

금융권역별 자금세탁방지 의무 이행 실태 조사 및 중장기 제도 운영 개선방안

2013년 11월



목차

- I. 평가목적 및 필요성
- II. 평가방법론
- III. 이행수준 평가
- IV. 위험평가
- V. 위험기반 이행수준 평가 결과
- VI. 자금세탁방지의무 면제기관 검토
- [별첨1] 증권사 평가결과 비교(1차, 2차)
- [별첨2] 자가평가 설문문항
- [별첨3] 자가평가 설문참여 금융회사
- [별첨4] 위험기반 이행수준 평가결과

평가목적 및 필요성

1. 평가목적
2. 필요성

I

본 용역의 목적은 2016년 FATF 상호평가에 대비하여 금융회사별 AML 이행수준 점검을 통한 업권별 제도이행 편차 및 취약점 분석을 수행하는 것입니다.

이행수준 평가 필요성



- 2008년 이후 AML 리스크가 가장 높은 은행권 위주로
- AML 이행점검 및 검사감독 집중 수행
 - AML 교육 강화

상대적으로 증권, 보험 등 기타 업권에 대해서는 감독당국 AML 관심도 하락

2016년 FATF 상호평가 대비

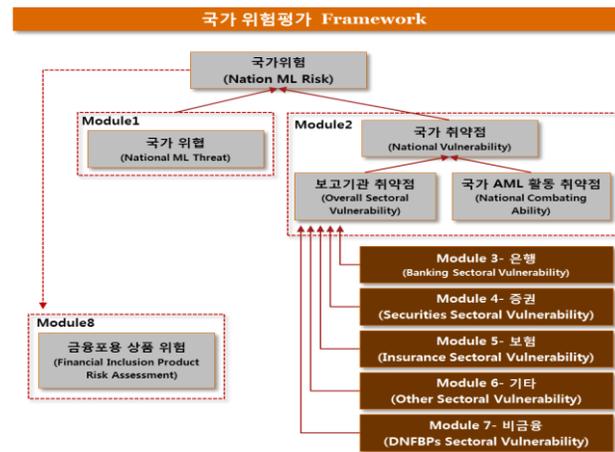
- 1) RBA 기반의 국가위험 도입 전 금융회사 AML 이행수준 점검을 통한 업권별 제도이행 편차 및 취약점 분석
- 2) RBA 평가 대비 사전 예비점검

2008 강화된 고객확인 의무

2016 FATF 상호평가 수행

2014 위험기반 검사체계 도입
국가위험 평가를 위한 Sectional Risk 평가

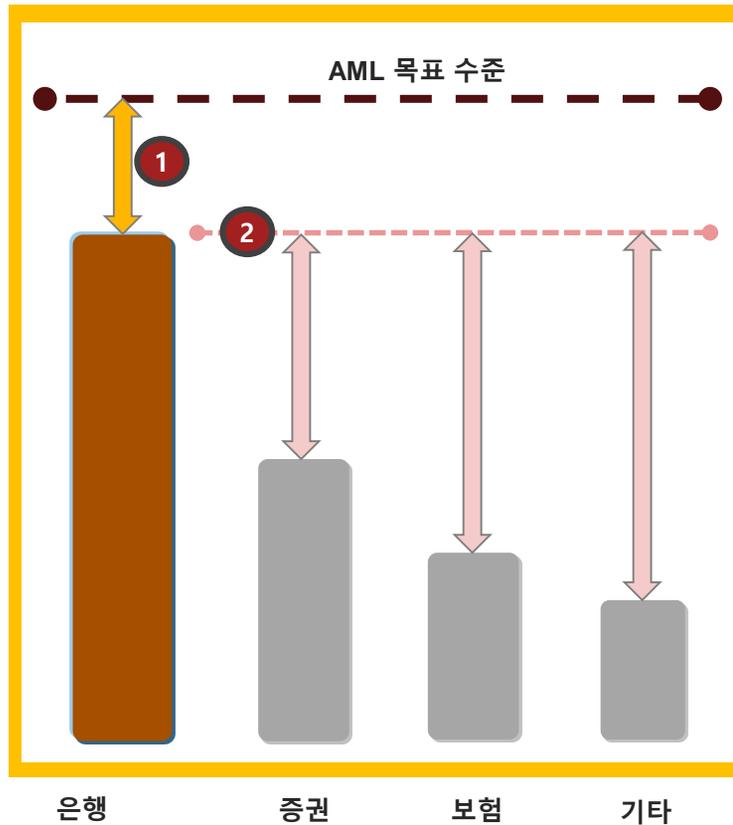
권고1 RBA 기반의 국가위험 체계 구축



2016년 RBA 기반의 FATF 상호평가에 대비하여 은행 등 각 업권별 AML 이행수준 점검 및 취약점 분석이 필요합니다.

이행수준 평가 필요성

AML 이행수준 평가 결과



1. 은행권 AML 제도 이행 취약점 점검 필요

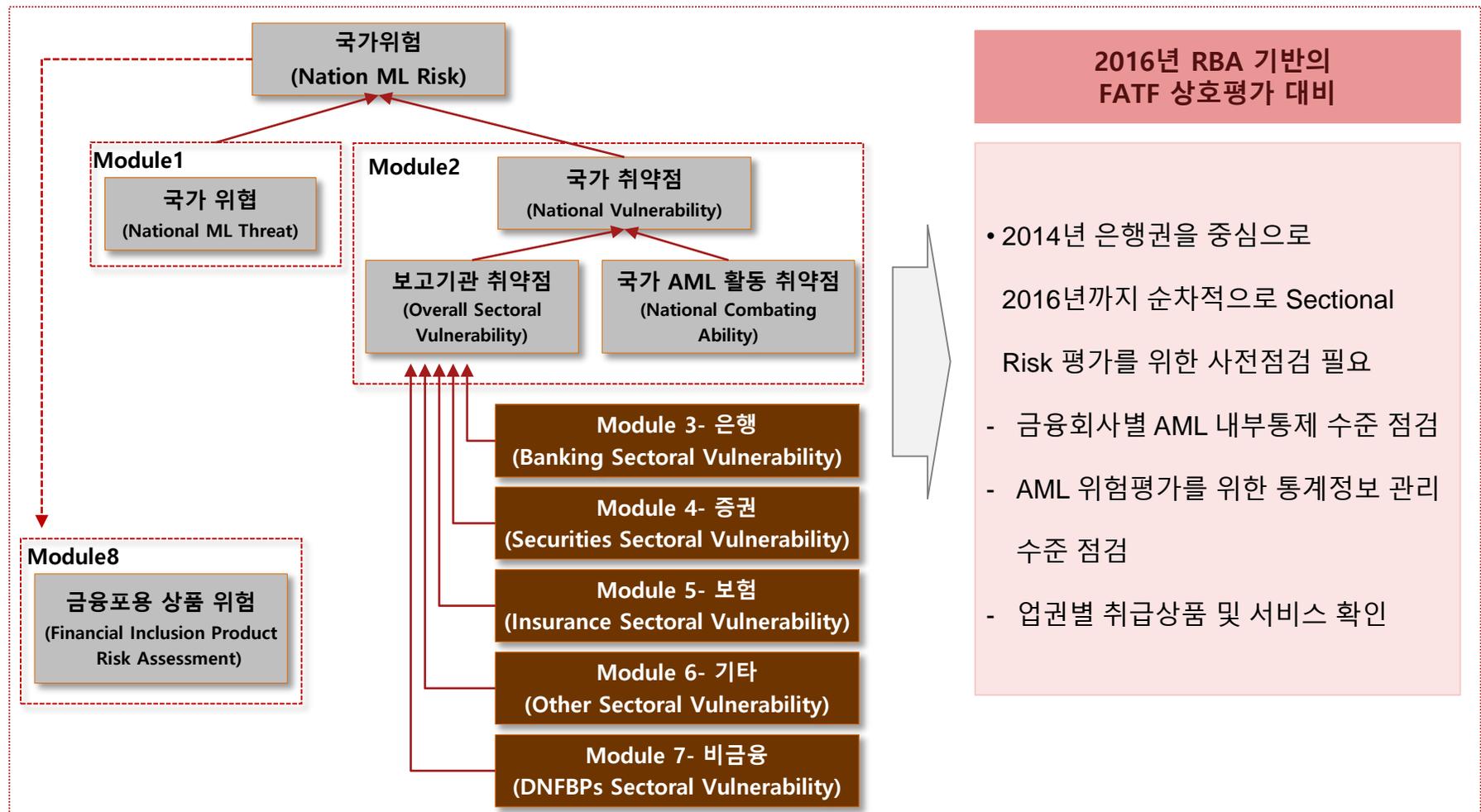
- 2008년 이후 부터 2013년 현재까지 집중적으로 관리한 은행권의 AML 제도 이행수준 점검 필요
- 이행수준 점검을 통해 취약점 분석 및 향후 위험기반 검사감독 시 반영 필요

2. 국가 AML 리스크 관리를 위해 업권별 편차 해소

- 2016년 상호평가에 대비하여 은행 대비 상대적으로 검사감독이 소홀한 증권, 보험, 여신 등 타 업권에 대한 AML 제도 이행수준 점검 및 취약점 분석 필요
- 향후 위험기반 검사감독 시 반영 필요

2014년 은행권을 중심으로 2016년까지 순차적으로 Sectional Risk 평가를 위한 사전점검이 필요합니다.

국가 위험평가 평가 Framework



평가방법론

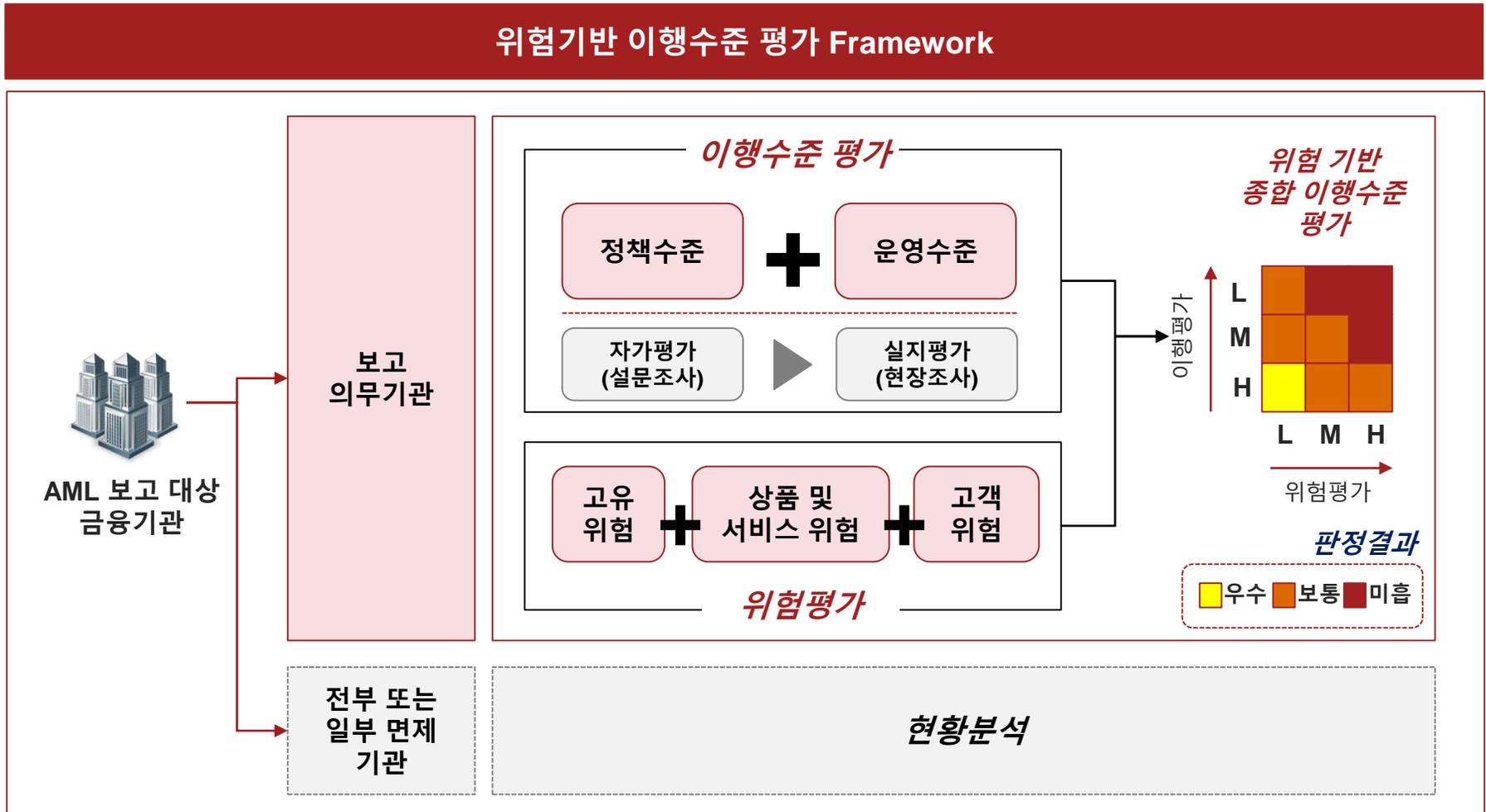
1. 평가 Approach

2. 평가 수행절차

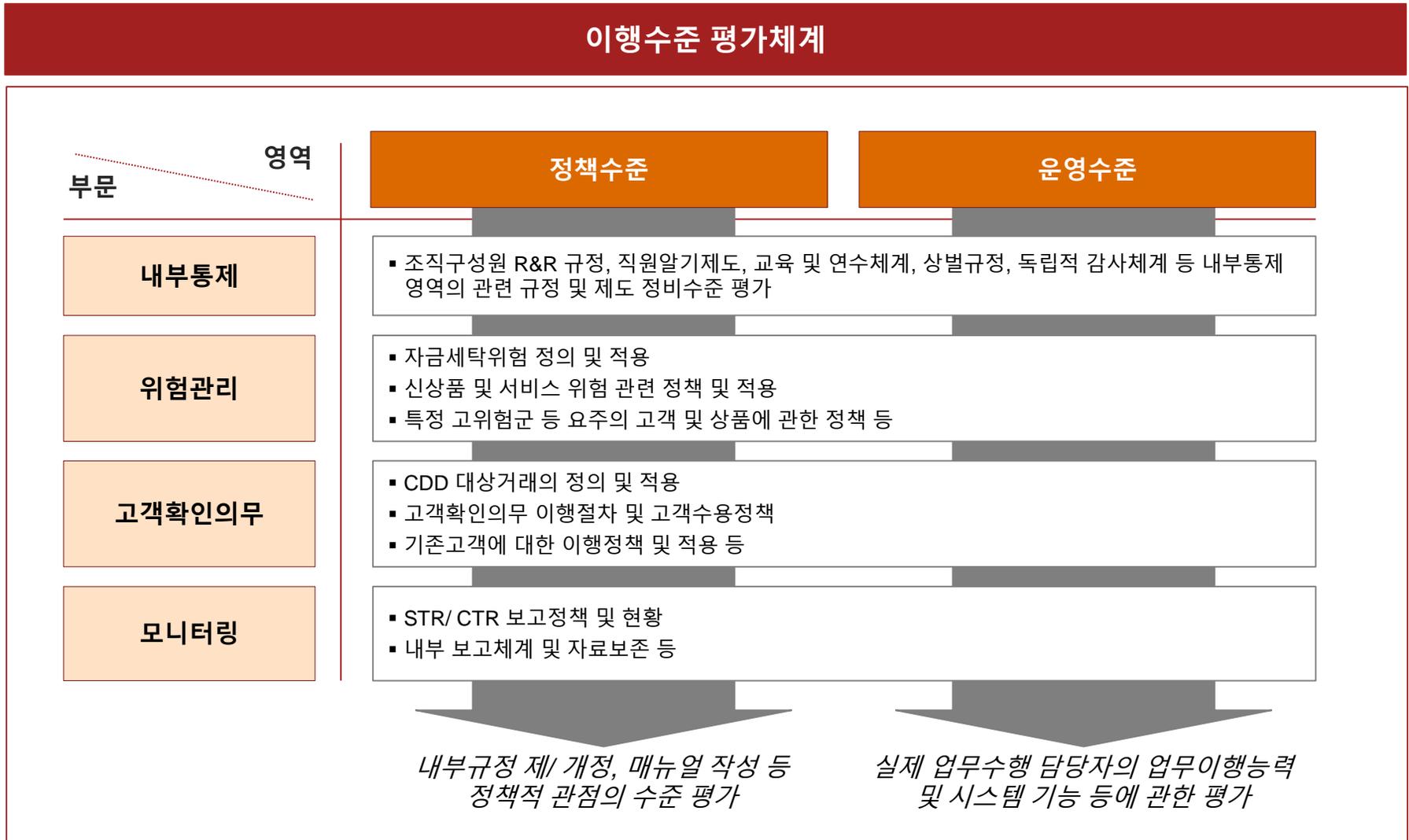
3. 평가 수행일정

II

위험기반 AML 이행수준은 보고 의무기관을 대상으로 정책수준 및 운영수준에 대한 이행평가 결과와 위험평가 결과를 결합하여 보고기관별 우수, 보통, 미흡의 단계로 평가합니다.



AML 이행수준은 정책수준과 운영수준에 대하여 내부통제, 위험관리, 고객확인업무, 모니터링 등 4개의 하위 부문을 각각 평가한 다음 평가결과를 종합하여 해당 수준을 H(High), M(Medium), L(Low)로 구분합니다.



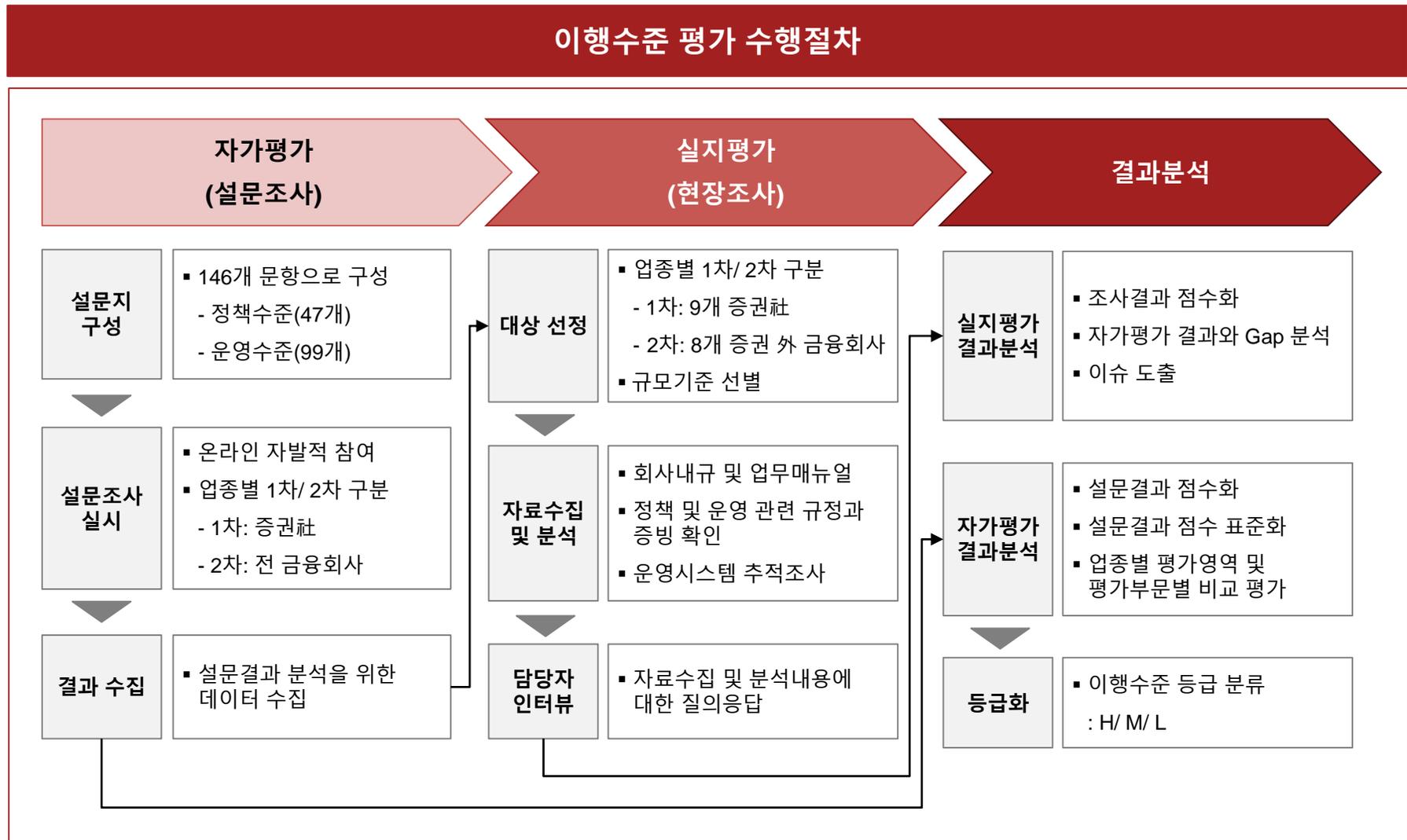
1.3 위험평가 위험분류체계

위험평가는 먼저 위험을 고유위험, 고객위험, 상품 및 서비스위험으로 분류하고 이를 종합적으로 평가하여 위험수준을 H(High), M(Medium), L(Low)로 구분합니다.

위험평가 위험분류체계			
Risk Category	Risk Factor	Risk Category	Risk Factor
1. 고유위험	자산규모	3. 상품 및 서비스 위험 + 거래채널	수신 및 지급결제
	거래규모 (수신+여신)		여신 및 리스
	거래규모 (외환)		외환
	지점수		보험/연금
	총 임직원수		투자거래
	해외지점/ 현지법인수		카드
	AML 벌과금 부과 여부		보증
2. 고객위험	총 고객수		기타
	비거주 내국인 수		
	거주 외국인 수		
	비거주 외국인 수		

2.1 이행수준 평가 수행절차

이행수준 평가는 자가평가와 실지평가로 구성되며, 자가평가는 설문조사를 통해 실시하고 실지평가는 현장조사를 통해 실시합니다.



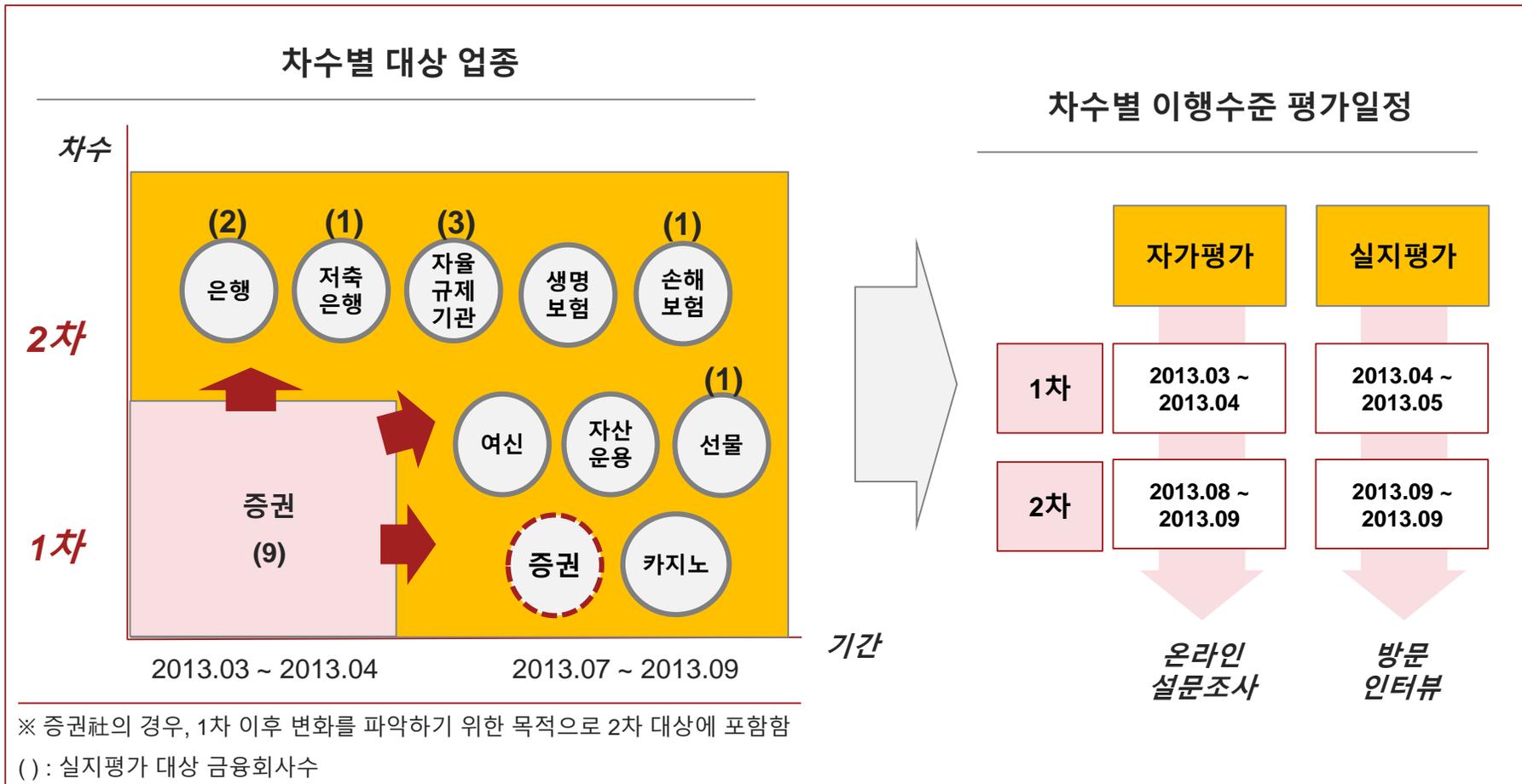
2.2 위험평가 수행절차

위험평가를 위해 우선적으로 위험분류체계를 수립하였으며, 이에 기반하여 위험평가모델을 설계하고 관련 자료를 수집하여 평가 및 등급화를 수행합니다.



평가는 1차와 2차로 구분하여 수행하였고, 1차는 증권社만을 대상으로 실시하였고, 2차는 전체 금융회사를 대상으로 확대하여 실시합니다.

업종별 대상 업종 및 이행수준 평가일정



이행수준 평가

1. 자가평가
2. 실지평가
3. 주요 이슈사항

III

1.1 자가평가 개요

자가평가는 온라인 방식의 설문조사에 금융회사가 자발적으로 참여하는 방식으로 수행하였고 총 자가평가 참여 금융회사수는 1,133개로 2012년 기준 검사대상기관의 약 12.8%인 것으로 나타났습니다.

자가평가를 위한 설문조사 개요

구분	내용
조사 개요	설문방법 각 금융회사별로 AML 전담자를 대상으로 온라인 방식의 설문조사를 수행함
	설문참여 <ul style="list-style-type: none"> 2013년 8월 ~ 9월 2개월간 개설된 온라인 설문사이트에 각 AML 담당자가 직접 접속하여 설문조사 수행 https://www.surveymonkey.com/s/kofiu_amlsurvey_2013
평가의 장단점	장점 <ul style="list-style-type: none"> 전 금융업권에 대해서 AML 이행수준을 정책 및 운영수준으로 나누어 상세한 업무수준까지 이행여부를 파악할 수 있음 업권별 평가결과에 대한 비교가 가능함
	한계 <ul style="list-style-type: none"> 객관적인 데이터 보다는 AML 전담자의 판단에 의존하게 되어 전담자의 AML 이해수준에 따라 편차가 발생할 수 있음 이를 보완하기 위해 별도 현장실사를 수행함

자가평가 참여 금융회사수



1,133

검사대상기관의 12.8%
(2012년 검사대상기관 수: 8,861*)

* 금융정보분석원

자가평가를 위한 설문지는 이행수준 평가체계를 기반으로 각 평가영역 및 평가부문을 평가하는데 필요한 질문들로 구성하였습니다.

이행수준 자가평가를 위한 설문지 구성 방향

구성 방향

- 이행수준 자가평가를 위한 설문항목은 제도 및 프로세스와 AML 시스템 의 두 영역으로 구분함
- 제도 및 프로세스 영역 중 '제도 및 규정 정비' 파트는 이행수준의 정책수준을 평가하기 위한 질문들로 구성됨
- 제도 및 프로세스 영역 중 '제도 운영' 파트와 AML 시스템 영역의 질문들은 이행수준의 운영수준을 평가하기 위한 내용으로 구성됨



1.2 설문조사 > 설문항목 및 응답 구성

자가평가를 위한 설문문항은 총 146개로 정책수준 평가항목이 47개, 운영수준 평가항목이 99개이고, 146개의 설문문항에 대한 응답은 완전 이행(F), 부분적 이행(P), 불이행(N) 중 선택하도록 하였습니다.

설문항목 구성

영역 부문	정책수준	운영수준
	내부통제	14
위험관리	6	29
고객확인 의무	15	26
모니터링	12	21
146	47 (32.2%)	99 (67.8%)

응답 Category

응답자는 제도이행 정도를 완전 이행, 부분적 이행, 불이행으로 구분하여 응답함

F

- Fully Compliant
- 완전 이행하고 있음

P

- Partially Compliant
- 부분적으로 이행하고 있음

N

- Not Compliant
- 이행하지 않고 있음(불이행)

NA

- Not Applicable
- 일부 상품 및 서비스에 해당함
→ 당사에서 제공하지 않는 서비스(해당사항 없음)



일부 문항의 경우, 'N'가 완전 이행의 의미로 적용되기도 함

1.2 설문조사 > 설문결과 분석데이터

자가평가를 위해 실시한 설문조사 결과 데이터를 수집하여 유효성 판단을 통한 Cleansing을 수행한 후 1,133건으로 구성된 분석데이터를 구성하였고, 증권사의 경우 1차와 2차의 변화 정도를 비교하기 위한 용도의 별도 데이터를 구성하였습니다.

설문결과 분석데이터 구성

분석데이터
Cleansing 조건

- 설문결과 수집 데이터 중 다음에 해당하는 경우는 분석대상에서 제외함
- 1) 응답기관을 식별하기 어려운 경우(응답기관 식별정보 완전성 = 'N'),
- 2) 동일 응답기관에서 중복 응답한 경우(중복응답 여부 = Y),
- 3) 설문이 미완료된 경우(설문완료 여부 = 'N')

설문결과 원천데이터

1차 설문데이터

증권사

62건

2차 설문데이터

증권 외
금융회사

1,795건

1차 설문결과와
변화 정도를
비교하기 위한
데이터

64건

Cleansing

응답기관
식별정보
완전성

Y

중복응답
여부

N

설문완료
여부

Y

자가평가 분석데이터

1,133건

업종별 구성 현황

자율규제 기관	905	자산운용	19
증권	60	은행	18
저축은행	50	손해보험	11
여신	29	카지노	9
생명보험	23	선물	5
		기타	4

증권(비교용 - 2차)

51

※ 건: 1건은 1개의 응답 금융회사를 의미함

자가평가 결과에 대한 비교 및 이해의 용이성 확보를 위해 명목형 응답을 점수화한 다음, 점수에 대한 합산결과를 평가부문별 100점 만점 기준으로 환산표준화 하였습니다.

설문결과 점수화

설문응답 Category별 점수화

각 설문문항별 응답 Category에 대하여
F = 10, P = 5, N = 0, NA = 10/0의 점수를
부여함으로써 비교분석을 위한 계량화를 실시함

Cat.	의미	점수
F	완전 이행	10
P	부분적 이행	5
N	불이행	0
NA	해당없음 (제공하지 않는 서비스)	10/ 0

※ 일부 문항의 경우, 질문의도에 따라 점수매핑이 다르게 적용됨

평가영역 및 부문별 합산결과 표준화

영역별 부문별 분석을 위하여 계량화한 설문결과 합산값을
영역별 부문별 100점 만점 점수로의 환산을 실시함

환산표준화 목적: 이해 및 비교의 용이성 확보

	합산총점 기준		환산총점 기준	
	정책	운영	정책	운영
내부통제	140	230	100	100
위험관리	60	290	100	100
고객확인 의무	150	210	100	100
모니터링	120	260	100	100
	470	990	400	400

800점
만점
기준

1.3 자가평가 결과

자가평가결과 평가참여 금융회사의 전체 평균은 800점 만점에 603.7점으로 나타났고, 업종별로는 은행, 증권, 생명보험, 손해보험, 여신 順으로 평균점수가 높게 나타났습니다.

자가평가 결과 요약

자가평가 평균점수

603.7
(75.4%)

자가평가에 참여한 1,133개 금융회사의 평가결과에 대한 평균점수는 603.5점이고, 이는 800점 만점 대비 약 75.4% 수준임

업종	순위	회사수	평균점수	최대점수	최소점수	범위
은행	1	18	733.1	782.7	670.5	112.2
증권	2	60	693.1	784.0	442.0	342.0
생명보험	3	23	670.3	773.0	475.2	297.7
손해보험	4	11	619.3	768.0	264.7	503.3
여신	5	29	604.7	786.6	231.5	555.1
선물	6	5	603.3	719.9	481.2	238.7
자율규제기관	7	905	602.5	786.6	95.4	691.2
저축은행	8	50	584.4	770.0	336.5	433.5
카지노	9	9	461.0	686.8	237.8	449.0
기타	10	4	450.4	602.2	340.2	262.0
자산운용	11	19	313.7	745.1	47.7	697.5
합계		1,133	603.7	786.6	47.7	

- 업종별 자가평가 결과, 은행 → 증권 → 생명보험 → 손해보험 순으로 평균점수가 높게 나타남
- 최대점수는 여신과 자율규제기관에서 나타났고, 최소점수는 자산운용에서 나타남
- 최대점수와 최소점수의 범위가 500점 이상인 업종은 자율규제기관, 자산운용, 여신, 손해보험임

1.3 자가평가 결과 > 업종별 Top N

업종별 자가평가결과 최고점수는 787점으로 만점 대비 98.4% 수준이고, 최고점수 획득 금융회사는 삼성카드와 23개의 자율규제기관입니다. 고득점을 받은 금융회사의 List는 다음과 같습니다.

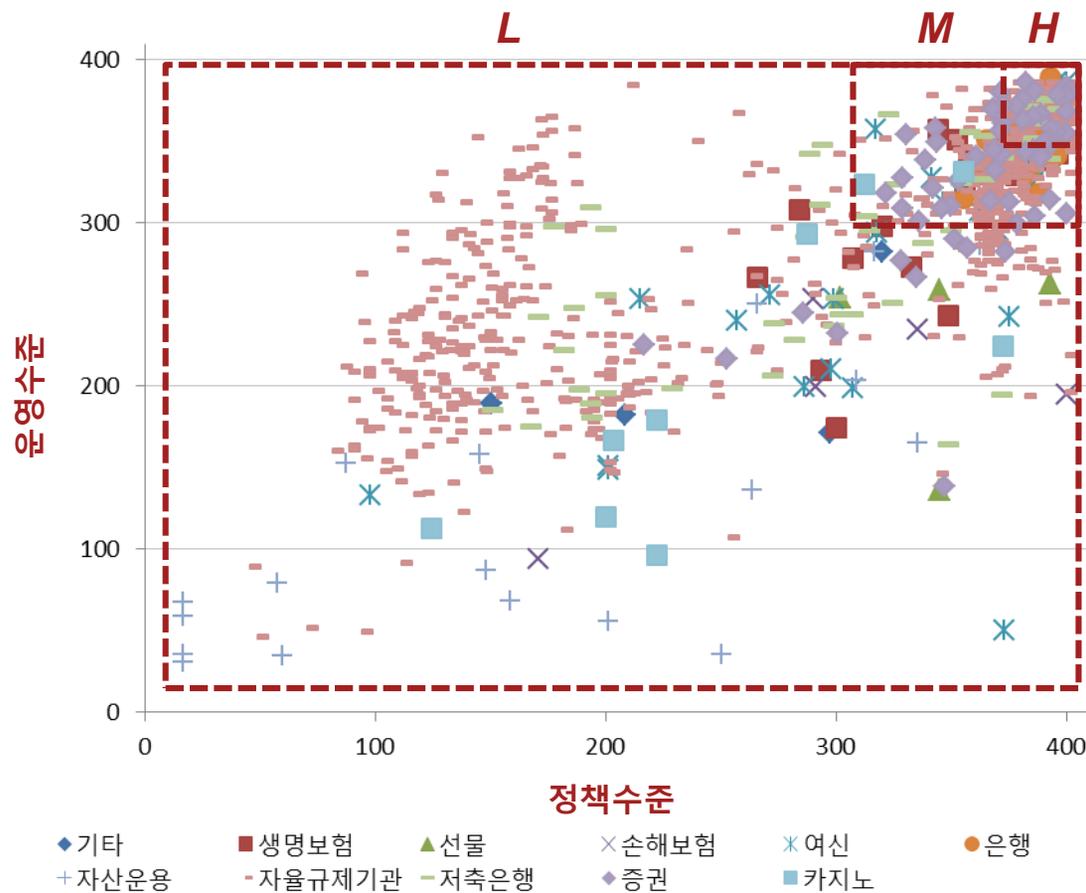
자가평가 결과 업종별 Top N 금융회사

업종	회사수	금융회사명	() 자가평가 결과점수
은행	18	하나은행(783), KB은행(763), 신한은행(762), 한국씨티은행(759), KEB은행(755), 광주은행(755)	
증권	60	현대증권(784), 신한금융투자(780), 한국투자증권(778), 삼성증권(775), 케이아이디비채권중개(769)	
생명보험	23	알리안츠생명보험(773), KB생명보험(773), 동양생명(748), 하나생명(745), 동부생명(739)	
손해보험	11	메리츠화재해상보험(768), 삼성화재해상보험(725), 한화손해보험(725)	
여신	29	삼성카드(787), 우리파이낸셜(782), 신한카드(769), JB우리캐피탈(761), 롯데캐피탈(748)	
선물	5	외환선물(720), 현대선물(655), 삼성선물(604), 우리선물(556), 유진투자선물(481)	
저축은행	50	KB저축은행(770), 예쓰저축은행(768), 한화저축은행(766), 참저축은행(765), 삼성저축은행(757)	
카지노	9	그랜드코리아레저(687), 파라다이스글로벌(636), 에이케이벨루가 마제스타카지노(597)	
기타	4	한국증권금융(602), KB부동산신탁(468), 플러스환전(391), 신용보증기금(340)	
자산운용	19	삼성SRA자산운용(745), 에셋플러스자산운용(649), 파인브릿지자산운용(599), 도이치자산운용(517)	
자율규제기관	905	목동새마을금고, 강진군산림조합, 반포농협, 제주하귀농협, 신협(부안,격포지점), 강구수협, 신림새마을금고, 두북농협, 신길6동새마을금고, 통영 산림조합, 안동시산림조합, 산림조합, 군산산림조합, 밀양시산림조합, 성군산림조합, 영양군산림조합, 송파농협, 성심신협, 월성신협, 영광농협, 부산부평신협, 경인침례교회신협, 삼청신협(이상 787)	

1.4 자가평가 결과 등급화 > 평가영역별 분포

업종별 정책수준 대비 운영수준 분포를 살펴본 결과, 개괄적으로는 이행수준을 H/ M/ L 3개의 그룹으로 구분 가능할 것으로 판단됩니다.

정책수준 대비 운영수준 분포



주요 내용

- 정책수준 대비 운영수준의 분포를 살펴본 결과, 이행수준을 크게 3개 그룹으로 구분할 수 있을 것으로 판단됨
- H(high): 이행수준이 높다고 판단되는 그룹
- M(medium): 이행수준이 중간 정도 된다고 판단되는 그룹
- L(low): 이행수준이 낮다고 판단되는 그룹

1.4 자가평가 결과 등급화 > 등급산정 기준

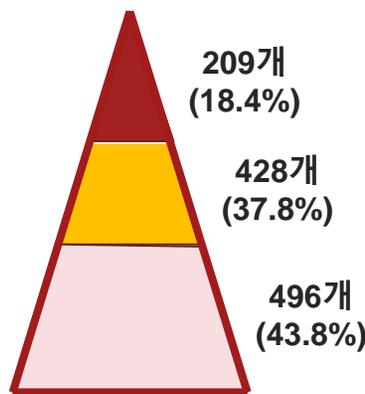
평가등급 산정을 위한 Cut-off 기준은 H등급인 경우 360점 이상, M등급인 경우 300점 이상, L등급인 경우 300점 미만으로 적용하였고, 그 결과 H등급에 해당하는 금융회사는 209개, M등급 금융회사는 428개, L등급 금융회사는 496개로 나타났습니다.

자가평가 결과 등급화

평가등급 Cut-off 기준

	정책수준	운영수준
H	≥ 360	≥ 360
M	≥ 300	≥ 300
L	< 300	< 300

등급별 분포



업종별 등급현황

	H	M	L
은행	6	12	
증권	17	32	11
생명보험	3	12	8
손해보험	1	5	5
여신	5	10	14
선물		1	4
자율규제기관	169	342	394
저축은행	7	12	31
카지노		2	7
기타			4
자산운용	1		18
합계	209	428	496

- 자가평가 결과는 정책수준 점수와 운영수준 점수를 기준으로 등급화 함
- H등급은 정책수준 및 운영수준이 모두 360점 이상인 경우이고, M등급은 정책수준 및 운영수준이 모두 300점 이상인 경우에 해당됨

- 등급별 분포를 살펴본 결과, H등급은 상위 약 18.4%인 209개 금융회사가 포함되고, M등급은 약 37.8%인 428개 회사, L등급은 하위 약 43.8%인 496개 회사가 포함됨

- 은행:** 18개 금융회사 모두 중간수준이상의 등급에 해당함
- 손해보험, 여신, 선물, 저축은행, 카지노, 기타, 자산운용** 업종의 경우, L등급의 비중이 상대적으로 높음 → **이행수준 향상 필요!**

1.4 자가평가 결과 등급화 > 등급산정 결과 (1/4)

은행업종의 경우, H/ M/ L등급의 금융회사가 각각 6/ 12/ 0개로 나타났고, 증권업의 경우는 각각 17/ 32/ 11개로 나타났으며 구체적인 금융회사는 다음과 같습니다.

업종별 등급별 금융회사 (1/4)

	H	M	L
은행	하나은행, KB국민은행, 신한은행, 한국씨티은행, 광주은행, 한국스탠다드차타드은행	한국외환은행, 우리은행, 경남은행, IBK기업은행, 대구은행, 미쯔비시도쿄UFJ은행 서울지점, 부산은행, 제주은행, 수협은행, 한국산업은행, 농협은행, 전북은행	
증권	현대증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 삼성증권, 케이아이디비채권중개, 교보증권, 미래에셋증권, 바클레이스캐피탈증권, 하나대투증권, 아이엠투자증권, 한화투자증권, 메리츠종합금융증권, 노무라금융투자, IBK투자증권, 부국증권, 신영증권, SG증권	LIG투자증권, 우리투자증권, HSBC증권 서울지점, 대신증권, 도이치증권(주), 바이오에스증권, 한맥투자증권, 키움증권, 씨티그룹글로벌마켓증권, UBS증권, 맥쿼리증권, 다이와증권캐피탈마켓코리아, 뉴엣지파이낸셜증권 서울지점, 바로투자증권, 코리아에셋투자증권, 케이티비투자증권, NH농협증권, 비엔피파리바증권, 골든브릿지증권, 흥국증권, BS투자증권, 제이피모간증권회사, 대우증권, 리딩투자증권, 하이투자증권, HMC투자증권, 애플투자증권, 크레디트스위스증권, SK증권, 한양증권, 골드만삭스증권회사서울지점, KB투자증권	동양증권, 메릴린치증권, 이트레이드증권, 모건스탠리증권, 동부증권, 한국스탠다드차타드증권, 알비에스아시아증권, 씨엘에스에이코리아증권, 토러스투자증권, BNG증권, 유화증권

1.4 자가평가 결과 등급화 > 등급산정 결과 (2/4)

생명보험업종의 경우, H/ M/ L등급의 금융회사가 각각 3/ 12/ 8개로 나타났고, 손해보험의 경우는 각각 1/ 5/ 5개, 여신의 경우 각각 5/ 10/ 14개로 나타났으며 구체적인 금융회사는 다음과 같습니다.

업종별 등급별 금융회사 (2/4)

	H	M	L
생명보험	알리안츠생명보험(주), KB생명보험, 동양생명	하나생명, 동부생명, 현대라이프생명보험, 한화생명보험(주), 교보생명, 에이스생명보험, ING생명보험, KDB생명, 삼성생명보험주식회사, 메트라이프생명보험, 푸르덴셜생명보험, 흥국생명보험주식회사	PCA생명, 우리아비바생명, 라이나생명보험(주), BNP파리바카디프생명보험, NH농협생명, 신한생명보험, IBK연금보험(주), 미래에셋생명
손해보험	메리츠화재해상보험주식회사	삼성화재해상보험주식회사, 한화손해보험, 현대해상화재보험주식회사, 동부화재해상보험주식회사, NH농협손해보험주식회사	흥국화재해상보험(주), 에이스아메리칸화재해상보험주식회사, LIG손해보험, 퍼스트어메리칸권원보험(주), 미쓰이스미토모해상화재보험
여신	삼성카드, 우리파이낸셜(주), 신한카드, JB우리캐피탈(주), 롯데캐피탈(주)	BS캐피탈(주), BMW파이낸셜서비스코리아주식회사, (주)IBK캐피탈, 롯데카드, 한국캐피탈주식회사, 아프로캐피탈(주), 아주캐피탈, 신한캐피탈(주), 한국씨티그룹캐피탈(주), 큐캐피탈	하나캐피탈, 산은캐피탈, 코스모캐피탈 주식회사, 우리카드, 토요타파이낸셜서비스코리아(주), 폭스바겐파이낸셜서비스코리아(주), 캐터필라파이낸셜서비스(주), 디지비캐피탈, 효성캐피탈, 포스텍기술투자주식회사, 골든브릿지캐피탈, 캐피탈, 씨엑스씨종합캐피탈, 알씨아이파이낸셜서비스코리아(주)

1.4 자가평가 결과 등급화 > 등급산정 결과 (3/4)

선물업종의 경우, H/ M/ L등급의 금융회사가 각각 0/ 1/ 4개로 나타났고, 저축은행의 경우는 각각 7/ 12/ 31개로 나타났으며 구체적인 금융회사는 다음과 같습니다.

업종별 등급별 금융회사 (3/4)

	H	M	L
선물		외환선물(주)	현대선물, 삼성선물, 우리선물, 유진투자선물
저축은행	KB저축은행, 예쓰저축은행, 한화저축은행, (주)참저축은행, 삼성저축은행, 더케이저축은행, 부산해솔저축은행	동부저축은행, MS상호저축은행, 친애저축은행, (주)한신저축은행, 인성저축은행, 모아저축은행, 대아상호저축은행, 고려저축은행, 드림상호저축은행, 신한저축은행, 오성저축은행, 평택저축은행	오릭스저축은행, (주)키움저축은행, IBK저축은행, 푸른저축은행, 한국투자저축은행, 세람저축은행, 스카이저축은행, (주)흥국상호저축은행, 예신저축은행, 상호저축은행, (주)청주저축은행, 하나저축은행, 예가람저축은행, (주)BS저축은행, 남양저축은행, 한울저축은행, (주)화승저축은행, 무등저축은행, 서일저축은행, 저축은행, 스타저축은행, 융창저축은행, 대신저축은행, 스마일저축은행, 신안상호저축은행, 모아저축은행, (주)한성저축은행, 늘푸른저축은행, 세종상호저축은행, 솔브레인저축은행, 부산HK저축은행

카지노업종의 경우, H/ M/ L등급의 금융회사가 각각 0/ 2/ 7개로 나타났고, 기타의 경우는 각각 0/ 0/ 4개, 자산운용의 경우 각각 1/ 0/ 18개로 나타났으며 구체적인 금융회사는 다음과 같습니다.

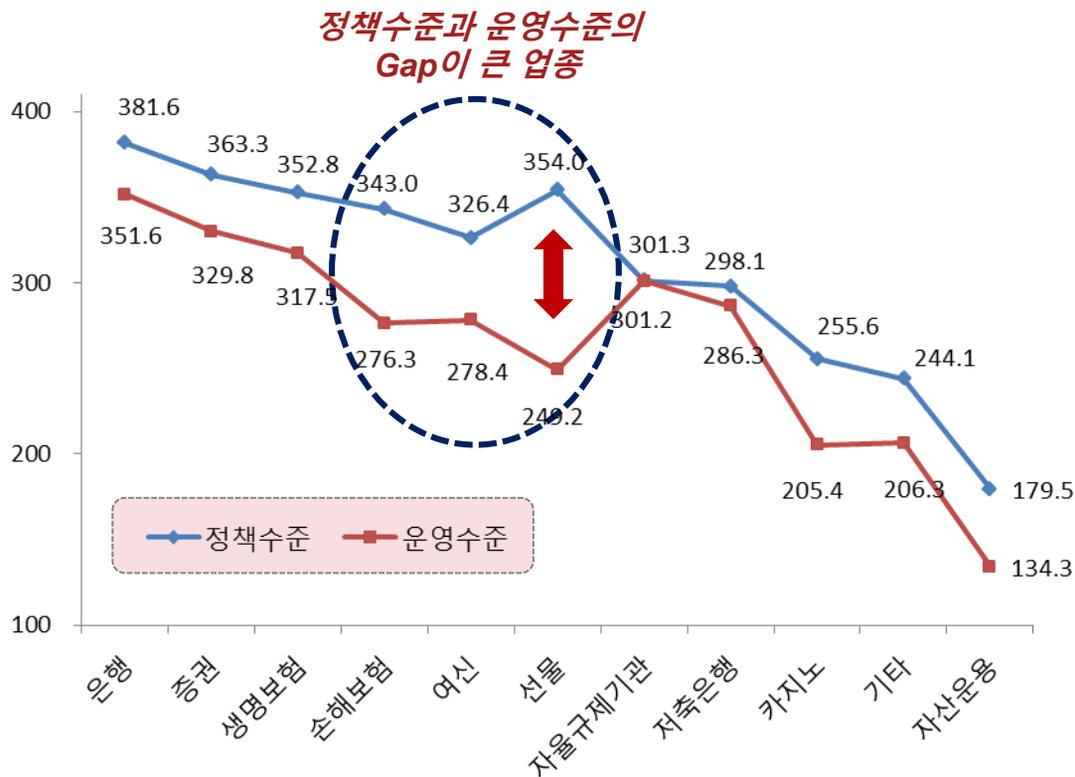
업종별 등급별 금융회사 (4/4)

	H	M	L
카지노		그랜드코리아레저(주), 파라다이스글로벌	(주)에이케이벨루가 마제스타카지노, 더케이제주호텔카지노(주)엔에스디영상, (주)강원랜드, 파라다이스세가사미인천카지노, (주)코자나, 외국인전용카지노, 골든비치카지노
기타			한국증권금융, KB부동산신탁, 플러스환전, 신용보증기금
자산운용	삼성에스알에이자산운용(주)		에셋플러스자산운용, 파인브릿지자산운용, 도이치자산운용, 프런티어자산운용(주), 신한BNP자산운용, 리치먼드자산운용, 노무라이화자산운용, (주)골든브릿지자산운용, 아시아자산운용, 동양자산운용, 하이자산운용, 캡스톤자산운용, KDB인프라자산운용, 알파에셋자산운용, 에프지자산운용, 제이피에셋자산운용, KTB자산운용, 알지에너지자원자산운용
자율규제기관	※ 첨부자료 참고		

1.5 평가영역별 비교

업종별 정책수준 대비 운영수준의 Gap을 살펴본 결과, 선물/ 손해보험/ 카지노의 경우 타업종에 비해 정책수준과 운영수준의 Gap이 50점 이상인 것으로 나타났습니다.

업종별 정책수준 대비 운영수준 비교



주요 내용

- 정책수준 대비 운영수준의 Gap을 분석한 결과, 대체적으로 운영수준보다 정책수준이 높은 것으로 나타남
- 자율규제기관의 경우, 정책수준과 운영수준이 동일한 것으로 나타남
- 정책수준과 운영수준의 Gap이 큰 업종으로는 선물(104.8), 손해보험(66.6), 카지노(50.1), 여신(48.0) 등임
- 정책수준과 운영수준의 Gap이 큰 업종의 경우는 운영수준을 향상시키기 위한 노력이 필요할 것으로 판단됨

1.5 평가영역별 비교 > Gap

업종별 정책수준 대비 운영수준의 Gap을 살펴본 결과, 은행/ 손해보험/ 선물 업종을 제외한 모든 업종에서 정책수준 보다 운영수준이 우수하다고 평가한 금융회사가 존재하는 것으로 나타났으나 이에 대해서는 현실성에 대한 추가검토가 필요합니다.

정책수준 대비 운영수준의 Gap 비교결과 요약

차이(Gap) =
정책수준 -
운영수준

정책수준 대비 운영수준의 점수 차이(Gap)

업종	Gap 평균점수	Gap 최대점수	Gap 최소점수
선물	104.8	208.8	47.7
손해보험	66.6	204.9	17.7
카지노	50.1	147.5	-11.7
여신	48.0	322.3	-40.3
자산운용	45.2	215.3	-65.2
기타	37.7	126.3	-39.3
생명보험	35.3	125.5	-24.0
증권	33.5	208.4	-23.4
은행	30.0	70.0	3.5
저축은행	11.7	184.6	-120.4
자율규제기관	0.2	203.6	-209.6

주요 내용

- 정책수준 대비 운영수준의 Gap을 분석한 결과, 대체적으로 운영수준 보다 정책수준이 높은 것으로 나타남
- 자율규제기관의 경우, 정책수준과 운영수준이 동일한 것으로 나타남
- 정책수준과 운영수준의 Gap이 큰 업종으로는 선물(104.8), 손해보험(66.6), 카지노(50.1), 여신(48.0) 등임

이행평가 결과 및 정책수준과 운영수준에 대한 비교결과에 대한 합리적 해석을 위하여 3개의 검증가설을 수립하고 이에 대한 검증을 실시하였습니다.

이행평가 결과와 교육수준과의 관계

검증가설

이행평가 점수 및 정책수준과 운영수준의 Gap 등이 나타내는 결과에 대한 원인규명 및 상관관계를 파악하기 위하여 다음의 3가지 가설을 수립함

가설 1

AML 업무담당자의 교육수준이 높을수록 정책수준 대비 운영수준의 Gap이 작다.

가설 2

AML 업무담당자의 교육수준이 높을수록 이행평가 결과점수가 높다.

가설 3

창구직원에 대한 교육수준이 높을수록 이행평가 점수가 높다.

업종별 가설에 대한 상관관계 분석결과

업종	평균 교육시간	가설1 상관계수	가설2 상관계수	가설3 상관계수
은행	14.2	-0.38	0.12	0.16
증권	7.7	0.17	0.02	0.16
생명보험	7.4	-0.12	-0.13	-0.05
손해보험	6.1	0.13	-0.08	-0.03
여신	8.5	-0.28	0.26	0.27
선물	6.6	<i>0.22</i>	<i>0.51</i>	<i>0.03</i>
자율규제기관	13.4	0.07	-0.03	-0.16
저축은행	9.6	0.14	0.19	0.18
카지노	4.4	-0.25	<i>0.39</i>	<i>0.43</i>
자산운용	1.7	0.16	0.66	0.41
기타	3.3	-0.32	-0.11	<i>0.88</i>
전체	12.3	0.06	-0.01	-0.12

※ *Italic*: 관측치 10개 미만

1.5 평가영역별 비교 > 가설검증 (2/5)

업종별 교육시간 현황을 살펴본 결과, 업무담당자의 AML 평균교육시간은 12.3시간으로 나타났고, 창구직원의 평균교육시간은 11.1시간으로 업무담당자의 교육시간이 창구직원의 교육시간 보다 약간 높은 것으로 나타났습니다.

업무담당자 및 창구직원 교육시간 현황

업종별 교육시간 현황

업종	업무담당자			창구직원		
	평균	최대	최소	평균	최대	최소
은행	14.2	48	1	8.6	24	2
증권	7.7	60	0	2.6	10	0
생명보험	7.4	25	1	2.9	8	0
손해보험	6.1	16	1	1.8	4	0
여신	8.5	30	0	2.6	12	0
선물	6.6	15	0	5.0	15	1
자율규제기관	13.4	360	0	12.7	1,100	0
저축은행	9.6	48	0	7.5	27	1
카지노	4.4	18	1	3.9	10	0
자산운용	1.7	6	0	0.6	6	0
기타	3.3	12	0	3.3	12	0
전체	12.3	360	0	11.1	1,100	0

주요 내용

- 금융회사 AML 업무담당자의 평균 교육시간은 12.3시간으로 나타났고, 은행의 업무담당자 교육시간이 가장 높은 것으로 나타남
- 업무담당자의 최대교육시간은 360시간으로 자율규제기관인 고령군산림조합이 해당되었고, 실제 100시간 초과로 응답한 금융회사는 총 5개로 모두 자율규제관인 것으로 나타남 → 고령군산림조합, 충주농업협동조합, 광주개인택시 신용협동조합, 고성신용협동조합, 영남대학교 의료원신협
- 뿐만 아니라 업종별 업무담당자에 대한 교육시간이 1시간 이하인 경우도 다수 발견됨
- 창구직원에 대한 평균 교육시간은 11.1시간으로 나타났고 자율규제기관, 은행, 저축은행 순으로 교육시간이 높게 나타남
- 조성신용협동조합의 경우 창구직원 교육시간이 1,100시간으로 금융회사 중 가장 많은 것으로 나타남
- 또한 창구직원에 대한 교육시간이 1시간 이하인 금융회사도 다수인 것으로 나타남

1.5 평가영역별 비교 > 가설검증 (3/5)

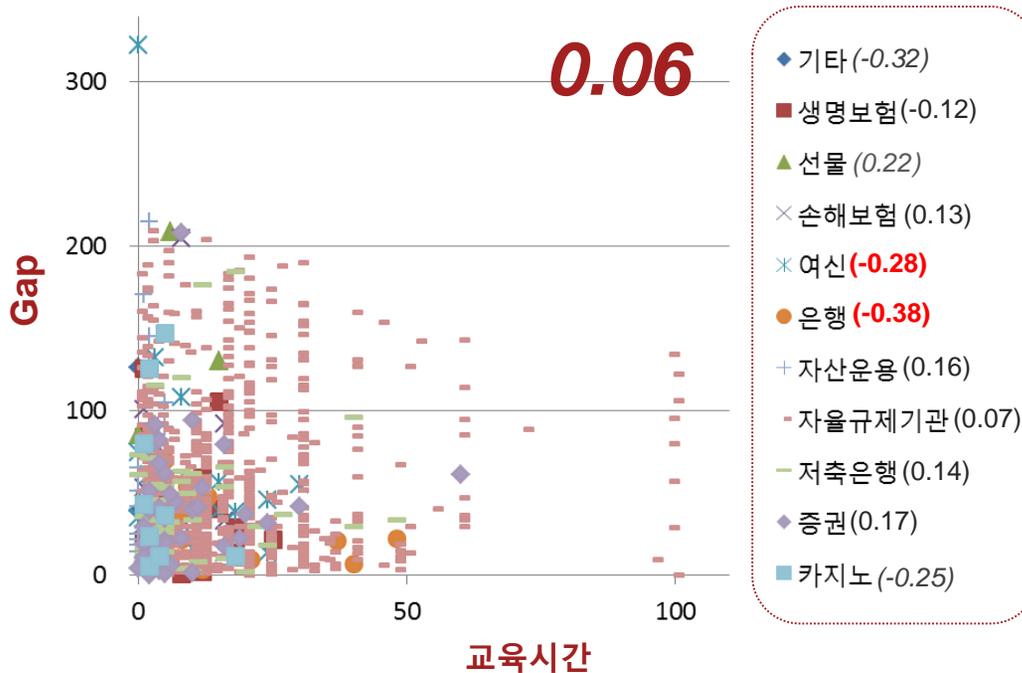
업무담당자 교육시간과 정책수준 대비 운영수준의 Gap과 상관관계를 분석한 결과, 이행수준 평가결과와 교육시간과는 상관관계가 거의 없는 것으로 나타났으나, 업종별 분석수행결과 은행과 여신업종에 대해서는 약한 상관관계가 나타났습니다.

교육수준과 정책수준 및 운영수준의 Gap과의 관계

1

AML 업무담당자의 교육수준이 높을수록 정책수준 대비 운영수준의 Gap이 작다.

업종별 평균 AML 담당자교육시간과 Gap의 상관관계



주요 내용

AML 담당자의 교육시간이 많을수록 교육수준이 높다는 가정하에, 교육수준이 높을수록 정책수준과 운영수준의 차이(Gap)가 작을 것이라는 가설을 검증하였으나, 실제 교육수준과 Gap의 상관관계는 거의 없는 것으로 나타남

- 상관계수가 "-"인 경우는 교육수준이 높을수록 Gap이 작다로 해석할 수 있음
- 단, 은행과 여신의 경우, 약한 상관관계가 존재하는 것으로 나타남

※ 선물/ 카지노/ 기타의 경우, 분석대상수가 10개 미만이므로 해당 결과를 신뢰하기 어려움

※ 100시간 이상인 경우 최대값 99로 조정함

1.5 평가영역별 비교 > 가설검증 (4/5)

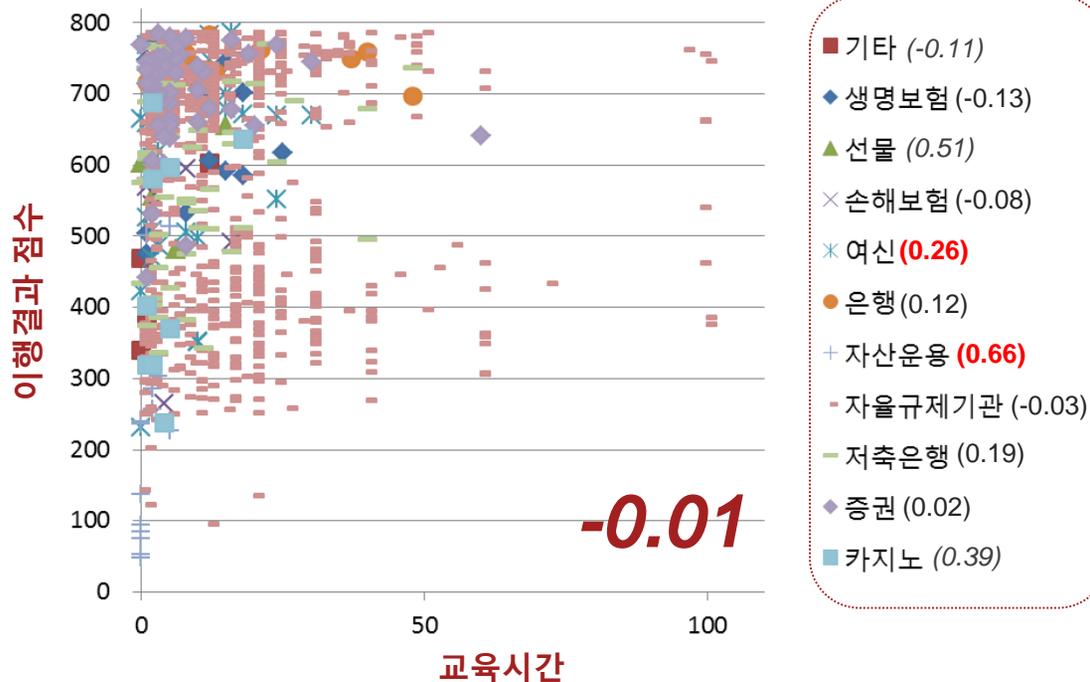
업무담당자 교육수준과 이행평가 결과와의 상관관계를 분석한 결과, 상관관계는 거의 없는 것으로 나타났으나 자산운용 업종에 대해서는 상관관계가 존재하는 것으로 나타났고, 여신 업종에 대해서도 약한 상관관계가 존재하는 것으로 나타났습니다.

담당자 교육수준과 이행수준 평가결과와의 관계

2

AML 업무담당자의 교육수준이 높을수록 이행평가 결과점수가 높다.

업종별 평균 AML 담당자교육시간과 이행결과점수와의 상관관계



주요 내용

- AML 업무담당자의 교육수준이 높은 금융회사의 경우 AML 이행수준도 높을 것이라는 가설을 검증하였으나 실제 AML 이행수준과 교육수준의 상관관계가 거의 없는 것으로 나타남
- 생명보험, 손해보험, 자율규제기관 등의 경우는 교육수준이 높을수록 이행평가 점수가 낮다는 음의 상관관계를 보임
- 자산운용, 여신, 저축은행, 은행 업종의 경우는 교육수준과 이행평가 결과에 대해 양의 상관관계가 존재함

※ 선물/ 카지노/ 기타의 경우, 분석대상수가 10개 미만이므로 해당 결과를 신뢰하기 어려움

※ 100시간 이상인 경우 최대값 99로 조정함

1.5 평가영역별 비교 > 가설검증 (5/5)

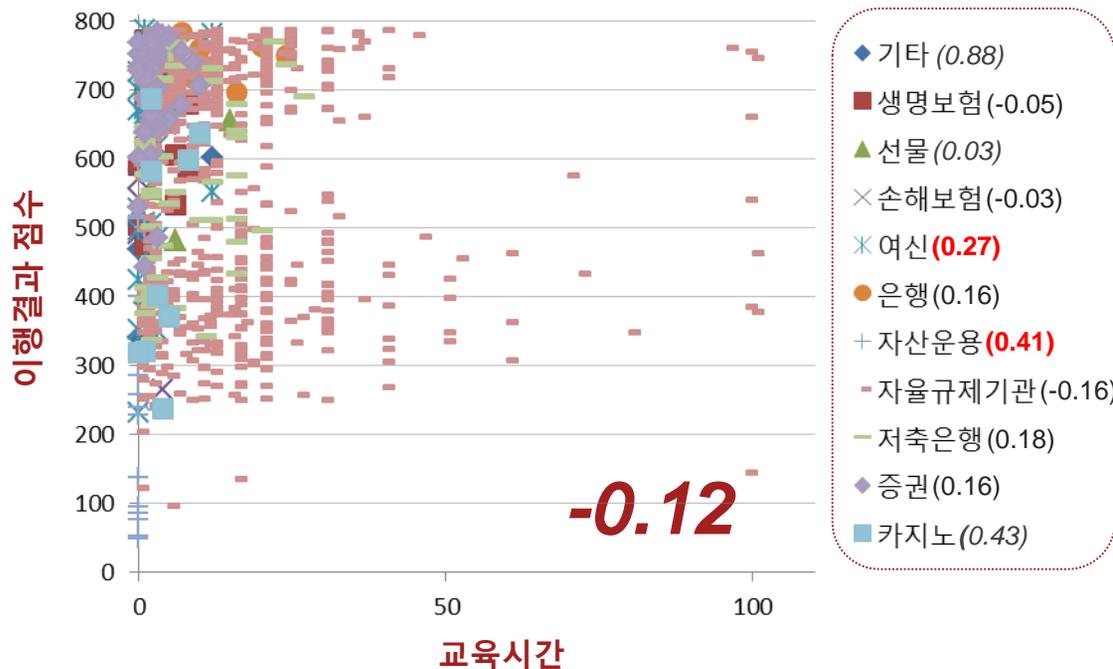
창구직원 교육수준과 이행평가 점수와의 상관관계를 분석한 결과, 창구직원 교육시간과 이행수준 평가결과와는 상관관계가 거의 없는 것으로 나타났습니다. 하지만 가설2와 마찬가지로 카지노, 자산운용, 여신 등의 업종에 대해서는 양의 상관관계가 존재하는 것으로 나타났습니다.

창구직원 교육수준과 이행수준 평가결과와의 관계

3

창구직원에 대한 교육수준이 높을수록 이행평가 점수가 높다.

업종별 평균 AML 담당자교육시간과 이행결과점수와의 상관관계



주요 내용

- 창구직원의 교육수준이 높은 금융회사의 경우 AML 이행수준도 높을 것이라는 가설을 검증하였으나 실제 AML 이행수준과 창구직원의 교육수준과는 상관관계가 거의 없는 것으로 나타남
 - 생명보험, 손해보험, 자율규제기관 등의 경우는 창구직원의 교육수준이 높을수록 이행평가 점수가 낮다는 음의 상관관계를 보임
 - 자산운용, 여신, 저축은행, 은행, 증권 업종의 경우는 창구직원의 교육수준과 이행평가 결과에 대해 양의 상관관계가 존재함
- ※ 선물/ 카지노/ 기타의 경우, 분석대상수가 10개 미만이므로 해당 결과를 신뢰하기 어려움
- ※ 100시간 이상인 경우 최대값 99로 조정함

1.6 평가부문별 비교 > Gap (1/6)

평가부문별 정책수준 대비 운영수준의 Gap에 대한 구체적 수치를 살펴본 결과, 위험관리와 모니터링 영역에서 정책수준과 운영수준의 Gap이 20점 이상인 업종이 다수 발견되었고, 내부통제와 고객확인 의무 영역은 정책수준 보다 운영수준이 높게 나타난 업종이 다수 발견되었습니다.

평가부문별 정책수준 대비 운영수준 비교

업종	내부통제			위험관리			고객확인 의무			모니터링		
	정책	운영	Gap	정책	운영	Gap	정책	운영	Gap	정책	운영	Gap
은행	90.7	89.1	1.5	99.1	88.5	10.6	95.7	91.8	4.0	96.1	82.1	13.9
증권	80.7	83.3	-2.6	97.6	82.0	15.6	91.2	87.4	3.8	93.8	77.1	16.6
생명보험	78.7	81.8	-3.0	97.1	80.3	16.8	88.6	83.9	4.6	88.4	71.5	16.9
손해보험	80.8	76.3	4.6	89.4	64.3	25.1	80.3	72.4	7.9	92.4	63.4	29.0
여신	75.7	72.1	3.6	87.9	68.0	20.0	78.5	76.0	2.5	84.2	62.3	21.9
선물	75.7	67.0	8.8	95.0	60.0	35.0	93.3	70.4	22.9	90.0	51.9	38.1
자율규제기관	75.5	70.5	4.9	71.9	66.8	5.2	79.6	85.0	-5.5	74.4	78.8	-4.5
저축은행	63.5	63.4	0.1	80.3	67.9	12.4	77.0	82.3	-5.3	77.3	72.7	4.5
카지노	62.7	63.5	-0.8	66.7	43.1	23.6	54.4	50.6	3.8	71.8	48.1	23.6
기타	51.8	59.2	-7.5	56.3	40.1	16.2	64.2	73.1	-8.9	71.9	33.9	37.9
자산운용	33.6	38.7	-5.0	54.4	33.2	21.2	39.5	33.8	5.7	52.0	28.6	23.4

주요 내용

- 평가영역에 대해 업종별 정책수준과 운영수준을 비교한 결과, 위험관리 및 모니터링 영역에서 정책수준과 운영수준의 Gap이 큰 것으로 나타남
- 내부통제, 고객확인 의무, 모니터링 영역에서는 일부 업종의 경우 정책수준보다 운영수준이 더 우수한 것으로 평가됨 → 현실적으로도 동일한 결과인지에 대해서는 추가확인이 필요함

1.6 평가부문별 비교 > Gap (2/6)

금융회사별로 평가부문별 정책수준 대비 운영수준의 Gap에 대한 구체적 수치를 살펴본 결과, 내부통제와 고객확인 의무 영역의 경우 대부분의 업종에서 정책수준 보다 운영수준이 높게 나타난 금융회사가 다수 발견되었습니다.

