

'22년 자금세탁방지 우수기관 정부포상 후보 공개검증

<가나다 순>

연번	기관명 (공적기간*)	주요공적
1	가산농협(경북) (12년 2월)	자금세탁 및 공중 등 협박목적을 위한 자금조달행위에 이용되는 것을 방지하기 위하여 합리적이고 효과적인 내부통제 정책을 구축 운영하여 의심되는 거래보고(STR), 고액현금거래보고(CTR), 고객확인(CDD, EDD)를 성실히 이행하였고 특히 본 업무와 관련된 임직원에게 교육 및 경영진의 참여도가 높고 감독관리가 철저히 이루어져 자금세탁 방지 업무에 기여함
2	국민은행 (20년 11월)	<p>(주)국민은행은 「특정금융정보법」에 따라 자금세탁방지 및 테러자금조달금지(AML/CFT) 이행체계 구축 및 시스템 운영으로 동 법규를 적법하고 충실하게 운영하고, RBA기반 위험평가시스템 운영으로 전사적 자금세탁 및 테러자금조달 위험을 적극 관리하였으며, 변화하는 금융환경에 따른 자금세탁 위험을 고객확인 및 의심되는거래보고 업무에 적시 반영하고, 제도 이행에 대한 영업점 자체 관리체계인 “자금세탁방지 이행지표” 운영, 본부의 지속적인 특별.테마점검, 모니터링 체계를 통한 능동적 자금세탁방지 활동 수행으로 전사적 자금세탁 위험을 최소화함</p> <p>또한 고도화되는 디지털 기술을 자금세탁방지제도 이행 및 점검 등 전반에 효율적으로 반영하여 동 업무의 충실성과 효율성을 극대화함으로써 금융당국의 위험에 기반한 자금세탁방지 노력에 부응 및 동 제도 발전에 크게 기여하는 등 타의 모범이 되는 금융기관으로, 철저한 자금세탁방지 이행체계를 운영 및 적법한 제도이행으로 범죄행위 예방에 기여함과 더불어 가상자산사업자 관련 강화된 리스크 관리체계 운영 및 감독기관과의 유기적인 협력 체계 유지로 자금세탁방지제도 발전에 크게 기여함</p>
3	미래에셋증권 (20년 11월)	<p>미래에셋증권은 2019년 FATF 상호평가에 적극적으로 협조하여 긍정적인 평가를 받는데 기여하였으며, 자금세탁방지제도 이행평가 등급제 방식 제안, 2019년 역외펀드 고객확인 개선방안 개선, 2020년 금융정보분석원 심사분석실과 의심거래보고시스템 운영체계 고도화 및 이상매매 연계방안, FIU 차세대 보고시스템 개발시 테스트 회사로서 테스트의 능동적 수행 및 전산 개발을 적극 지원하고 협조함. 또한 의심거래 Rule 개정 및 신규 룰 개발 등 의심거래보고시스템을 고도화하여 새로운 범죄유형을 FIU에 보고하는 등 금융당국과 적극 소통함으로써 국내 자금세탁방지제도의 개선·발전을 위해 노력함</p> <p>또한 당사는 지속적인 교육을 통해 이사회 및 경영진 주도하에 임직원들의 자금세탁방지 의식 고취 및 이행능력을 강화하고, 선진화된 위험평가시스템 조기 도입, 가상자산사업자 현지실사 및 승인절차 마련, 제도가 취약한 해외법인 현장방문 및 노하우 전수 등을 통해 해외법인의 이행수준을 향상하는 등 업계 모범이 되어 자금세탁방지제도의 발전에 기여함</p>
4	수협은행 (20년 11월)	수협은행은 외부정보를 적시에 의심거래보고(STR) 신규 룰에 적용함으로써 자금세탁위험을 예방하였으며 고객확인(CDD) 강화를 위해 고객분류를 192개로 세분화하고, 의심스러운거래(STR) Alert 다수 발생 고객 등 자금세탁위험이 높은 고객에 대하여 특별 테마점검을 실시하여 자금세탁위험을 사전적으로 대처하고, AML 관련 최근 이슈 및 현안사항을 정기적으로 경영진에게 보고 및 피드백을 AML 업무에 반영하여 운영함으로써 전사적인 자금세탁방지업무를 수행하는데

