

RBA기반 자금세탁방지 체계 구축을 위한 방안

2019. 11. 13

Written by

EY한영 강승우 상무



자금세탁방지 제도의 개요

금융제도, 사법제도 및 국제협력체계를 상호 연계하여 자금세탁행위 및 공중협박자금조달 행위를 효율적으로 차단하는 종합적인 관리체계를 말합니다.

특정금융거래보고법

- 의심스러운 거래 보고제도 (STR)
- 고액현금거래제도(CTR)
- 고객확인 의무(CDD, EDD, WLF, RA)
- 금융정보분석원(Korea Financial Intelligence Unit; KoFIU)에 보고

금융제도

범죄수익규제법 공중협박자금조달금지법

- 자금세탁 및 공중협박자금조달 행위를 범죄로 규정
- 범죄수익 몰수·추징
- 범죄사실 수사기관 신고

사법제도

MOU체결, 정보교환

- 범죄인 인도, 사법공조의 국가 차원 협력
- 일반정보 및 의심스러운 거래정보 교환 등 FIU간 협력

국제협력

자금세탁의 개념

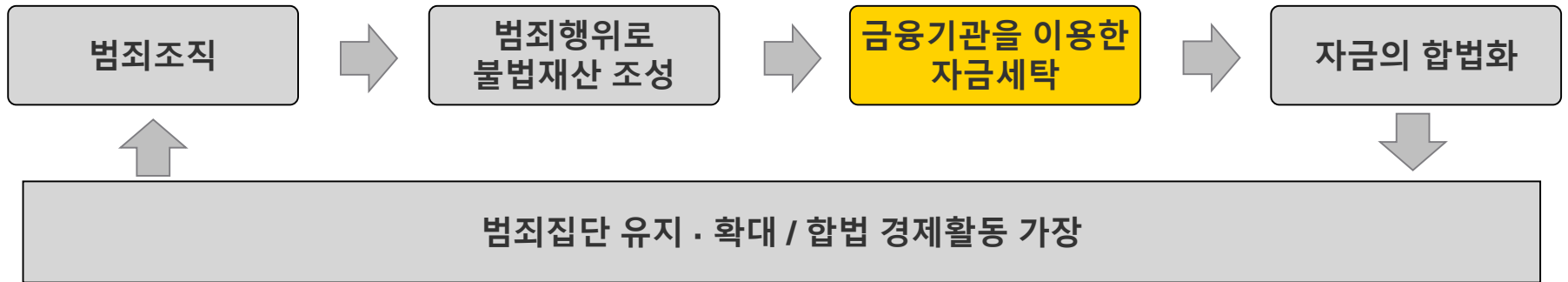
불법재산의 취득·처분사실을 가장하거나 그 재산을 은닉하는 행위 및 탈세목적으로 재산의 취득·처분 사실을 가장하거나 그 재산을 은닉하는 행위를 말합니다.

(1) 자금세탁행위의 개념

- 범죄행위로부터 얻은 불법자산을 금융거래 및 경제거래 등을 이용하여 합법적인 자산인 것처럼 위장하는 과정
- 탈세 목적으로 불법재산, 혹은 재산의 취득처분 또는 발생원인에 대한 사실을 가장하거나 그 재산을 은닉하는 행위

(2) 공중협박자금조달행위의 개념

- 공중협박자금에 이용된다는 점을 알면서 자금 또는 재산을 모집, 제공하거나 운반 보관하는 행위
- 또는 이를 강요하거나 권유하는 행위



자금세탁방지 동향

최근 자금세탁방지 법령 및 시행령 개정, 감독기관의 강화된 요구사항에 대응 방안을 마련해야 합니다.

