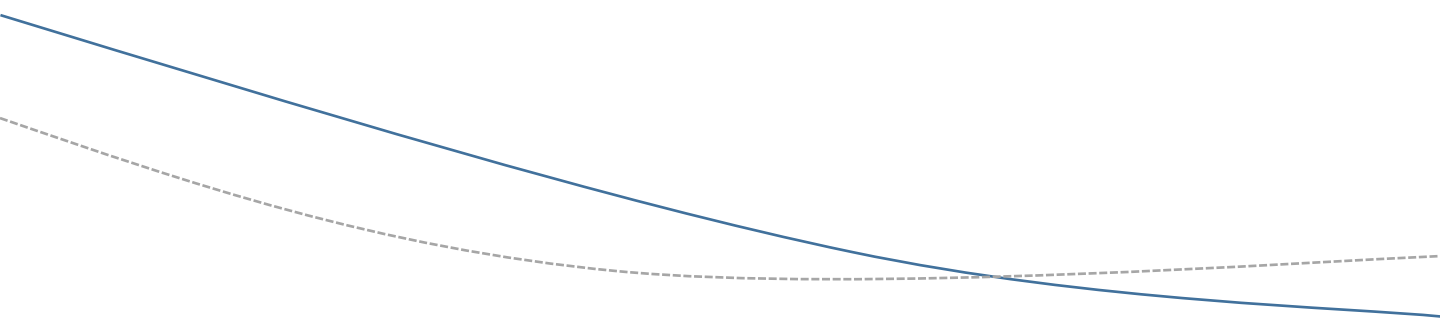


계좌통합관리서비스 소비자 이용 매뉴얼

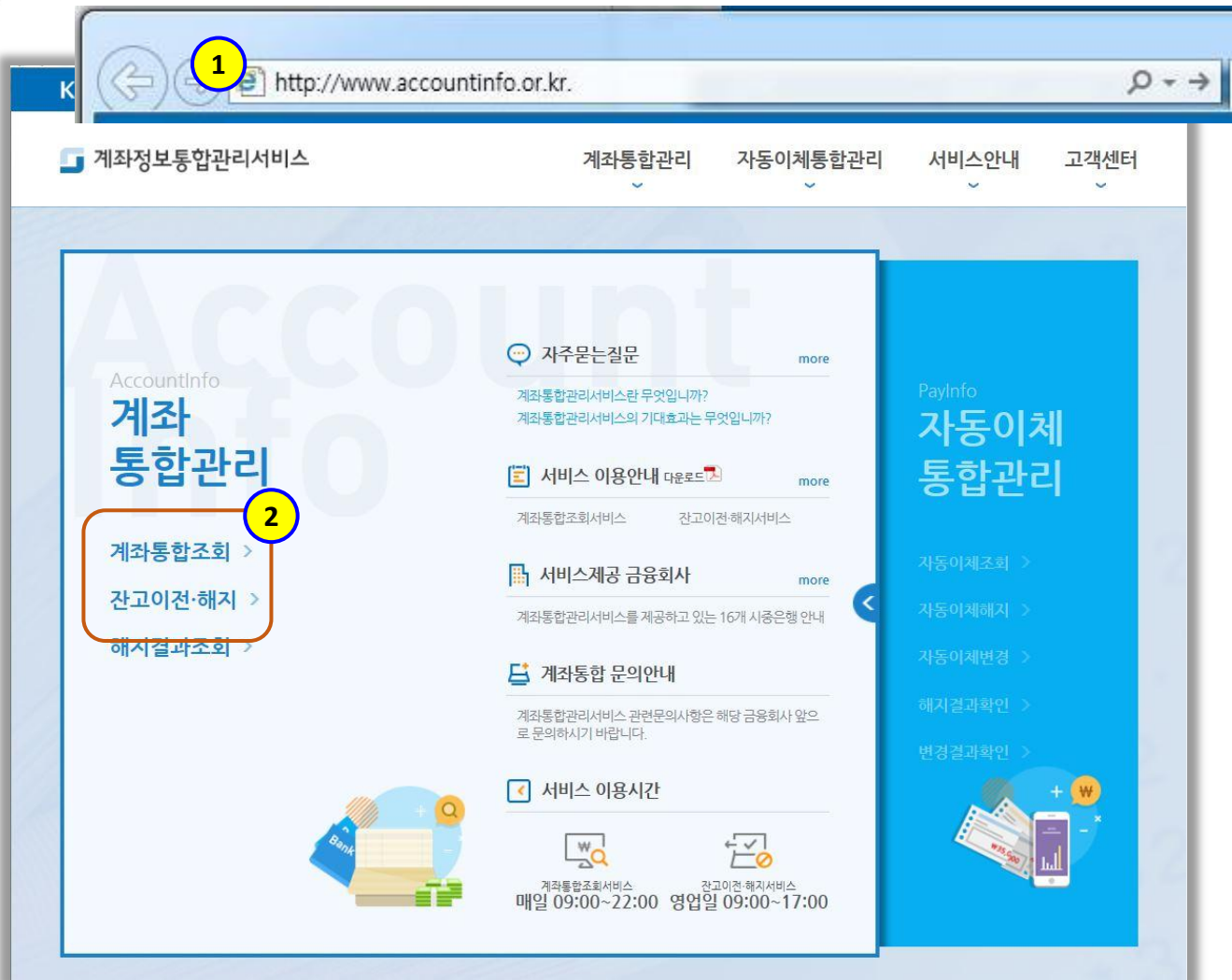


은행권 계좌통합관리서비스 주요내용



- ✓ **이용대상** : 은행의 개인 고객
- ✓ **대상계좌** : 16개 국내은행에서 개설한 예금 및 신탁 계좌
 - * 수시입출금식, 정기예·적금, 당좌, 외화
- ✓ **이용채널** : 계좌통합관리서비스 인터넷 홈페이지
(www.accountinfo.or.kr)
- ✓ **접속방법** : 공인인증서 및 휴대폰 인증
- ✓ **이용시간** : 연중 무휴 09:00 ~ 22:00
 - * 잔고이전해지·서비스는 은행 영업일 09:00 ~ 17:00
- ✓ **조회서비스** : 계좌별 상세정보 조회
 - * 은행명, 관리점, 개설일, 만기일, 잔액, 계좌번호, 상품명, 최종입출금일 등 상세정보
- ✓ **잔고이전·해지서비스** : 잔액 30만원 이하 비활동성 계좌의 잔고를 회수하고 해당 계좌를 해지
