

자금세탁방지 시스템 도입을
위한 고려사항과
새로운 패러다임



ORACLE®

Agenda

- 세계 자금세탁방지 트렌드
- 해외 구축 Best Practices
- Next Generation Approaches in Compliance

세계 자금세탁방지 트렌드

점점 늘어나는 제재..현재 시스템의 한계점이 왔을까요?



글로벌 규제를 현명하게 받아들여야 합니다

TRANSCRIPT

Citi First Quarter 2015 Earnings Review
Thursday, April 16, 2015



Host
Susan Kendall, Head of Investor Relations

Speakers
Michael Corbat, Citi Chief Executive Officer
John Gerspach, Citi Chief Financial Officer

GERARD CASSIDY: Okay. Early in your comments, I think you said that by the end of the year, you might have about 30,000 folks working in regulatory and compliance. Where is that number today?

JOHN GERSPACH: I think at the start of the year, we were looking at something around 26,000, maybe a little bit over that. So think in terms of slightly more than 10%, 12% growth during the course of the year.

GERARD CASSIDY: Do you have a ballpark on what that cost is if you use an average salary of \$60,000 or something like that for the folks that are in that division or that group?

JOHN GERSPACH: I'm not going to address the \$60,000 number that you just threw out, but no, I can't give you a specific cost of that. We've made comments that, obviously, the cost associated with regulatory and compliance efforts has continued to increase. It's consumed a fairly significant portion of the efficiency savings that we've been generating in the business. We've given you that math before.

We've said that, of the \$3.4 billion of expense saves that we expect to get and specifically, of the now \$2.9 billion of expense saves that we've gotten through our efficiency efforts, approximately 50% of that savings, of those savings, are being consumed by additional investments that we're making in regulatory and compliance activities.

GERARD CASSIDY: Okay. Thanks. Obviously, General Electric made that announcement about exiting the financial services business in a big way by selling a couple hundred billion dollars of assets. Is there any interest on your part in looking at any of those portfolios?

MIKE CORBAT: I think as we've shown, Gerard, we're always willing and interested to look at assets at the right price. So if things fit in strategy, happy to look at it, but I don't see us breaking into new areas that we're not already in.

현재 상황은?

HELP

다차원 리소스를 사용하는 자금세탁 행위를 분석 보고하는 것이 아닌,
특정 거래 또는 전체 패턴의 일부분만을 보고 판단 하는 매우 어려운 환경이 지금 현실입니다

변화하는 금융 환경에 뒤쳐지는 자금세탁방지 시스템 환경

1차적인 룰 기반 모니터링 의존 한 분석 및 보고의 한계

제재 및 벌금의 강화에 대한 부담이 계속 늘어남

Defensive filing 을 장려하는 시스템

98

세계 감독기관들이 100 개 중 98 개의
Alert이 False Positive (비효율적인) Alert를 Expect 합니다

자금세탁방지 업무의 중요도는 갈수록 커집니다

FATF HOME ABOUT COUNTRIES PUBLICATIONS Calendars Search...

Know members of:

- FATF
- APG
- CFATF
- EAG
- ESAAMLG
- GABAC
- GAFILAT
- GIABA
- MENAFATF
- MONEYVAL

High-risk and other monitored jurisdictions

- Call for action
- Other monitored jurisdictions

This map is for illustrative purposes and is without prejudice to the status of or sovereignty over any territory, to the delimitation of international frontiers and boundaries and to the name of any territory, city or areas.

Member of:

- Member of the FATF since 2009.