정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사 현황

정책수준 대비 운영수준이 높게 평가된 금융회사 현황

업종	회사수	내부통제	위험관리	고객확인 의무	모니터링
은행	18	7(38.9%)	0(0.0%)	5(27.8%)	0(0.0%)
증권	60	32(53.3%)	1(1.7%)	17(28.3%)	7(11.7%)
생명보험	23	13(56.5%)	0(0.0%)	6(26.1%)	2(8.7%)
손해보험	11	5(45.5%)	0(0.0%)	5(45.5%)	1(9.1%)
여신	29	12(41.4%)	2(6.9%)	9(31.0%)	1(3.4%)
선물	5	1(20.0%)	0(0.0%)	0(0.0%)	0(0.0%)
자율규제기관	905	283(31.3%)	230(25.4%)	295(32.6%)	313(34.6%)
저축은행	50	25(50.0%)	8(16.0%)	26(52.0%)	17(34.0%)
카지노	9	5(55.6%)	1(11.1%)	4(44.4%)	1(11.1%)
기타	4	4(100.0%)	1(25.0%)	3(75.0%)	0(0.0%)
자산운용	19	12(63.2%)	5(26.3%)	10(52.6%)	1(5.3%)
총합계	1,133	399 (35.2%)	248 (21.9%)	380 (33.5%)	343 (30.3%)

(): 회사수 대비 비율

주요 내용

- 정책수준 대비 운영수준의 Gap을 수치적으로 분석한 결과, 위험관리, 내부통제와 고객확인 의무 영역에 대해서는 각 업종별 다수의 금융회사가 정책수준 보다 운영수준이 높은 것으로 평가하고 있음
- 상대적으로 위험관리 및 모니터링 영역에 대해서는 정책수준이 운영수준 보다 높은 것으로 평가됨
- 인식의 Gap에 대한 원인 확인 및 Gap을 줄이기 위한 개선노력이 필요한 것으로 판단됨

1.6 평가부문별 비교 > Gap (3/6)

은행업종의 경우 내부통제와 고객확인 의무 영역에서 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사들이 나타났고, 증권업종의 경우 내부통제, 위험관리, 고객확인 의무, 모니터링 전 영역에서 해당 금융회사가 발견되었습니다.

평가부문별 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사 (1/4)

	내부통제	위험관리	고객확인 의무	모니터링
은행	농협은행, 한국씨티은행, 전북은행, 한국스탠다드차타드은행, 신한은행, IBK기업은행, 하나은행		미쯔비시도쿄UFJ은행, KB국민은행, 한국씨티은행, 하나은행, 광주은행	
증권	삼성증권, 아이엠투자증권, 바로투자증권, 다이와증권, 캐피탈마켓코리아, BNG증권, 하이투자증권, BS투자증권, 비엔피파리바증권, 케이아이디비채권중개, HMC투자증권, 씨엘에스에이코리아증권, 메리츠종합금융증권, 케이티비투자증권, 맥쿼리증권, 하나대투증권, 미래에셋증권, 뉴엣지파이낸셜증권, SG증권, 노무라금융투자, 한양증권, 씨티그룹글로벌마켓증권, 애플투자증권, 한화투자증권, 크레디트스위스증권, 대우증권, UBS증권, 부국증권, NH농협증권, 알비에스아시아증권, 모건스탠리증권, 리딩투자증권, 신영증권	NH농협증권	비엔피파리바증권, 케이아이디비채권중개, HMC투자증권, 씨엘에스에이코리아증권, 유화증권, 미래에셋증권, SG증권, 노무라금융투자, 한국스탠다드차타드증권, 비오에스증권, KB투자증권, 골든브릿지증권, 부국증권, 제이피모간증권회사, 신영증권, 골드만삭스증권회사, 바클레이즈캐피탈증권	동부증권, SK증권, 하이투자증권, 유화증권, 크레디트스위스증권, 제이피모간증권회사, 바클레이즈캐피탈증권

1.6 평가부문별 비교 > Gap (4/6)

생명보험과 손해보험업종의 경우 내부통제와 고객확인 의무, 모니터링 영역에서 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사들이 나타났고, 여신의 경우 내부통제, 위험관리, 고객확인 의무, 모니터링 전 영역에서 해당 금융회사가 발견되었습니다.

평가부문별 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사 (2/4)

	내부통제	위험관리	고객확인 의무	모니터링
생명보험	교보생명, KB생명보험, ING생명보험, KDB생명, 메트라이프생명보험, 알리안츠생명보험(주), NH농협생명, 에이스생명보험, 푸르덴셜생명보험, PCA생명, 신한생명보험, 삼성생명보험주식회사, BNP파리바카디프생명보험		메트라이프생명보험, 푸르덴셜생명보험, 신한생명보험, 삼성생명보험, IBK연금보험(주), BNP파리바카디프생명보험	메트라이프생명보험, 신한생명보험
손해보험	퍼스트어메리칸권원보험(주), 미쓰이스미토모해상화재보험, 메리츠화재해상보험, 에이스아메리칸화재해상보험, 현대해상화재보험		NH농협손해보험, 동부화재해상보험, 미쓰이스미토모해상화재보험, 한화손해보험, LIG손해보험	동부화재해상보험
여신	우리카드, 코스모캐피탈, 씨엑스씨종합캐피탈, 디지털캐피탈, 포스텍기술투자, 아프로캐피탈(주), 큐캐피탈, 캐피탈, 토요타파이낸셜서비스코리아(주), 롯데캐피탈(주), 한국씨티그룹캐피탈(주), 알씨아이파이낸셜서비스코리아(주)	포스텍기술투자, 아주캐피탈	우리카드, 코스모캐피탈, 롯데카드, 포스텍기술투자, 아프로캐피탈(주), 토요타파이낸셜서비스코리아(주), 효성캐피탈, 한국씨티그룹캐피탈(주), 알씨아이파이낸셜서비스코리아(주)	아프로 캐피탈(주)

1.6 평가부문별 비교 > Gap (5/6)

선물업종의 경우 내부통제 영역에서만 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사들이 나타났고, 저축은행과 카지노의 경우 내부통제, 위험관리, 고객확인업무, 모니터링 전 영역에서 해당 금융회사가 발견되었습니다.

평가부문별 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사 (3/4)

	내부통제	위험관리	고객확인업무	모니터링
선물	삼성선물			
저축은행	융창저축은행, 신한저축은행, 세종상호저축은행, 솔브레인저축은행, 신안상호저축은행, 오릭스저축은행, 부산해솔저축은행, IBK저축은행, (주)화승저축은행, 고려저축은행, 남양저축은행, 부산HK저축은행, 스타저축은행, 무등저축은행, (주)키움저축은행, 스카이저축은행, 푸른저축은행, 저축은행, 늘푸른저축은행, 예쓰저축은행, 서일저축은행, (주)한신저축은행, 한울저축은행, 드림상호저축은행, 스마일저축은행	융창저축은행, 솔브레인저축은행, (주)화승저축은행, 스타저축은행, 무등저축은행, (주)키움저축은행, 드림상호저축은행, 스마일저축은행	융창저축은행, 하나저축은행, 대신저축은행, 한국투자저축은행, 세종상호저축은행, 솔브레인저축은행, 신안상호저축은행, (주)한성저축은행, IBK저축은행, (주)화승저축은행, 남양저축은행, 부산HK저축은행, 스타저축은행, 무등저축은행, (주)키움저축은행, 스카이저축은행, 저축은행, 더케이저축은행, 인성저축은행, 늘푸른저축은행, 평택저축은행, 상호저축은행, 서일저축은행, (주)청주저축은행, 모아저축은행, 스마일저축은행	융창저축은행, 신안상호저축은행, 오성저축은행, IBK저축은행, (주)화승저축은행, 세람저축은행, 스타저축은행, 무등저축은행, 스카이저축은행, 저축은행, 대아상호저축은행, 인성저축은행, 평택저축은행, (주)청주저축은행, 모아저축은행, 드림상호저축은행, 스마일저축은행
카지노	그랜드코리아레저(주), 강원랜드, 더케이제주호텔카지노(주)엔에스디영상, 골든비치카지노, 외국인전용카지노	더케이제주호텔카지노(주)엔에스디영상	(주)강원랜드, 파라다이스글로벌, 더케이제주호텔카지노(주)엔에스디영상, 파라다이스세가사미인천카지노	파라다이스글로벌

1.6 평가부문별 비교 > Gap (6/6)

기타업종의 경우 내부통제, 위험관리, 고객확인 의무 영역에서 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사들이 나타났고, 자산운용과 자율규제기관의 경우 내부통제, 위험관리, 고객확인 의무, 모니터링 전 영역에서 해당 금융회사가 발견되었습니다.

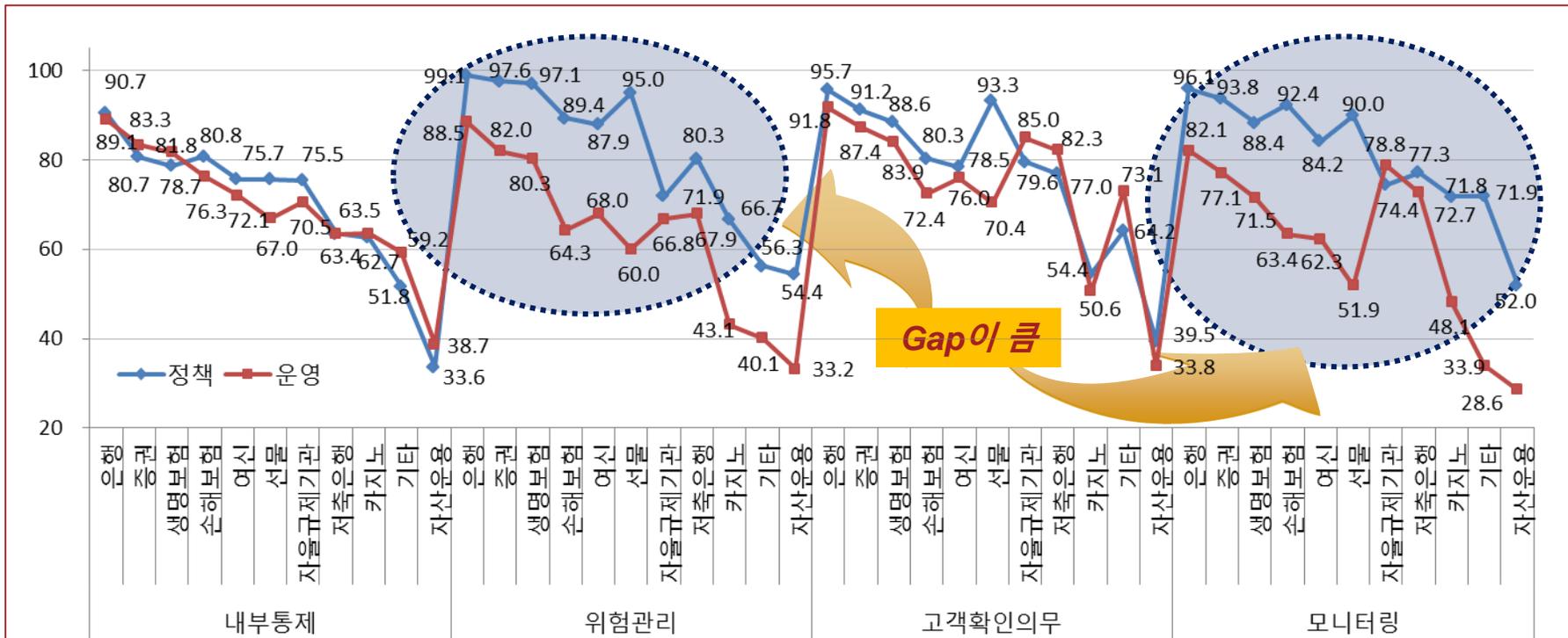
평가부문별 정책수준 대비 운영수준이 높은 금융회사 (4/4)

	내부통제	위험관리	고객확인 의무	모니터링
기타	신용보증기금, 한국증권금융, 플러스환전, KB부동산신탁	신용보증기금	신용보증기금, 한국증권금융, 플러스환전	
자산운용	알지에너지지원자산운용, 노무라이화자산운용, 에프지자산운용, 도이치자산운용, 파인브릿지자산운용, 동양자산운용, KTB자산운용, 리치먼드자산운용, 캡스톤자산운용, KDB인프라자산운용, 제이피에셋자산운용, 삼성에스알에이자산운용(주)	알지에너지지원자산운용, 에프지자산운용, 알파에셋자산운용, KTB자산운용, 제이피에셋자산운용	알지에너지지원자산운용, 노무라이화자산운용, 에프지자산운용, 도이치자산운용, 프런티어자산운용(주), 동양자산운용, KTB자산운용, 하이자산운용, KDB인프라자산운용, 제이피에셋자산운용	동양자산운용
자율규제기관	※ 첨부자료 참고			

1.6 평가부문별 비교 > 업종별 Gap

평가부문별 정책수준 대비 운영수준의 Gap을 살펴본 결과, 상대적으로 위험관리와 모니터링 영역에서 정책수준과 운영수준의 Gap이 큰 것으로 나타났습니다.

업종별 정책수준 대비 운영수준 비교



주요 내용

- 평가영역에 대해 업종별 정책수준과 운영수준을 비교한 결과, 위험관리 및 모니터링 영역에서 정책수준과 운영수준의 Gap이 큰 것으로 나타남
- 위험관리 및 모니터링 영역에 대하여, 운영수준과 정책수준의 Gap이 큰 원인에 대한 분석 및 운영수준을 정책수준까지 향상시키기 위한 개선방안 모색이 필요함

1.7 자가평가 결과 > 정책수준

자가평가 결과 평가참여 금융회사의 정책수준 평균점수는 400점 만점에 305.5점으로 나타났고, 업종별로는 은행, 증권, 선물, 생명보험, 손해보험, 여신 順으로 평균점수가 높은 것으로 나타났습니다.

정책수준 자가평가 결과 요약

정책수준 평균점수

305.5
(76.4%)

자가평가에 참여한 1,133개 금융회사의 정책수준 평가결과에 대한 평균점수는 305.5점으로 나타났고, 이는 400점 만점 대비 약 76.4% 수준에 해당함

업종	순위	회사수	평균점수	최대점수	최소점수	범위
은행	1	18	381.6	396.4	355.2	41.2
증권	2	60	363.3	400.0	216.7	183.3
선물	3	5	354.0	392.9	302.0	90.8
생명보험	4	23	352.8	396.4	266.1	130.4
손해보험	5	11	343.0	400.0	171.0	229.0
여신	6	29	326.4	400.0	98.1	301.9
자율규제기관	7	905	301.3	400.0	45.7	354.3
저축은행	8	50	298.1	400.0	151.2	248.8
카지노	9	9	255.6	372.4	124.6	247.7
기타	10	4	244.1	320.1	150.5	169.6
자산운용	11	19	179.5	382.1	16.7	365.5
합계		1,133	305.5	400.0	16.7	

- 업종별 정책수준 평가결과, 평균점수는 **은행 → 증권 → 선물 → 생명보험** 순으로 높게 나타난 반면,
- 400점 만점인 금융회사는 증권, 손해보험, 여신, 자율규제기관, 저축은행 등의 업종에 해당되는 것으로 나타남
- 또한, 여신, 자율규제기관, 자산운용 등은 최대점수와 최소점수의 차이가 300점(75.0%)이 넘는 것으로 나타남

1.7 정책수준 평가결과 > 업종별 Top N

자가평가결과 평가참여 금융회사의 정책수준 평균은 400점 만점에 305.5점으로 나타났고, 업종별로는 은행, 증권, 생명보험, 손해보험, 여신 順으로 평균점수가 높게 나타났습니다.

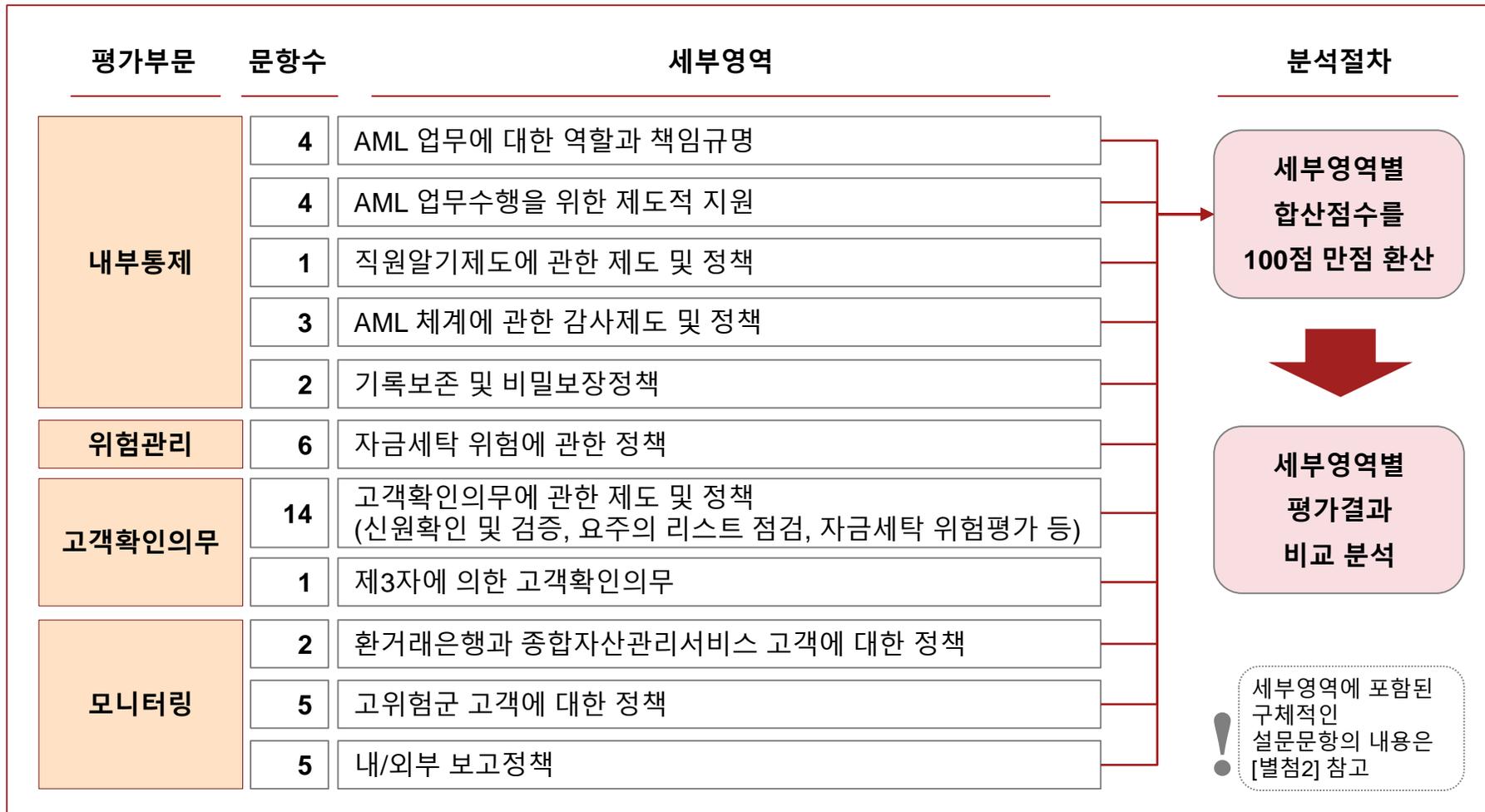
정책수준 > 업종별 Top 3 금융회사

업종	금융회사명
은행	KEB은행(396), 경남은행(396), KB국민은행(393), 하나은행(393), 대구은행(389), 광주은행(388), 수협(388)
증권	현대증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 교보증권, LIG투자증권, 코리아에셋투자증권(이상 400)
생명보험	동부생명(396), 알리안츠생명(393), KB생명보험(393), 하나생명(393), 현대라이프생명(393)
손해보험	흥국화재(400), 메리츠화재(393), 한화손해보험(390), 삼성화재(389), 현대해상(378), 동부화재(374)
여신	삼성카드(400), 신한카드(400), 우리파이낸셜(396), 비에스캐피탈(393), JB우리캐피탈(392)
선물	현대선물(393), 외환선물(386), 유진투자선물(345), 삼성선물(345), 우리선물(302)
저축은행	KB저축은행(400), 한화저축은행(396), 예쓰저축은행(393), 친애저축은행(393), 더케이저축은행(390)
카지노	(주)에이케이벨루가 마제스타카지노(372), 그랜드코리아레저(355), 파라다이스글로벌(312)
기타	한국증권금융(320), KB부동산신탁(297), 플러스환전(208), 신용보증기금(150)
자산운용	삼성SRA자산운용(382), 에셋플러스자산운용(363), 신한BNP자산운용(335), 파인브릿지자산운용(317)
자율규제기관	※ 첨부 참고

1.7 정책수준 평가결과 > 세부영역 구성

정책수준에 대한 평가를 보다 구체적으로 분석하기 위하여 평가부문별 세부영역을 구분하였고 세부영역별 합산점수에 대한 비교평가를 용이하게 하기 위하여 100점 만점으로 환산을 하였습니다.

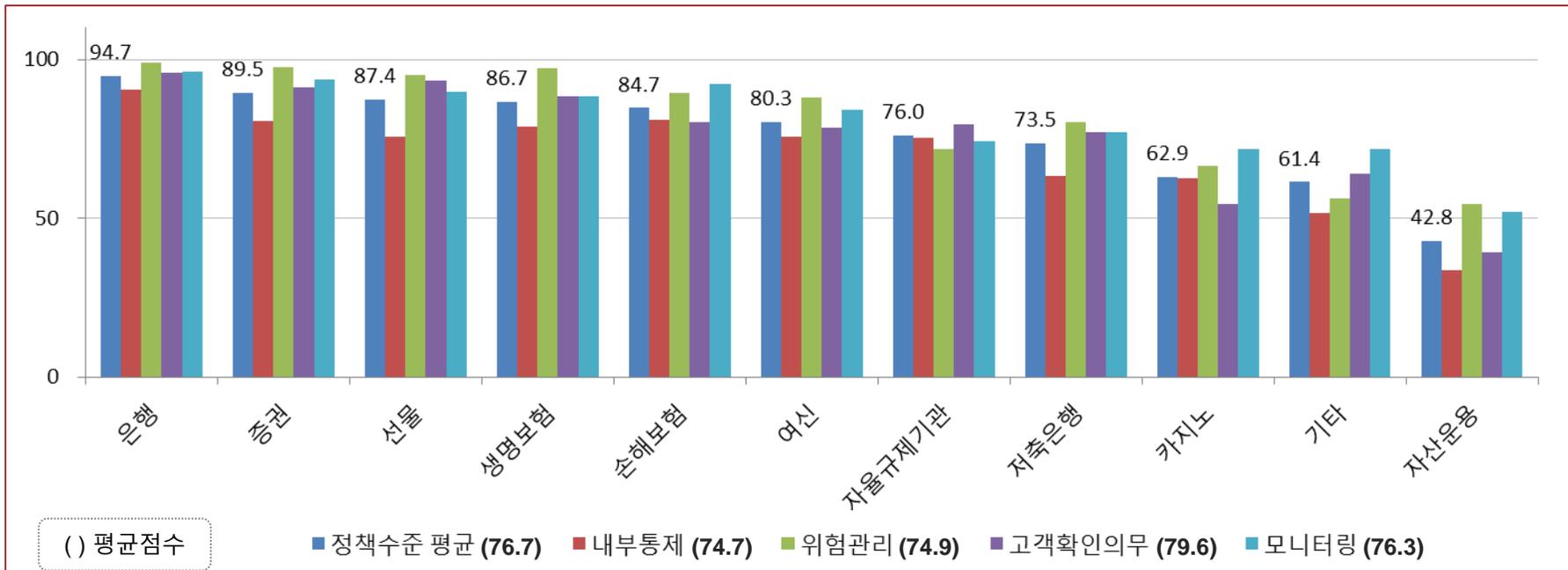
정책수준 > 평가부문별 세부영역 구성



1.7 정책수준 평가결과 > 업종별 비교

정책수준에 대한 자가평가 결과, 업종별 차이는 발생하지만 고객확인 의무에 대한 평균점수가 상대적으로 가장 높고 내부통제에 대한 평균점수가 가장 낮은 것으로 나타났습니다.

정책수준 > 업종별 평가부문별 결과



주요 내용

- 업종별 정책수준에 대한 평가결과, 정책수준에 대한 전체 평균점수는 76.7점이고 고객확인 의무 영역의 평균점수는 79.6점, 모니터링은 76.3점, 위험관리는 74.9, 내부통제 영역의 평균점수는 74.7으로 나타남
- 업종별 정책수준 평가부문별 결과를 비교한 결과, 위험관리 영역의 이행수준이 가장 높게 평가된 업종이 가장 많았음 → 은행, 증권, 선물, 생명보험, 여신, 저축은행, 자산운용 등
- 또한, 내부통제 영역의 이행수준이 가장 낮게 평가된 업종이 다수임 → 은행, 증권, 선물, 생명보험, 여신, 저축은행, 기타, 자산운용 등

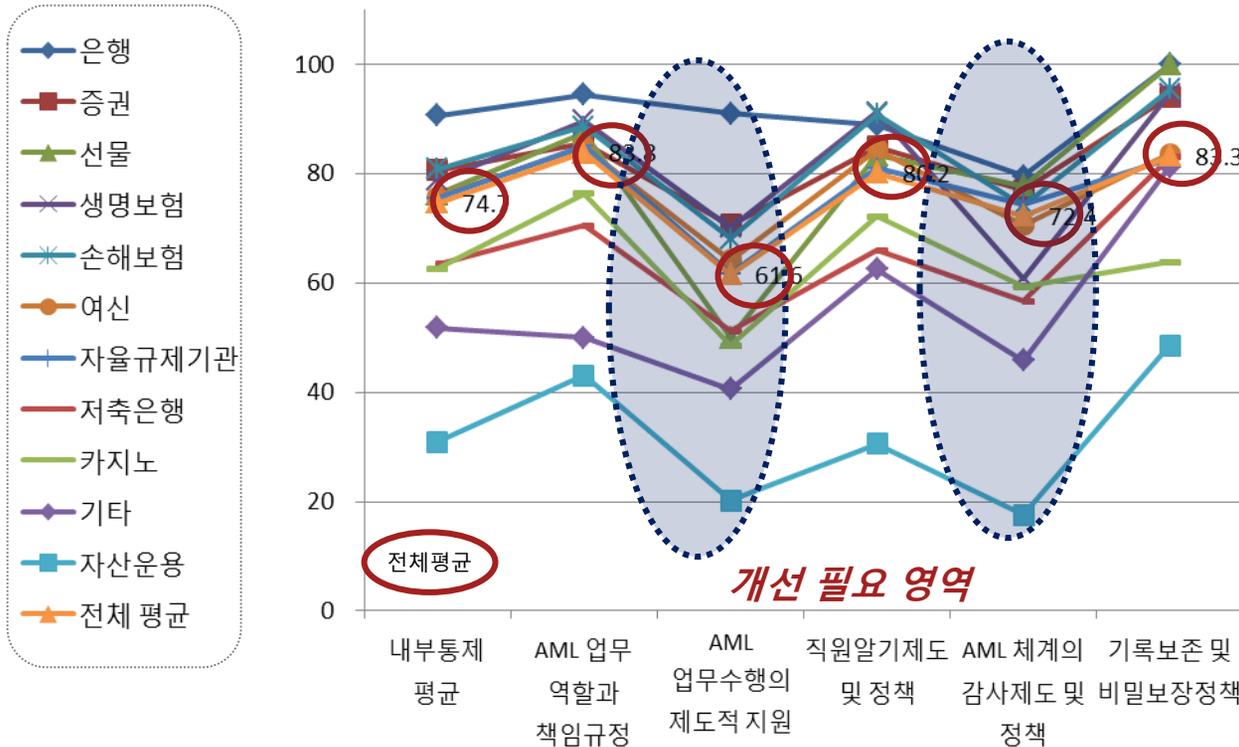
1.7 정책수준 평가결과 > 업종별 비교 > 내부통제

정책수준의 내부통제 부문 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, AML 업무에 대한 역할과 책임규정에 대한 점수가 가장 높았고 AML 업무수행을 위한 제도적 지원에 대한 점수가 가장 낮게 나타났습니다.

정책수준 > 업종별 > 내부통제 세부영역별 결과

주요 내용

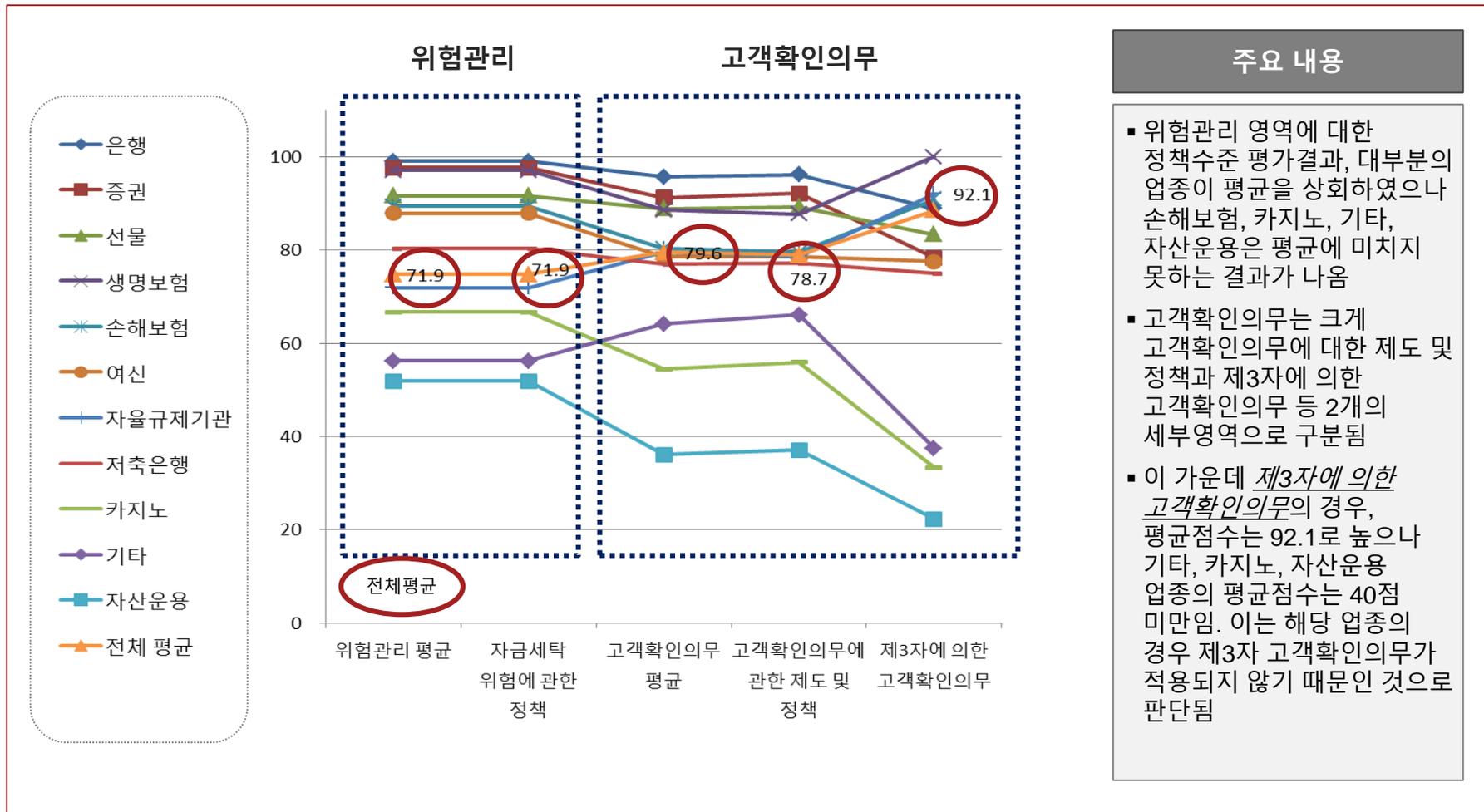
- 내부통제 부문의 세부영역은 총 5개로 구성됨
- 세부영역별 평균점수는 AML 업무에 대한 역할과 책임규정이 83.8점으로 가장 높게 나타났고, AML 업무수행을 위한 제도적 지원(교육, 매뉴얼 등)이 61.6점으로 가장 낮게 나타남
- 내부통제의 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, 5개 세부영역 중 개선이 시급한 영역은 AML 업무수행을 위한 제도적 지원 및 AML 체계에 관한 감사제도 및 정책인 것으로 나타남
- AML 업무에 대한 역할 및 책임규정과 기록보존 및 비밀보장정책은 상대적으로 잘 수행되고 있는 것으로 평가됨



1.7 정책수준 평가결과 > 업종별 비교 > 위험관리 & 고객확인의무

정책수준의 위험관리 및 고객확인의무 부문 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, 은행/ 증권/ 생명보험이 위험관리 수준이 높은 상위그룹을 형성하고 있는 것으로 나타났고 고객확인 의무의 경우 제3자에 의한 고객확인의무 영역에 대해 업종별 차이가 큰 것으로 나타났습니다.

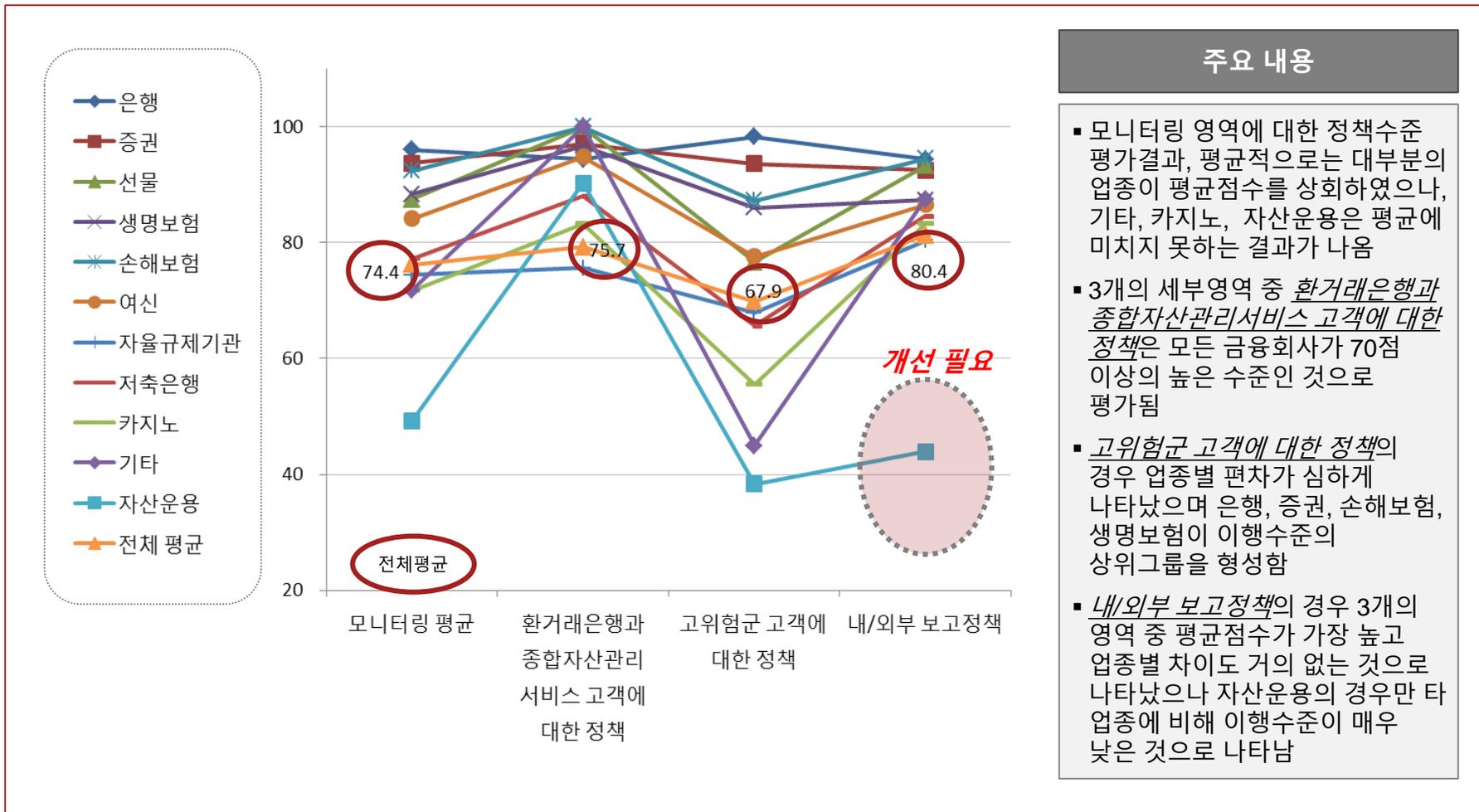
정책수준 > 업종별 > 위험관리 & 고객확인의무 세부영역별 결과



1.7 정책수준 평가결과 > 업종별 비교 > 모니터링

정책수준의 모니터링 부문 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, 환거래은행과 종합자산관리서비스 고객에 대한 정책에 대해서는 모든 금융회사가 높은 수준으로 이행을 하고 있으나 고위험군 고객에 대한 정책 영역은 업종별 차이가 뚜렷하게 구별되는 것으로 나타났습니다.

정책수준 > 업종별 > 모니터링 세부영역별 결과



주요 내용

- 모니터링 영역에 대한 정책수준 평가결과, 평균적으로는 대부분의 업종이 평균점수를 상회하였으나, 기타, 카지노, 자산운용은 평균에 미치지 못하는 결과가 나옴
- 3개의 세부영역 중 환거래은행과 종합자산관리서비스 고객에 대한 정책은 모든 금융회사가 70점 이상의 높은 수준인 것으로 평가됨
- 고위험군 고객에 대한 정책의 경우 업종별 편차가 심하게 나타났으며 은행, 증권, 손해보험, 생명보험이 이행수준의 상위그룹을 형성함
- 내/외부 보고정책의 경우 3개의 영역 중 평균점수가 가장 높고 업종별 차이도 거의 없는 것으로 나타났으나 자산운용의 경우만 타 업종에 비해 이행수준이 매우 낮은 것으로 나타남

1.8 자가평가 결과 > 운영수준

자가평가결과 평가참여 금융회사의 운영수준에 대한 평균점수는 400점 만점에 298.2점으로 나타났고, 업종별로는 은행, 증권, 생명보험, 손해보험, 자율규제기관 順으로 평균점수가 높은 것으로 나타났습니다.

운영수준 자가평가 결과 요약

운영수준 평균점수

298.2
(74.6%)

자가평가에 참여한 1,133개 금융회사의 운영수준 평가결과에 대한 평균점수는 298.2점으로 나타났고, 이는 400점 만점 대비 약 74.6% 수준에 해당함

업종	순위	회사수	평균점수	최대점수	최소점수	범위
은행	1	18	351.6	389.6	315.3	74.3
증권	2	60	329.8	386.6	138.8	247.9
생명보험	3	23	317.5	380.1	174.9	205.2
자율규제기관	4	905	301.2	386.6	46.1	340.5
저축은행	5	50	286.3	375.7	164.1	211.7
여신	6	29	278.4	386.6	50.6	336.1
손해보험	7	11	276.3	375.1	93.7	281.4
선물	8	5	249.2	334.2	136.2	198.0
기타	9	4	206.3	282.1	171.1	111.0
카지노	10	9	205.4	331.5	96.1	235.4
자산운용	11	19	134.3	363.0	31.0	332.0
합계		1,133	298.2	389.6	31.0	

- 업종별 운영수준에 대한 자가평가 결과, **은행 → 증권 → 생명보험 → 자율규제기관** 순으로 평균점수가 높은 것으로 나타남
- **선물**업종의 경우, 정책수준은 3위였으나 운영수준은 8위로 큰 차이를 보임
- 이와 반대로 **저축은행**의 경우는 정책수준은 8위였으나 운영수준은 5위로 타업종에 비해 운영수준이 우수한 것으로 평가됨

1.8 운영수준 평가결과 > 업종별 Top N

자가평가결과 평가참여 금융회사의 전체 평균은 800점 만점에 603.7점으로 나타났고, 업종별로는 은행, 증권, 생명보험, 손해보험, 여신 順으로 평균점수가 높게 나타났습니다.

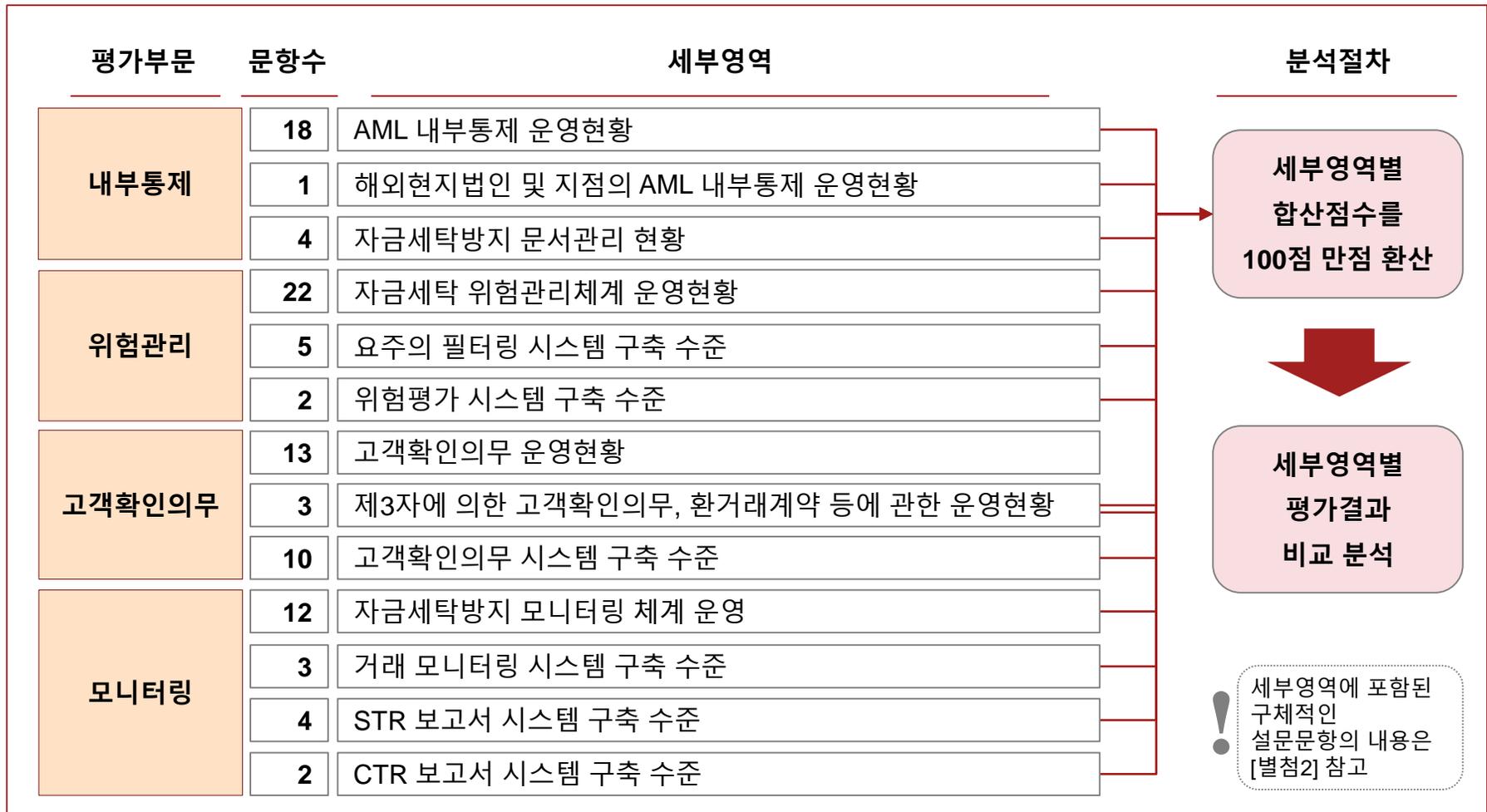
운영수준 > 업종별 Top 3 금융회사

업종	금융회사명
은행	하나은행(390), 신한은행(377), 한국씨티은행(376), KB국민은행(370), 광주은행(367), SC은행(364)
증권	KIDB채권중개(387), 현대증권(384), 미래에셋증권(381), 신한금융투자(380), IM투자증권(380)
생명보험	알리안츠생명(380), KB생명(380), 동양생명(364), 메트라이프생명(358), 하나생명(352)
손해보험	메리츠화재(375), 동부화재(347), 현대해상(343), 삼성화재(336), 한화손해보험(335), NH농협손보(328)
여신	삼성카드(387), 우리파이낸셜(387), 신한카드(369), JB우리캐피탈(369), 롯데캐피탈(366)
선물	외환선물(334), 현대선물(263), 삼성선물(259), 우리선물(254), 유진투자선물(136)
저축은행	참저축은행(376), 예쓰저축은행(376), 삼성저축은행(371), 부산해솔저축은행(371)
카지노	그랜드코리아레저(332), 파라다이스글로벌(324), 더케이제주호텔카지노(주)엔에스디영상(293)
기타	한국증권금융(282), 신용보증기금(190), 플러스환전(182), KB부동산신탁(171)
자산운용	삼성SRA자산운용(363), 에셋플러스자산운용(286), 파인브릿지자산운용(282), 도이치자산운용(251)
자율규제기관	※ 첨부 참고

1.8 운영수준 평가결과 > 세부영역 구성

운영수준에 대한 평가를 보다 구체적으로 분석하기 위하여 정책수준 평가 시와 동일한 절차로 평가부문별 세부영역을 구분 후 세부영역별 합산점수를 100점 만점으로 환산하였습니다.

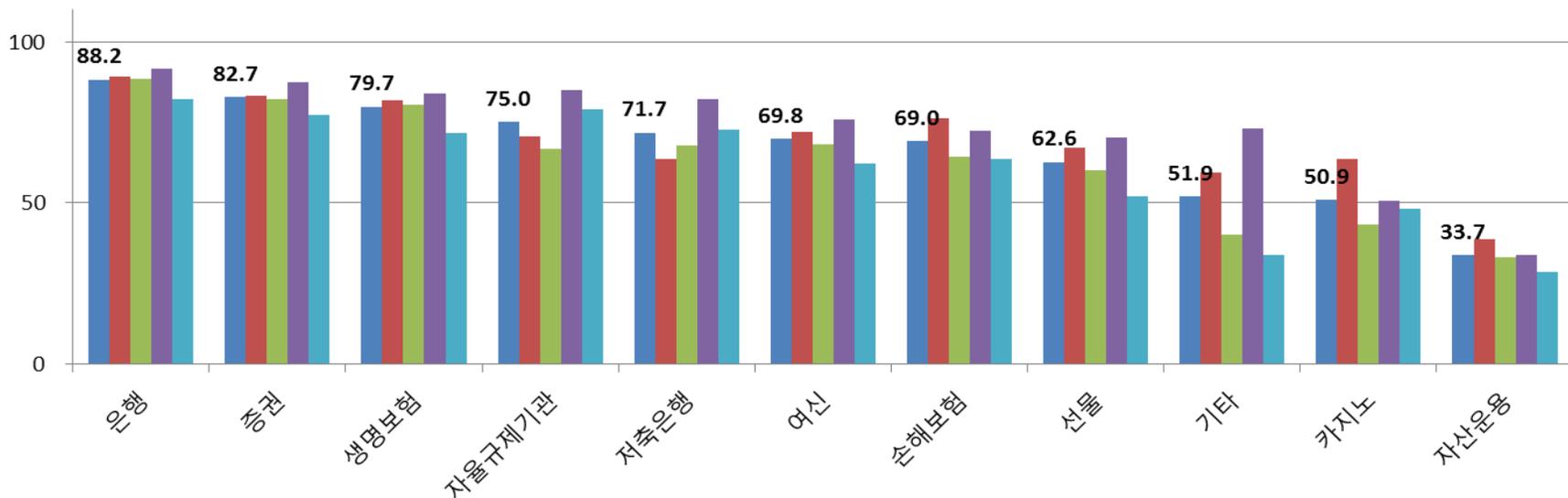
운영수준 > 평가부문별 세부영역 구성



1.8 운영수준 평가결과 > 업종별 비교

운영수준에 대한 자가평가 결과, 업종별 차이는 발생하지만 정책수준과 유사하게 고객확인업무에 대한 평균점수가 상대적으로 가장 높고 모니터링에 대한 평균점수가 가장 낮은 것으로 나타났습니다.

운영수준 > 업종별 평가부문별 결과



() 평균점수

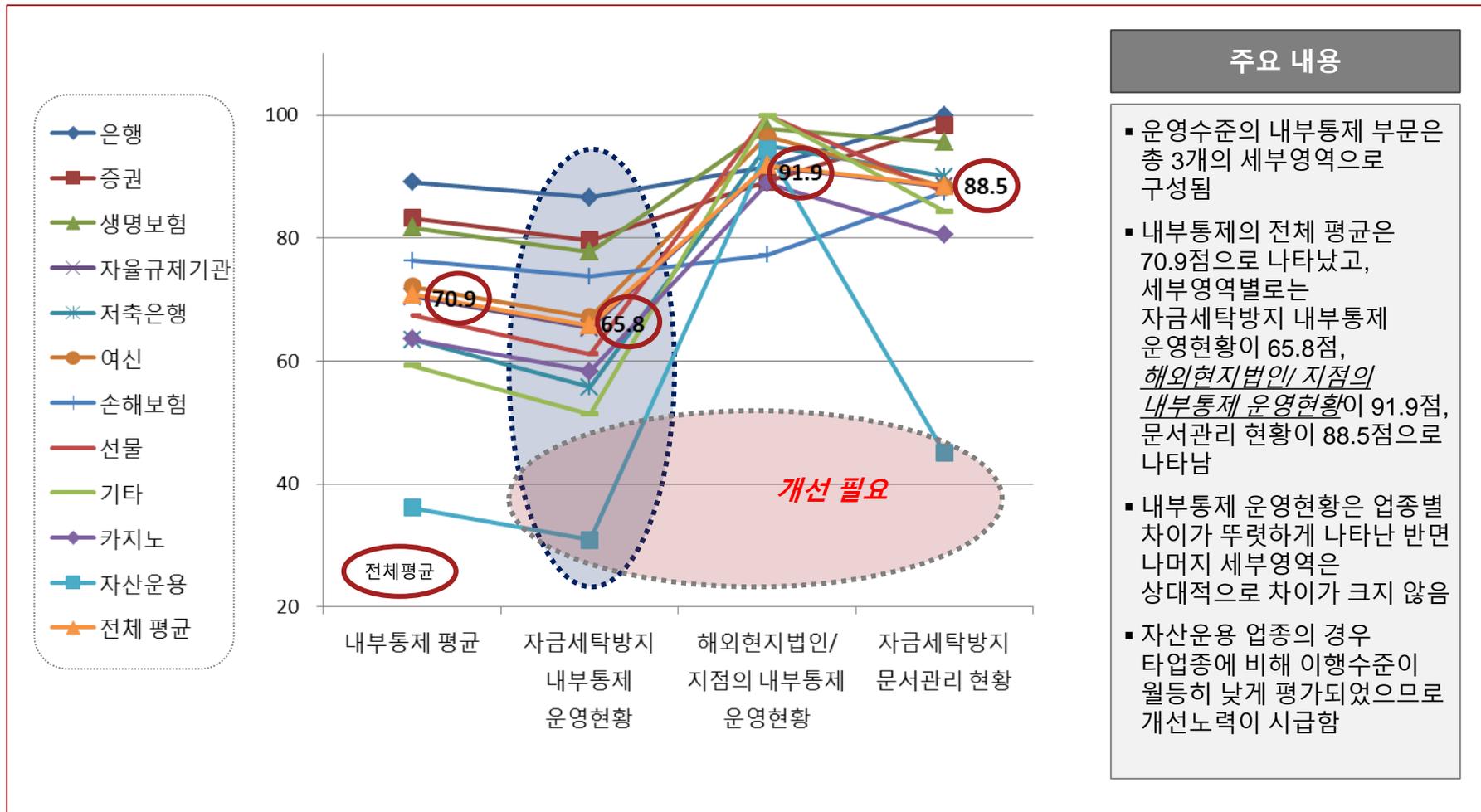
■ 운영수준 평균 (74.4) ■ 내부통제 (70.9) ■ 위험관리 (67.4) ■ 고객확인업무 (83.5) ■ 모니터링 (76.4)

주요 내용

- 업종별 운영수준에 대한 평가결과, 운영수준에 대한 전체 평균점수는 74.4점으로 정책수준 보다 2.3점 낮은 수준임. 고객확인업무 영역의 평균점수는 83.5점, 모니터링은 76.4점, 내부통제는 70.9점, 위험관리 영역의 평균점수는 67.4으로 나타남
- 업종별 정책수준 평가부문별 결과를 비교한 결과, 고객확인업무 영역의 이행수준이 가장 높게 평가된 업종이 가장 많았고, 모니터링 영역의 이행수준이 가장 낮게 평가된 업종이 다수였음

운영수준의 내부통제 부문 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, 평균적으로는 보통수준으로 해석할 수 있으나 자산운용의 경우 타 업종에 비해 이행수준이 매우 취약한 것으로 나타났습니다.

운영수준 > 업종별 > 내부통제 세부영역별 결과

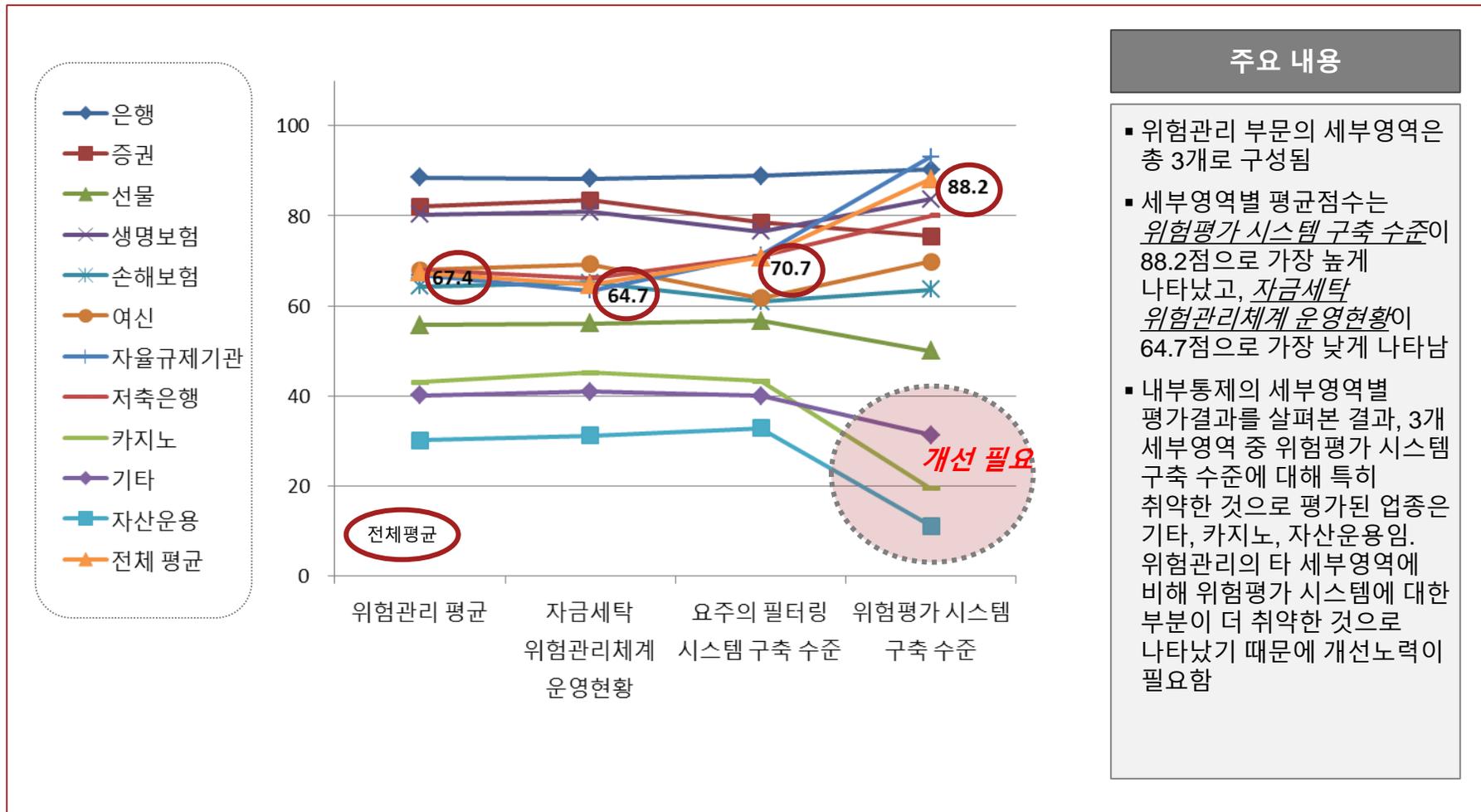


- 주요 내용**
- 운영수준의 내부통제 부문은 총 3개의 세부영역으로 구성됨
 - 내부통제의 전체 평균은 70.9점으로 나타났고, 세부영역별로는 자금세탁방지 내부통제 운영현황이 65.8점, 해외현지법인/지점의 내부통제 운영현황이 91.9점, 문서관리 현황이 88.5점으로 나타남
 - 내부통제 운영현황은 업종별 차이가 뚜렷하게 나타난 반면 나머지 세부영역은 상대적으로 차이가 크지 않음
 - 자산운용 업종의 경우 타업종에 비해 이행수준이 월등히 낮게 평가되었으므로 개선노력이 시급함

1.8 운영수준 평가결과 > 업종별 비교 > 위험관리

운영수준의 위험관리 부문 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, 내부통제 부문에 비해 이행수준이 다소 낮은 것으로 나타났고 업종별 이행수준의 차이가 뚜렷한 것으로 나타났습니다.

운영수준 > 업종별 > 위험관리 세부영역별 결과



주요 내용

- 위험관리 부문의 세부영역은 총 3개로 구성됨
- 세부영역별 평균점수는 위험평가 시스템 구축 수준이 88.2점으로 가장 높게 나타났고, 자금세탁 위험관리체계 운영현황이 64.7점으로 가장 낮게 나타남
- 내부통제의 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, 3개 세부영역 중 위험평가 시스템 구축 수준에 대해 특히 취약한 것으로 평가된 업종은 기타, 카지노, 자산운용임. 위험관리의 타 세부영역에 비해 위험평가 시스템에 대한 부분이 더 취약한 것으로 나타났기 때문에 개선노력이 필요함

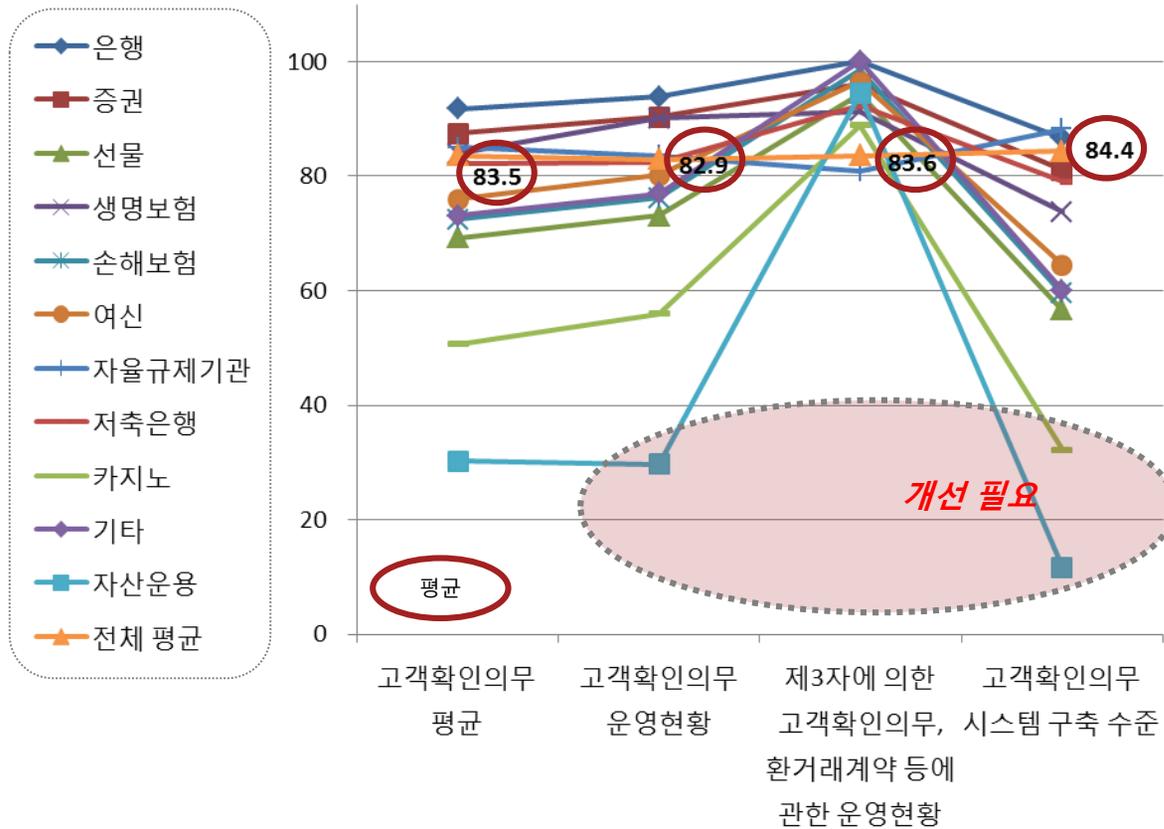
1.8 운영수준 평가결과 > 업종별 비교 > 고객확인의무

운영수준의 고객확인의무 부문 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, 내부통제 부분에 비해 이행수준이 다소 낮은 것으로 나타났고 업종별 이행수준의 차이가 뚜렷한 것으로 나타났습니다.

운영수준 > 업종별 > 고객확인의무 세부영역별 결과

주요 내용

- 고객확인의무 부문의 세부영역은 총 3개로 구성됨
- 세부영역별 평균점수는 모든 영역이 80점 이상으로 이행수준이 높게 나타남
- 특히, 제3자 고객확인의무 및 환거래계약 등에 관한 운영에 대한 이행수준이 모든 업종의 금융회사가 높은 것으로 평가되었음
- 반면, 고객확인의무 운영현황과 시스템 구축 수준은 업종별 차이가 존재하였고 카지노와 자산운용 업종의 경우 특히 이행수준이 낮은 것으로 나타남



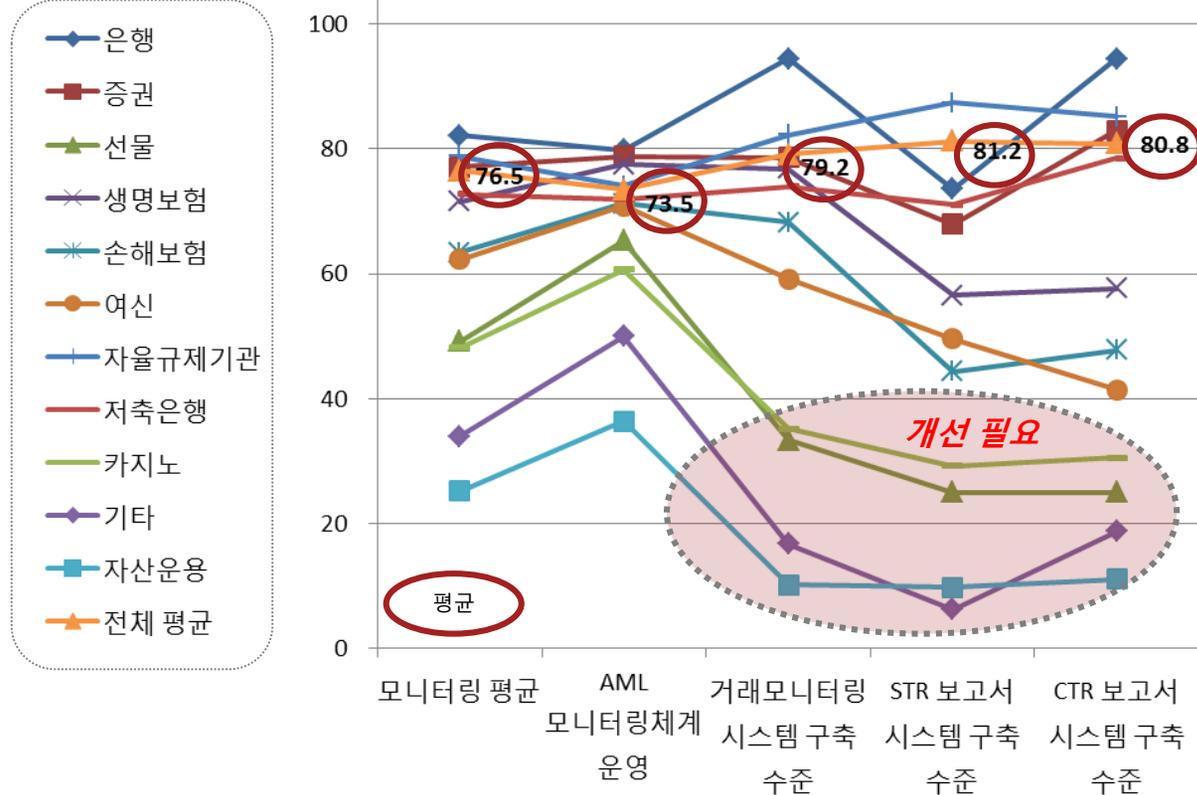
1.8 운영수준 평가결과 > 업종별 비교 > 모니터링

정책수준의 내부통제 부문 세부영역별 평가결과를 살펴본 결과, AML 업무에 대한 역할과 책임규정에 대한 점수가 가장 높았고 AML 업무수행을 위한 제도적 지원에 대한 점수가 가장 낮게 나타났습니다.

운영수준 > 업종별 > 모니터링 세부영역별 결과

주요 내용

- 모니터링 부문의 세부영역은 시스템 관련 부분을 포함하여 총 4개로 구성됨
- 세부영역별 평균점수는 STR 보고서 시스템 구축 수준이 81.2점으로 가장 높게 나타났고, AML 모니터링체계 운영이 73.5점으로 가장 낮게 나타남
- 4개의 세부영역 모두 업종별 차이가 뚜렷하게 나타나고 있고 평균 40점 미만의 그룹에 대해서는 이행수준향상을 위한 전반적인 노력이 필요함
- 은행업종의 경우 거래모니터링 시스템 및 CTR 보고서 시스템 구축 수준이 타 업종에 비해 월등히 높은 수준이나 STR 보고서 시스템 구축수준은 상대적으로 낮았음



2.1 실지평가 대상 및 수행일정

실지평가는 1차 증권업종, 2차 증권 외 업종을 대상으로 하여 총 17개사에 대해 자가평가(설문조사) 결과에 대해서 문서 및 인터뷰를 통하여 실태조사 형식으로 수행하였습니다.

실지평가 대상 및 수행일자

- 실지평가는 1차 증권업종, 2차 증권 외 업종을 대상으로 하여 자가평가 즉, 설문조사 결과를 바탕으로 한 실태조사 형식으로 수행함

- 정책/ 운영 관련 규정 및 증빙 검토
- 시스템 기능분석/ 보고책임자 인터뷰

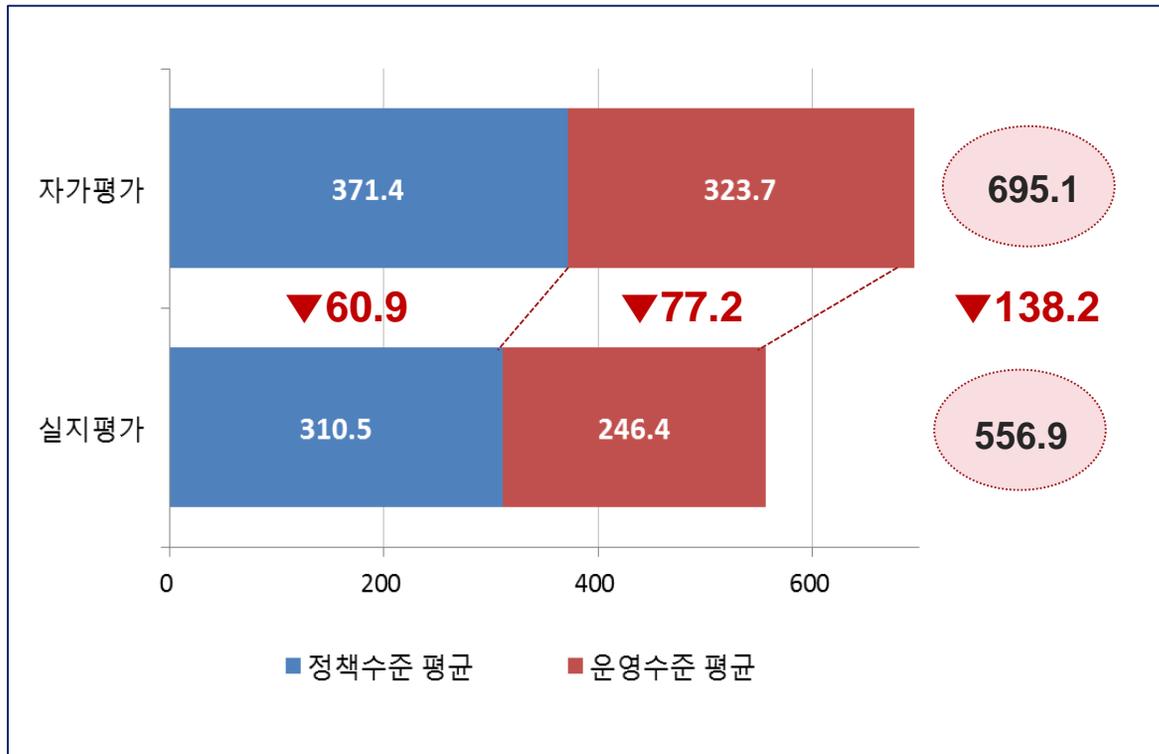
- 대상 금융회사는 **총 17개** 금융회사임

금융업종	금융회사명	실지조사 일자	기타
증권 (9)	우리투자증권	2013.03.20	자체원장 보유 대형사
	현대증권	2013.03.25	
	대우증권	2013.03.29	
	하이투자증권	2013.03.22	자체원장 보유 중형사
	HMC투자증권	2013.03.26	
	키움증권	2013.03.27	KOSCOM 활용 중형사
	리딩투자증권	2013.03.21	
	흥국증권	2013.04.01	
	은행 (2)	맥쿼리증권	2013.03.28
경남은행		2013.09.04	은행
손해보험	미쯔비시도쿄 UFJ 은행	2013.09.13	외국계은행
	삼성화재	2013.09.10	보험
선물	삼성선물	2013.09.11	선물
저축은행	푸른저축은행	2013.09.12	저축은행
자율규제기관 (3)	냉동냉장수협	2013.09.23	수협
	광화문우체국	2013.09.24	우체국
	서서울농협	2013.09.25	농협

17개 실지평가 대상 금융회사의 자가평가 평균은 695.1점 이었으나 실지평가를 수행한 결과 정책 및 운영수준에서 각각 60.9점, 77.2점이 하락하였습니다.

평가영역별 실지평가 대비 자가평가 결과 비교

자가평가 대비 실지평가 평균점수



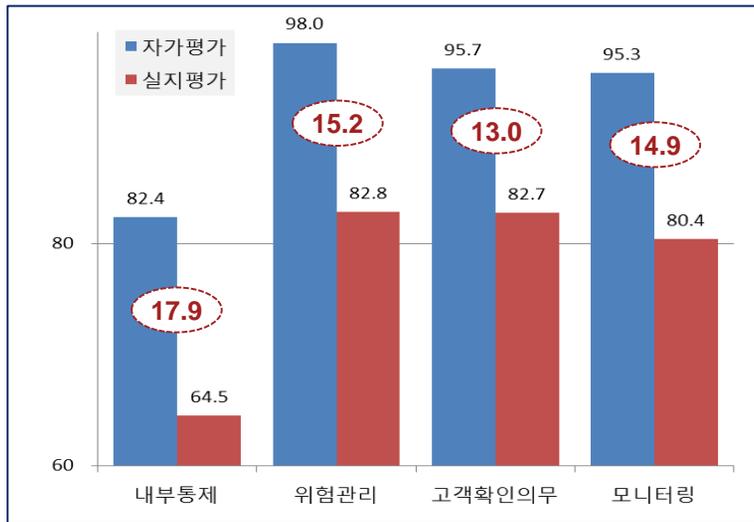
주요 내용

- 정책수준은 고객확인 의무, 내부통제, 위험평가, 모니터링 등 전 분야에서 자가평가에 비해서 크게 하락하였음
- 이는 각 금융회사마다 KoFIU에서 고시하는 자금세탁방지 업무규정에 맞도록 세부업무를 규정하고 관련 프로세스를 마련하여야 하나 대부분 고객확인 의무 절차를 제외하고는 자금세탁방지 업무규정을 그대로 인용해서 사용하고 있다고 판단됨
- 운영수준은 주로 내부통제, 고객확인 의무, 위험평가, 모니터링 등 전 분야에서 자가평가에 비해서 크게 하락하였음
- 이는 각 업무분야별로 실제 업무는 수행하고 있으나 규정에서 요구하는 사항을 완전히 이행하지 못하고 있음

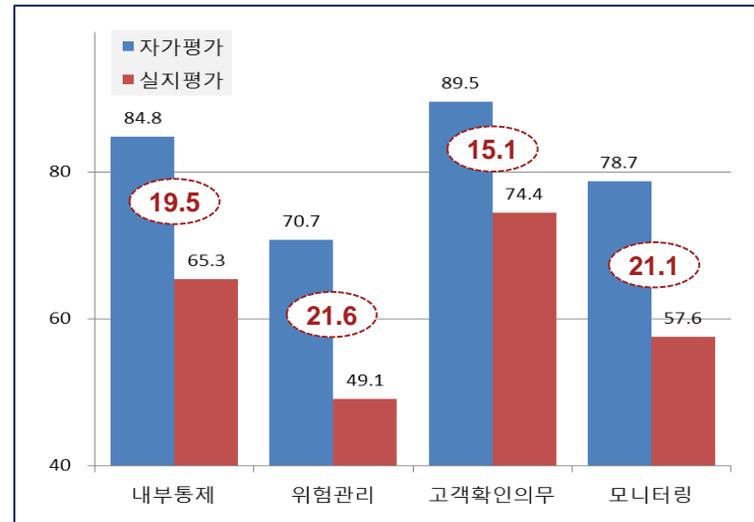
각 업무분야별로 17개 실지평가 대상에 대한 자가평가와 실지평가의 세부적인 Gap은 다음과 같습니다.

