

자금세탁방지 업무 강화

자금세탁방지 업무의 구성

고객확인(CDD)

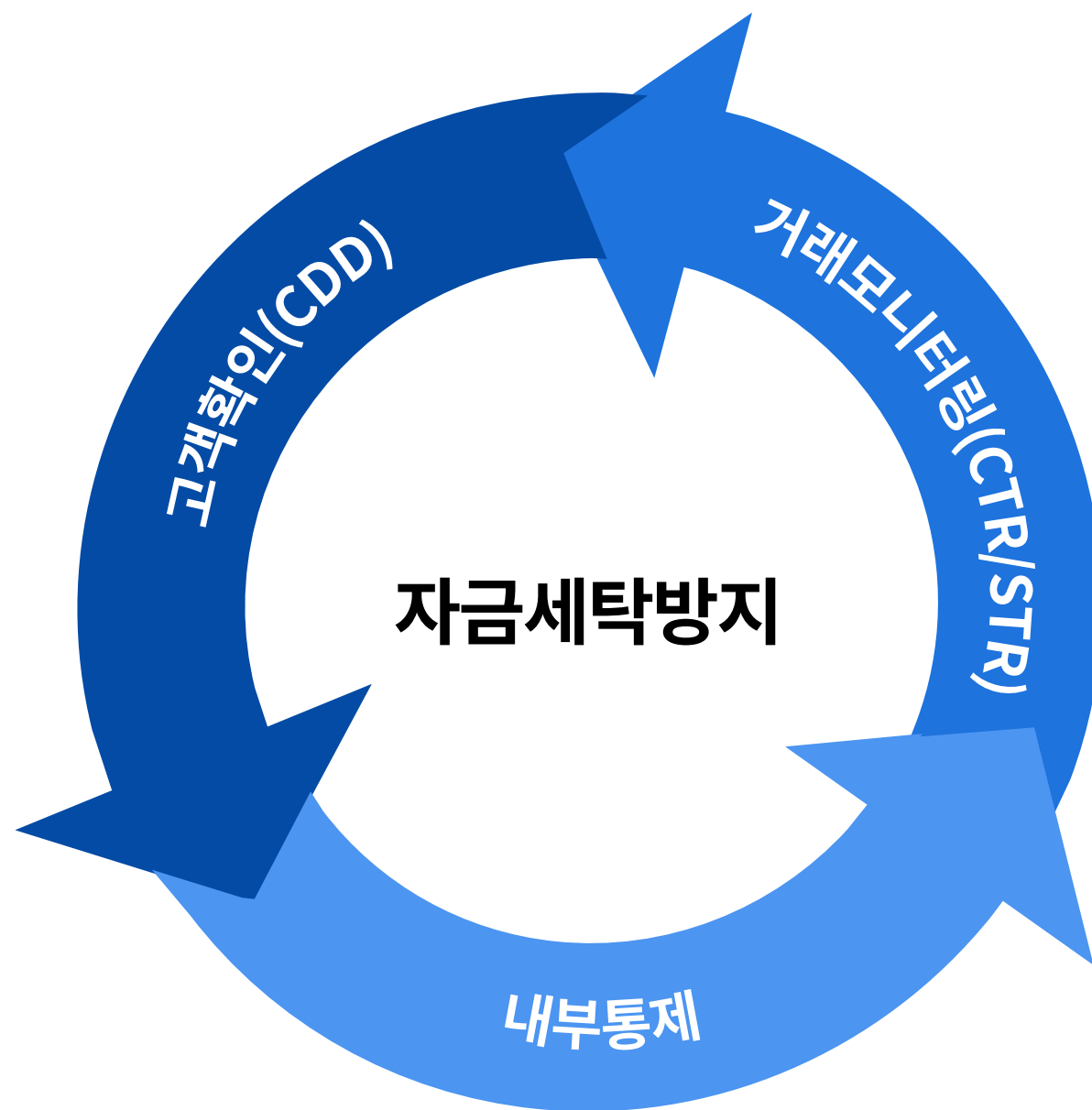
- 고객 신원 확인, 자금세탁 위험이 큰 고객인 경우 추가 정보 확인

금융정보분석원으로 거래 모니터링 결과 보고 (CTR/STR)

- CTR(1천만원 이상 현금 입출금 거래 보고)
- STR(자금세탁 의심거래 보고)

내부통제

- 내부 규정 및 시스템에 기반한 모니터링, 임직원 교육 등



자금세탁방지 업무 강화 현황

CDD	- CDD 재이행률 제고를 위한 안내 팝업 대상 확대(외국인, 법인, 미성년자 고객 추가) - 대포통장, 투자 사기 등 민생 범죄 연루 방지를 위한 고객확인 검증활동 강화 - 1천만원 이상 현금 입출금시 CDD 수행 필요 대고객 안내 - CDD 수행 적정성 상시 모니터링 시스템 신규 시나리오 추가 및 비대면으로 수행된 CDD 내역의 정보 입력 오류 확인을 위한 모니터링 기능 신설
CTR/STR	- STR 충실도 제고를 위한 적출 시나리오 적정성 점검(연 2회) - 사기이용계좌 관련 의심스러운 거래 모니터링 대상 확대 - 의심거래 제보 등 자금세탁방지 기여 임직원 포상을 위해 내부통제우수상 수상자 확대(3명)
내부통제	- 전사 자금세탁방지 교육운영방안 이사회 보고 및 사외이사 포함 전 임직원 대상 자금세탁방지 교육 실시(일반 직원 6시간, 전담·유관업무 직원 심화교육 12시간) - 전사 자금세탁 위험평가 체계 구축 및 평가 진행 - 자금세탁방지 업무 고도화를 위한 외부 전문기관의 컨설팅 착수(~2025년)