으며, 이를 거부하거나 검증이 불가능한 경우 거래가 제한되거나 거절될 수 있습니다.

필수기재사항(아래 사항은 기본정보로써 누락 없이 기재해 주십시오.)

거래 구분	<input checked="" type="checkbox"/> PG서비스 신청
법인 유형	<input type="checkbox"/> 영리법인 <input checked="" type="checkbox"/> 비영리법인(법인/단체)

법인(단체)정보				
법인(단체)명	한글명	000재단	실명번호	111-11-11111 (아래 선택 정보 기재)
	영문명	000 FOUNDATION (외국인/단체 필수)	실명번호구분	<input type="checkbox"/> 사업자등록번호
국적	대한민국	<input checked="" type="checkbox"/> 고유번호/납세번호		<input type="checkbox"/> 기타()
설립일자	2000-01-01	법인등록번호		111111-2222222 (국내 법인 필수)
가상통화취급업소 여부	<input type="checkbox"/> 예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오	사업장전화번호	070-1234-5678	
사업장주소	서울시 성동구 왕십리로 88	본점전화번호	070-1234-5678	
본점주소	서울시 성동구 왕십리로 88	업종		
영리법인 (영리법인 필수 기재)	법인구분	<input type="checkbox"/> 대기업 <input type="checkbox"/> 중소기업	상장 내용	<input type="checkbox"/> 유가증권시장 <input type="checkbox"/> 코스닥시장 <input type="checkbox"/> 기타
	상장여부	<input type="checkbox"/> 상장 <input type="checkbox"/> 비상장		
비영리법인 (비영리법인 필수 기재)	설립목적	<input type="checkbox"/> 학술 <input type="checkbox"/> 종교 <input checked="" type="checkbox"/> 자선 <input type="checkbox"/> 문화 <input checked="" type="checkbox"/> 교육 <input type="checkbox"/> 사회사업 <input type="checkbox"/> 친족 <input type="checkbox"/> 기타()		
	검증서류	<input checked="" type="checkbox"/> 정관 <input type="checkbox"/> 규약 <input type="checkbox"/> 회칙 <input type="checkbox"/> 비영리법인설립허가증 <input type="checkbox"/> 인허가신청서 <input type="checkbox"/> 법인등기부등본 <input type="checkbox"/> 기타()		

대표자 정보 (공동대표의 경우 각 대표자 별 모두 제출)				
대표자명	한글명	홍길동	영문명	
	국적	대한민국	성별	<input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여
	생년월일	1985-01-01		

거래 목적 및 자금 원천	
거래 목적	<input checked="" type="checkbox"/> 다양한 결제수단 <input type="checkbox"/> 에스크로서비스 <input type="checkbox"/> 부가서비스(현금영수증, 세금계산서 등) <input type="checkbox"/> 기타()
자금의 원천 및 출처	<input checked="" type="checkbox"/> 운영자금 <input type="checkbox"/> 구매자금 <input type="checkbox"/> 차입금 <input type="checkbox"/> 유상증자 등 <input type="checkbox"/> 부동산 등 유형자산처분 <input type="checkbox"/> 유가증권 등 투자자산처분 <input type="checkbox"/> 기금 <input type="checkbox"/> 회비 <input type="checkbox"/> 기타()

운영 및 활동 정보				
영리법인 (영리법인 필수 기재)	주요 상품 및 서비스	비영리법인/단체 (비영리법인 필수 기재)	주요활동국가	대한민국
	주요 고객		조직구성원수	10 명
	주요 공급자		주요기부자	시민
	종업원수		명	주요수혜자
			제휴단체명	

신원확인정보	
실명확인증표	<input type="checkbox"/> 사업자등록증 <input type="checkbox"/> 사업자등록증명원 <input checked="" type="checkbox"/> 고유번호증 <input type="checkbox"/> 납세번호증 <input type="checkbox"/> 기타()
검증방법	<input type="checkbox"/> 법인등기부등본 <input checked="" type="checkbox"/> 국세청 휴/폐업 여부확인(사업자등록증, 고유번호증) <input type="checkbox"/> 영업허가서 <input type="checkbox"/> 정관/규약 <input type="checkbox"/> 금융감독원 전자공시(DART) <input type="checkbox"/> 기타()

상기 기재한 내용이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 01월 01일

작성자: 홍길동 (서명)

실제소유자확인서는 추후 금융사고가 발생하였을 때 최종 책임자가 누구인지를 확인하기 위함입니다.
 국가, 지방자치단체, 공공단체 외에는 반드시 작성해야 합니다.
 일반적으로 비영리조직은 '정관/규약'을 실제소유자 확인방법으로 사용합니다.