Members of APG:

4th Round Mutual Evaluation of Korea, joint FATF/APG Mutual Evaluation of Korea, tentative dates:

- On-site visit: June/July 2019
- Plenary discussion: February 2020

APG FATF-GAFI

ASIA/PACIFIC GROUP ON MONEY LAUNDERING FINANCIAL ACTION TASK FORCE

Mutual Evaluation Report

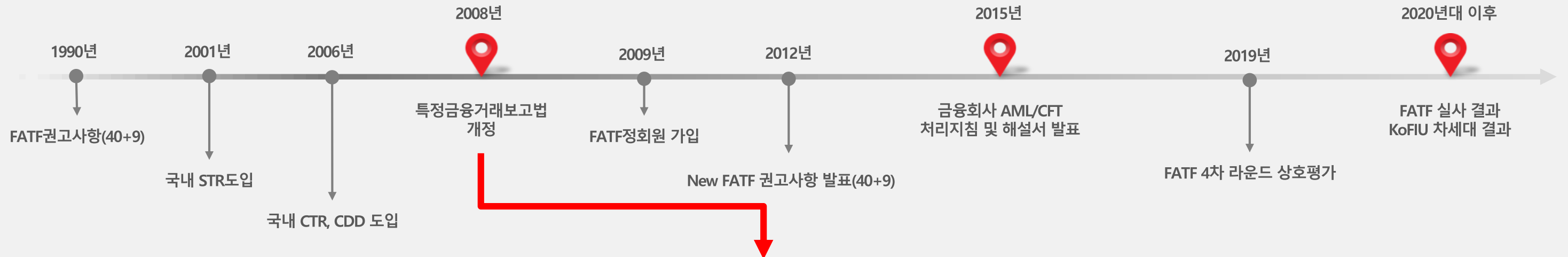
Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism

