 금융위원회	<b>보 도 참 고 자 료</b>				• 생산적 금융 • 신뢰받는 금융 • 포용적 금융
	<b>보도</b>	2017.11.4(토) 08:00	<b>배포</b>	2017.11.3(금)	
<b>책 임 자</b>	금융정보분석원 기획협력팀장 손 성 은 (02-2100-1730)		<b>담 당 자</b>	이영민 사무관 (02-2100-1722)	

## 제 목 : FATF, 북한의 확산금융 위험에 대한 성명서 채택

■ FATF(국제자금세탁방지기구)는 11.3일 총회에서 **북한의 확산금융**에 대한 대응을 촉구하는 성명서(FATF Statement on DPRK)를 채택

- 동 성명서는 북한의 대량살상무기 개발 위협과 확산금융에 대응하기 위해, 각국이 'FATF 국제기준(FATF recommendations)'과 'UN안보리 대북제재 결의'를 효과적으로 이행할 것을 촉구

■ FATF가 자금세탁·테러자금조달 금지 외에 '**확산금융**'에 대한 별도의 성명서를 채택한 것은 매우 예외적인 경우로서, 최근 국제사회의 북한 핵실험에 대한 깊은 우려를 나타낸 것으로 판단됨

- 우리 정부도 이러한 국제사회의 우려에 발맞추어 관계기관간 협력을 통해 북한의 확산금융 차단을 위한 노력을 경주할 계획

□ FATF\*는 11.3일(현지시간) 아르헨티나 부에노스아이레스에서 폐막한 총회에서 **북한의 확산금융\*\*** 위험에 관한 성명서를 채택

\* 국제자금세탁방지기구(Financial Action Task Force) : UN 협약 및 안보리결의 관련 금융조치의 이행을 위한 국제기구로서('89년 설립), AML/CFT 분야 국제기준을 제정하고 각국 정부의 이행현황을 평가·감독

\*\* 확산금융(PF, Proliferation Financing) : 대량살상무기 개발, 생산 등에 사용되는 자금·금융서비스 등을 제공하는 행위

□ 동 성명서는 **북한**의 대량살상무기 개발 위협과 확산금융에 **효과적**으로 대응하기 위해 각 국에 1) FATF 국제기준의 충실한 이행, 2) UN안보리 결의의 이행, 3) FATF 성명서에 따른 대응조치의 이행을 재차 강조

① 북한과 관련된 FATF 국제기준\*을 충실히 이행하기 위해 **북한에 대한 '정밀금융제재'를 신속히 적용**하고 기관간 협력을 강화

\* UN안보리 결의를 반영하기 위하여 FATF 국제기준(7번 주석서)을 최근 수정

② 최근에 채택된 UN안보리 대북제재 결의(2270호, 2371호, 2375호, 2321호 등)\*를 충실히 이행

\* 주요내용 : ①북한 은행의 회원국내 지점·사무소 신규 개설 등 금지, 기존 지점 폐쇄 및 거래활동 종료(2270호), ②UN 회원국 금융기관의 북한내 사무소·은행계좌 개설 등 금지(2270호), ③북한 공관 및 공관원의 금융계좌 개설 제한(2321호) 등

③ FATF 국제기준을 이행하지 않는 국가에 대해 부과하는 제재 중 최고단계인 '**counter-measure**'\*를 북한에 계속적으로 부과

\* 제재 단계 : ①Counter-Measure (사실상 거래중단, 해당 국가에 금융회사 해외 사무소 설립금지 등), ②Black-list (중요한 결함 : 해당국가와 금융거래시 특별한 주의), ③Grey-list (취약점 존재 : 해당국가와 금융거래시 위험을 참고)

□ 금번 북한에 대한 성명서 채택은 **대량살상무기 확산**에 대한 국제사회의 심각한 우려를 공동으로 표시한 경우로서, 특히 개별 국가에 대해서 별도의 성명서를 채택한 것은 **매우 예외적**임

