

 금융감독원		보 도 자 료		금융은  소비자는  행복하게	
보도	2023.12.22.(금) 10:00	배포	2023.12.22.(금)		
담당부서	자금세탁방지실 자금세탁방지검사2팀	책임자	실 장	박상현	(02-3145-7500)
		담당자	팀 장	김혜선	(02-3145-7495)
전자금융업권의 자금세탁방지 체계 개선을 위한 간담회 개최					

1 간담회 개요

- 금융감독원은 '23.12.22.(금) 주요 전자금융업 CEO 등과 간담회를 개최하여
 - 최근 전자금융업권에서 실시한 자금세탁방지(AML) 자체점검 결과와 관련하여 AML 내부통제 체계 개선을 위한 인식 제고를 당부하고
 - 전자금융업권이 보이스피싱, 마약범죄 등 불법자금의 자금세탁 통로로 이용되지 않도록 AML 업무 강화방안을 논의하였음

전자금융업자 CEO 간담회 개요

- ☑ 일 시 : '23. 12. 22.(금) 10:00~11:00
- ☑ 장 소 : 금융감독원 9층 대회의실
- ☑ 참석자 : (금융감독원) 김준환 부원장보, 자금세탁방지실장
(전자금융업자) 중·대형 전자금융업자 46개사 CEO 등
- ☑ 논의 내용 :
 - 전자금융업권의 AML 체계 개선 관련 당부사항
 - 전자금융업자의 자체 실태점검 결과 및 향후 처리방안
 - 전자금융업권의 자금세탁방지 업무강화 관련 의견교환 및 애로사항 청취 등

2 간담회 개최 배경

- 금융감독원은 그간 전자금융업권의 AML 체계 개선을 지속적으로 유도*해 왔음
 - * '19.7월 전자금융업권에 대해 AML 준수 의무 도입 이후 업무설명회('21.3, '22.12), 현장 검사('22.8.~10., '23.5.~6.) 워크숍('23.9), AML 이행실태 서면점검('23.3, '23.10) 등 실시
- 최근 중·대형 전자금융업자를 대상으로 실시한 AML 자체점검 결과, 기본적인 고객확인, 의심거래 보고 등의 체계는 구축되어 있으나 실질적 업무 운영은 미흡한 수준이며
- 특히, 세부적인 AML 업무 이행 절차 마련 등 내부통제 체계가 취약한 것으로 나타나 경영진의 관심도 및 이해도 제고 노력이 필요한 상황임

【전자금융업자 AML 자체점검 개요】

- (대상선정) 선불이용금액 상위 30개사 및 결제대행금액 상위 30개사 중 자산 총계 1,000억원 이상인 46개사 (14개사는 중복)
 - ☞ 선불시장 점유율 99.7%, 결제대행시장 점유율 93.2% 차지
- (점검일시) '23.9.27. ~ '23.10.26.
- (점검항목) 총 3개 부문, 67개 항목

부문	점검항목
1. 내부통제	임직원의 역할, AML 전담조직 등 8개 영역 총 37개 점검항목
2. 고객확인	고객확인, 고객공지, 요주의인물 등 5개 영역 총 19개 점검항목
3. STR-CTR	모니터링 체계, 보고체계 수립 등 4개 영역 총 11개 점검항목

【자체 실태점검 결과】

- ① (내부통제) 세부적인 업무 이행 방법 및 절차 마련, 사후 관리 등은 전반적으로 미흡
- ② (고객확인) 기본적인 고객확인 의무는 이행 중이나 확인된 정보를 정제하고 분석·평가 하여 AML 업무에 적용하는 단계는 전반적으로 미흡
- ③ (STR-CTR) 보고체계는 대부분 수립하고 있으나 일부 회사에서 거래 모니터링 절차 미흡

3 주요 논의내용

- 금융감독원 김준환 부원장보는 모두발언을 통해
 - 최근 간편결제, 간편송금 등 전자금융업자를 이용한 금융거래가 **사회전반으로 확대**되고 이에 따른 자금세탁 위험도 증가하고 있으나,
 - 금번 중·대형 전자금융업자 46개사를 대상으로 AML 자체 점검을 실시한 결과 아직까지는 전반적으로 **미흡한 수준**이므로
 - 금융감독원은 '24년에도 전자금융업자를 대상으로 업무설명회 개최, 검사 실시 등을 통해 **업계 전반의 AML 제도에 대한 인식**을 높이고,
 - 회사가 **자체 AML 역량**을 키워나갈 수 있도록 **개별사항의 조치** 보다는 **취약점 개선**에 **중점**을 두어 업무를 추진할 예정임을 언급하였음
 - 또한 점검 결과 **미흡한 수준**으로 **평가**된 회사에 대해서는 향후 **개선여부를 면밀히 점검**할 계획이므로
 - 경영진이 관심을 갖고 **실효성 있는 개선방안**을 마련하여 **책임감 있게 이행**해 줄 것을 당부하였음

4 향후 계획

- 향후 금융감독원은 **미흡한 수준**으로 **평가**된 전자금융업자의 AML 취약부분이 **실질적으로 개선**될 수 있도록 **밀착관리**하고
 - 업계 전반적으로 **실효성있는 내부통제 체계**가 **구축**될 수 있도록 '24년 중 **지속적인 점검**을 실시할 계획임

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)