- ✓ **잔고이전·해지수수료** : '17년말까지 면제

1 | 계좌통합관리서비스 접속



① 인터넷 브라우저에서 계좌통합관리서비스 홈페이지(www.accountinfo.or.kr)에 접속합니다.

② 홈페이지에서 '계좌통합조회' 또는 '잔고이전·해지'를 클릭합니다.

✓ 자동이체통합관리서비스(www.payinfo.or.kr)에 접속하여도 계좌통합관리서비스를 이용할 수 있습니다.

✓ 계좌통합관리서비스 홈페이지에서는 자동이체통합관리(계좌이동)서비스도 함께 이용할 수 있습니다.

✓ 서비스 이용자가 많을 경우에는 대기화면이 나타날 수 있습니다. 이때는 잠시 기다리시면 메인페이지로 자동접속됩니다.

2 | 로그인 (이용동의 및 공인인증서 로그인)

- ① 서비스이용 및 개인정보 수집·이용, 개인정보 제3자 제공, 계좌통합관리서비스 이용약관 등에 동의하고 ‘정보입력화면으로 이동’을 선택합니다.
- ② 이후 공인인증서 로그인 화면에서 본인의 주민등록번호를 입력하고, ‘공인인증서 로그인’ 창에서 공인인증서를 선택하고 비밀번호를 입력합니다.