1) FATF(Financial Action Task Force)의 RBA(Risk Based Approach) 권고사항 준수

- 위험기반 접근법(Risk Based Approach) 도입 – Recommendations 1 위험평가와 위험기반 접근법의 적용
- 국가 상호평가 수검 대응(2019년) – 미국, 캐나다, 호주, 싱가포르 등 강화된 후속점검국 (점검주기 1~1.5년)

2) 금융정보분석원(KoFIU)의 자금세탁 위험기반접근법 처리기준(RBA 처리기준) 적용 요구

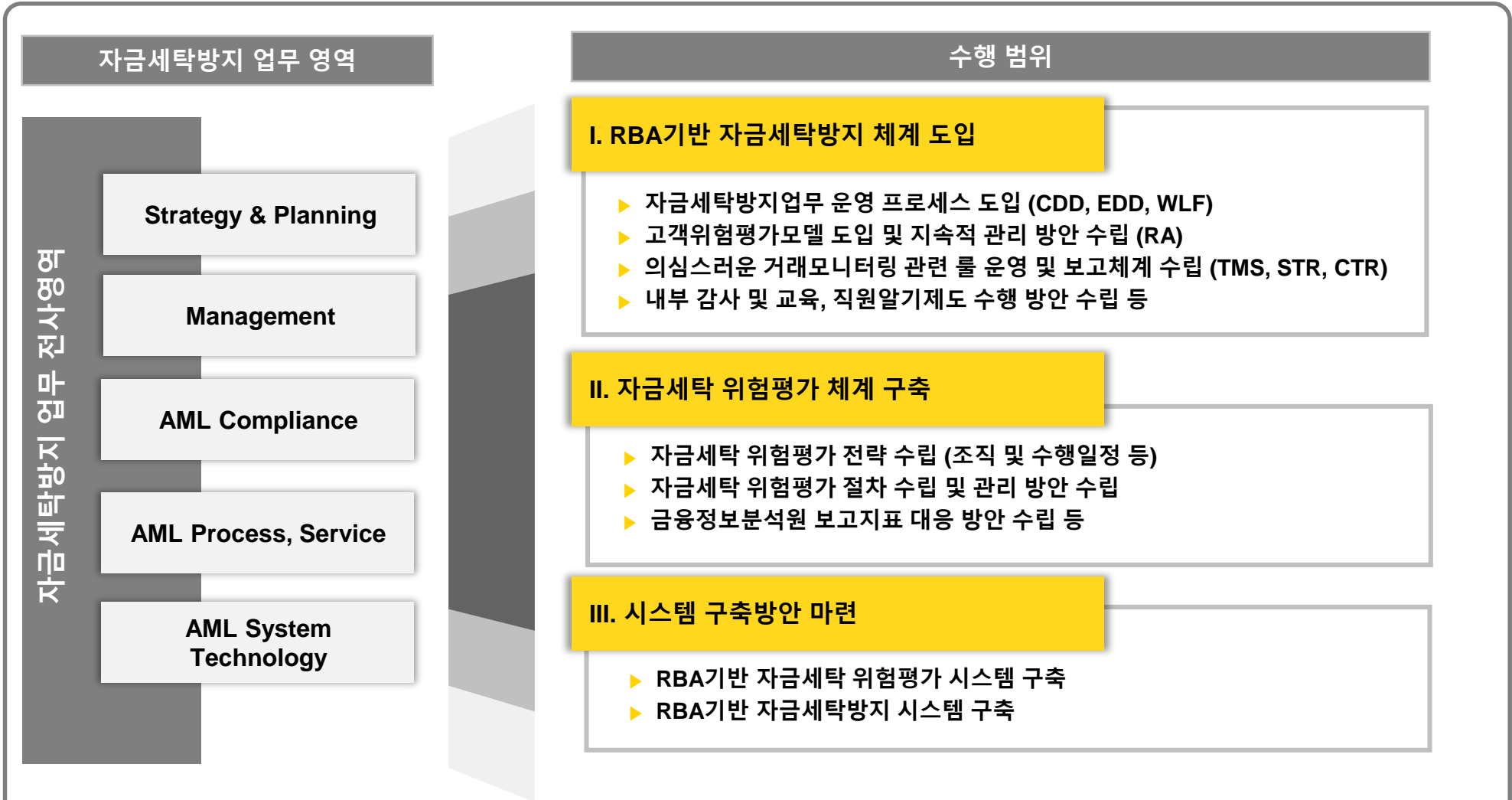
- [금융회사 지배구조 감독규정] 2018.04.01시행 (제11조제2항 제6호-자금세탁 위험평가체계의 구축 및 운영)