평가부분별 실지평가 대비 자가평가 결과 비교

정책수준



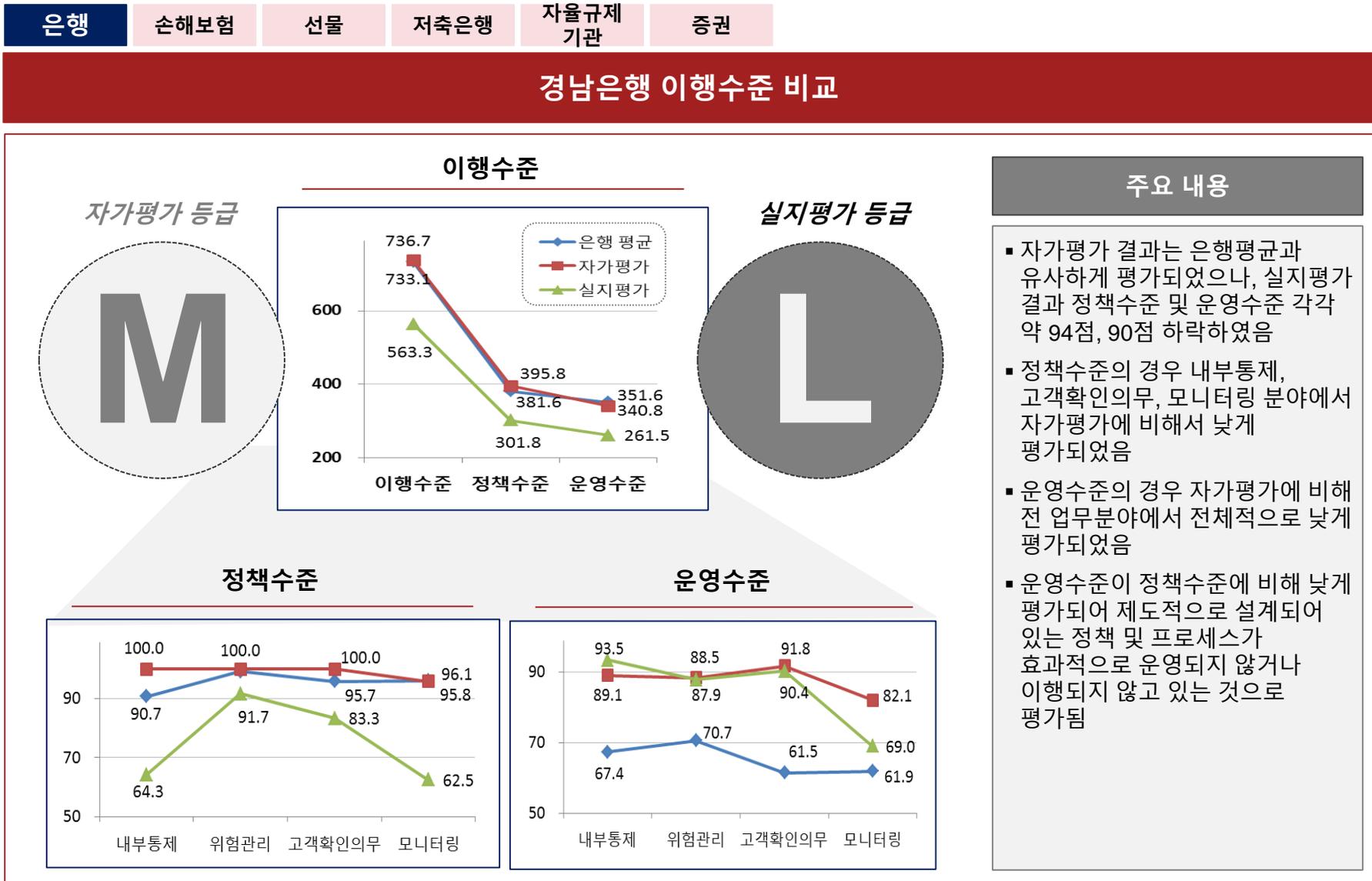
운영수준



주요 내용

- 정책수준의 경우 각 업무분야별로 평균 15점 정도 하락하였음
- 특히, 내부통제 분야의 경우 역할 및 책임, 내부통제, 기록보존 관련된 AML 프로세스 설계가 미흡한 것으로 평가되었음
- 운영수준의 경우 위험관리, 모니터링 분야에서 큰 폭으로 하락하였음
- 위험관리의 경우 지속적인 위험평가 체계가 미흡했으며, 모니터링의 경우 시나리오 업데이트 및 관리가 미흡하였음

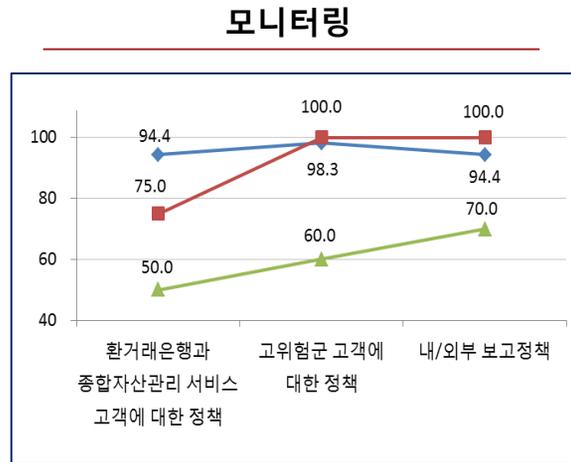
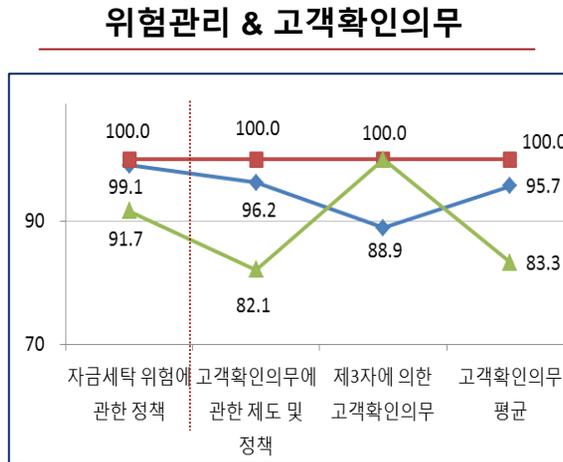
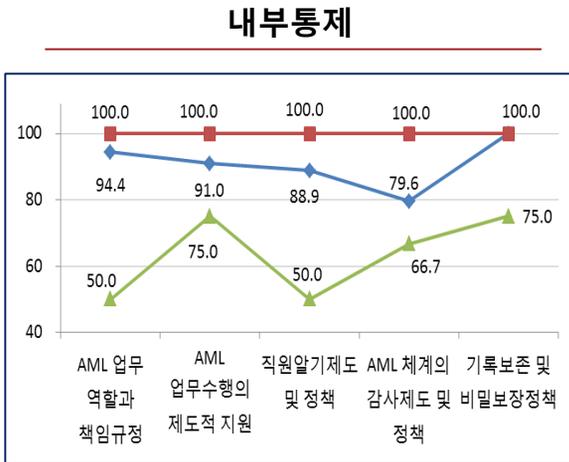
경남은행의 경우 자가평가는 M등급이었으나 실지평가를 수행한 결과 L등급으로 평가되었습니다.



경남은행 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

은행 손해보험 선물 저축은행 자율규제 기관 증권

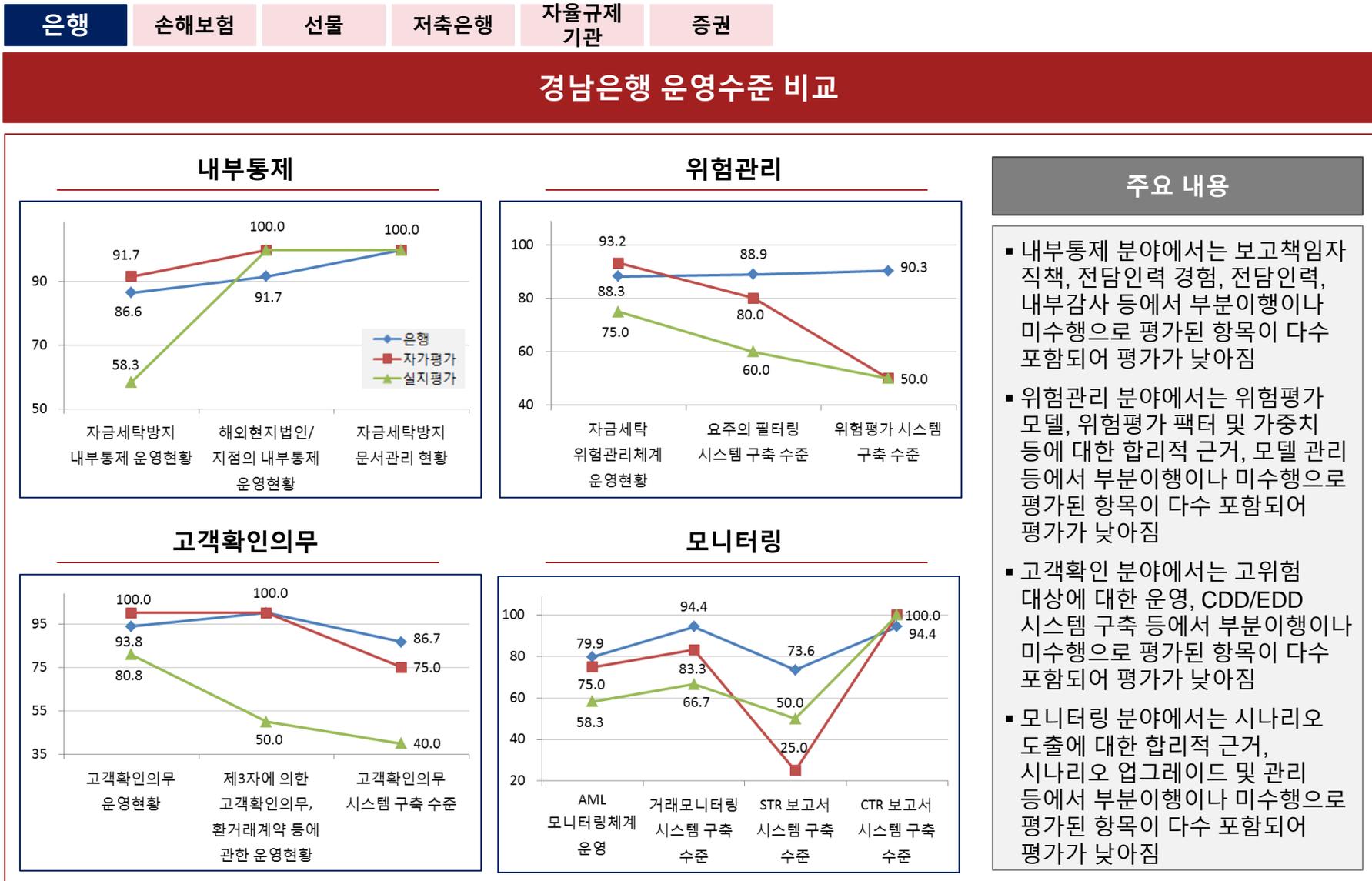
경남은행 정책수준 비교



주요 내용

- 내부통제 분야에서는 역할 및 책임, 직원알기제도, 내부감사제도가 자가평가 보다 낮게 평가되었음
- 고객확인 의무 분야에서는 업무지침 및 매뉴얼에 선언적인 문구를 포함하고 있으나, 이에 대한 상세한 업무 프로세스가 정의되지 않아 부분이행으로 평가된 항목이 다수 포함되어 평가가 낮아짐
- 모니터링 분야에서는 고위험고객에 대해서 상세한 업무 프로세스가 정의되지 않아 부분이행으로 평가된 항목이 다수 포함되어 평가가 낮아짐

경남은행 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

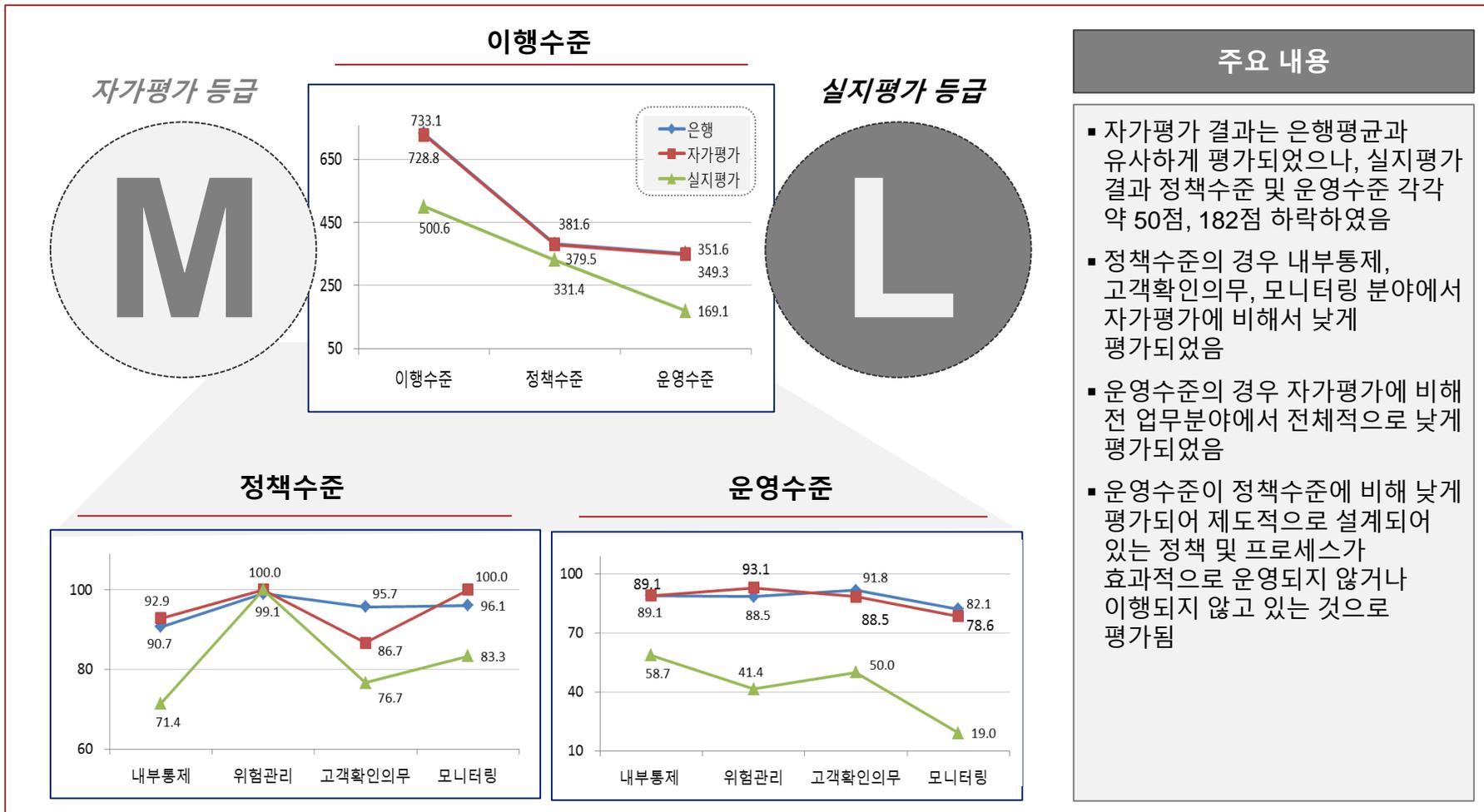


2.4 실지평가 결과 > 은행 > 미쯔비시도쿄 UFJ 은행 (1/3)

미쯔비시 도쿄 UFJ의 경우 자가평가는 M등급이었으나 실지평가를 수행한 결과 L등급으로 평가되었습니다.

- 은행
- 손해보험
- 선물
- 저축은행
- 자율규제 기관
- 증권

미쯔비시도쿄 UFJ 은행 이행수준 비교



정책수준

평가항목	은행	자가평가	실지평가
내부통제	92.9	90.7	71.4
위험관리	100.0	99.1	100.0
고객확인의무	95.7	86.7	76.7
모니터링	96.1	100.0	83.3

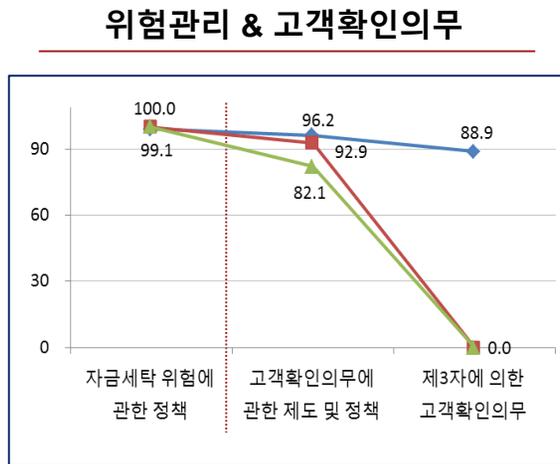
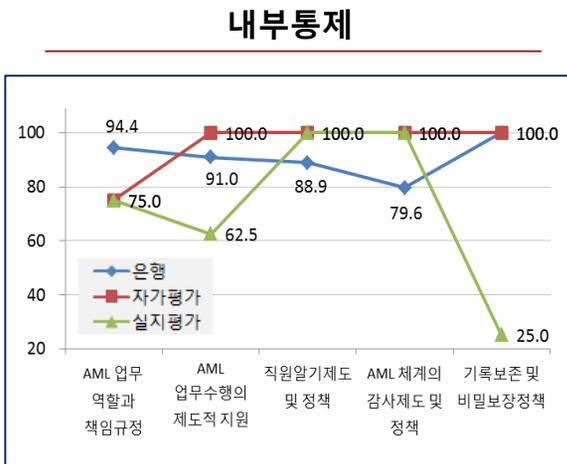
운영수준

평가항목	은행	자가평가	실지평가
내부통제	89.1	89.1	58.7
위험관리	93.1	88.5	41.4
고객확인의무	91.8	88.5	50.0
모니터링	82.1	78.6	19.0

미쯔비시 도쿄 UFJ 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

은행 손해보험 선물 저축은행 자율규제 기관 증권

미쯔비시도쿄 UFJ 은행 정책수준 비교

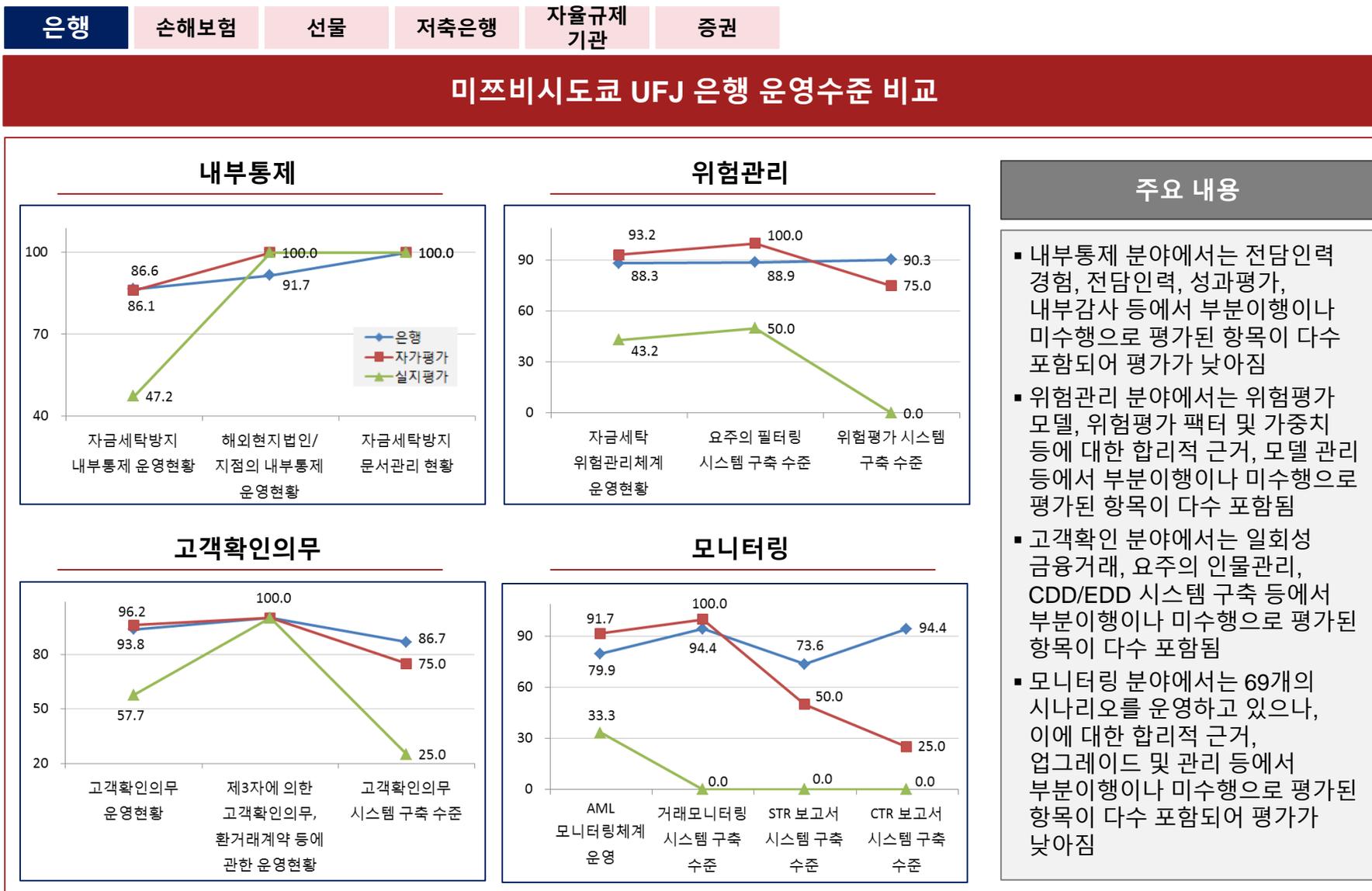


주요 내용

- 내부통제 분야에서는 업무매뉴얼, 성과평가, 직원알기제도, 내부감사제도 및 기록보존이 자가평가 보다 낮게 평가되었음
- 특히, 기록보존과 관련해서는 별도의 업무규정 및 관련 매뉴얼을 보유하고 있지 않음
- 고객확인 의무 분야에서는 본점(일본)의 업무지침 및 매뉴얼을 기준으로 국내 별도 업무매뉴얼을 갖추고 있음, 다만, 일부 내용에 대해서는 국내 현황에 맞도록 수정이 필요함
- 모니터링 분야에서는 고위험고객관리, 내외부 보고정책에 대해서 상세한 업무 프로세스가 정의되지 않아 부분이행으로 평가된 항목이 다수 포함되어 평가가 낮아짐

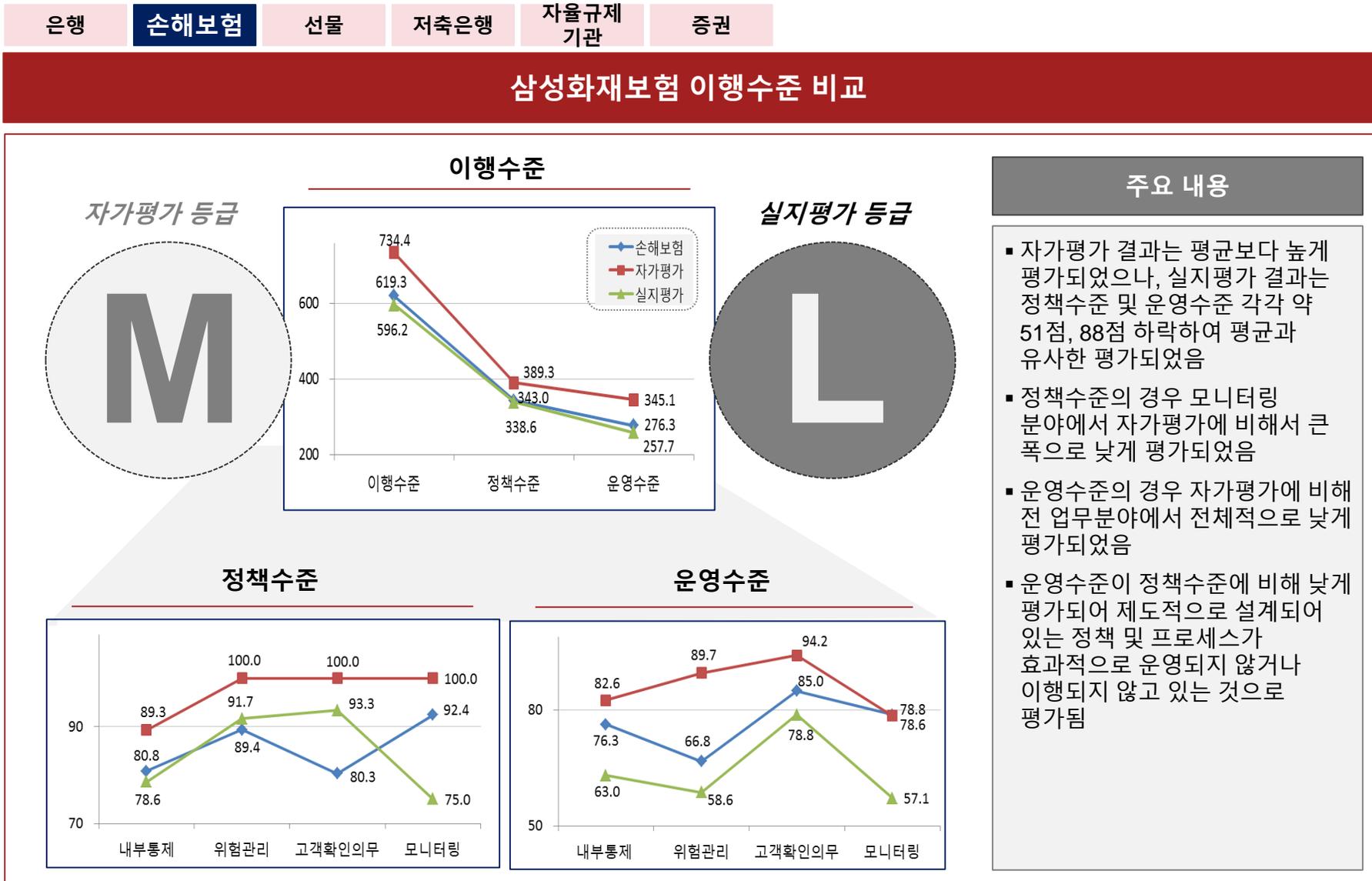
2.4 실지평가 결과 > 은행 > 미쯔비시도쿄 UFJ 은행 (3/3)

미쯔비시 도쿄 UFJ 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



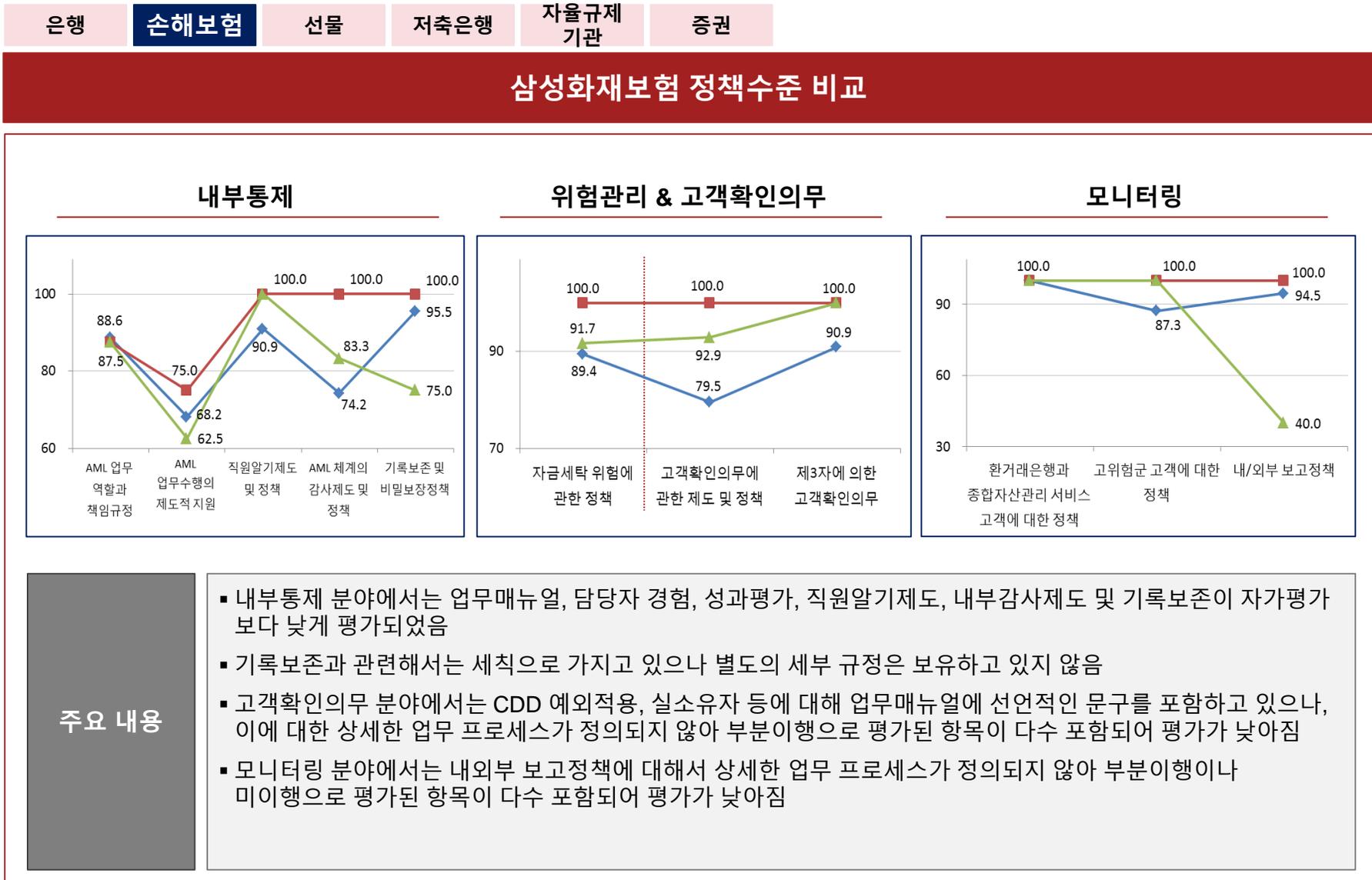
2.4 실지평가 결과 > 손해보험 > 삼성화재보험 (1/3)

삼성화재보험의 경우 자가평가는 M등급이었으나 실지평가를 수행한 결과 L등급으로 평가되었습니다.



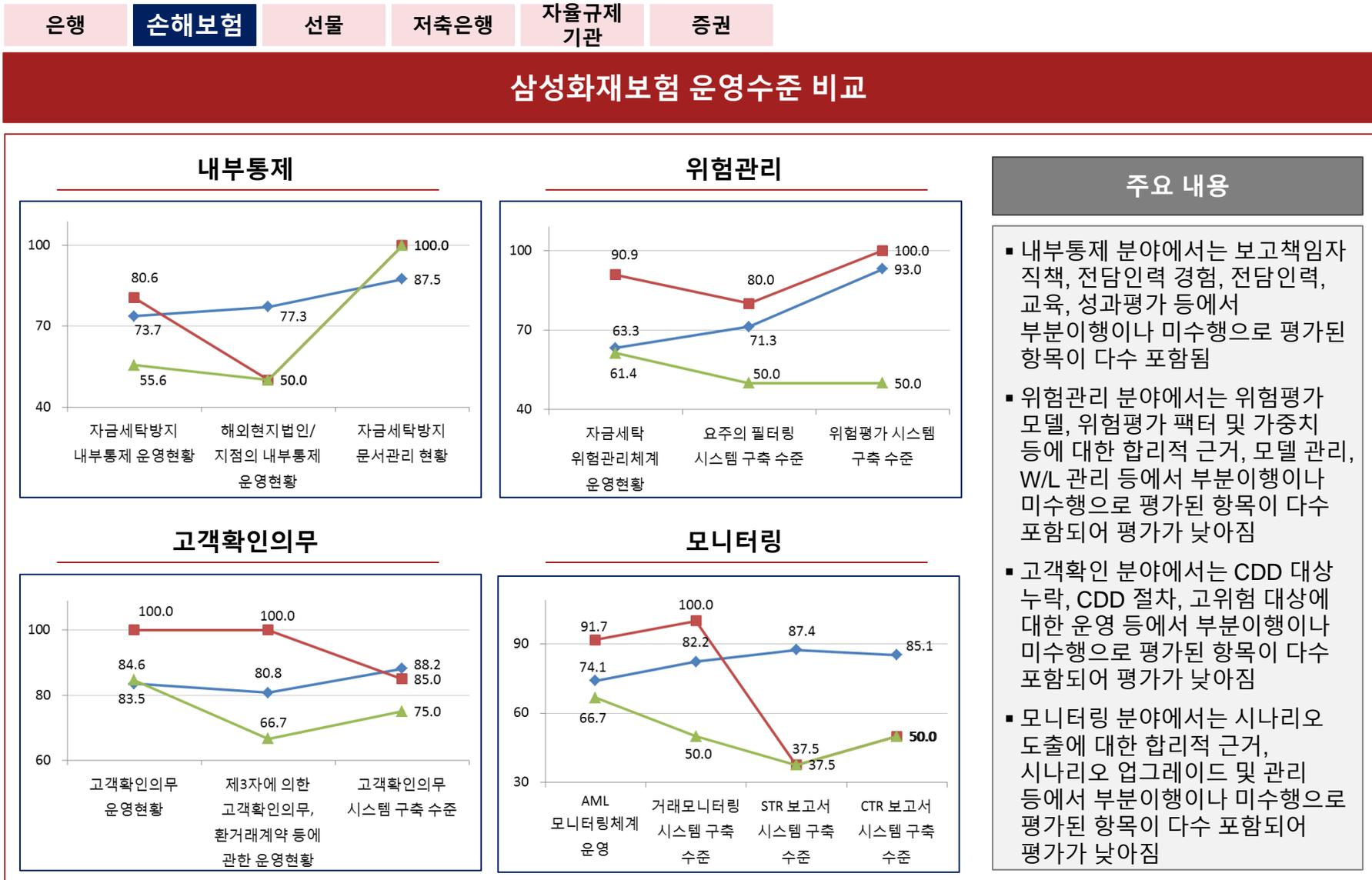
2.4 실지평가 결과 > 손해보험 > 삼성화재보험 (2/3)

삼성화재보험 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



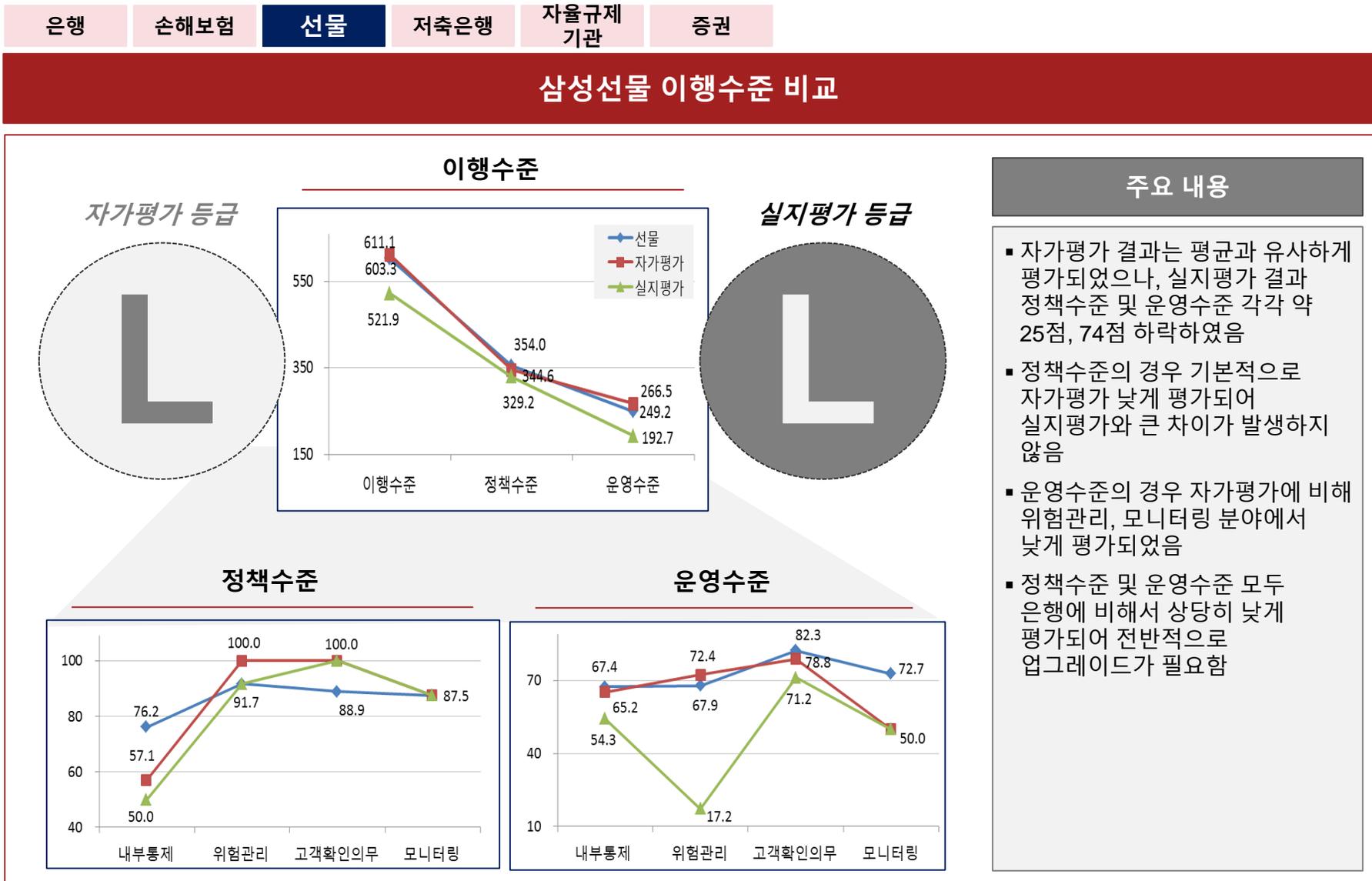
2.4 실지평가 결과 > 손해보험 > 삼성화재보험 (3/3)

삼성화재보험 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



2.4 실지평가 결과 > 선물 > 삼성선물 (1/3)

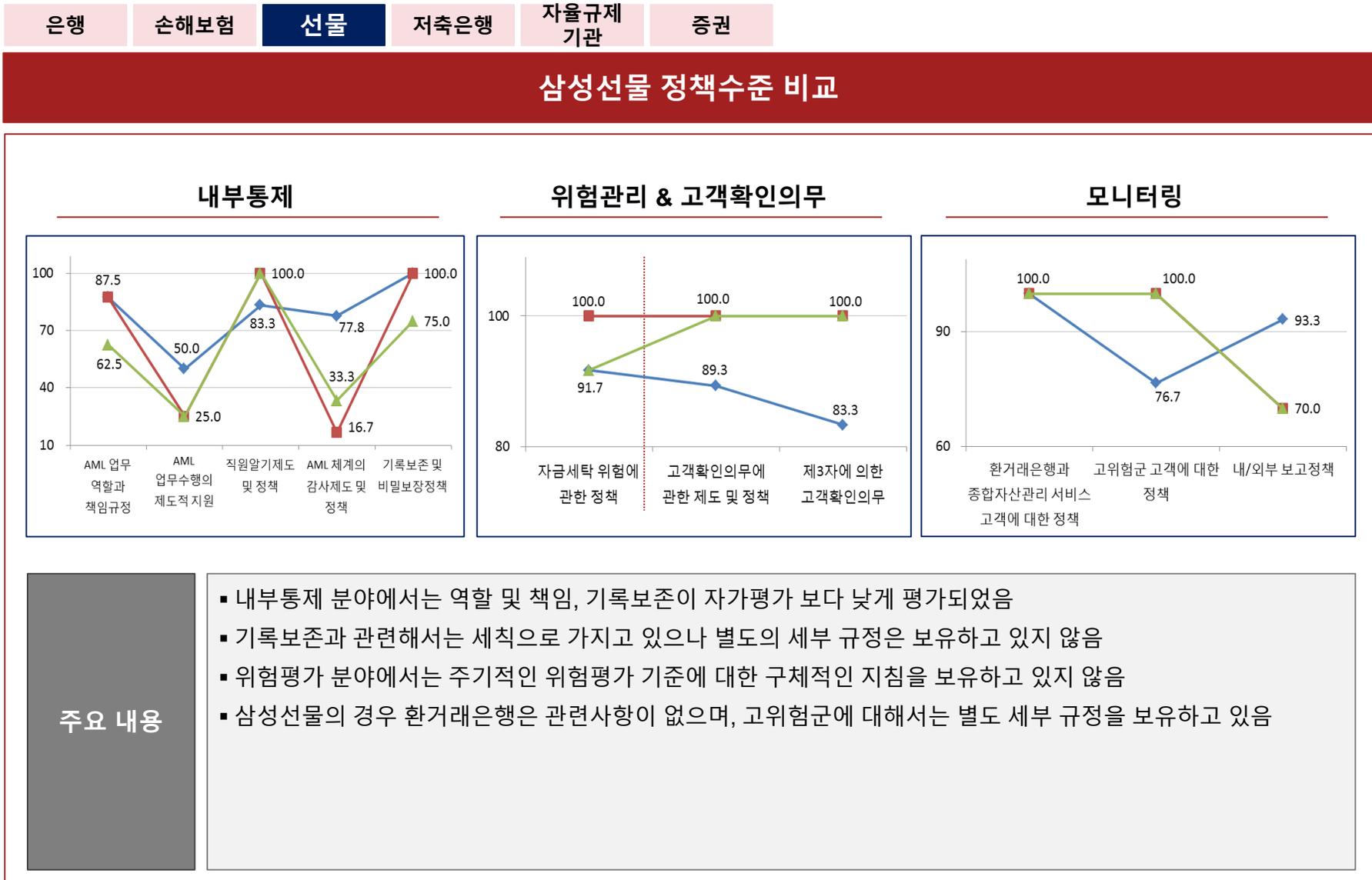
삼성선물의 경우 자가평가와 실지평가 모두 L등급으로 평가되었습니다.



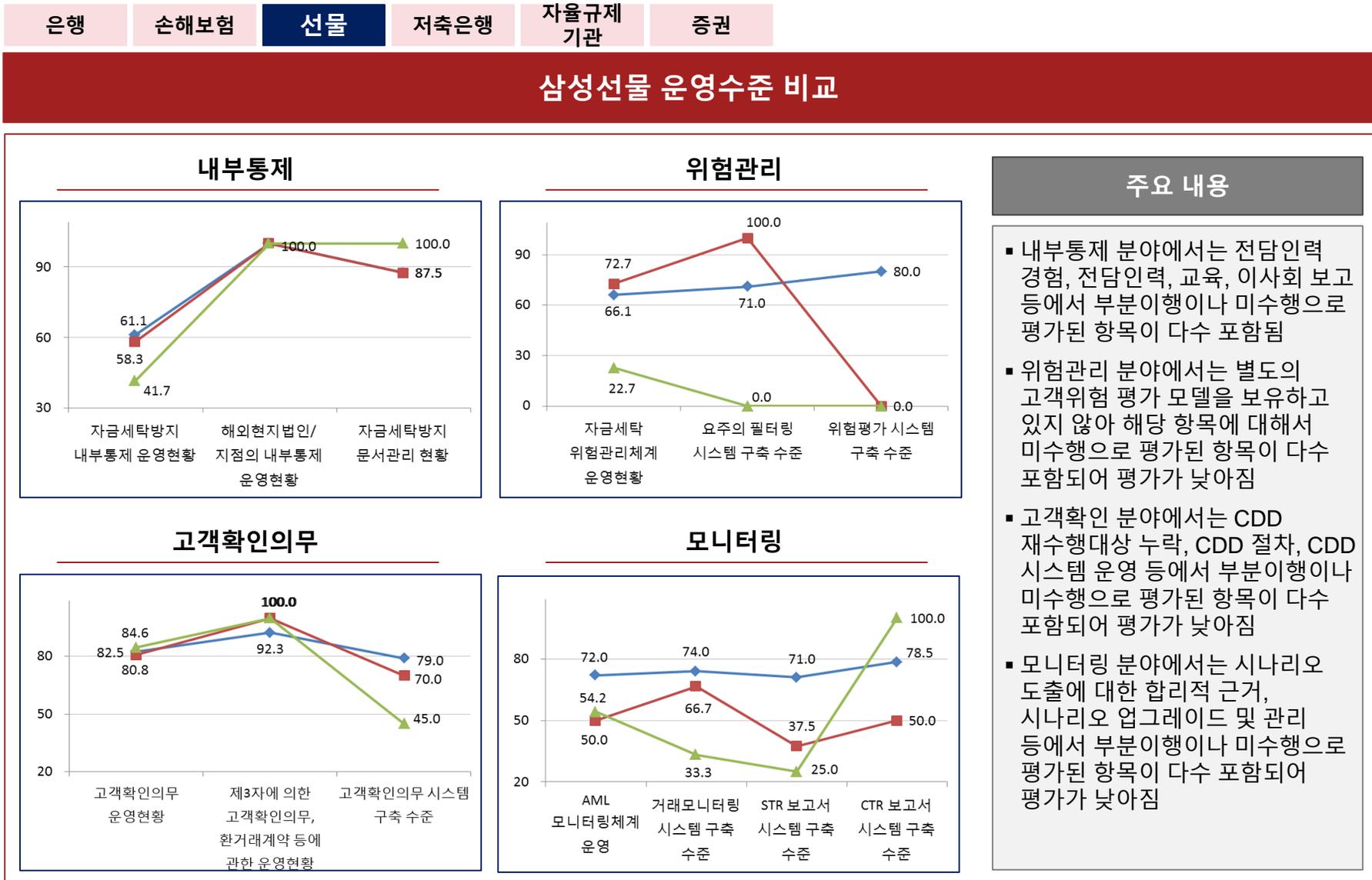
주요 내용

- 자가평가 결과는 평균과 유사하게 평가되었으나, 실지평가 결과 정책수준 및 운영수준 각각 약 25점, 74점 하락하였음
- 정책수준의 경우 기본적으로 자가평가 낮게 평가되어 실지평가와 큰 차이가 발생하지 않음
- 운영수준의 경우 자가평가에 비해 위험관리, 모니터링 분야에서 낮게 평가되었음
- 정책수준 및 운영수준 모두 은행에 비해서 상당히 낮게 평가되어 전반적으로 업그레이드가 필요함

삼성선물 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



삼성선물 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

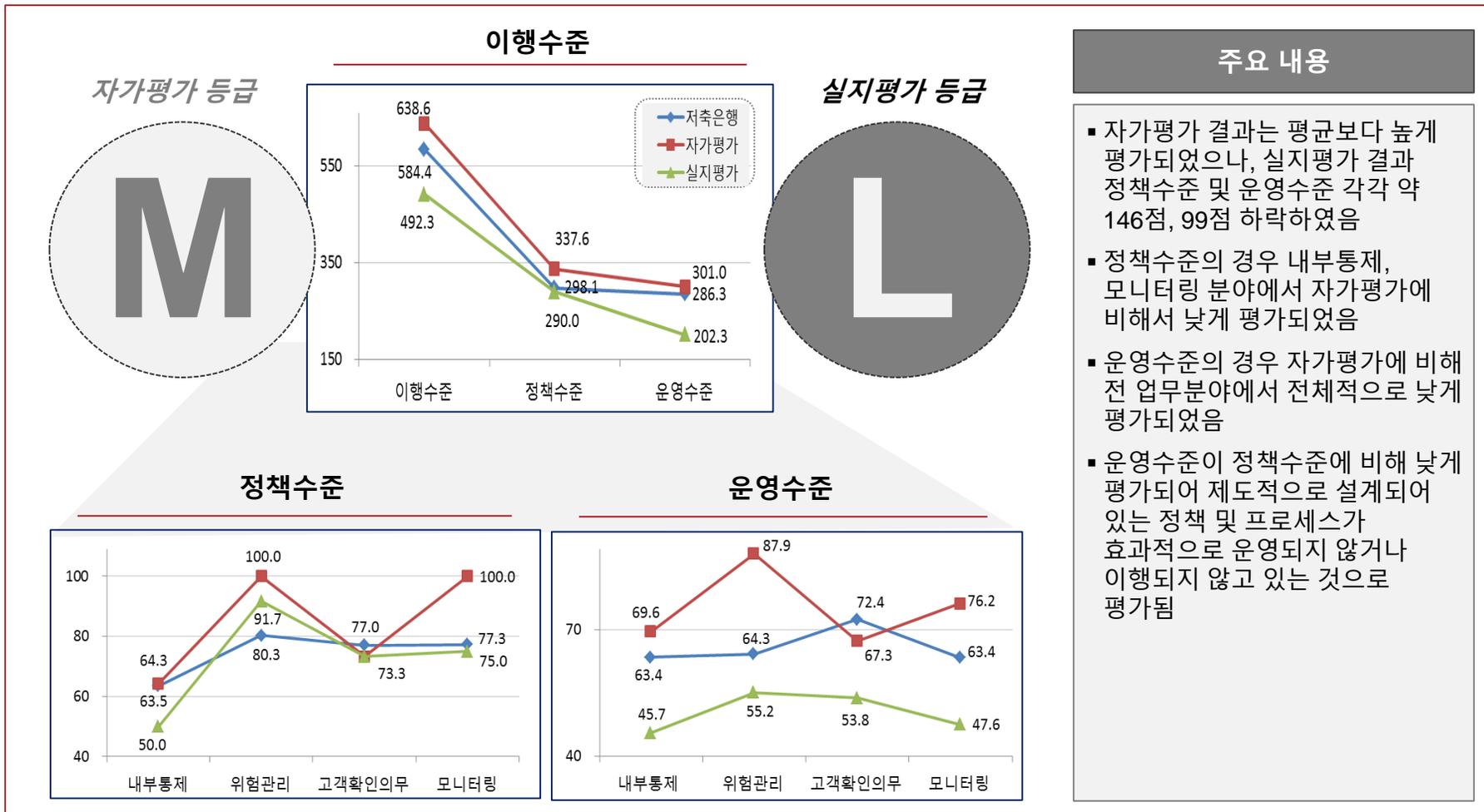


2.4 실지평가 결과 > 저축은행 > 푸른저축은행 (1/3)

푸른저축은행의 경우 자가평가는 M등급이었으나 실지평가를 수행한 결과 L등급으로 평가되었습니다.

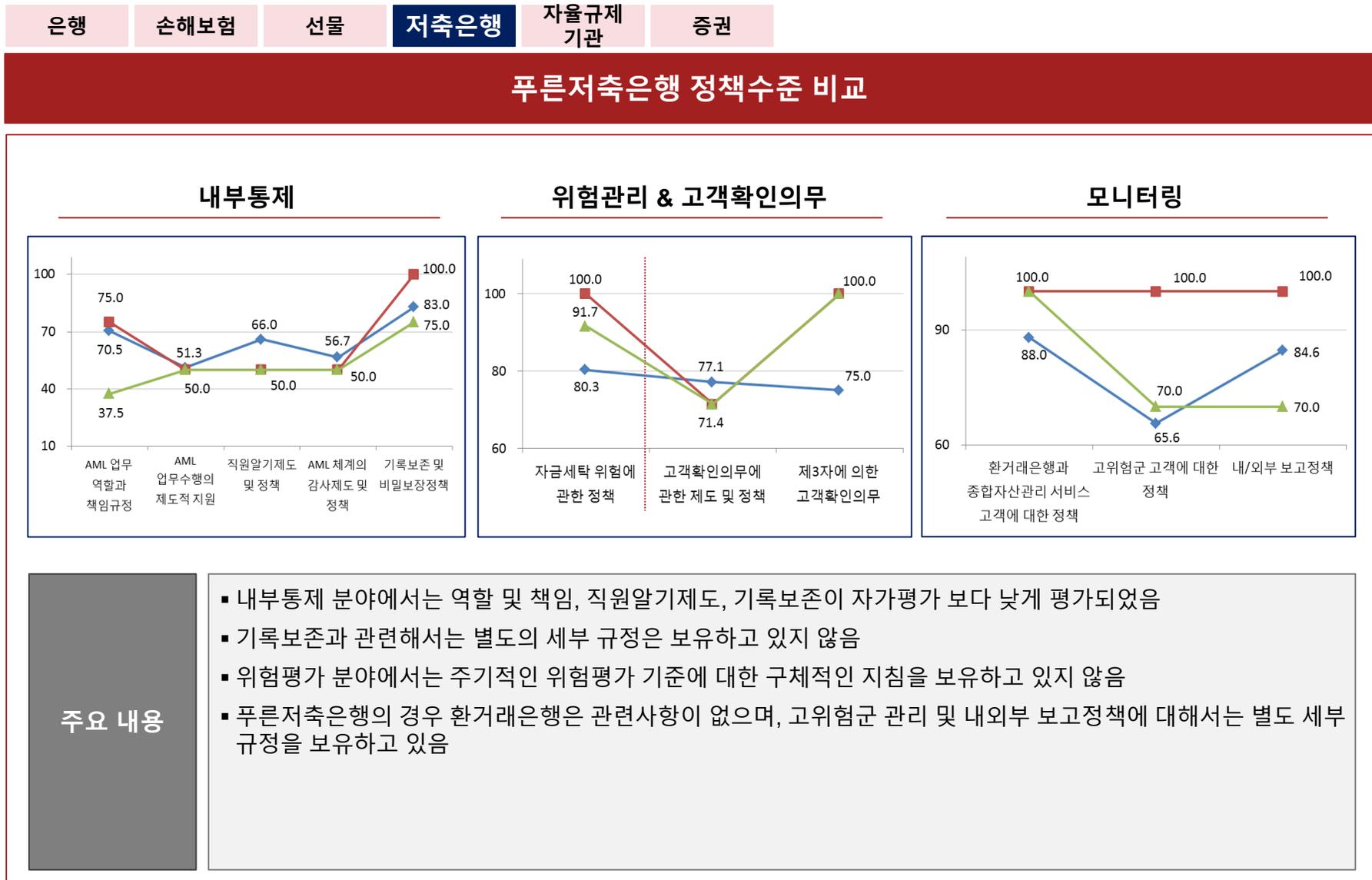
은행	손해보험	선물	저축은행	자율규제 기관	증권
----	------	----	-------------	---------	----

푸른저축은행 이행수준 비교



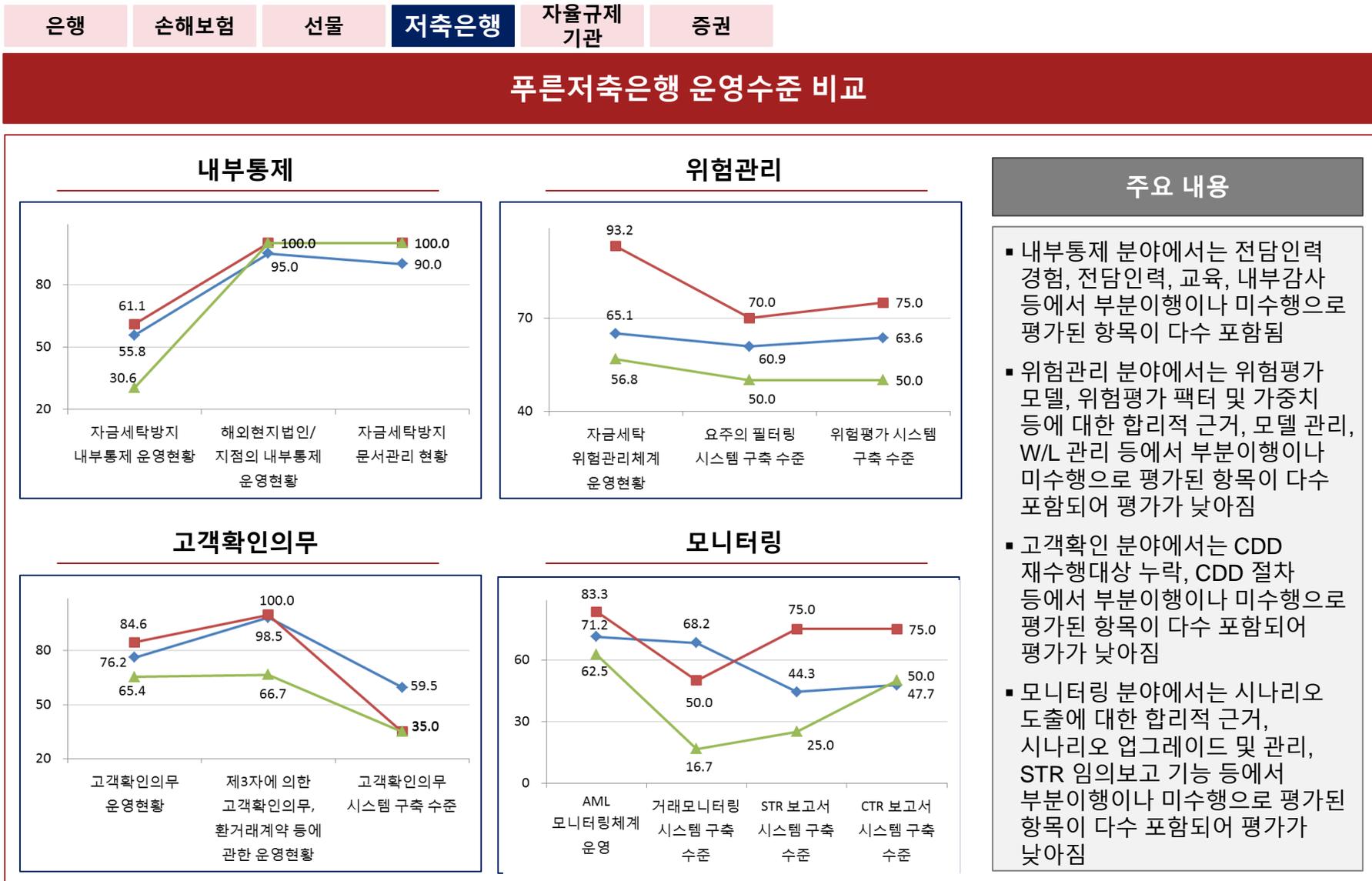
2.4 실지평가 결과 > 저축은행 > 푸른저축은행 (1/3)

푸른저축은행 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



2.4 실지평가 결과 > 저축은행 > 푸른저축은행 (3/3)

푸른저축은행 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

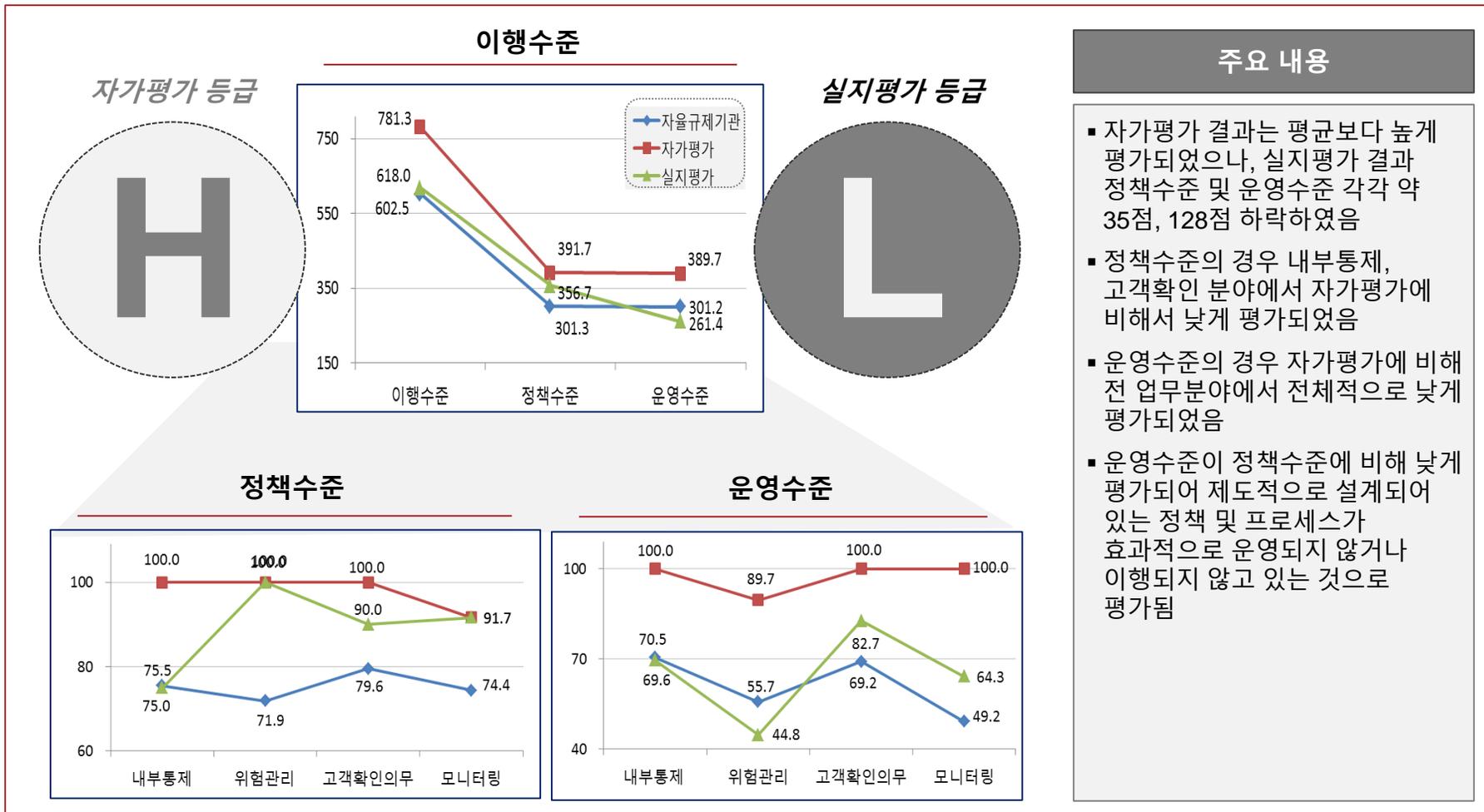


2.4 실지평가 결과 > 자율규제기관 > 냉동냉장수협 (1/3)

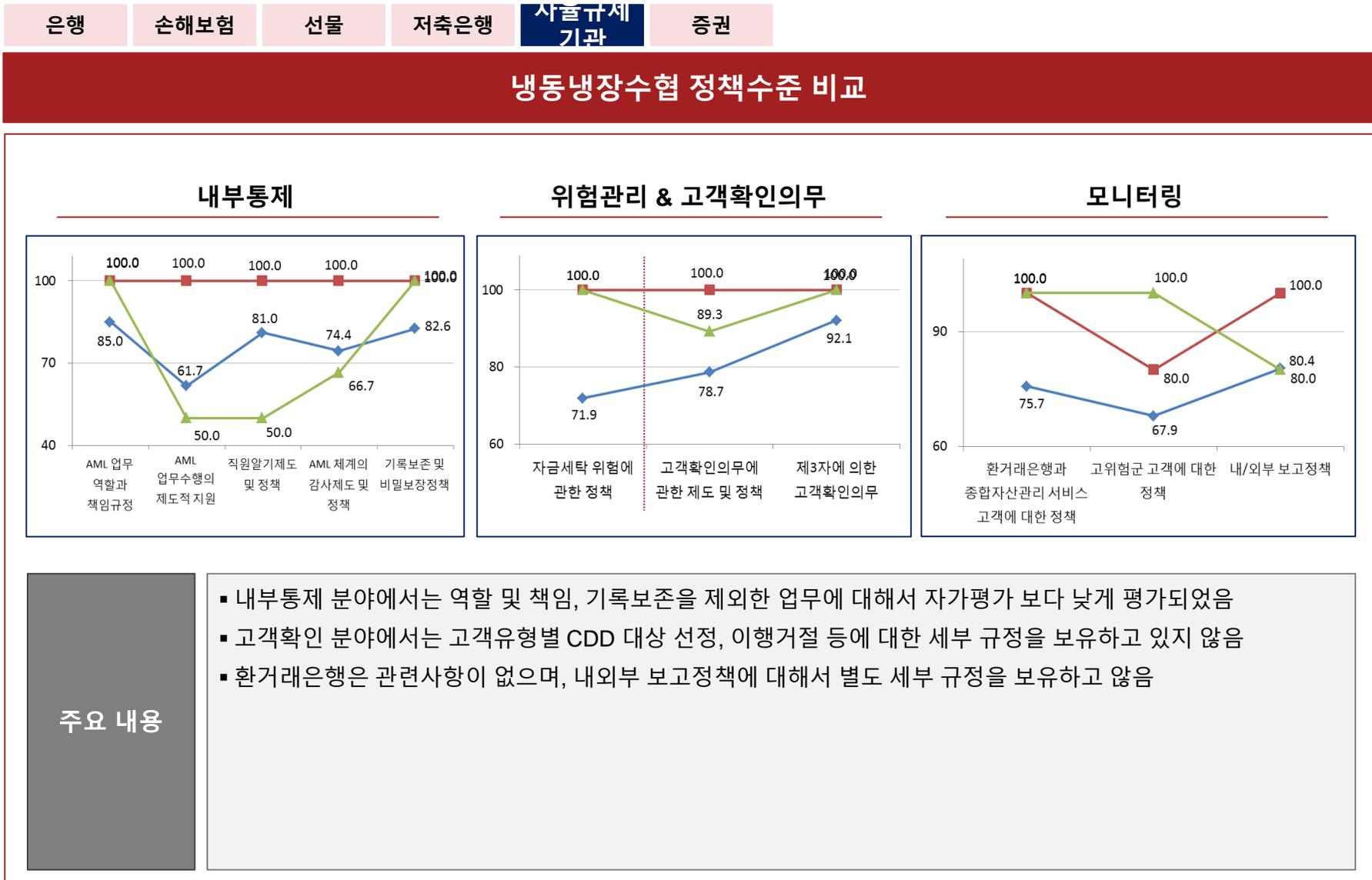
냉동냉장수협의 경우 자가평가는 H등급이었으나 실지평가를 수행한 결과 L등급으로 평가되었습니다.