KOREA

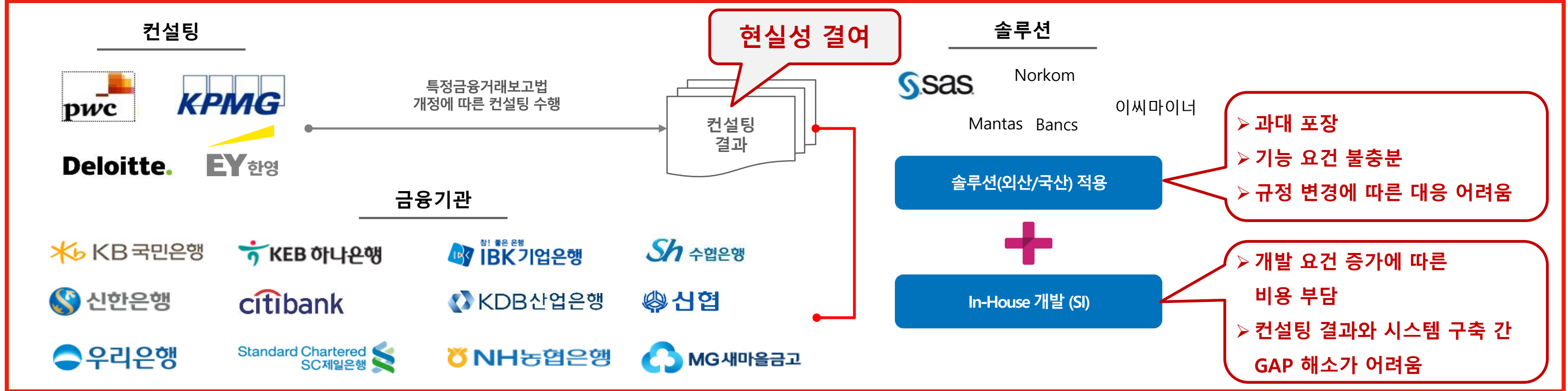
26 June 2009

국내 자금 세탁방지시스템 Season 1

자금세탁방지시스템 발전 단계

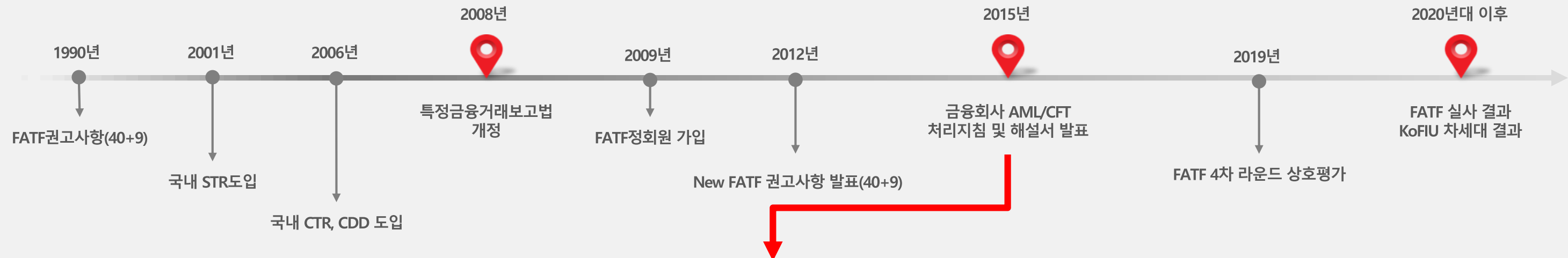


자금세탁방지시스템 구축



국내 자금 세탁방지시스템 Season 2

자금세탁방지시스템 발전 단계



위험기반(RBA) 자금세탁방지시스템 구축

시장 상황

- 2008년 이후 AML 운영 시 솔루션 실체가 드러남
- 국내 소규모 업체가 제2금융권을 수행하면서 솔루션 제품 출시
- 2008년 이후 AML 전문 인력 누수

Needs

RBA기반 AML 구축

AML시스템 운영
어려움 해소

시스템 구축 요건

컨설팅
결과

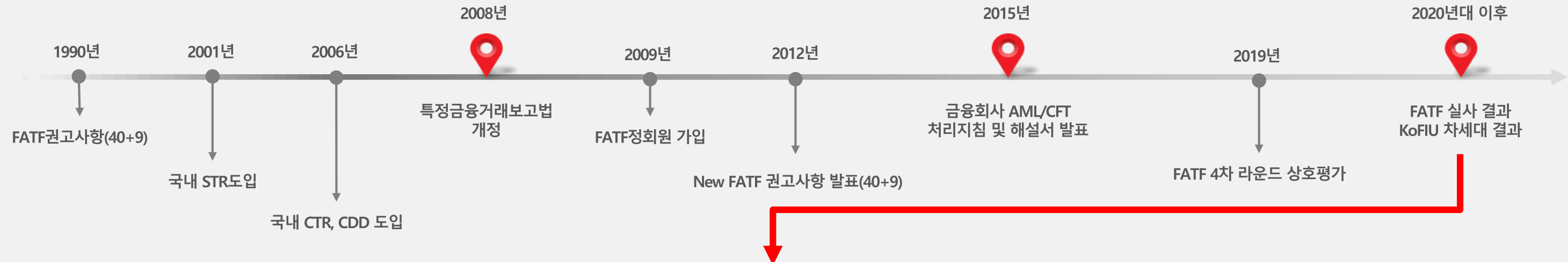
1. 기존 솔루션을 제거한 In-House(SI) 개발
2. 기존 솔루션을 유지 + In-House(SI) 개발
3. 다른 솔루션으로 교체

문제점

- RBA 업무의 컨설팅 결과에 대한 이해도 저하
- 국내 소규모 업체 솔루션 기능 요건 불충분
- RBA/AML 업무 담당자의 시스템 운영 능력 저하

국내 자금 세탁방지시스템 Season 3

자금세탁방지시스템 발전 단계



글로벌(국제기준 준수) 위험기반(RBA) 자금세탁방지시스템 구축

시장 상황

- ▶ 각 금융기관마다 글로벌 시장 공략을 위해 해외 지점 개설
- ▶ 해외 지점에 대한 AML 제도 적용 대두
- ▶ 국내 AML 시스템에 대한 품질 저하에 대한 우려

자금세탁방지 관련 뉴스

"국내 일부 은행이 외국에서 벌금을 맞았는데, 이는 국내 한두 은행의 문제가 아니다. 최고 경영진부터 경각심을 갖고 자금세탁방지(AML: Anti-Money Laundering) 체제를 갖추는 데 힘써달라."
2018년 06월 24일자

5월 28일 최종구 금융위원장은 서울 명동 은행연합회관에서 은행장들을 만나 이같이 당부했다. '외국에서 벌금 맞은 국내 은행'은 NH농협은행이다. 지난해 연말 NH농협은행은 미 2년치 수익, 과태료로...

