

금융위원회	보 도 자 료			• 미래창조 금융 • 따뜻한 금융 • 튼튼한 금융
	보도	11.28(월) 15:00부터 보도가능	배포	2016.11.28(화)
책 임 자	금융정보분석원 정보관리팀장 최 명 수(02-2156-9410)		담 당 자	김효신 사무관(02-2156-9422)

제 목 : 『제10회 자금세탁방지의 날』 기념행사 개최

- 금융정보분석원(원장: 유광열)은 11.28(월) 오후 3시 전국은행연합회 국제회의실에서 임종룡 금융위원장, 관세청장 등 법집행기관장, 금융협회장, 금융회사 임직원 등 관계자 200 여명이 참석한 가운데 '제10회 자금세탁방지의 날' 행사를 개최하였음

* FIU 설립일('01.11.28)을 '자금세탁방지의 날'로 지정하고, 2007년 이후 자금세탁 방지 업무에 대한 이해 제고와 인식 확산을 위해 매년 기념행사를 개최

** '자금세탁방지의 날' 기념행사는 정부-정부, 정부-금융사간 협업과 소통을 통한 자금세탁방지 성과 등을 평가하는 행사로서 금융위 「정부 3.0」 행사의 일환

- 금년부터는 자금세탁방지 유공자에 대하여 기재부 장관과 법무부 장관·국세청장·관세청장·경찰청장 등 법집행기관장의 표창이 신설되어 자금세탁방지의 중요성에 대한 범정부·사회적 관심이 제고될 전망

* 종전에는 대통령 표창, 국무총리 표창, 금융위원장 표창만 수여되었음

- 행사 세부일정은 다음과 같음

시 간	행사 내용	비 고
15:00~15:05	행사안내 및 국민의례	
15:05~15:10	동영상 감상	'자금세탁방지제도의 어제, 오늘 그리고 내일'
15:10~15:20	기념사	금융위원회 위원장 임종룡
15:20~15:25	축 사 (1)	천홍욱 관세청장
15:25~15:30	축 사 (2)	FIU 정책자문위원장 박수근
15:25~15:50	자금세탁방지 유공자 포상	금융위원회 위원장 임종룡 등

□ 이날 자금세탁방지 유공자 포상에서는

- ① 기관 표창 (대통령 1, 국무총리 2, 금융위원장 4)

- (대통령 표창) 국민은행은 자금세탁방지 국제기구(FATF)에서 요구하고 있는 위험평가시스템(RBA)을 선도적으로 구축·운영하고, 2016년도 자금세탁방지제도 이행평가에서 1위를 차지하여 대통령 표창을 수상
- (국무총리 표창) ING 생명보험은 고액 보험을 이용한 자금세탁 행위에 대한 방지 시스템을 구축·운영하고, 고객에 대한 자금세탁 위험도 평가·검증을 효과적으로 실시하여 국무총리 표창을 수상
- (국무총리 표창) 키움증권은 증권업권 중 최고수준의 자금세탁 전담 인력을 보유하고, 경영진 등에 대한 자금세탁 방지 집합교육을 실시하는 등 전문성 제고를 위한 전사적인 노력을 기울여 국무총리 표창을 수상

② 개인 표창 (금융위원장 26, 기재부장관 2, 법집행기관장 8)

- 금융감독원, 신협중앙회 등 검사 수탁기관 직원, 법무부·국세청 등 법집행기관 직원, 우리은행, 신한은행 등 금융회사 직원 등이 금융위원장상과 법무부장관·국세청장 등 법집행기관장 상을 수상

< 우수 사례 >

- 서울중앙지검 이계한 검사는 1조 6천억원대의 해외 인터넷 도박 사이트와 연계된 1,100여개 계좌 분석 등을 통해 범죄수익 160여억 원에 이르는 사실을 밝혀내고 이중 106억원을 환수하고 나머지 55억 원에 대해 추징금 판결을 선고받도록 한 공로로 금융위원장상을 수상
- 우리은행의 강윤흠 차장은 여러 은행으로부터 수출실적을 부풀려 사기대출을 받은 (주)모뉴엘에 대한 여신심사를 담당하면서 철저한 고객확인 의무를 이행함으로써 수출업체의 제3국 거래를 이용한 자금세탁 가능성을 차단한 공로로 금융위원장상을 수상

