

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 일부개정령안

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조에 제13호를 다음과 같이 신설한다.

13. 그 밖에 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위에 이용될 가능성이 있는 자로서 금융정보분석원장이 정하는 자

제5조제3항 각 호 외의 부분 중 “금융정보분석원의 효율적 운영과 법 제7조제1항·제2항 및 제4항에 따라 제공된 특정금융거래정보의 활용결과에 관한 적정성 검토를”을 “다음 각 호의 사항을”로 하고, 같은 항에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 국가 차원의 자금세탁행위 및 공중협박자금조달행위 위험을 평가하고, 그에 따른 대책의 협의
2. 금융정보분석원의 효율적 운영의 검토
3. 법 제7조제1항·제2항 및 제4항에 따라 제공된 특정금융거래정보의 활용결과에 관한 적정성 검토
4. 기타 법 제3조제1항에 따른 금융정보분석원업무 범위내에서 금융정보분석원장이 정하는 사항

제5조제5항을 다음과 같이 신설한다.

- ⑤ 전항에 따른 협의회의 운영 등에 필요한 세부사항은 금융정보분석원장이 정한다.

제8조의4 각 호 외의 부분을 다음과 같이 한다.

- 법 제4조의2제1항제1호에서 “대통령령으로 정하는 자”란 다음 각 목에 해당하는 자를 말한다.

제8조의4에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 카지노사업자
2. 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위에 이용될 위험성이 높은 자로서 금융정보분석원장이 정하는 자

제8조의5를 삭제한다.

제10조의2제2항 중 “금융회사등에 개설된 계좌에 의하지 아니”를 “거래관계가 수립되지 아니한 고객에 의”로 하고, 같은 조 제3항 전단 중 “확인할 수 있다”를 “확인해야 한다”로 한다.

제10조의3제1항제1호 중 “외국통화로 표시된 외국환거래의 경우에는 1만 미합중국달러”를 “법 제2조제2호다목에 따른 거래의 경우 300만원”으로 하고, 같은 항 제2호를 다음과 같이 한다.

2. 법 제5조의3에 따른 전신송금의 경우 100만원 또는 그에 상당하는 다른 통화로 표시된 금액

제10조의3제1항에 제3호를 다음과 같이 신설한다.

3. 그 밖의 일회성 금융거래의 경우에는 다음 각 목에 따른 금액

가. 외국통화로 표시된 외국환거래의 경우에는 1만 미합중국달러 또는 그에 상당하는 다른 통화로 표시된 금액

나. 가목 외의 금융거래의 경우에는 1,500만원

제10조의5제1항 중 “사람”을 “자연인”으로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “사람을”을 각각 “자연인을”로 하며, 같은 항 제2호 각 목 외의 부분 중 “사람”을 “자연인”으로 하고, 같은 조 제3항 각 호 외의 부분 전단 중 “사람으로서”를 “자연인으로서”로, “사람이”를 “자연인이”로 하며, 같은 항 각 호 외의 부분 후단 중 “사람의”를 “자연인의”로 하고, 같은 조 제5항제2호 및 제3호를 각각 다음과 같이 한다.

2. 다음 각 목에 해당하는 공공단체

가. 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관

나. 「정부출연연구기관 등의 설립·운영 및 육성에 관한 법률」 및 「과학기술분야 정부출연연구기관 등의 설립·운영 및 육성에 관한 법률」에 따라 설립된 정부출연연구기관, 과학기술분야 정부출연연구기관 및 연구회

다. 「지방공기업법」에 따라 설립된 지방직영기업·지방공사 및 지방공단

라. 그 밖에 법률에 따라 정부로부터 출자·출연·보조를 받는 법인 및 법률에 따라 설립된 법인으로서 주무부장관의 인·허가를 요하지 아니하고 그 법률에 따라 직접 설립된 법인 중 자금세탁과 공중협박자금조달의 위험성이 없는 것으로 판단되어 금융정보분

석원장이 지정하는 자

3. 다른 금융회사등(카지노사업자 및 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위에 이용될 위험성이 높은 자로서 금융정보분석원장이 정하는 자는 제외한다)

제13조의2제2항부터 제7항까지를 각각 제3항부터 제8항까지로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

- ② 금융정보분석원장이 제1항제2호에 해당하는 사람을 채용하는 경우 그 절차에 관하여는 「공무원임용령」 제22조의4제4항을 준용한다.

제13조의2제8항(중전의 제7항) 중 “제6항까지”를 “제7항까지”로 한다.

