

 <b>금융위원회</b>	<h1 style="text-align: center;">보 도 참 고</h1>				 <b>대한민국 대전환 한국판뉴딜</b>
	<b>보도</b>	<b>배포 즉시</b>	<b>배포</b>	'21.2.26.(금)	 <b>내 삶을 바꾸는 규제혁신</b>

<b>책 임 자</b>	금융정보분석원 기획협력팀장 오 화 세(02-2100-1730)	<b>담 당 자</b>	오동헌 사무관(02-2100-1732) 이새미 사무관(02-2100-1789) 한필윤 사무관(02-2100-1736)
--------------	---------------------------------------	--------------	---

## 제 목 : 자금세탁·테러자금조달 고위험 분야업종·회사에 가용한 자원을 집중하는 위험기반 감독 방식 등을 논의한 FATF [국제자금세탁방지기구] 영상총회에 참석하였습니다.

※ **Financial Action Task Force** : '89년 설립된 자금세탁방지·테러자금조달금지 국제기구로, 美·中·日 등 37개국(한국은 '09.10월 가입)과 유럽연합 집행위원(European Commission), 걸프협력회의(Gulf Cooperation Council) 등 39개 회원

### ◇ FATF 총회 개최 개요

- 국제자금세탁방지기구(FATF) 제32기 제2차 총회가 '21.2.23.(화)~'21.2.25.(목)(한국시간) 영상회의로 개최\*됨

\* FATF는 매년 3회(2월, 6월, 10월)에 걸쳐 총회를 개최하고 있으며, 코로나19 상황에 따라, 작년 6월, 10월에 이어 이번 총회도 영상회의로 개최

### ◇ 주요 논의 내용

#### ① 위험기반감독 지침서(Risk-Based Supervision Guidance) 채택

\* 관할 당국이 감독 대상기관들의 자금세탁·테러자금 조달 위험을 평가하여 위험도에 따라 감독 조치

#### ② 가상자산/가상자산사업자 관련 논의

\* 가상자산 관련 지침서 개정 및 공개 전환 논의 / 두 번째 12개월 이행점검 보고서 포함 내용 및 조사방식에 관한 논의

#### ③ FATF 국제기준 미이행국에 대한 제재 논의

\* 이란·북한, 조치를 요하는 고위험 국가에 유지 / 부르키나파소, 모로코, 세네갈, 케이만군도 등 4개 국가, 강화된 관찰 대상 국가에 추가

#### ④ 기타 논의사항

\* 뉴질랜드 상호평가보고서 채택, 확산금융방지, 테러자금조달 관련 조사 및 기소 방안 등

## 【논의결과①】 위험기반감독 지침서 채택

- FATF는 관할 당국이 감독 대상기관들의 자금세탁·테러자금 조달 위험을 평가하여 위험도에 따라 감독 조치를 취하도록 하는 위험기반감독 지침서(Risk-Based Supervision Guidance)를 채택하였습니다.
  - 위험기반감독은 자금세탁·테러자금조달 고위험 분야(업종, 회사 등)에 한정된 자원(인력, 예산 등)을 집중하여 자금세탁 위험을 효과적으로 완화하고, 자원을 효율적으로 배분하는 것을 목적으로 합니다.
  - 본 지침서에서는 위험도 이해 방식, 위험기반 감독 전략 수립, 국내·외 협력 등에 관한 지침을 제시함과 더불어 국가별 사례 등을 제시하여 참고할 수 있도록 하고 있습니다.
- FATF는 지침서 제정 이후 영향을 지속적으로 관찰하여 12개월 후('22.2월) 그 결과를 총회에서 보고할 예정입니다.

## 【논의결과②】 가상자산/가상자산사업자 관련 논의

- FATF는 '19년 6월 발간된 가상자산 관련 지침서 개정 논의를 '21.3월 중 공개논의로 전환하고, 초안을 발표하기로 하였습니다.
  - 개정 내용에 대해서는 가상자산(VA) 및 가상자산사업자(VASP)의 정의, 가상자산사업자의 신고/등록에 관한 사항, 개인간 거래의 위험성, 트레블룰\* 관련 사항 등에 대한 논의가 이루어졌습니다.
    - \* 가상자산 이전 등 전신송금에 준하는 행위에 대하여 보내는 VASP가 보내는 자와 받는 자의 정보를 확보하여 받는 VASP에 정보를 제공하도록 하는 규정
  - FATF는 '21.4월까지 공개논의를 완료하고, 가상자산 관련 지침서 개정 최종안을 '21.6월 총회에서 채택할 예정입니다.
- 더불어, 두 번째 「가상자산 관련 12개월 이행점검 보고서」에 포함될 내용(scope)과 조사방안(method)에 대해서도 합의를 도출하였습니다.
  - FATF는 회원국에 대한 설문조사, 시장통계 조사 등을 통해 개정된 국제기준 이행 현황과 가상자산사업자들의 의무 준수 여부 등의 내용을 담은 12개월 이행점검보고서를 '21.6월 발간할 예정입니다.

