

보도	2024.3.19.(화) 조간	배포	2024.3.18.(월)
----	------------------	----	---------------

담당 부서	은행검사2국	책임자	국 장	한 구	(02-3145-7200)
	경영실태평가팀	담당자	팀 장	이진아	(02-3145-7210)
	은행검사3국	책임자	국 장	김시일	(02-3145-8350)
	인터넷전문은행검사팀	담당자	팀 장	박병일	(02-3145-8345)
	자금세탁방지실	책임자	실 장	박상현	(02-3145-7500)
	자금세탁방지기획팀	담당자	팀 장	손인호	(02-3145-7502)

은행 계좌를 악용하는 청소년 대상 범죄 (불법도박·마약거래 유인 등)를 차단하겠습니다!

I 은행 계좌를 악용한 청소년 대상 범죄가 늘고 있습니다.

- 최근 청소년을 대상으로 불법도박 및 마약거래 유인 등 악성범죄가 증가하는 가운데 은행이 발급한 가상계좌와 인터넷전문은행 모임통장 등이 이러한 범죄의 수단으로 악용되는 사례가 생기고 있습니다.
- 이에 ①은행의 가상계좌 발급 실태점검 및 업무절차 정비, ②인터넷뱅크 불법거래 의심계좌 탐지 고도화 및 ③자금세탁방지 관련 내부통제 강화 등을 통해 앞으로 은행 계좌를 악용하는 범죄를 차단하겠습니다.

◆ 도박사이트 집금용으로 OO은행 가상계좌를 이용한 사례

- 甲 PG사*는 OO은행과 가상계좌 발급계약을 체결하고, 일반 가맹점을 모집하여 가상계좌를 재판매

* 결제대행사(payment gateway)

- 도박사이트 乙사는 일반 쇼핑몰로 가장하여 甲사와 계약을 체결하고 가상계좌를 도박자금 집금용으로 활용

가맹점의
업종 위장 및
가상계좌 불법 활용

- A군은 SNS를 통해 도박사이트를 인지하고, 乙사 홈페이지 회원가입 후 가상계좌를 안내받아 '23.11.21.~11.30. 기간 중 총 19차례에 걸쳐 120만원의 도박자금을 입금

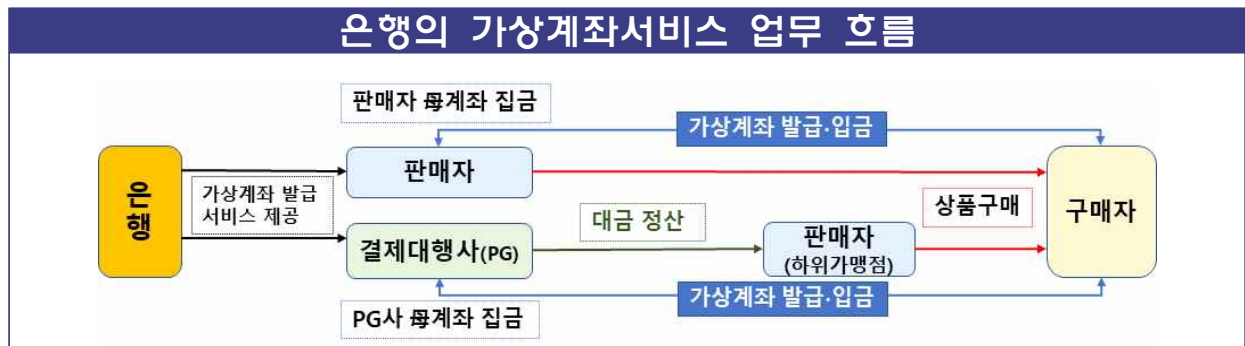
청소년 도박 중독
및 범죄 연루

Ⅱ 청소년 피해 예방을 위한 대책을 마련하였습니다.

1. 가상계좌 서비스 실태점검 및 업무절차 정비

1 은행 가상계좌 발급 실태점검 실시

- 전 은행의 가상계좌 발급서비스 운영실태를 점검하고 결제대행사(PG사) 및 하위가맹점 관리상 미비점에 대해 개선을 유도하겠습니다.
- 특히, PG사 하위가맹점이 개설하는 가상계좌는 범죄수단으로 악용될 소지가 상대적으로 커서 보다 세밀하게 점검할 계획입니다.