연번	기관명 (공적기간*)	주요공적
		기여함
5	용두농협(전남) (20년 11월)	용두농업협동조합은 2022년 자금세탁방지 업무를 함에 있어 제규정을 준수하고 내부통제구축 및 임직원 교육을 적극적으로 실시하고 경영진 및 이사회에 보고하는 자금세탁방지 업무와 제도이행평가를 성실히 이행하여 자금세탁방지에 기여함
6	웰컴저축은행주식회사 (9년 8월)	기존 구축된 자금세탁방지체계 전반에 대한 취약점 식별 및 개선하기 위하여 외부전문가 독립적 감사를 통해 점검하고, 취약한 내부통제 업무프로세스 개선 및 시스템 고도화하고, ML/TF 위험평가결과 대시보드에 도식화하여, 부서별 Top5 위험요소 식별 및 경감업무를 강화함 RPA 도입을 통해 CDD 오등록 및 CTR 보고 누락 검증업무를 효율화하고, AML시스템-FDS시스템 연동 후 각 모니터링 담당자 협의체 구성 및 의심거래 보고업무를 강화함 임직원에 대한 자금세탁방지 집합교육 및 자격증 취득과정 진행하여 자금세탁방지 업무 인식을 제고하고, 지속적인 제도이행평가 업권 내 상위권 유지 및 전담인력 증원에 기여함
7	하나저축은행 (10년 10월)	하나저축은행은 자금세탁방지 업무 체계에 있어 금융기관의 역할을 성실히 이행하고자 충실한 의심거래보고를 위해 '자금세탁방지 업무 우수자 포상 제도'를 운영하고, 당행 STR 보고 현황을 분석 및 의심거래 참고유형을 실무자에게 제공하는 등의 노력으로 분기별 금융정보분석원이 평가하는 AML 위험평가에서 STR 관련 지표가 우수한 성적으로 개선됨 새로운 자금세탁 위험 및 금융당국의 중점 추진사항에 적극적으로 대응하고자 전략적인 거래 모니터링을 실시하여 미신고 가상자산사업자를 식별 및 보고하였으며 의심거래를 지속하는 고객에서 현장실사를 동반한 강화된 고객확인을 실시, 고객이 자료 제공을 거부한 경우 특정금융정보법에 따라 거래 정지 조치를 취하는 등 건전한 금융거래질서 정착에 기여함
8	현대차증권 (13년 10월)	'08년 이후 자금세탁방지에 대한 관리체계 즉, 고객확인제도, 고액현금거래보고, 의심거래보고, 내부통제 위험평가를 위한 업무프로세스를 전사적으로 전산화하여 운영함으로써, 대한민국의 건강하고 안전한 금융생태계를 유지하는데 기여하고자 노력하고 있습니다. 또한 지속적으로 금융당국의 평가결과를 기반으로 문제점을 분석하여 개선과제를 도출하고 경영층의 전폭적인 지원을 기반으로 전산개발 및 업무프로세스 혁신을 통해서 매년 자금세탁에 대한 위험을 최소화 하고 있습니다. 한가지 예로 '21년 이후 지점 현장 업무담당자의 역량강화를 위해 국내 21개의 거점에서 31명의 자금세탁방지 전문가를 양성하였고 업무담당자의 역량강화는 현장에서 발생하는 금융범죄에 대한 모니터링 강화로 이어지고 새로운 금융범죄에 대한 지속적인 연구를 통해 적출률에 대한 전면적인 검토, 개정은 궁극적으로는 현대차증권의 고객의 자산을 범죄로부터 안전하게 보호함과 동시에 대한민국의 건강하고 안전한 금융생태계를 유지하는 데 기여함

* 자금세탁 및 테러자금조달 방지(AML/CFT) 의무 이행기간