□ **임종룡 금융위원장은 기념사를 통해**

- 우리나라의 자금세탁방지제도는 출발은 다소 늦었지만 IT 강국 기반을 바탕으로 2009년 자금세탁방지 국제기구(FATF: Financial Action Task Force) 정회원 가입, 2016년 FATF 의장국 수임이라는 두 번의 기회를 모멘텀으로 적극 활용함으로써 선진국 수준에 진입하였다고 평가하며
 - 자금세탁방지에 대한 국제적 요구와 규제가 날로 강화되고 있고, 국민들의 요구수준 또한 높아지고 있는 시점에서 효과적으로 기능하는 자금세탁방지시스템을 갖추는 것이 중요하다고 강조하였음
 - 이를 위해 자금세탁방지 제도의 3대 축인 금융정보분석원, 금융회사, 법집행기관이 삼위일체가 되어 건강하고 투명한 금융생태계 조성을 위해 매진하여야 한다고 언급하였음
- ① 정부는 2019년 FATF 4차 라운드 상호평가를 대비하여 국가 자금세탁 위험에 대한 범정부적 대응체계를 갖추고 국가적인 데이터 관리체계를 마련해 나갈 것이며
- 법인 등에 대한 실제 소유자 확인제도를 정비하는 등 제도정착을 위한 노력을 기울여 나가는 한편
 - 인공지능(AI) 등을 활용한 차세대 분석지원 시스템을 도입하여 심사분석의 역량을 강화해 나갈 계획이라고 밝혔음
- ② 금융회사들도 현재 추진 중인 자금세탁 위험평가 시스템(RBA:Risk Based Approach)이 잘 정착되어 불법 의심거래를 차단하고 예방하는 능력이 크게 향상될 수 있도록 적극적인 참여를 부탁하는 한편
- ③ 자금세탁방지의 수요기관인 법집행기관에게는 제공되는 정보를 바탕으로 불법자금의 추적, 감시, 추징을 강화해 줄 것을 당부하였음

<별 첨> 1. 행사 개요 2. 표창대상자 명단 3. 금융위원장 기념사



본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.

<http://www.fsc.go.kr>



넓게 들겠습니다
바르게 알려겠습니다

첨부 1 행사 개요

「제10회 자금세탁방지의 날」 기념식 행사계획(안)

- ◇ FIU 설립 15주년을 맞이하여 자금세탁방지 업무에 대한 이해를 제고하고 국민적 지지와 협력 분위기 조성을 위해 기념식 개최
- 금융회사, 법집행기관 등 유관기관과 함께 금년 자금세탁 방지 제도의 성과를 돌리보고 업무 유공자(개인·기관)에 대한 포상 실시

[행사 개요]

□ **일시 / 장소** : '16.11.28(월) 15:00~16:00(1시간), 은행연합회 국제회의실(2F)

□ **참석 범위**

- 금융위원장, 법집행기관장, 前 FIU원장, 금융협회장 및 금융기관장 및 법집행기관 직원, 금융회사 직원 등 200여명

□ **포 상** : 대통령표창(기관 1), 총리표창(기관 2), 금융위원장 표창(기관 4, 개인 26), 기획재정부장관 표창(개인 2), 법무부 장관 표창(개인 2), 경찰청장·국세청장·관세청장 표창(각 개인 2)

* 금년부터 유공자 표창수여 기관을 법집행기관 등을 포함한 범 정부차원으로 확대

□ **세부 행사일정**

시 간	행사 내용	비 고
15:00~15:05	행사안내 및 국민의례	
15:05~15:10	동영상 시청	'자금세탁방지제도의 어제, 오늘 그리고 내일'
15:10~15:20	기념사	위원장님
15:20~15:25	축사 (1)	관세청장 천홍욱
15:25~15:30	축사 (2)	FIU 정책자문위원장 곽수근
15:30~15:55	자금세탁방지 유공자 포상	위원장님, 관세청장

* 14:40~15:00 티타임(2F): 표창 수상기관 대표, 금융협회장 등 참석

첨부 2 표창대상자 명단

□ 정부포상: 3

○ 대통령 표창(국민은행), ○ 국무총리 표창(ING생명, 키움증권)

□ 금융위원장 등 표창: 40 (기관 4, 개인 36)