○ FATF가 금번에 최초로 **북한의 확산금융**에 대한 별도의 성명서를 채택한 것에 의의가 있음

\* '08년 이후 매 총회마다 FATF 국제기준을 이행하지 않는 국가에 대한 성명서를 통해 해당 국가에 대한 회원국들의 대응을 촉구해왔음

□ FATF 총회에 참석한 **한국 대표단**(금융위, 외교부 등)도 **FATF** 성명서에 대한 공감을 표시하고 동 성명서 채택을 지지하였음



본 자료를 인용 보도할 경우  
출처를 표기해 주십시오.  
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인  
[prfsc@korea.kr](mailto:prfsc@korea.kr)

넓게 들었습니다  
바르게 알겠습니다

## 참고 1 FATF 개요

### 1. 설립 목적

- ☐ UN 협약 및 UN 안보리결의 관련 금융조치 (Financial Action)의 이행을 위한 행동기구 (Task Force)로 1989년 G7 합의로 설립

\* (주요 UN협약) 비엔나 협약('88, 마약), 테러자금 조달 억제에 관한 UN협약 ('99), 팔레르모 협약('00, 조직범죄), 메리다 협약('03, 부패) 등

- ☐ 설립 이후 관할 범위가 마약 → 중대범죄(횡령, 뇌물 등)('96) → 테러자금조달('01) → 대량살상무기 확산금융\*('12) 등으로 확대

\* 북한, 이란의 WMD (대량살상무기, Weapon of Mass Destruction) 자금조달에 대한 정밀금융제재 (Targeted Financial Sanction) 내용 포함

### 2. 주요 기능

- ☐ 자금세탁·테러자금조달 방지\* 분야 국제규범을 제정하고, 각국의 이행 현황을 회원국간 상호평가(Peer Review)를 통해 평가·감독

\* AML(Anti-Money Laundering) & CFT(Counter Financing Terrorism)

- ☐ AML/CFT 국제규범 미이행 국가를 선별하고 제재
- ☐ 자금세탁·테러자금조달 수법 등에 대한 연구, 대응수단 개발 등

### 3. 최근 국제사회에서의 FATF 역할 강화

- ☐ 파리 테러('15.11월)를 계기로 G20, G7, UN 등 국제사회는 테러자금 조달을 금지하는 FATF 국제기준의 효과적 이행을 강조

- ☐ 파나마 페이퍼스\*('16.4월) 사건을 계기로 G20, G7, 반부패정상회의에서 실소유주 관련 FATF 국제기준의 이행 요구

\* Panama Papers : 국제탐사보도언론인협회가 폭로한 파나마 최대 로펌 모색 폰세카가 보유한 약 1,150만건의 비밀문서로서 고위관료, 유명인 등의 조세회피 및 재산은닉 정보 포함

### 4. 일반 현황

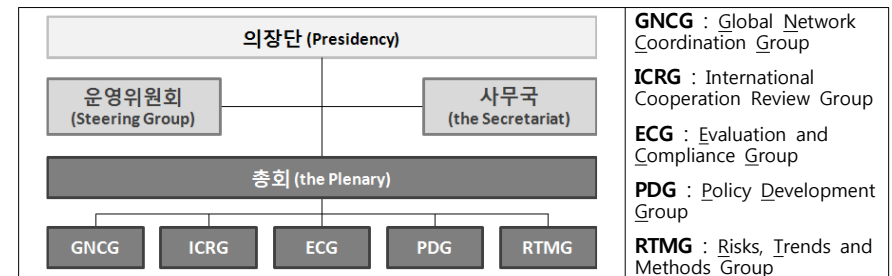
#### ☐ 회원 구성

- 정회원(35개국 + EC, GCC), 준회원 (FATF 산하의 9개 지역기구), 옵서버(IMF, WB, UN 등 28개 국제기구)로 구성

< FATF 정회원 현황 >

지역	OECD 국가	非OECD국가	국제기구
유럽 (20)	영국, 아일랜드, 아이슬란드, 독일, 프랑스, 네덜란드, 벨기에, 룩셈부르크, 오스트리아, 스위스, 이태리, 스페인, 포르투갈, 그리스, 스웨덴, 노르웨이, 핀란드, 덴마크	러시아	European Commission
미주, 기타 (7)	미국, 캐나다, 멕시코	브라질, 남아공, 아르헨티나	GCC (Gulf Cooperation Council)
아태 (10)	한국, 호주, 뉴질랜드, 일본, 터키	중국, 인도, 홍콩, 싱가포르, 말레이시아	
계 (37)	26	9	2