은행	손해보험	선물	저축은행	자율규제기관	증권
----	------	----	------	---------------	----

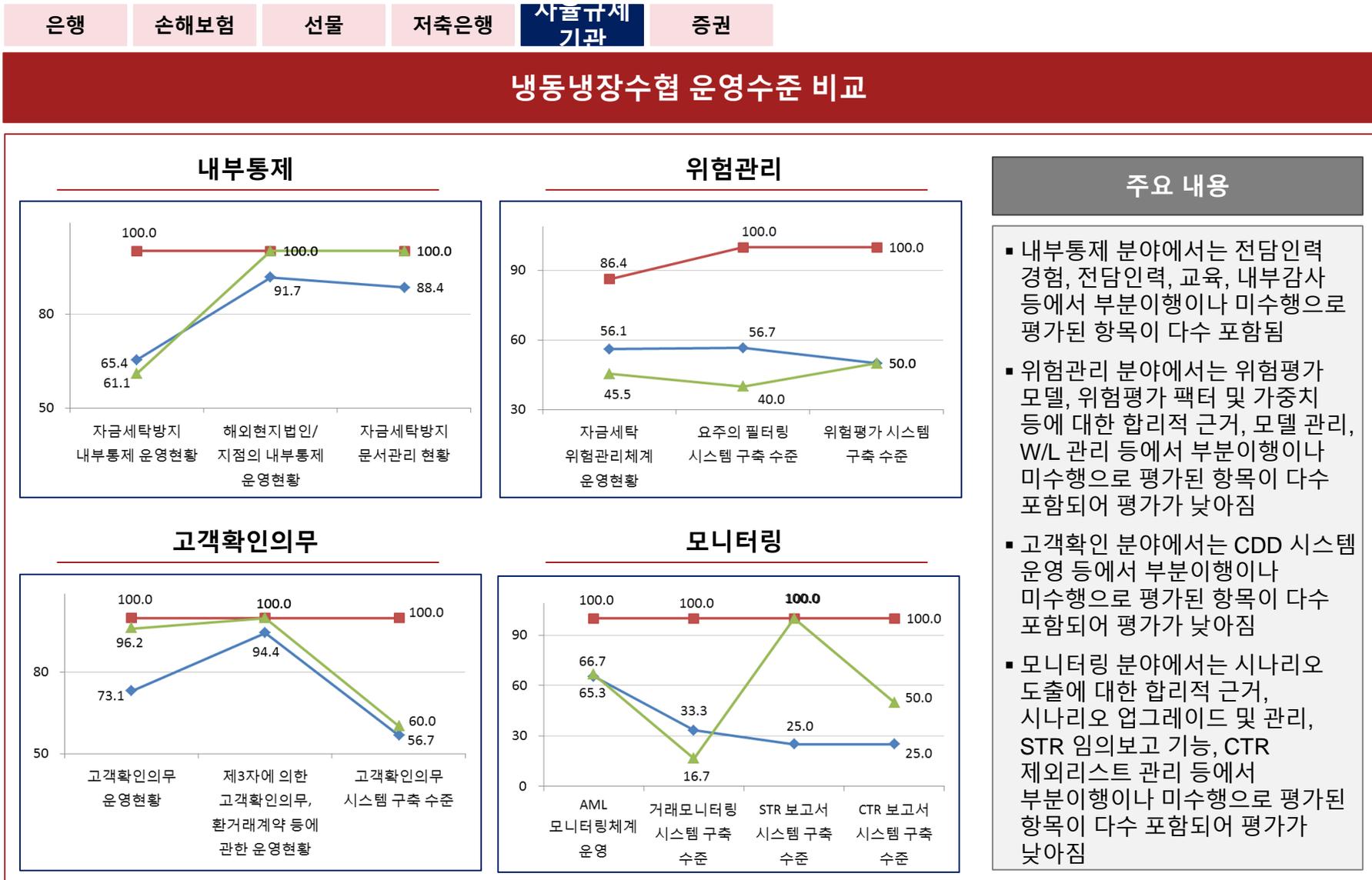
냉동냉장수협 이행수준 비교



냉동냉장수협 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

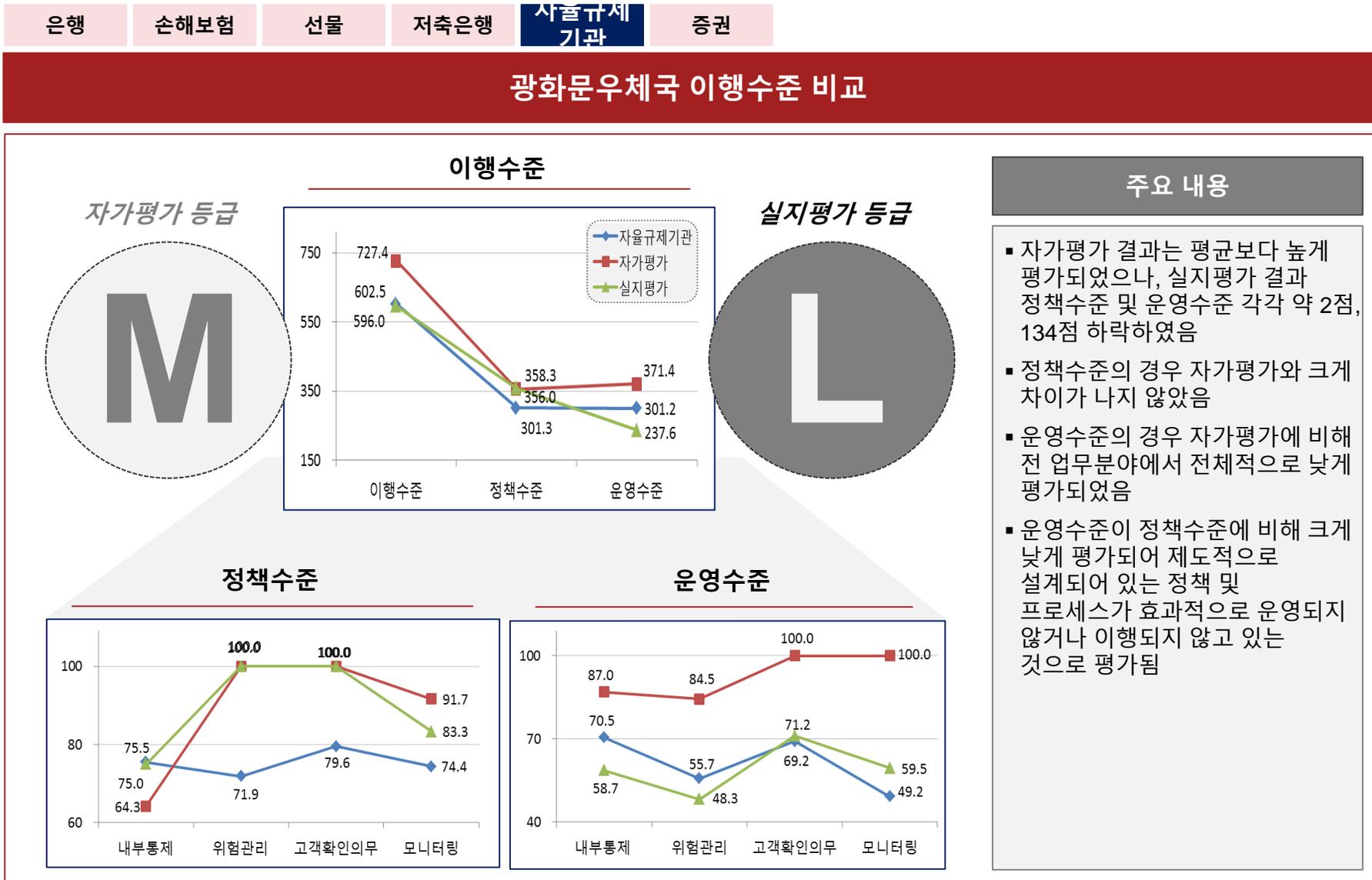


냉동냉장수협 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



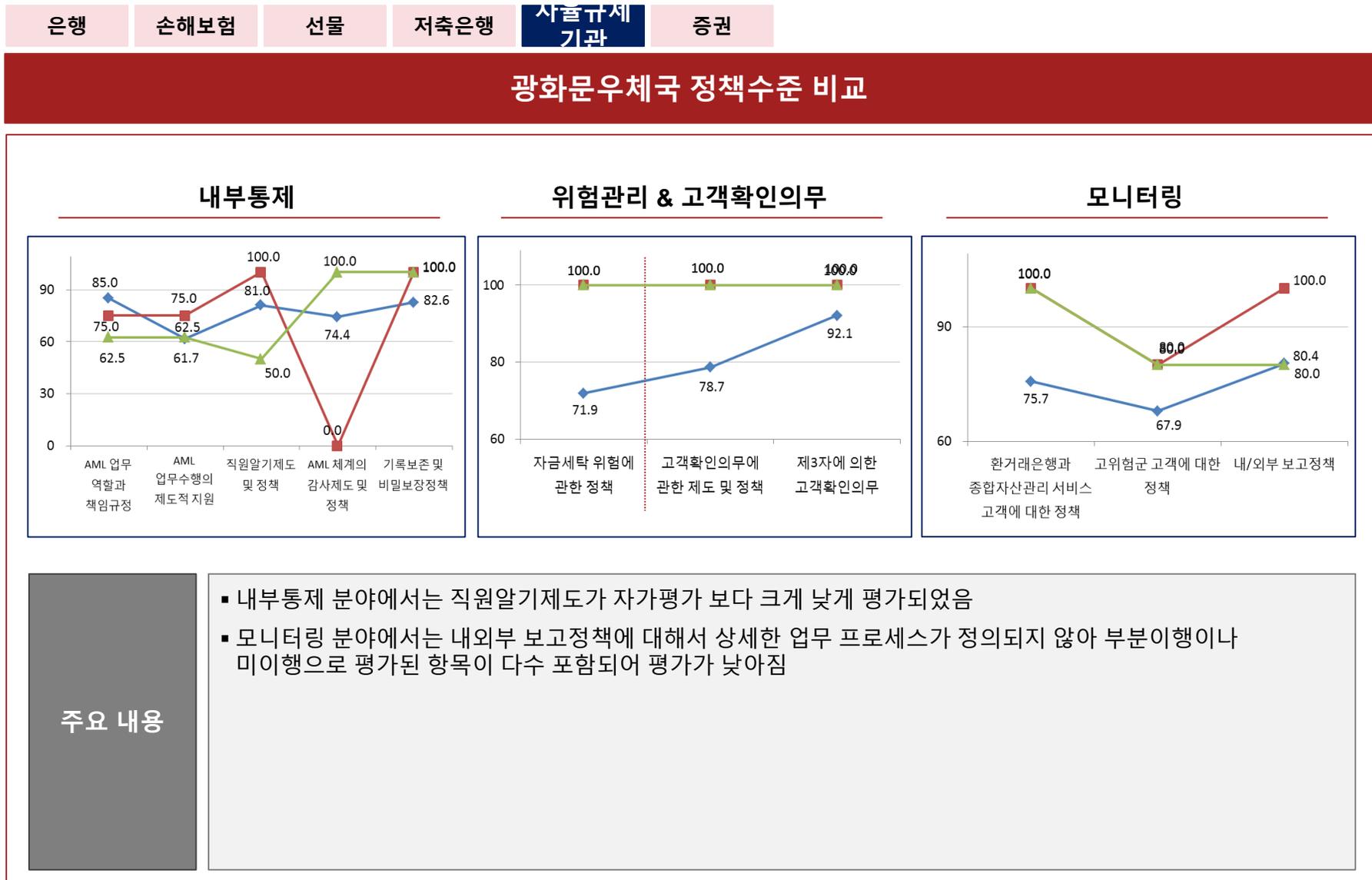
2.4 실지평가 결과 > 자율규제기관 > 광화문우체국 (1/3)

광화문우체국의 경우 자가평가는 M등급이었으나 실지평가를 수행한 결과 L등급으로 평가되었습니다.



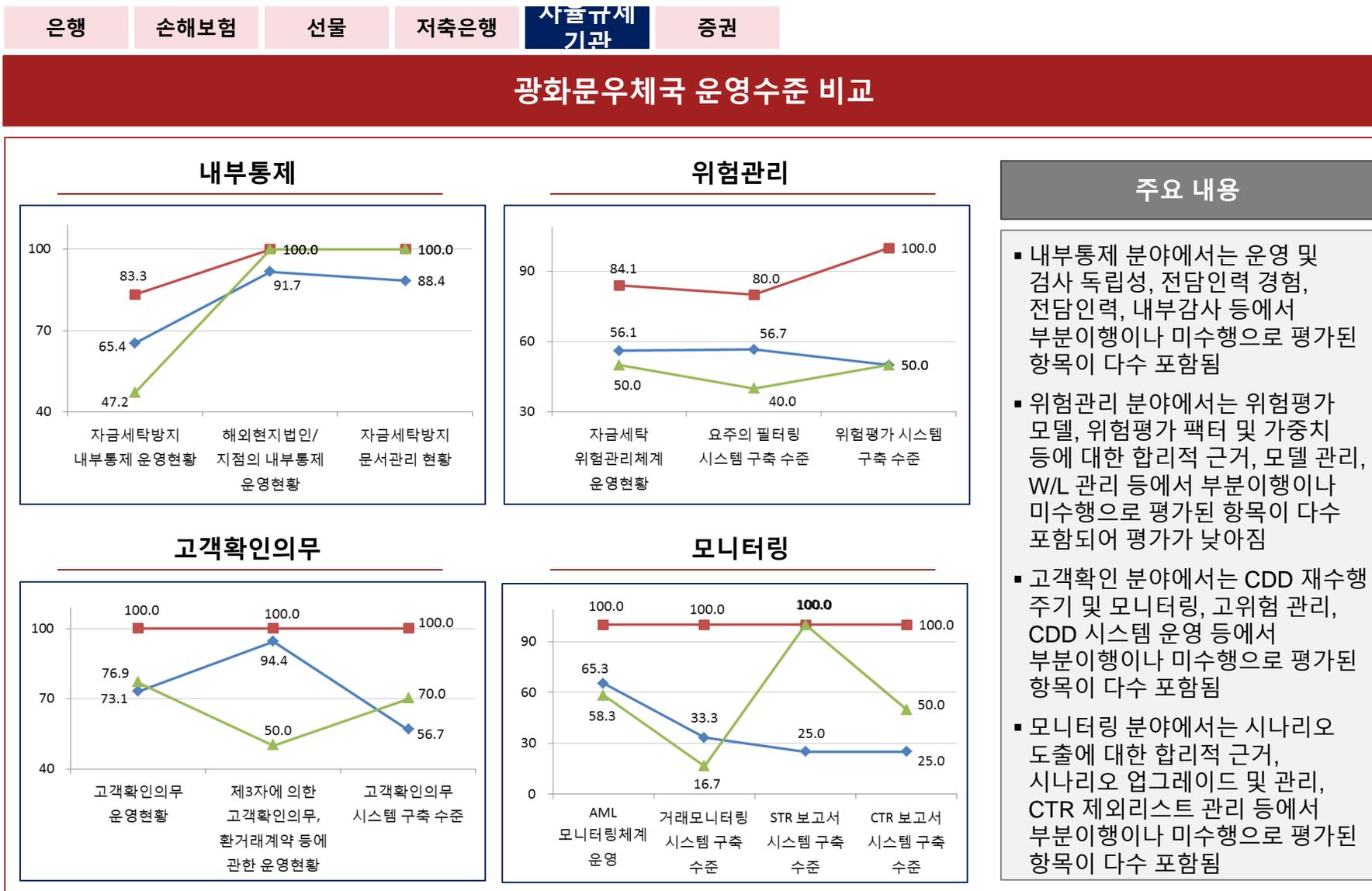
2.4 실지평가 결과 > 자율규제기관 > 광화문우체국 (2/3)

광화문우체국 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

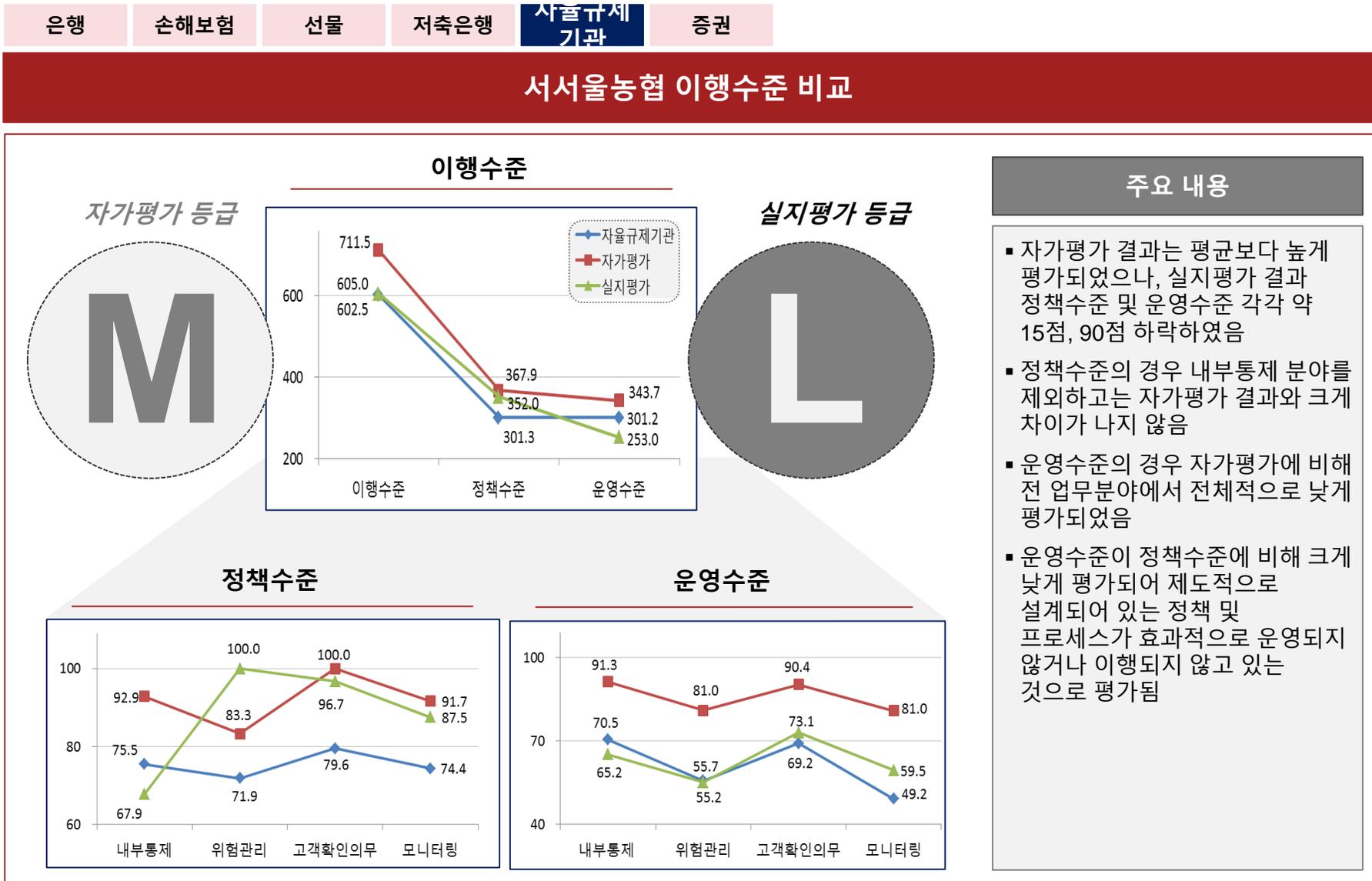


2.4 실지평가 결과 > 자율규제기관 > 광화문우체국 (3/3)

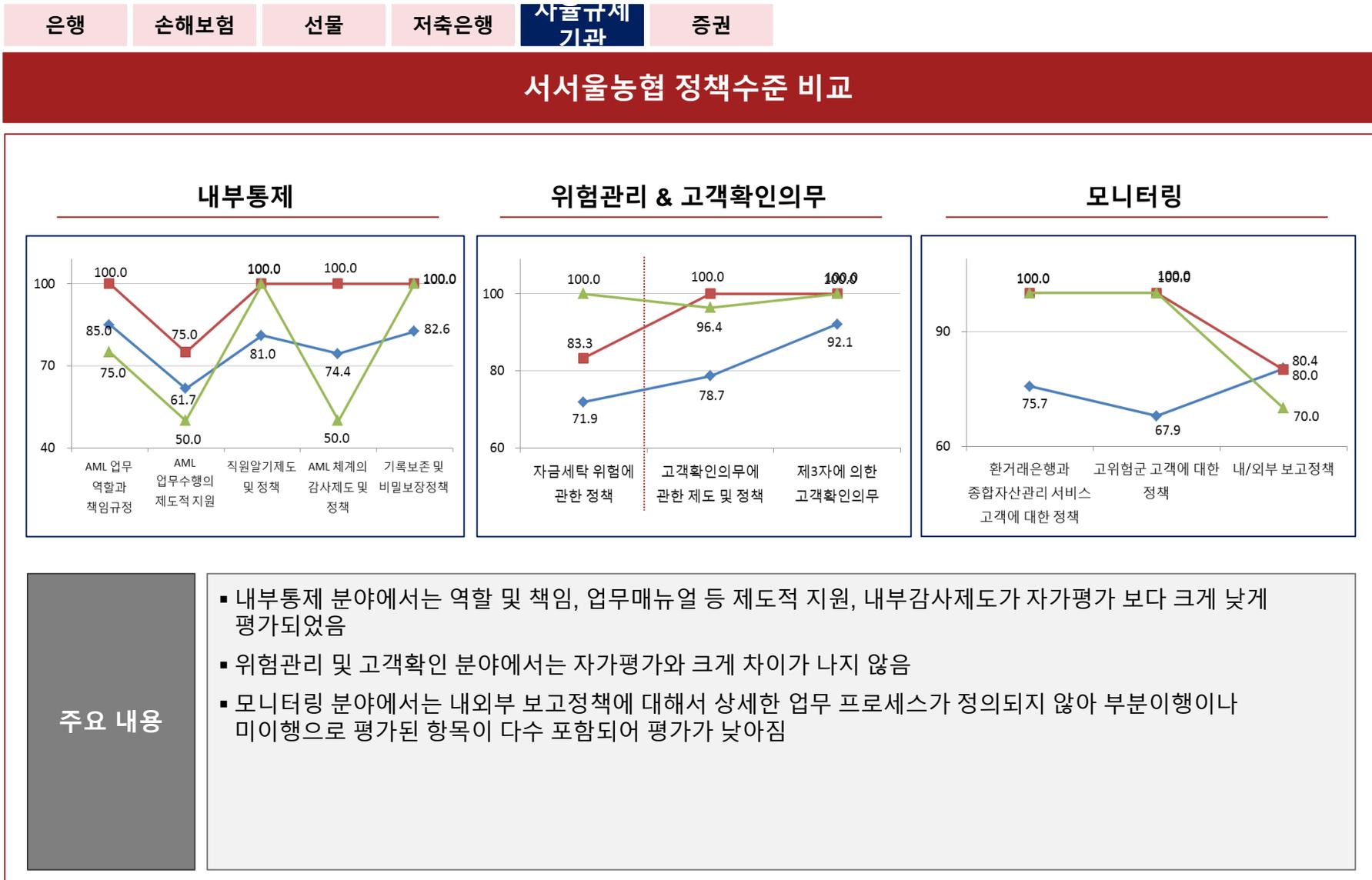
광화문우체국 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



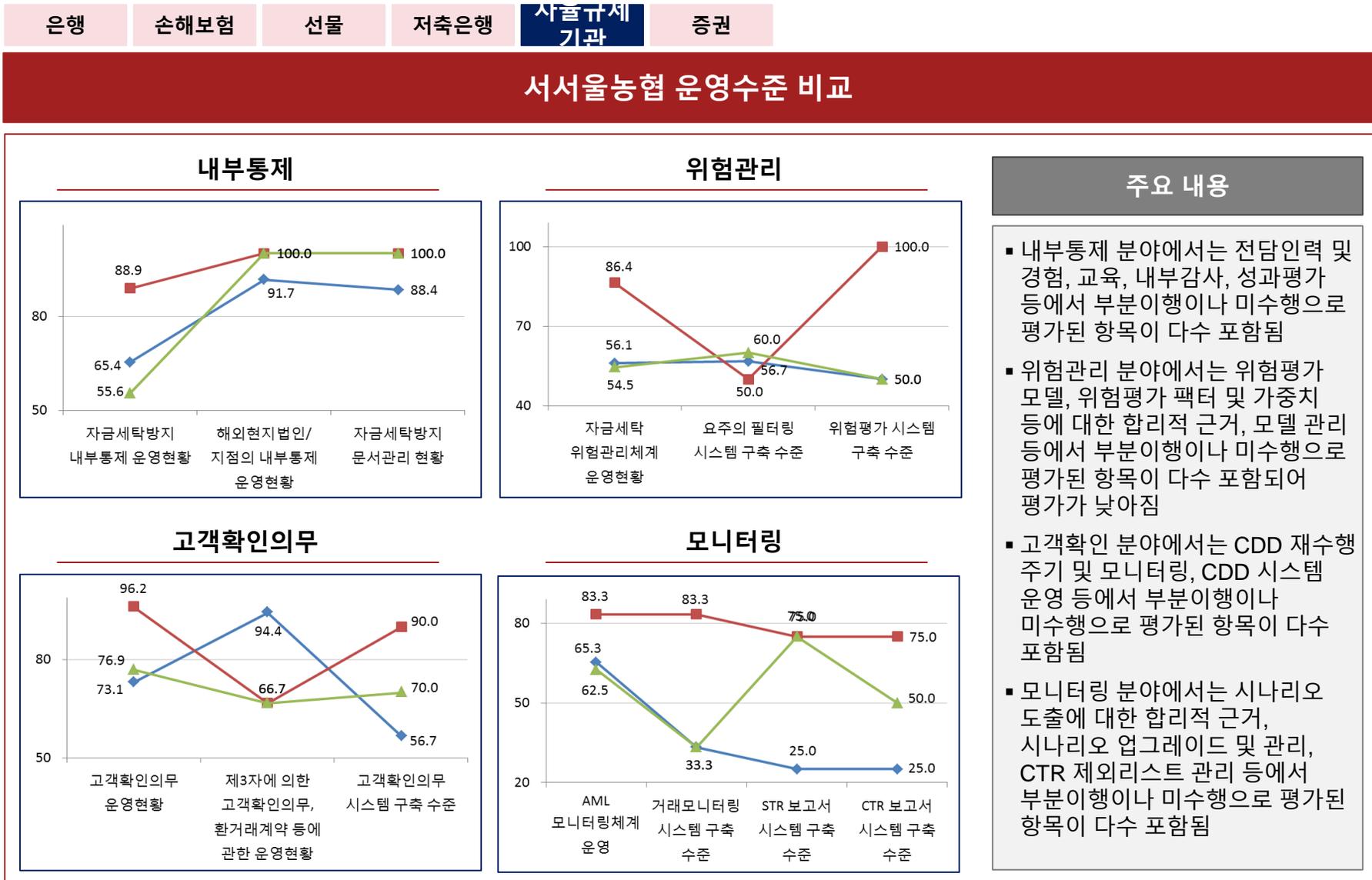
서서울농협의 경우 자가평가는 M등급이었으나 실지평가를 수행한 결과 L등급으로 평가되었습니다.



서서울농협 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



서서울농협 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



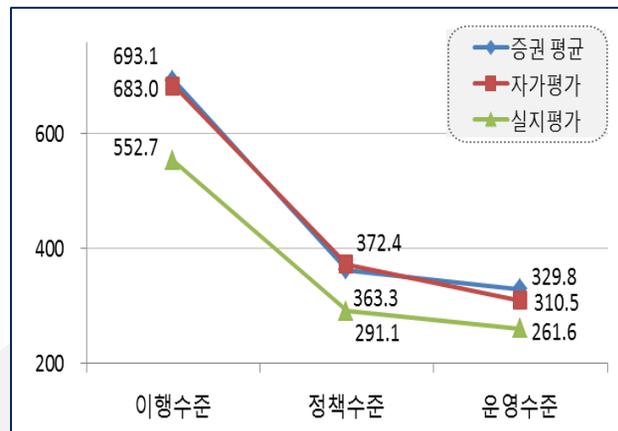
2.4 실지평가 결과 > 증권 9개사 (1/3)

증권 9개사의 경우 평균적으로 자가평가 결과 보다 실지평가가 약 130점 정도 낮은 것으로 평가되었습니다.

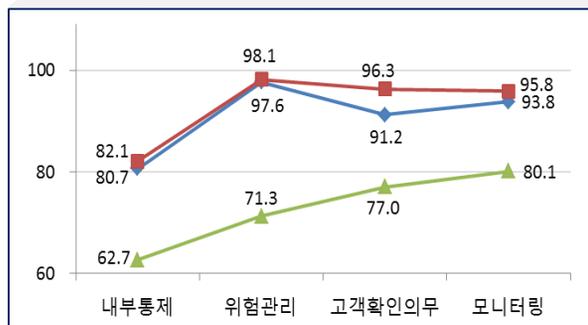
은행	손해보험	선물	저축은행	자율규제 기관	증권
----	------	----	------	---------	-----------

증권 9개사 이행수준 비교

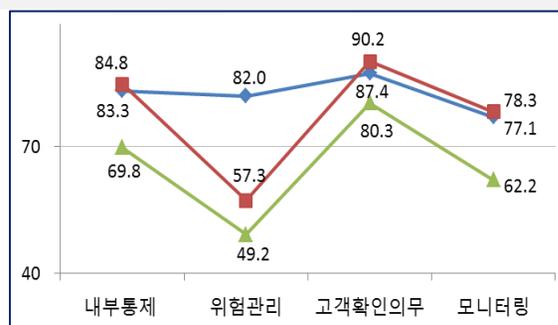
이행수준



정책수준



운영수준



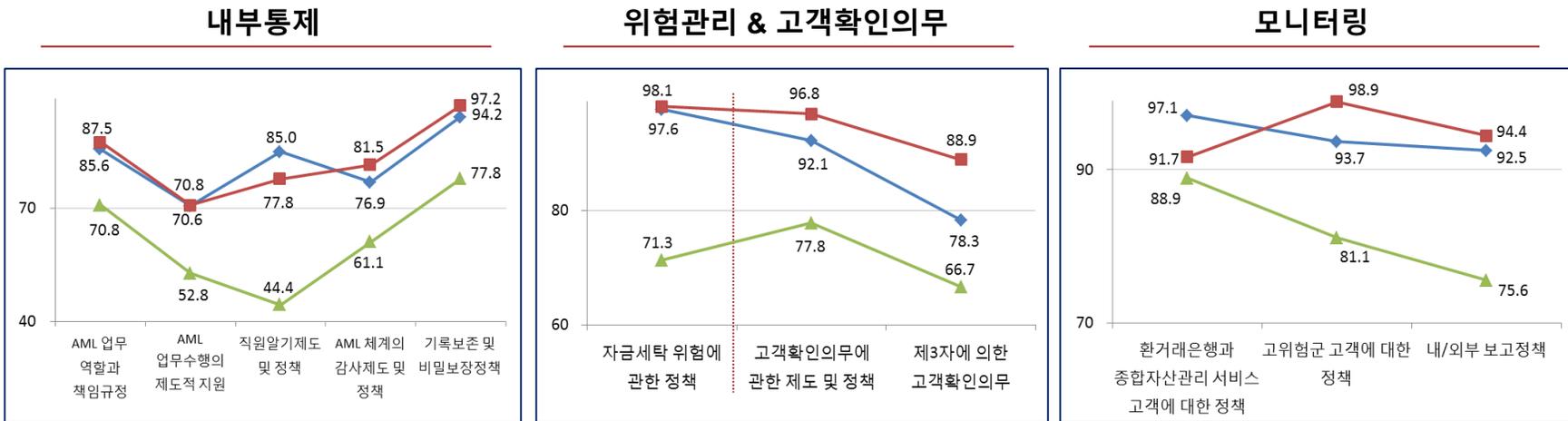
주요 내용

- 자가평가 결과는 평균과 유사하게 평가되었으나, 실지평가 결과 정책수준 및 운영수준 각각 약 72점, 49점 하락하였음
- 정책수준의 경우 자가평가는 은행을 제외한 타 업권에 비해 높게 평가되었으나, 실지평가 결과는 타 업권과 유사하게 전체적으로 낮게 평가됨
- 정책수준 및 운영수준 모두 자가평가에 비해 전 업무분야에서 전체적으로 낮게 평가되었음
- 특이한 점은 내부통제, 고객확인 분야에서 정책수준 보다 운영수준이 높게 평가되어 전반적으로 AML 정책, 업무매뉴얼에 대한 정비가 필요한 것으로 평가됨

증권9개사 정책수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.

은행 손해보험 선물 저축은행 자율규제 기관 **증권**

증권 9개사 정책수준 비교

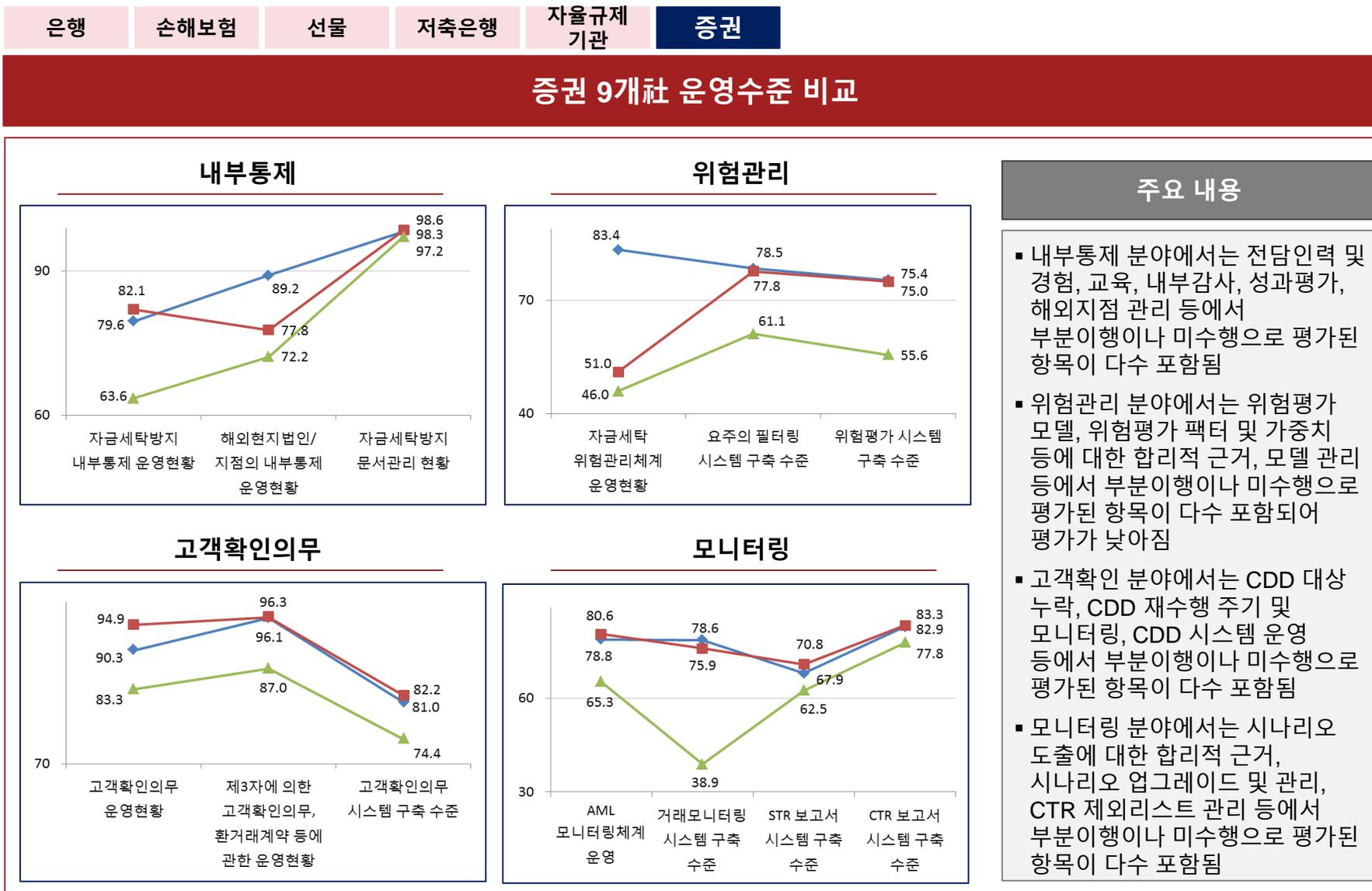


주요 내용

- 내부통제 분야에서는 역할 및 책임, 업무매뉴얼 등 제도적 지원, 직원알기제도, 내부감사제도 및 기록보존 등 모든 영역에서 자가평가 보다 크게 낮게 평가되었음
- 이는 KoFIU에서 고시하는 자금세탁방지 업무규정에 맞도록 세부업무를 규정하고 관련 프로세스를 마련하여야 하나 대부분 고객확인업무 절차를 제외하고는 자금세탁방지 업무규정을 그대로 인용해서 사용하고 있는데 기인한다고 판단됨
- 위험관리 및 고객확인, 모니터링 분야에서도 상세한 업무 프로세스가 정의되지 않아 부분이행이나 미이행으로 평가된 항목이 다수 포함되어 평가가 낮아짐

2.4 실지평가 결과 > 증권 9개사 (3/3)

증권9개사 운영수준의 세부 분야별 자가평가와 실지평가 비교결과는 다음과 같습니다.



이행평가 수행결과 내부통제 영역에서 도출된 주요 이슈사항은 다음과 같습니다.

주요 이슈사항 > 내부통제 (1/2)

평가부문	세부영역	주요 이슈사항
내부통제	자금세탁방지 업무규정 및 매뉴얼 정비	<p>[회사 현황에 맞는 업무매뉴얼 구비 미흡]</p> <p>1. 대부분의 금융회사는 KoFIU에서 고시하는 자금세탁방지 업무규정에 맞도록 세부업무를 규정하고 관련 프로세스를 마련하여야 하나 대부분 고객확인업무 절차를 제외하고는 자금세탁방지 업무규정을 그대로 인용하다 보니 AML 업무에 대한 명시적인 문구는 있으나 세부적인 절차가 수립되어 있지 않음</p> <p>2. 또한, 고객확인업무 절차 역시 지점의 창구 계좌개설 위주로 작성되어 있어 외국과의 본점거래에 대한 고객확인업무 절차에 대해서는 별도의 세부 업무 프로세스가 수립되어 있지 않아 CDD 수행이 누락되는 경우가 발생하고 있음</p>
	역할 및 책임	<p>[역할 및 책임에 대한 명시적 정의 및 실질적인 운영 미흡]</p> <p>1. 금융회사의 이사회 규정을 검토한 결과 KoFIU 업무규정 상 정의된 이사회의 역할과 책임에 대한 명시적인 정의가 없는 경우가 다수 존재함.</p> <p>2. 이사회 규정에 역할 및 책임을 명시적으로 언급하고 있으나, 실제 이사회 규정 상의 보고 의무사항에 AML 보고가 포함되지 않은 경우가 다수 존재함</p> <p>3. 은행 및 일부 대형 증권사를 제외하고는 AML 전담인력이 없으며, 대부분의 금융회사는 AML 담당자가 1인으로 다른 업무를 겸직하고 있어 실질적인 AML 운영이 불가능한 상태임. 또한, AML 담당자로 지정된 직원도 내부 업무순환 등으로 인해 AML 운영경험이 거의 없는 경우가 다수 존재함</p> <p>4. 일부 금융회사의 경우 보고책임자와 감사팀장이 겸직하고 있어 내부감사 수행 시 독립적인 감사수행이 불가능한 경우가 존재함</p> <p>5. AML 전담자의 독립적인 업무수행 보호조치를 명시하고 있는 금융회사는 거의 존재하지 않음</p>
	상벌제도	<p>[AML 담당자에 대한 상벌제도 운영 미흡]</p> <p>1. 대부분의 금융회사는 상벌제도 등을 운영하고 있지 않으며, 관련 규정 상 AML 관련 사항이 포함되어 있지 않음</p>

(계속) 이행평가 수행결과 내부통제 영역에서 도출된 주요 이슈사항은 다음과 같습니다.

주요 이슈사항 > 내부통제 (2/2)

평가부문	세부영역	주요 이슈사항
내부통제	교육 및 연수체계	<p>[직급별 체계적인 교육수행 미흡]</p> <ol style="list-style-type: none"> 대부분의 금융회사가 수행하고 있는 AML 교육은 법규 및 규정, 내부통제 관련 교육으로 AML 업무수행 상 필요한 거래유형별 CDD/EDD 프로세스, 의심스러운 거래사례 등 다양한 콘텐츠가 부족한 상황임 또한, 교육방법도 대부분 문서 전파교육에 의존하고 있으나, 전파교육을 수행하는 AML 담당자의 업무 Knowledge 가 높지 않은 상황임
	직원알기제도	<p>[직원알기제도에 대한 실질적인 업무규정 미흡]</p> <ol style="list-style-type: none"> 금융회사의 업무매뉴얼을 검토한 결과 직원알기제도에 대한 명시적인 정의는 있으나, 운영을 위한 세부적인 업무 절차는 수립되어 있지 않음 일부 증권사의 경우 직원알기제도 수행 시 금융투자협회 신원조회나 신용조회를 수행하고 있으나, 외국인 직원에 대해서 별도의 요주의 리스트 대사 작업은 수행하고 있지 않음 또한, 요주의 리스트가 갱신된 경우 기존의 외국인 직원에 대한 일치 여부를 다시 확인하여야 하나 대부분 수행하고 있지 않음 일부 금융회사를 제외하고 직원에 대해서 KYE 신원조회서를 징구하고 있지 않음
	내부감사	<p>[형식적인 내부감사를 수행하거나 미수행]</p> <ol style="list-style-type: none"> 금융회사의 내부감사 매뉴얼을 검토한 결과 감사업무 범위에 AML 감사를 포함하고 있지 않거나 명시적으로만 포함하고 세부적인 검사절차가 수립되어 있지 않은 경우가 존재함 내부감사를 운영하는 금융회사의 경우에도 <ul style="list-style-type: none"> 내부감사 상세 매뉴얼을 보유하고 있지 않거나, 부서별 AML 위험평가를 통해 주요 key risk 분야에 대한 감사를 수행하는 것이 아니라 교육, 역할 및 책임, 매뉴얼 검토 등 문서위주의 형식적인 감사가 주를 이루고 있음 또한, 내부감사 수행 후 이를 이사회에 보고하는 않는 경우도 존재함

이행평가 수행결과 위험관리 영역에서 도출된 주요 이슈사항은 다음과 같습니다.

주요 이슈사항 > 위험관리 (1/2)

평가부문	세부영역	주요 이슈사항
위험관리	위험평가	<p>[위험평가 모델 개선 필요]</p> <p>1. 대부분의 금융회사가 FIU 업무규정에 정의된대로 고객 위험평가요소(국가위험, 고객위험, 상품 및 서비스위험)를 반영하여 고객위험을 평가하고 있으나, 다음과 같은 점에서 위험평가 모델의 개선이 필요함</p> <ul style="list-style-type: none"> - 현재 운영중인 위험평가 모델에 따라 고객위험을 평가한 결과 고위험고객이 전혀 없거나 있어도 아주 적은 경우가 대부분임 - 고객 거래위험을 CDD 위험평가 시 미반영하여 고위험고객에 대한 EDD 수행이 누락될 위험이 존재 - 고객위험을 스코링 방식으로만 평가하여 주의를 요하는 업종, 고객, 국가, 상품 및 서비스에 대한 EDD 수행이 누락될 위험이 존재함. 일부 회사의 경우 고위험상품 및 서비스에 대한 항목은 존재하나 가중치가 0으로 처리되고 있음 - 최초 고객에 대해서만 위험평가를 수행하고 이후 기존 거래고객에 대해서는 주기적인 위험평가를 수행하고 있지 않음 - 위험평가 변수/ 가중치에 대한 설정은 최초 도입시점 이후 변경된 경우가 거의 없어 모델 유효성 등에 대한 검토가 미흡함 - 위험평가표 변경/ 가중치 변경 등 수행 시 보고책임자에 의한 적절한 검토가 수행되지 않음 - 특히, KOSCOM 시스템을 활용하는 증권사의 경우 자체 한계로 인해 PowerBase 원장을 사용하지 않는 금융거래에 대해서는 고객위험평가가 수행되지 않음
		<p>[신상품 및 서비스에 대한 위험관리 정책 수정 필요]</p> <p>1. 증권사의 경우 신상품 및 서비스 도입 시의 위험평가에 관하여 "일반적으로 금융투자업계에서 활용되는 상품의 신규개설은 신상품으로 보지 않는다"는 예외조항을 작성하여 둬으로써 실질 신상품 및 서비스 도입절차를 운영하고 있지 않음</p> <p>2. 신상품 및 서비스에 대한 위험평가 수행은 신규 상품 및 서비스에 대해서 업무성격을 검토하여 고객확인 의무, 위험평가 및 거래 모니터링 관점에서 특별한 관심을 가져야 하는지, 관련 업무 및 시스템 프로세스가 AML 관점에서 적정한지 사전검토 후 신규상품 및 서비스를 오픈하라는 취지이나, 대부분의 금융회사가 신상품 및 서비스에 대한 위험평가 수행을 상품에 대한 위험평가 스코링으로 잘못 인식하고 있어 이에 대한 업무개선이 필요함</p>

(계속) 이행평가 수행결과 위험관리 영역에서 도출된 주요 이슈사항은 다음과 같습니다.

주요 이슈사항 > 위험관리 (2/2)

평가부문	세부영역	주요 이슈사항
위험관리	요주의 고객 식별	<p>[요주의 리스트 대사절차 개선 필요]</p> <p>1. 대부분의 금융회사가 FIU 업무규정에 정의된 데로 요주의 리스트를 정의하고 반영하고 있으나, 다음과 같은 점에서 요주의 리스트 대사절차의 개선이 필요함</p> <ul style="list-style-type: none"> - 일부 은행을 제외하고 모든 금융회사는 요주의 리스트 대사 시 100% Matching 방법을 사용하고 있음. 최근 OFAC에서 SDN List 필터링과 관련해서 100% Matching 기법을 적용한 Wells Fargo에 벌금을 부과한 사례가 있음 - 요주의 리스트는 본명 이외에 Alias(필명)를 포함하고 있으나, 일부 은행을 제외하고 모든 금융회사는 Alias에 대해서 요주의 리스트 대사를 수행하고 있지 않음 - 요주의 리스트가 적시에 업데이트 되고 있지 않거나, 업데이트 된 이후에 기존 거래고객에 대해서 요주의 리스트 대사를 수행하고 있지 않음

이행평가 수행결과 고객확인 의무 영역에서 도출된 주요 이슈사항은 다음과 같습니다.

주요 이슈사항 > 고객확인 의무 (1/2)

평가부문	세부영역	주요 이슈사항
<p>고객확인 의무</p>	<p>고객확인 의무 절차</p>	<p>[고객확인 의무 대상누락 위험]</p> <p>1. 각 금융회사별로 고객확인 의무 절차를 검토한 결과 KoFIU 업무규정에 따라 업무매뉴얼에 명시적으로만 고객확인 의무 대상고객을 정의하고, 실제 운영과정에서는 회사가 운영중인 상품 및 서비스에 대한 검토가 미흡하여 일부 금융회사의 경우 고객확인 의무 대상이 누락되는 경우가 발생함</p> <ul style="list-style-type: none"> - 증권사의 경우 대부분 계좌신규거래에 대한 정의를 청구에서 일어나는 위탁계좌 또는 종합계좌 등의 개설로만 판단하고, 계좌가 실제 존재하지 않는 본점 거래행위에 대해서는 고객확인 의무를 수행하고 있지 않음 - 손해보험사의 경우 KoFIU 업무규정상으로는 고객확인 의무 대상거래에 해당되지만 자체적으로 '자금세탁등의 위험이 낮은 상품 및 서비스'에 해당하는 경우에는 고객확인 의무를 생략 가능하다고 판단하여 고객확인 의무를 수행하고 있지 않음 - 일부 외국계 증권사의 경우, 상임대리인에 의한 금융거래 시 대리인에 대한 해석의 차이로 인해 계좌개설 신청을 하는 상임대리인에 대하여 고객확인 의무를 수행하고 있지 않으며, 실소유자에 대한 확인도 누락하고 있음 - 일부 금융회사의 경우 일회성 금융거래에 대한 합산을 수행하지 않아 고객확인 의무 대상에서 누락될 위험이 존재함 - 일부 증권사의 경우 2008년 강화된 고객확인 의무 시행 이전 고객에 대하여 차기 계좌신규거래 시까지 고객확인 의무 이행을 미루고 있는 경우가 많아 실제 고객확인 의무 이행률이 매우 떨어지고 있음 - 일부 금융회사의 경우 지속적 위험평가 재수행에 대해서 명시적으로만 규정하고 실제로는 재수행을 하지 않고 있음
		<p>[비대면 거래 등 고객확인 의무 업무매뉴얼 업그레이드 필요]</p> <p>1. 각 금융회사의 고객확인 의무 절차를 검토한 결과 KoFIU 업무규정에 따라 업무매뉴얼에 명시적으로만 규정하고 있는 경우가 많아 금융회사의 거래유형별 업무절차에 맞게 고객확인 의무 업무매뉴얼에 대한 개선이 필요함</p> <p>2. 또한, 각 금융회사의 고객확인 의무 절차를 검토한 결과 대면거래에 비해 비대면 거래에 대해서는 명시적인 규정이 누락되거나, 실제 비대면 거래가 가능함에도 별도 세부절차를 마련하지 않는 경우가 있음</p>

(계속) 이행평가 수행결과 고객확인 의무 영역에서 도출된 주요 이슈사항은 다음과 같습니다.

주요 이슈사항 > 고객확인 의무 (2/2)

평가부문	세부영역	주요 이슈사항
고객확인 의무	고위험군 관리	<p>[고위험 관리대상에 대한 업무절차 강화 필요]</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 주요 고위험고객에 대한 고객확인 의무 절차를 검토한 결과 "강화된 고객확인 의무 절차" 를 수행하도록 규정 상 명시되어 있으나, 실제로는 별도 세부 업무매뉴얼 등 절차가 마련되어 있지 않음 2. 일부 금융회사의 경우 업무규정상 명시된 외국의 정치적 중요 인물과의 금융거래 시의 고위 경영진 승인에 대하여 실제 승인권자를 명시하지 않거나, 고위 경영진의 승인을 요구하고 있음에도 준법감시인(팀장급) 전결로 처리되는 경우가 다수 있음 3. 일부 금융회사의 경우 자산관리서비스 고객인 고액자산가에 대해서 별도 분류기준을 가지고 있지 않거나, 가지고 있더라도 별도 리스트로 관리하지 않는 경우가 존재함

이행평가 수행결과 모니터링 영역에서 도출된 주요 이슈사항은 다음과 같습니다.

주요 이슈사항 > 모니터링

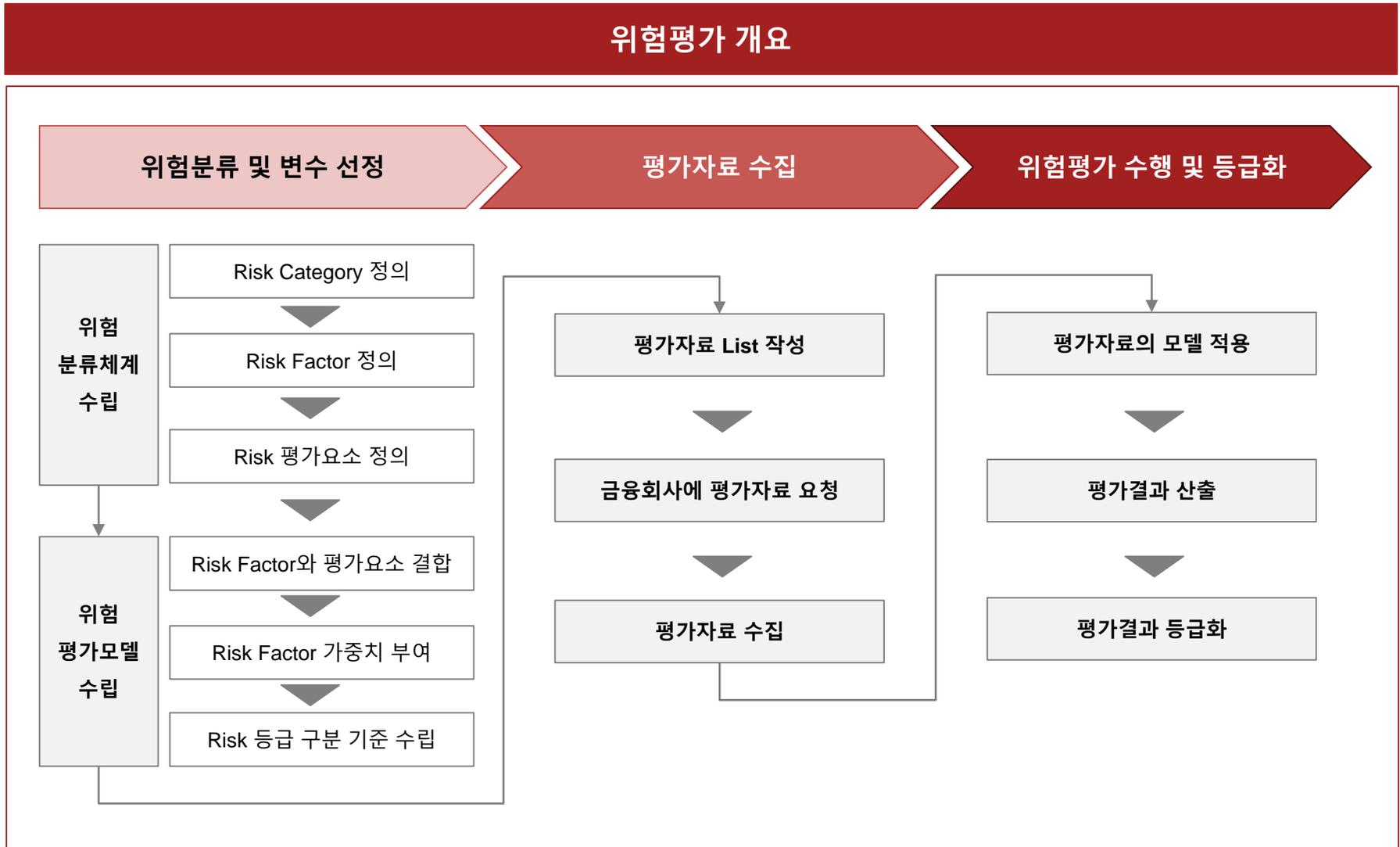
평가부문	세부영역	주요 이슈사항
모니터링	Alert 관리	<p>[Alert 관리절차 강화 필요]</p> <p>1. 각 금융회사의 Alert 관리절차를 검토한 결과 KoFIU 업무규정에 따라 업무매뉴얼에 간략하게 명시적으로만 규정하고 Alert 유형별 검토절차, 배분절차 등 세부적인 업무절차는 수립되어 있지 않음</p> <ul style="list-style-type: none"> - 일부 금융회사를 제외하고는 대부분 Alert 검토인력의 경험부족, 인력부족 등의 이유로 자금세탁 여부에 대한 형식적인 검토 후 KoFIU에 STR 보고를 하고 있음 - 특히, 증권사의 경우 시스템 상의 제약에 의해 금융거래 중 일부가 모니터링 대상에서 누락되는 경우가 존재함 (PowerBase 시스템 활용사의 경우 장외거래 등)
	시나리오 유효성 관리	<p>[주기적인 시나리오 유효성 관리 미흡]</p> <p>1. 각 금융회사의 시나리오 관리 절차를 검토한 결과 은행 등 일부 금융회사를 제외하고는 별도로 세부적인 업무절차를 수립하고 있지 않음</p> <ul style="list-style-type: none"> - AML 거래 모니터링 시스템 구축 후 업무변화가 발생한 경우에도 별도의 시나리오 업데이트가 수행되고 있지 않음 - 시나리오의 유효성을 검토하기 위한 관리화면 및 기준을 마련하고 있지 않음(검출 Alert 대비 STR 보고율이 상당히 낮은 시나리오가 다수 존재) - 시나리오 변수 등에 대한 설정은 최초 도입시점 이후 변경된 경우가 거의 없어 시나리오 유효성 등에 대한 검토가 미흡함 - 시나리오 변경 시 보고책임자에 의한 적절한 검토가 수행되지 않음(주로 보고담당자의 개인적 판단에 의존) - 업무특성(수신, 여신 등)을 고려한 시나리오별 파라미터를 조정하여야 하나 업무특성과 상관없이 거의 동일한 파라미터가 사용되고 있음

위험평가

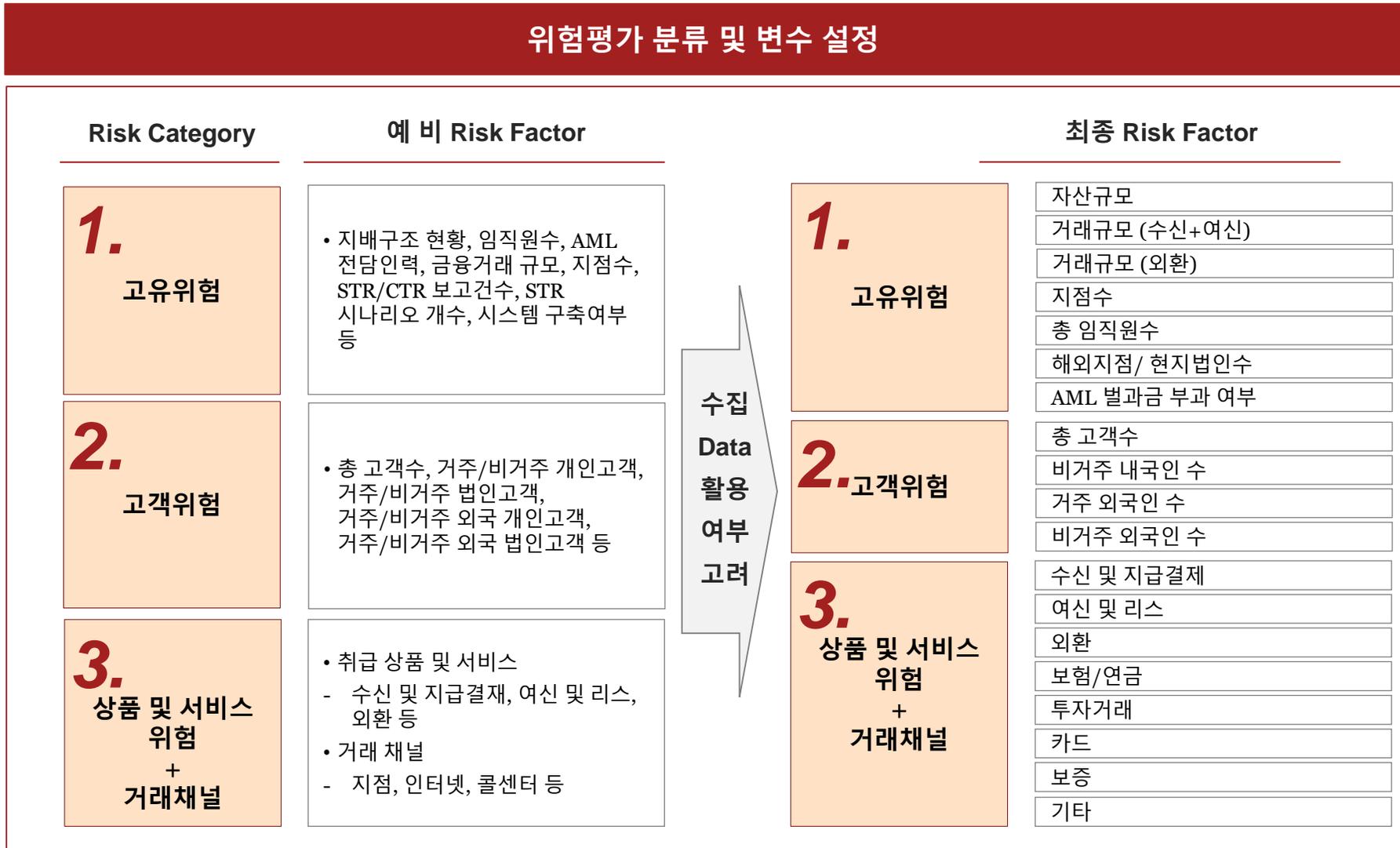
1. 위험평가 개요
2. 위험분류체계
3. 위험평가모델
4. 위험평가 결과

IV

위험평가는 다음과 같은 절차를 통해 수행하였습니다.



위험평가를 위한 Risk는 크게 고유위험, 고객위험, 상품 및 서비스 위험으로 분류하고 각 위험을 평가하기 위한 Risk factor는 다음과 같습니다.



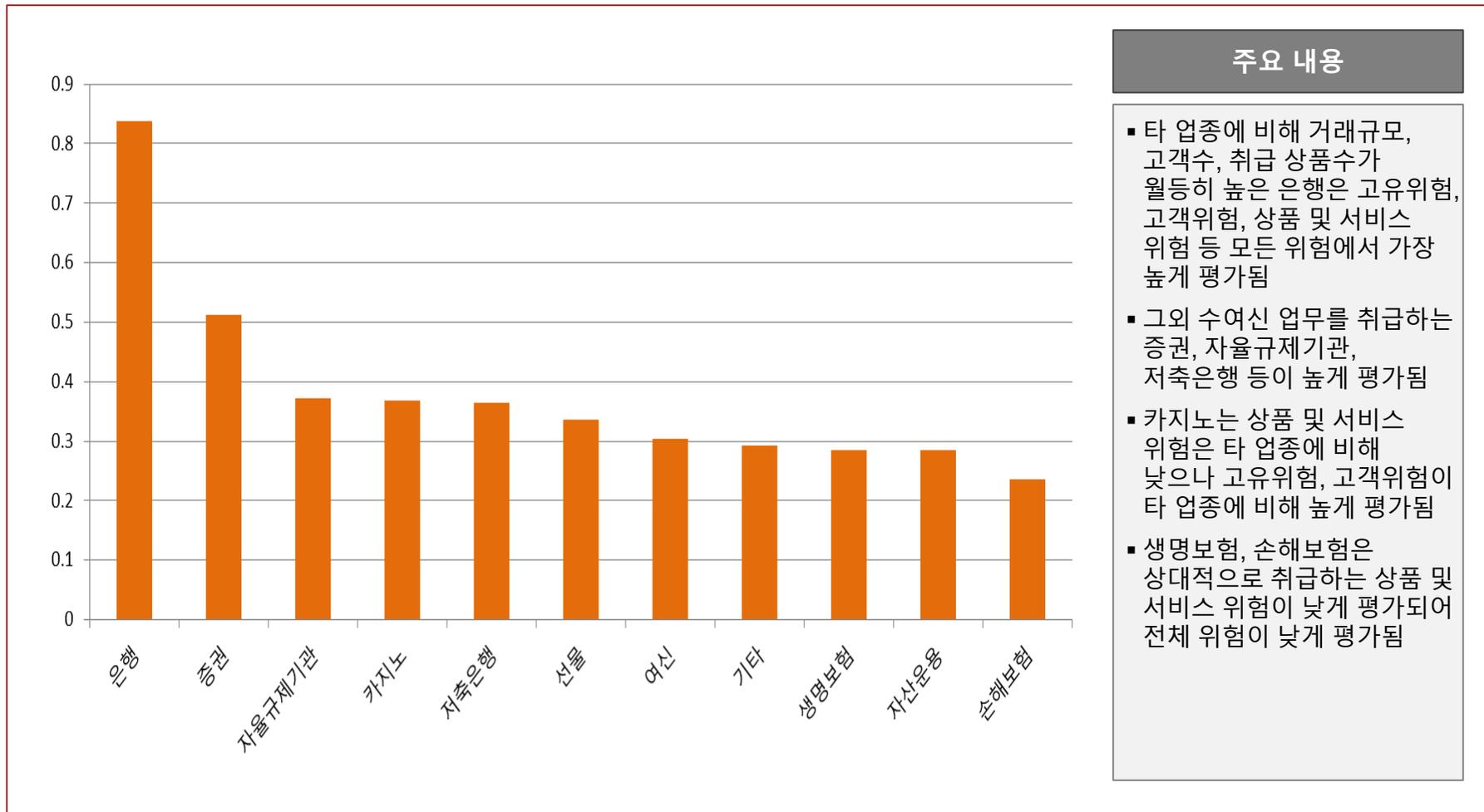
각 Risk Category 별로 평가 후 이를 합산하여 최종 리스크를 평가합니다.

위험평가 모델 구성 및 등급구분						
Risk Category	Risk Factor	배점 및 가중치		리스크 점수	최종 리스크 점수	등급구분
1. 고유위험	자산규모	1	1/7	1	3	High Risk (40%)
	거래규모 (수신+여신)	1	1/7			
	거래규모 (외환)	1	1/7			
	지점수	1	1/7			
	총 임직원수	1	1/7			
	해외지점/ 현지법인수	1	1/7			
	AML 벌과금 부과 여부	1	1/7			
2. 고객위험	총 고객수	1	1/4	1	3	Medium Risk (40%)
	비거주 내국인 수	1	1/4			
	거주 외국인 수	1	1/4			
	비거주 외국인 수	1	1/4			
3. 상품 및 서비스 위험 + 거래채널	수신 및 지급결제	1	1/8	1	3	Low Risk (20%)
	여신 및 리스	1	1/8			
	외환	1	1/8			
	보험/연금	1	1/8			
	투자거래	1	1/8			
	카드	1	1/8			
	보증	1	1/8			
	기타	1	1/8			

4.1 위험평가 비교결과

업종별 위험평가는 은행이 가장 높고 증권, 자율규제기관, 저축은행 등이 비슷한 수준으로 평가되었으며, 상대적으로 위험이 적은 상품을 취급하는 생명보험, 손해보험이 낮은 것으로 평가되었습니다.

위험평가 비교결과



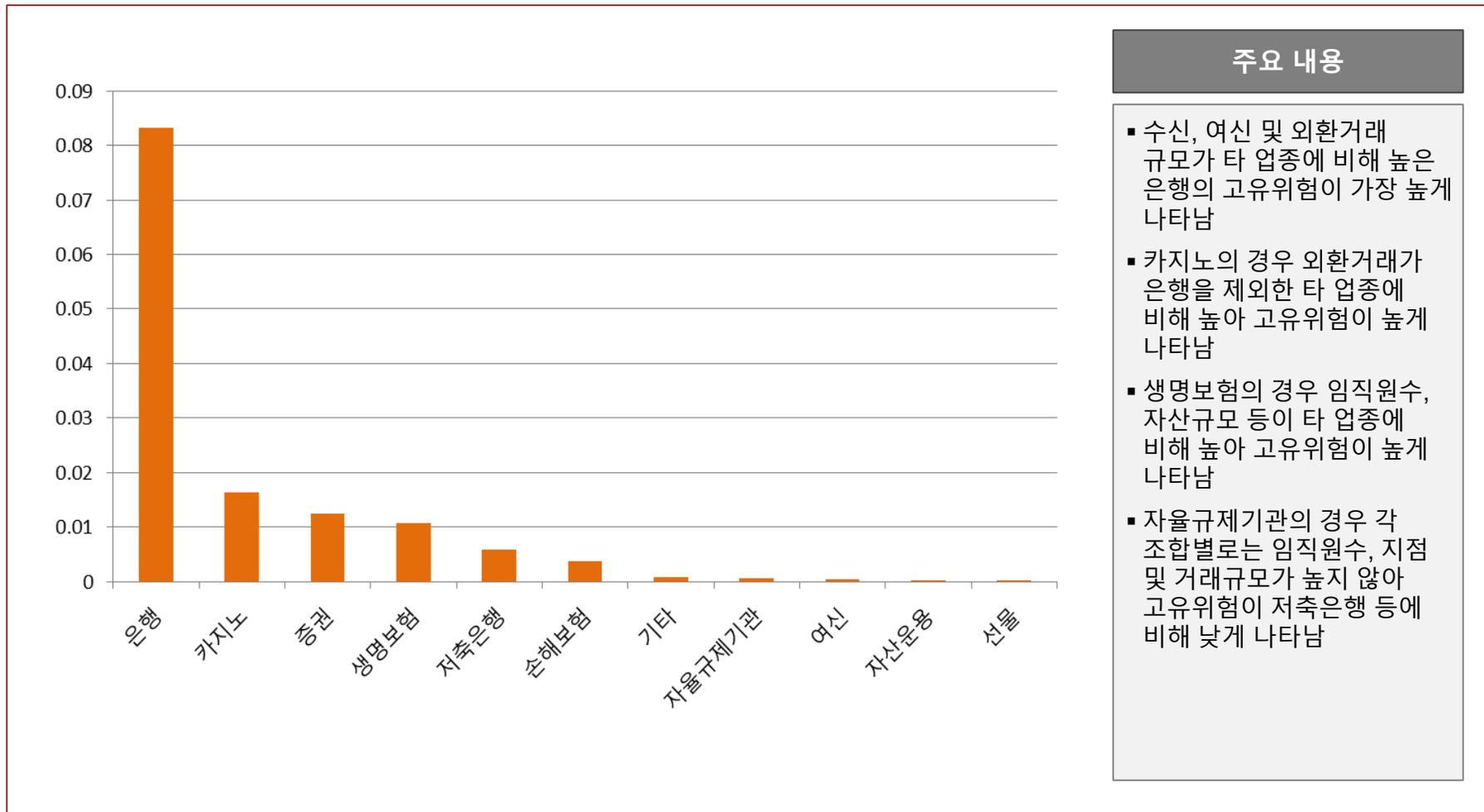
주요 내용

- 타 업종에 비해 거래규모, 고객수, 취급 상품수가 월등히 높은 은행은 고유위험, 고객위험, 상품 및 서비스 위험 등 모든 위험에서 가장 높게 평가됨
- 그외 수여신 업무를 취급하는 증권, 자율규제기관, 저축은행 등이 높게 평가됨
- 카지노는 상품 및 서비스 위험은 타 업종에 비해 낮으나 고유위험, 고객위험이 타 업종에 비해 높게 평가됨
- 생명보험, 손해보험은 상대적으로 취급하는 상품 및 서비스 위험이 낮게 평가되어 전체 위험이 낮게 평가됨

4.2 Risk Category별 위험평가 비교결과

업종별 고유위험 평가는 은행이 가장 높고 카지노, 증권, 생명보험, 저축은행 등이 비슷한 수준으로 평가되었으며, 상대적으로 고객규모, 거래규모 등이 적은 자율규제기관, 여신, 선물이 낮은 것으로 평가되었습니다.

Risk Category별 위험평가 비교결과 > 고유위험

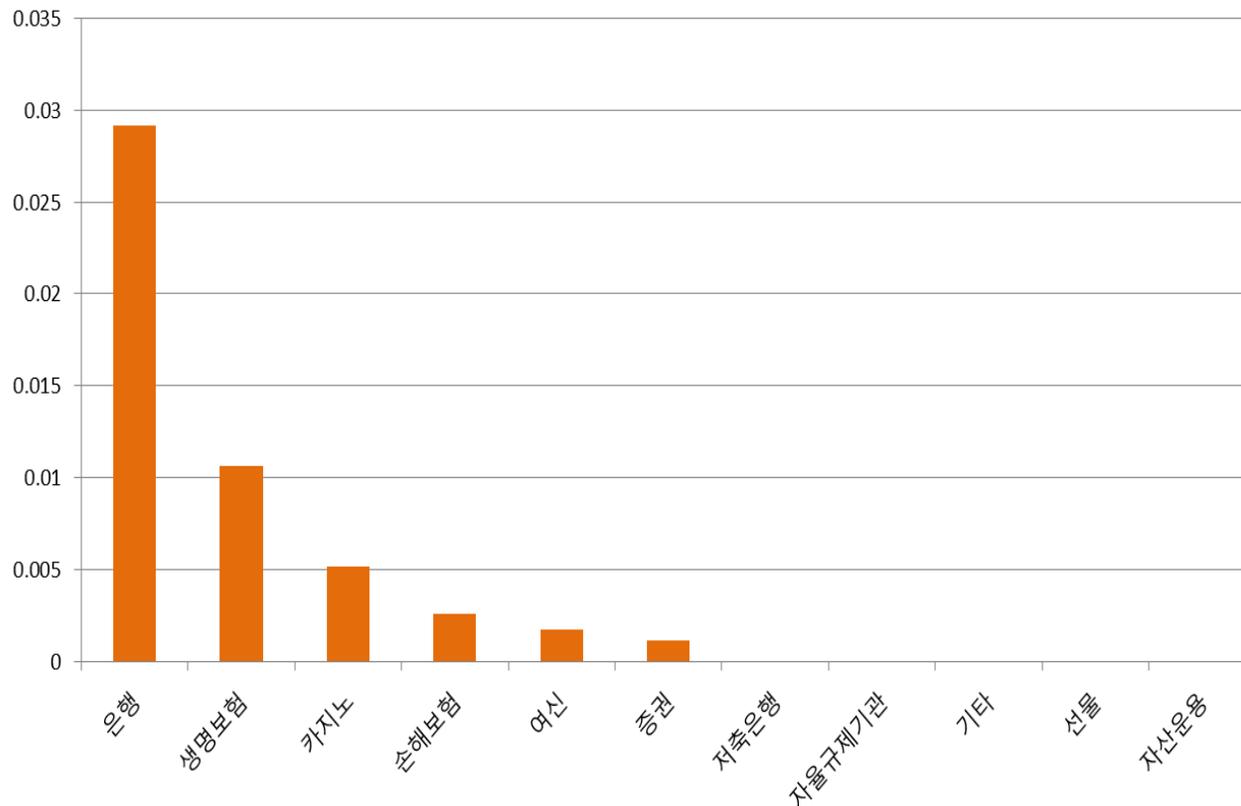


- 주요 내용**
- 수신, 여신 및 외환거래 규모가 타 업종에 비해 높은 은행의 고유위험이 가장 높게 나타남
 - 카지노의 경우 외환거래가 은행을 제외한 타 업종에 비해 높아 고유위험이 높게 나타남
 - 생명보험의 경우 임직원수, 자산규모 등이 타 업종에 비해 높아 고유위험이 높게 나타남
 - 자율규제기관의 경우 각 조합별로는 임직원수, 지점 및 거래규모가 높지 않아 고유위험이 저축은행 등에 비해 낮게 나타남

4.2 Risk Category별 위험평가 비교결과

업종별 고객위험 평가는 은행이 가장 높고 생명보험, 카지노 등이 비슷한 수준으로 평가되었으며, 상대적으로 고객수, 외국인수 등이 적은 증권, 자율규제기관, 여신, 선물이 낮은 것으로 평가되었습니다.