3) 감독기관의 감독 및 제재 강화

- [특정 금융정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률] 및 동법 시행령 개정 ('19.7.1)
- 자금세탁방지 의무 위반시 과태료 상한 1천만원 -> 1억원
- 일회성금융거래, 의심되는 거래보고, 고액현금보고의무 등 위반시 과태료 3천만원

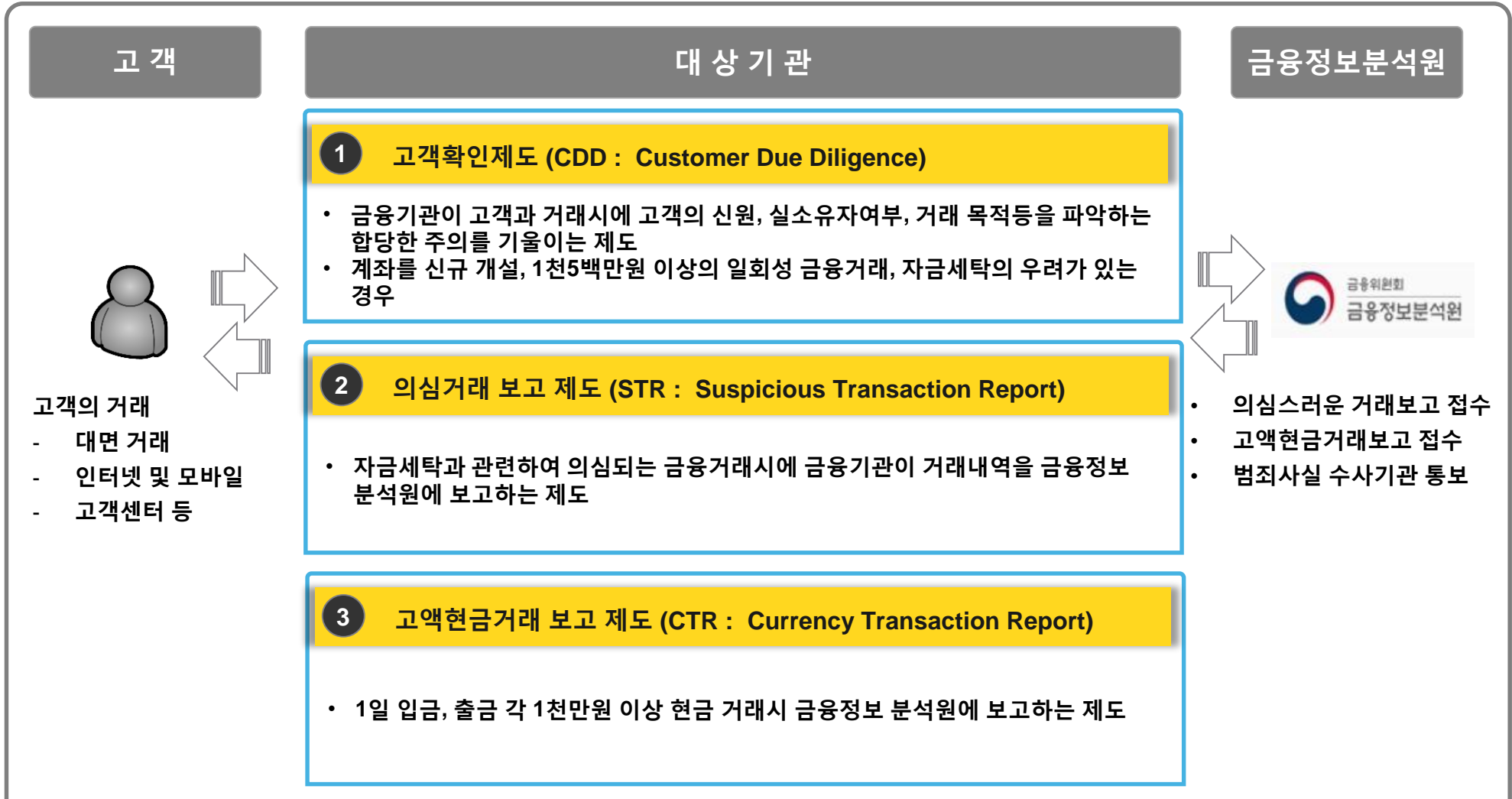
RBA기반 자금세탁방지 체계 구축 범위

자금세탁방지 체계를 기반으로 회사의 자금세탁 위험평가를 지속적으로 평가하여 위험을 경감하는 방안을 마련해야 합니다.