제15조제3항제7호사목 및 같은 항 제14호를 다음과 같이 신설한다.

사. 「농업협동조합법」에 의한 조합, 「수산업협동조합법」에 의한 조합, 「산림조합법」에 의한 산림조합, 「신용협동조합법」에 의한 신용협동조합

14. 제2조제13호에 따른 금융회사등은 금융정보분석원장이 정하는 자 제15조제3항제13호 중 “제243조제1항에 따라 허가를 받아 카지노업을 하는”을 “제243조제1항 및 제244조제1항에 따른”으로 한다.

제16조제2호 중 “법 제4조의2”를 “법 제4조의2 및 제7조의2”로, “보고”를 “보고 및 특정금융거래정보 제공사실의 통보”로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 영은 공포한 날부터 시행한다. 다만, 제10조의2제2항 및 제10조의3제1항의 개정규정은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(감독·검사 등에 관한 경과조치) 이 영 시행 전의 카지노사업자의 행위에 대한 법 제11조제1항에 따른 검사, 같은 조 제2항제2호·제3호에 따른 조치와 같은 조 제3항제1호다목부터 마목까지 및 같은 조 제3항제2호에 따른 조치요구에 관한 업무에 관하여는 제15조제3항제13호의 개정규정에도 불구하고 종전의 규정에 따른다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제2조(금융회사등) 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제2조제1호하목에서 “대통령령으로 정하는 자”란 다음 각 호의 자를 말한다. 1. ~ 12. (생략) <u><신설></u>	제2조(금융회사등) ① (현행 제목 외의 부분과 같음) 1. ~ 12. (현행과 같음) 13. <u>그 밖에 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위에 이용될 가능성이 있는 자로서 금융정보분석원장이 정하는 자</u>
제5조(금융정보분석원의 업무) ① · ② (생략) ③ 금융정보분석원의 장(이하 “금융정보분석원장”이라 한다)은 <u>금융정보분석원의 효율적 운영과 법 제7조제1항·제2항 및 제4항에 따라 제공된 특정금융거래정보의 활용결과에 관한 적정성 검토를 위하여 금융정보분석원 및 검찰청·경찰청·해양경찰청·국세청·관세청·중앙선거관리위원회·금융위원회·국가정보원의 소속 공무원</u> 을 구	제5조(금융정보분석원의 업무) ① · ② (현행과 같음) ③ ----- ----- <u>다음 각 호의 사항을</u> ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----

성원으로 하는 협의회를 설치·
운영할 수 있다.

<신 설>

<신 설>

<신 설>

<신 설>

④ (생 략)

<신 설>

제8조의4(고액현금거래보고의 예
외인 금융회사등) 법 제4조의2
제1항제1호에서 “대통령령으로
정하는 자”란 카지노사업자
(「공공기관의 운영에 관한 법
률」의 적용을 받는 카지노사업

-----.

1. 국가 차원의 자금세탁행위
및 공중협박자금조달행위 위
험을 평가하고, 그에 따른 대
책의 협의

2. 금융정보분석원의 효율적 운
영의 검토

3. 법 제7조제1항·제2항 및 제
4항에 따라 제공된 특정금융
거래정보의 활용결과에 관한
적정성 검토

4. 기타 법 제3조제1항에 따른
금융정보분석원의 업무 범위
내에서 금융정보분석원장이
정하는 사항

④ (현행과 같음)

⑤ 전항에 따른 협의회 운영
등에 필요한 세부사항은 금융정
보분석원장이 정한다.

제8조의4(고액현금거래보고의 예
외인 금융회사등) 법 제4조의2
제1항제1호에서 “대통령령으로
정하는 자”란 다음 각 목에 해
당하는 자를 말한다.

자는 제외한다)를 말한다.

<신 설>

<신 설>

제8조의5(공공단체의 범위) 법 제
4조의2제1항제2호에서 “대통령
령으로 정하는 공공단체”란 다
음 각 호의 어느 하나에 해당하
는 자(금융회사등은 제외한다)
를 말한다.