자금세탁방지 체제를 강화하는 움직임은 특히 뉴욕 금융시장에 진출한 은행 위주로 두드러진다. NH농협은행이 뉴욕 DFS로부터 과태료를 부과자 대상이 걸린 것. 뉴욕 DFS는 오는 7월부터 한국계 은행 현지 점포를 대상으로 전면적인 감사를 벌일 예정이다. 현재 KB국민, 신한, KEB하나, 우리, 기업, NH농협은행과 산업은행, 수출입은행이 뉴욕에서 현지 법인 혹은 지점을 운영하고 있다.

금감원에 따르면 지난해 국내 은행들이 미국 시장에서 벌어들인 당기순이익은 7200만 달러(약 780억 원). 총 당기순이익(11조2000억 원)의 0.67%에 불과하다. 그러나 미 금융당국은 이의 규모에 관계없이 모든 은행 점포에 동일한 수준의 자금세탁방지 체제를 요구한다.

이를 따르지 않을 경우 과태료는 어마어마한 수준이다. NH농협은행이 물어낸 과태료 1100만 달러는 이 은행 뉴욕지점의 2년치 수익에 해당하는 금액으로 알려졌다. 미 금융당국은 2016년 8월 대만 메가뱅크(Mega Bank)에 역시 자금세탁방지 체계 미흡을 이유로 NH농협은행보다 16배 많은 1억8000만 달러(약 1950억 원)의 벌금을 부과한 바 있다.

향후 추진내용

- ▶ 전문적인 조직 체제 구축
(우리금융그룹 통합 자금세탁방지 정책 도입, 2019.10.23)
- ▶ FATF 실사 결과 및 KoFIU 차세대 결과 대응
- ▶ 국제기준 AML 솔루션 도입
- ▶ 4차 산업혁명 AI기반 확대
- ▶ 신뢰성과 기술력을 갖춘 AML 전문 SI 기업의 구축

더 효율적인 접근 방법이 필요합니다

FATF



- *“The challenge we face today, is no longer the absence of the tools needed to do the job.*
- *The challenge today is the **effective** use of those tools.*