자금세탁방지 체계

위험기반의 고객확인 절차 및 의심거래 고액현금 거래 발생시 금융정보분석원에 보고하는 체계를 구축해야 합니다.



자금세탁방지 체계 구축 시 고려사항

감독기관의 요구사항에 대해 즉시 대응을 위한 방안 및 지속적인 자금세탁방지 운영을 위해 고려해야 할 사항입니다.

1 고객확인 대상 및 절차

비대면 고객확인 절차 적용 및 개인/법인 고객 확인 방법

2 요주의 인물 필터링 수행

지속적인 업데이트 및 Exact/Fuzzy Matching 방식

3 고객위험평가 모델

신규 고객과 기존 고객에 대한 평가 체계 마련 (고유모델 + 행동모델)

4 의심거래 추출 룰

회사의 업무 및 고객의 특성을 반영한 의심거래 룰 개발

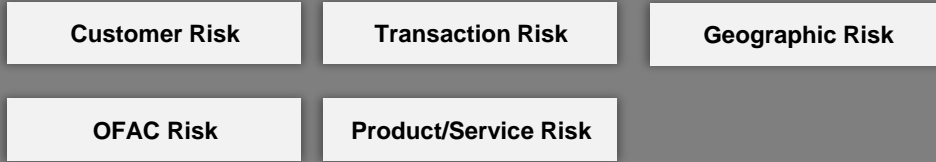
5 지속적 유지보수 가능 시스템

법규 및 규정 개정에 대한 즉시 반영 체계 마련

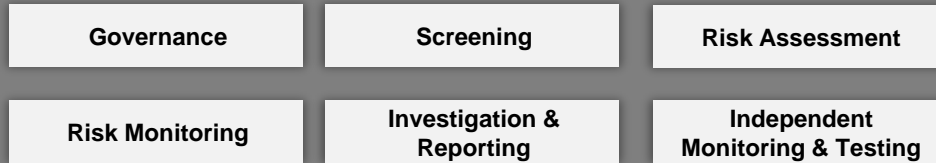
자금세탁 위험평가 체계

회사는 정기적으로 자금세탁 고유위험과 내부통제 수준을 평가하고 잔여위험에 대한 경감방안을 마련하여 경영진과 감독기관에 보고하여야 합니다.