1. 「공공기관의 운영에 관한
법률」에 따른 공공기관

2. 삭제

3. 「정부출연연구기관 등의 설
립·운영 및 육성에 관한 법
률」 및 「과학기술분야 정부
출연연구기관 등의 설립·운
영 및 육성에 관한 법률」에
따라 설립된 정부출연연구기
관, 과학기술분야 정부출연연
구기관 및 연구회

4. 「지방공기업법」에 따라 설
립된 지방직영기업·지방공사
및 지방공단

1. 카지노사업자

2. 자금세탁행위와 공중협박자
금조달행위에 이용될 위험성
이 높은 자로서 금융정보분석
원장이 정하는 자

<삭 제>

5. 그 밖에 법률에 따라 정부로
 부터 출자·출연·보조를 받
 는 법인 및 법률에 따라 설립
 된 법인으로서 주무부장관의
 인·허가를 요하지 아니하고
 그 법률에 따라 직접 설립된
 법인 중 자금세탁과 공중협박
 자금조달의 위험성이 없는 것
 으로 판단되어 금융정보분석
 원장이 지정하는 자

제10조의2(고객확인 의무의 적용
 범위 등) ① (생략)

②법 제5조의2제1항제1호 각 목
 외의 부분에서 “계좌를 신규로
 개설”이란 제1항에 따른 금융거
 래를 개시할 목적으로 금융회사
 등과 계약을 체결하는 것을 말
 하며, “일회성 금융거래”란 금
 융회사등에 개설된 계좌에 의하
 지 아니한 금융거래를 말한다.

③금융회사등은 고객확인을 한
 사항이 의심스러운 경우에는 그
 출처를 신뢰할 만한 문서·정보
 그 밖의 확인자료를 이용하여
 그 진위 여부를 확인할 수 있다.
 이 경우 금융회사등은 그 확인

제10조의2(고객확인 의무의 적용
 범위 등) ① (현행과 같음)

②-----

 ----- 거래
 관계가 수립되지 아니한 고객
 에 의-----.

③-----

 ----- 확인해야 한다.

자료 및 확인방법을 법 제5조의
2제1항 각 호 외의 부분 후단에
따른 업무지침에 반영하여 운용
하여야 한다.

제10조의3(일회성 금융거래의 금
액) ①법 제5조의2제1항제1호
각 목 외의 부분에서 “대통령령
으로 정하는 금액”이란 다음 각
호의 구분에 따른 금액을 말한
다.

1. 외국통화로 표시된 외국환거
래의 경우에는 1만 미합중국
달러 또는 그에 상당하는 다
른 통화로 표시된 금액
2. 제1호 외의 금융거래의 경우
에는 2천만원

<신 설>

-----.

제10조의3(일회성 금융거래의 금
액) ①-----

-----.

1. 법 제2조제2호다목에 따른
거래의 경우 300만원 -----

2. 법 제5조의3에 따른 전신송
금의 경우 100만원 또는 그에
상당하는 다른 통화로 표시된
금액
3. 그 밖의 일회성 금융거래의
경우에는 다음 각 목에 따른
금액
가. 외국통화로 표시된 외국
환거래의 경우에는 1만 미
합중국달러 또는 그에 상
당하는 다른 통화로 표시
된 금액

인할 수 없는 때에는 제2호에 해당하는 사람을, 제2호에 해당하는 사람을 확인할 수 없는 때에는 제3호에 해당하는 사람을 각각 확인하여야 한다.

1. (생략)

2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사람

가. ~ 다. (생략)

3. (생략)

③ 제2항 각 호 외의 부분 후단에도 불구하고 같은 항 제1호 또는 제2호가목에 따른 주주등이 다른 법인 또는 단체인 경우에는 그 주주등인 법인 또는 단체의 중요한 경영사항에 대하여 사실상 영향력을 행사할 수 있는 사람으로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람이 있으면 그 사람의 성명, 생년월일 및 국적을 확인할 수 있다. 이 경우 제1호 또는 제2호가목에 해당하는 자가 또 다른 법인 또는 단체인 때에는 그 또 다른 법인 또는 단체에 대하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는

----- 자연인을 -----
-- 자연인을 -----
----- 자연인
을 -----.

1. (현행과 같음)

2. -----
---- 자연인

가. ~ 다. (현행과 같음)

3. (현행과 같음)

③ -----

- 자연인으로서 -----
----- 자연인이 -
-----.

사람의 성명, 생년월일 및 국적을 확인할 수 있다.

1. 2. (생략)

④ (생략)

⑤ 제2항부터 제4항까지의 규정에도 불구하고 법인 또는 단체인 고객이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제2항 및 제3항에 따른 확인을 하지 아니할 수 있다.

1. (생략)

2. 법 제4조의2제1항제2호에 따른 공공단체

자연인의 -----
-----.

1. 2. (현행과 같음)

④ (현행과 같음)

⑤ -----

-----.