시스템 부족이 아니라 효과적으로 현명하게 운영을 못하고 있다

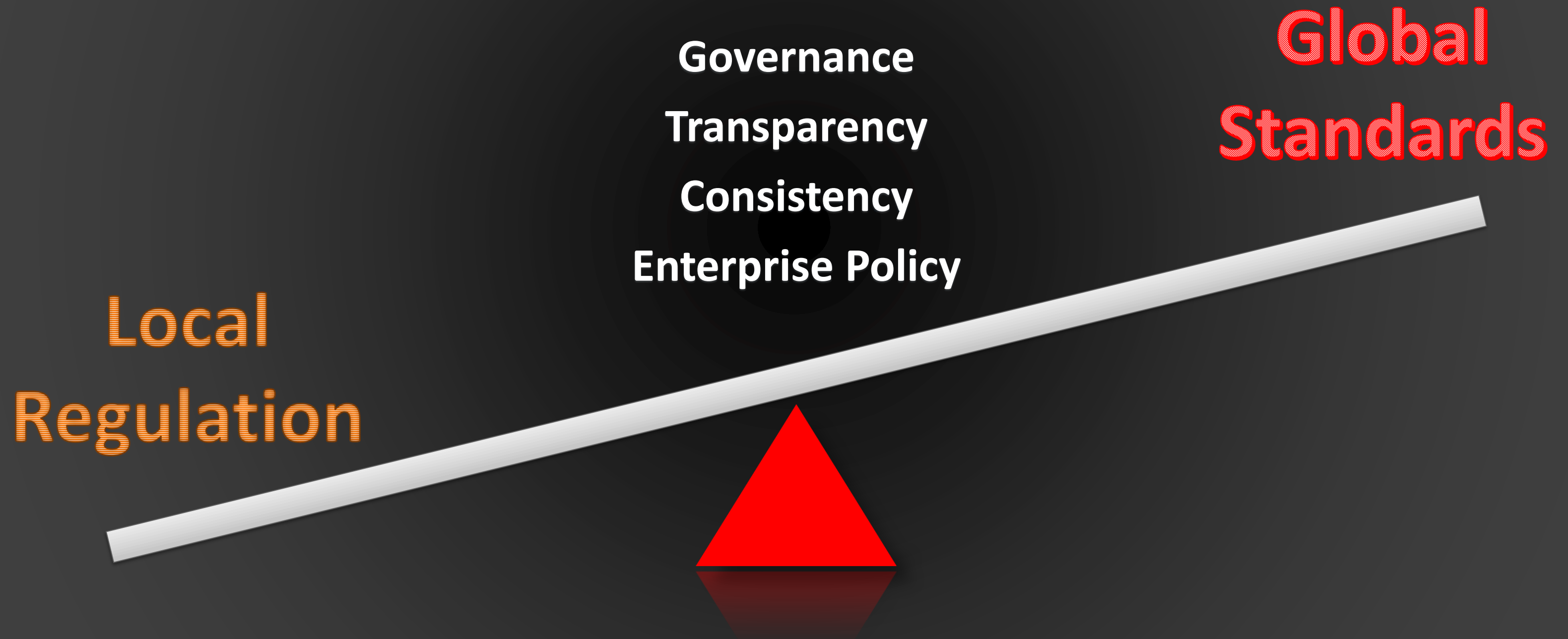
- *The leadership of the G7 and G20 has led to a step change in countries’ commitment to implement the FATF Recommendations.*
- *But none of this can be achieved without an equal **step change in the level of collaboration** between the public and private sectors.....”*

G7, G20는 FATF 권고사항을 적용중이며
감독기관과 금융기관은 함께 변해야 한다

David Lewis, FATF Executive Secretary, Keynote speech ESAAMLG Public/Private Sector Dialogue (Sept, 2016)