Risk Category별 위험평가 비교결과 > 고객위험



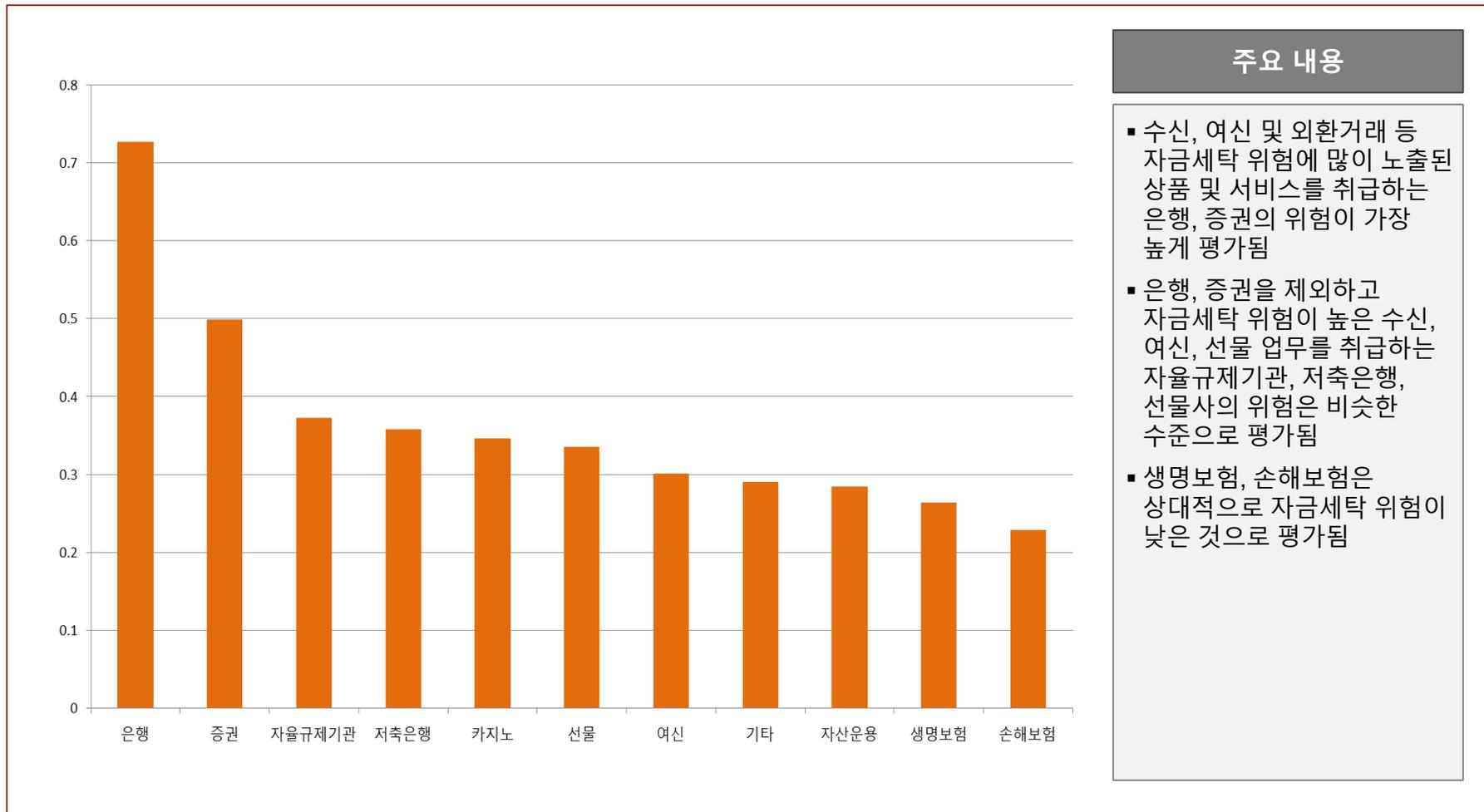
주요 내용

- 총 고객수, 거주/비거주 외국인 고객이 높은 은행이 고객위험이 가장 높게 평가됨
- 생명보험, 카지노, 손해보험, 여신, 증권의 경우 총 고객수, 외국인 고객비중이 타 업종에 높아 고객위험이 가장 높게 평가됨
- 상대적으로 외국인 고객이 거의 없거나 적은 저축은행, 자율규제기관, 선물 등이 낮게 평가됨

4.2 Risk Category별 위험평가 비교결과

업종별 상품 및 서비스위험 평가는 은행, 증권이 높고 생명보험, 손해보험을 제외한 자율규제기관, 저축은행, 카지노 등 나머지 업종은 비슷한 수준으로 평가되었습니다.

Risk Category별 위험평가 비교결과 > 상품 및 서비스위험

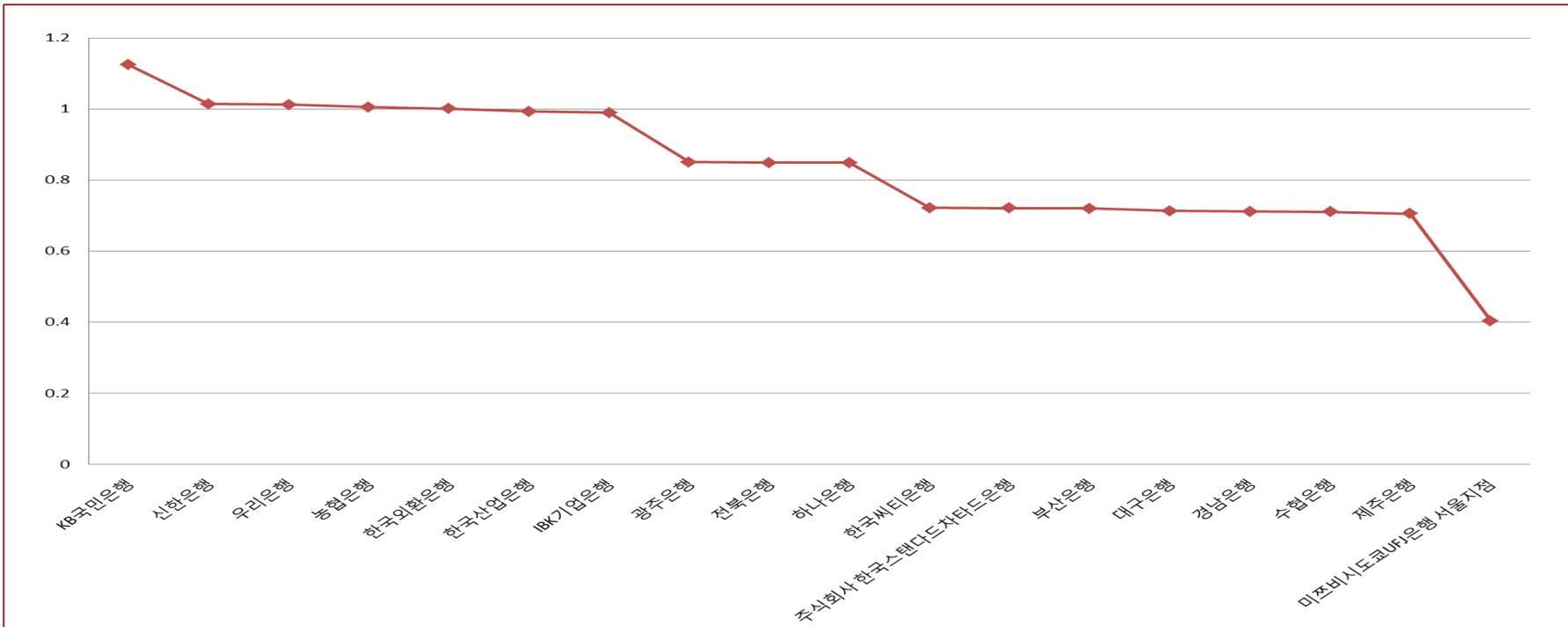


주요 내용

- 수신, 여신 및 외환거래 등 자금세탁 위험에 많이 노출된 상품 및 서비스를 취급하는 은행, 증권의 위험이 가장 높게 평가됨
- 은행, 증권을 제외하고 자금세탁 위험이 높은 수신, 여신, 선물 업무를 취급하는 자율규제기관, 저축은행, 선물사의 위험은 비슷한 수준으로 평가됨
- 생명보험, 손해보험은 상대적으로 자금세탁 위험이 낮은 것으로 평가됨

은행의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 >은행

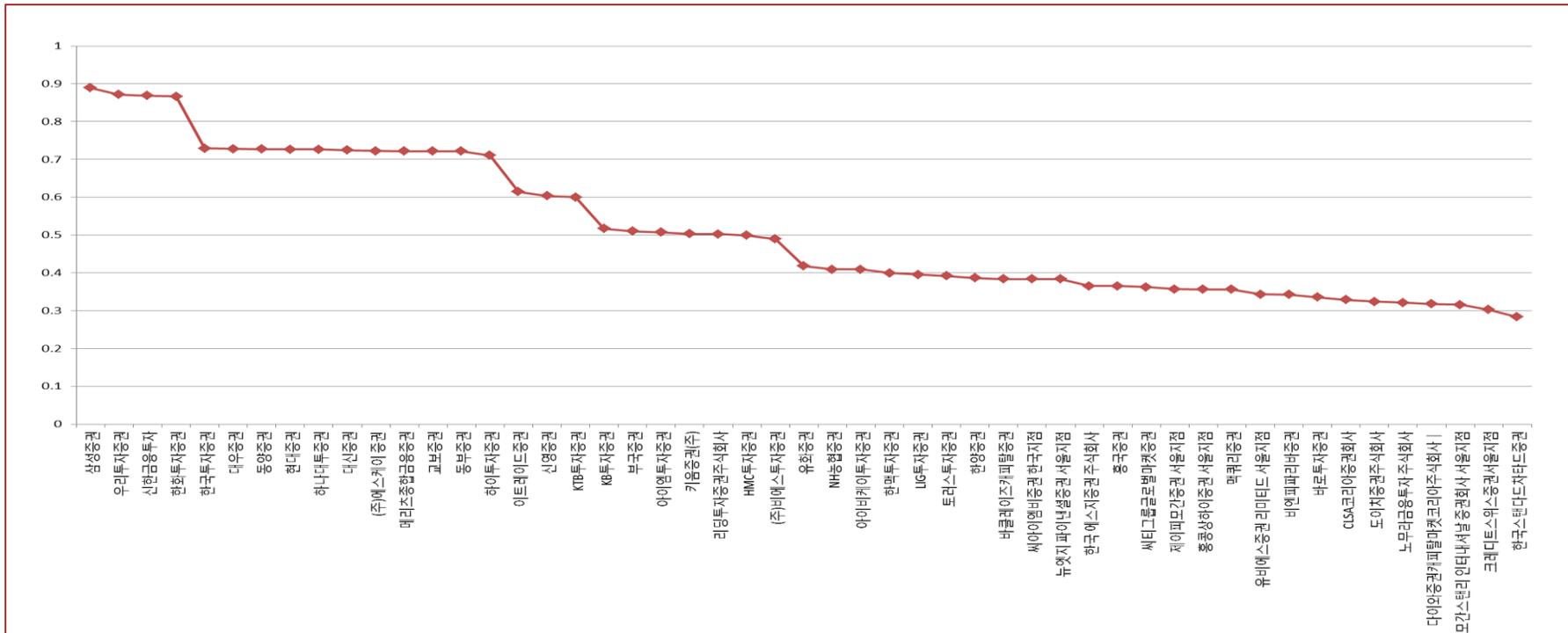


주요 내용

- KB국민은행이 전체적으로 AML 리스크가 높은 것으로 평가됨
- KB국민은행을 제외한 신한은행, 우리은행, 농협은행 등은 비슷한 수준으로 평가됨
- 광주은행, 전북은행의 경우 규모에 비해 자금세탁 과태료 부과이력이 있어 고유위험이 높게 평가되었음
- 기타 지방은행은 비슷한 수준으로 평가되었으며, 상대적으로 외국계 은행은 고유, 고객위험이 낮게 평가되었음

증권의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 > 증권

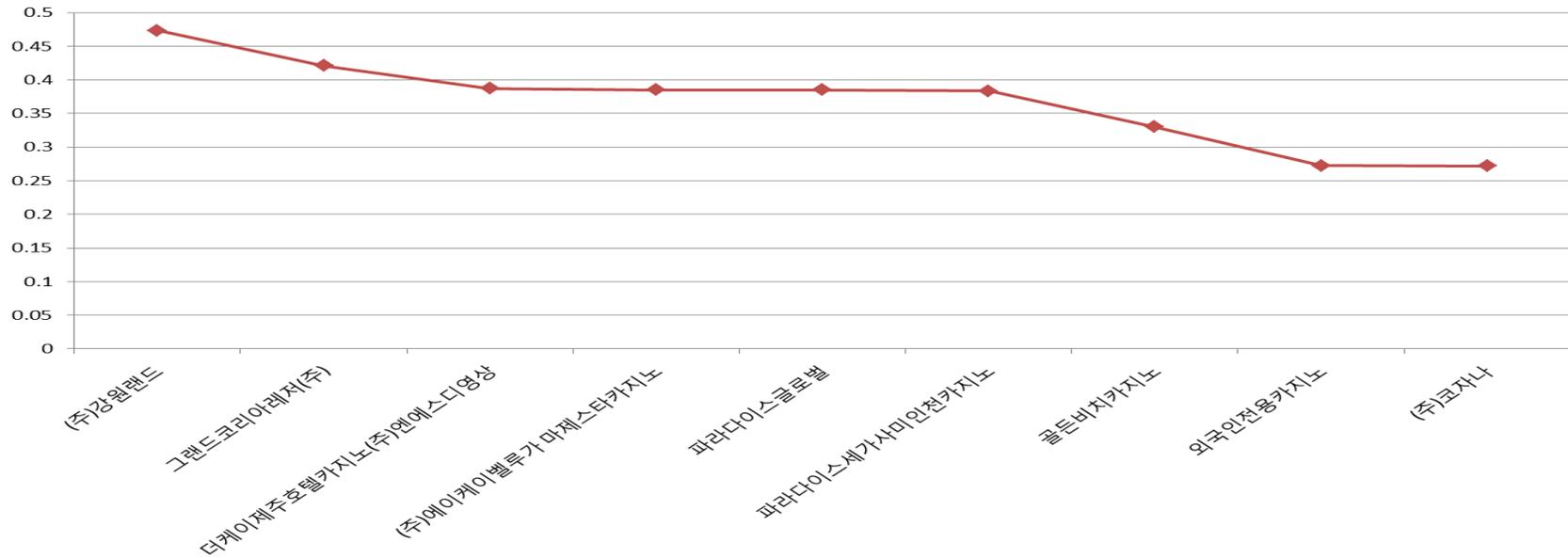


주요 내용

- 삼성증권, 우리투자증권 등 1, 2군은 고유위험, 고객위험, 상품 및 서비스 위험이 모두 높게 평가됨
- 1,2군을 제외한 나머지 국내 증권사들의 경우 고유위험, 고객위험이 비슷한 수준으로 평가되었으며, 주로 취급하는 상품 및 서비스 위험에 따라 구분됨
- 외국계 증권사들의 경우 국내 증권사에 비해 고유위험, 고객위험, 상품 및 서비스 위험이 모두 낮게 평가됨

카지노의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 >카지노

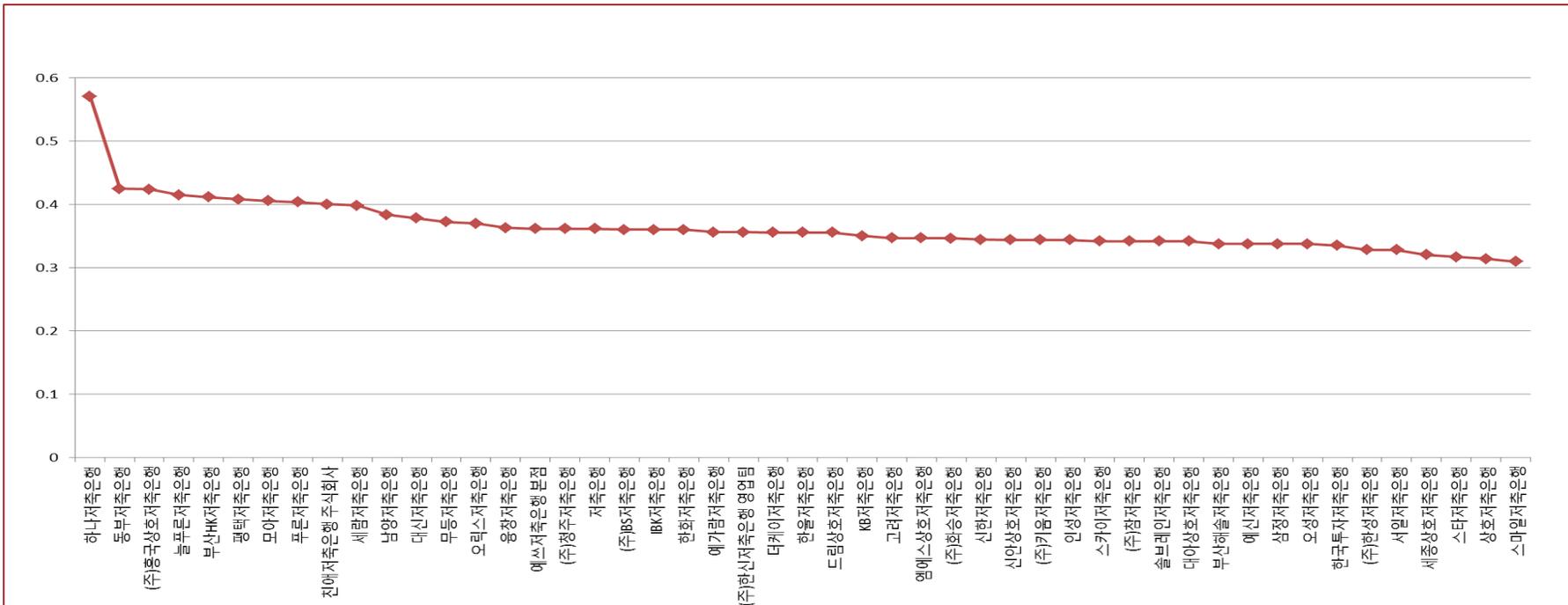


주요 내용

- 고유위험과 고객위험이 높게 평가된 강원랜드를 제외하고 나머지 회사들은 비슷하게 평가됨
- 코자나의 경우 고객정보를 입력하지 않아 위험이 낮게 평가됨
- 외국인 전용카지노의 경우 전체 고객수가 적고, 거래규모가 작아 상대적으로 낮게 평가됨

저축은행의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 >저축은행

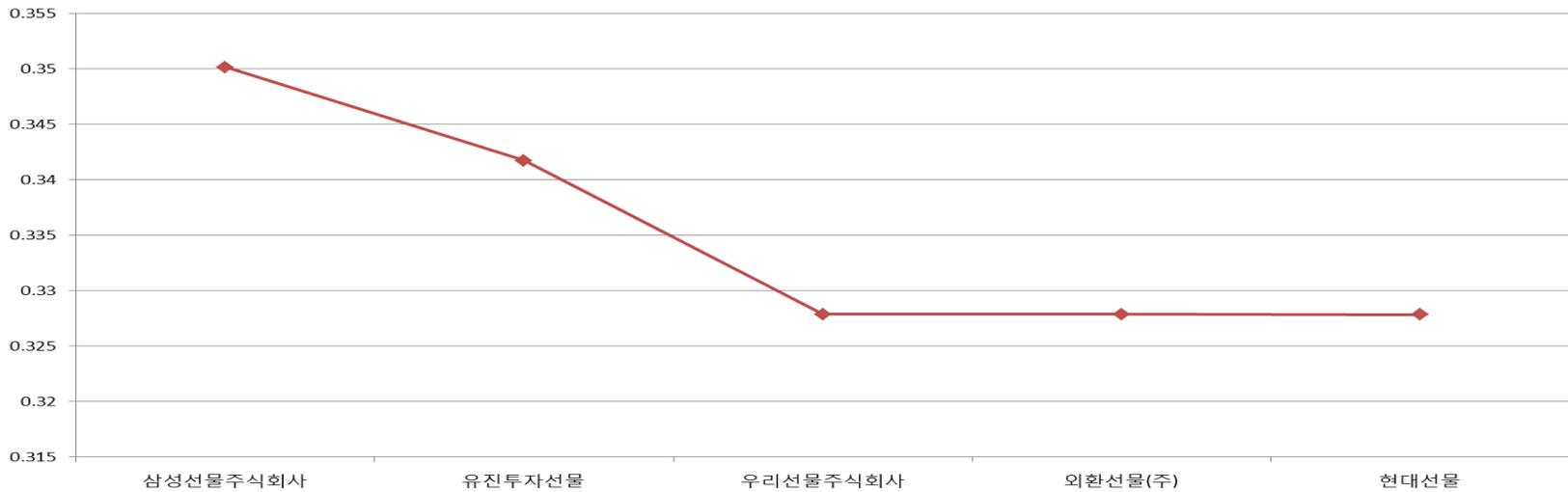


주요 내용

- 저축은행의 경우 법적으로 취급하는 상품 및 서비스가 제한되어 있고, 회사 규모도 크게 차이가 나지 않아 전체적으로 거의 비슷하게 평가되었음
- 다만, 하나저축은행의 경우 자금세탁 과태료 부과이력이 있어 상대적으로 자금세탁 위험이 높게 평가됨

선물의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 >선물

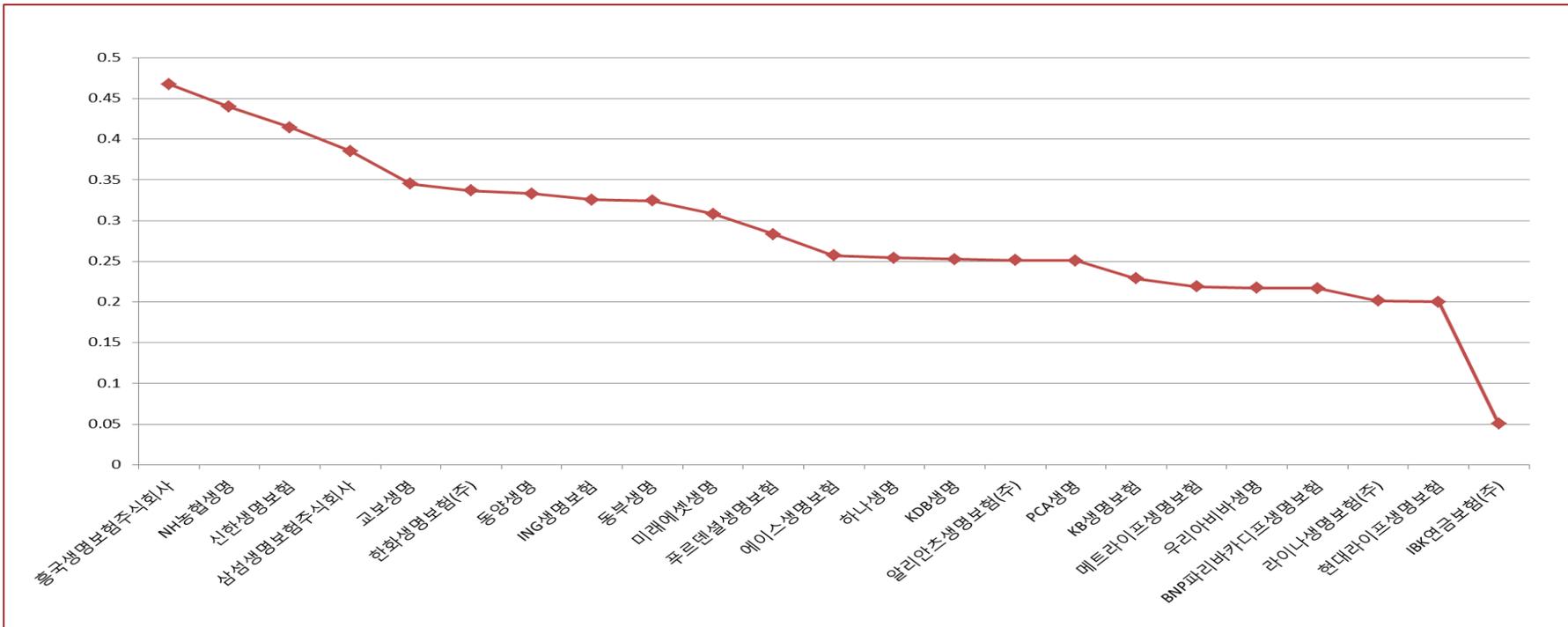


주요 내용

- 선물사의 경우 전체적으로 자금세탁 위험이 비슷하게 평가됨
- 선물사의 경우 현재 취급하는 상품 및 서비스가 거의 유사하고, 고객수도 크게 차이가 나지 않기 때문에 고유위험을 제외하고 고객위험과 상품 및 서비스 위험은 유사하게 평가됨
- 외환선물의 경우 거래규모 정보를 제대로 입력하지 않아 상대적으로 자금세탁 위험이 낮게 평가됨

생명보험의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 > 생명보험

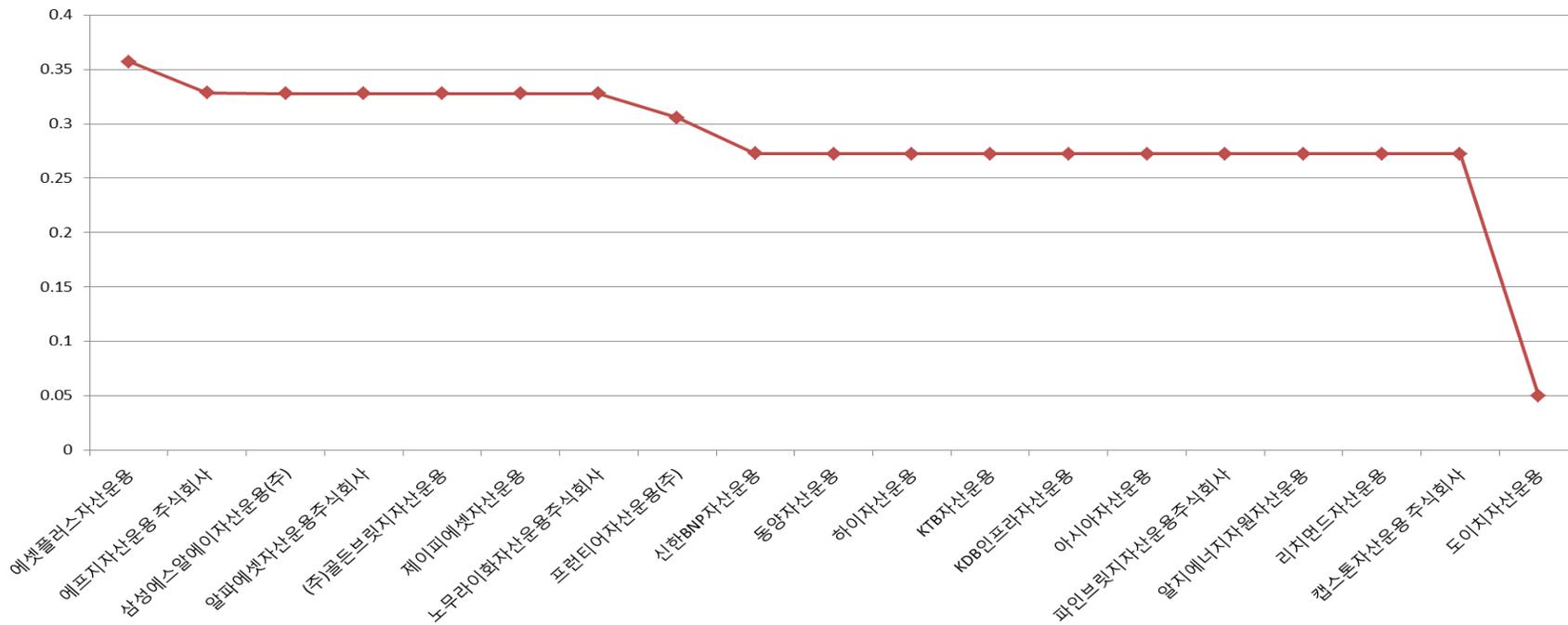


주요 내용

- 생명보험의 경우 타 업종에 비해 상대적으로 상품 및 서비스 위험이 낮아 주로 고유위험과 고객위험에 따라 자금세탁 위험이 구분됨
- 흥국생명의 경우 자금세탁 과태료 부과력이 있어 상대적으로 자금세탁 위험이 높게 평가됨
- 연금보험의 경우 상품 및 서비스 위험이 거의 존재하지 않아 상대적으로 자금세탁 위험이 가장 낮게 평가됨

자산운용의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 > 자산운용

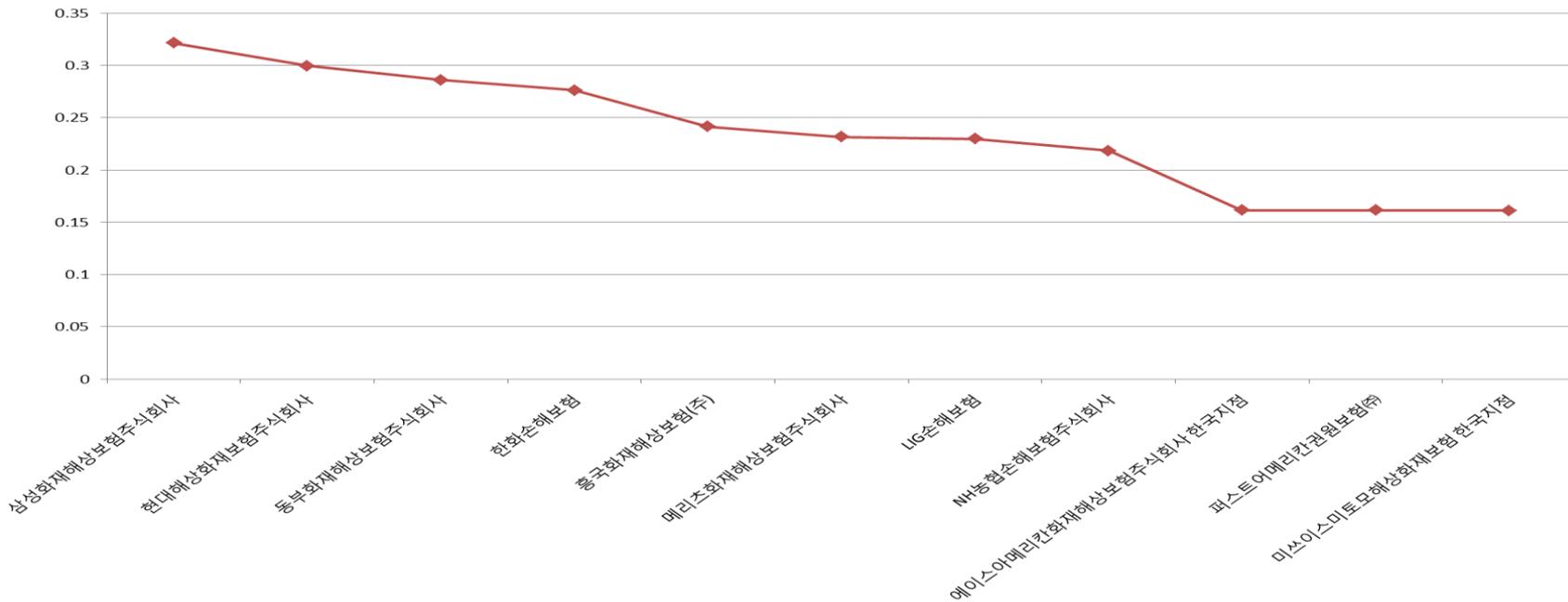


주요 내용

- 자산운용사의 경우 취급하는 상품 및 서비스가 동일하고 회사규모도 유사하기 때문에 자금세탁 위험이 비슷하게 평가됨
- 도이치자산운용의 경우 고객정보와 취급 상품 및 서비스 정보를 정확히 입력하지 않아 상대적으로 자금세탁 위험이 가장 낮게 평가됨

손해보험의 위험평가 결과는 다음과 같습니다.

업종별 위험평가 비교결과 > 손해보험



주요 내용

- 손해보험의 경우 타 업종에 비해 상대적으로 상품 및 서비스 위험이 낮아 고유위험, 고객위험에 따라 자금세탁 위험이 구분됨
- 외국계 손해보험사의 경우 국내 손해보험사에 비해 고객수, 거래규모 등이 상대적으로 작아 자금세탁 위험이 가장 낮게 평가됨

위험기반 이행수준 평가 결과

V

위험기반 이행수준 평가결과

업종별 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 > 위험등급 (고)

업종	위험등급 (고)												회사수
	이행수준												
	상				중				하				
	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	
은행	1.069	762.69	2	40.00%	1.006	731.03	3	60.00%				0.00%	5
증권	0.781	767.75	8	61.54%	0.761	708.01	4	30.77%	0.727	678.19	1	7.69%	13
자율규제 기관	0.432	766.23	81	26.38%	0.445	704.54	115	37.46%	0.432	463.04	111	36.16%	307
카지노				0.00%	0.421	686.77	1	33.33%	0.430	491.17	2	66.67%	3
저축은행	0.361	768.44	1	5.88%	0.411	695.75	3	17.65%	0.409	502.54	13	76.47%	17
선물				0.00%				0.00%	0.350	603.57	1	100.00%	1
여신	0.342	771.68	4	40.00%	0.356	679.53	2	20.00%	0.326	545.33	4	40.00%	10
생명보험				0.00%	0.384	712.07	4	66.67%	0.427	559.63	2	33.33%	6
자산운용	0.328	745.13	1	16.67%				0.00%	0.334	237.70	5	83.33%	6
손해보험				0.00%	0.302	722.40	3	100.00%				0.00%	3

주요 내용

- 은행의 경우 위험등급이 높은 반면 이행수준도 타 업종에 비해서 높게 평가됨
- 은행, 증권, 손해보험을 제외한 타 업종의 경우 위험등급이 높게 평가되었으나, 이행수준은 상대적으로 낮은 회사비율이 높게 나타남

위험기반 이행수준 평가결과

업종별 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 > 위험등급 (중)

업종	위험등급 (중)												회사수
	이행수준												
	상				중				하				
	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	
은행	0.786	761.47	4	50.00%	0.888	705.65	4	50.00%				0.00%	8
증권	0.483	745.92	5	22.73%	0.483	693.03	12	54.55%	0.506	563.86	5	22.73%	22
자율규제 기관	0.357	763.69	67	17.68%	0.359	714.86	172	45.38%	0.359	454.37	140	36.94%	379
카지노				0.00%	0.385	636.23	1	33.33%	0.384	483.96	2	66.67%	3
저축은행	0.352	763.10	4	19.05%	0.348	705.64	7	33.33%	0.351	513.40	10	47.62%	21
선물				0.00%				0.00%	0.335	518.76	2	100.00%	2
여신	0.297	760.91	1	8.33%	0.291	694.91	7	58.33%	0.290	460.95	4	33.33%	12
생명보험	0.292	760.58	2	20.00%	0.283	722.28	6	60.00%	0.279	546.42	2	20.00%	10
자산운용				0.00%				0.00%	0.283	279.69	8	100.00%	8
손해보험	0.232	767.98	1	25.00%	0.276	724.71	1	25.00%	0.236	569.32	2	50.00%	4

주요 내용

- 은행의 경우 위험등급이 높은 반면 이행수준도 타 업종에 비해서 높게 평가됨
- 은행, 증권, 생명보험을 제외한 타 업종의 경우 위험등급이 높게 평가되었으나, 이행수준은 상대적으로 낮은 회사비율이 높게 나타남
- 카지노, 선물 및 자산운용의 경우 위험등급 대비 이행수준이 대부분 낮게 평가됨

위험기반 이행수준 평가결과

업종별 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 > 위험등급 (하)

업종	위험등급 (하)												회사수
	이행수준												
	상				중				하				
	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	위험평가 평균	이행수준 평균	회사수	비율	
은행				0.00%	0.649	721.80	5	100.00%				0.00%	5
증권	0.343	739.39	2	12.50%	0.342	706.29	11	68.75%	0.309	591.10	3	18.75%	16
자율규제 기관	0.313	767.51	21	9.59%	0.306	708.62	54	24.66%	0.307	410.54	144	65.75%	219
카지노				0.00%				0.00%	0.292	291.88	3	100.00%	3
저축은행	0.337	751.76	2	16.67%	0.337	649.01	1	8.33%	0.325	470.67	9	75.00%	12
선물				0.00%	0.328	719.93	1	50.00%	0.328	655.44	1	50.00%	2
여신				0.00%	0.284	669.76	1	14.29%	0.272	461.96	6	85.71%	7
생명보험	0.229	772.75	1	14.29%	0.210	718.38	2	28.57%	0.171	573.08	4	57.14%	7
자산운용				0.00%				0.00%	0.228	358.00	5	100.00%	5
손해보험				0.00%	0.218	688.37	1	25.00%	0.161	441.84	3	75.00%	4

주요 내용

- 은행의 경우 위험등급이 낮은 회사도 최소 이행수준이 중으로 평가됨
- 은행을 제외한 나머지 업종의 경우 위험등급이 낮게 평가된 경우 대부분 이행수준도 낮게 평가됨

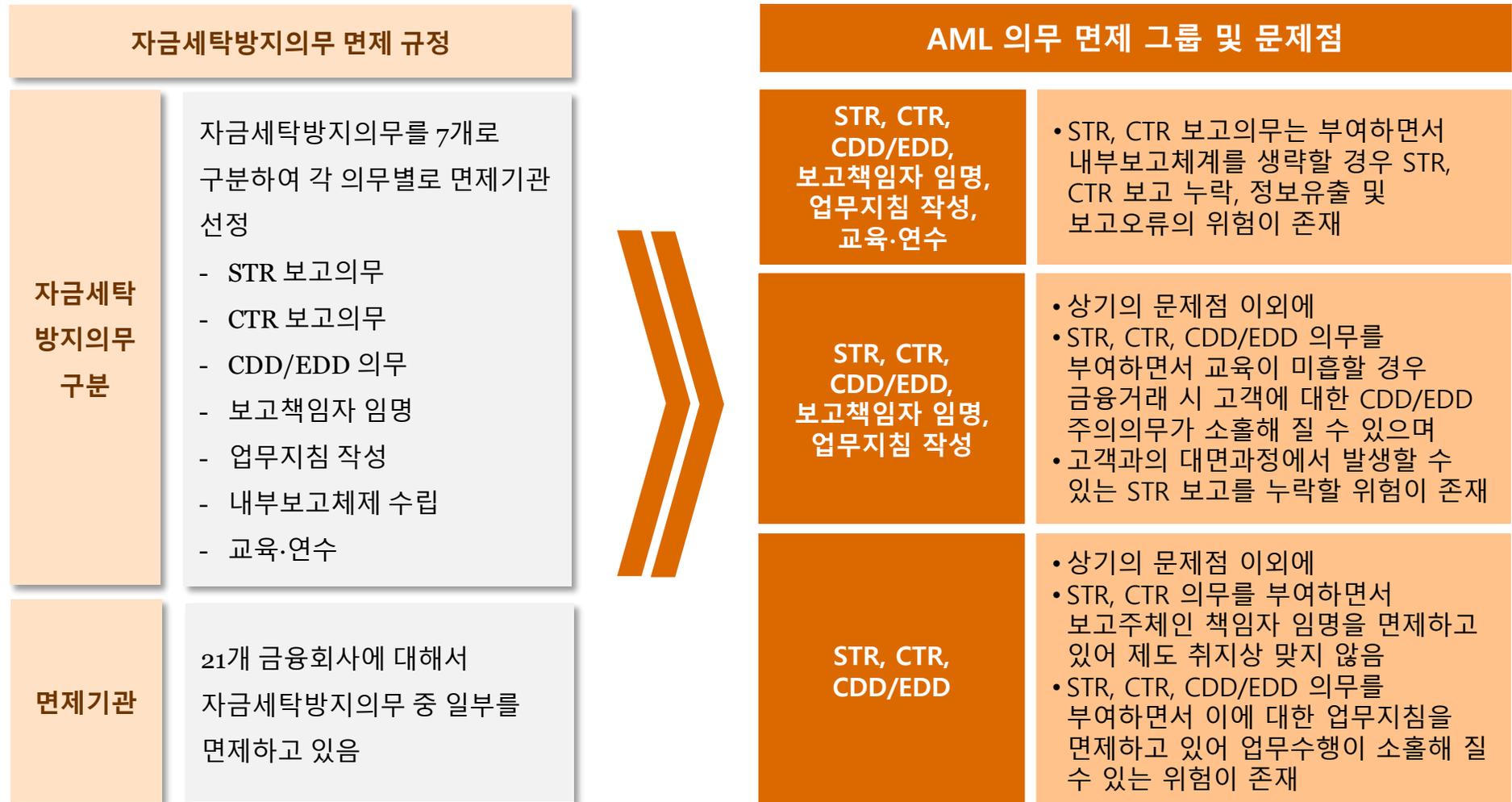
자금세탁방지 의무 면제기관 검토

1. 자금세탁방지 의무 면제기관 재검토 배경
및 필요성
2. 자금세탁방지 의무 면제기관 현황분석

VI

1.1 국내 면제기관 현황

금융회사의 고객특성, 상품 및 서비스 특성, 거래 투명성 및 업종 특성 등을 종합적으로 고려하여 자금세탁방지의무 면제 금융기관을 선정하여야 하나, 현재는 면제 금융기관 선정에 대한 명확한 근거가 부족한 상황입니다.



1.1 국내 면제기관 현황

현재 면제기관으로 선정된 21개 금융회사 및 금융회사별 의무 면제현황은 다음과 같습니다.

위탁대상기관	기관별 자금세탁방지의무 부과내용			
	완전부과	일부부과		
	STR, CTR, CDD/EDD, 보고책임자 임명, 업무지침 작성, 내부보고체제 수립, 교육·연수	STR, CTR, CDD/EDD, 보고책임자 임명, 업무지침 작성, 교육·연수	STR, CTR, CDD/EDD, 보고책임자 임명, 업무지침 작성	STR, CTR, CDD/EDD
행정안전부			새마을금고연합회	
지식경제부		기업구조조정전문회사 (관련법 폐지 예정)	기업구조조정조합 (관련법 폐지 예정)	
	체신관서			
관세청			개항장내 환전영업자	
중소기업청		창투사	창투조합	
한국은행			개항장 이외 환전영업자	
금융감독원	은행, 투자매매업자, 투자중개업자, 신탁업자, 종금사, 상호저축은행, 보험사, 농·수협중앙회	여신전문금융사 (신용카드, 리스, 할부금융, 신기술금융)	상호저축은행중앙회, 보증·재보험사, 부동산신탁전업사, 투자일임업자, 신기술사업투자조합, 산림조합중앙회, 신협중앙회	증권금융회사, 명의개서대행회사(현재 대상 회사 없음), 집합투자업자, 금융지주사
농협중앙회	농협조합			
수협중앙회	수협조합			
산림조합중앙회	산림조합			
신협중앙회	신협조합(지역)		신협(직장,단체)	
새마을금고 연합회	새마을금고(지역)		새마을금고(직장)	

2013년 FATF 권고사항이 위험기반으로 변경됨에 따라 AML 의무 면제 조건이 강화되었습니다.

2013 FATF 권고사항 개정

상호평가
방법
강화

Technical Compliance 평가
(권고사항 Design 평가)



Effective Assessment 평가
(권고사항 Operation 평가)

AML
의무 면제
조건 강화

【권고 1. 위험 평가와 위험중심접근법의 적용】(새 권고)

보다 높은 위험이 확인된 경우, 각국은 자국의 AML/CFT 체제가 그런 위험에 적절하게 대응할 수 있도록 하여야 한다. 보다 낮은 위험이 확인된 경우, 각국은 특정 조건 하에서 일부 FATF 권고사항을 간소화된 조치로 이행하기로 결정할 수 있다.

AML 의무면제 적용

- 국가는 사업이나 직종에 따른 위험의 남용, 활동, 다른 기관 영역의 확대를 고려해서 면제여부를 검토하여야 함
- 낮은 위험에 대해 엄격한 조건하에서 면제 및 완화가 가능
 - 위험이 낮다는 것을 증명해야 함
 - 위험이 낮은 이유에 대해 정확한 제한과 상황을 정의 해서 적용하여야 함
- 일부 의무에 대해 면제는 가능하나 전체적인 면제는 안됨
- 기록보관에 대한 면제는 안됨

2009년 FATF 상호평가 보고서에서 AML 의무 면제 결정에 대한 근거부족을 지적하고 있습니다.

2009 FATF 상호평가 보고서 중 AML 의무면제 지적사항

□ AML 의무면제 대상에 대한 위험평가 미흡

- 의무면제 결정, 특히 AML/CFT 의무로부터 완전히 면제하는 결정은 정식위험 분석을 기반으로 이루어져야 한다.

□ 투자자문회사, 여신전문금융회사, 벤처사업투자협회 등에 대한 AML 의무 미흡

- 투자자문회사, 여신전문금융회사, 벤처사업투자협회 등 일반적으로 자금세탁 및 테러자금조달 관련 위험을 내포한다고 여겨지는 기관들에 대한 AML 의무 면제는 제도이행에 대한 취약성을 발생시킬 수 있다.

□ AML 의무 중 기본적인 의무 면제로 인한 CDD 취약점 발생 우려

- 내부 AML/CFT 가이드라인, 지속적 모니터링, 교육 및 기타 AML/CFT 정책의 기본적인 요소들의 부재로 인해 면제대상 기관이 효과적으로 고객확인 의무를 이행할 수 없게 되며, 이로 인해 고객확인제도에 상당한 취약점이 발생할 수 있다.

1.3 재검토 배경 및 필요성

FATF 권고사항 준수 및 FATF 상호평가 지적사항 보완을 위해 자금세탁방지 의무 재분류 및 면제기관 재검토가 필요합니다.

국내 면제기관 현황

- AML 의무 면제대상 선정시 종합적인 위험평가 등 근거 없이 대상 선정
- 최초 자금세탁방지 의무 분류 이후 국내 AML 제도 변화 반영 미흡
- 자금세탁방지 의무 면제기관 선정 후 면제기관의 상품 및 서비스 확대, 거래 고객층 확대 등에 따른 면제 여부 재검토 미흡

국제 동향 및 FATF 상호평가 지적사항

- FATF 권고사항 변경에 따라 국내 면제기관 대상 및 자금세탁방지 의무 면제의 적정성에 대한 재검토 필요
- FATF 권고사항을 반영하여 국내 자금세탁방지 의무 재분류 필요

FATF 권고사항에 맞추어 자금세탁방지 의무 재분류 필요

현재 7개로 구분되어 있는 자금세탁방지 의무를 재분류

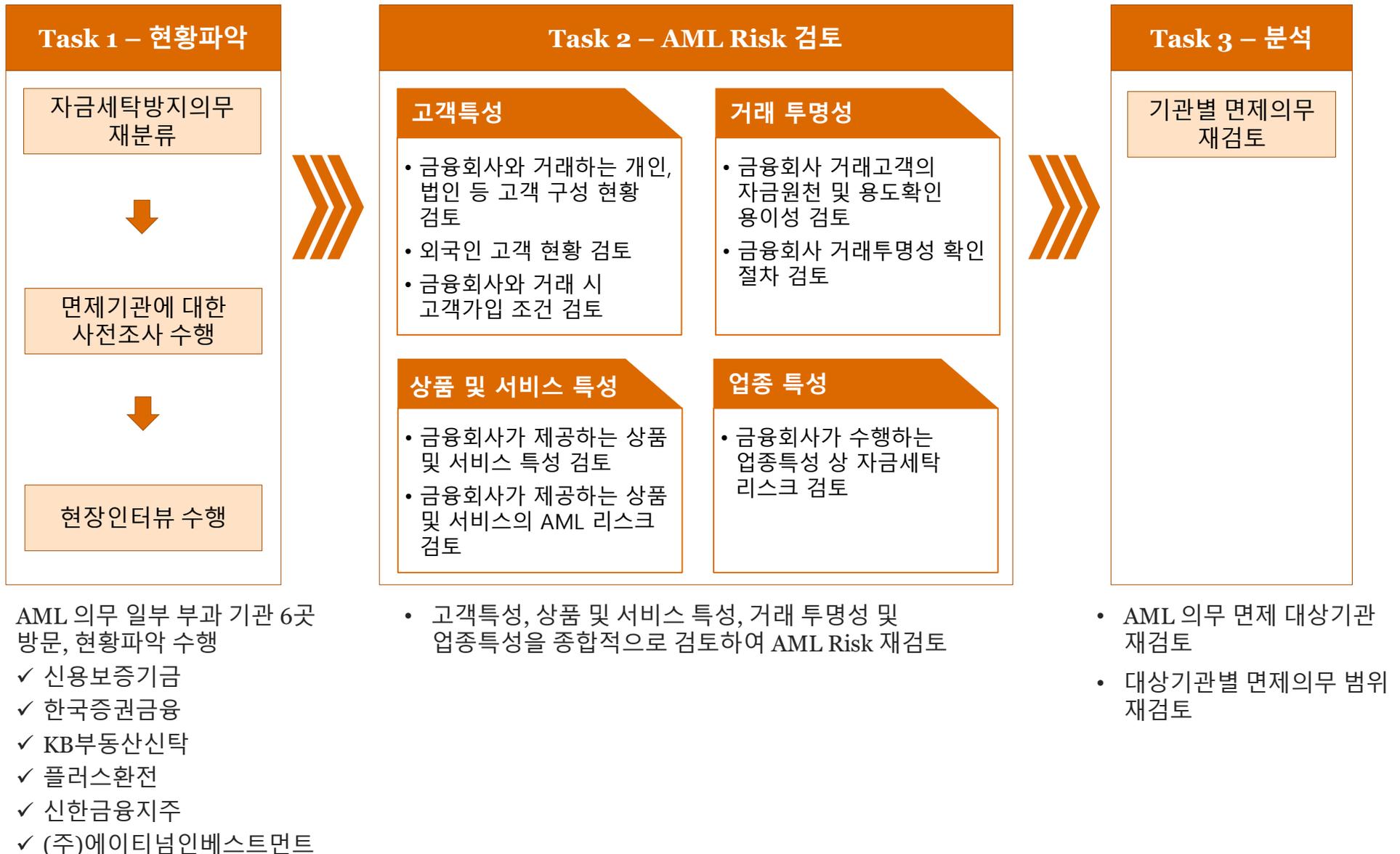
- FATF 권고사항
- 자금세탁방지 업무규정

FATF 권고사항에 맞추어 자금세탁방지 의무 면제기관 재검토

21개 면제 금융회사에 대해서 고객, 상품 및 서비스 특성 등을 반영하여 의무면제 여부 및 면제 범위 재검토 수행

2.1 현황분석 절차

자금세탁방지업무 면제기관에 대한 현황분석은 다음과 같은 절차로 수행됩니다.



2.2 자금세탁방지의무 재분류

FATF 권고사항(D. 민간부문의 방지조치)에서 요구하는 자금세탁방지의무는 다음과 같습니다.

FATF 권고사항 (D. 민간부문의 방지조치)

19. 금융회사의 비밀유지 법률 (Financial institution secrecy laws) [R.4]
10. 고객확인제도 (Customer due diligence) [R.5]
11. 기록보관 (Record-keeping) [R.10]
12. 고위공직자 (Politically Exposed Persons) [R.6]
13. 환거래은행 (Correspondent Banking) [R.7]
14. 자금 또는 가치의 이전 서비스 (Money or Value Transfer Services) [SR.VI]
15. 새로운 기술 (New Technologies) [R.8]
16. 전신송금 (Wire Transfers) [SR.VII]
17. 제3자 의존 (Reliance on Third Parties) [R.9]
18. 내부통제와 해외지점 및 자회사 (Internal Controls and Foreign Branches and Subsidiaries) [R.15 & R.22]
19. 고위험 국가 (High-Risk Countries) [R.21]
20. 의심거래 보고(Reporting of suspicious transactions) [R.13 & SR.IV]
21. 정보누설과 비밀유지 (Tipping-off and confidentiality) [R.14]
22. 특정 전문직. 비금융사업자(DNFBPs) : 고객확인제도 (CDD) [R.12]
23. 특정 전문직. 비금융사업자(DNFBPs) : 기타 수단 (Other measures) [R.16]
24. 법인의 투명성과 실소유자 (Transparency and Beneficial Ownership of Legal Persons) [R.33]
25. 법률관계의 투명성과 실소유자 (Transparency and Beneficial Ownership of Legal Arrangements) [R.34]



자금세탁방지의무 분류 (FATF)

1. 내부통제

비밀유지

기록보관

새로운 기술

전신송금

내부통제와 해외지점 및 자회사

정보누설과 비밀유지

2. 고객확인제도

고객확인 및 검증

- 환거래은행

- 자금 또는 가치 이전 서비스

- 고위공직자

- 고위험 국가

- 특정 전문직, 비금융사업자

- 법인 투명성과 실소유자

제3자 의존

3. STR 보고

2.2 자금세탁방지의무 재분류

국내 자금세탁방지 업무규정에서 요구하는 자금세탁방지의무는 다음과 같습니다.

국내 자금세탁방지 업무규정

- 구성원별 역할 및 책임
- 교육 및 연수
- 직원알기제도
- 독립적 감사체계
- 신상품 등 자금세탁방지 절차 수립
- 자금세탁방지제도 이행 평가
- 업무지침의 작성 및 운용
- 전신송금
- 자료 보존
- 보고체제 수립
- 고객확인
- 위험 평가
- 고객확인 및 검증
- 요주의 인물 여부 확인
- 제3자를 통한 고객확인 이행
- 환거래계약
- 종합자산관리서비스 고객
- 외국의 정치적 주요인물
- FATF 비협조 국가
- 공중협박자금조달 고객
- 위험기반 거래모니터링 체계



자금세탁방지의무 분류 (업무규정)

1. 내부통제

- 구성원별 역할 및 책임
- 교육 및 연수
- 직원알기제도
- 독립적 감사체계
- 신상품 등 자금세탁방지 절차 수립
- 자금세탁방지제도 이행 평가
- 업무지침의 작성 및 운용
- 전신송금
- 자료 보존
- 보고체제 수립

2. 고객확인

- 위험 평가
- 고객확인 및 검증
 - 환거래계약
 - 종합자산관리서비스 고객
 - 외국의 정치적 주요인물
 - FATF 비협조 국가
 - 공중협박자금조달 고객
- 요주의 인물 여부 확인
- 제3자를 통한 고객확인 이행

3. 거래모니터링

위험기반 거래모니터링 체계

4. STR, CTR 보고

2.2 자금세탁방지의무 재분류

현재 7개로 구분되어 있는 자금세탁방지의무를 FATF 권고사항 및 자금세탁방지 업무규정을 반영하여 다음과 같이 재 분류 하였습니다.

자금세탁방지의무 분류(FATF)

1. 내부통제

비밀유지
기록보관
새로운 기술
전신송금
내부통제와 해외지점 및 자회사
정보누설과 비밀유지

2. 고객확인제도

고객확인 및 검증
- 환거래은행
- 자금 또는 가치 이전 서비스
- 고위공직자
- 고위험 국가
- 특정 전문직, 비금융사업자
- 법인 투명성과 실소유자

제3자 의존

3. STR 보고

자금세탁방지의무 분류 (업무규정)

1. 내부통제

- 구성원별 역할 및 책임
- 교육 및 연수
- 직원알기제도
- 독립적 감사체계
- 신상품 등 자금세탁방지 절차 수립
- 자금세탁방지제도 이행 평가
- 업무지침의 작성 및 운용
- 전신송금
- 자료 보존
- 보고체제 수립

2. 고객확인

- 위험 평가
- 고객확인 및 검증
 - 환거래계약
 - 종합자산관리서비스 고객
 - 외국의 정치적 주요인물
 - FATF 비협조 국가
 - 공중협박자금조달 고객
- 요주의 인물 여부 확인
- 제3자를 통한 고객확인 이행

3. 거래모니터링

위험기반 거래모니터링 체계

4. STR, CTR 보고

자금세탁방지의무

1. STR 보고

2. CTR 보고

3. 고객확인

- 위험평가
- 요주의 인물
- 고객 확인 및 검증
- 제3자 CDD 이행

4. 위험기반 거래모니터링

5. 내부통제

- 구성원별 역할 및 책임 수립
- 업무지침
- 직원알기제도
- 독립적인 감사
- 내부보고체계
- 교육 및 연수
- 자료보존
- 신상품 등 자금세탁방지 절차
- 자금세탁방지제도 이행 평가
- 전신송금
- 보안관리

→ 창투사 / 창투조합

대상	창투사/창투조합
관련법률	여신전문금융업법 중소기업창업 지원법 산업발전법
업체 수	주요업무 및 성과 참조
주요업무	창업 중소 및 벤처기업 투자

「여신전문금융업법」에 의한 **신기술사업투자조합** (일부)
 「중소기업창업 지원법」에 의한 **중소기업창업투자회사**와 **중소기업창업투자조합** (일부)
 「산업발전법」(법률 제9584호 산업발전법 전부 개정법률로 개정되기 전의 것을 말한다) 제15조에 따라 등록된 **기업구조조정조합** 및 그 조합의 업무집행조합원인 **기업구조조정전문회사** (일부)

근거 법령상 회사 정의

구분	신기술사업 투자조합	중소기업창업 투자회사	중소기업창업 투자조합	기업구조조정 조합	기업구조조정 전문회사
내용	신기술사업자에게 투자하기 위하여 설립된 조합으로서 신기술사업금융업자가 신기술사업금융업자 외의 자와 공동으로 출자하여 설립한 조합 또는 신기술사업금융업자가 조합자금을 관리·운용하는 조합	창업자 또는 벤처기업에 대한 투자와 경영관리·기술지도 등을 주된 목적으로 중소기업창업지원법에 따라 중소기업청에 등록한 회사	창업 중소·벤처기업에 투자하고 그 성과를 배분함을 주된 목적으로 창업투자회사가 개인·법인·기관투자가 등으로 자금을 모집하여 결성하고 중소기업창업지원법에 따라 중소기업청에 등록된 조합	구조조정업무 추진에 필요한 자금을 다룬 투자가들과 조합을 결성하여 조달, 납입자본금의 40% 이상을 핵심업무에 사용하여야 함	법정관리·워크아웃(기업개선작업), 기업구조조정 대상기업의 경영권을 인수, 기업 가치를 높이거나 이들 기업의 부동산이나 부실채권에 투자하는 회사

→ 창투사 / 창투조합

여신전문금융업법상 '신기술사업투자조합'

법률상 정의
(여신전문금융업법
제44조)

"신기술사업투자조합"이란 신기술사업자에게 투자하기 위하여 설립된 조합으로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조합을 말한다.

1. 신기술사업금융업자가 신기술사업금융업자 외의 자와 공동으로 출자하여 설립한 조합
2. 신기술사업금융업자가 조합자금을 관리·운영하는 조합

특징

- 신기술사업금융업자가 그 조합의 자금을 관리·운영함
 - ✓ 이 경우 신기술사업금융업자는 조합과의 계약에 따라 조합자금 운용업무의 전부 또는 일부를 신기술사업금융업자 외의 자에게 위탁할 수 있음
- 조합의 자금은 신기술사업자에게 투자하여야 함
- 조합은 그 자금을 관리·운영함에 따라 생긴 투자수익의 100분의 20을 넘지 않는 범위에서 규약으로 정하는 바에 따라 조합의 업무를 집행하는 신기술사업금융업자에게 그 업무집행에 대한 대가로서 투자수익의 일부를 배분할 수 있음
- 조합은 그 자금을 관리·운영함에 따라 투자손실이 생긴 경우에는 규약으로 정하는 바에 따라 신기술사업금융업자 외의 자에게 유리하도록 손실의 분배비율을 정할 수 있음
- 신기술사업자에 대한 투자액이 자기자본에 미치지 못하는 경우에는 신기술사업금융업자의 신기술사업자에 대한 연간 융자 순증액은 신기술사업자에 대한 연간 투자액의 15배를 초과할 수 없음

→ 창투사 / 창투조합

「중소기업창업 지원법」에 의한 중소기업창업투자회사와 중소기업창업투자조합

	중소기업창업투자회사	중소기업창업투자조합
법률상 정의	창업자에게 투자하는 것을 주된 업무로 하는 회사	창업자에게 투자하고 그 성과를 배분하는 것을 주된 목적으로 하는 조합
등록 요건	<ul style="list-style-type: none"> • 「상법」에 따른 주식회사로서 납입자본금이 50억원 이상 • 임원이 금치산자 등 법에서 정한 사유에 해당하지 않아야 함 • 대통령령으로 정하는 기준에 따른 상근하는 전문인력과 시설을 보유 • 창투사와 투자자 간, 특정 투자자와 다른 투자자 간의 이해상충을 방지하기 위한 체계를 갖추어야 함 	<ul style="list-style-type: none"> • 출자금 총액 30억원 이상 (단, 출자금액의 전액을 나누어 출자하는 경우에는 최초 출자금액은 10억원 이상) • 출자 1좌(座)의 금액이 100만원 이상 • 유한책임조합원의 수가 49인 이하 • 업무집행조합원의 출자지분이 출자금 총액의 100분의 1 이상 • 존속기간이 5년 이상 • 중소기업창업투자조합 재산의 보관을 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 신탁업자에 위탁해야 함
특징 (투자 의무)	<ul style="list-style-type: none"> • 등록 후 3년 내 납입자본금의 50/100의 범위에서 40/100의 금액 이상을 법에서 정해진 용도에 사용하여야 함. 다만, 중소기업창업투자회사가 일정 규모 이상의 중소기업창업투자조합을 결성하여 운영하는 경우에는 예외 	<ul style="list-style-type: none"> • 등록 후 3년 내 출자금의 50/100의 범위에서 40/100의 금액 이상을 법에서 정하는 용도로 사용하여야 함

→ 창투사 / 창투조합

주요업무 및 성과

<여신전문금융회사의 신기술금융 현황>

(단위:억원, 말잔)

연도	신기술 금융 취급 회사수	투자조 합수(결 성회사 수)	투자 건수	회사분					조합분					합계
				투자 주식	투자 사채	조건부 투자	대출금	소계	투자 주식	투자 사채	조건부 투자	대출금	소계	
2010	36	92(13)	1,101	2,556	855	281	1,914	5,606	5,616	1,181	136	220	7,153	12,759
2011	35	73(11)	885	2,616	1,601	96	475	4,788	5,963	1,082	73	653	7,771	12,559
2012	36	66(10)	933	2,787	2,299	232	753	6,071	7,164	1,695	58	400	9,317	15,388

- 투자조합 수 및 투자건수는 지속적으로 하락 추세에 있음
- 투자건수 대비 투자금액은 증가추세에 있음



- 신기술 취급회사에 대한 변동이 없으며, 투자금액 증가 이외에 전반적으로 업무변화가 거의 없음

→ 창투사 / 창투조합

주요업무 및 성과

<창업투자회사의 창업투자지원 현황>

(단위:억원, 말잔)

연도	창업 투자 회사수	투자 조합수 (결성 회사수)	투자 건수	회사분					조합분				합계	
				투자 주식	투자 사채	약정 투자	기타	소계	투자 주식	투자 사채	약정 투자	기타		소계
2010	103	393(79)	2,171	4,296	930	210	-	5,436	17,252	4,230	3,108	984	25,574	31,010
2011	105	418(82)	2,290	3,942	711	180	-	4,833	21,012	4,650	3,835	1,583	31,080	35,913
2012	105	412(87)	2,436	3,619	649	179	-	4,447	23,892	4,827	4,208	2,151	35,078	39,525

주1) 투자주식의 경우 취득원가 기준

주2) 2000년부터 한국벤처투자조합의 실적을 포함 함

자료 : 중소기업청 창업벤처국 벤처투자과

- 투자조합 수 및 투자건수가 소폭 상승하였음
- 회사보다 조합을 통한 투자를 선호하고 있음



- 창투사에 대한 변동이 없으며, 투자건수 대비 투자금액은 오히려 감소하고 있음.
- 전반적으로 업무변화가 거의 없음

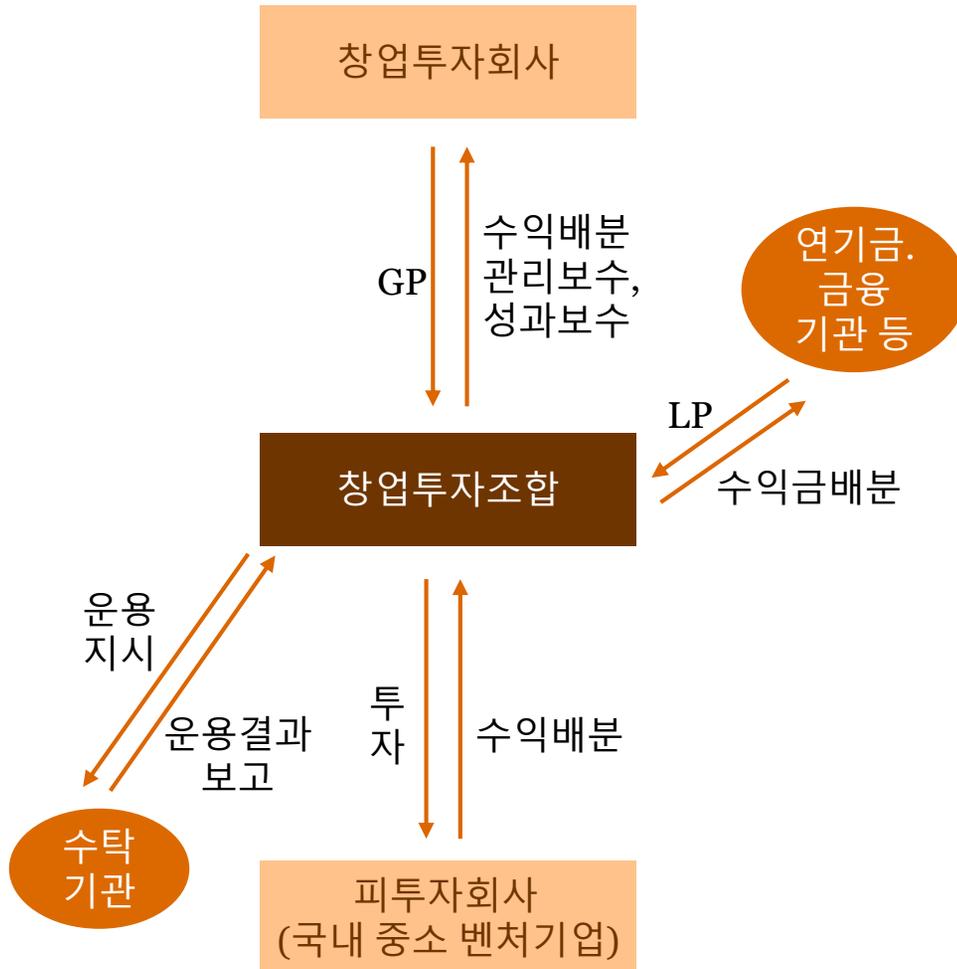
→ 창투사 / 창투조합

창투사 조직구조(에이치비인베스트먼트)



→ 창투자 / 창투자조합

업무구조



- 창업투자조합, 벤처투자조합 : 설립 이후 청산 14개, 현재 약 8개 운영 중
- 평균 2년에 한 번씩 펀드 결정, 약 1,000억원 규모 (연기금 약 600억원 정도 참여)
- 조합 설립되면 평균 약 7~8년 정도 운영됨 (법률상 존속기간 5년 이상)
- 신주인수, CB, BW 방식으로 투자
- 창업투자회사는 업무집행사원(GP), 투자자는 조합원(LP)으로 참여함
- 2000년 이후 대부분 고유자금은 운영하지 않음
- 주로 연기금 자금으로 운영 중
- 조합에 대해서 디바공시 사이트에 투자내역, 현금내역, 미투자 자산내역 등 공시
- 법률상 제한은 없으나 대부분 외국자본은 거의 없음
- 협회에서 2006년 자금세탁방지 지침 마련하였으나 이후 업데이트 되지 않음

→ 창투사 / 창투조합

AML 리스크 검토 - 고객 리스크

구분	회사현황	Risk 평가
<p>Beneficial Owner 확인</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 최대주주나 지분율 10% 이상 주주에 대해서 신용조회 절차 수행 • 대표자, 주요주주 등 주요 이해관계인에 대하여 Reference 체크해서 심사보고서에 첨부(사업능력, 기술력 등) • 주요 이해관계자에 대한 권리서류 징구 (하기 권리서류 목록 참조) 	<p>실소유자 확인을 위한 절차 수행하여 관련 리스크는 낮은 것으로 판단됨</p>
<p>투자대상</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 고객은 국내 중소 벤처기업으로 한정되며 법률에서 정해진 특정업종에만 투자가 가능 • 법률에 정해진 부동산 등 제한 업종에는 투자 불가 • 감사원, 중소기업청에서 주기적인 검사감독 • 연기금 등 공적자금 투입 시 추가적인 점검 	<p>관련법령으로 제한하고 있으므로 관련 리스크는 낮음</p>
<p>기타절차</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 면담 및 현장실사 진행함 • 투자 후 1년 내 회계법인을 통해 투자금 실사 수행하여 투자목적 확인함 	<p>직접 및 제3자를 통한 실사 수행</p>

→ 창투사 / 창투조합

AML 리스크 검토 - 고객 리스크

구분	회사현황	Risk 평가
<p>투자대상 기업의 실재성 확인 권리서류</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 사업검토 단계 : 사업계획서, 최근 결산자료, 차입금현황표, 소용 자금표, 공증받은 정관사본, 등기부등본(투자 전), 주주명부, 사업자등록증사본, 벤처기업확인서 사본, 지적재산권, 계류중인 소송, 체납사실여부, 회계실사 체크리스트, 외부실사진행 품의 + 실사보고서, Compliance 체크리스트, Asset Allocation 체크리스트, 개인정보공개표 • 심사 단계: 예비심사보고서, 예비심사회의록, 최종심사보고서, 투자결정위원회 회의록, 투자계약체크리스트, 투심위 체크리스트, 준법감시 체크리스트 • 투자집행 단계 : 이사회회의록(유상증자) 사본(공증 필), 신주식 청약서 사본, 투자계약체결 품의(관리부경유), 자금집행 품의(관리부작성), 신주인수계약서, 법인인감증명, 별단예금, 이해관계인 인감증명, 대표이사 및 임원이력서, 이해관계인 신분증 사본, 이해관계인 주민등록등본, 이해관계인 신용정보조회, 대표이사 개인정보수진 이용 동의서(모태조합만) • 투자당일 : 주금납입증명서 사본 • 투자직후 : 주권보관증, 미발행확인서, 법인등기부등본(투자 후), 주주명부(투자 후) 	<p>사업검토단계, 심사 단계, 투자집행단계로 구분하여 피 투자 회사의 실재성 확인 절차를 수행하고 있음. 관련 리스크는 낮을 것으로 판단됨</p>

→ 창투사 / 창투조합

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **LOW**

- 법률상 투자대상 업종 및 대상자 제한
- 고객에 대한 정보 외부 공시
- 서비스 성격 상 EDD 에 준하는 고객확인 수행
- 외국인 투자자나 외국인에 대한 투자가 거의 없음

상품 및 서비스 리스크 : **LOW**

- 투자서비스로 제3자 운영, 익명성, 자산이전 등 AML 관점의 리스크는 낮음
- 법률상 서비스 제공에 대한 조건 제한

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : **Low**

- 투자 시 여러 단계의 투자검토 적정성에 대한 검토 수행
- 투자 적정성에 대해서 투자자 외부감사 수행

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	면제
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	적용
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	면제
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제

→ 여신전문금융회사

대상	여신전문금융회사
관련법률	여신전문금융업법
업체 수	카드사 8개, 리스·할부금융사 43개, 신기술금융사 12개
주요업무	신용카드/캐피탈
대상고객	개인/법인

자금세탁방지의무 중 내부보고체제수립 의무 면제

주요업무 및 성과

<여신전문금융회사 자산규모 현황>

(단위:억원)

구분	2009		2010(*1)		2011(*2)		2012	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중	금액	비중
카드자산	274,650	26.4%	353702	29.3%	605323	38.1%	625003	37.9%
리스자산	162,355	15.6%	179022	14.8%	192929	12.1%	203853	12.4%
할부자산	89,803	8.6%	109402	9.1%	158647	10.0%	175812	10.7%
신기술자산	7,196	0.7%	8222	0.7%	6837	0.4%	8557	0.5%
대출채권	243,762	23.4%	267757	22.2%	314413	19.8%	416777	25.3%
기타자산 등	262,973	25.3%	289654	24.0%	310185	19.5%	219151	13.3%
합계	1,040,739	100.0%	1,207,759	100.0%	1,588,334	100.0%	1649153	100.0%

*1) 2010년부터 하나 SK카드 포함

*2) 2011년부터 국민카드 포함

→ 여신전문금융회사

<여신전문금융회사 손익 현황>

(단위:억원)

구분	2009	2010(*1)	2011(*2)
영업수익	220,379	232,669	284,531
영업비용	184,578	188,137	242,661
영업이익	35,800	44,532	보고형식 변경
당기순이익	28,548	38,008	33,170

*1) 2010년부터 하나 SK카드 포함

*2) 2011년부터 국민카드 포함, 업무보고서 손익계산서 보고 양식 변경

<신용카드사 경영성과>

(단위:10억원)

구분	신용카드 수	경제활동인구 1인당 신용카드 소지수	신용카드 이용실적				기업구매전용 카드 이용실적(B)	비율(B/A)
			일시불	할부	현금서비스	합계(A)		
2008	96,248	4	291,757.6	69030.3	88758.8	449,546.7	80574.4	17.9%
2009	106,993	4.4	304,917.6	71672.2	81451.7	458,041.5	72666.2	15.9%
2010	116,589	4.7	330,104.6	82337.1	81319.7	493,761.4	62122.3	12.6%
2011	122,138	4.9	354,779.0	87820.6	80169.9	522,769.5	44104.1	8.4%
2012	116,374	4.6	382,778.3	95280.9	74995.3	553,054.5	26792.4	4.8%

→ 여신전문금융회사

<리스금융 경영성과(실행금액)>

(단위:백만원)

구분	2008	2009	2010	2011	2012
산업기계기구	1,899,488	896,040	1,663,425	2,294,450	2,119,898
운수·운반기기	6,106,714	4,876,365	6,338,756	6,524,710	6,288,583
의료기기	823,982	507,964	836,844	890,279	922,529
공해방지용기기	637	857	709	1,085	-
교육·과학기술용기기	588,349	800,437	721,958	525,279	540,259
통신기기	162,639	191,004	163,111	122,102	127,579
유통산업용기기	12,903	5,354	9,990	36,780	20,563
기타	422,513	171,954	242,227	207,124	243,260
합계	10,017,225	7,449,975	9,977,020	10,601,809	10,262,671

<할부금융 경영성과(취급금액)>

(단위:백만원)

연도	내구재				주택	기계류	기타	합계
	자동차	가전제품	기타 내구재	합계				
2008	10,365	22	228	10,615	360	624	19	11,617
2009	6,156	10	81	6,247	321	389	26	6,983
2010	9,202	18	103	9,323	378	690	62	10,453
2011	9,215	19	157	9,392	918	619	90	11,018
2012	8,919	97	153	9,169	420	630	133	10,351

→ 여신전문금융회사

주요 상품

구분	주요취급상품	세부상품	대상고객	기타
카드사	신용판매	• 신용카드를 이용한 판매	법인/개인	특이사항 없음
	현금대출	• 현금서비스 등	법인/개인	특이사항 없음
리스· 할부금융사	기업금융	• 기업일반대출 • 선박금융 • 팩토링	법인	특이사항 없음
	투자금융	• 부동산PF, • Private Equity, • 신기술금융, • M&A/인수금융	법인	특이사항 없음
	리스/할부금융	• 일반리스, 벤더리스, 오토금융	법인/개인	특이사항 없음
	개인금융	• 전세자금대출, • 주식매입자금대출 • 사업자대출 • 주택금융	개인	특이사항 없음
신기술금융사	신기술금융업무	• 신기술사업자에 대한 투자(지분투자, CB, BW 등 주식연계증권 인수 등) • 신기술사업자에 대한 용자 • 신기술사업투자조합의 설립 • 신기술사업투자조합 자금의 관리·운용	“기술신용보증기금법” 제2조, 제1호에 따른 신기술 사업자	특이사항 없음

→ 여신전문금융회사

상품 리스크

상품	익명성	제3자 운용 가능성	자산 이전 용이성	해외 이전	Gate Keeper	분할 거래 가능성	양도 가능성	상품 복잡성	거래/ 처리 신속성	최종 평가
신용판매	중	상	하	하	하	하	중	하	상	중
현금대출	중	상	중	중	하	하	중	하	상	중
기업금융	하	중	중	중	하	하	중	하	하	중
투자금융	중	중	중	중	하	하	중	중	하	중
리스/할부금융	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
개인금융	하	중	중	중	하	하	중	하	하	중
신기술금융업 무	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하

- 익명성: 자산의 소유주를 특정하기 어려운 무기명 상품
- 제3자 운용 가능성: 대리인 거래가 가능하거나, 카드 / 인터넷 등의 채널을 통하여 비대면 거래를 수행할 수 있는 상품
- 자산 이전 용이성: 자산의 형태가 물리적으로 이전이 가능한 상품
- 해외 이전: 자산의 국외 반출이 가능하고, 반출 이후 추적이 불가능한 상품
- Gatekeeper: 금융회사 내부자에 의하여 자산의 운용이 위임되거나 관리되고, 내부자의 공모가 이루어지면 자금세탁 위험이 크게 증가할 수 있는 상품
- 분할거래가능성: 해당 자산의 가치는 거래자 임의로 분할이 가능함
- 양도가능성: 해당 자산의 가치의 귀속 대상이 변경 가능함
- 상품복잡성: 자산 구조가 매우 복잡하여 그 실체를 파악하기가 어려움
- 거래 / 처리의 신속성: 자산의 가치 이전 또는 반출 등 거래 행위가 매우 신속하게 발생되어 개입이나 중단 등이 발생할 수 없는 상품

→ 여신전문금융회사

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Medium**

- 거래고객에 대한 별도의 제한사항 없음
- 현재 대부분 실명확인 수준의 고객확인 수행
- 다수의 외국인 존재

상품 및 서비스 리스크 : **Medium**

- 은행, 보험, 증권에 비해 취급하는 상품 및 서비스는 낮으나 카드사기, 대출을 통한 자산이전 등의 AML 리스크 존재

거래투명성(자금원천 및 용도확인) :

Medium

- 카드 및 현금대출의 경우 카드깡 등에 활용될 수 있음
- 대출의 경우 대부분 사용처가 확정되어 있음

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	적용
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	적용
4. 위험기반 거래모니터링		적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	적용
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용
자금세탁방지제도 이행 평가	적용	

2.3 면제기관 현황파악 – 환전영업자

→ 환전영업자

대상	환전영업자
관련법률	외국환거래법
업체 수	정보없음
주요업무	외국환업무 중 환전업무만 영위
대상고객	개인(관광객, 유학생)

개항장 이외 환전영업자로 분류되어 자금세탁방지 의무 중 내부보고체제수립 및 교육·연수 면제

「외국환거래법」 제8조제4항의 규정에 의한 환전영업자

법률상 정의

외국환업무를 업으로 영위하고자 하는 자는 충분한 자본·시설 및 전문인력을 갖추어 기획재정부 장관에게 등록하여야 한다. 외국환업무는 금융기관에 한하여 이를 영위할 수 있다. 외국환업무 중 환전업무만을 업으로 영위하고자 하는 자는 필요한 시설을 갖추어 미리 기획재정부 장관에게 등록하여야 한다. 외국환중개업무를 업으로 영위하고자 하는 자는 충분한 자본·시설 및 전문인력을 갖추어 기획재정부 장관의 인가를 받아야 한다. 외국환업무취급기관 등은 그 고객과 외국환거래를 함에 있어 고객의 거래 또는 지급 등이 적법한 허가를 받았거나 신고를 하였는지의 여부를 확인하여야 한다. 기획재정부 장관은 외국환업무취급기관 등의 업무를 감독하고 필요한 명령과 업무에 대한 제한을 할 수 있다.