- ✓ 본인명의로 발급된 공인인증서를 이용하여야 하며, 타인의 주민등록번호 및 공인인증서를 무단 이용하여서는 안됩니다.
- ✓ 공인인증서는 은행용과 범용 인증서를 사용할 수 있습니다.

본인확인 휴대폰인증

계좌통합관리서비스 이용을 위하여 본인확인 추가인증이 필요합니다. 아래 인증방법 중 한 가지를 선택하여 추가인증을 완료해주세요.

1



이동통신사를 통한 인증 >

휴대폰 정보와 생년월일, 성명, 성별을 이용하여 실명 및 본인을 확인합니다.



거래은행을 통한 인증 >

거래은행에 등록된 휴대폰번호로 SMS를 발송하여 본인을 확인합니다.

정보변경
보안문자 입력

SSCVG

본인확인
휴대폰 인증

성명

통신사 SKT

휴대폰번호

인증번호입력

은행명 선택

휴대폰번호

본인확인
휴대폰 인증

인증번호입력



- ① 추가 휴대폰인증을 받기 위하여 '이동통신사를 통한 인증' 또는 '거래은행을 통한 인증' 중 하나를 선택합니다.
- ② 휴대폰 인증에 필요한 정보를 입력하고 '인증번호 받기'를 선택하면 입력한 휴대폰으로 6자리 인증번호가 전송됩니다.
- ③ 인증번호를 입력하고 '인증확인'을 선택하면 인증절차가 완료됩니다.
- ④ 계좌요약조회를 위하여 '계좌조회'를 선택합니다.



- ✓ 이동통신사를 통한 인증을 이용하기 위해서는 본인 명의로 가입된 휴대폰이 필요하며, 법인명의 가입자 등은 이동통신사에 별도 신청이 필요합니다.
- ✓ 거래은행을 통한 인증을 위해서는 해당 은행에 등록되어 있는 휴대폰번호가 이용하고자 하는 휴대폰번호와 일치해야 가능합니다.

1

은행별 계좌내역 (총 4개은행)

(조회기준일시 : 2016.12.08, 11:01:01)

은행명	구분	수시입출금석	정기예,적금	신탁	당좌	외화	합계	상세내역
A은행	비활동성계좌	2건	-	-	-	-	4건	조회
	활동성계좌	2건	-	-	-	-		
B은행	비활동성계좌	2건	1건	-	1건	1건	10건	조회
	활동성계좌	2건	1건	2건	-	-		
C은행	비활동성계좌	2건	1건	-	1건	1건	9건	조회
	활동성계좌	1건	1건	2건	-	-		
D은행	비활동성계좌	1건	1건	-	-	-	2건	조회
	활동성계좌	-	-	-	-	-		

엑셀저장

인쇄하기

목록으로

로그아웃

2

조회

조회

조회

조회

- ① 공인인증서 및 휴대폰 인증을 완료하고 '계좌조회'를 선택하면 본인의 은행 계좌수를 은행별, 활동성·비활동성별, 상품유형별로 구분하여 한 눈에 확인할 수 있습니다.
- ② '조회'를 선택하면 해당 은행에 개설된 계좌의 상세정보를 확인할 수 있습니다.

- ✓ 비활동성 계좌는 최종입출금일(또는 예금 만기일)로부터 1년 이상 입출금거래가 없는 계좌입니다.
- ✓ 다음 계좌는 상품 특성상 항상 활동성 계좌로 취급합니다.
 - 대출약정계좌, 세금우대상품, 청약저축·주택청약종합저축, 당좌예금 등
- ✓ 은행별 개설된 계좌수의 합계가 30개를 초과하는 경우 '조회'버튼이 활성화되지 않으며 해당 은행을 통해 조회하여야 합니다.