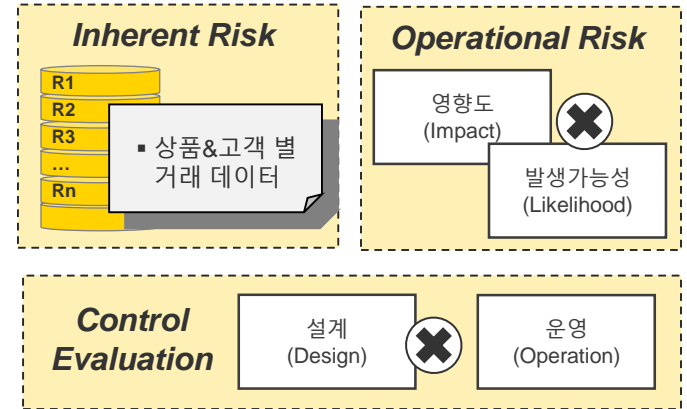
Aggregate Inherent Risk



Aggregate Control Quality

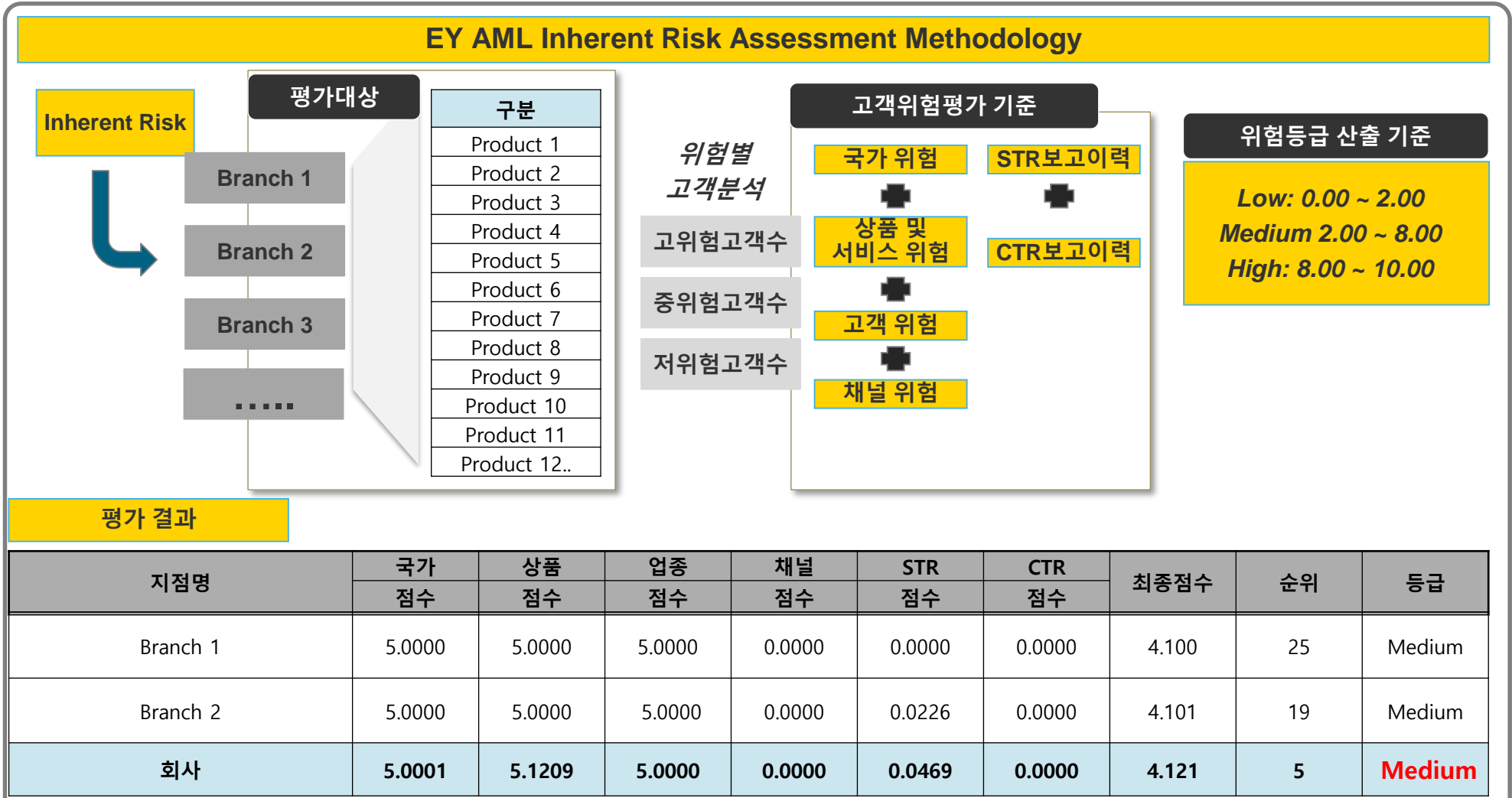


Residual Risk (Matrix)		Control Rating			
		Strong	Satisfactory	Fair	Weak
Inherent Risk Rating	High	Medium-High	Medium-High	High	High
	Medium-High	Medium	Medium-High	Medium-High	High
	Medium	Low	Medium	Medium-High	Medium-High
	Low	Low	Low	Medium	Medium-High



고유위험 평가(안)