→ 환전영업자

업무절차

환전절차

- 1
- 고객 내점
 - 외국환매각신청서 작성 (은행에서 환전영업자용 외국환매각신청서 일련번호 순으로 배부)

- 2
- 여권확인
 - 외국환매각신청서 1장 보관, 1장은 고객에게 배부
 - 환전 (외국환 매입)

- 3
- 내부 관리 서류 작성 (수기관리)

- 4
- 거래표 작성 후 은행에 외국환 매각
 - 거래표는 은행에만 제출 가능

현장 Interview 확인

- 주요 고객 : 관광객, 유학생(중국)
- 주요 수익원 :
 - ✓ 환율매수/매도차액(시세),
 - ✓ 은행 우대 금리 차액(금리)
- 일별 영업규모(중간규모 기준) :
 - ✓ Max 100~200명 (환전규모 : 1~2억원)
 - ✓ Min 50~60명 (환전규모 : 3천만원)
- 보고사항 :
 - ✓ 분기별 한국은행 거래내역 보고
 - ✓ 만불 이상 건에 대해서는 국세청, 관세청 보고
- STR, CTR 보고는 거의 수행하지 않음
- 수탁기관인 한국은행에서 CTR 보고의무에 대해서 교육·통보하지 않음

→ 환전영업자

AML 리스크 검토		
구분	회사현황	Risk 평가
고객 리스크	<ul style="list-style-type: none"> • 여권번호 확인이 가능한 개인 을 대상으로만 영업 • 주 고객이 관광객 및 유학생으로 한정되어 있으며 여권을 통한 신원확인 수행하고 있음 • 신분증을 별도로 COPY하여 보관하고 있지는 않으나 성명/국가/여권번호 등은 관리장부에 기입하여 관리 	신분증(여권)으로 신원확인절차 수행하며 영업대상 고객이 한정되어 있음
상품 리스크	<ul style="list-style-type: none"> • 외환매입으로 단순함 	단순한 외환매입거래만 수행
거래투명성 (자금원천 및 용도확인)	<ul style="list-style-type: none"> • STR/CTR 보고는 수행하고 있지 않으나 만불이상 거래 고객에 대해서는 국세청 및 관세청에 보고 • 매 분기마다 거래내역에 대하여 한국은행에 보고 	STR/CTR 보고의무에 대한 인식 제고 필요

→ 환전영업자

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **High**

- 여권을 통해 신원을 확인하고 있으나, 업무규정에서 요구하는 고객확인 및 검증절차 중 일부가 누락되고 있음
- 대부분 외국 유학생 및 관광객으로 비거주자로 구성되어 있음

상품 및 서비스 리스크 : **High**

- 외환매입으로 서비스는 단순하나 제3자 운영, 익명성, 자산이전 등 AML 관점의 리스크는 높음

거래투명성(자금원천 및 용도확인) :

Medium

- 단일 환전금액이 대부분 소액, 인당 연결합산은 이루어지지 않음
- 환전목적에 대한 확인은 이루어지지 않음

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	적용
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	면제
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	일부적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	면제
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제

2.3 면제기관 현황파악 – 신용보증기금

→ 신용보증기금

대상	신용보증기금
관련법률	신용보증기금법
업체 수	1개
주요업무	중소기업의 신용보증·신용조사·신용자료의 종합관리 및 경영지도
대상고객	개인기업/법인기업/기업단체

「신용보증기금법」에 의한 신용보증기금에 해당되어 자금세탁방지의무 중 내부보고체제수립 및 교육·연수의무가 면제됨

주요업무 및 성과

주요 업무	신용보증	<ul style="list-style-type: none"> • 일반보증 : 기업이 은행 등으로부터 자금 등을 조달하는데 따른 보증 • 유동화회사보증 : SPC의 유동화 자산을 기초로 발행된 유동화증권에 대한 보증
	창업기업 지원	<ul style="list-style-type: none"> • 창업상담부터 창업 후 컨설팅서비스까지 맞춤형 원스톱 서비스 제공
	기업경영지원	<ul style="list-style-type: none"> • 중소기업의 생산성 향상과 경쟁력 제고를 위한 경영컨설팅 및 집단지도
	산업기반 신용보증	<ul style="list-style-type: none"> • SOC민간투자사업자가 대출을 받거나 사회기반시설채권을 발행할 때 부담하는 채무에 대한 보증
	신용보험	<ul style="list-style-type: none"> • 중소기업의 매출채권(어음 및 외상 매출금)의 회수 불가능으로 인해 손해가 발생할 경우에 보험금을 수령함으로써 연쇄도산 방지
	신용정보 종합관리	<ul style="list-style-type: none"> • 보증기업의 신용정보를 수집 분석하여 체계적으로 종합관리

→ 신용보증기금

<주요사업 및 경영성과>

(단위:억원)

구분	2011년말(A)	2012년말(B)	증감(B-A)
일반보증	384,314	392,813	8,499
유동화회사보증	39,720	39,243	Δ477
시장안정특별보증	26,885	18,489	Δ8,396
브릿지론보증	599	563	Δ36
채권시장안정펀드	15,952	-	Δ15,952
건설사P-CBO보증	10,334	17,926	7,592
은행자본확충특별보증	3,949	3,949	-
소계(보증잔액)	454,868	454,494	Δ374
총보증공급	434,695	424,623	Δ10,072
신규증액공급	92,828	98,647	5,819

주1) 신규증액공급 직접보증 기준

주2) 총보증공급 = 일반보증 + 유동화보증 + 브릿지론보증 + 건설사 P-CBO보증 + 채권시장안정보증 + 은행자본확충보증

→ 신용보증기금

조직구조



<출처: 신용보증기금>

→ 신용보증기금

주요 상품 특징

상품	상품설명	세부사항	특이사항	
신용보증	대출보증	기업이 금융기관으로부터 운전자금 및 시설자금을 대출받는 데에 따른 보증	일반운전자금, 설비투자자금, 무역금융, 구매자금용, 할인어음, 각종기술개발자금 등	
	제2금융보증	기업이 제2금융기관으로부터 운전자금 및 시설자금을 대출받는 데에 따른 보증	농·수협, 중소기업진흥공단, 종합금융회사, 보험회사, 중소기업창업투자회사, 농수산물 유통공사 등	
	어음보증	기업이 상거래의 담보 목적 또는 대금결제 수단으로 주고 받는 어음에 대하여 지급을 보증	담보어음 보증 및 지급어음, 받을어음에 대한 보증	
	이행보증	기업이 건설공사, 물품납품, 용역제공 등을 위하여 입찰참가 또는 계약체결 등을 할 때 담보로 이용되는 보증	입찰보증금, 계약보증금, 차액보증금, 지급보증금, 하자보수보증금	보증상대기관 법으로 제한
	지급보증의 보증	기업이 금융기관으로부터 지급보증을 받을 때 그 보증채무의 이행으로 인한 구상에 응하여야 할 금전채무에 대한 보증	신용장 개설에 대한 지급보증 등	
	사채보증	기업이 자본시장을 통하여 자금을 조달하기 위해 회사채를 발행할 때 원리금 상환채무를 보증	대상채무 : 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제119조에 의하여 모집하는 사채	
	납세보증	기업이 국세 및 지방세 납세의무와 관련하여 세무서 또는 지자체에 세금을 분할납부, 징수유예를 받고자 할 때 담보로 이용되는 보증	-	
	(전자)상거래 담보보증	중소기업이 (전자)상거래계약과 관련하여 부담하는 대금지급채무에 대한 보증	-	

→ 신용보증기금

주요 상품 특징

상품	상품설명	세부사항	특이사항
산업기반신용보증	민간투자산업시행자가 금융회사 등으로부터 조달하는 사업자금 등을 산업기반신용보증기금이 보증하는 제도 *산업기반신용보증기금 : 산업경쟁력 강화, 국민편익 증진 및 국토균형개발을 위한 사회기반시설 확충과 운영에 민간투자자금이 원활히 조달되도록 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 제30조에 의거해 설립된 공적자금		
	시설자금 보증	사업시행자가 건설기간에 필요한 자금을 확보하기 위해 대출기관 등으로부터 조달하는 금전채무에 대한 보증	
	브릿지론 보증	사업시행자가 금융약정체결 전 까지 투입한 사업관련비용 중 주무관청 등으로부터 보전 가능한 자금과 관련된 대출에 대한 보증	
	운영자금 보증	사업시행자가 운영기간 중에 부족한 운영자금을 대출기관 등으로부터 대출받음에 따라 부담하는 금전채무에 대한 보증	
	재정지원 보증	사업시행자가 국가, 지자체로부터 재정지원을 받기 전에 대출기관 등으로부터 대출받음에 따른 금전채무에 대한 보증	
유동화회사보증	<ul style="list-style-type: none"> • 개별기업이 발행하는 회사채 등을 유동화회사(SPC)가 매입하여 유동화자산(기초자산)을 구성한 후, 기를 기초로 유동화증권을 발행 • 신보의 보증으로 최우량등급(AAA)로 상향된 선순위 유동화증권은 자금시장에 매각하고, 후순위 유동화 증권은 회사채 발행기업이 재매입 • SPC는 기초자산과 유동화 증권금리의차(Excess spread)로 확보된 잉여현금으로 보증료 등 유동화 업무와 관련된 제 비용 충당 		중소/중견기업 대상
신용보험	기업간 상거래에 있어 물품 또는 용역을 신용으로 공급하는 채권자(보험계약자)가 채무자(구매자)의 지급불능이나 채무불이행으로 인한 예측하지 못한 손해 발생의 위험에 대비하여 가입하는 손해보험	매출채권보험 어음보험	

→ 신용보증기금

주요 고객 구성

<각 보증상품 별 고객구성>

(단위: 명)

구분 보증종류	고객유형			총합계
	개인사업자 전체	외국인	법인사업자	
대출보증	129,571	99	68,058	197,629
제2금융보증	14,078	5	5,146	19,224
어음보증	5,959	2	3,037	8,996
이행보증	7	-	422	429
지급보증의 보증	146	2	678	824
납세보증	2	-	2	4
(전자)상거래담보보증	1,610	-	2,522	4,132
총합계	151,373	108	79,865	231,238

• 금융기관으로부터 운전자금 및 시설자금을 대출받는 대출보증 및 제2금융보증 고객이 전체 고객의 93.8% 를 구성하고 있음(대출보증 85.5%, 제2금융보증 8.3%)

<고객규모 별 일반보증 현황>

(단위:개, 억원, %)

구분	2011년 말		2012년 말	
	업체 수	금액	업체 수	금액
중소기업	233,764	383,105	230,180	391,312
중견기업	57	1,181	69	1,475
대기업	6	28	3	26
계	233,827	384,314	230,252	392,813
중소기업비중(%)	99.97	99.69	99.97	99.62

• 신용보증기금법 시행령에 “총보증금액의 60% 이상이 중소기업에 대한 보증이 되도록 하여야 한다”라고 명시함으로써 중소기업에 대한 우선적 보증공급을 규정하고 있음. 2012년 말 현재 일반보증에서 중소기업이 차지하는 비중이 업체 수 기준으로 99.97%, 보증잔액 기준으로 99.62%임

→ 신용보증기금

고객 리스크		
구분	회사현황	Risk 평가
고객구성	<ul style="list-style-type: none"> 2013년 9월말 현재 전체고객 (231,238명)중 개인국내고객은 65.41%, 개인 외국인 고객은 0.05%, 법인 고객은 34.54%를 차지함 	
고객확인절차	<ul style="list-style-type: none"> 개인 : 신분증, 사업자등록증, 주민등록등초본, 부가세과세표준확인원(3개년), 재무제표(3개년, 1억 이하 2개년), 국세지방세완납원, 계정별 부속명세서(3억 초과시), 매출처별/매입처별 세금계산서 개인사업자에 대해서 특별한 제한은 없음 - 신용등급과 매출액 등 면담/서류 심사 후 결정 법인 : 법인등기부등본, 사업자등록증, 주주명부, 대표자 주민등록등초본, 부가세과세표준확인원(3개년치), FS(3개년, 1억이하는 2개년), 국세지방세 완납원, 계정별 부속명세서(3억초과 시), 매출처별/매입처별 세금계산서, 사업계획서, 시설자금의 경우 관련증빙 추가 징구, 상대거래처에 대한 신용 정보 등 	고객의 신원확인 및 검증을 위하여 충분한 절차를 수행하고 있으므로 관련 위험은 낮은 것으로 판단됨
외국인 고객확인절차	<ul style="list-style-type: none"> 개인고객 중 외국인 비율은 0.07% 수준임(2013년 9월 현재 전체고객 151,373명 중 108명) 법인대표자 및 주주가 외국인인 경우에도 제한없이 보증이 가능함 단, 개인 또는 법인대표자, 주주 모두 '국내거소증' 소유자로 대상을 제한하고 있음 * 국내거소증: 국가에서 재외국민의 신원 확인 후 발급 	국내거소증 소지 외국인 고객으로 한정하므로 이로 인한 위험은 낮은 것으로 판단됨
기타	<ul style="list-style-type: none"> 이행보증 상대계약기관(발주처) 제한 : 정부, 지자체, 공공기관, 금융기관 또는 이러한 기관들과 계약을 체결한 원사업자, 사회기반시설에 대한 「민간투자법」에 의한 사업시행자 등 금융위원회가 정하는 자 	이행보증 운용기준 상 이행보증 가입고객 제한

→ 신용보증기금

상품 리스크

상품	익명성 (*1)	제3자 운용 가능성	자산 이전 용이성	해외 이전	Gate Keeper	분할 거래 가능성	양도 가능성	상품 복잡성	거래/처리 신속성	최종 평가
신용보증	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
유동화회사 보증	하	중	하	하	하	하	하	중	하	하
신용보험	하	중	하	하	하	하	하	하	하	하
산업기반신용 보증	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하

(*1) 상품가입은 오프라인으로 가능하며, 온라인으로는 보증상담신청 및 조회, 보증기한연장 신청, 보증료 조회 및 납부, 전자상거래담보용 보증, 간편조회 서비스 등이 가능하며, 모든 거래는 신용보증기금 직원과 면담 및 실사 수행 후 가능함

- 익명성: 자산의 소유주를 특정하기 어려운 무기명 상품
- 제3자 운용 가능성: 대리인 거래가 가능하거나, 카드 / 인터넷 등의 채널을 통하여 비대면 거래를 수행할 수 있는 상품
- 자산 이전 용이성: 자산의 형태가 물리적으로 이전이 가능한 상품
- 해외 이전: 자산의 국외 반출이 가능하고, 반출 이후 추적이 불가능한 상품
- Gatekeeper: 금융회사 내부자에 의하여 자산의 운용이 위임되거나 관리되고, 내부자의 공모가 이루어지면 자금세탁 위험이 크게 증가할 수 있는 상품
- 분할거래가능성: 해당 자산의 가치는 거래자 임의로 분할이 가능함
- 양도가능성: 해당 자산의 가치의 귀속 대상이 변경 가능함
- 상품복잡성: 자산 구조가 매우 복잡하여 그 실체를 파악하기가 어려움
- 거래 / 처리의 신속성: 자산의 가치 이전 또는 반출 등 거래 행위가 매우 신속하게 발생되어 개입이나 중단 등이 발생할 수 없는 상품

→ 신용보증기금

거래의 투명성 (자금원천 및 용도 확인)

보증가입 절차

1

- 인터넷을 통한 보증신청 또는 영업점 방문 보증신청
- 신규기업은 영업점 방문상담, 기본 보증거래 기업은 전화상담(방문상담 생략)

2

- 신용조사 및 보증심사에 필요한 자료 수집
- 수집된 자료 및 담당자 현장방문으로 신용조사

3

- 신용등급, 보증한도 산출
- 각종 검토표 충족여부 검토
- 전결권자 승인

4

- 신용보증약정 체결
- 보증료 수납(신용카드 결제 가능)
- 사후모니터링 및 사후관리

- 모든 보증 계약 건에 대해서 담당직원이 100% 현장조사를 수행하여 거래의 실재성을 확인하고 있음
- 신용조사 및 보증심사에 필요한 대부분의 자료를 고객의 협조를 얻어 신용보증기금 직원이 직접 수집하여 가공자료에 대한 리스크를 최소화 함
- 보증목적에 부합하는 추가증빙 (예: 시설자금의 경우 매매계약서, 공사 시공사 관련 정보 등) 수집하여 보증의 목적 확인

- 사후관리 수행 : 사후관리는 각 지점에서 수행
- 사후관리로 고객으로부터 자금사용내역서를 받을 수 있음
- 국세체납정보는 매일 체크됨, 실사 (보증금액이 일정금액 이상인 경우는 6개월에 한 번, 중점관리기업은 3개월에 한 번, 청년창업보증 등은 6개월 후 자금의 용처 확인 및 실사)를 통해 매출액, 경영진 변동, 세금관계 등 확인
- 결산FS 는 모든 기업이 제공

→ 신용보증기금

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Low**

- 모든 고객에 대해서 EDD에 준하는 고객확인 수행
- 외국인 비율은 전체 고객 중 0.05%로 매우 낮으며, 대부분 국내거소증 소지자
- 전체 고객의 93.8% 가 국내 금융기관 대출고객에 대한 신용보증으로 구성됨

상품 및 서비스 리스크 : **Low**

- 신용보증기금에서 취급하는 상품은 제3자 운영, 익명성, 자산이전 등 AML 관점의 리스크가 매우 낮음

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : **Low**

- 모든 거래는 오프라인으로 이루어지며, 보증목적에 대해서 계약서 등 사전자료 확인을 거쳐서 계약이 이루어짐

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	면제
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	면제
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	면제
	독립적인 감사	면제
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제

➔ 기술보증기금

대상	기술보증기금
관련법률	기술신용보증기금법
업체 수	1
주요업무	기술보증, 기술평가, 기술지도 및 경영지도, 구상권 관리, 신용보증 제도의 조사·연구
대상고객	기업

2012년 기술금융을 통한 일자리창출과 창업기업 등에 대한 보증지원을 확대하면서 선택과 집중을 통한 중소기업의 자금수요에 적시적으로 대응할 수 있도록, 총 17조 8,588억원의 보증을 안정적으로 공급하여 전년과 비슷한 18조 1,595억원의 보증규모를 유지함

주요업무 및 성과

<주요사업 및 경영성과>

(단위:억원, 건)

구분	2008년도	2009년도	2010년도	2011년도	2012년도	2013(계획)
기술보증공급	125,625	175,713	169,336	166,271	178,588	181,000
유동화회사보증공급	-	-	-	2,902	2,187	3,000
기술평가인증서	881	1,200	1,180	2,017	2,575	3,100
보증연계투자	90	90	95	55	35	500

- 기술보증 : 기술중소기업이 창업, R&D 및 사업화에 필요한 자금조달 등의 과정에서 부담하는 각종 채무에 대한 보증
- 유동화회사보증 : 자체 신용으로는 직접금융 조달이 어려운 기술혁신 형 중소기업에 회사채 발행기회를 제공하여 자금부족 해소
- 기술평가인증서 : 기업이 보유한 기술의 기술성, 시장성, 사업성 등을 평가하여 기술평가 결과를 수요자의 사용목적에 맞게 평가의견, 평가등급, 금액 등으로 제공
- 보증연계투자 : 기술성 및 사업성이 우수한 기술창업기업을 대상으로 보증과 연계한 직접금융 지원

➔ 기술보증기금

<보증종류별 보증현황>

(단위:억원)

구분	보증공급		보증잔액	
	2011년	2012년	2011년	2012년
대출보증	158,023	169,727	159,551	166,131
지급보증의보증	481	386	378	329
사채인수보증	22	7	32	29
비은행대출보증	5,012	6,008	7,903	8,019
어음보증	644	582	582	515
상거래담보부보증	1,381	1,241	1,256	1,140
이행보증	708	637	550	420
특별보증	2,902	2,187	2,902	5,012
합계	169,173	180,775	173,154	181,595

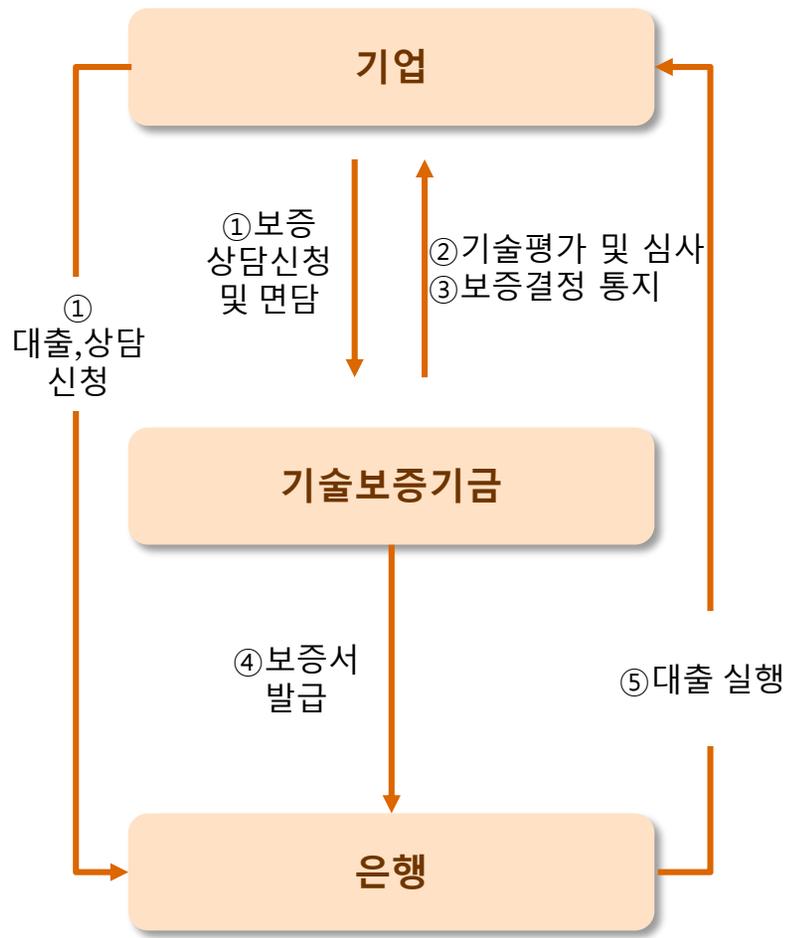
<고객 별 보증규모>

(단위:억원)

구분	2011년	비중	2012년	비중
총보증공급	166,271	100.00	178,588	100.00
기술혁신기업	154,808	93.10	167,512	93.80
벤처기업	109,895	66.10	111,459	62.40
이노비즈기업	85,102	51.20	83,730	46.90
창업기업	66,527	40.00	76,244	42.70
기술평가보증	151,914	91.40	167,008	93.50
지식문화산업	22,514	13.50	25,402	14.20
유동화회사보증	2,902	1.75	2,187	1.20
총보증잔액	173,154	-	181,595	-

→ 기술보증기금

<보증 절차 업무흐름도>



기술보증대상기업

- 업종별 제한은 없으나 주로 제조, IT, 연구 및 개발, 기술 서비스 업종 등이 해당

기술보증을 받을 수 있는 기업

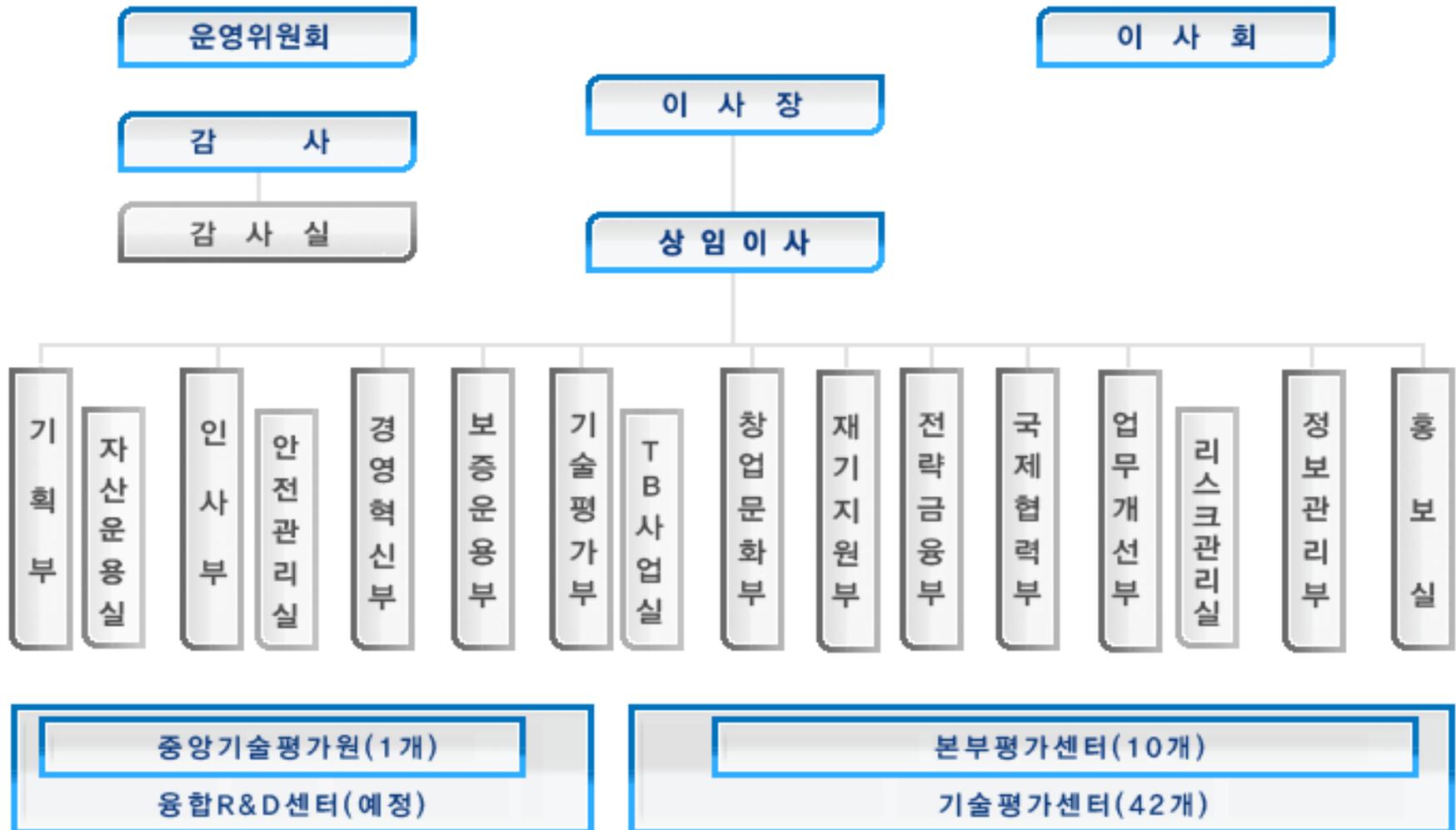
- 신기술사업 중소기업
- 신기술사업영위 상시종업원 1,000명 이하, 총자산 1,000억원 이하 기업
- 산업기술연구조합

보증한도

- 기업의 기술력, 사업성, 신용도 등의 심사내용을 감안하여 보증지원 가능금액을 결정
- 같은 기업에 대한 보증한도는 최고 30억원 이내 임
- 국민경제적 필요에 따라 따로 정한 경우에는 최고한도를 초과한 보증지원 가능

→ 기술보증기금

조직구조



→ 기술보증기금

주요상품 특징

상품	상품설명	가입대상	가입기간	주요특징
정책자금 One-stop 지원	창업기업지원자금, 개발기술사업화자금, 신성장기반자금, 중소·벤처기업 창업 및 육성자금, 정보통신진흥기금 응용기술개발지원사업 등	중소기업, 벤처기업, IT관련 기술개발기업 등	특정하지 않음	-
유관기관 협약지원	금융기관 특별출연 협약보증, 금융기관과의 보증료 지원 협약보증, INNO-BIZ 금융지원 협약보증, 여신심사용 기술평가인증보증, 특허기술 가치평가연계보증, 공공구매론 협약보증, 녹색브리치론 협약보증	신성장동력기업, INNO-BIZ 기업, 중소기업 등	특정하지 않음	-
전자상거래보증	기업간(B2B) 전자상거래를 하는데 있어서 구매기업에게는 대금지불능력 확보, 판매기업에게는 안정적인 대금회수를 보장해 주기 위한 보증제도	일반기업	특정하지 않음	-
담보어음보증	모기업이나 고정거래처와의 외상거래에 있어 담보목적으로 발행하는 어음에 대하여 보증	발행인이 외부 감사대상기업인 경우 제외	특정하지 않음	-

상품가입은 오프라인으로 가능하며, 온라인으로는 보증상담신청 및 조회, 보증기한연장 신청, 보증료 조회 및 납부, 전자상거래담보용 보증, 간편조회 서비스 등이 가능함.

→ 기술보증기금

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Low**

- 보증목적의 차이에외에 신용보증기금과 업무 동일
- 모든 고객에 대해서 EDD에 준하는 고객확인 수행
- 전체 고객의 93.8% 가 국내 금융기관 대출고객에 대한 대출보증으로 구성됨

상품 및 서비스 리스크 : **Low**

- 기술보증기금에서 취급하는 상품은 제3자 운영, 익명성, 자산이전 등 AML 관점의 리스크가 매우 낮음

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : **Low**

- 모든 거래는 오프라인으로 이루어지며, 보증목적에 대해서 계약서 등 사전자료 확인을 거쳐서 계약이 이루어짐

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	면제
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	면제
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	면제
	독립적인 감사	면제
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제

→ SGI서울보증보험

대상	SGI서울보증보험
관련법률	보험업법
업체 수	지역본부 6개, 72개 지점, 20지원단, 해외사무소 4개
주요업무	보증보험
대상고객	개인/법인

국내 총 보증수요의 29.9%(USD 125.8 Billion)를 공급하는 대한민국 최대의 전문보증기관 임
2013년 3월 현재 예금보험공사가 93.85%, 삼성생명 3.56% 지분 보유

주요업무 및 성과

<보험 수익 구성>

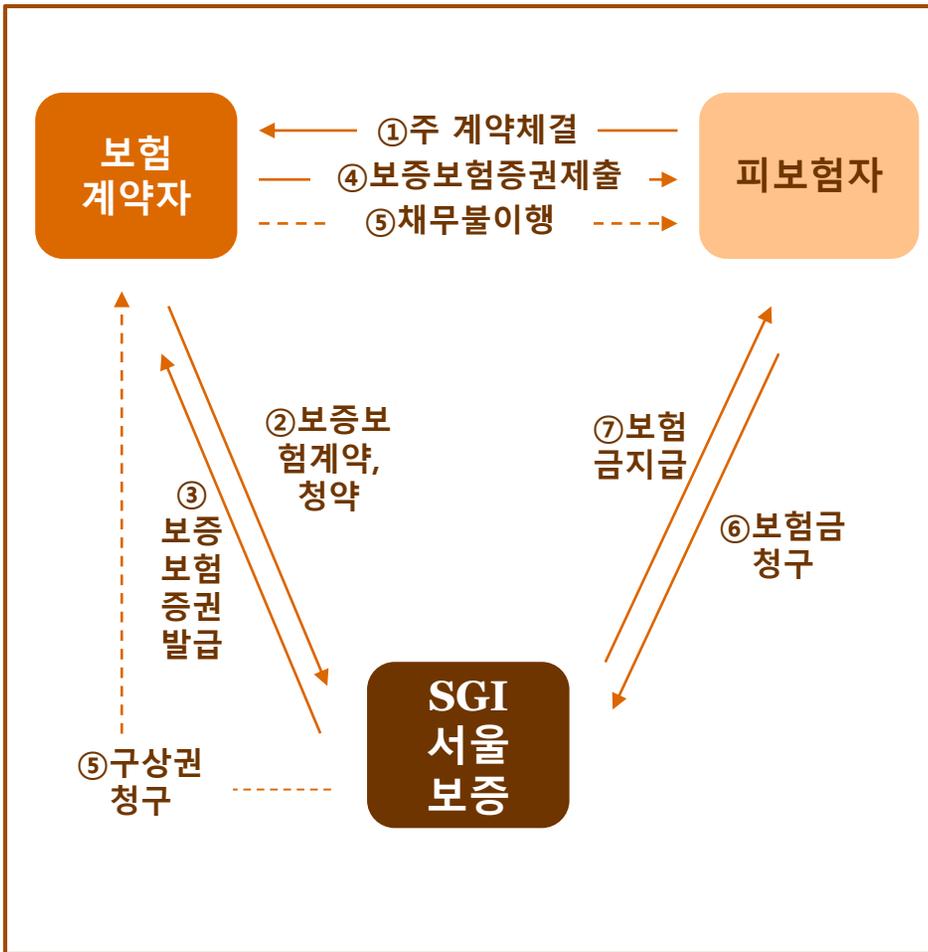
(단위:백만원)

구분	FY 2011				FY 2012			
	보증보험	신용보험	기타	합계	보증보험	신용보험	기타	합계
원수보험료	909,785	662,173	1,965	1,573,923	938,878	578,326	1,818	1,519,022
해약환급금	(113,100)	(114,012)	-	(227,112)	(114,576)	(86,878)	-	(201,454)
수재보험료	-	-	72,210	72,210	-	-	62,085	62,085
수재해약환급금	-	-	(1,810)	(1,810)	-	-	(1,982)	(1,982)
보험료수익	796,685	548,161	72,365	1,417,211	824,302	491,448	61,921	1,377,671

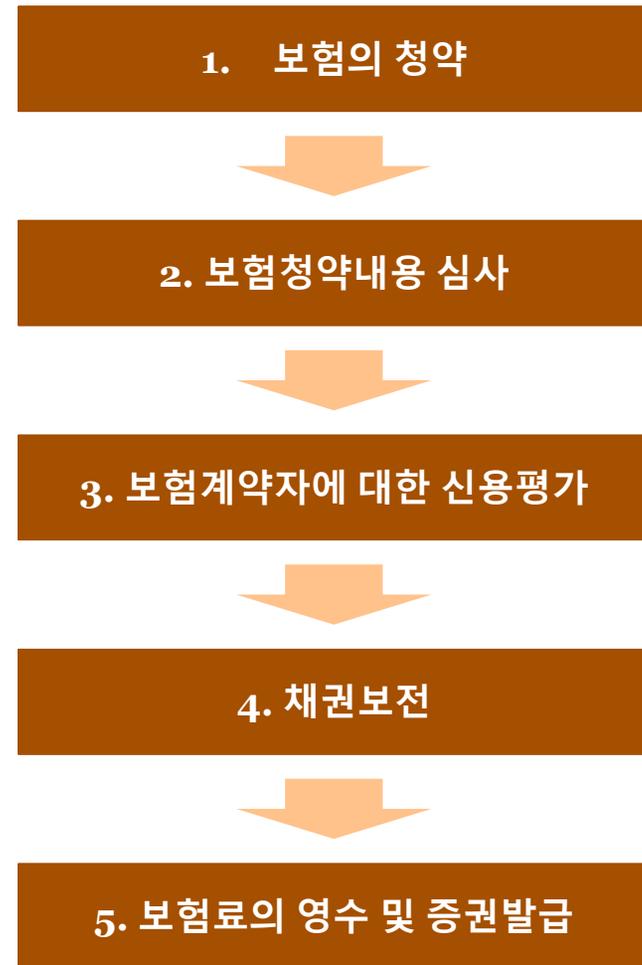
(출처:감사보고서)

→ SGI서울보증보험

<보증보험 업무절차 흐름도>

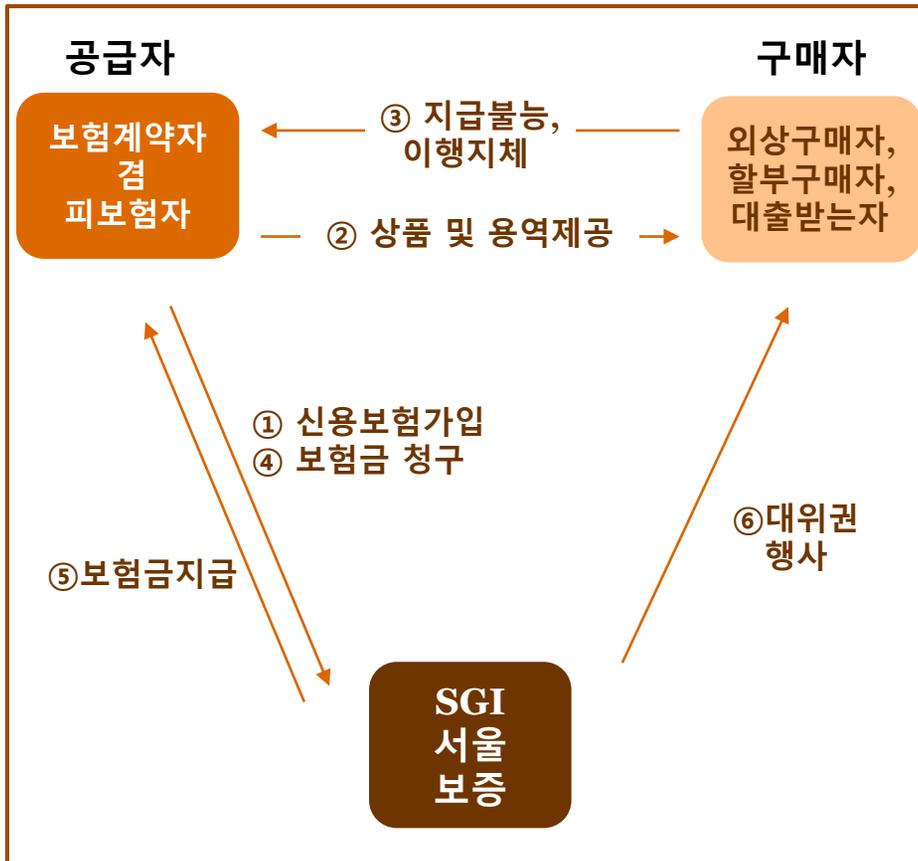


<보증보험 가입절차>



→ SGI서울보증보험

<신용보험 업무절차 흐름도>



<신용보험 가입절차>



→ SGI서울보증보험

조직구조



→ SGI서울보증보험

주요상품 특징 - 보증보험상품

보증종류	세부보증 상품	특이사항
취업 및 교육훈련	<ul style="list-style-type: none"> •Fidelity Credit Insurance(FCI) •교육훈련비보증보험 •신원보증보험 	<ul style="list-style-type: none"> •신원보증인보증보험 •주택관리사보증보험 <p>신원보증보험 온라인으로 가입 가능</p>
계약상 채무(의무)이행	<ul style="list-style-type: none"> •가맹사업보증보험 •공매보증보험 •공사이행보증보험 •분양보증보험 	<ul style="list-style-type: none"> •설계감리보증보험 •성능보증보험 •시공보증보험 •이행보증보험 <p>이행(입찰,계약,선급금,하자) 보증보험은 온라인으로 가입가능 (보험가입한도 제외)</p>
법령상 채무(의무)이행	<ul style="list-style-type: none"> •경매보증보험 •공공임대주택보증보험 •공탁보증보험 •납세보증보험 	<ul style="list-style-type: none"> •보석보증보험 •송환보증보험 •인허가보증보험 •프랜차이즈보증보험 <p>특이사항없음</p>
개인의 경제활동 지원	<ul style="list-style-type: none"> •개인주택자금보증보험 •생활안정자금보증보험 	<ul style="list-style-type: none"> •소액대출보증보험 •전세금보장신용보험 <p>특이사항없음</p>
기업의 경제활동 지원	<ul style="list-style-type: none"> •ABS보증보험 •e-Biz보증보험 •리스보증보험 	<ul style="list-style-type: none"> •부품성능보증보험 •할부판매보증보험 <p>특이사항없음</p>
전자상거래 피해보호	<ul style="list-style-type: none"> •전자상거래(결제수단) 보증보험 	<ul style="list-style-type: none"> •전자상거래(쇼핑몰) 보증보험 <p>특이사항없음</p>

→ SGI서울보증보험

주요상품 특징 - 신용보험상품

보증종류	세부보증 상품	특이사항
Mortgage Credit Insurance(MCI)	•금융기관에서 주택을 담보로 대출시 소액임차보증금을 공제하지 않고 주택담보대출비율(LTV)까지 대출을 받을 수 있는 상품	서울보증보험 방문 없이 금융기관을 통하여 상담 및 보험가입절차가 이루어지는 상품
개인금융신용보험	•대출기관으로부터 대출받은 채무자가 대출거래약정에서 정한 채무(대출원리금 상환채무)를 담보하는 상품	협약을 체결한 금융기관에서 이용 가능
모기지보험(MI)	•금융기관에서 주택을 담보로 대출시 주택담보대출비율(LTV) 60%를 초과(LTV 75%까지)하여 대출하는 경우, 동 초과대출부분의 담보로 이용하는 상품	서울보증보험 방문 없이 금융기관을 통하여 상담 및 보험가입절차가 이루어지는 상품
매출채권신용보험	•외상판매 등 신용거래에 따른 위험에서 야기되는 손실로부터 상품의 공급자인 채권자의 이익을 보호해주는 상품으로서, 물품 또는 용역을 제공하는 공급자가 가입하는 '자기를 위한 보험'	특이사항 없음
보증인손해보장신용보험(금융시관용)	•보증계약에 따라 각종 보증서를 발급한 금융기관이 동 계약에 의거하여 부담하는 보증책임의 일부 또는 전부를 서울보증보험이 인수함으로써, 위험에 대한 재보증 기능을 제공하는 상품	특이사항 없음
상업신용보험	•신용거래에 따른 예상손실로부터 상품공급자(판매자)의 이익을 보호해주는 상품	특이사항 없음
신용카드신용보험	•신용카드사가 신용카드 회원의 지급불능·이행지체 등의 사유로 인한 손해발생에 대비하여 가입하는 상품	특이사항 없음
할부신용보험	•상품구매자와 판매자 간에 체결된 할부판매계약상의 할부금 지급채무의 상환을 담보하는 상품	특이사항 없음

→ SGI서울보증보험

상품 리스크 (보증보험)

상품	익명성	제3자 운용 가능성	자산 이전 용이성	해외 이전	Gate Keeper	분할 거래 가능성	양도 가능성	상품 복잡성	거래/ 처리 신속성	최종 평가
취업 및 교육훈련	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
계약상 채무 (의무)이행	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
법령상 채무 (의무)이행	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
개인의 경제활동 지원	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하
기업의 경제활동 지원	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
전자상거래 피 해보호	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하

- 익명성: 자산의 소유주를 특정하기 어려운 무기명 상품
- 제3자 운용 가능성: 대리인 거래가 가능하거나, 카드 / 인터넷 등의 채널을 통하여 비대면 거래를 수행할 수 있는 상품
- 자산 이전 용이성: 자산의 형태가 물리적으로 이전이 가능한 상품
- 해외 이전: 자산의 국외 반출이 가능하고, 반출 이후 추적이 불가능한 상품
- Gatekeeper: 금융회사 내부자에 의하여 자산의 운용이 위임되거나 관리되고, 내부자의 공모가 이루어지면 자금세탁 위험이 크게 증가할 수 있는 상품
- 분할거래가능성: 해당 자산의 가치는 거래자 임의로 분할이 가능함
- 양도가능성: 해당 자산의 가치의 귀속 대상이 변경 가능함
- 상품복잡성: 자산 구조가 매우 복잡하여 그 실체를 파악하기가 어려움
- 거래 / 처리의 신속성: 자산의 가치 이전 또는 반출 등 거래 행위가 매우 신속하게 발생되어 개입이나 중단 등이 발생할 수 없는 상품

→ SGI서울보증보험

상품 리스크 (신용보험)

상품	익명성 (*1)	제3자 운용 가능성	자산 이전 용이성	해외 이전	Gate Keeper	분할 거래 가능성	양도 가능성	상품 복잡성	거래/처리 신속성	최종 평가
Mortgage Credit Insurance(MCI)	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하
개인금융신용보험	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하
모기지보험(MI)	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하
매출채권신용보험	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하
보증인손해보장 신용보험(금융 시관용)	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
상업신용보험	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하
신용카드신용보험	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하
할부신용보험	중	중	하	하	하	하	하	하	하	하

→ SGI서울보증보험

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Medium**

- 신용보증, 기술보증과 달리 보험업법상 회사로 면제대상이 아님
- 일부 상품에 대해서는 온라인으로 상품가입 가능
- 보증보험 사기가 빈번하게 발생

상품 및 서비스 리스크 : **Low**

- 보증보험 상품은 신용보증, 기술보증과 유사
- 상거래 신용보험 상품은 신용보증, 기술보증 보다 활성화되어 있음

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : **Low**

- 모든 거래의 보증목적에 대해서 계약서 등 사전자료 확인을 거치고 있음

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	적용
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	적용
4. 위험기반 거래모니터링		적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	적용
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용
자금세탁방지제도 이행 평가	적용	

2.3 면제기관 현황파악 – 재보험사

→ 재보험사

대상	재보험사
관련법률	보험업법
업체 수	국내사 1개, 해외사 다수
주요업무	보험회사가 인수한 계약의 일부를 다른 보험회사가 인수하는 것으로 “보험을 위한 보험” 임
대상고객	보험회사

자금세탁방지의무 중 내부보고체제 수립, 교육·연수 의무 면제

주요업무 및 성과

<재보험사 취급 종목>

종목	내용
재산종합보험	화재, 폭발, 풍수해 그리고 이로 인한 휴업손실과 배상책임까지 기업체가 직면할 수 있는 모든 위험에 대하여 포괄적으로 담보
기술보험	대형플랜트사업, SOC 건설공사에 대한 위험관리와 보험담보
선박보험	선박의 화재, 폭발, 침몰 등으로 인한 선박 재산손해를 담보
항공기단보험	항공기 기체, 승객 배상책임, 항공기 운항과 관련해 발생하는 제3자 배상책임, 화물에 대한 배상책임을 담보하는 종합보험
특종보험	날씨보험, 행사취소보험, 동물보험, e-Biz 보험 등 환경변화에 따라 새롭게 나타나는 위험을 담보

→ 재보험사

조직구조



➔ 재보험사

<재보험 거래규모>

(FY12.9월)

(단위:억원)

구분	수재보험료						출재보험료					
	계		국내		해외		계		국내		해외	
	금액	(%)	금액	(%)	금액	(%)	금액	(%)	금액	(%)	금액	(%)
생보사	96	20.0	0	-	96	20.0	6,142	4.4	4,657	6.6	1,485	△1.8
원수손보사	4,661	12.4	2,343	17.2	2,318	7.9	28,390	12.6	21,947	17.1	6,443	△0.3
전업재보험사	34,019	13.4	27,336	9.8	6,683	31.1	10,885	16.8	2,457	25.9	8,428	14.4
소계	38,680	13.3	29,679	10.4	9,001	24.3	39,275	13.7	24,404	17.9	14,871	7.5
합계	38,776	13.3	29,679	10.4	9,097	24.2	45,417	12.4	29,061	15.9	16,356	6.6

FY12 상반기(12.4월~9월) 우리나라 재보험 거래규모(출재+수재)*는 8조 4,193억원으로 재보험에 가입한 보험료(출재보험료)는 4조 5,417억원, 재보험을 받은 보험료(수재보험료)는 3조 8,776억원

* 재보험에 가입하는 행위를 재보험출재, 재보험을 받는 행위를 재보험수재라 함

해외 재보험 출재는 1조 6,356억원, 해외 재보험 수재는 9,097억원으로 재보험 가입(출재) 규모가 재보험을 받는(수재) 규모보다 큰 해외 출·수재 역조현상은 지속되고 있으나 그 규모는 감소 추세

⇒ 국내 보험업계의 위험보유능력이 점차 커져감에 따라 해외 재보험자에 대한 의존도가 지속적으로 감소하고 있음

2.3 면제기관 현황파악 – 재보험사

→ 재보험사

상품 리스크

상품	익명성	제3자 운용 가능성	자산 이전 용이성	해외 이전	Gate Keeper	분할 거래 가능성	양도 가능성	상품 복잡성	거래/ 처리 신속성	최종 평가
재산종합보험	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
기술보험	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
선박보험	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
항공기단보험	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하
특종보험	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하

- 익명성: 자산의 소유주를 특정하기 어려운 무기명 상품
- 제3자 운용 가능성: 대리인 거래가 가능하거나, 카드 / 인터넷 등의 채널을 통하여 비대면 거래를 수행할 수 있는 상품
- 자산 이전 용이성: 자산의 형태가 물리적으로 이전이 가능한 상품
- 해외 이전: 자산의 국외 반출이 가능하고, 반출 이후 추적이 불가능한 상품
- Gatekeeper: 금융회사 내부자에 의하여 자산의 운용이 위임되거나 관리되고, 내부자의 공모가 이루어지면 자금세탁 위험이 크게 증가할 수 있는 상품
- 분할거래가능성: 해당 자산의 가치는 거래자 임의로 분할이 가능함
- 양도가능성: 해당 자산의 가치의 귀속 대상이 변경 가능함
- 상품복잡성: 자산 구조가 매우 복잡하여 그 실체를 파악하기가 어려움
- 거래 / 처리의 신속성: 자산의 가치 이전 또는 반출 등 거래 행위가 매우 신속하게 발생되어 개입이나 중단 등이 발생할 수 없는 상품

→ 재보험사

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Low**

- 주요고객은 AML 수행의무를 가지고 있는 국내외 생보, 손보, 재보험사

상품 및 서비스 리스크 : **Low**

- 원 보험계약에 대한 재보험 상품

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : **Low**

- 재보험 특성 상 가입목적 확인 용이

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	면제
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	면제
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	면제
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제

➔ 부동산신탁회사

대상	부동산신탁회사
관련법률	신탁법/ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률
업체 수	11개
주요업무	토지(개발)신탁, 담보신탁, 관리신탁, 처분 신탁, 분양관리신탁 등
대상고객	개인,기업

자금세탁방지의무 중 내부보고체제수립,
교육·연수 면제

주요업무 및 성과

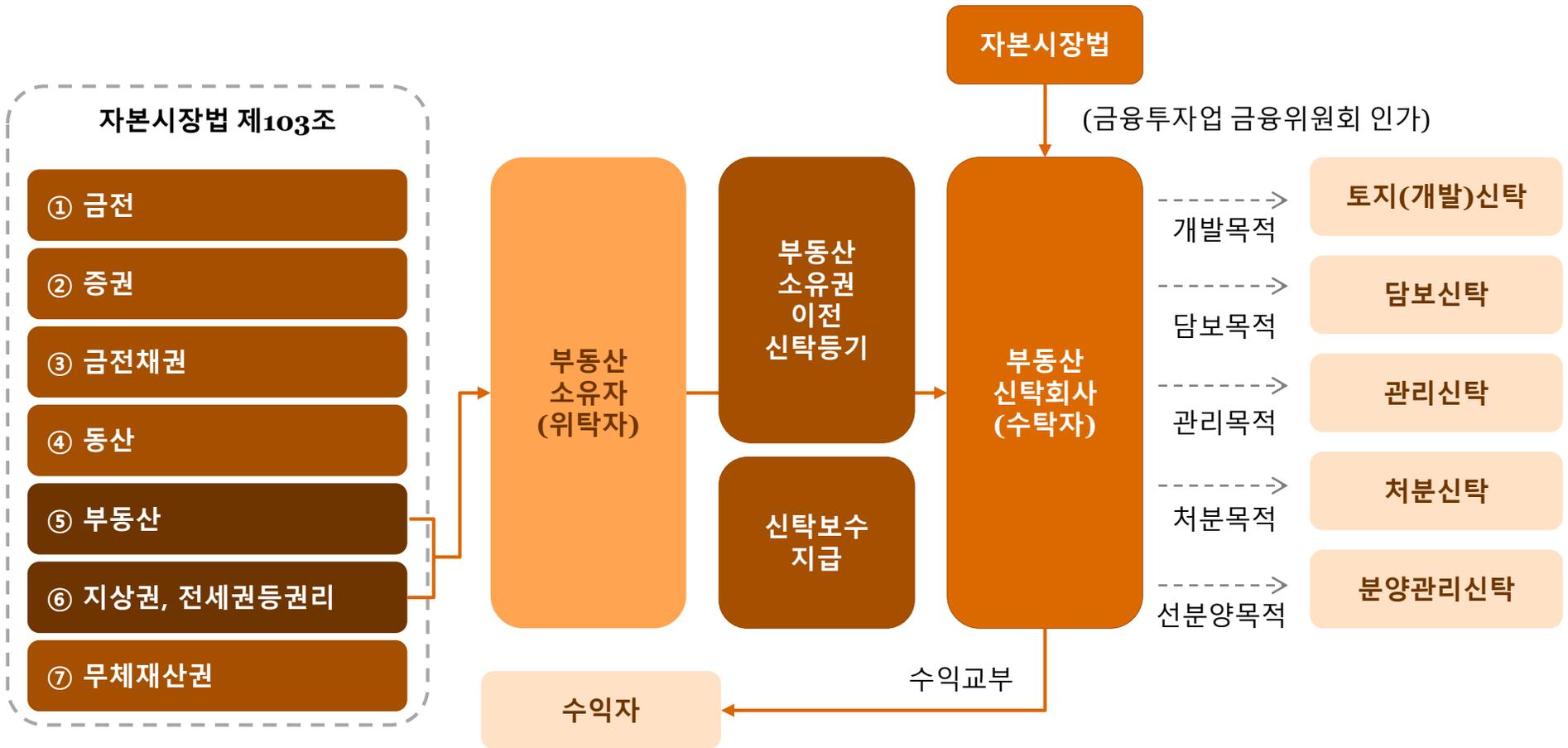
<부동산신탁추이>

(단위 :억원)

구분	관리신탁	담보신탁	처분신탁	토지신탁	분양관리신탁	소계
2013-05-31	28,177	996,880	122,653	262,924	44,124	1,454,758
2013-04-30	90,107	1,001,623	97,841	262,523	45,499	1,497,593
2013-03-29	90,339	999,357	98,867	261,849	45,198	1,495,609
2013-02-28	90,879	998,650	99,103	263,150	45,667	1,497,449
2013-01-31	92,251	1,006,692	98,979	261,127	46,129	1,505,178
2012-12-31	92,538	1,008,898	95,397	259,167	44,537	1,500,536
2012-11-30	94,842	1,041,769	110,009	266,536	42,391	1,555,546
2012-10-31	95,841	1,031,352	109,041	265,994	42,519	1,544,747
2012-09-28	98,522	1,060,999	123,071	264,216	47,736	1,594,544

➔ 부동산신탁회사

<부동산신탁회사 업무흐름도>



➔ 부동산신탁회사

<상품별 수탁재산가액>

(2013년 6월 현재)

(단위 :백만원)

구분	토지신탁	담보신탁	분양관리신탁	관리신탁	처분신탁	합계
금액	1,835,525	15,781,372	466,433	94,102	467,481	18,644,913
비중	9.8%	84.6%	2.5%	0.5%	2.5%	100.0%

<상품별 고객구성>

(2013년 6월 현재)

(단위 :명)

신탁상품	개인	법인	합 계
토지신탁	16	67	83
담보신탁	1,319	1,027	2,346
관리신탁	24	73	97
처분신탁	79	55	134
대리사무	27	159	186
합 계	1,465	1,381	2,846

→ 부동산신탁회사

주요 상품 특징

상품	상품설명	가입 대상	가입 기간	가입 채널	주요특징
토지신탁	건축자금이나 개발 Know-How가 부족한 고객으로부터 토지를 수탁받아 개발계획의 수립, 건설자금의 조달, 공사관리, 건축물의 분양 및 임대 등 개발사업의 전 과정을 신탁회사가 수행하고 발생한 수익을 토지소유자(위탁자 또는 수익자)에게 돌려주는 제도	토지 소유자	특정되지 않음	오프라인	<ul style="list-style-type: none"> 토지소유자는 자금부담 없이 보유토지의 개발이 가능 신탁회사가 처음부터 끝까지 모든 개발 관련 업무를 처리
담보신탁	토지·건물 등 부동산을 담보로 제공하고 자금을 대출받고자 하는 경우에 이용할 수 있는 제도	토지 소유자 (위탁자, 채무자)	대출 기간	오프라인	<ul style="list-style-type: none"> 근저당권 설정에 비해 비용이 절감 환가 시 유리(경매가 아닌 공매절차를 따름)
관리신탁	부동산은 물론 임대차관리, 시설관리, 세무 및 법무 등 부동산 관련 모든 업무를 신탁회사가 수행하고, 발생한 신탁 수익을 수익자에게 교부하는 상품으로 "종합적 부동산 관리운용 업무"	토지 소유자 (위탁자)	특정되지 않음	오프라인	<ul style="list-style-type: none"> 직접 부동산 관리가 어려운 경우 이용 소유 부동산의 종합적이고 복잡한 관리를 안전하게 맡기고자 하는 경우
처분신탁	처분에 어려움이 있는 부동산 또는 대형 고가의 부동산을 효율적으로 처분할 필요가 있을 때 신탁회사가 부동산을 처분하여 그 처분대금을 수익자에게 교부하는 제도	토지 소유자 (위탁자)	특정되지 않음	오프라인	<ul style="list-style-type: none"> 직접 부동산 처분이 어려운 경우 이용 부동산 소유자 개인 및 기업의 대외적 노출방지, 보안을 필요로 하는 경우 이용

→ 부동산신탁회사

조직구조



<출처: KB부동산신탁>

➔ 부동산신탁회사

AML 운영 현황

조직	<ul style="list-style-type: none"> • 전담인력 총 3명이나 AML 업무 경험 없음 • 내부감사 담당자의 자금세탁방지 교육은 없음
STR	<ul style="list-style-type: none"> • 모니터링 시스템은 없음. 현재까지 임의보고 건 없음 • 자금세탁의 전제범죄 거래 유형 등 인지 하기 어려움 – 담당자의 임의 보고를 위한 교육 필요
CTR	<ul style="list-style-type: none"> • 현금거래 없으므로 CTR 보고대상 없음 • 인터넷 banking으로 만 거래
CDD/EDD	<ul style="list-style-type: none"> • 재확인주기는 문서상 존재, 실제로는 신규 계약 시에만 수행 • 부동산 소유권은 부동산신탁이 가지고 있음 • 수익자에 대해서는 계약 시점에는 기본 정보만 취급, 재산 배분 시 등기 설정해야 하므로 개인정보를 다시 취급 • 수익금배분 – 본인명의 통장으로만 배분 가능 • 매년 감사 시 고객거래확인서 누락 건수 적발 : 임직원의 인식부족
KYE	<ul style="list-style-type: none"> • 매년 신원보증 갱신
기타	<ul style="list-style-type: none"> • 교육은 면제대상이지만 비정기적으로 교육을 수행하고는 있음(연2회 정도)

➔ 부동산신탁회사

고객 리스크		
구분	회사현황	Risk 평가
고객확인절차	<ul style="list-style-type: none"> 개인 : 성명, 주민등록번호, 주소, 연락처, 직업, 신탁목적, 실소유자 여부, 위탁자 및 신탁수익의 수익자구분, 위탁자 및 수익자의 관계, 위탁자와 수익자간의 거래목적 법인 : 법인명, 영리법인 본점/사업장 주소, 법인 연락처, 법인업종, 최대주주, 대표자명, 대표자 연락처, 신탁목적, 실소유자 여부, 위탁자 및 신탁수익의 수익자구분, 위탁자 및 수익자의 관계, 위탁자와 수익자간의 거래목적 임의단체 : 임의단체명, 임의단체 등록번호, 비영리단체 주사무소 주소, 비영리임의단체여부 체크, 비영리임의단체구분, 신탁목적, 실소유자 여부, 위탁자 및 신탁수익의 수익자구분, 위탁자 및 수익자의 관계, 위탁자와 수익자간의 거래목적 타익신탁 : 위탁자 및 수익자 개별로 고객거래확인서 작성 및 고객확인 의무 수행. 위험평가등급이 중위험 이하로 평가되더라도 부서 내 준법감시원 검토 필요 시 준법감사인의 검토 	<p>고객의 신원확인 및 검증을 위하여 충분한 절차를 수행하고 있으므로 관련 위험은 낮은 것으로 판단됨</p>
외국인 고객확인절차	<ul style="list-style-type: none"> 신탁사는 내국인 고객이 대부분임 국적만 외국인인 법인의 대표자의 Case는 있음, 국내거소증 소지자임 	<p>외국인 고객으로 인한 위험은 낮은 것으로 판단됨</p>
신탁계약 변경 시	<ul style="list-style-type: none"> 신탁계약 변경 절차 수행(원 위탁자, 수익자, 신규위탁자, 수익자), 관련자 동의(은행 등) 후 원부변경 공시 직원이 직접 찾아가서 계약 체결하고 있음 	<p>신탁계약 변경 시 직원이 직접 방문 확인 후 절차 수행</p>

➔ 부동산신탁회사

상품 리스크

상품	익명성	제3자 운용 가능성	자산 이전 용이성	해외 이전	Gate Keeper	분할 거래 가능성	양도 가능성 (*1)	상품 복잡성	거래/ 처리 신속성	Total Score
토지신탁	중	중	하	하	하	하	하	상	하	중
담보신탁	중	중	중	하	하	하	중	하	하	중
관리신탁	상	상	상	하	상	하	하	하	하	상
처분신탁	상	상	상	하	상	하	상	하	하	상

(*1) 수익자 지정이 가능한 관리신탁, 타익신탁의 경우 양도가능 risk 높음
회사도 이에 따라 실소유자인 위탁자에게 수익이 가는지 여부에 따라 처분신탁은 고위험, 담보신탁은 중위험으로 관리함

- 익명성: 자산의 소유주를 특정하기 어려운 무기명 상품
- 제3자 운용 가능성: 대리인 거래가 가능하거나, 카드 / 인터넷 등의 채널을 통하여 비대면 거래를 수행할 수 있는 상품
- 자산 이전 용이성: 자산의 형태가 물리적으로 이전이 가능한 상품
- 해외 이전: 자산의 국외 반출이 가능하고, 반출 이후 추적이 불가능한 상품
- Gatekeeper: 금융회사 내부자에 의하여 자산의 운용이 위임되거나 관리되고, 내부자의 공모가 이루어지면 자금세탁 위험이 크게 증가할 수 있는 상품
- 분할거래가능성: 해당 자산의 가치는 거래자 임의로 분할이 가능함
- 양도가능성: 해당 자산의 가치의 귀속 대상이 변경 가능함
- 상품복잡성: 자산 구조가 매우 복잡하여 그 실체를 파악하기가 어려움
- 거래 / 처리의 신속성: 자산의 가치 이전 또는 반출 등 거래 행위가 매우 신속하게 발생되어 개입이나 중단 등이 발생할 수 없는 상품

2.3 면제기관 현황파악 – 부동산신탁회사

→ 부동산신탁회사

거래의 투명성 (자금원천 및 용도 확인)

회사의 절차

• 자금의 원천에 대해서는 회사에서 파악 불가

• 고객정보 수집 시 신탁목적, 실소유자 여부, 위탁자 및 신탁수익의 수익자구분, 위탁자 및 수익자의 관계, 위탁자와 수익자간의 거래목적 파악

• 위탁자와 수익자가 불일치하는 타익신탁의 경우 위탁자 및 수익자의 신탁거래 목적 등을 확인하고 준법감시원(또는 준법감시인)이 검토수행

• 수익금 배분 시 수익자 에 대하여 확인 되지 않으면 지급되지 않음(본인계좌로만 지급) -> 지급 시점에 CDD 수행

- 최초계약 시 신탁의 목적, 실소유자여부, 거래목적 등을 파악하여 Beneficial Owner에 대한 정보수집
- 위험이 큰 타익신탁(처분신탁 등)에 대해서는 추가적인 절차 수행
- 수익배분 시 수익자에 대한 CDD 수행하여 확인완료 된 수익자에게만 수익배분
- 법적인 등기설정이 필요하므로 이해관계자에 대한 법적 확인절차가 필수

➔ 부동산신탁회사

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Medium**

- 개인, 법인 및 임의단체 등 대상고객에 대한 제한은 없음
- 제한은 없으나 주로 내국인 또는 내국법인으로 구성되어 있으며, 외국인은 법인 대표이사 등 소수만 존재

상품 및 서비스 리스크 : **Medium**

- 대부분 취급상품은 위험이 높지 않은 담보신탁으로 구성되어 있음
- 취급 비중은 낮으나 위험이 높은 관리신탁, 처분신탁 상품 취급

거래투명성(자금원천 및 용도확인) :

Medium

- 자금용도에 대한 확인이 어려움
- 제3자로 자산이전 위험성 존재

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	적용
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	적용
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	적용
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용
자금세탁방지제도 이행 평가	적용	

2.3 면제기관 현황파악 – 투자일임업자

→ 투자일임업자

대상	투자일임업자
관련법률	자본시장통합법
업체 수	157
주요업무	투자일임
대상고객	개인/법인/기관투자자

자금세탁방지의무 중 내부보고체제 수립 및 교육·연수 의무 면제

투자자문사 현황

<전업 투자자문회사 현황>

구분	'10.3말	'11.3말(A)	'12.3말(B)	'13.3말(B)
전업사(*)	116	141	159	157

* 전업사 : 투자자문·일임업만을 영위하는 금융투자업자

구분	등록최저요건(납입자본금/전문인력수)	투자방식
투자자문업	5억원이상/2인	투자자문사의 투자조언을 받아 고객이 직접 운용(거래 미발생)
투자일임업	15억원이상/4인	고객으로부터 투자일임을 받아 투자자문사가 운용

→ 투자일임업자

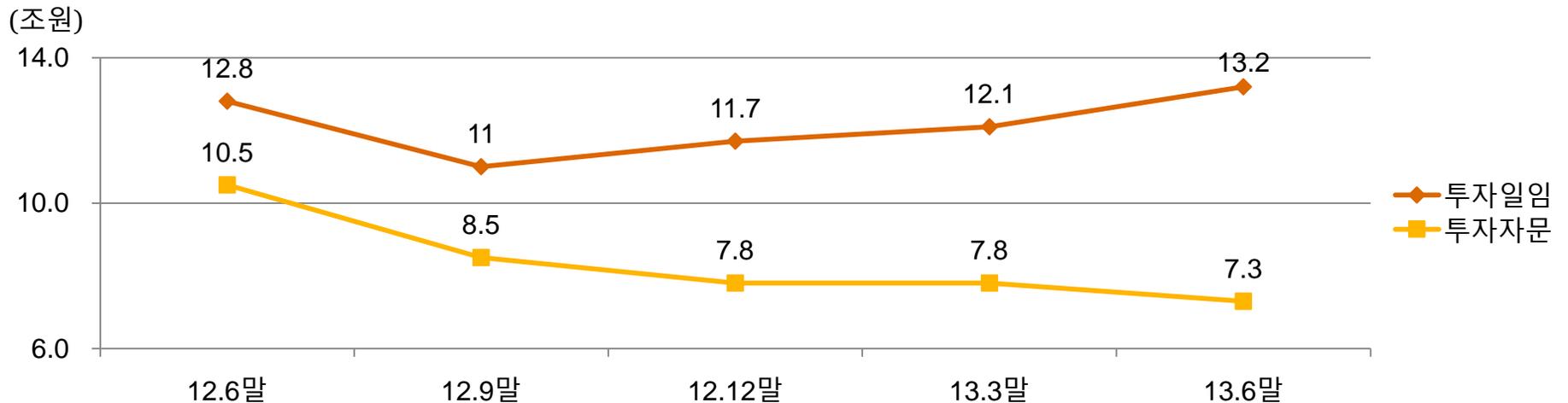
주요업무 및 성과

<투자자문회사 현황>

(단위:억원)