	표창종류	소속기관	성명	직위
1	금융위원장 표창	KEB 하나은행	기관표창	
2	금융위원장 표창	대신증권		
3	금융위원장 표창	KB손해보험		
4	금융위원장 표창	교보생명		
5	금융위원장 표창	KEB 하나은행	백승진	팀장
6	금융위원장 표창	신한은행	윤원희	차장
7	금융위원장 표창	신한은행	한명순	부부장
8	금융위원장 표창	신한은행	이종현	부장
9	금융위원장 표창	국민은행	허재경	계장
10	금융위원장 표창	국민은행	이윤정	수석 차장
11	금융위원장 표창	우리은행	강윤홍	차장
12	금융위원장 표창	산업은행	김향선	차장
13	금융위원장 표창	한국스탠다드차타드은행	유근희	과장
14	금융위원장 표창	농협은행	정명식	검사역
15	금융위원장 표창	IBK투자증권	김주영	부장
16	금융위원장 표창	KDB생명	김보리	대리
17	금융위원장 표창	삼성화재	김그네	책임
18	금융위원장 표창	부산시	원상진	주무관
19	금융위원장 표창	금융연수원	서용석	부부장
20	금융위원장 표창	금융감독원	류한서	선임조사역
21	금융위원장 표창	금융감독원	현선영	선임조사역
22	금융위원장 표창	금융감독원	양윤영	선임조사역
23	금융위원장 표창	대검찰청	이계한	부부장 검사
24	금융위원장 표창	경찰청	이희진	경위
25	금융위원장 표창	관세청	임진명	관세주사
26	금융위원장 표창	국세청	최종태	세무주사보
27	금융위원장 표창	법무부	김창옥	검찰사무관
28	금융위원장 표창	선거관리위원회	권희일	행정사무관
29	금융위원장 표창	국민안전처	서주원	경사
30	금융위원장 표창	한국거래소	이종상	과장
31	기획재정부장관 표창	금융감독원	이윤선	선임조사역
32	기획재정부장관 표창	우정사업본부	권혁용	행정주사
33	법무부장관 표창	신한저축은행	김소연	과장
34	법무부장관 표창	국세청	윤복현	과장
35	국세청장 표창	에이블컨설팅(주)	이창주	이사
36	국세청장 표창	하나카드	이은정	차장
37	관세청장 표창	새마을금고중앙회	엄선홍	차장
38	관세청장 표창	수협중앙회	유재일	대리
39	경찰청장 표창	신협중앙회	윤상준	차장
40	경찰청장 표창	경찰청	임승진	경정

첨부 3 우수사례 표창대상자(예시) 명단

	성명	이계한
	소속직위	서울중앙지검 부부장 검사
	공적요지	서울중앙지검 이계한 검사는 1조 6천억원대의 해외 인터넷 도박 사이트와 연계된 1,100여개 계좌 분석, 금융정보분석원의 금융거래자료 조사 등을 통해 범죄수익이 160여억원에 이르는 사실을 밝혀내고, 이중 106억원을 환수하고 나머지 55억원에 대해 추징금 판결을 선고받도록 한 공로로 금융위원장상 수상
	성명	강 윤 홍
	소속직위	우리은행 기술금융센터 차장
	공적요지	여러 은행으로부터 수출실적을 부풀려 사기대출을 받은 (주)모뉴엘에 대한 여신심사를 담당하면서, (주) 모뉴엘 매출품목 및 해외 매출처에 대한 크로스체크를 통해 해외 매출처에 대한 의심스러운 점을 인지하고, 철저한 고객확인 의무를 이행함으로써 수출업체의 제3국 거래를 이용한 자금세탁 가능성을 차단한 공로로 금융위원장상 수상



기 념 사

2016. 11. 28 (월)

금융위원회 위원장
임 종 룡

I. 인사말씀

안녕하십니까?

금융위원회 위원장 임종룡입니다.

오늘은 자금세탁방지제도가
뿌리 내린지 15주년이 되는 날이며
열번째로 맞는 자금세탁방지의 날입니다.

건전하고 투명한 금융거래질서를
정착시키기 위해
자금세탁방지제도의 발전에 매진하시는

여러분들을 모시고 오늘의 행사를
갖게 되어 매우 기쁘게 생각합니다.

아울러 오늘 수상의 영예를 안으실
자금세탁방지 유공자분들께
축하의 말씀을 드립니다.

또한 이 자리를 축하해 주시기 위해 참석하신
천홍욱 관세청장님, 박수근 FIU 정책자문위원장님,
하영구 은행연합회장 등 금융협회장님
금융회사 임직원 여러분께도
감사의 말씀을 드립니다.

II. 그 동안의 성과

내외 귀빈 여러분

돌이켜보면

자금세탁방지제도의 출발은
다른 나라에 비해 다소 늦었지만

국제기준에 부합하는
제도를 갖추기 위해
부단히 노력하였습니다.

그 결과 IT강국 기반을 바탕으로
정교한 심사분석시스템을 갖추으로써
선진국을 빠르게
따라 갈 수 있었습니다.

특히, 우리에게 주어졌던
두 번의 귀중한 기회를
중요한 모멘텀으로
적극 활용하였습니다.

2009년 FATF 정회원 가입은
제도 정비의 중요한 기폭제였습니다.

테러자금조달금지법과
강화된 고객확인제도를
도입하는 등 쉽지 않은 과제를

뚝심 있게 추진함으로써
관련 제도를 선진국 수준으로
정비할 수 있었습니다.

또한, 2016년 의장국 수임과
6월 FATF 부산총회 개최는

자금세탁방지 분야에서
우리나라의 대외적인 위상을
드높이는 기회였습니다.

국제 논의에 주도적으로 참여하고
우리의 경험을 공유함으로써

국제적 위상과 업무역량을
제고하는 중요한 계기로 삼았습니다.