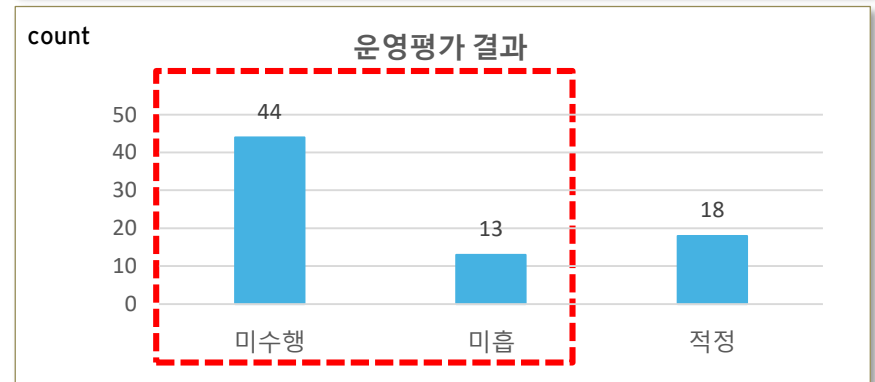
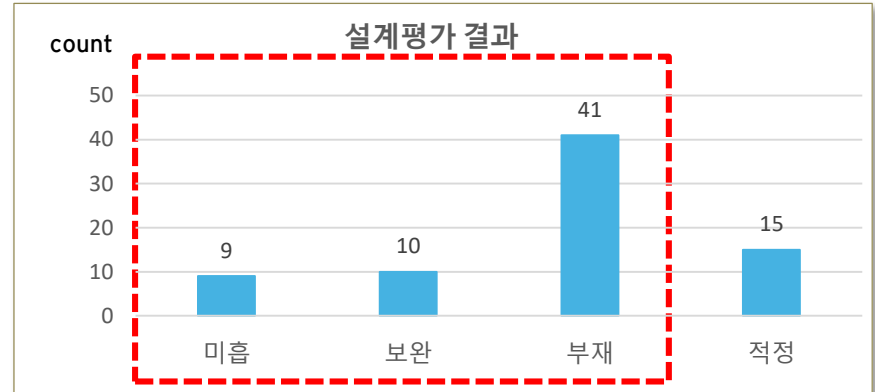
지점별, 상품별, 고객별 위험을 평가하여 회사의 잠재된 자금세탁 위험을 수치화하여 평가하여야 합니다.



내부통제 역량평가(안)

설계평가와 운영평가로 구분하여 설계하며, 향후 감독기관 대응을 위해 해당 내용과 증빙을 확보하도록 설계하여야 합니다.

내부통제 정의					
내부통제 ID	CW02	내부통제 영역	고객확인	내부통제 세부영역	요주의 리스트 확인
내부통제 활동명	Watch List 업데이트 주기 및 절차 마련				
내부통제 활동내용	Watch List 업데이트에 대한 주기 및 절차가 마련되어 있어야 함.				
설계 평가					
설계평가 절차	자금세탁방지 업무관련 규정 및 지침, 매뉴얼을 획득하여 Watch List 업데이트에 대한 주기 및 절차, 수행담당자가 마련되어 있는지 검토한다. ■ Watch List ○ 공중협박자금조달금지법에서 금융위원회가 고시하는 금융거래제한대상자 리스트 ○ UN(United Nations)에서 발표하는 테러리스트 (Consolidated List of terrorists) ○ 외국의 정치적 주요인물 리스트 등 ■ 요주의 인물에 해당하는 때에는 당해 고객과의 거래를 거절하거나 거래관계 수립을 위해 고위경영진의 승인을 얻는 등 필요한 조치를 취하여야 함				
설계평가 부서	준법지원부				
운영 평가					
운영평가 절차	평가기간 내 Watch List 대상(금융거래제한대상자, UN테러리스트, UN 등 WMD(대량살상무기) 제재리스트, 기타)의 주기를 검토한다.				
운영평가 부서	준법지원부				
운영평가 항목	기준일자, 금융거래제한대상자 리스트 업데이트 주기, UN 등 테러리스트 업데이트 주기, UN 등 WMD 제재리스트 업데이트 주기, 기타 업데이트 주기	운영평가항목 제 공방식	AML System		
관련 Ko-FIU 보고지표					
지표번호	O.3.03.03				



내부통제 역량평가 Score
= **0.77 (Weak)**

Strong	Medium	Weak
0.00이상 ~ 0.33이하	0.33초과 ~ 0.66이하	0.66초과 ~ 1.00이하

금융정보분석원 지표 대응

업무 경감을 고려한 감독기관 요구사항인 지표 대응을 자동으로 수행할 수 있도록 구축하여야 합니다.