해외 건축 Best Practices

은행 업무와 컴플라이언스 리스크의 균형이 중요합니다



세계 기준을 준수하며, 차별된 은행업무가 가능합니다



Next Generation Approaches in Compliance

Innovations to Power Next Generation Compliance

클라우드 & Big Data



전 행 *Standard* 시스템
및 프로세스 반영



운영 비용 절감 및
상시 최신 기능 적용

머싱 러닝



Effective Alerts
발견 및 생성



각업무 상황에 최적화 된
분석 및 프로세스 사용



그래프 분석



거래 기반이 아닌,
관계 기반 모니터링



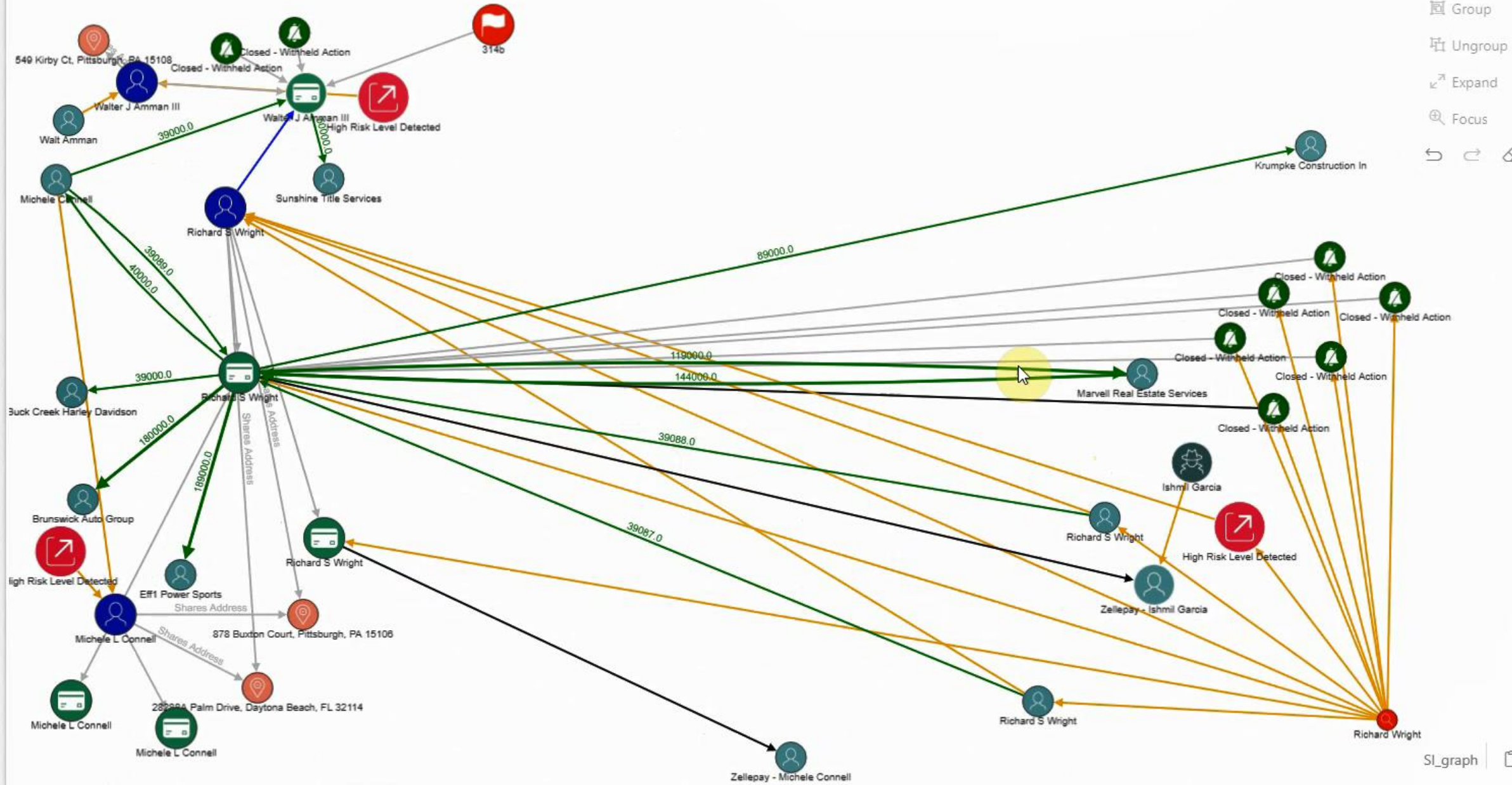
내부 정보 뿐 아니라,
Public information
Stitching 활용