또한, 금년 9월
그간의 개도국 지원경험을 바탕으로
자금세탁 전문가 양성의 요람이자
FATF 지식공유 플랫폼으로

FATF 교육연구원(TREIN)을
부산에 설립하였습니다.

이러한 노력의 결실로
자금세탁방지제도에 대한
국민의 인식과 지지가 향상되었으며

자금세탁방지제도의 선진화라는
목표에 한발 더 다가갈 수 있었습니다.

아울러, 범죄와 탈세로 조성된
불건전한 자금이
금융시스템에 유입되는 것을
철저히 차단함으로써

실물경제에 건강한 피가
순환될 수 있게 되었습니다.

우리가 이룩한 모든 성취는
여기 모이신 여러분들의 열정과 노력,

그리고 국민들의 자발적인 참여와 협조가
있었기에 가능하였습니다.

이 자리를 빌어
깊은 감사의 말씀을 전하고자 합니다.

Ⅲ. 향후 과제

내외 귀빈 여러분

잘 아시는 바와 같이
범죄와 테러, 대량살상무기 등이
인류의 평화와 삶을 위협하면서

이에 대응하기 위한 자금세탁방지에 대한
국제적 요구와 규제는
나날이 강화되고 있습니다.

국민들도 또한
투명하고 건전한 사회를 위해
자금세탁방지 제도에 대한
요구수준도 높아지고 있습니다.

이러한 대내외적인 환경변화에
능동적으로 대응하고

효과적으로 기능하는
자금세탁방지시스템을 갖추기 위해서는

자금세탁방지를 담당하는
구성원 모두가 가일층 고민하고
노력해야 하는 시점입니다.

먼저, 저희 금융위원회는
정책 환경 변화에 따라 주어진 과제를
전략적으로 추진하는 방안을 강구하겠습니다.

2019년으로 예정된
우리나라의 **FATF 제4차 라운드**
상호평가 수검을 앞두고
본격적인 **국내 제도정비**가 필요합니다.

첫째, 전 국가적인 위험을 분석, 평가하기 위한
국가 위험평가 시스템을 구축해 나가겠습니다.

즉, 국가 자금세탁 위험에 대한
법정부적 대응체계를 갖추고
국가적인 종합적 데이터 관리체계를
마련해 나가겠습니다.

둘째, 그동안 자금세탁방지제도의 사각지대였던
비금융 전문직 종사자에 대한
자금세탁방지의무를 부과하고

법인 등에 대한
실제 소유자 확인제도를 정비하는 등

국제기준 이행과
제도의 효과적 작동을 위한
노력을 기울여 나가겠습니다.

셋째, 지속적으로 증가하는 정보를
효율적으로 분석하기 위해
인공지능 등을 활용한

차세대 분석지원 시스템을 도입하여
심사분석의 역량을 강화하겠습니다.

자금세탁방지의 한 축을 담당하고 있는
금융회사 여러분들께서도

강화된 고객확인제도 등
정책 변화가 현장에
제대로 뿌리 내림으로써

불법자금이 금융권에 유입되지 않도록
노력하여 주시길 당부 드립니다.

금년부터 시행된

실제 소유자 확인제도를 통해

날로 복잡해지는 금융상품 속에 숨어 유입되는
불투명한 자금이 원천 봉쇄될 것입니다.

또한, 2014년부터 추진 중인 금융권역의
자금세탁위험 평가시스템이
성공적으로 완료되는 경우

금융회사 스스로 불법 의심거래 등을
효과적으로 차단하고 예방하는 능력을
향상시킬 수 있을 것입니다.

이를 통해 우리나라의 자금세탁방지시스템이
한 단계 도약할 수 있는 기회가 될 수 있도록
금융인 여러분의 협조를 부탁드립니다.

또한, 자금세탁방지의 수요기관으로서
법집행기관은 자금세탁방지시스템
구성원 모두의 노력이
결실을 맺을 수 있도록

FIU가 제공하는 정보를 바탕으로
불법자금의 추적·감시·추징을
강화하여 주시기 바랍니다.

IV. 마무리 말씀

존경하는 내외 귀빈 여러분

금융정보분석원, 금융회사, 관세청과 같은 법집행기관은
자금세탁방지 제도의 3대 축이라 할 수 있습니다.

이들이 삼위일체가 되어
건강하고 투명한 금융생태계 조성이라는
목표를 달성하기 위하여
매진하여야 합니다.

핀테크 등으로 전통적인 금융의 경계가 무너지고
자금세탁의 유형과 기법 또한
날로 새로워지는 등 도전이 만만치 않습니다.

아무쪼록 우리 모두가 힘을 모아
우리 앞의 도전 과제를 슬기롭게
헤쳐 나가야 할 것이며

이를 통해 우리나라의 자금세탁방지제도 또한
계속해서 발전해 나갈 것이라 믿습니다.

감사합니다.