구분		2013.6말
투자자문	고객수	1,142
	계약건수	1,411
	계약자산총액(계약금액)	81,198
투자일임	고객수	847,987
	계약건수	971,826
	계약자산총액(계약금액)	2,914,953
	계약자산총액(평가금액)	3,260,046

<투자일임 및 자문 계약고 추세>



→ 투자일임업자

<투자자문회사 재무현황>

(단위:억원)

구분	'13.3말(A)	'13.6말(B)	증감(B-A)
자산총계	6,488	6,378	△110
증권	3,260	3,096	△164
현금.예치금	2,150	2,257	107
부채총계	790	735	△55
차입부채	311	290	△21
자본총계	5,698	5,644	△54

<상위 10개사 주요 재무현황>

(단위:억원)

금융회사 명	자산	부채	자기자본	'13년 1/4 분기순이익	계약고
케이원	619	75	543	33.9	28,136
코리안리	24	0	24	△3.4	18,707
한가람	118	3	116	2.4	13,164
브이아이피	353	42	311	20.6	12,535
모닝스타	11	0	11	△0.2	10,701
퀵드	60	5	55	3.6	8,850
피데스	115	2	113	0.2	8,222
프렌드	131	14	117	4.3	5,950
인피니티	64	1	63	△1.9	4,905
안다	133	12	120	3.2	4,754

➔ 투자일임업자

일임계약 특징

구분	일임계약 특징
운용형태	고객 계좌 별로 개별적으로 운용
주체	고객명의로 계좌를 통해 운용이 지시되고 관리됨
최소가입금액	고객별로 계좌를 운용하기 때문에 소액투자 불가능, 최소금액 있음
수수료	낮은 기본수수료 + 성과수수료
운용내역 보고	운용보고서 발송, 본인 명의의 계좌이므로 수시로 확인 가능
금융사고 리스크	고객의 명의로 된 계좌를 이용하여 매매주문만 내기 때문에 각종 금융사고로부터 보호

→ 투자일임업자

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **High**

- 개인, 법인 등 대상고객에 대한 제한은 없음
- 주로 내국인으로 구성
- 투자일임업의 특성 상 은행의 종합자산관리자에 준하는 리스크 존재

상품 및 서비스 리스크 : **High**

- 투자일임업에서 취급하는 상품은 제3자 운영, 익명성, 자산이전 등 AML 관점의 리스크가 매우 높음

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : **High**

- 자금원천 및 용도에 대한 확인이 어려움
- 제3자로 자산이전 위험성 존재

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	적용
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	적용
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	적용
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	적용

2.3 면제기관 현황파악 – 중앙회 및 연합회

→ 중앙회 및 연합회

대상	중앙회 및 연합회
관련법률	「새마을금고법」, 「산림조합법」, 「신협협동조합법」, 「상호저축은행법」, 「농업협동조합법」, 「수산업협동조합법」
업체 수	하기참조
주요업무	하기 참조
대상고객	회원조합 및 회원(개인)

- 새마을금고연합회, 산림조합중앙회, 신협중앙회, 저축은행중앙회: 자금세탁방지 부과 의무 중 내부보고체제수립, 교육·연수 면제
- 농협중앙회, 수협중앙회: 완전부과

보유 조합 현황

구분	조합(금고)수(2011년 말 기준)	설립근거법률
새마을금고연합회	1,448	새마을금고법
신협중앙회	956	신협협동조합법
산림조합중앙회	133	산림조합법
저축은행중앙회	93	상호저축은행법
농협중앙회	1,167	농협협동조합법
수협중앙회	90	수산업협동조합법

→ 중앙회 및 연합회

주요업무

구분	주요업무
새마을금고연합회	<ul style="list-style-type: none"> • 지도·감독 : 금고의 경영지원 및 감독·검사 • 신용 : 금고의 운용자금 조절(중앙은행으로서의 역할) • 공제 : 금고 및 금고의 회원을 위한 공제사업 • 예금자보호준비금 관리 : 금고 회원의 예·적금 환급보장을 위한 예금자 보호기능 • 교육·홍보 : 금고 및 중앙회 임직원의 교육훈련 및 대외 홍보 • 조사·연구 : 금고 및 중앙회의 장기 발전을 위한 국내·외 조사·연구활동 • 국제협력 : 국제협동조합 기구와 우호 증진 및 협력강화 등
신협중앙회	<ul style="list-style-type: none"> • 경영지원 감독검사업무 • 홍보 및 마케팅 지원업무 • 신용공제업무 : 조합의 여유자금을 예치 받아 자금이 필요한 조합에 대출을 해주거나 높은 수익으로 운용해 회원조합의 자금 유동성, 수익성을 지원. 또한, 조합원 복리증진과 미래에 대한 경제적 보장을 위해 비영리를 원칙으로 최대의 혜택을 보장하는 공제사업을 관장 • 전산 • 연구개발 복지사업 • 교육사업

→ 중앙회 및 연합회

주요업무

구분	주요업무
저축은행중앙회	<ul style="list-style-type: none"> 저축은행의 발전지원 저축은행으로서의 금융업무 : 지급준비에탁금 수입/운용, 저축은행 예탁금 수입 및 대출, 지급보증, 어음재할인, 콜거래, 저축은행에 대한 긴급자금 지원 중앙전산센터로서의 전산업무 중앙관리기구로서의 공적기능 수행
산림조합중앙회	<ul style="list-style-type: none"> 교육·지원 사업 임업경제사업: 회원을 위한 신용사업: 회원의 여신자금과 사업자금의 대출, 중앙회의 사업부문에 대한 자금공급, 회원의 예탁금 수납, 내국환과 회원을 위한 보호예수업무, 국가, 지방자치단체 등의 공공단체와 금융회사 등의 업무 대행 회원의 상환준비금과 여유자금의 운용·관리 공제사업 산림자원조성기금의 설치·운영 국가나 공공단체가 위탁하거나 보조하는 사업 다른 법령에서 중앙회의 사업으로 정하는 사업

→ 중앙회 및 연합회

주요업무

구분	주요업무
농협중앙회	<ul style="list-style-type: none"> • 교육·지원사업 • 농업(축산)경제사업 • 상호금융사업: 회원의 여유자금과 회원의 상환준비금의 운용·관리, 회원의 신용사업 지도, 회원의 예금·적금의 수납·운용, 자금 대출, 지급보증 및 어음할인
수협중앙회	<ul style="list-style-type: none"> • 지도사업: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 상호금융사업 : 어업에 필요한 저리자금 공급, 금융서비스 제공 ✓ 공제보험사업 : 생명공제, 손해공제 ✓ 정책 및 양식보험 : 정책보험, 양식보험 • 경제사업: 이용가공사업, 공판사업, 수산물 가격지지 사업, 어업용 면세유류 공급사업, 어업용기자재 및 선수물자 공급사업, 수협쇼핑, 수협 B2B, 군납사업, 단체급식사업, 노량진시장 현대화사업 등

→ 중앙회 및 연합회

AML 의무 면제 검토

금융기관	AML 의무 부과 현황	검토	개선안	
새마을금고연합회	STR, CTR, CDD 보고책임자 임명 업무지침 작성	회원조합(금고) 의 회원을 대상으로 한 공제, 신용사업 수행 일반 금융기관과 실질적으로 유사한 기능을 수행하므로 AML 의무 강화 필요	완전부과	
산림조합중앙회	STR, CTR, CDD 보고책임자 임명 업무지침 작성		완전부과	
신협중앙회	STR, CTR, CDD 보고책임자 임명 업무지침 작성		완전부과	
수산업협동조합	완전부과		완전부과	
저축은행중앙회	STR, CTR, CDD 보고책임자 임명 업무지침 작성		저축은행에 대한 금융업무 이외 금융업무 수행하고 있지 않음. 일반 고객을 상대하지 않음	일부면제
농협중앙회	완전부과		농협은 경제사업(농협경제지주)과 신용사업 부문(NH농협금융지주)을 분리하여 농협중앙회는 금융업무를 수행하지 않음	일부면제

→ 중앙회 및 연합회

AML 의무 면제 검토

자금세탁방지의무		새마을금고	산림조합	신협	수협	저축은행	농협
1. STR 보고		적용	적용	적용	적용	적용	적용
2. CTR 보고		적용	적용	적용	적용	면제	면제
3. 고객확인	위험평가	적용	적용	적용	적용	면제	면제
	요주의 인물	적용	적용	적용	적용	면제	면제
	고객 확인 및 검증	적용	적용	적용	적용	면제	면제
	제3자 CDD 이행	적용	적용	적용	적용	면제	면제
4. 위험기반 거래모니터링		적용	적용	적용	적용	면제	면제
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용	적용	적용	적용	일부적용	일부적용
	업무지침	적용	적용	적용	적용	적용	적용
	직원알기제도	적용	적용	적용	적용	적용	적용
	독립적인 감사	적용	적용	적용	적용	면제	면제
	내부보고체계	적용	적용	적용	적용	적용	적용
	교육 및 연수	적용	적용	적용	적용	적용	적용
	자료보존	적용	적용	적용	적용	적용	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용	적용	적용	적용	적용	적용
	자금세탁방지제도 이행 평가	적용	적용	적용	적용	면제	면제

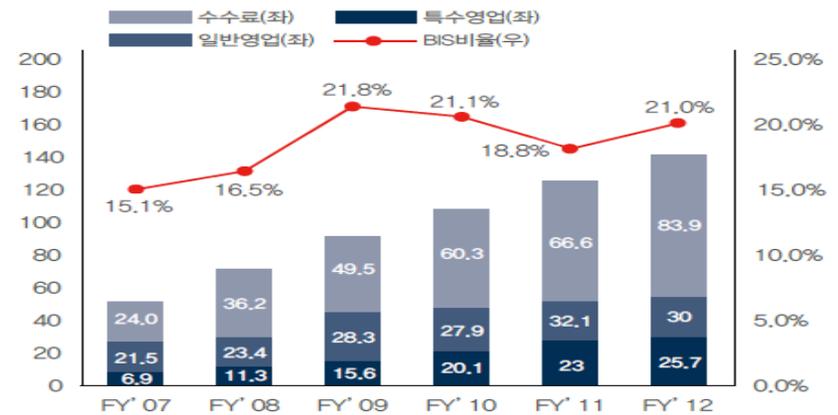
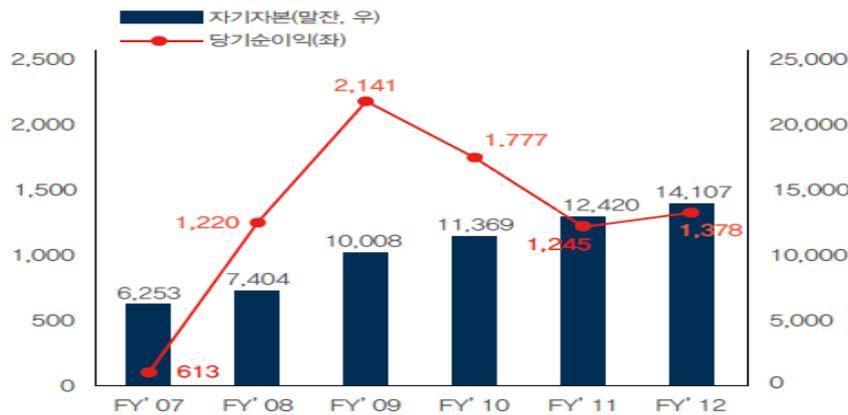
→ 한국증권금융주식회사

대상	한국증권금융주식회사
관련법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률
업체 수	1개 (6개 지점)
주요업무	증권금융 업무, 실권주예수금담보대출 업무, 할인어음 업무, 대차거래중개 업무 및 근로자복지기본법에 의한 회사주관리 업무
대상고객	기관,기업,개인,우리사주고객

- 유가증권의 거래업무와 관련하여 필요한 자금의 대부 등을 목적으로 하며 금융위원회의 인가를 받은 금융기관
- 증권금융회사로 분류되어 STR, CTR, 고객확인업무외 AML 의무 면제

주요업무 및 성과

(경영성과 추이)



주1) 자료 작성 기준 : (FY2011 이전) K-GAAP 기준, (FY2012) K-IFRS 기준
 주2) FY2011 당기순이익 : (K-GAAP 기준) 1,245억원, (K-IFRS 기준) 1,333억원

→ 한국증권금융주식회사

**법적
인가요건**

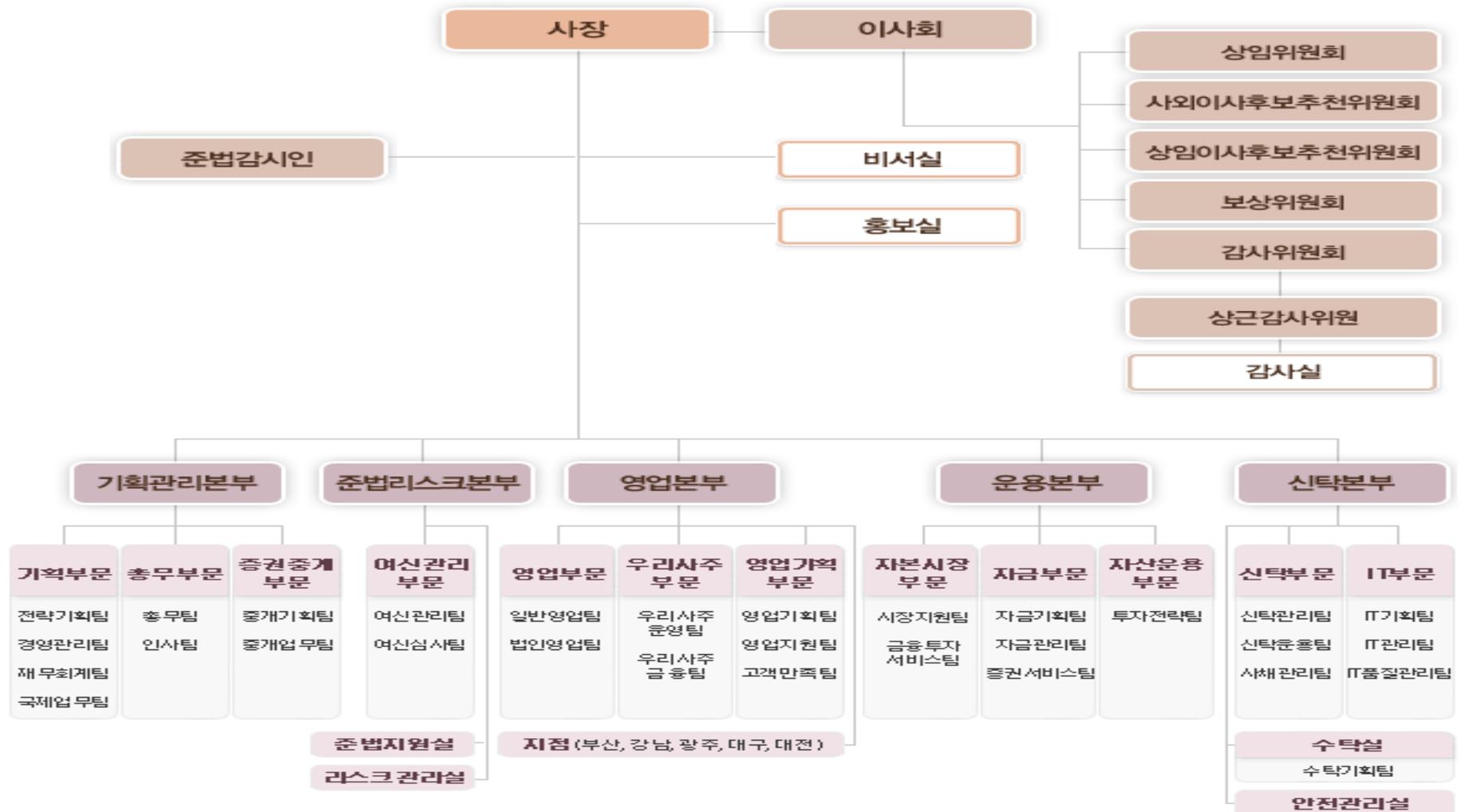
- 「상법」에 따른 주식회사
- 20억원 이상으로서 대통령령으로 정하는 금액(500억원) 이상의 자기자본
- 사업계획이 타당하고 건전할 것
- 투자자를 보호하고 영위하고자 하는 업무를 수행하기에 충분한 인력 및 전산설비, 그 밖의 물적 설비
- 임원이 제24조 각 호의 어느 하나에 해당하지 아니할 것
- 대주주가 충분한 출자능력, 건전한 재무상태 및 사회적 신용
- 이해상충방지체계를 구축

**법적
가능업무**

- 금융투자상품의 매도·매수, 증권의 발행·인수 또는 그 청약의 권유·청약·청약의 승낙과 관련하여 투자매매업자 또는 투자중개업자에 대하여 필요한 자금 또는 증권을 대어
- 증권시장 및 파생상품시장에서의 매매거래에 필요한 자금 또는 증권을 제378조제1항에 따른 청산기관인 거래소를 통하여 대어
- 증권을 담보로 하는 대출업무
- 그 밖에 금융위원회의 승인을 받은 업무
- 이외 법률이 정하는 바에 따라 인가·허가·등록 등을 받아 영위하는 업무
 - ✓ 투자매매업 및 투자중개업 중 환매조건부매매, 환매조건부매매의 중개·주선 또는 대리업무 및 집합투자증권을 대상으로 하는 투자매매업·투자중개업
 - ✓ 신탁업무
 - ✓ 집합투자재산의 보관·관리업무
 - ✓ 증권대차업무
 - ✓ 보호예수업무
 - ✓ 그 밖에 금융위원회의 승인을 받은 업무

→ 한국증권금융주식회사

조직구조



→ 한국증권금융주식회사

취급상품

업무구분	금융투자업자 및 자본시장 지원		일반고객 금융(개인·법인)
여신	증권인수자금대출 증권유통금융 주식매입자금대출 증권기관운영자금대출	채권딜러금융 담보금융지원대출 단기어음매매(할인어음) 환매조건부매수 청산결제자금대출	단매어음매매(할인어음) 예수금담보대출
수신	청약증거금예수금 금융투자기관예수금 증시안정기금 예수금	발행어음 국고금 및 공공자금 예수 기업인수목적회사예수금	공모주/실권주 청약예수금 일반법인예수금 발행어음 환매조건부매도 소액공모기업예수금
투자자예탁금 관리	투자자예탁금예수금 투자자예탁금신탁		
수탁업무	수탁회사 및 자산의 보관관리업무 일임자산수탁관리	일반사무관리회사업무 사채관리업무	
우리사주제도 지원	우리사주관리업무 우리사주지원대출	우리사주제도 지원	우리사주제도 지원 우리사주지원대출
증권중개	증권대차거래중개 기관간조건부매매중개		증권대차거래중개

→ 한국증권금융주식회사

주요 상품 특징

상품	상품설명	가입 대상	가입 기간	가입 채널	주요특징
증권청약예수금	예금+ 실권주청약이 가능한 재테크 상품	개인	수시 ~10년	온/오 프라인	<ul style="list-style-type: none"> • 예수금담보대출 가능 • 인터넷 및 ARS를 통해 실권주 청약사무대행,
(대고객)환매조건 부매도(RP)	한국증권금융 보유채권에 대하여 환매수 조건으로 매매하는 방식으로 녹은 수익을 추구하는 상품	제한없음(주요 특징 참조)	1년 이내		<ul style="list-style-type: none"> • 가입대상 : 개인, 우리사주조합, 국가, 지자체, 기타법인.국가.지자체.공공단체가 관리, 보조, 출연한 기금
발행어음	한국증권금융 발행어음을 매입하는 방식으로 예치자금에 대하여 높은 수익을 추구하는 상품, 경과기간에 따라 높은 이자 지급	개인, 우리사주 조합, 일반법인	1년 이내		-
증권담보대출	증권을 담보로 재투자 자금 대출	개인 및 법인	특정 하지 않음	온/오 프라인	<ul style="list-style-type: none"> • 개인 260억원(인터넷대출:10억원범위 내), 법인 1,000억원 • 대상 담보 : 상장주식,채권,수익증권,CD,CP,후순위채권,비상장.스톡옵션주식
예수금담보대출	긴급자금이 필요할 때 중도해지의 불이익이 없는 대출상품	개인, 법 인	1년 이내		<ul style="list-style-type: none"> • 대상담보 : 상장주식,채권,수익증권,cd,cp,후순위채권,비상장.스톡옵션주식
단기어음매매(할인 어음)	기업이 발행한 특정어음을 할인하여 매입함으로써 자금을 지원하는 금융상품	법인	180일 이내		-

(*) 기관고객 및 우리사주조합 대상 금융상품은 생략

→ 한국증권금융주식회사

주요 고객 구성

<상품 별 고객구성>

(단위: 명,백만원)

구분	상품명	고객 수	잔액
수신	일반공모주청약예수금	11	26
수신	조건부채권매도	49	15
수신	증권청약예수금	1,632	46,876
수신	만기지급식증권청약정기예수금	95	50,933
여신	우리사주취득자금대출(*)	44,394	908,736
여신	우리사주담보대출	388	7,693
여신	신우리사주담보대출	12	243
여신	일반담보대출	1,547	1,217,516
여신	제휴담보대출	51	1,557
여신	일반자금대출	1	6
총 계		48,180	2,233,601

(*) 근로복지기본법에 의한 우리사주조합원 사주취득 집단대출 상품

<위험별 고객 수>

(단위: 명)

구분	고객 수
고위험	-
중위험	53,788
저위험	4,825
총 고객 수	58,613

• 현재 활동계좌 고객 기준

→ 한국증권금융주식회사

기타회사현황	
	회사현황
보고책임자 임명	보고책임자 임명 의무는 없지만 KoFIU에 등록
STR/CTR	<ul style="list-style-type: none"> • 보고 : STR - 최근 3년 내 2건, CTR - 한 달에 한 건 • CTR : 4가지, STR : 8가지 시나리오 운영 중 • 지하경제양성화의 일환으로 시나리오 고도화 작업 추진중임(40여 가지 정도)
교육	<ul style="list-style-type: none"> • 직급별 연수 시 AML 관련 1시간 • 5,6급 : 1~1.5시간 • 신입사원 : 2시간 • 준법지원실 주관 부서는 연 1회

→ 한국증권금융주식회사

고객 리스크		
구분	회사현황	Risk 평가
고객구성	<ul style="list-style-type: none"> • 개인고객 : 수신3,000~5000명, 여신 3,000명 수준 • 기업고객이 전체의 75% 정도 차지 (주로 대기업) 	상품별로 가입고객 구분 (일반 수신상품 존재)
고객확인절차	<ul style="list-style-type: none"> • 개인 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 장기투자 하는 고객으로 한국증권금융이 금리가 유리하여 주로 이용 ✓ 거래 법인의 대주주가 주 개인 고객임 ✓ 기본적인 고객정보 확인 : 고객거래확인서 징구 -> 전산에 등록 -> 고객실명확인 증표 수집 -> 고위험고객에 대해서는 자금출처 등 EDD 추가로 수행 ✓ 고객거래확인서 및 상품거래신청서 시스템에 구현되어 있음. -> 위험평가기준 이 시스템으로 구현되어 있어서 고객정보 입력 후 EDD 대상이면 팝업 알림 ✓ (고객정보개설 -> 상품정보개설, 상품정보개설 후 EDD 대상이면 고객 정보단에 추가 정보를 입력해야 함, 고객거래확인서2를 추가로 징구) ✓ 고객 등록시 요주의 리스트대상 확인함 • 법인 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 법인인감증명서, 법인등기부등본, 실명확인증표 모두 수집 ✓ 법인고객의 경우는 실명법에 의해서 대표이사에 대해서도 고객확인절차 수행 ✓ 외국증권사도 동일하게 수행 : 사회보장번호, 여권번호 등 	기관고객이외에 개인, 법인 고객에 대한 CDD, EDD 절차 수행
외국인 고객확인절차	<ul style="list-style-type: none"> • 외국증권사, 우리사주조합 구성원 등에서 외국인 고객이 일부 발생할 수 있음 • 외국인과 거래할 경우에는 준법감시실에 먼저 문의 하도록 안내하고 있음(연1,2건) 	대부분 내국법인 및 개인으로 구성
기타	<ul style="list-style-type: none"> • 기관고객은 저위험 • 개인고객, 기업고객, 우리사주고객은 중위험 	현재 고위험으로 분류된 고객은 없음

→ 한국증권금융주식회사

상품 리스크

상품	익명성	제3자 운용 가능성	자산 이전 용이성	해외 이전	Gate Keeper	분할 거래 가능성	양도 가능성	상품 복잡성	거래/ 처리 신속성	Total Score
증권청약 예수금	상	상	상	하	하	상	상	하	상	상
(대고객)환매 조건부매도 (RP)	중	중	중	하	하	하	중	하	중	중
발행어음	중	중	중	하	하	하	중	하	중	중
증권담보대출	중	중	중	하	하	중	중	하	중	중
예수금담보 대출	중	중	중	하	하	중	중	하	중	중
단기어음매매 (할인어음)	하	하	하	하	하	하	하	하	하	하

- 익명성: 자산의 소유주를 특정하기 어려운 무기명 상품
- 제3자 운용 가능성: 대리인 거래가 가능하거나, 카드 / 인터넷 등의 채널을 통하여 비대면 거래를 수행할 수 있는 상품
- 자산 이전 용이성: 자산의 형태가 물리적으로 이전이 가능한 상품
- 해외 이전: 자산의 국외 반출이 가능하고, 반출 이후 추적이 불가능한 상품
- Gatekeeper: 금융회사 내부자에 의하여 자산의 운용이 위임되거나 관리되고, 내부자의 공모가 이루어지면 자금세탁 위험이 크게 증가할 수 있는 상품
- 분할거래가능성: 해당 자산의 가치는 거래자 임의로 분할이 가능함
- 양도가능성: 해당 자산의 가치의 귀속 대상이 변경 가능함
- 상품복잡성: 자산 구조가 매우 복잡하여 그 실체를 파악하기가 어려움
- 거래 / 처리의 신속성: 자산의 가치 이전 또는 반출 등 거래 행위가 매우 신속하게 발생되어 개입이나 중단 등이 발생할 수 없는 상품

→ 한국증권금융주식회사

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Medium**

- 개인, 법인 및 임의단체 등 대상고객에 대한 제한은 없음
- 주로 내국인으로 구성됨
- 직접 외국인 거래보다는 우리사주조합 중 외국인 일부 포함

상품 및 서비스 리스크 : **Medium**

- 주력 취급상품은 위험이 높지 않은 기관 및 우리사주 상대 상품으로 구성되어 있음
- 취급 비중은 낮으나 개인을 대상으로 위험이 높은 수신 및 대출 상품 취급

거래투명성(자금원천 및 용도확인) :

Medium

- 자금원천 및 용도에 대한 확인이 어려움
- 제3자로 자산이전 위험성 존재

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	적용
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	적용
4. 위험기반 거래모니터링		적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	적용
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용
자금세탁방지제도 이행 평가	적용	

2.3 면제기관 현황파악 – 명의개서대행회사

→ 명의개서대행회사

대상	명의개서대행회사
관련법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률
업체 수	대행업무 수행 3개 (한국예탁결제원, 국민은행, 하나은행)
주요업무	유가증권의 명의개서
대상고객	-

자금세탁방지 부과 의무 중 보고책임자임명, 내부보고체제 수립, 업무지침 작성, 교육·연수의 면제

명의개서 대행업무

자본시장과
금융투자업에
관한 법률
(제365조)상
등록요건

증권의 명의개서를 대행하는 업무를 영위하려는 자는 금융위원회에 등록하여야 함

- 예탁결제원 또는 전국적인 점포망을 갖춘 은행일 것
- 전산설비 등 대통령령으로 정하는 물적 설비를 갖추는 것
- 대통령령으로 정하는 이해상충방지체계를 구축하고 있을 것

현재 명의개서대행회사는 따로 설립되어 있지 않으나 한국예탁결제원(현 기준으로 AML 의무 전체 적용대상), 국민은행, 하나은행이 명의개서대행업무 허가를 받고 업무 수행

→ 명의개서대행회사

주요업무

- 명의개서 대리인 업무 : 발행회사를 대신하여 주식관련사무일체를 대행하는 업무
- 명의개서 대리인의 업무가 주주명부관리업무 외에 증권발행대행, **배당금 지급대행** 등으로 확대됨에 따라 이를 포괄하는 의미로 명의개서 대리인이 취급하는 업무를 증권대행업무라고 함

증권 명의개서대행업무

- 주주명부 및 이에 부수되는 장부의 작성 및 관리
- 명의개서, 질권의 등록 및 신탁재산의 표시
- 주주에 관한 제신고 처리 및 확인증명서 발급
- 사고증권의 처리에 관한 업무
- 주주총회의 보조사무

증권 발행대행업무

- 증권용지의 신청 및 가쇄업무
- 예비증권의 보관관리
- 주권의 발행 및 교부
- 회수증권의 폐기 및 소각
- 해외증권 관련주식 발행업무

기타 대행업무

- **배당금(사채원리금) 계산 및 지급**
- 주주권 행사와 관련한 제통지 (신주 배정통지서, 배당금지급통지서, 주총참석장 등)
- 기타 이에 부수되는 업무

→ 명의개서대행회사

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Medium**

- 개인, 법인 등 대상고객에 대한 제한은 없음
- 주주 배당시 다수의 외국인이 포함될 수 있음
- 대행업무를 수행하는 국민은행, 하나은행의 경우 금융회사로 AML 의무 전체 적용대상임

상품 및 서비스 리스크 : **Medium**

- 대행업무 중 AML CDD 대상이 되는 서비스는 배당금 지급으로 단순하나 제3자 이용, 부의 이전 등에 주식을 통한 배당이 활용되고 있음

거래투명성(자금원천 및 용도확인) :

Medium

- 자금용도에 대한 확인이 어려움
- 제3자로 자산이전 위험성 존재

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		적용
3. 고객확인	위험평가	적용
	요주의 인물	적용
	고객 확인 및 검증	적용
	제3자 CDD 이행	적용
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	면제
	독립적인 감사	적용
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제

2.3 면제기관 현황파악 – 집합투자업자

→ 집합투자업자

대상	집합투자업자
관련법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률
업체 수	84개사
주요업무	펀드를 만들고 운용하며, 펀드의 운용 상태를 정기적으로 투자자에게 공개
대상고객	판매사, 개인(일부)

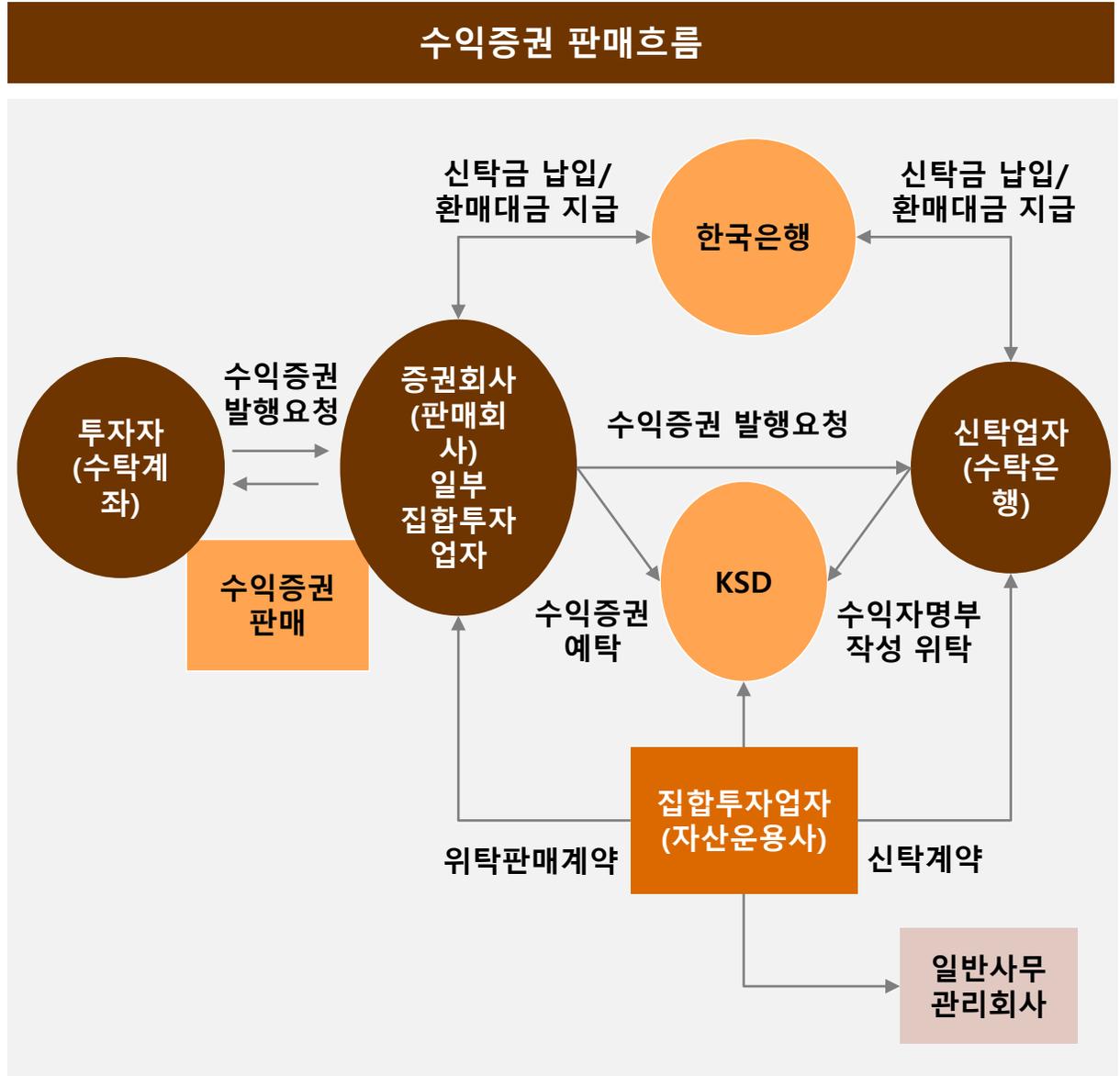
자금세탁방지 부과 의무 중 보고책임자임명, 내부보고체제 수립, 업무지침 작성, 교육·연수의 면제

주요업무 및 성과

구분	업무내용
집합투자자산운용업무	<ul style="list-style-type: none"> 신탁재산 및 뮤추얼펀드 자산의 운용 및 관리에 관한 업무
투자업무	<ul style="list-style-type: none"> <u>투자일임업무</u>, 투자자문업무
기타부수업무	<ul style="list-style-type: none"> 선물투자기금 업무와 국내외 경제, 경영, 자본시장 및 기업에 관한 조사 연구 업무 <u>펀드 직판</u>

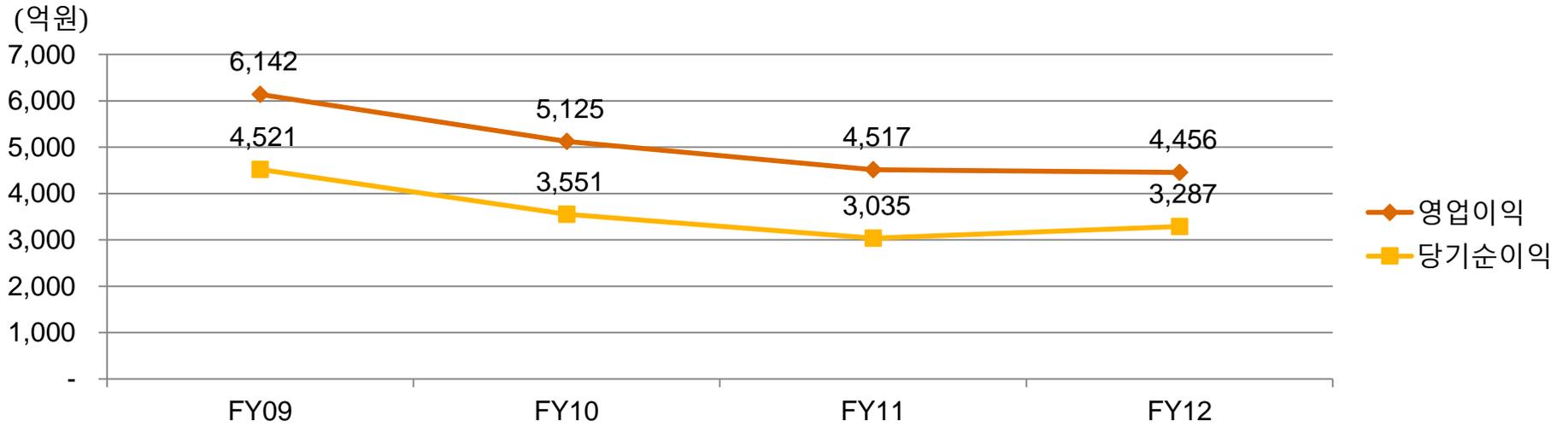
➔ 집합투자업자

업무 특징
<ul style="list-style-type: none"> • 펀드 가입을 원할 경우 판매사(은행/증권회사/보험사)를 방문하여 가입 • 가입 시 구비서류 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 본인 : 본인 신분증, 도장(또는 서명) ✓ 대리인 : <ul style="list-style-type: none"> ▪ 가족 - 가족관계를 증명할 수 있는 서류(주민등록등본, 의료보험증, 가족관계증명서 등), 대리인의 실명확인증표, 인감 ▪ 가족이외 - 본인 및 대리인의 실명확인 증표, 본인 인감증명서, 위임장, 인감 • <u>직판의 경우를 제외하고는 고객과 직접 대면하지 않음 - > 직판여부를 기준으로 AML 의무를 부여해야 함</u> • <u>직판사 : 삼성자산운용, 신한 BNPP 등</u>

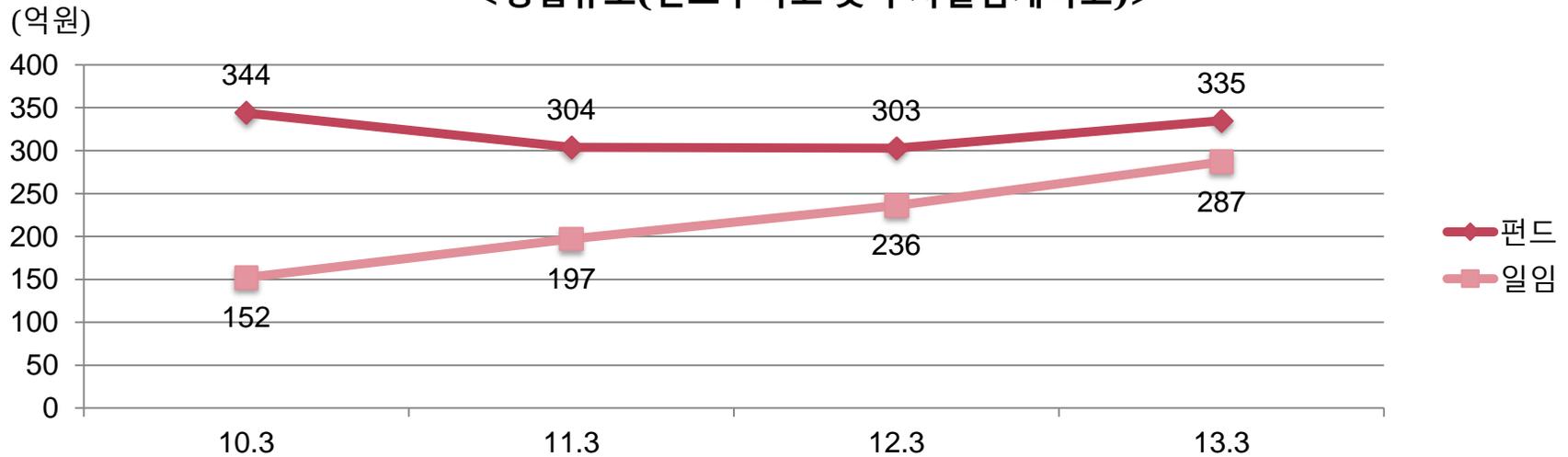


➔ 집합투자업자

<영업이익,당기순이익 추이>



<영업규모(펀드수탁고 및 투자일임계약고)>



→ 집합투자업자

<상위 자산운용사별 설정규모>

(단위:억원)

회사명	증권	단기금융	파생상품	부동산	재간접	특별자산	PEF	투자일임 기타	합계
삼성자산운용	1,121,491	39,195	65,666	-	137,195	878	-	-	1,364,425
미래에셋자산운용	461,160	11,575	14,041	31,544	7,332	11,803	14,366	201	552,022
한화자산운용	476,955	13,931	8,229	7,795	4,201	16,525	-	-	527,636
신한BNP파리바자산운용	244,509	52,055	25,100	8,574	5,386	7,217	-	279	343,120
KB자산운용	193,019	66,916	14,486	7,295	3,880	30,034	-	-	315,631
아이엔지자산운용	205,698	6,829	41,976	-	811	134	-	3,072	258,521
한국투신운용	177,859	5,717	19,886	8,275	14,656	18,068	-	1,123	245,583
교보약사자산운용	180,740	9,084	40,654	-	132	-	-	2,405	233,015
우리자산운용	111,253	53,358	12,071	7,427	2,656	13,561	1,680	3,896	205,902
알리안츠글로벌 인베스터스자산운용	185,063	12	1,008	-	4,154	-	-	-	190,236

→ 집합투자업자

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : **Medium or High**

- 주로 증권사 등 기관을 대상으로 거래
- 다만, 집합투자업자 중 펀드 직판, 투자일임업을 겸업하는 경우 존재

상품 및 서비스 리스크 : **Medium or High**

- 주력업무는 펀드운영
- 수익성을 고려하여 위험이 높은 투자일임 서비스 및 펀드판매 상품 취급

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : **Medium or High**

- 자금원천 및 용도에 대한 확인이 어려움
- 제3자로 자산이전 위험성 존재

자금세탁방지의무		운영위주	겸업 및 펀드판매
1. STR 보고		적용	적용
2. CTR 보고		적용	적용
3. 고객 확인	위험평가	면제	적용
	요주의 인물	적용	적용
	고객 확인 및 검증	적용	적용
	제3자 CDD 이행	적용	적용
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용	적용
5. 내부 통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용	적용
	업무지침	적용	적용
	직원알기제도	적용	적용
	독립적인 감사	적용	적용
	내부보고체계	적용	적용
	교육 및 연수	적용	적용
	자료보존	적용	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용	적용
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제	적용

2.3 면제기관 현황파악 – 금융지주회사

→ 금융지주회사

대상	금융지주회사
관련법률	금융지주회사법
업체 수	12
주요업무	금융업을 영위하는 회사에 대한 전산·정보처리 등의 용역의 제공, 금융기관이 보유한 부동산 기타 자산의 관리, 금융업과 관련된 조사·연구, 기타 금융기관의 고유업무와 직접 관련되는 주된 사업

현재 자금세탁방지의무 중 보고책임자 임명, 업무지침 작성, 내부보고체제 수립, 교육·연수 면제이나 FATF 권고사항 개정에 따라 그룹 차원의 자금세탁 및 테러자금조달 방지를 위한 프로그램 수립 필요

FATF 권고 18. (내부통제와 해외지점 및 자회사) 주요내용

- 금융그룹은 그룹 차원의 자금세탁 및 테러자금조달 방지를 위한 프로그램을 이행할 의무가 있음
- AML/CFT 목적을 위한 그룹 내 정보 공유 정책 및 절차가 포함되어야 함
- 본국에서 이행되고 있는 AML/CFT 조치와 일관된 조치를 금융그룹의 자금세탁 및 테러자금조달 방지 프로그램을 통해 해외지점과 지배지분 보유 자회사에 적용할 의무가 있음

→ 금융지주회사

회사 현황 및 FATF 권고사항 개정에 따른 향후 개선 방향

	AS-IS	TO-BE
조직	그룹 차원의 AML 전담 관리자 없으나 AML을 내부통제의 한 영역으로 포함하여 전체적으로 업무를 담당하고 있음	그룹의 자금세탁 및 테러자금조달 방지 프로그램 운영을 위한 AML 전담 관리자 필요
보고	이사회 – 규정상 AML 관련 보고 의무 없음 감사위원회 – 자회사의 내부통제 점검사항 보고	그룹 차원의 이사회/감사위원회/경영진의 책임과 역할 정의
AML 운영	<ul style="list-style-type: none"> • 그룹차원 AML 정책 및 절차 - 없음 • 그룹차원 AML 위험평가 - 없음 • 그룹차원 AML CDD 절차 - 없음 • 그룹차원 KYE 절차 - 없음 	<ul style="list-style-type: none"> • AML/CFT 목적을 위한 그룹 내 정보 공유 정책 및 절차가 수립되고 운영되어야 함
교육	은행을 제외한 자회사에 AML 사이버 연수 프로그램을 제작하여 배포	그룹 전체에 일관된 AML 교육 프로그램 운영
해외법인 관리	AML 표준을 만들어 적용 중	본국에서 이행되고 있는 AML/CFT 조치와 일관된 이행을 위한 관리 필요

→ 금융지주회사

조직구조



<출처: 신한금융지주>

→ 금융지주회사

AML 의무 면제 검토

AML Risk 검토

고객 리스크 : *Low*
• 고객과 직접적인 거래없음

상품 및 서비스 리스크 : *Low*
• 고객과 직접적인 거래없음

거래투명성(자금원천 및 용도확인) : *Low*
• 고객과 직접적인 거래없음

자금세탁방지의무		적용여부
1. STR 보고		적용
2. CTR 보고		면제
3. 고객확인	위험평가	면제
	요주의 인물	면제
	고객 확인 및 검증	면제
	제3자 CDD 이행	면제
4. 위험기반 거래모니터링		면제
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용
	업무지침	적용
	직원알기제도	적용
	독립적인 감사	적용
	내부보고체계	적용
	교육 및 연수	적용
	자료보존	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제
	자금세탁방지제도 이행 평가	적용

2.4 기관별 면제의무 재검토

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		창투사/창투조합		여신전문금융회사	
1. STR 보고		적용		적용	
2. CTR 보고		적용		적용	
3. 고객확인	위험평가	면제	EDD 수행	적용	
	요주의 인물	적용		적용	
	고객 확인 및 검증	적용		적용	
	제3자 CDD 이행	적용		적용	
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제	적용	
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용		적용	
	업무지침	적용		적용	
	직원알기제도	적용		적용	
	독립적인 감사	면제	투자시 다단계의 투자 검토 수행	적용	
	내부보고체계	적용		적용	
	교육 및 연수	적용		적용	
	자료보존	적용		적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제	법으로 정해진 업무수행	적용	
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제	AML 리스크 낮음	적용	

2.4 기관별 면제의무 재검토

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		환전영업자		신용보증기금	
1. STR 보고		적용		적용	
2. CTR 보고		적용		적용	
3. 고객확인	위험평가	적용		면제	EDD 수행
	요주의 인물	적용		적용	
	고객 확인 및 검증	적용		적용	
	제3자 CDD 이행	면제	관련사항 없음	면제	관련사항 없음
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제	일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	일부적용	소규모 사업자로 보고 책임자 R&R 지정	적용	
	업무지침	적용		적용	
	직원알기제도	적용		면제	공무원 취업규정 준수
	독립적인 감사	면제	소규모 사업자로 업무구분이 어려움	면제	AML 리스크 낮아 면제 가능
	내부보고체계	적용		적용	
	교육 및 연수	적용		적용	
	자료보존	적용		적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제	법으로 정해진 업무 수행	면제	법으로 정해진 업무 수행
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제	소규모 사업자로 이행평가 수행 어려움	면제	AML 리스크 낮음

현재 면제 대상 금융회사별로 자금세탁방지 의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지 의무		기술보증기금		SGI서울보증보험	
1. STR 보고		적용		적용	
2. CTR 보고		적용		적용	
3. 고객확인	위험평가	면제	EDD 수행	적용	
	요주의 인물	적용		적용	
	고객 확인 및 검증	적용		적용	
	제3자 CDD 이행	면제	관련사항 없음	적용	
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제	적용	
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용		적용	
	업무지침	적용		적용	
	직원알기제도	면제	공무원 취업규정 준수	적용	
	독립적인 감사	면제	AML 리스크 낮아 면제 가능	적용	
	내부보고체계	적용		적용	
	교육 및 연수	적용		적용	
	자료보존	적용		적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제	법으로 정해진 업무수행	적용	
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제	AML 리스크 낮음	적용	

2.4 기관별 면제의무 재검토

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		재보험사		부동산 신탁회사	
1. STR 보고		적용		적용	
2. CTR 보고		적용		적용	
3. 고객확인	위험평가	면제	거래고객이 인가받은 금융회사임	적용	
	요주의 인물	적용		적용	
	고객 확인 및 검증	적용		적용	
	제3자 CDD 이행	면제	관련사항 없음	적용	
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제	일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용		적용	
	업무지침	적용		적용	
	직원알기제도	적용		적용	
	독립적인 감사	면제	AML 리스크 낮아 면제 가능	적용	
	내부보고체계	적용		적용	
	교육 및 연수	적용		적용	
	자료보존	적용		적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제	법으로 정해진 업무수행	적용	
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제	AML 리스크 낮음	적용	

2.4 기관별 면제의무 재검토

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		투자일임업자		새마을 금고	산림조합
1. STR 보고		적용		적용	적용
2. CTR 보고		적용		적용	적용
3. 고객확인	위험평가	적용		적용	적용
	요주의 인물	적용		적용	적용
	고객 확인 및 검증	적용		적용	적용
	제3자 CDD 이행	적용		적용	적용
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제	적용	적용
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용		적용	적용
	업무지침	적용		적용	적용
	직원알기제도	적용		적용	적용
	독립적인 감사	적용		적용	적용
	내부보고체계	적용		적용	적용
	교육 및 연수	적용		적용	적용
	자료보존	적용		적용	적용
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제	법으로 정해진 업무수행	적용	적용
	자금세탁방지제도 이행 평가	적용		적용	적용

2.4 기관별 면제의무 재검토

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		신협	수협	저축은행	
1. STR 보고		적용	적용	적용	개별 저축은행 내부고발 건
2. CTR 보고		적용	적용	면제	고객과 직접거래 없음
3. 고객확인	위험평가	적용	적용	면제	고객과 직접거래 없음
	요주의 인물	적용	적용	면제	고객과 직접거래 없음
	고객 확인 및 검증	적용	적용	면제	고객과 직접거래 없음
	제3자 CDD 이행	적용	적용	면제	고객과 직접거래 없음
4. 위험기반 거래모니터링		적용	적용	면제	고객과 직접거래 없음
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용	적용	일부적용	보고책임자 R&R 지정
	업무지침	적용	적용	적용	
	직원알기제도	적용	적용	적용	
	독립적인 감사	적용	적용	면제	고객과 직접거래 없음
	내부보고체계	적용	적용	적용	
	교육 및 연수	적용	적용	적용	
	자료보존	적용	적용	적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용	적용	적용	실질적인 상품개발 주도
	자금세탁방지제도 이행 평가	적용	적용	면제	AML 리스크 낮음

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		농협		한국증권금융주식회사	
1. STR 보고		적용	개별 조합 내부고발 건	적용	
2. CTR 보고		면제	고객과 직접거래 없음	적용	
3. 고객확인	위험평가	면제	고객과 직접거래 없음	적용	
	요주의 인물	면제	고객과 직접거래 없음	적용	
	고객 확인 및 검증	면제	고객과 직접거래 없음	적용	
	제3자 CDD 이행	면제	고객과 직접거래 없음	적용	
4. 위험기반 거래모니터링		면제	고객과 직접거래 없음	적용	
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	일부적용	보고책임자 R&R 지정	적용	
	업무지침	적용		적용	
	직원알기제도	적용		적용	
	독립적인 감사	면제	고객과 직접거래 없음	적용	
	내부보고체계	적용		적용	
	교육 및 연수	적용		적용	
	자료보존	적용		적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용	실질적인 상품개발 주도	적용	
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제	AML 리스크 낮음	적용	

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		한국예탁결제원(명의개서대행)		집합투자업자 (운영)	
1. STR 보고		적용		적용	
2. CTR 보고		적용		적용	
3. 고객확인	위험평가	적용		면제	거래고객이 인가 받은 금융회사임
	요주의 인물	적용		적용	
	고객 확인 및 검증	적용		적용	
	제3자 CDD 이행	적용		적용	
4. 위험기반 거래모니터링		일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제	일부적용	별도의 거래 모니터링 시스템 구축 면제
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용		적용	
	업무지침	적용		적용	
	직원알기제도	면제	공무원 취업규정 준수	적용	
	독립적인 감사	적용		적용	
	내부보고체계	적용		적용	
	교육 및 연수	적용		적용	
	자료보존	적용		적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	면제	법으로 정해진 업무수행	적용	
	자금세탁방지제도 이행 평가	면제	AML 리스크 낮음	면제	AML 리스크 낮음

2.4 기관별 면제의무 재검토

현재 면제대상 금융회사별로 자금세탁방지의무를 재검토한 결과는 다음과 같습니다.

자금세탁방지의무		집합투자업자 (겸업 및 판매)	금융지주회사	
1. STR 보고		적용	적용	자회사 내부고발 건
2. CTR 보고		적용	면제	고객과 직접거래 없음
3. 고객확인	위험평가	적용	면제	고객과 직접거래 없음
	요주의 인물	적용	면제	고객과 직접거래 없음
	고객 확인 및 검증	적용	면제	고객과 직접거래 없음
	제3자 CDD 이행	적용	면제	고객과 직접거래 없음
4. 위험기반 거래모니터링		적용	면제	고객과 직접거래 없음
5. 내부통제	구성원별 역할 및 책임 수립	적용	적용	
	업무지침	적용	적용	
	직원알기제도	적용	적용	
	독립적인 감사	적용	적용	
	내부보고체계	적용	적용	
	교육 및 연수	적용	적용	
	자료보존	적용	적용	
	신상품 등 자금세탁방지 절차	적용	면제	신상품은 자회사별로 개발
	자금세탁방지제도 이행 평가	적용	적용	

증권사 평가결과 비교(1차, 2차)

별첨1

차수별 증권사 결과비교 개요

증권사의 AML 이행수준에 대한 1차 자가평가 이후 실지평가 등을 통해 평가에 대한 이해도 개선을 위한 노력을 수행하였고 개선효과 측정을 위해 2차 자가평가를 실시하였습니다.

평가결과 비교대상

증권사
1차 & 2차 비교 내용

- 1차 평가 이후 일부 평가대상 금융회사를 대상으로 실지평가 등 이해도 개선노력 수행
- 이해도 개선노력 이후 평가결과에 대한 변화정도 측정

비교 대상 증권사

- **비교대상: 1차 자가평가와 2차 자가평가에 모두 참여한 50개 증권사**
- **실지평가 수행대상: 9개 증권사**

1차와 2차 결과 비교대상

1차 평가대상

2차 평가대상

50개 증권사

BNG증권
골드만삭스증권
골든브릿지증권
메릴린치증권
미래에셋증권
비오에스증권
알비에스아시아증권
애플투자증권
케이아이디비채권중개
코리아에셋투자증권

BS투자증권, CLSA코리아증권, **HMC투자증권**, HSBC증권, IBK투자증권,
KB투자증권, KTB투자증권, LIG투자증권, NH농협증권, SG증권, SK증권, UBS증권,
교보증권, 노무라금융투자, 뉴엠티파이낸셜증권, 다이와증권캐피탈마켓코리아,
대신증권, **대우증권**, 도이치증권(주), 동부증권, 동양증권, **리딩투자증권, 맥쿼리증권**,
메리츠종합금융증권, 모건스탠리증권, 바로투자증권, 바클레이즈캐피탈증권, 부국증권,
비엔피파리바증권, 삼성증권, 신영증권, 신한금융투자, 씨티그룹글로벌마켓증권,
아이엠투자증권, **우리투자증권**, 유화증권, 이트레이드증권, 제이피모간증권, 크레디트
스위스증권, **키움증권**, 토러스투자증권, 하나대투증권, **하이투자증권**,
한국스탠다드차타드증권, 한국투자증권, 한맥투자증권, 한양증권, 한화투자증권,
현대증권, 흥국증권

씨아이엠비증권

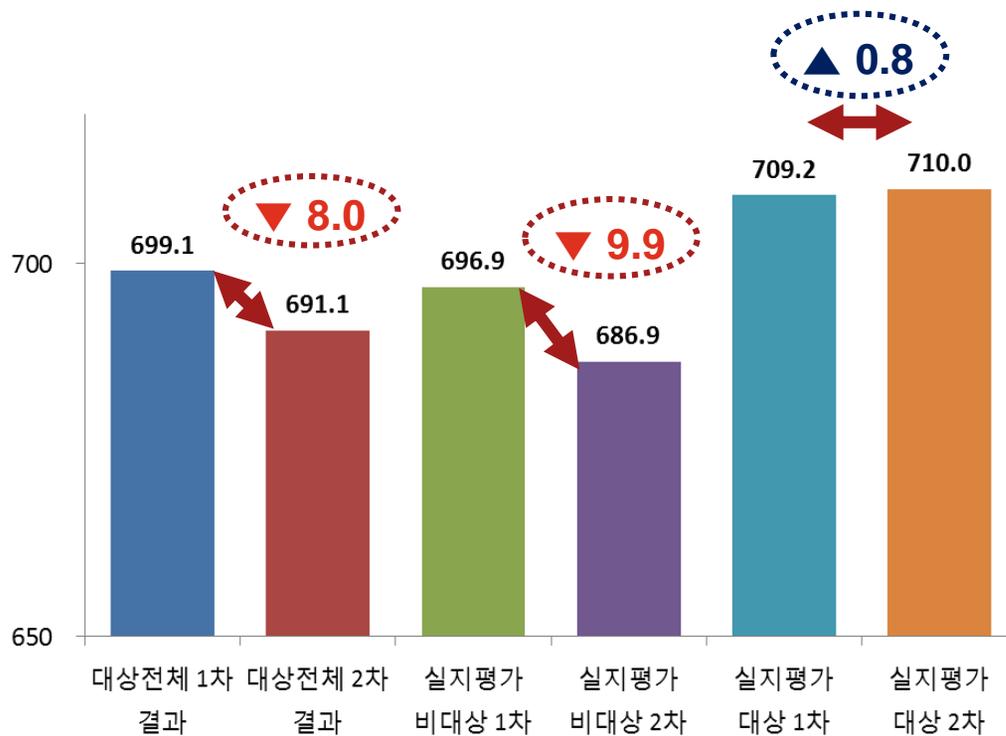
(가): 실지평가 대상

이행평가 평균점수 비교

이행평가 평균점수 비교결과, 비교대상 전체의 평균은 1차 대비 2차 결과가 8.0점 하락한 것으로 나타났습니다. 또한, 실지평가 비대상 증권사인 경우 2차 평가의 평균점수가 하락한 반면, 실지평가 대상 증권사인 경우 평균점수가 상승한 것으로 나타났습니다.

이행점수 평균 비교

1차와 2차 이행평가 평가점수 비교

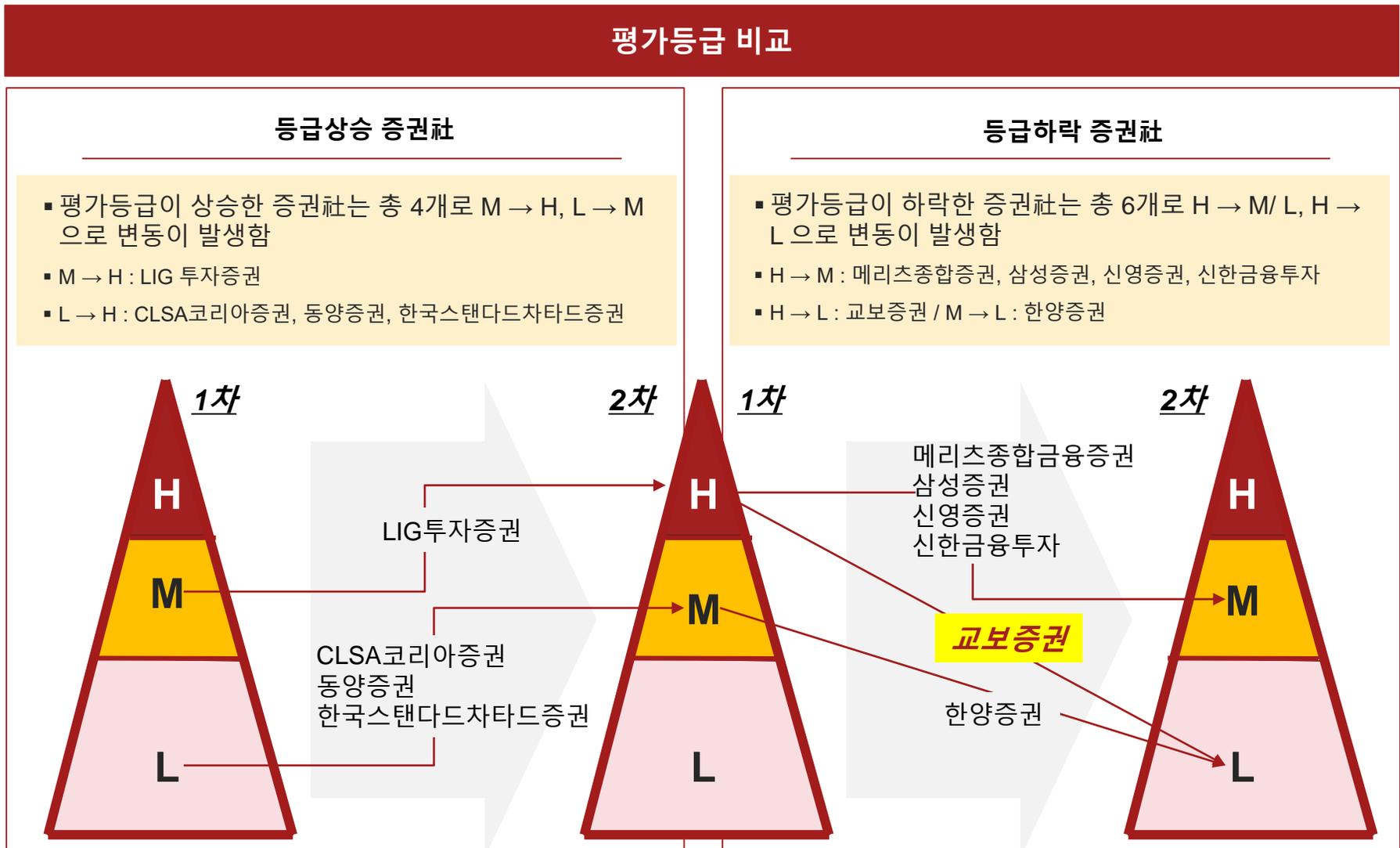


주요 내용

- 설문항목에 대한 자의적인 평가를 줄이기 위하여 평가기준을 제시한 2차 설문평가에서는 전체 점수가 8점 정도 하락
- 이는 1차에서 F로 평가했던 항목 중 일부가 2차에서 P나 N으로 수정됨
- 실지평가를 수행하지 않은 증권사들의 경우 2차 설문평가 결과가 약 10점 정도 하락하였으나, 실지평가를 수행한 증권사에 대한 2차 설문평가는 오히려 0.8점 상승
- 실지평가를 수행한 증권사의 경우 설문조사와 실지평가 결과가 평균 130점 이상 차이가 발생하고 있어, 실지평가 비대상 증권사에 비해 설문조사의 충실도가 떨어짐

이행평가 등급 비교

비교대상의 1차와 2차 등급변동을 살펴본 결과, 4개의 증권사는 등급이 상승하였고 6개의 증권사는 등급이 하락하였습니다. 특히, 교보증권의 경우 1차 평가결과 H등급이었으나 2차에서는 두단계 하락한 L등급인 것으로 나타났습니다.



평균점수 감소 증권사

1차와 2차의 정책수준과 운영수준을 합한 이행점수의 차가 50점 이상 하락한 증권사는 총 6개로 다음과 같습니다.

평균점수 -50점 이상 변동 증권사

-50↑
증권사

증권사	이행점수			정책수준			운영수준		
	GAP	1차 평균점수	2차 평균점수	GAP	1차 평균점수	2차 평균점수	GAP	1차 평균점수	2차 평균점수
교보증권	-378	768	391	-198	400	202	-179	368	189
메리츠종합금융증권	-106	750	644	-37	379	342	-69	371	303
뉴엣지파이낸셜증권	-86	713	627	-46	369	323	-41	345	304
삼성증권	-63	775	712	-10	396	386	-52	379	326
HSBC증권	-59	751	692	-29	393	364	-30	358	328
도이치증권(주)	-56	741	685	-15	393	379	-41	348	307

주요
내용

- 1차에 비해서 2차 설문평가에서 큰 폭으로 이행점수가 하락한 증권사의 경우 대부분 정책수준에 비해서 운영수준이 낮다고 평가됨
- 특히, 교보증권의 경우 1차 768점에 비해서 2차 설문 평가 시 이행점수가 391점으로 378점이 하락함
- 삼성증권의 경우에도 1차에 비해서 2차 평가 시 63점이 하락함
- 삼성증권, 교보증권, 메리츠종합금융증권 등 대형 금융기관의 2차 평가가 1차 평가에 비해 큰 폭으로 하락하고 있는 점과 자가평가와 실지평가의 평균 이행점수 차가 130.3점인 것을 고려하면 실제 증권사의 정책 및 운영수준은 증권사의 자가평가 결과보다 더 낮아질 것으로 판단됨

1차와 2차의 정책수준과 운영수준을 합한 이행점수의 차가 50점 이상 상승한 증권사는 총 5개로 다음과 같습니다.

평균점수 +50점 이상 변동 증권사

+50↑

증권사	이행점수			정책수준			운영수준		
	GAP	1차 평균점수	2차 평균점수	GAP	1차 평균점수	2차 평균점수	GAP	1차 평균점수	2차 평균점수
CLSA코리아증권회사	+200	530	731	+107	286	393	+93	245	338
한국스탠다드차타드증권	+94	601	695	+45	335	380	+49	267	315
유화증권	+80	442	522	+5	217	221	+76	225	301
KB투자증권	+60	637	697	+34	336	370	+25	301	327
리딩투자증권(*)	+51	679	731	+22	353	375	+30	326	356

(*) 실지평가 대상

주요
내용

- 리딩투자증권의 경우 실지평가 대상으로 1차 자가평가와 실지평가의 차가 239점 이상으로 큰 차이가 났으나, 오히려 2차 평가 시에는 오히려 1차에 비해서 이행점수가 51점 상승한 것으로 조사됨
- 1차 자가평가와 실지평가의 차가 평균적으로 130점 이상 차이가 발생한 점을 고려할 경우 1차 평가점수에 비해 2차 평가점수가 큰 폭으로 상승한 증권사의 경우 추가 조사가 필요할 것으로 판단됨

평가영역별 비교

정책수준과 운영수준을 구분하여 비교한 결과, 각각의 전체 평균은 약 4.0점 감소한 것으로 나타났습니다. 실지평가 비대상의 경우 운영수준 보다 정책수준에서 평균차이가 더 큰 것으로 나타났고, 실지평가 대상인 경우 정책수준의 평균점수 상승폭이 운영수준 보다 다소 큰 것으로 나타났습니다.

평가영역별 이행점수 평균 비교

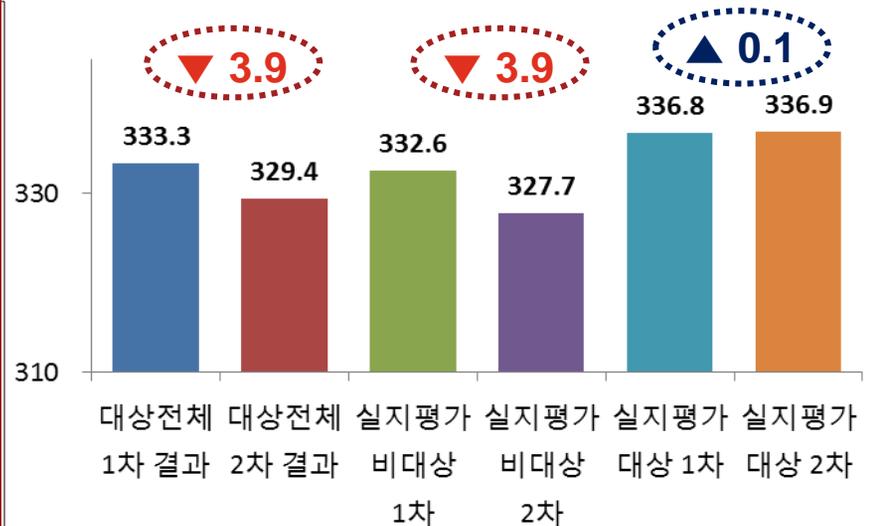
정책수준



주요 내용

- 정책수준의 경우 1차 설문평가에 비해서 2차 설문평가가 전체적으로 평균 4점 정도 하락하였으나, 상대적으로 실지평가 대상의 경우 0.7점 상승함
- 실지평가 대상의 경우 내부통제 분야에 대해서 1차에 비해서 2차 평가시 더 높게 평가됨

운영수준



주요 내용

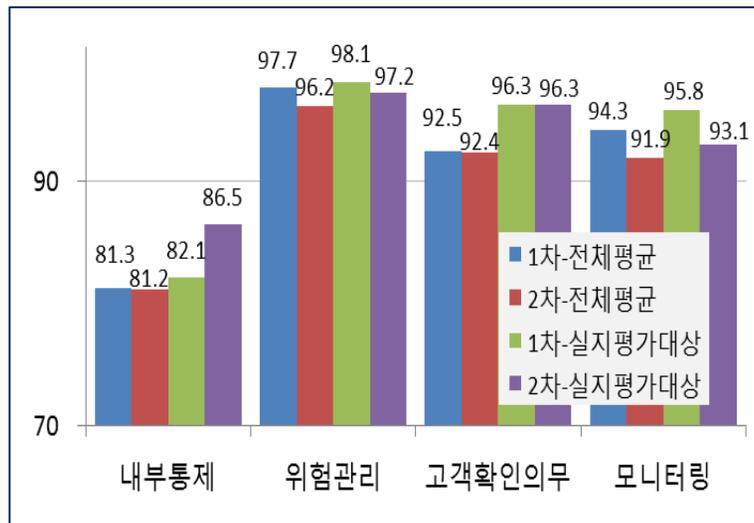
- 운영수준의 경우 1차 설문평가에 비해서 2차 설문평가가 전체적으로 평균 4점 정도 하락하였으나, 상대적으로 실지평가 대상의 경우 0.1점 상승함
- 실지평가 대상의 경우 위험관리 분야에 대해서 1차에 비해서 2차 평가시 더 높게 평가됨

평가부문별 비교

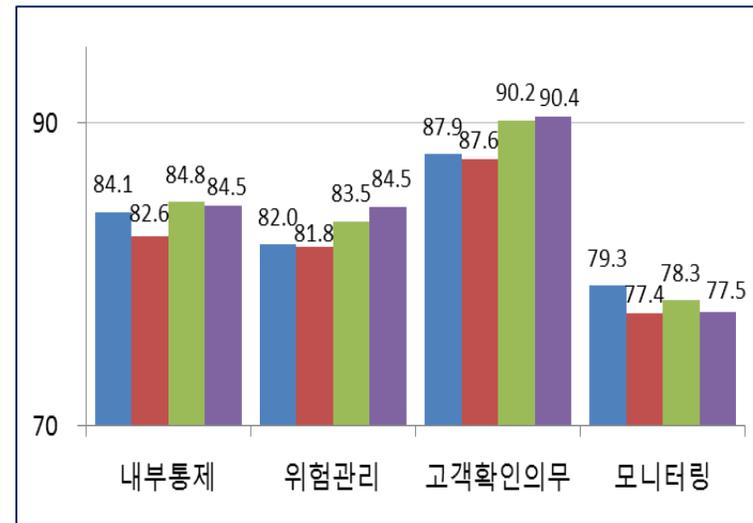
정책수준, 운영수준 모두 전체적으로 증권평균과 실지평가 모두 1차에 비해 2차 평가점수가 하락하였으나, 실지평가 대상의 경우 내부통제 분야에서 1차에 비해 평가점수가 4점 상승하여 전체적으로 0.7점 상승한 것으로 나타났습니다.

