

기 념 사

2018. 11. 28 (수)

금융위원회 부위원장
김 용 범

※ 본 원고는 실제 발언 내용과 다를 수 있습니다.

I. 인사말씀

안녕하십니까?

금융위원회 부위원장 김용범입니다.

금융정보분석원 설립일이자

제 12회 자금세탁방지의 날을 맞아

자금세탁방지제도의

성공적 안착을 도와주신 여러분들을

한자리에 모시게 되어 기쁘게 생각합니다.

먼저, 자금세탁방지 유공 표창 수상의 영광을 안으신

금융기관, 금융인 및 관계기관 여러분들께

축하의 말씀을 드립니다.

아울러, 이 자리를 축하하기 위해 참석하신

이성윤 대검찰청 반부패부장님, 노석환 관세청 차장님 등

법집행기관 관계자 여러분,

금융협회장님과 금융회사 임직원 여러분들에게도

감사의 말씀을 드립니다.

II. 그 동안의 성과

내외 귀빈 여러분

사회적 인프라로서

자금세탁방지 제도의 역할이 계속 확대되고 있습니다.

국내적으로 공정성과 투명성에 대한

국민의 기대 수준이 갈수록 높아지고 있을 뿐만 아니라,

G20 등 세계 주요국들도

자금세탁방지 제도의 중요성을 지속적으로 강조하는 등
국제적으로도 효과적인 자금세탁방지 제도 구축에 대한
요구가 커지고 있습니다.

이런 가운데

우리나라는 자금세탁방지 분야 선도국으로서의 입지를
다져 나가고 있다고 자부합니다.

우리나라는 단기간에

국제 기준에 부합하는 제도적인 틀을 갖추고

2015년 자금세탁방지 국제기구인 **FATF** 의장국을 맡아
이듬해 **총회**를 성공적으로 개최한 바 있습니다.

또한, FATF 산하 교육연구기관인

TREIN(트레인)을 부산에 유치하여

성공적으로 운영함으로써

FATF 내에서의 한국의 영향력을 확대하고 있습니다.

우리나라에 자금세탁방지 제도가 시행된 17년 동안

금융기관의 자발적인 참여와 협조가 뿌리내렸고

국민적 인식제고와 함께 금융거래 관행도

상당히 개선되었습니다.

지난해 금융정보분석원의 정보 제공으로

6천억 이상의 체납액이 징수되는 등

자금세탁방지제도는 **범죄수익 환수, 세수확보** 등에
크게 기여하고 있습니다.

특히 금년도에 시행된

“가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인”은
가상통화 거래가 불법행위에 활용되는 것을
방지하는데 크게 기여한 것으로
국내외에서 호평을 받기도 하였습니다.

이러한 성과를 거둘 수 있었던 것은

이 자리에 계신 여러분 모두의 노력과 열정,
그리고 국민들의 관심과 협조가 있었기 때문에
가능한 일이었습니다.

이 자리를 빌려 여러분 모두에게
다시 한번 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

Ⅲ. 향후 과제

내외 귀빈 여러분

독일의 철학자 괴테가

“배는 항구에 있을 때 가장 안전하다.

그러나 그것이 배의 존재이유는 아니다”라고 말했듯이
그 동안의 성과에 안주해서는 안될 것입니다.

최근, 디지털 분야의 기술혁신이
경제 성장의 중요한 요인으로 작용하고 있습니다.

하지만, 이러한 기술혁신은
소비자·투자자 보호, 양극화 등의 측면에서
부작용도 초래하는 것이 사실입니다.

특히, 글로벌화의 진전과 금융기법의 발전으로
자금세탁 리스크가 더욱 커지고 있어

자금세탁방지 국제기준이 강화되고
각국의 제재가 엄중해지고 있습니다.

이러한 국제사회의 변화에 발맞추고
자금세탁·테러자금조달을 사전에 차단하기 위해서는
소 국가적인 노력이 필요하다고 생각합니다.

먼저, 관계 정부부처가 긴밀히 협조해야 합니다.
실효성 있게 제도를 운영하고
국제수준에 미흡한 법령과 제도는
속도를 높여 개선해나가야 할 것입니다.

금융회사는

불투명한 자금을 사전에 차단할 수 있도록
위험평가업무와 내부통제를 강화해 나가야 합니다.

이를 위해서는
경영진이 업무의 중요성을 인식하고
임직원에게 대한 교육을 강화하여,

금융회사 내에
자금세탁방지 업무를 중시하는 내부 문화가
만들어질 수 있도록 해야 합니다.

글로벌 은행들이 자금세탁방지 업무의 중요성을 인식하고,
CEO가 주관하여 자금세탁방지 내부통제 회의*를
정기적으로 개최하고 있는 것처럼,

* (예) AML(자금세탁방지)/Financial Compliance Risk Committee Chaired by CEO

우리 금융회사들도
최고경영진이 적극적인 관심을 갖고

최고경영진이 주관하는
자금세탁방지 업무체계를 구축하는 것을
적극 검토해야 할 것입니다

특히, 내년에 고액현금거래보고 기준금액이 낮아지고
전자금융업, 대부업에도 자금세탁방지제도가 도입되면
금융분야의 취약점은
한층 더 보완될 것으로 기대됩니다

금융정보분석원도 많은 소임을 다해야 할 것입니다.
금융거래정보를 신속하고, 효과적으로 분석하여
양질의 정보를 법집행기관에 제공해야 합니다.

이를 위해 차세대 정보시스템을 구축하여
17년이나 노후화된 전산시스템을 교체하고
새로운 자금세탁 유형에
효과적으로 대처해 나갈 수 있도록 할 예정입니다.

이러한 노력들이 이루어진다면
내년에 실시되는 FATF 상호평가에서도
의미 있는 결실을 맺을 수 있을 거라고 확신합니다.

IV. 마무리 말씀

존경하는 내외 귀빈 여러분

우리나라는 FATF로부터
10년 만에 상호평가 수검을 받을 예정입니다.

평가기준이 더욱더 엄격해지고
국가 신인도에도 직접 영향을 미칠 수 있어
각국은 상호평가 수검에
최선의 노력을 다하고 있습니다.

성공적인 상호평가 수검을 위해
관계기관과 금융회사 임직원, 국민들의
적극적인 협조를 당부드립니다.

자금세탁 유형이 지능화·고도화되고
글로벌 테러위협이 커지는 상황에서,

상호평가를

우리나라의 자금세탁방지제도와 금융제도를
더욱 **내실화**하고 **발전**할 수 있는 기회로도
삼을 수 있다고 확신합니다.

마지막으로,

투명한 금융거래 관행이 정착되고
금융시스템의 건전성이 강화될 수 있도록
다 함께 노력할 것을 당부 드립니다.

경청해 주셔서 감사합니다.