1. (현행과 같음)

2. 다음 각 목에 해당하는 공공단체

가. 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관

나. 「정부출연연구기관 등의 설립·운영 및 육성에 관한 법률」 및 「과학기술분야 정부출연연구기관 등의 설립·운영 및 육성에 관한 법률」에 따라 설립된 정부출연연구기관, 과학기술분야 정부출연연구기관 및 연구회

다. 「지방공기업법」에 따라

<p>3. <u>다른 금융회사등(제8조의4에 따른 카지노사업자는 제외한다)</u></p> <p>4. (생략)</p> <p>제13조의2(정보분석심의회 구성 및 운영) ① (생략)</p> <p><u><신설></u></p>	<p><u>설립된 지방직영기업·지방공사 및 지방공단</u></p> <p><u>라. 그 밖에 법률에 따라 정부로부터 출자·출연·보조를 받는 법인 및 법률에 따라 설립된 법인으로서 주무부 장관의 인·허가를 요하지 아니하고 그 법률에 따라 직접 설립된 법인 중 자금세탁과 공중협박자금조달의 위험성이 없는 것으로 판단되어 금융정보분석원장이 지정하는 자</u></p> <p>3. <u>다른 금융회사등(카지노사업자 및 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위에 이용될 위험성이 높은 자로서 금융정보분석원장이 정하는 자는 제외한다)</u></p> <p>4. (현행과 같음)</p> <p>제13조의2(정보분석심의회 구성 및 운영) ① (현행과 같음)</p> <p>② <u>금융정보분석원장이 제1항 제2호에 해당하는 사람을 채용하는 경우 그 절차에 관하여는 「공무원임용령」 제22조의4제4</u></p>
---	--

② ~ ⑥ (생략)

⑦ 제1항부터 제6항까지에서 규정한 사항 외에 심의회의 운영 등에 필요한 세부사항은 위원장이 정한다.

제15조(감독·검사 등) ①·② (생략)

③법 제11조제6항에 따라 금융정보분석원장은 같은 조 제1항에 따른 검사, 같은 조 제2항제2호·제3호에 따른 조치와 같은 조 제3항제1호다목부터 마목까지 및 같은 조 제3항제2호에 따른 조치요구에 관한 업무를 다음 각 호의 구분에 따라 위탁한다.

1. ~ 6. (생략)

7. 금융감독원장 : 다음 각 목의 금융회사등

가. ~ 바. (생략)

<신설>

항을 준용한다.

③ ~ ⑦ (현행 제2항부터 제6항까지와 같음)

⑧ ----- 제7항까지-----

-----.

제15조(감독·검사 등) ①·② (현행과 같음)

③-----

-----.

1. ~ 6. (현행과 같음)

7. -----

가. ~ 바. (현행과 같음)

사. 「농업협동조합법」에 의한 조합, 「수산업협동조합법」에 의한 조합, 「산림조합법」에 의한 산림조합

합, 「신용협동조합법」에
의한 신용협동조합

8. ~ 12. (생략)

13. 제주특별자치도지사: 「제주특별자치도 설치 및 국제자유도시 조성을 위한 특별법」 제243조제1항에 따라 허가를 받아 카지노업을 하는 카지노사업자

④ ~ ⑦ (생략)

제16조(민감정보 및 고유식별정보의 처리) 금융정보분석원장(법제11조제6항에 따라 금융정보분석원장의 권한을 위탁받은 자를 포함한다)은 다음 각 호의 사무를 수행하기 위하여 불가피한 경우 「개인정보 보호법 시행령」 제18조제2호에 따른 범죄경력자료에 해당하는 정보, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령」 제29조에 따른 주민등록번호, 여권번호, 운전면허의 면허번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호가 포함된 자료를 처리할 수 있다.

1. (생략)

8. ~ 12. (현행과 같음)

13. -----

제243조제1항 및 제244조제1
항에 따른 -----

④ ~ ⑦ (현행과 같음)

제16조(민감정보 및 고유식별정보
의 처리) -----

1. (현행과 같음)

<p>2. <u>법 제4조의2</u>에 따른 금융회사등의 고액 현금거래 <u>보고</u>에 관한 사무</p>	<p>2. <u>법 제4조의2 및 제7조의2</u>----- <u>보고</u> <u>및 특정금융거래정보 제공사실의 통보</u>--</p>
<p>3. ~ 7. (생략)</p>	<p>3. ~ 7. (현행과 같음)</p>

< 의안 소관 부서명 >

기획행정실	
연 락 처	02-2100-1725