3 | 계좌조회 (상세조회)

1

계좌 상세내역

(조회기준일시 : 2016.12.08, 11:01:10)

	은행명 계좌번호	지점명 상품명	개설일 최종입출금일	잔고(원)	만기일 회차	부기명 비고	잔고이전 해지
--	-------------	------------	---------------	-------	-----------	-----------	------------

● 비활동성계좌

1	A은행	대학로지점	2012.04.02	30,000	-	-	2 신청
	789-012-345678	입출금 자유통장	2014.02.28		-	-	
2	A은행	대학로지점	2010.03.02	90,000	-	-	신청
	189-112-345250	입출금 자유통장	2014.04.02		-	-	

● 활동성계좌

3	A은행	대학로지점	2010.03.02	270,000	-	-	대상아님 (활동성계좌)
	920-012-322678	입출금 자유통장	2016.02.28		-	-	
4	A은행	대학로지점	2010.03.02	70,000	-	-	대상아님 (활동성계좌)
	629-012-345655	입출금 자유통장	2016.10.28		-	-	
합계				470,000			

엑셀저장

인쇄하기

목록으로


로그아웃



- ① 요약조회 화면에서 '조회'를 클릭하면 해당 은행 계좌의 상세정보를 확인할 수 있습니다.
- ② '신청'을 클릭하면 해당 계좌의 잔고를 본인계좌로 이전, 기부 및 해지할 수 있습니다.



- ✓ 비활동성 계좌 중 잔고가 30만원 이하인 소액 계좌에 대해서만 잔고이전/해지 신청이 가능합니다.
- ✓ 다음 계좌는 계좌통합관리서비스에서 조회되지 않습니다.
 - 온라인상에서 소유자 확인이 곤란한 공동명의 계좌, 피후견인 계좌 등
 - 보안계좌 등 온라인에서 조회되지 않도록 소비자가 신청한 계좌
 - 퇴직금 관련 및 ISA 등 예금 또는 신탁으로 구분이 곤란한 계좌
- ✓ 잔고는 이자 및 세금이 반영되기 전 금액이며, 이자, 세금, 수수료 등이 계산된 금액은 이후 해지 단계에서 별도로 확인할 수 있습니다.

선택	구분	내용
<input checked="" type="radio"/> 1	본인계좌	금융회사 <input type="text" value="선택"/> <input type="button" value="확인"/> 2 계좌번호 <input type="text"/> *본인의 수시입출금식 계좌로 이전이 가능합니다.
<input type="radio"/>	기부	 해지계좌의 잔고를 서민금융진흥원으로 기부합니다.

5

선택	구분	내용
<input checked="" type="radio"/> 3	기부	서민금융진흥원 기부하기 서민금융진흥원이란? 4 해지대상 계좌의 예금주 정보로 기부영수증 발급을 희망하십니까? <input checked="" type="radio"/> 예 <input type="radio"/> 아니오 <input type="button" value="서비스 제공관련 동의"/> <input type="button" value="전문보기"/> 개인정보제3자제공 동의(선택) <input type="button" value="전문보기"/> <input type="radio"/> 동의함 <input type="radio"/> 동의안함

5

- ① 계좌를 해지하고 잔고를 본인계좌로 이전하실 경우 ‘본인계좌’를 선택합니다.
- ② 잔고를 이전 받을 계좌를 입력하고 ‘확인’을 클릭하면 해당 계좌로 이전이 가능한지 여부가 입금은행을 통해 확인됩니다.
- ③ 잔고를 서민금융진흥원에 기부하실 경우 ‘기부’를 선택합니다.
- ④ 기부금에 대해 연말정산 소득공제를 받으시려면 ‘예’를 선택하고 서민금융진흥원 앞 개인정보 3자제공에 동의합니다.
- ⑤ ‘다음단계로 이동’을 클릭하여 해지예상금액을 확인합니다.

✓ 잔고이전은 본인 명의의 수시입출금식계좌로만 가능합니다.