#### ☐ 조직 구조



#### ☐ FATF 의장

- 1년 임기이며 (매년 7월~익년 6월), 직전 1년간 부의장직 수임
  - \* 신세윤 前의장은 '14.7~'15.6 부의장직 수임 후, '15.7~'16.6 의장직 수행
- 의장은 FATF를 대외적으로 대표하고 총회·운영위 등 주재

#### ☐ 총회 : FATF 최고 의사결정기구

- FATF 국제기준 및 정책 방향과 관련된 주요 의사결정을 하며 비정치적·기술적 성격\*을 중시함

\* 다른 국가들을 공정하게 평가하고 국제기준 이행을 강제

**FATF STATEMENT ON DPRK**

The FATF is deeply concerned with the proliferation financing risk emanating from the Democratic People's Republic of Korea (DPRK) and highlights the importance of robust implementation of the FATF standards to disrupt the DPRK's illicit financial activities. Given the recent United Nations Security Council (UNSC) Resolutions passed this year that reinforce the strict financial restrictions on DPRK, the FATF is reiterating its relevant international standards related to proliferation financing.

In order to address the threat posed by the DPRK's illicit activities related to the proliferation of weapons of mass destruction (WMD) and its financing, the FATF calls upon its members and urges all jurisdictions to effectively implement the relevant FATF recommendations and UNSC Resolutions.

**Robust Implementation of FATF Recommendations relevant to DPRK**

While an effective AML/CFT regime, in general, is important for countering illicit finance, the FATF emphasises that the implementation of FATF recommendations is particularly relevant for addressing the proliferation financing threat emanating from DPRK. Specifically, countries should robustly implement targeted financial sanctions against individuals and entities without delay and could consider proposing new listings of individuals and entities meeting the designation criteria. The FATF updated Recommendation 7 in June this year to reflect the changing risks and recent UNSC Resolutions, including by extending sanctions to DPRK Government entities that

countries determine are associated with nuclear or ballistic missile programmes, as required under UNSC Resolution 2270.

In addition, countries need to cooperate and coordinate between relevant authorities on the development and implementation of policies and activities to combat PF and share relevant information (Recommendation 2). An effective system for combating Proliferation Financing will ensure that person and entities designated by the UNSC Resolutions on WMD proliferation are identified, deprived of resources, and prevented from raising, moving, and using funds or other assets for the financing of proliferation. DPRK frequently uses front companies, shell companies, joint ventures and complex, opaque ownership structures for the purpose of violating sanctions, as set out in UNSC Resolution 2270 (OP16). Central to developing an effective regime are mechanisms to prevent the evasion of sanctions as well as ensuring that relevant competent authorities provide financial institutions and DNFBPs with guidance and specific feedback (Immediate Outcome 11).

**United Nations Security Council Resolutions relevant to DPRK**

The UNSC has recently passed several important Resolutions concerning DPRK. The FATF emphasises that, in addition to implementation of targeted financial sanctions according to FATF Recommendation 7, the following provisions are particularly relevant to disrupt the DPRK's illicit financial activities:

- States shall prohibit the opening and operation of new branches, subsidiaries, and representative offices of DPRK banks in their territories, and shall take the necessary measures to close existing branches, subsidiaries, and representative offices, and also to terminate correspondent banking relationships with DPRK banks

(UNSCR 2270, OP 33).

- States shall prohibit financial institutions within their territories or subject to their jurisdiction from opening new representative offices or subsidiaries, branches or banking accounts in the DPRK (UNSCR 2270, OP 34). Companies performing financial services commensurate with those provided by banks are considered financial institutions for these purposes (UNSCR 2371, OP 14)
- States shall prohibit, by their nationals or in their territories, the opening, maintenance, and operation of all joint ventures or cooperative entities, new and existing, with DPRK entities or individuals, whether or not acting for or on behalf of the government of the DPRK (UNSCR 2375, OP 18)
- States shall take steps to limit the number of bank accounts to one per DPRK diplomatic mission and consular post, and one per accredited DPRK diplomat and consular officer, at banks in their territories (UNSCR 2321, OP 16)

#### **FATF Call for Countermeasures**

For the last six years, the FATF has called upon its members and urged all jurisdictions to apply effective countermeasures to protect their financial systems from the ML/TF and PF threat emanating from DPRK.