

 금융감독원	<b>보 도 자 료</b>	금융은  하게 소비자는  행복하게
---	----------------	--

보도	2024.3.11.(월) 조간	배포	2024.3.8.(금)	
담당부서	자금세탁방지실 자금세탁방지검사2팀	책임자	실 장	박상현 (02-3145-7500)
		담당자	팀 장	박수정 (02-3145-7495)

## 찾아가는 금융업권별 릴레이 「자금세탁방지 워크숍」 개최 - 금융회사의 자금세탁방지 업무역량을 강화해 나가겠습니다 -

### - 주요 내용 -

◆ (개요) 금융감독원은 '24.3.11.(월)~3.15.(금)[5일] 間 총 7회에 걸쳐 금융회사의 자금세탁방지 업무역량 강화를 위한 금융업권별 릴레이 현장 워크숍을 개최합니다.

- 특히, 최근 자금세탁방지 의무가 부과된 소규모 금융회사의 업무 체계 구축을 지원하기 위해 온라인(Zoom) 방식(1회)을 병행합니다.

구분	3.11.(월)	3.12.(화)	3.13.(수)	3.14.(목)	3.15.(금)		
대상	은행	증권	여전	생·손보	대부	저축은행· 전자금융· P2P	소규모 전자금융· P2P 등
방식	현장 참석						온라인 참석

◆ (주요내용) 자금세탁방지 업무 관련 주요 검사 지적사례, 리스크 요인 및 국제동향 등을 설명하고, 금융업권별 애로사항을 청취하고 답변할 예정입니다.

- 법규 위반 방지를 위해 자금세탁방지 전산시스템에 대한 주기적 적정성 점검과 실효성 있는 임직원 교육이 중요함을 강조하고
- 사회적 문제가 되는 신종 자금세탁 수법 근절을 위해 관련 내부 통제 절차 마련, 모니터링 등에 힘써 줄 것을 당부할 예정입니다.

◆ (향후계획) 금융업권과 지속적으로 소통하면서 주요 법규위반 사례에 대한 중점 점검 등을 통해 자금세탁방지 의무를 충실히 이행할 수 있도록 유도하겠습니다.

## 1 워크숍 개요

- 금융감독원은 '24. 3. 11.(월) ~ 3. 15.(금)[5일] 間 총 7회에 걸쳐 금융업권별 릴레이 현장 「자금세탁방지(AML\*) 워크숍\*\*」을 개최할 예정

\* Anti-Money Laundering

\*\* '16년부터 금융회사의 자금세탁방지 업무 이행수준 제고 등을 위해 매년 개최

- 특히, 최근 AML 의무가 부과\*된 소규모 금융회사의 자금세탁방지 업무역량 강화를 위한 교육 요청을 감안하여 금년도에는 온라인 (Zoom) 방식도 병행하여 실시

\* ('19.7월) 전자금융업 및 대부업, ('21.5월) 온라인투자연계업(P2P)

- 이번 워크숍에는 금융회사의 자금세탁방지 및 감사 업무 담당자 611명(451개사)이 참석할 예정이며

- 미참여 금융회사 및 자금세탁 리스크가 낮은 업권에 대해서는 각 금융협회를 통해 배포된 워크숍 자료를 적극 활용하도록 안내

### 2024년 자금세탁방지 워크숍 개요

구분	3.11.(월)	3.12.(화)	3.13.(수)	3.14.(목)	3.15.(금)		
대상	은행	증권	여전	생·손보	대부업	저축은행· 전자금융 <sup>1)</sup> ·P2P	소규모 전자금융 ·P2P 등 <sup>2)</sup>
시간	10:00~ 11:30	10:00~ 11:30	10:00~ 11:30	15:00~ 16:30	10:00~ 11:30	15:00~ 16:30	
장소	은행연합회 14층 세미나실	금융투자 협회 3층 볼스홀	여신금융 협회 대강의실	생명보험 교육문화 센터	대부금융 협회 강당	저축은행 중앙회 대강당	온라인 (Zoom)
참석 인원	78명 (48개사)	93명 (51개사)	83명 (81개사)	72명 (46개사)	36명 (29개사)	159명 (129개사)	90명 (67개사)
합계	611명 (451개사)						
강사	금융감독원 자금세탁방지 검사업무 담당 실무자						
내용	- 자금세탁방지제도 체계 및 검사결과 주요 지적사례 - 자금세탁방지 주요 리스크 요인, 국제동향 및 질의·응답						

\* 주 : 1) 대형 전자금융업자 40개 대상(그 외 온라인 교육 참여 또는 교육자료 배포)

2) 현장 인원제한 등으로 워크숍 참여가 어려운 소규모 금융회사 등을 대상으로 온라인 교육

## 2 워크숍 주요 내용

- 최근 자금세탁방지 검사 결과 업무별(내부통제 절차·고객확인·의심거래보고·고액현금거래보고) 주요 지적 사례와 리스크 요인 등을 설명
  - 특히, 전산시스템 관리와 업무 담당자의 전문성 부족으로 법규 위반 사례가 지속적으로 발생하고 있으므로
    - 전산시스템에 대하여 주기적인 적정성 점검 절차를 마련하고, 제도에 대한 이해도 제고를 위해 임직원 교육을 실효성 있게 운영하는 것이 중요하다는 점을 강조
  - 아울러, 금융회사가 신종 자금세탁 수법에서 자금세탁 통로로 악용되지 않도록 의심거래 추출기준을 강화하고 테마 모니터링 및 점검 절차 마련 등에 힘써 줄 것을 당부할 예정

## 3 향후 계획

- 금융감독원은 금융회사가 자금세탁 행위를 방지하기 위한 의무를 충실히 이행할 수 있도록 지속적으로 소통하고 적극 대응할 계획
  - 자금세탁방지 내부통제 절차가 실효성 있게 운영될 수 있도록 전산시스템 적정성 등 주요 법규위반 사례를 중점 점검할 예정