NICE정보통신 기재		
계약담당자	담당자	결재자

실제소유자확인서

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령」 제10조의5 및 동 법률 시행령에 따라 고객님께서 회사와 거래 시에는 실제소유자 확인을 위하여 아래의 내용을 기재하여야 하며, 제공하신 정보는 동 법률에서 정한 용도 외의 목적으로 사용되지 않습니다. 회사는 기재된 정보확인 및 검증을 위해 추가적인 문서 및 자료 제출을 요청할 수 있으며, 이를 거부하거나 검증이 불가능한 경우 거래가 제한되거나 거절될 수 있습니다.

필수기재사항(아래 사항은 기본정보로써 누락 없이 기재해 주십시오.)

법인/단체명	OOO재단 <small>(외국법인/단체인 경우 영문명 기재)</small>	실명번호	111-11-11111 <small>(사업자등록번호 기재)</small>
실제소유자 확인생략	<input type="checkbox"/> 대상 <input checked="" type="checkbox"/> 미대상 <small>(“미대상” 선택 시 아래 “실제소유자 확인” 정보 입력)</small>		
확인생략대상	<input type="checkbox"/> 국가-지방자치단체-공공단체 <input type="checkbox"/> 금융회사 <input type="checkbox"/> 사업보고서 제출대상법인(상장법인 등)(*) <small>(*)자본시장법 제159조의 제출대상법인</small>		

실제소유자 확인 (다수 입력시 별도 양식 사용)

실제소유자 확인방법	<input type="checkbox"/> 주주명부 <input type="checkbox"/> 출자자/출연자명부 <input checked="" type="checkbox"/> 정관/규약 <input type="checkbox"/> 주식 등 변동사항 명세서 <input type="checkbox"/> 기타()		
실제소유자 구분	주주명부 등 지분을 확인서류를 근거로, 다음 3단계 순서에 따라 실제소유자(자연인)을 확인하여 주시기 바랍니다. 각 단계에서 확인하지 못한 경우 해당 사유를 작성해 주시기 바랍니다.		
	[1단계]		
	1-① 25%이상의 지분을 소유한 자가 있으며, 확인서류 등으로 그 사실이 확인되니까? <small>(「예」를 체크한 경우 실제소유자 정보 작성, 「아니오」로 체크한 경우 [2단계] 작성)</small>	<input type="checkbox"/> 예	<input checked="" type="checkbox"/> 아니오
	[2단계] (위의 1단계에서 확인할 수 없는 경우) <small>(사유:)</small>		
	2-① 최대 지분을 소유자 자가 있으며, 확인서류 등으로 그 사실이 확인되니까? <small>(「예」를 체크한 경우 실제소유자 정보 작성, 「아니오」로 체크한 경우 2-② 작성)</small>	<input type="checkbox"/> 예	<input checked="" type="checkbox"/> 아니오
	2-② 대표자, 업무집행사원, 임원 등의 과반수를 선임한 주주(자연인)가 있으며, 확인서류 등으로 그 사실이 확인되니까? <small>(「예」를 체크한 경우 실제소유자 정보 작성, 「아니오」로 체크한 경우 2-③ 작성)</small>	<input type="checkbox"/> 예	<input checked="" type="checkbox"/> 아니오
	2-③ ①, ②외에 법인 또는 단체를 사실상 지배하는 자가 있으며, 확인서류 등으로 그 사실이 확인되니까? <small>(「예」를 체크한 경우 실제소유자 정보 작성, 「아니오」로 체크한 경우 [3단계] 작성)</small>	<input type="checkbox"/> 예	<input checked="" type="checkbox"/> 아니오
[3단계] (위의 2단계에서 확인할 수 없는 경우) <small>(사유:)</small>			
3-① 해당 법인 또는 단체에 선임된 대표이사가 있으며, 확인서류 등으로 그 사실이 확인되니까? <small>(「예」를 체크한 경우 실제소유자 정보 작성, 「아니오」로 체크한 경우 거래 불가)</small>	<input checked="" type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	

실제소유자 정보 (위 “실제소유자 구분”에 의한 실제소유자 정보 기재)

한글명	홍길동	국적	대한민국
영문명	<small>(외국인 필수)</small>	생년월일	1985.01.01
지분율	()% <small>(실제소유자 구분이 1단계, 2단계-①인 경우 필수)</small>		

작성자 정보 (서류제출, 확인서 작성 등 작성자 정보 기재)

법인/단체명	OOO재단	직책 / 성명	대표 / 홍길동
--------	-------	---------	----------

종합의견란 <small>(NICE정보통신 기재)</small>	<small>NICE페이먼츠 담당자 기재(해당 실제소유자 확인 절차 등 종합의견 필수 기재)</small>
---------------------------------------	---

본 확인서 및 첨부서류의 기재 내용에 오류 또는 허위가 없음을 확인합니다.

2026년 01월 01일

작성자: 홍길동 (서명)

*작성자가 대리인인 경우, 대리인의 신분증 사본도 첨부하여 발송바랍니다.