## 【논의결과③】 FATF 국제기준 미이행국에 대한 제재 논의

- FATF는 각국의 FATF 기준 이행 상황을 평가하고, 그 중 ①중대한 결함이 있어 '조치를 요하는 고위험 국가' 및 ②제도상 결함을 치유 중인 '강화된 관찰 대상 국가' 명단을 매 총회마다 공개합니다.
- 이번 총회 결과, '조치를 요하는 고위험 국가' 명단에는 지난번과 동일하게 이란과 북한 두 국가가 포함되었으며,
  - 기존 '강화된 관찰 대상 국가'였던 15개국은 '현행 유지(status-quo)' 하고, 이에 더하여 4개국(케이만군도, 부르키나파소, 모로코, 세네갈)을 '강화된 관찰 대상 국가'에 새롭게 추가하기로 결정하였습니다.

### < 국제기준 미이행 국가에 대한 조치 및 평가 >

종 류		내 용	국 가
① 조치를 요하는 고위험 국가	대응조치 (Counter-measure)	사실상 거래중단, 해당 국가에 금융회사 해외사무소 설립 금지 등 적극적 대응조치	이란 북한
	강화된 고객확인 (Enhanced due diligence)	자금세탁방지에 결함이 있어 해당 국가와의 거래에 강화된 고객확인	없음
② 강화된 관찰 대상 국가		자금세탁방지의 결함을 치유 중인 국가	19개국*

\* (현행유지) 예멘, 시리아, 파키스탄, 보츠와나, 가나, 캄보디아, 파나마, 짐바브웨, 알바니아, 미얀마, 바베이도스, 자메이카, 니카라과, 모리셔스, 우간다  
(신규추가) 케이만군도, 부르키나파소, 모로코, 세네갈

## 【논의결과④】 기타 논의사항

- 뉴질랜드의 상호평가\*보고서(Mutual Evaluation) 채택, 확산금융(PF)\*\* 차단 방안, 테러자금조달과 관련한 조사 및 기소 개선 방안 등에 대해서도 논의가 이루어졌습니다.

\* 상호평가란 자금세탁방지·테러자금조달금지 관련한 국제기준의 이행수준을 평가하는 것을 말하며, 우리나라도 '19.2~'20.2월에 걸쳐 상호평가를 받은바 있음

\*\* 확산금융이란 대량살상무기의 제조·취득·보유·개발 등에 사용하기 위해 자금 등을 조달하는 것을 말함

※ 금번 보도자료는 FATF 사무국이 공개한 제32차 2기 총회('21.2.23~2.25) 결과 언론 브리핑 내용을 바탕으로 작성하였습니다. 참고로, FATF는 회원국이 총회 결과를 공개할 경우 FATF 브리핑 공개 내용의 범위 내에서 언론에 알릴 수 있도록 하고 있음을 알려드립니다.



본 자료를 인용 보도  
할 경우 출처를 표기  
해 주십시오.  
<http://www.fsc.go.kr>

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



**“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”**

□ **설립 목적**

- UN 협약\* 및 안전보장이사회 결의와 관련된 금융조치(Financial Action)의 이행을 위한 행동기구(Task Force)로서 '89년 설립
  - \* 비엔나 협약('88, 마약), 테러자금 조달 억제에 관한 UN협약('99), 팔레르모 협약('00, 조직범죄), 메리다 협약('03, 부패) 등
- 마약자금('89)에서 중대범죄의 자금세탁('96), 테러자금조달('01), 대량살상무기 확산금융('12) 방지로 관할범위를 지속 확대

□ **주요 기능**

- 국경을 초월하여 발생하는 자금세탁·테러자금조달에 공동 대응하기 위하여 국제기준을 마련하고, 각 국가의 이행 현황을 평가
- 비협조 국가 및 국제기준 미이행 국가에 대한 금융제재 결정
- 자금세탁·테러자금조달 수법 등에 대한 연구, 대응 수단 개발 등

□ **운영 방식**

- 총회(Plenary), 운영위원회(Steering Group), 5개 실무그룹(Working Group)으로 운영되며, 연 3회 총회 개최를 원칙으로 함



□ **회원 구성**

- 정회원(37개국+2기구), 준회원(9개 지역기구), 옵저버로 구성
  - 이외에도 FATF 산하 9개 지역기구(FATF Style Regional Body)를 통해 전세계 대부분의 국가를 관할 \* 북한도 아태지역기구에 옵저버 가입
- 우리나라는 '98년 아태지역기구\*(APG), '09년 FATF 정회원 가입
  - \* 41개 회원국 및 37개 옵저버(9개국 + APEC · ADB 등 28개 국제기구)