HELP

그래프 분석

Type to search



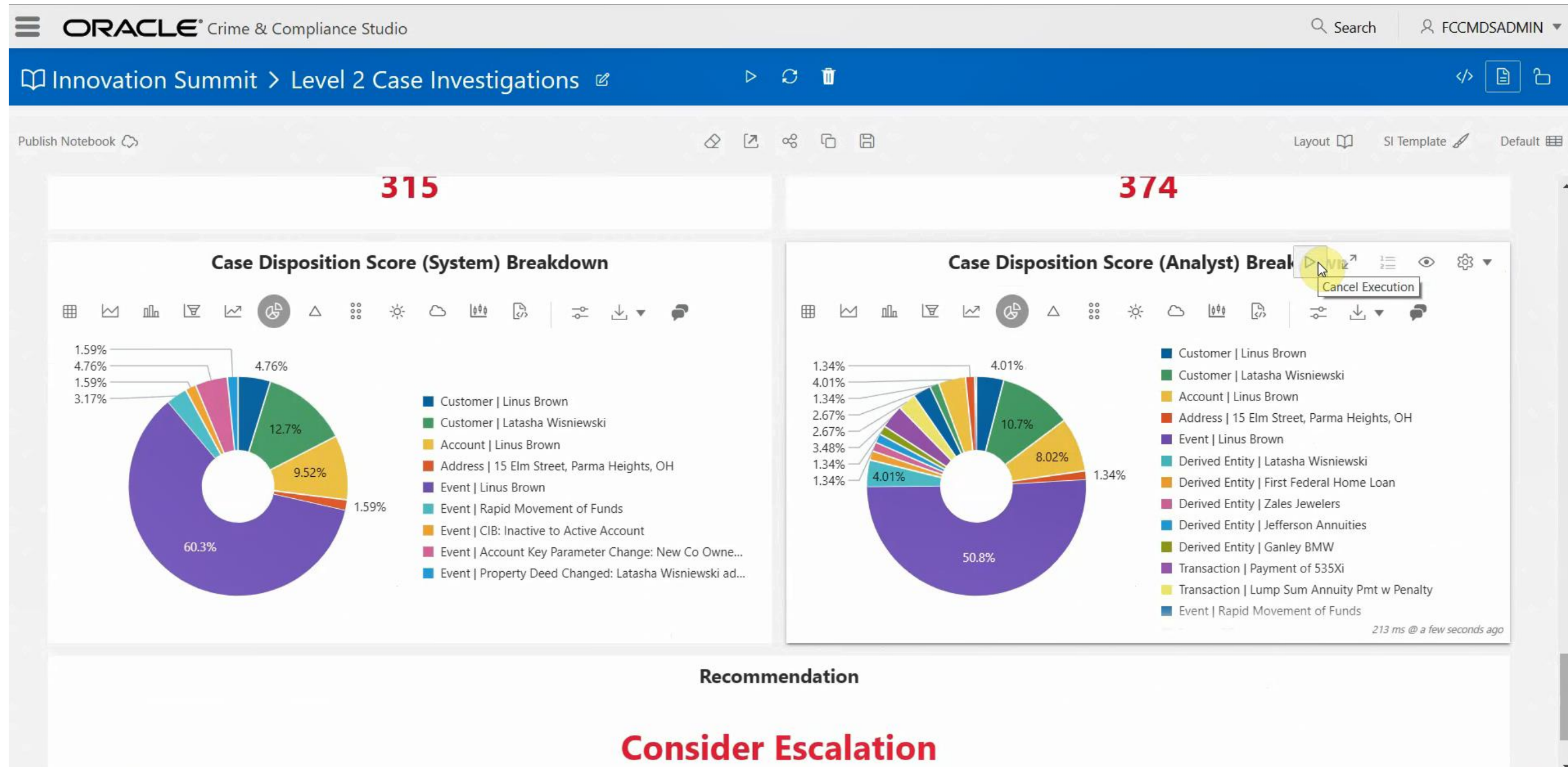
- Group
- Ungroup
- Expand
- Focus

- Customer
- Derived Entity
- Account
- Address
- Event False Positive
- Open Investigation
- SAR
- BD Company
- BD Individual
- Quantifind Entities
- Worldcheck
- Group

→ transaction
→ name match

Risk Factors: Flashing nodes
Risk: ● Low vs. ● high

머싱 러닝 반영 Action Recommendation



클라우드 기반 Data Exchange 프로그램

- Joint Money Laundering Intelligence Taskforce (Jmlit)





단일 Global AML 플랫폼 으로 2000+
사용자가 40+ 시스템의 AML, KYC,
Sanctions alert 통합 관리



S 은행 / H 은행 / I 은행

글로벌 시스템 도입 및 운영 중

Hardware and Software **Engineered to Work Together**