해지할 계좌정보 확인

아래의 계좌에 대한 거래해지를 신청합니다.

은행명 계좌번호	지점명 상품명	개설일 최종입출금일	회차	만기일 잔고	부기명 계좌상태	해지예상금액 (지급액)	지급액 입금계좌
A은행 189-112-345250	대학로지점 입출금자유	2010.03.02 2014.04.02	-	- 90,000	- -	96,154	4567822111 (D은행)

해지예상금액 상세내역 확인

계좌번호	189-112-345250	성명	홍길동
신규일	2010.03.02	소득세	700 원
원금	90,000 원	지방소득세	70 원
지급 이자	8,000 원	추징소득세	0 원
		과징금	1,016 원
해지예상금액(지급액)	96,154 원	수수료	0 원

1 회색으로 기재된 글씨를 본인이 아래의 칸에 직접 기재하여 주시기 바랍니다.

본인은 해지예상금액 및 계좌해지 및 잔고이전 완료 후 등에 대한 안내를 받았으며, 해당 내용 모두를 확인한 후 잔고이전·해지 을 하겠습니다.

목록으로 이동

수취계좌변경

2

잔고이전·해지 신청

① 해지예상금액을 확인하고, 빈칸의 문자를 직접 입력합니다.

② ‘잔고이전 · 해지 신청’을 선택하면 공인인증서 인증화면으로 진행됩니다.

✓ 계좌통합관리서비스에서 계좌를 해지하는 경우 취소할 수 없습니다.

✓ 다른 은행 계좌로 잔고를 이전할 경우 이체수수료가 발생할 수 있습니다.
(‘17.12.31.까지 이체수수료 면제)

비활동성계좌 해지,잔고이전 등의 전자서명

[비활동성계좌 해지,잔고이전 신청내역]

- 접수일 : 2016/12/08
- 비활동성계좌 해지 접수내역
A은행 189-112-345250

위 내용을 전자서명 합니다.
동의하시면 [확인]을 누르십시오

취소 **1** 확인

해지·잔고이전 신청내역

은행명	지점명	개설일	회차	만기일	부기명	지급액	지급액 입금계좌	2 처리결과	해지 명세서
계좌번호	상품명	최종입출금일		잔고	계좌상태				
A은행	대학로지점	2010.03.02	-	-	-	-	4567822111 (D은행)	완료	발급
189-112-345250	입출금 자유	2014.04.02	-	90,000	-	96,154			

엑셀저장 인쇄하기 목록으로 로그아웃



- 잔고이전 해지에 대한 전자서명 내용을 확인하고, 공인인증서 인증화면에서 공인인증서 비밀번호를 입력합니다.
- 잔고이전 · 해지 처리결과는 즉시 확인할 수 있으며, 해지명세서도 발급받을 수 있습니다.



- ✓ 처리결과가 '처리중'으로 나타나는 경우 신청 익영업일에 정확한 처리결과를 확인할 수 있습니다.
- ✓ 다음 계좌는 계좌통합관리서비스에서 해지되지 않으며, 해당 은행에서 해지처리하여야 합니다. 이때 처리결과는 '실패'로 나타나며, '실패'를 클릭하면 사유를 확인할 수 있고 해지되지 않는 정확한 사유는 해당 은행을 통해 확인할 수 있습니다.
 - 증권계좌, 펀드, 정기예금 등과 연계된 계좌
 - 압류, 사고신고 등 지급제한 사유가 등록된 계좌
 - 비밀번호를 다수 오류 입력하여 거래가 제한된 계좌
 - 연금신탁 등 당일 해지가 곤란한 계좌
 - 외화계좌 등 은행이 해지사유를 확인해야 하는 계좌
 - 잔액증명서를 당일 발급한 계좌
 - 비과세 종합저축 등 이자에 대한 세금 우대 계좌
 - SMS 수수료 등 계좌 관련 미납수 수수료가 있는 계좌 등