2 가상계좌 발급계약 심사 시점부터 사전통제 강화

- 은행이 PG사와 가상계좌 발급계약을 체결할 때 PG사가 하위가맹점의 업종*, 거래이력 등을 제대로 관리하는지 확인하도록 하겠습니다.
- * 도박 등 사행성 업종, 아이템 판매, 상품권 유통, 다단계 등 업종 제한
- 가상계좌에서 이상징후가 발견되면 계좌이용을 즉시 중지시키고 불법거래가 의심되는 경우 계약 해지 등 신속 조치토록 하겠습니다.

3 가상계좌 이용실적 모니터링을 통한 사후통제 강화

- 은행이 가상계좌 발급 상황을 상시적으로 모니터링하고 이 과정에서 PG사가 가상계좌를 면밀하게 관리*하도록 하겠습니다.
- * 불법도박, 마약 관련 민원·압수수색 등 확인 즉시 가상계좌 이용 중단 후 계약 해지
- PG사 가상계좌에 대한 모니터링 결과를 기초로 주기적으로 가상계좌 발급 자격을 재심사할 예정입니다.

2. 불법거래 의심계좌 사전탐지 고도화 추진

※ 각 은행 여건 등을 감안하여 청소년 인지도 및 비대면을 통한 계좌개설 방식 등으로 인해 불법거래 활용 가능성이 높은 인터넷전문은행부터 우선 추진

1 의심계좌 송금 前 사전안내 실시

- ☐ 은행이 외부 탐지정보, 내부 FDS를 통한 이상거래 정보 등을 활용하여 불법용도 이용 의심계좌(이하 '의심계좌') 리스트를 선별하고,
 - 미성년자가 본인 계좌에서 의심계좌로 송금을 시도하는 경우, 송금하기 전에 미성년자에게 법령 위반, 처벌 가능성 등을 포함한 유의사항을 안내(예: 팝업창) 하도록 하겠습니다.

2 의심계좌 송금 後 사후관리 강화

- ☐ 미성년자가 본인 계좌에서 의심계좌로 송금을 실행하는 경우, 부모 등 법정대리인에게 문자, 앱 알림 등을 통해 송금사실이 즉시 통지되도록 절차를 마련하겠습니다.

3 집금계좌 대상 내부통제 강화

- ☐ 다수이용자로부터 집금하기 쉬운 입출금계좌(예: 모임통장)의 불법 용도 이용 가능성을 차단하기 위해 발급 횟수 제한, 해지 후 재개설 유예기간 설정 등을 추진하겠습니다.

3. 자금세탁방지 관련 내부통제 강화

1 가상계좌 발급계약 관련 자금세탁 위험관리 강화

- ☐ 은행에서 신규로 가상계좌를 발급받는 PG사에 대해 은행이 자금 세탁 위험평가를 보다 철저히 수행하도록 지도하겠습니다.
 - 특히, PG사의 하위가맹점에 대한 자금세탁방지 관리의 적정성 여부도 중점 항목으로 고려하도록 함과 아울러,
 - 계약변경 및 심사시에도 PG사의 가맹점에 대한 고객확인^{*}의무 이행실태를 점검하여 자금세탁 위험관리를 강화하겠습니다.

* 고위험으로 평가된 하위가맹점에 대해서는 본점 소재지, 대표자 인적사항 등 기본정보 뿐만 아니라 자금 출처, 거래 목적 등을 확인하는 강화된 고객확인^{*}의무(EDD) 수행

2

의심거래 모니터링 강화

- 가상계좌, 모임통장 등 범죄이용 가능성이 높은 상품·서비스에 대한 의심거래보고 기준(STR Rule)을 보다 정교화하는 등 거래 모니터링을 강화하는 한편,
 - 모니터링 대상 거래에 대해서는 최대한 신속히 의심거래 여부 검토 후 금융정보분석원(FIU)에 보고하도록 지도하겠습니다.

Ⅲ 향후 계획

- 금감원은 업계 간담회를 통한 의견수렴 과정을 거쳐 청소년 범죄 피해 예방대책이 신속하게 실행될 수 있도록 노력하겠습니다.
 - 또한, 불법도박 베팅, 마약거래 유인 등 청소년 대상 악성 범죄가 근절되도록 정부 부처와도 긴밀하게 협조해 나가겠습니다.