자금세탁방지 시스템 (AML)

고객확인 의무 (KYC)	고객위험평가 (RA)	요주의인물 필터링(WLF)	거래모니터링 (TMS)
의심거래보고 (STR)	고객현금보고 (CTR)	직원알기제도 (KYE)	직원교육

자금세탁 위험평가 시스템 (RBA)

위험분류	위험식별	위험평가	위험모니터링
내부통제분류	내부통제식별	내부통제 역량평가	내부통제 모니터링
잔여위험 평가	경감전략 수립	KRI 모니터링	보고 및 교육

금융정보분석원 보고지표

AML/CFT 위험기반점검법(RBA) 처리 기준		AML/CFT 위험기반점검법(RBA) 처리 기준	
3. 고유위험		3. 고유위험	
위험기반점검법	위험기반점검법	위험기반점검법	위험기반점검법
036010101	036010102	036010103	036010104
036010105	036010106	036010107	036010108
036010109	036010110	036010111	036010112
036010113	036010114	036010115	036010116
036010117	036010118	036010119	036010120
036010121	036010122	036010123	036010124
036010125	036010126	036010127	036010128
036010129	036010130	036010131	036010132
036010133	036010134	036010135	036010136
036010137	036010138	036010139	036010140
036010141	036010142	036010143	036010144
036010145	036010146	036010147	036010148
036010149	036010150	036010151	036010152
036010153	036010154	036010155	036010156
036010157	036010158	036010159	036010160
036010161	036010162	036010163	036010164
036010165	036010166	036010167	036010168
036010169	036010170	036010171	036010172
036010173	036010174	036010175	036010176
036010177	036010178	036010179	036010180
036010181	036010182	036010183	036010184
036010185	036010186	036010187	036010188
036010189	036010190	036010191	036010192
036010193	036010194	036010195	036010196
036010197	036010198	036010199	036010200

- 1 고유위험 지표
- 2 운영위험 지표

금융정보분석원 요구 지표 대응 시 위험평가 결과 및 자금세탁방지 시스템 정보를 Interface 하여 **100% 자동화 대응**

자금세탁 위험평가 체계 구축 시 고려사항

지속적인 자금세탁 위험평가수행을 위한 표준화된 평가 모델을 마련해야 합니다.

1 위험평가 대상 및 평가 방법

내부통제식별을 위한 운영위험과 고유위험 평가 방안 병행

2 내부통제 설계 및 평가 방안

설계 평가와 운영평가를 위한 시나리오 및 평가 기준 마련

3 자금세탁방지 체계와의 연동

내부통제 평가 결과 미비점에 대한 자금세탁방지 체계 적용 방안

4 평가 절차의 확장성 및 유연성

식별된 내/외부 자금세탁 위험 및 내부통제 강화 방안 마련

5 업무 수행의 연속성 확보

담당자 변경 및 감독기관 대응을 위한 표준화된 평가 절차 마련

EY한영 어드바이저리본부

강승우 상무

seung-woo.kang@kr.ey.com

010 - 7727 - 9425

About EY

EY is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. The insights and quality services we deliver help build trust and confidence in the capital markets and in economies the world over. We develop outstanding leaders who team to deliver on our promises to all of our stakeholders. In so doing, we play a critical role in building a better working world for our people, for our clients and for our communities.

EY refers to the global organization and may refer to one or more of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2019 Ernst & Young Han Young

© 2019 Ernst & Young Advisory, Inc.

All Rights Reserved.

This material has been prepared for general informational purposes only and is not intended to be relied upon as accounting, tax, or other professional advice. Please refer to your advisors for specific advice.

ey.com/kr