평가부문별 이행점수 평균 비교

정책수준



운영수준



주요 내용

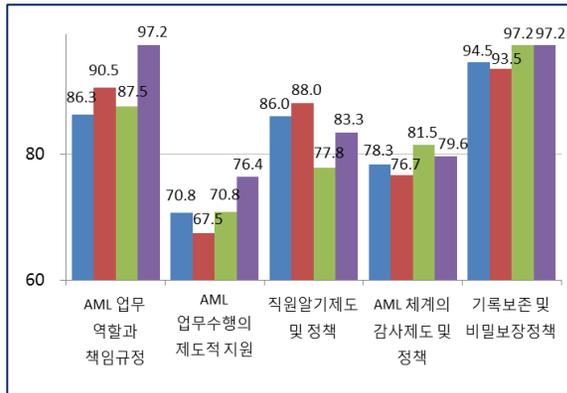
- 증권사의 정책수준은 평균적으로 1차에 비해 2차 평가 시 위험관리, 모니터링에서 평가점수가 하락하였으나, 실지평가 대상인 경우 오히려 내부통제 분야에서 약 4점 상승하였음
- 증권사의 운영수준은 평균적으로 1차에 비해 2차 평가 시 전체적인 평가점수는 하락하였으나, 실지평가 대상인 경우 오히려 위험관리 분야에서 약 1점 상승하고 나머지 분야에서도 평가점수가 떨어지지 않음

정책수준 비교

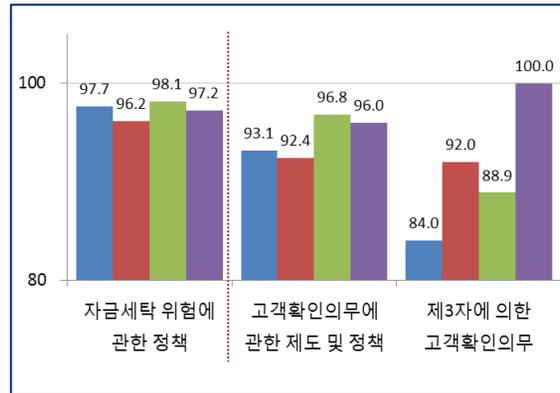
정책수준에서는 내부통제, 모니터링 업무분야에서 증권평균과 실지평가 대상의 1차, 2차 평가점수에 크게 차이가 발생하고 있습니다.

정책수준 이행점수 평균 비교

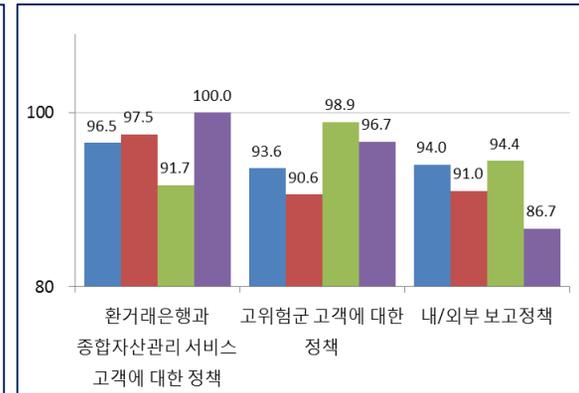
내부통제



위험관리 & 고객확인업무



모니터링



주요 내용

- 내부통제 분야에서는 평균적으로 역할 및 책임, 직원알기제도 업무는 1차에 비해 2차의 평가점수가 상승하였으나, 업무매뉴얼 등 제도적 지원, 내부감사제도, 기록보존에 대해서는 평가점수가 하락하였음
- 실지평가 대상에 대해서는 내부감사제도를 제외한 나머지 업무분야에서 오히려 평가점수가 상승하였음
- 위험관리 및 고객확인 분야에서는 평균 및 실지평가 대상 모두 1차에 비해 2차의 평가점수가 하락하였음
- 제3자 고객확인업무의 경우 실제 계약서 수정 등 대부분의 요건이 충족되지 않았으나 오히려 평균 및 실지평가 모두 평가점수가 상승하였음
- 모니터링 분야에서는 고위험 관리, 내/외부 보고정책에 대해서 평균 및 실지평가 대상 모두 1차에 비해 2차의 평가점수가 하락하였음

운영수준에서는 증권평균과 실지평가 대상의 1차, 2차 평가점수에 크게 차이가 발생하고 있지 않습니다.

운영수준 이행점수 평균 비교

내부통제	위험관리	주요 내용
		<ul style="list-style-type: none"> ▪ 내부통제 분야에서는 평균 및 실지평가 대상 모두 1차에 비해 2차의 평가점수가 크게 차이가 나지 않음. 해외법인에 대해서 평가점수 상승은 대부분의 증권사에 해당 대상이 없어 발생한 현상임 ▪ 위험관리 및 고객확인 분야에서는 평균 및 실지평가 대상 모두 1차에 비해 2차의 평가점수가 크게 차이가 나지 않음 ▪ 모니터링 분야에서는 오히려 평균이 실지평가 대상에 비해서 평가점수가 높게 나타남 ▪ STR 보고 시스템에 대해서는 별첨자료 수작업 작성 등 미비한 점이 많아 1차에 비해 2차 평가점수가 크게 하락하였음 ▪ CTR 보고 시스템의 경우 제외대상 리스트 관리 등 미비한 점이 많아 크게 하락하였음
고객확인의무	모니터링	

자가평가 설문문항

별첨2

자가평가 > 설문내용 (1/18)

정책영역의 내부통제 수준을 평가하기 위한 자금세탁방지 업무에 대한 역할과 책임규정 및 자금세탁방지 업무수행을 위한 제도적 지원 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 정책수준 (1/7)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	14
	위험관리	6
운영	고객확인 의무	15
	모니터링	12

자금세탁방지 업무에 대한 역할과 책임규정

1. 당사의 이사회 규정에는 자금세탁방지 및 공중협박자금 조달금지에 관한 업무규정에 정의된 이사회 역할과 책임이 모두 명시되어 있다.
2. 당사의 자금세탁방지 업무규정 및 경영진의 직무분장에 관한 사항에는 자금세탁방지 및 공중협박자금 조달금지에 관한 업무규정에 정의된 경영진의 역할과 책임이 모두 명시되어 있다.
3. 당사의 자금세탁방지 업무규정 및 보고책임자의 직무분장에 관한 사항에는 자금세탁방지 및 공중협박자금 조달금지에 관한 업무규정에 정의된 보고책임자의 역할과 책임이 모두 명시되어 있다.
4. 당사의 자금세탁방지 업무규정 및 전담인력의 직무분장에 관한 사항에는 전담인력의 독립적 업무수행을 보장하기 위한 규정사항이 존재하며, 전담인력의 역할, 책임, 권한 및 보고체계에 관한 사항이 명시되어 있다.

자금세탁방지 업무수행을 위한 제도적 지원

5. 보고책임자 관리·감독 하에 작성되어 영업담당자들에게 자금세탁방지제도 관련 상세 운영매뉴얼 또는 참고자료가 제공되고 있다.
6. 당사는 자금세탁방지 업무 관련 유공자 우대제도나 직원 표창제도 등을 상벌규정에 포함하여 운영하고 있다.
7. 당사는 임직원의 성과평가 혹은 경영실적 평가 시 자금세탁방지 업무 관련 항목을 포함하여 운영하고 있다.
8. 당사는 관련 규정을 통하여 자금세탁방지 관련 교육 및 연수의 주관부서 및 책임자, 교육대상, 내용, 주기 및 기간, 교육이력에 대하여 규정하고 있다.

자가평가 > 설문내용 (2/18)

정책영역의 내부통제 수준을 평가하기 위한 직원알기제도 제도 및 정책, 자금세탁방지 체계에 대한 감사제도 및 정책, 기록보존 및 비밀보장 정책 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 정책수준 (2/7)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	14
	위험관리	6
	고객확인 의무	15
운영	모니터링	12

직원알기제도 제도 및 정책

9. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 채용규칙, 인사규정 등을 통하여 신규 임직원 채용 시 및 재직 임직원에 대해 주기적으로 직원알기제도를 실시하도록 규정하고 있다.

자금세탁방지 체계에 대한 감사제도 및 정책

10. 당사의 감사(위원회)의 업무수행범위에 관한 규정 중 자금세탁방지제도 관련 사항이 포함되어 있다.

11. 당사의 감사(위원회)의 감사수행자에 관한 최소 자격요건 중 "자금세탁방지제도 업무에 관한 전문지식 및 실무경험"이 포함되어 있다.

12. 당사의 감사(위원회)의 역할과 책임에 관한 규정 중 "자금세탁방지제도에 관한 감사 범위 및 감사결과에 관한 정기적 이사회 보고" 및 "경영진의 감사(위원회)의 지적사항에 대한 개선계획 및 개선조치 결과에 대한 검토"가 명시되어 있다.

기록보존 및 비밀보장 정책

13. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 기록보존 대상, 보존방법, 보존기간, 보존장소를 명시하고 있다.

14. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 의심스러운 거래보고 사실에 관한 누설금지 조항 및 누설에 따른 법적 처벌규정 등을 명시하고 있다.

정책영역의 위험관리 수준을 평가하기 위한 자금세탁 위험에 관한 정책 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 정책수준 (3/7)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	14
	위험관리	6
운영	고객확인 의무	15
	모니터링	12

자금세탁 위험에 관한 정책

1. 당사는 자금세탁방지 업무규정 등을 통하여 자금세탁 위험에 대하여 국가위험, 고객위험, 상품 및 서비스 위험 등으로 분류하고 회사가 수행하는 업무행태를 고려하여 이를 적절히 식별하고 주기적으로 평가하도록 명시하고 있다.
2. 당사는 자금세탁방지 업무규정 등을 통하여 모든 신규 금융거래 고객에 대해서 금융거래 이전에 자금세탁 위험을 평가하도록 규정하고 있다. (기존고객의 신규거래 포함)
3. 당사는 자금세탁방지 업무규정 등을 통하여 기존고객에 대해서 주기적으로 자금세탁 위험을 평가하도록 규정하고 있다.
4. 당사는 자금세탁방지 업무규정 등을 통하여 고객에 대한 자금세탁 위험평가 시 특정 업종 등 자금세탁 위험이 높다고 판단되는 고객을 식별하여 강화된 고객확인 의무를 수행하도록 명시하고 있다.
5. 당사는 자금세탁방지 업무규정 등을 통하여 상품 및 서비스 도입 이전에 보고책임자에 의하여 신상품 및 서비스, 채널의 자금세탁 위험을 식별하고 평가하도록 명시하고 있다.
6. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객의 자금세탁 위험을 식별하고 법령에서 정의한 고위험군 고객을 식별할 수 있는 기준을 명시하고 있다.

자가평가 > 설문내용 (4/18)

정책영역의 고객확인 의무 수준을 평가하기 위한 고객확인 의무에 관한 제도 및 정책 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 정책수준 (4/7)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	14
	위험관리	6
	고객확인 의무	15
운영	모니터링	12

고객확인 의무에 관한 제도 및 정책

1. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객확인 의무 수행대상거래를 명시하고 있다.
2. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 일회성 금융거래 유형과 연결거래의 정의를 상세하게 명시하고 있으며, 당해 거래 발생 시의 거래금액 합산정책 및 기준금액 초과 시의 업무수행절차에 대하여 정의하고 있다.
3. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객확인 의무 면제 가능 거래를 명시하고 있다.
4. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객확인 의무 수행대상거래별로 고객확인 의무 이행대상이 되는 고객유형(본인, 대리인, 보증인 등)을 정의하고 있다.
5. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼을 통하여 고객유형(본인, 대리인, 보증인 등)별 자금세탁 위험수준별로 고객정보 수집범위, 위험평가 수행여부 등 회사의 업무행태에 맞도록 차별화된 고객확인 의무 절차를 규정하고 있다.
6. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객유형별로 필수/선택적 고객정보 수집범위, 고객신원 확인 및 검증방법, 실명확인증표, 실명확인증표 수취 시 문서적/비문서적 검증방안을 상세히 정의하고 있다.
7. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 예외적으로 인정되는 비대면 거래에 대한 고객신원확인 및 검증방법, 위험평가 방법, 요주의리스트 체크 방법 등에 대해서 상세히 정의하고 있다.
8. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 실제 당사자 여부가 의심되는 경우에 대한 상세한 예시와 업무수행절차를 명시하고 있다.

자가평가 > 설문내용 (5/18)

정책영역의 고객확인업무 수준을 평가하기 위한 고객확인업무에 관한 제도 및 정책, 제3자에 의한 관련 제도 및 정책 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 정책수준 (5/7)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	14
	위험관리	6
	고객확인 의무	15
운영	모니터링	12

9. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 인수/ 합병을 통하여 취득한 고객에 대한 고객확인업무 이행 책임을 명시하고 있으며, 업무수행절차를 정의하고 있다.

10. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객확인업무 이행거절에 대한 예시와 이러한 고객발생 시에 상위관리자 승인 등 상세한 업무수행절차를 명시하고 있다.

11. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 금융거래 완료 이전까지 모든 고객에 대해서 고객확인업무를 수행하도록 규정하고 있다.

12. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 금융거래 이후 고객확인업무를 이행할 수 있는 대상을 특정금융거래정보 보고 및 감독 규정 제23조에 적시되어 있는 대상으로 한정하여 운영하고 있으며, 이에 대한 업무수행절차를 상세히 규정하고 있다.

13. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객에 고지하여야 하는 고객공지 의무사항에 대하여 문구를 정의하고 있다.

14. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고객의 자금세탁 위험에 따른 재확인 주기를 정의하고 있다.

제3자에 의한 고객확인업무에 관한 제도 및 정책

15. 당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 "제3자에 의한 고객확인업무"의 정의를 명시하고 있으며, 제3자에 의한 고객확인업무 위탁을 위한 필요조건, 주의의무를 명시하고 있다.

정책영역의 모니터링 수준을 평가하기 위한 환거래은행과 종합자산관리 서비스 고객에 대한 정책 및 고위험군 고객에 대한 정책 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 정책수준 (6/7)

이행수준 평가체계			환거래은행과 종합자산관리 서비스 고객에 대한 정책	
영역	부문	문항수	번호	내용
정책	내부통제	14	1.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 환거래 계약체결 시 당해 환거래 요청은행에 대하여 확인 및 검증하여야 하는 정보의 범위, 위장은행 여부에 대한 판단근거 예시, 관리책임자의 검토 및 승인절차, 위장은행으로 의심되는 경우의 업무절차를 명시하고 있다.
	위험관리	6	2.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 "종합자산관리서비스를 제공받는 고객"을 정의하고 있으며, 당해 고객을 식별하는 절차, 수집하여야 하는 정보의 범위, 고객확인 의무의 방법을 별도 명시하고 있다.
	고객확인 의무	15	3.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 "외국의 정치적 주요 인물"을 정의하고 있으며, 당해 고객을 식별하는 절차, 수집하여야 하는 정보의 범위, 고객확인 의무의 방법을 별도 명시하고 있다.
운영	모니터링	12	4.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 "외국의 정치적 주요 인물"에 대한 거래승인을 수행할 수 있는 고위경영진을 명시하고 있으며, 전결규정을 통하여 이를 명시하고 있다.
			5.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 "FATF 비협조국가 고객"을 정의하고 있으며, 당해 고객을 식별하는 절차, 수집하여야 하는 정보의 범위, 고객확인 의무의 방법을 별도 명시하고 있다.
	6.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 "금융거래등제한대상자 고객"을 정의하고 있으며, 당해 고객을 식별하는 절차, 수집하여야 하는 정보의 범위, 고객확인 의무의 방법을 별도 명시하고 있다.		
	7.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 "UN에서 발표하는 테러리스트 고객"을 정의하고 있으며, 당해 고객을 식별하는 절차, 수집하여야 하는 정보의 범위, 고객확인 의무의 방법을 별도 명시하고 있다.		

정책영역의 고객확인의무 수준을 평가하기 위한 네/ 외부 보고정책 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 정책수준 (7/7)

이행수준 평가체계		
영역	부문	문항수
정책	내부통제	14
	위험관리	6
	고객확인 의무	15
운영	모니터링	12

내/ 외부 보고정책	
8.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 의심스러운 거래 및 고액현금거래가 발생한 경우 이를 보고책임자에 보고하는 내부보고체계를 명시하고 있으며, 상황별 세부 보고절차에 대하여 정의하고 있다.
9.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 의심스러운 거래보고대상, 의심스러운 거래에 대한 판단기준, 보고시기 및 보고방법에 대하여 명시하고 있다.
10.	의심스러운 거래 미보고 시에는 관련 근거를 명시하고 상위관리자의 승인을 득하도록 명시하고 있다.
11.	의심스러운 거래보고 시에 작성된 파일(엑셀, XML 파일 등)에 대해서는 외부에 유출되지 않도록 보안이 강화된 장소에 보관 하도록 규정하고 있다.
12.	당사는 자금세탁방지 업무규정 및 관련 매뉴얼 등을 통하여 고액현금거래의 보고대상, 보고시기, 보고의무 주체와 거래상대방, 보고내용, 보고방법에 대하여 명시하고 있다.

운영영역의 내부통제 수준을 평가하기 위한 내부통제 운영현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (1/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
운영	고객확인 의무	26
	모니터링	21

내부통제 운영현황

1. 당사의 보고책임자는 당사가 규정한 보고책임자의 최소 자격요건을 충족하고 있으며 보고책임자 변경 시 적시에 금융정보분석원에 보고하고 있다.
2. 당사의 보고책임자는 임원급 인사로 임명된다.
3. 당사의 자금세탁방지 전담인력(조직)은 모두 자금세탁방지 전문지식 및 실무경험을 보유하고 있다.
4. 당사의 자금세탁방지 전담인력(조직)은 충분한 양적 인적자원을 보유하고 있다.
5. 당사는 매년 자금세탁방지 우수임직원을 선발하여 표창하고 있다.
6. 당사는 매년 성과평가 항목에 자금세탁방지 업무에 관한 사항을 반영하여 평가하고 있다.
7. 당사는 매년 교육 및 연수에 있어 임직원의 업무분야별로 차별화된 내용의 교육을 실시하였으며, 전 임직원이 자금세탁방지 관련 교육과정을 이수하고 있다.
8. 당사의 보고책임자 및 자금세탁방지 전담인력은 당사의 자금세탁방지제도의 내부통제 제도가 유효하게 운영될 수 있도록 CDD 미이행리스트 등 다양한 운영보고서 및 평가 지표를 마련하여 지속적으로 내부통제를 모니터링하고 있다.
9. 당사의 보고책임자 및 자금세탁방지 전담인력은 내부통제 모니터링 시 발견된 개선사항에 대해서 현업에게 통보하여 개선하도록 요구하고 있으며, 개선여부에 대해서 지속적으로 모니터링하고 있다.

자가평가 > 설문내용 (9/18)

(계속) 운영영역의 내부통제 수준을 평가하기 위한 내부통제 운영현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (2/11)

이행수준 평가체계			내부통제 운영현황	
영역	부문	문항수	번호	내용
정책	내부통제	23	10.	당사의 보고책임자 및 자금세탁방지 전담인력은 감사(위원회) 및 금융정보분석원의 자금세탁방지 관련 지적사항에 대하여 개선계획을 마련하여 경영진에 보고하고 계획된 일정 내에 개선을 수행하였다.
	위험관리	29	11.	당사의 보고책임자는 정기적으로 이사회에 자금세탁방지제도의 설계·운영 내부통제 평가결과 및 감사결과와 감사 지적사항, 동 지적사항에 대한 개선사항을 보고하고 있다.
운영	고객확인 의무	26	12.	당사의 보고책임자는 매년 자금세탁방지 관련 법률의 개정 등을 고려하여 당사의 자금세탁방지 업무규정을 검토하고, 개정필요 시 즉시 개선조치를 취하고 있다.
	모니터링	21	13.	당사는 신규상품 및 서비스의 출시 시, 출시 이전까지 관련된 고객확인업무 이행 프로세스, 자금세탁방지 업무매뉴얼, 기간계 업무시스템 수정/반영사항, 당해 신규상품 및 서비스의 자금세탁 위험수준에 대하여 보고책임자가 검토 후 승인하고 있다.
			14.	당사의 보고책임자 및 자금세탁방지 전담인력은 현재 제공중인 상품 및 서비스에 대해서 주기적으로 고객확인업무 대상 여부를 검토하여 문제점 발생 시 즉시 개선조치를 취하고 있다.
			15.	당사는 신규직원 채용 시 해당 직원이 자금세탁방지제도의 주요 고위험고객인지 여부를 식별하는 절차를 운영하고 있다.
			16.	당사는 주요 고위험고객 리스트 변경 시, 재직임직원 중 대상자가 없는지 재확인하는 절차를 마련하여 운영하고 있다.
			17.	당사의 감사(위원회)는 매년 자금세탁방지 업무수행 본부부서에 대하여 1회 이상의 감사를 수행하였으며, 감사를 수행한 감사인은 자금세탁방지업무 및 실무에 대하여 충분한 경험을 보유하고 있다.

자가평가 > 설문내용 (10/18)

운영영역의 내부통제 수준을 평가하기 위한 해외현지법인/ 지점에 대한 자금세탁방지 내부통제 현황 및 자금세탁방지 문서관리 현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (3/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
운영	고객확인 의무	26
	모니터링	21

- 18.** 당사의 감사(위원회)는 매년 자금세탁방지 업무에 관한 감사 수행 결과 및 지적 사항에 대하여 이사회에 보고하였으며 지적 사항의 경영진 개선 결과를 보고받고 이를 검토하였다.
- 19.** 해외현지법인 및 지점에 대한 자금세탁방지 내부통제 현황
당사의 보고책임자 및 자금세탁방지 전담인력은 해외사업장(자회사, 지점, 사무소 등)에 대해서 주기적으로 자금세탁방지제도 이행실태를 조사하고 있으며, 문제점 발생시 즉시 개선조치를 취하고 있다.
- 20.** 자금세탁방지 문서관리 현황
당사는 당사가 수행한 고객확인义务的 이행 증빙을 유지관리하고 있다.
- 21.** 당사는 당사의 고객이 수행한 금융거래 내역을 유지관리하고 있다.
- 22.** 당사는 당사의 임직원이 수행한 내부보고자료 및 당사가 수행한 외부보고내용을 모두 보존하고 있다.
- 23.** 당사는 당사의 임직원에게 대한 교육 및 연수계획 및 이력을 보존하고 있다.

자가평가 > 설문내용 (11/18)

운영영역의 위험관리 수준을 평가하기 위한 자금세탁 위험관리체계 운영현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (4/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
운영	고객확인 의무	26
	모니터링	21

자금세탁 위험관리체계 운영현황

1. 당사는 고객에 대한 자금세탁 위험을 식별함에 있어, 국가위험, 고객위험, 상품 및 서비스위험 등을 고려하여 평가하고 있다.
2. 당사는 국가위험을 평가 시, 공신력 있는 기관에서 발행한 자료를 기초로 하고 있으며, 리스트 변경 시 지정된 관리책임자가 적시에 이를 반영하여 신규고객 및 기존고객에 대한 위험평가에 반영하고 있다.
3. 당사는 관계법령에서 정의하거나 자체 업무환경을 고려하여 특정 고위험고객(대규모 현금 수반 거래 업종 고객, 비거주자 고객 등) 을 식별하고 이를 고객위험 평가 시 반영하고 있다.
4. 당사는 고객위험 평가 시, 고객의 과거 거래행위에 따른 위험을 반영하고 있다.
5. 당사는 관계법령에서 정의하거나 자체 업무환경을 고려하여 특정 고위험으로 판단한 상품 및 서비스를 식별하고 이를 상품 및 서비스위험을 평가 시 반영하고 있다.
6. 당사는 상품 및 서비스위험 평가 시, 고객 거래채널에 따른 자금세탁 위험도의 변화를 고려하고 있다.
7. 당사는 상품 및 서비스별로 자금세탁 위험속성(익명거래 가능, 제3자에 의한 운용가능 등)을 고려하여 상품 및 서비스위험을 평가하고 있다.
8. 당사는 고객의 자금세탁 위험평가 시, 당사의 경영 및 업무환경에 따른 위험평가 요소별 중요도를 차별화하고 있다.
9. 당사의 모든 임직원은 고객의 자금세탁 위험을 식별하는 방법을 숙지하고 있으며, 어떠한 경우 고객이 위험한 고객으로 분류되는지 인지하고 있다.
10. 당사는 금융거래 완료 이전까지 고객의 자금세탁 위험을 식별하고 있다.

(계속) 운영영역의 위험관리 수준을 평가하기 위한 자금세탁 위험관리체계 운영현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (5/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
운영	고객확인 의무	26
	모니터링	21

11. 당사는 금융거래 완료 이전까지 고객의 요주의 인물여부를 식별하고 있다.
12. 당사는 당사의 고객 중 금융위원회가 고시한 금융거래등제한대상자 고객을 식별하고 있으며 해당 고객 및 당해 고객의 관련 계좌(또는 계약) 목록을 별도 관리하고 있다.
13. 당사는 당사의 고객 중 FATF 비협조국가 고객을 식별하고 있으며 해당 고객 및 당해 고객의 관련 계좌(또는 계약) 목록을 별도 관리하고 있다.
14. 당사는 당사의 고객 중 OFAC-SDNs 리스트에 등재되어 있는 고객을 식별하고 있으며 해당 고객 및 당해 고객의 관련 계좌(또는 계약) 목록을 별도 관리하고 있다.
15. 당사는 당사의 고객 중 UN이 발표한 테러리스트에 등재되어 있는 고객을 식별하고 있으며 해당 고객 및 당해 고객의 관련 계좌(또는 계약) 목록을 별도 관리하고 있다.
16. 당사는 당사의 고객 중 외국의 정치적 주요인을 식별하고 있으며 해당 고객 및 당해 고객의 관련 계좌(또는 계약) 목록을 별도 관리하고 있다.
17. 당사는 당사의 고객이 요주의인물 리스트에 등재된 인물 여부가 의심되는 경우, 당해 인물이 리스트에 등재된 본인인지 판단가능한 임직원에 의해 분석/검토하고 있으며, 이에 대한 근거를 관리하고 있다.
18. 당사는 당사의 고객에 대한 위험평가체계 변경 시, 전사공지를 통하여 전 임직원이 숙지할 수 있도록 하고 있다.
19. 당사는 고객의 자금세탁 위험식별 결과에 따라 차등화된 정보수집 행위를 하고 있다.
20. 당사는 당사의 고객이 금융거래 등 제한대상자 고객으로 판정된 경우, 금융거래허가서류를 요구하도록 절차를 마련하고 있으며, 해당 서류 미제출 시 금융거래가 수행되지 못하도록 시스템적 개발이 이루어져 있다.

자가평가 > 설문내용 (13/18)

운영영역의 위험관리 수준을 평가하기 위한 요주의 필터링 관련 시스템 구축 및 위험평가 시스템 구축 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (6/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
운영	고객확인 의무	26
	모니터링	21

- 21. 당사는 당사의 고객이 외국의 정치적 주요 인물 고객으로 판정된 경우, 고위경영진이 당해 고객과의 금융거래를 승인토록 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 당해 고객의 거래내용은 정기적으로 보고책임자에 의해 검토되고 있다.
- 22. 당사는 자금세탁 위험관리체계의 운영효과성을 지속적으로 모니터링하고 있으며, 운영효과성이 하락하는 경우 이를 개선하고 있다.

요주의 필터링 관련 시스템 구축

- 23. 당사는 자금세탁방지 관련 법령 및 업무규정에서 요구하는 요주의 필터링 리스트를 모두 적용하고 있다.
- 24. 당사는 요주의 리스트에서 언급하는 개인 및 단체에 대해서 대표이름 이외에 가명(Alias)에 대해서도 모두 필터링을 수행하고 있다.
- 25. 당사는 요주의 리스트 업데이트 시 전체 고객에 대해서 일치 여부를 재확인하고 있다.
- 26. 당사는 요주의 리스트와 고객 영문이름 일치 여부 대조 시 일치 여부의 정확도를 100%로 적용하고 있다.
- 27. 당사는 요주의 리스트 최초 적용 후 업데이트 규정에 따라 변경된 리스트를 업데이트한 경험이 있다.

위험평가 시스템 구축

- 28. 당사는 고객과의 모든 신규거래 시 고객에 대한 위험평가를 시스템을 통하여 자동으로 수행하고 있다.
- 29. 당사는 위험평가모델의 적정성을 모니터링할 수 있도록 관련 조회 및 보고서 기능이 구축되어 있다.

자가평가 > 설문내용 (14/18)

운영영역의 고객확인 의무 수준을 평가하기 위한 고객확인 의무 운영현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (7/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
운영	고객확인 의무	26
	모니터링	21

고객확인 의무 운영현황

1. 당사는 대면, 비대면 거래여부와 상관없이 모든 고객과 금융거래 완료 이전에 고객확인 의무(신원확인 및 검증, 고객정보 수집, 요주의 리스트 수행, 위험평가 수행)를 수행하고 있다.
2. 당사는 당사의 모든 금융거래를 "CDD 대상거래", "일회성 금융거래", "CDD 면제가능거래", "계속거래" 등으로 분류하여 각 분류별로 법에서 요구하는 차별화된 고객확인 의무를 운영하고 있다.
3. 당사는 "CDD 대상거래", "일회성 금융거래" 수행 시 금융상품 및 서비스 성격에 따라 고객 이외에 대리인, 대표자, 보험수익자, 대출보증인 등에 대해서 고객확인 의무를 수행하고 있다.
4. 당사는 개인고객의 성명, 생년월일, 성별(외국인의 경우), 실명번호, 국적, 주소 및 연락처를 수집하고 있으며, 수집정보의 검증을 위하여 수취하여야 하는 증빙서류 또는 검증방법에 따라 검증하고 있다.
5. 당사는 법인고객의 법인명, 실명번호, 본점/사업장 주소 및 소재지, 대표자 정보(개인고객과 동일한 정보), 업종, 연락처, 설립목적(비영리법인의 경우) 정보를 수집하고 있으며, 수집정보의 검증을 위하여 수취하여야 하는 증빙서류 또는 검증방법에 따라 검증하고 있다.
6. 당사는 개인 및 법인고객에 대해서 필수정보 이외에 고객의 자금세탁 위험도에 따라 고객으로부터 추가정보를 수집하고 있다.
7. 당사는 개인 및 법인고객에 대해서 수집해야 할 필수, 추가정보를 회사에서 사용하는 거래신청서 등에 반영하거나 별도의 양식을 활용하여 수집하고 있다.
8. 당사의 금융거래 중 불가피한 비대면거래에 대해서는 금융거래 완료 전까지 별도 업무규정으로 대면에 준하는 수준의 고객확인 의무 및 주의의무(신원확인 은 대면으로 수행)를 수행하여야 하며, 이를 준수하지 않을 경우 금융거래를 완료할 수 없다.

자가평가 > 설문내용 (15/18)

운영영역의 고객확인 의무 수준을 평가하기 위한 제3자 및 환거래계약 등에 대한 고객확인 의무 운영현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (8/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
운영	고객확인 의무	26
	모니터링	21

9. 당사는 일회성 금융거래의 연결거래 합산결과가 일정금액을 상회하는 경우 고객확인 의무를 수행하고 있다.

10. 당사는 모든 고객확인 의무 이행 금융거래 수행 시, 고객에 정보수취의 법적 근거, 수취하고자 하는 정보의 범위, 정보제공 거절 시의 당사의 대응방안에 대하여 신청서, 인터넷 등에 고지하고 있다.

11. 당사는 모든 고객에 대해서 자금세탁 위험도에 따라 차등화된 고객확인 의무 주기를 설정하여 관리하고 있으며, 주기가 도래한 고객에 대해서 다양한 채널을 통하여 고객확인 의무를 재수행하고 있다.

12. 당사의 임직원은 고객확인 의무를 수행해야 하는 금융거래에 대하여 숙지하고 있으며, 거래유형별 고객확인 의무 이행방안을 인지하고 있다.

13. 당사의 보고책임자 및 자금세탁방지 전담인력(조직)은 정기적으로 당사의 고객확인 의무 이행결과를 모니터링하고 고객확인 의무 미이행고객의 발생 여부를 검토하고 있다.

제3자 및 환거래계약 등에 대한 고객확인 의무 운영현황

14. 당사는 제3자 고객확인 의무 위탁계약 시, 당해 업체의 실체 및 제3자 고객확인 의무 이행능력을 검토하고 있다.

15. 당사는 "환거래계약 금융기관", "종합자산관리서비스 고객", "외국의 정치적 주요 인물", "FATF 비협조국가", "공중협박자금 조달고객"을 고위험군으로 분류하고 고객유형별 강화된 고객확인 의무 정책에 따른 절차를 운영하고 있다.

16. 당사는 "환거래계약 금융기관"에 대하여 고객확인 의무 이행수준이 미흡하다고 판단된 경우, 계약을 해지하고 있다.

자가평가 > 설문내용 (16/18)

운영영역의 고객확인 의무 수준을 평가하기 위한 고객확인 의무 관련 시스템 구축 현황 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (9/11)

이행수준 평가체계			고객확인 의무 관련 시스템 구축 현황	
영역	부문	문항수	번호	내용
정책	내부통제	23	17.	당사의 금융거래 시스템은 "CDD 대상거래", "일회성 금융거래"에 대해서 고객확인 의무(고객정보 입력, 신원확인 및 검증, 요주의 리스트 수행, 위험평가 수행) 미이행 시 금융거래를 수행할 수 없도록 개발되어 있다.
	위험관리	29	18.	당사의 금융거래 시스템은 "CDD 대상거래", "일회성 금융거래" 수행 시 회사의 업무규정에서 정의한 고객으로부터 수집해야 하는 필수, 선택정보를 모두 시스템으로 관리할 수 있도록 개발되어 있다.
운영	고객확인 의무	26	19.	AML 시스템 장애 시에는 고객확인 의무를 우회해서 고객에게 상품 및 서비스 제공이 가능하다.
	모니터링	21	20.	당사의 금융거래 시스템은 고객확인 의무 수행 시 고객으로부터 수집해야 하는 필수정보 및 자금세탁위험도에 따라 추가 수집해야 할 정보 미입력 시 금융거래를 수행할 수 없도록 개발되어 있다.
			21.	당사의 금융거래 시스템은 "CDD 대상거래", "일회성 금융거래" 수행 시 고객 이외에 대리인, 대표자, 보험수익자, 대출보증인 등에 대해서도 고객확인 의무 정보 미입력 시에는 고객에게 상품 및 서비스 제공이 불가능하다.
			22.	당사의 금융거래 시스템은 고객확인 의무 재수행 주기를 시스템으로 관리하여 고객과 거래시 마다 재수행 여부를 확인할 수 있도록 개발되어 있다.
			23.	당사의 금융거래 시스템은 금융거래제한대상자인 경우 거래허가서 없이 고객과 금융거래를 수행할 수 없도록 개발되어 있다.
			24.	고객현금거래자, 고위험국가, 환거래 거래 시 상위관리자의 승인을 득해야 거래가 가능하도록 시스템으로 통제하고 있다.
			25.	일회성 금융거래에 대해서 업무규정에서 요구한 일수동안 거래금액을 누적하여 관리하고 있다.
			26.	고객확인 의무 적용현황을 모니터링 할 수 있도록 관련 조회 및 보고서 기능이 구축되어 있다.

자가평가 > 설문내용 (17/18)

운영영역의 모니터링 수준을 평가하기 위한 자금세탁방지 모니터링 체계 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (10/11)

이행수준 평가체계			자금세탁방지 모니터링 체계	
영역	부문	문항수	1.	2.
정책	내부통제	23	당사는 고객의 모든 거래행위에 대하여 자금세탁방지 모니터링체계에 의하여 의심스러운 거래 여부를 판단하고 있다.	당사의 자금세탁방지 모니터링체계에서 활용하는 의심스러운 룰은 당사가 제공하는 상품 및 서비스가 누락되지 않도록 구성되어 있다.
	위험관리	29	당사의 자금세탁방지 모니터링 체계의 운영효과성은 지속적으로 모니터링 되고 있으며, 주기적인 재검토를 통하여 지정된 담당자에 의해 갱신되고 있다.	당사는 고객에게 신규 상품 및 서비스가 제공될 경우 이에 대한 자금세탁 위험을 반영하여 새로운 룰을 작성하여 적용하고 있다.
운영	고객확인 의무	26	당사의 전 임직원은 당사 고객의 모든 거래행위가 모니터링 되고 있음을 인식하고 있으며, 의심스러운 거래 추출요건을 숙지하고 있다.	당사의 전 임직원은 의심스러운 거래 행동기준에 따라 의심스러운 거래 보고서를 작성하여 보고책임자에 보고하고 있다.
	모니터링	21	당사의 임직원은 당사에서 발생한 의심스러운 거래 보고서를 열람할 수 있으며, 이를 통하여 유사 거래행위자 발생 시 효과적으로 대응토록 하고 있다.	당사의 보고책임자는 내부 작성된 의심스러운 거래 보고서를 검토하고 금융정보분석원에 이를 적시에 보고하고 있다.
			당사의 보고책임자는 내부 작성되었으나 금융정보분석원에 보고하지 않는 경우, 당해 사유를 명시하고 이를 관리하고 있다.	당사는 고객현금거래 보고 제외대상에 대하여 별도관리 책임자를 지정하고 있으며, 제외대상 변경 시 이를 즉시 반영하고 있다.
			당사는 고객현금거래 보고 추출기준에 관한 관리책임자를 지정하고 있으며, 당해 관리책임자는 법령 변경사항을 검토하여 법령변경 시 즉시 반영하고 있다.	

자가평가 > 설문내용 (18/18)

운영영역의 모니터링 수준을 평가하기 위한 거래모니터링, STR, CTR 시스템 구축 관련 설문내용은 다음과 같습니다.

설문 List > 운영수준 (11/11)

이행수준 평가체계

영역	부문	문항수
정책	내부통제	23
	위험관리	29
	고객확인 의무	26
운영	모니터링	21

12. 당사가 보고한 고액현금거래 보고는 모두 보고책임자에 의해 검토되고 있다.

거래모니터링 시스템 구축

13. 당사는 STR 를 구축 시 회사의 주요 상품 및 서비스가 모두 포함되도록 룰을 추출하여 적용하고 있다.

14. 당사는 룰의 적정성을 모니터링하고 관리할 수 있도록 관련 조회 및 보고서 기능이 구축되어 있다.

15. 당사는 최초 시나리오 적용 후 최근까지 시나리오를 추가하거나 업데이트한 경험이 있다.

STR 시스템 구축

16. 당사는 STR 보고서가 자동으로 생성되고 있다.

17. 당사는 거래 모니터링 이외에 창구에서 의심스러운 자에 대해서 시스템으로 임의 STR 보고서 작성이 가능하다.

18. 당사는 STR 보고서에 포함되는 별첨자료가 자동으로 생성되고 있다.

19. 당사는 금융정보분석원에 보고된 STR 보고서(XML)는 분실 및 보안을 위하여 개인PC 이외의 별도 저장장치에 보관된다.

CTR 시스템 구축

20. 당사는 CTR 보고서가 자동으로 생성되고 있다.

21. 당사는 CTR 보고제외 기관에 대한 리스트를 관리하고 있으며, 이에 대해서 주기적으로 점검하고 있다.

자가평가 설문참여 금융회사

별첨3

분석대상에 포함된 60개 증권회사와 50개 저축은행은 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (1/9)

업종	금융회사명
증권 (60)	BNG증권, BS투자증권, HMC투자증권, HSBC증권 서울지점, IBK투자증권, KB투자증권, LIG투자증권, NH농협증권, SG증권, SK증권, UBS증권, 골드만삭스증권회사서울지점, 골드브릿지증권, 교보증권, 노무라금융투자, 뉴엣지파이낸셜증권 서울지점, 다이와증권캐피탈마켓코리아, 대신증권, 대우증권, 도이치증권(주), 동부증권, 동양증권, 리딩투자증권, 맥쿼리증권, 메리츠종합금융증권, 메릴린치증권, 모건스탠리증권, 미래에셋증권, 바로투자증권, 바클레이즈캐피탈증권, 부국증권, 비엔피파리바증권, 바이오에스증권, 삼성증권, 신영증권, 신한금융투자, 씨엘에스에이코리아증권, 씨티그룹글로벌마켓증권, 아이엠투자증권, 알비에스아시아증권, 애플투자증권, 우리투자증권, 유화증권, 이트레이드증권, 제이피모간증권회사, 케이아이디비채권중개, 케이티비투자증권, 코리아에셋투자증권, 크레디트 스위스증권, 키움증권, 토러스투자증권, 하나대투증권, 하이투자증권, 한국스탠다드차타드증권, 한국투자증권, 한맥투자증권, 한양증권, 한화투자증권, 현대증권, 흥국증권
저축은행 (50)	(주)BS저축은행, (주)참저축은행, (주)청주저축은행, (주)키움저축은행, (주)한성저축은행, (주)한신저축은행 영업팀, (주)화승저축은행, (주)흥국상호저축은행, IBK저축은행, KB저축은행, 고려저축은행, 남양저축은행, 늘푸른저축은행, 대신저축은행, 대야상호저축은행, 더케이저축은행, 동부저축은행, 드림상호저축은행, 모아저축은행, 모아저축은행, 무등저축은행, 부산HK저축은행, 부산해솔저축은행, 삼정저축은행, 상호저축은행, 서일저축은행, 세람저축은행, 세종상호저축은행, 솔브레인저축은행, 스마일저축은행, 스카이저축은행, 스타저축은행, 신안상호저축은행, 신한저축은행, 엠에스상호저축은행, 예가람저축은행, 예신저축은행, 예쓰저축은행 본점, 오릭스저축은행, 오성저축은행, 융창저축은행, 인성저축은행, 저축은행, 친애저축은행 주식회사, 평택저축은행, 푸른저축은행, 하나저축은행, 한국투자저축은행, 한울저축은행, 한화저축은행

분석대상에 포함된 29개 여신사와 23개 생명보험사, 19개 자산운용사, 18개 은행은 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (2/9)	
업종	금융회사명
여신 (29)	(주)아이비케이캐피탈, JB우리캐피탈(주), 골든브릿지캐피탈, 디지비캐피탈, 롯데카드, 롯데캐피탈(주), 비에스캐피탈(주), 비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사, 산은캐피탈, 삼성카드, 신한카드, 신한캐피탈(주), 씨엑스씨종합캐피탈, 아주캐피탈, 아프로 캐피탈(주), 알씨아이파이낸셜서비스코리아(주), 우리파이낸셜(주), 주식회사 우리카드, 캐터필라파이낸셜서비스(주), 캐피탈, 코스모캐피탈 주식회사, 큐캐피탈, 토요타파이낸셜서비스코리아(주), 포스텍기술투자주식회사, 폭스바겐파이낸셜서비스코리아(주), 하나캐피탈, 한국씨티그룹캐피탈(주), 한국캐피탈주식회사, 효성캐피탈
생명보험 (23)	BNP파리바카디프생명보험, IBK연금보험(주), ING생명보험, KB생명보험, KDB생명, NH농협생명, PCA생명, 교보생명, 동부생명, 동양생명, 라이나생명보험(주), 메트라이프생명보험, 미래에셋생명, 삼성생명보험주식회사, 신한생명보험, 알리안츠생명보험(주), 에이스생명보험, 우리아비바생명, 푸르덴셜생명보험, 하나생명, 한화생명보험(주), 현대라이프생명보험, 흥국생명보험주식회사
자산운용 (19)	(주)골든브릿지자산운용, KDB인프라자산운용, KTB자산운용, 노무라이화자산운용주식회사, 도이치자산운용, 동양자산운용, 리치먼드자산운용, 삼성에스알에이자산운용(주), 신한BNP자산운용, 아시아자산운용, 알지에너지자원자산운용, 알파에셋자산운용주식회사, 에셋플러스자산운용, 에프지자산운용 주식회사, 제이피에셋자산운용, 캡스톤자산운용 주식회사, 파인브릿지자산운용주식회사, 프런티어자산운용(주), 하이자산운용
은행 (18)	IBK기업은행, KB국민은행, 경남은행, 광주은행, 농협은행, 대구은행, 미쯔비시도쿄UFJ은행 서울지점, 부산은행, 수협은행, 신한은행, 우리은행, 전북은행, 제주은행, 주식회사 한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 한국산업은행, 한국씨티은행, 한국외환은행

자가평가 > 분석대상 금융회사

분석대상에 포함된 11개 손해보험사, 9개 카지노, 5개 선물회사, 4개의 기타 금융회사 그리고 일부 자율기관은 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (3/9)

업종	금융회사명
<p>손해보험 (11)</p>	<p>LIG손해보험, NH농협손해보험주식회사, 동부화재해상보험주식회사, 메리츠화재해상보험주식회사, 미쓰이스미토모해상화재보험 한국지점, 삼성화재해상보험주식회사, 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점, 퍼스트어메리칸권원보험(주), 한화손해보험, 현대해상화재보험주식회사, 흥국화재해상보험(주)</p>
<p>카지노 (9)</p>	<p>(주)강원랜드, (주)에이케이벨루가 마제스타카지노, (주)코자나, 골든비치카지노, 그랜드코리아레저(주), 더케이제주호텔카지노(주)엔에스디영상, 외국인전용카지노, 파라다이스글로벌, 파라다이스세가사미인천카지노</p>
<p>선물 (5)</p>	<p>삼성선물주식회사, 외환선물(주), 우리선물주식회사, 유진투자선물, 현대선물</p>
<p>기타 (4)</p>	<p>KB부동산신탁, 신용보증기금, 플러스환전, 한국증권금융</p>
<p>자율규제기관 (905) - 1/7</p>	<p>KT대전충남신협, 성모신협, ymca새마을금고, 가나안신용협동조합, 가락신용협동조합, 가톨릭수원교구신용협동조합, 가평군산림조합, 가평신협, 가평축산농협, 갈말농업협동조합, 갈산삼익신협, 감물신협, 강경새마을금고, 강구수산업협동조합 강구지점, 강남새마을금고, 강동수산새마을금고, 강릉시산림조합, 강릉시수산업협동조합, 강릉신용협동조합, 강릉축산농업협동조합, 강북새마을금고, 강북신용협동조합, 강서농협, 강서신용협동조합, 강원도 홍천군 산림조합, 강진군산림조합, 강진농업협동조합, 강진신협 본점, 강화군산림조합, 강화신용협동조합, 거문도수산업협동조합, 거창사과원예농협, 검단농업협동조합, 검단신협, 경기남부수협, 경기서부새마을금고, 경기시흥신협 신천지점, 경남 고성군산림조합, 경남단감원예농협, 경남원광신용협동조합, 경북오천신용협동조합, 경산시산림조합, 경산신용협동조합, 경상남도정치망수산업협동조합 수미지점, 경인북부수협, 경인침례교회신협,</p>

분석대상에 포함된 905개의 자율규제기관의 일부는 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (4/9)

업종	금융회사명
<p>자율규제기관 (905) - 2/7</p>	<p>경주시산림조합, 경주시수협, 경주천북농협, 경주축산농협, 경천신협, 계산천주교회 신용협동조합, 계양농업협동조합, 계양새마을금고-본점, 계양신용협동조합, 고령군산림조합, 고령농업협동조합, 고산농업협동조합, 고산농협, 고성군산림조합(강원도), 고성새마을금고, 고성신용협동조합, 고창군산림조합, 고창부안축산업협동조합, 고척1동새마을금고, 고한신용협동조합, 고흥군수협, 공주농업협동조합, 공주동부신용협동조합, 공주시산림조합, 공주중앙신용협동조합, 과천농업협동조합, 과천새마을금고, 관악농협, 광남새마을금고, 광양시산림조합, 광주개인택시신용협동조합, 광주광역시산림조합, 광주농업협동조합, 광주문화신협, 광주새마을금고, 광주신안신용협동조합, 광주지구축산농협, 광천농업협동조합, 광혜원신협, 광희신용협동조합, 괴산농협, 괴산신용협동조합, 괴산증평산림조합, 괴정4동새마을금고, 구례군산림조합, 구로신용협동조합, 구룡포농협, 구룡포새마을금고, 구룡포수산업협동조합, 구리농업협동조합, 구미농업협동조합, 구미시산림조합, 구미신용협동조합, 구산동 새마을금고, 구평동새마을금고, 구포신용협동조합, 군북농협 본점, 군산반석신용협동조합, 군산산림조합, 군산시수산업협동조합 상호금융팀, 군산오룡신용협동조합, 군위군산림조합, 군포새마을금고, 군포신용협동조합, 굴수하식수산업협동조합, 귀덕새마을금고, 근해안강망수산업협동조합 강서지점, 금광농협, 금빛새마을금고, 금산중앙신협, 금암새마을금고, 금오제일신협, 금왕농협, 금정새마을금고, 기복교회신용협동조합, 기선권현망수산업협동조합 통영본점, 기장수협, 길음뉴타운 새마을금고, 김제농협, 김제산림조합, 김제수산업협동조합, 김제신용협동조합, 김천농협, 김천시산림조합, 김천제일신용협동조합, 김천제일신용협동조합, 김천축산농협, 김포신용협동조합, 김해농협, 김해시산림조합, 김화농업협동조합, 꿀벌신용협동조합, 나로도수산업협동조합, 나사렛형제들신용협동조합, 나운신용협동조합, 나주신협, 나주축산업협동조합, 낙산신용협동조합, 난곡신일신용협동조합, 남향새마을금고, 남거창, 남광주새마을금고, 남광주신용협동조합, 남구로신용협동조합, 남대전농업협동조합, 남보은농협, 남부산농업협동조합, 남부새마을금고, 남부중앙새마을금고, 남부천새마을금고, 남산천주교회신용협동조합, 남서울신협, 남양농협 본점, 남울산새마을금고, 남원주새마을금고, 남인천신용협동조합, 남전주새마을금고, 남천동새마을금고, 남천천신용협동조합, 남해군산림조합, 남해군수산업협동조합, 내당천신용협동조합, 내덕신협, 내촌농협, 냉동냉장수산업협동조합, 냉동냉장수협 본소, 노량진새마을금고, 녹동신협, 논산계룡산림조합, 논산농업협동조합, 놀외새마을금고, 농업협동조합, 농업협동조합, 농업협동조합, 농협1, 농협2, 농협3, 농협4, 농협중앙회, 다사농업협동조합, 다인신용협동조합, 단계새마을금고, 단구새마을금고, 단양군산림조합, 단양소백농협, 단양신용협동조합, 달성새마을금고, 담양군산림조합, 당감신협, 당산신용협동조합, 당진낙농축협 당진지점, 당진송악농협, 당진수산업협동조합,</p>

(계속) 분석대상에 포함된 905개의 자율규제기관의 일부는 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (5/9)	
업종	금융회사명
자율규제기관 (905) - 3/7	당진신용협동조합, 대관령신협, 대관령원예농협, 대구달성 산림조합, 대구대동신용협동조합, 대구의사신용협동조합, 대구의사신용협동조합본점, 대구축산농협, 대구칠곡신용협동조합, 대구칠성신용협동조합, 대구태영신협, 대구한일신용협동조합, 대구화원농업협동조합, 대봉천신협, 대사신용협동조합, 대신새마을금고, 대원신용협동조합, 대저농업협동조합, 대전남부새마을금고, 대전대덕신협, 대전서부농협, 대전영화교회신용협동조합, 대전원예농협, 대전중앙신용협동조합, 대창신용협동조합, 대천서부수산업협동조합, 대현새마을금고, 대형선망수협, 덕초신용협동조합, 도드람양돈협동조합(이천본점), 도립신용협동조합, 도암농업협동조합, 도화3동새마을금고, 도화동신용협동조합, 동구로새마을금고, 동군산농업협동조합, 동김해새마을금고, 동대구농협, 동래농업협동조합, 동명새마을금고, 동부대우전자신협, 동부새마을금고, 동수원새마을금고, 동수원신용협동조합, 동신새마을금고, 동운새마을금고, 동울산새마을금고 본점, 동해구기선저인망수협, 동해삼척태백축산농협, 동형성농협, 두북농업협동조합, 두산인프라코어신협, 두산중공업(주) 새마을금고, 두호동새마을금고, 등촌신용협동조합, 마로신용협동조합, 마루신용협동조합, 마산남성신용협동조합, 마산복자신용협동조합, 마장신협, 마포신용협동조합, 맥켄지신용협동조합, 먼곡신용협동조합, 목동새마을금고, 목포대성신협, 목포무안신안축산업협동조합, 목포수산업협동조합, 목포신용협동조합, 목포원예농협, 몽탄농협, 무안군산림조합, 무안농협, 무주군산림조합, 목동신용협동조합, 목동화랑새마을금고, 문경시산림조합, 문산농협 본점, 문창신용협동조합, 문현1동새마을금고, 물금농업협동조합, 미륵도새마을금고, 미소신용협동조합 오이도역지점, 미원남성농협, 미원신용협동조합, 민음신협, 밀양농협, 밀양시산림조합, 밀양신협, 반도신협본점, 반여1.4동새마을금고 본점, 반포농협, 발안신용협동조합, 백석농협, 백수농업협동조합, 백암신용협동조합, 백화 새마을금고, 범일5동새마을금고, 베다니교회신협, 별내농업협동조합, 병점신용협동조합, 보령수협 본점, 보령시산림조합, 보산새마을금고, 보성군산림조합, 보성농협, 보은군산림조합, 보은농협, 보은신용협동조합, 보현사신협, 봉덕2동새마을금고, 봉덕3동새마을금고, 봉수새마을금고, 봉화군산림조합, 봉황농업협동조합, 부경양돈농협 본점, 부곡동새마을금고, 부리농업협동조합, 부산경남화훼원예농협, 부산광역시산림조합, 부산부평신협, 부산성의신용협동조합, 부산시수산업협동조합, 부산시약사신용협동조합, 부산우리신협 부곡점, 부산우유농협 부산지점, 부산장우신협, 부산제일 신용협동조합, 부산진신용협동조합, 부산축산농협, 부산치과의사신용협동조합, 부산하나신협, 부산항운노조신용협동조합, 부성새마을금고, 부안군산림조합, 부안수협 부안지점, 부암동새마을금고, 부여군산림조합, 부여신협, 부천농업협동조합, 부천새마을금고, 부천제일, 부평남부새마을금고, 부평농업협동조합, 부평신용협동조합, 부평제일신협, 북광주신용협동조합, 북대구농협, 북부산농업협동조합, 북부새마을금고,

(계속) 분석대상에 포함된 905개의 자율규제기관의 일부는 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (6/9)

업종	금융회사명
<p>자율규제기관 (905) - 4/7</p>	<p>북삼새마을금고, 북서울농협(본점), 북성신용협동조합, 북수원신협, 북시흥농업협동조합, 북영덕농업협동조합, 북전주농협, 북창원농협, 불국사농협, 불정농협, 비사별신용협동조합, 비산5동새마을금고, 비인신용협동조합, 사북신용협동조합, 사천교원신용협동조합, 사천농업협동조합, 사천수산업협동조합 본점, 사천시산림조합, 산동농협, 산림조합1, 산림조합2, 산림조합3, 산림조합(화성수원오산), 산림조합. 함평군산림조합, 산림조합중앙회 영양군산림조합, 산서농업협동조합, 산청군산림조합, 삼광신협, 삼다신용협동조합, 삼례농협, 삼선새마을금고, 삼성SDI새마을금고, 삼성농협, 삼성대소신용협동조합, 삼성디스플레이새마을금고, 삼성전자새마을금고, 삼성중공업(주) 새마을금고, 삼양신용협동조합, 삼익신협, 삼척농업협동조합, 삼척동해태백산림조합, 삼척수산업협동조합, 삼천포수산업협동조합, 삼척새마을금고, 삼천신용협동조합, 삼호새마을금고, 삼교농업협동조합, 상동농협, 상록신협, 상봉2동새마을금고, 상월새마을금고, 상주시산림조합, 상진신용협동조합(본점), 새김해새마을금고, 새마을금고1, 새마을금고2, 새마을금고3, 새마을금고4, 새마을금고5, 새마을금고6, 새마을금고7, 새마을금고8, 새마을금고9, 새마을금고10, 새마을금고11, 새마을금고12, 새마을금고13, 새마을금고14, 새마을금고15, 새마을금고16, 새마을금고17, 새마을금고18, 새마을금고19, 새마을금고20, 새마을금고21, 새마을금고22, 새마을금고23, 새마을금고24, 새마을금고(구리), 새마을금고(상도1동), 새마을금고 도농, 새마을금고 본점, 새마을금고 새중앙, 새마을금고 신포항, 새마을금고 충북도청점, 새마을금고(청파동), 새오산신협, 새울산새마을금고, 새진주신협, 새춘천신협, 생림농업협동조합, 서귀포새마을금고, 서귀포수산업협동조합, 서김해새마을금고, 서남구기선저인망 수협 연제지점, 서남신협, 서남해수어류양식수산업협동조합, 서대구새마을금고, 서대구신용협동조합, 서대전농협, 서라별신용협동조합, 서부산신용협동조합, 서부새마을금고 본점, 서부신용협동조합, 서빙고동새마을금고, 서산농협, 서산새마을금고, 서산시산림조합, 서산중앙신용협동조합, 서서울농협, 서서울신협, 서수원새마을금고, 서양새마을금고, 서용인새마을금고 본점, 서울 경서농업협동조합, 서울 송파농협, 서울남부신협, 서울동부 새마을금고, 서울중앙교회신용협동조합, 서원경교회신용협동조합, 서원새마을금고, 서원주 신협, 서전주새마을금고, 서천군산림조합, 서천군수산업협동조합, 서천농협, 서천신용협동조합 본점, 서청도농협, 서청주새마을금고, 서춘천농업협동조합, 석암신협, 성가신용협동조합, 성곡새마을금고, 성남낙원새마을금고, 성남농업협동조합, 성동새마을금고(경북 경주시), 성락교회신용협동조합, 성북새마을금고(서울), 성산포수협 고성지점, 성삼우리신용협동조합, 성서새마을금고, 성심신협, 성주군산림조합, 성주신용협동조합, 성지새마을금고, 성환농업협동조합, 세종신용협동조합, 세종특별자치시산림조합, 세월리코리아신용협동조합, 속초시수협, 속초신용협동조합, 속초중앙 새마을금고, 송정동새마을금고, 송화새마을금고,</p>

(계속) 분석대상에 포함된 905개의 자율규제기관의 일부는 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (7/9)

업종	금융회사명
<p>자율규제기관 (905) - 5/7</p>	<p>수산업협동조합, 수안보신용협동조합, 수영중앙새마을금고, 수원농협, 수지농협, 수지신용협동조합, 순창군산림조합, 순천광양축산농협, 순천북부새마을금고, 순천시산림조합, 순천원예농업협동조합, 승학새마을금고, 승학신용협동조합, 시흥지역산림조합, 신경주새마을금고, 신곡새마을금고, 신길6동새마을금고, 신길중앙새마을금고, 신김포농협, 신내동새마을금고, 신당1.2.3동새마을금고, 신도농협, 신림새마을금고, 신림신협, 신문경새마을금고, 신성새마을금고, 신안군산림조합, 신안군수산업협동조합, 신용협동조합1, 신용협동조합2, 신용협동조합3, 신용협동조합4, 신우새마을금고, 신월신용협동조합, 신전주새마을금고, 신정새마을금고, 신제주신용협동조합, 신포중앙새마을금고, 신평농업협동조합, 신헌신협, 신헌1, 신헌2, 신헌(부안9명,격포지점3명), 아산동부신협, 아산북부신협, 아산시산림조합, 아산원예농업협동조합, 아주신용협동조합, 안계농업협동조합, 안계신용협동조합, 안덕신협, 안동농업협동조합, 안동시산림조합, 안동신용협동조합, 안동중앙신용협동조합, 안동행복신용협동조합, 안산서부새마을금고, 안산신용협동조합, 안산중앙신협, 안성과수농협, 안성새마을금고, 안성시산림조합, 안성제일신용협동조합, 안양농협, 안양제일새마을금고, 안양협심새마을금고, 안중농업협동조합, 애월농협, 양구군산림조합, 양덕신협, 양산기장축협 본점, 양산시산림조합, 양서농업협동조합, 양우신협, 양주농업협동조합, 양주신용협동조합, 양주중앙새마을금고, 양평군산림조합, 양평농협, 양평중앙새마을금고, 여수시산림조합, 여수한려새마을금고, 여천농업협동조합, 여천새마을금고, 연무신용협동조합, 연산6동새마을금고, 연수새마을금고, 연신내새마을금고, 연지동새마을금고, 열린새마을금고, 염창동새마을금고, 영광농협, 영남대학교의료원신협, 영덕새마을금고, 영덕신협, 영동군산림조합, 영동농협, 영동중앙신용협동조합, 영등포농업협동조합, 영산포농협, 영암군산림조합, 영양농업협동조합, 영월군산림조합, 영주시산림조합, 영천시산림조합, 영천신협, 예산군산림조합, 예산신우신협, 예산중부신용협동조합(오가본점,신례원지점,발연지점), 예천군산림조합, 예천농협본점, 예천한일신용협동조합, 오류신용협동조합, 오산농협, 오천농업협동조합, 오포농협, 옥봉새마을금고, 옥천군산림조합, 옥천신용협동조합, 옥천향수신용협동조합, 옥포농협, 옥포새마을금고, 온양농업협동조합, 온천3동새마을금고, 웅진수산업협동조합, 와룡새마을금고, 와촌농업협동조합, 완도금일수산업협동조합, 완도산림조합, 완주군산림조합, 왜관신용협동조합, 용문농업협동조합, 용문통합새마을금고, 용인농업협동조합, 용인축산농협, 용일새마을금고1, 용일새마을금고2, 용일새마을금고3, 용일새마을금고4, 용일새마을금고5, 용일새마을금고6, 용일새마을금고7, 용일새마을금고8, 우성농협, 우정사업본부, 울산수산업협동조합, 울산원예농협, 울산치과의사신용협동조합, 울산행복신용협동조합, 울주신용협동조합, 울진군산림조합, 울진농협, 울동농협, 원광새마을금고, 원당신협, 원대3가새마을금고, 원덕농업협동조합, 원덕수협본점,</p>

(계속) 분석대상에 포함된 905개의 자율규제기관의 일부는 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (8/9)	
업종	금융회사명
<p>자율규제기관 (905) - 6/7</p>	<p>원주시산림조합, 원주신용협동조합, 원주중앙새마을금고 중앙본점, 원주참빛신용협동조합, 월배새마을금고, 월산새마을금고, 월성신용협동조합, 위미신용협동조합, 으뜸새마을금고, 은척농협, 은천새마을금고, 은평새마을금고, 음성군산림조합, 의성군산림조합, 의성중부농업협동조합, 의왕새마을금고, 의정부농업협동조합, 이리신용협동조합, 이월농업협동조합, 이천시산림조합, 이천신용협동조합, 익산군산축협, 인동새마을금고, 인제군산림조합, 인주새마을금고, 인천 중구농협, 인천산곡새마을금고, 인천산림조합, 인천수협 본점, 인천중부신용협동조합, 인평신협, 인후신협, 일산새마을금고, 일산신용협동조합, 임실군산림조합, 자유시장새마을금고, 잠실신협, 장계농업협동조합, 장수군산림조합, 장수신협, 장승포농협, 장승포신용협동조합, 장안신용협동조합, 장연신용협동조합, 장위1동 새마을금고, 장위2동새마을금고, 장전동새마을금고, 장항농협, 장흥군산림조합, 재송동새마을금고, 전남낙농업협동조합, 전남대학교신용협동조합, 전방신협, 전의신용협동조합, 전주김제완주축협 본점, 전주농협, 전주대학교 신용협동조합, 전주중산신협, 점진신용협동조합, 점촌농업협동조합, 정릉신용협동조합, 정선군산림조합, 정읍산림조합, 정읍새마을금고, 제1.2구잠수기수협, 제민신협본점, 제상신용협동조합, 제일신협, 제주//한림농업협동조합, 제주Y신용협동조합, 제주시농업협동조합, 제주시산림조합, 제주시수협, 제주신용협동조합, 제주어류양식수산업협동조합, 제주축산업협동조합, 제주하귀농협, 제천산림조합, 제천신용협동조합, 조성신용협동조합, 조암농업협동조합, 조합, 종로광장새마을금고, 좌수영새마을금고, 주민신용협동조합, 주성신협, 주안동신기새마을금고, 주촌농업협동조합, 중국1동새마을금고, 중도신용협동조합, 중랑신용협동조합, 중문농협, 중앙농업협동조합, 중앙농협, 중앙새마을금고 (울산), 중앙신협, 중우새마을금고, 중흥신용협동조합 본점, 지역농협, 지저새마을금고, 진건농협, 진도군산림조합, 진안군산림조합, 진양농업협동조합, 진영농협, 진주가나신용협동조합 상대지점, 진주동부농협, 진주시산림조합, 진주축협, 진천군산림조합, 진천신용협동조합, 진해수산업협동조합, 진해여좌신용협동조합, 참우리신협, 창녕군산림조합, 창신신용협동조합, 창원시산림조합, 천안배원예농업협동조합, 천안북부신용협동조합, 천안서부신용협동조합, 천안시산림조합, 천안신용협동조합, 천안중앙신협, 철원군산림조합, 청도군산림조합, 청룡동새마을금고, 청송군산림조합, 청송신용협동조합, 청양군산림조합, 청운신용협동조합, 청주남부신용협동조합, 청주농협, 청주성동신용협동조합, 청주청원산림조합, 청주행복신용협동조합, 청천새마을금고, 청화새마을금고, 초량3동새마을금고, 초전농업협동조합, 추부신용협동조합, 춘양농업협동조합, 춘천시산림조합, 춘천와이신협, 춘천원예농협, 충남 한산농협, 충북 진천 초평농업협동조합, 충북원예농협, 충북치과의사신용협동조합,</p>

(계속) 분석대상에 포함된 905개의 자율규제기관의 일부는 다음과 같습니다.

분석대상 금융회사 (9/9)	
업종	금융회사명
자율규제기관 (905) - 7/7	<p>충주농업협동조합, 충주산림조합, 충주중앙신용협동조합, 충주효성신용협동조합, 칠곡군산림조합, 칠금신용협동조합, 칠성신용협동조합, 침례회광주교회 신협, 탄동새마을금고, 탄방침례신용협동조합, 탕정농업협동조합, 탕정새마을금고, 태릉신용협동조합, 태백농협, 태백새마을금고(본점), 태안군산림조합, 태안남부수산업협동조합, 태안농협, 통영산림조합, 통영수협 본점, 통조림가공수산업협동조합, 파주농협, 파주시산림조합, 판부농업협동조합, 팔탄농협, 평동새마을금고, 평상새마을금고, 평창군산림조합, 평창영월정선축산농협, 평택농업협동조합, 평택성동신용협동조합, 평택신용협동조합, 평택축산업협동조합, 포두신협 본점, 포천.일동농협, 포천남부새마을금고 포천본점, 포천시산림조합, 포천신협, 포항수협 대신지점, 포항시산림조합, 포항신용협동조합, 포항중앙새마을금고, 표선신용협동조합, 풀무신용협동조합, 하나새마을금고, 하남선린신용협동조합, 하동군산림조합, 하동군수산업협동조합, 한강2동새마을금고, 한국양토양록축산업협동조합, 한국지엠새마을금고, 한남동새마을금고, 한동대선린병원신용협동조합, 한마음새마을금고, 한마음신용협동조합, 한별신용협동조합, 한빛신용협동조합, 한산신용협동조합, 한아름신용협동조합, 함안군산림조합, 함양군산림조합, 함열신용협동조합, 함창새마을금고, 합동새마을금고, 합천축산업협동조합, 해남군산림조합, 해남농업협동조합, 해남진도축산업협동조합 본점, 해도2동새마을금고, 해안새마을금고, 해운대새마을금고, 해운대신용협동조합, 행복신용협동조합, 현대자동차새마을금고, 현대제철신용협동조합, 현대중공업새마을금고, 현풍농협, 현풍새마을금고, 현풍신용협동조합, 형곡새마을금고, 호성신용협동조합, 홍주신협, 화곡새마을금고, 화성서부신협, 화성제일신용협동조합, 화순군산림조합, 화순군산림조합, 화원신용협동조합, 화지산신용협동조합 본점, 화천군산림조합, 황등신협, 회현농업협동조합, 회현지하상가신용협동조합, 횡성군산림조합, 효창새마을금고, 흥해농협</p>

위험기반 이행수준 평가결과

별첨4

이행수준 평가 결과

은행의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >은행

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
KB국민은행	1.1243	H	762.89	H
신한은행	1.0137	H	762.50	H
우리은행	1.0121	H	741.13	M
농협은행	1.0051	H	696.52	M
한국외환은행	1.0012	H	755.43	M
한국산업은행	0.9929	M	701.74	M
IBK기업은행	0.9896	M	734.25	M
광주은행	0.8508	M	755.01	H
전북은행	0.8492	M	670.51	M
하나은행	0.8489	M	782.71	H
한국씨티은행	0.7220	M	758.68	H
주식회사 한국스탠다드차타드은행	0.7216	M	749.46	H
부산은행	0.7202	M	716.11	M
대구은행	0.7131	L	730.48	M
경남은행	0.7112	L	737.74	M
수협은행	0.7108	L	706.15	M
제주은행	0.7057	L	712.31	M
미쯔비시도쿄UFJ은행 서울지점	0.4038	L	722.30	M

이행수준 평가 결과

증권의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >증권 (1/2)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
삼성증권	0.8891	H	775.09	H
우리투자증권	0.8713	H	752.56	M
신한금융투자	0.8689	H	780.14	H
한화투자증권	0.8663	H	750.51	H
한국투자증권	0.7294	H	777.71	H
대우증권	0.7280	H	680.09	M
동양증권	0.7270	H	678.19	L
현대증권	0.7266	H	783.99	H
하나대투증권	0.7265	H	756.07	H
대신증권	0.7243	H	744.54	M
SK증권	0.7222	H	654.84	M
메리츠종합금융증권	0.7219	H	749.97	H
교보증권	0.7216	H	768.48	H
동부증권	0.7215	M	605.30	L
하이투자증권	0.7106	M	677.28	M
이트레이드증권	0.6143	M	641.73	L
신영증권	0.6037	M	737.78	H
케이티비투자증권	0.6001	M	701.76	M
KB투자증권	0.5170	M	637.21	M
부국증권	0.5098	M	738.55	H
아이엠투자증권	0.5074	M	751.32	H
키움증권	0.5033	M	730.02	M
리딩투자증권	0.5024	M	679.37	M
HMC투자증권	0.4990	M	663.42	M
BS투자증권	0.4895	M	687.74	M
유화증권	0.4183	M	441.99	L
NH농협증권	0.4094	M	701.54	M

이행수준 평가 결과

증권의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >증권 (2/2)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
IBK투자증권	0.4093	M	744.29	H
한맥투자증권	0.3995	M	730.23	M
LIG투자증권	0.3956	M	755.12	M
토러스투자증권	0.3917	M	485.90	L
한양증권	0.3862	M	639.58	M
바클레이즈캐피탈증권	0.3838	M	757.68	H
씨아이엠비증권 한국지점	0.3836	M	644.40	L
뉴엣지파이낸셜증권 서울지점	0.3834	M	713.13	M
SG증권	0.3654	L	734.00	H
흥국증권	0.3649	L	690.22	M
씨티그룹글로벌마켓증권	0.3622	L	729.36	M
제이피모간증권회사	0.3567	L	684.37	M
홍콩상하이증권 서울지점	0.3564	L	691.83	M
맥쿼리증권	0.3561	L	725.89	M
UBS증권	0.3432	L	727.83	M
비엔피파리바증권	0.3424	L	701.01	M
바로투자증권	0.3358	L	707.52	M
씨엘에스에이코리아증권	0.3288	L	530.37	L
도이치증권	0.3241	L	741.11	M
노무라금융투자	0.3212	L	744.78	H
다이와증권캐피탈마켓코리아	0.3176	L	713.78	M
모건스탠리증권	0.3159	L	641.70	L
크레디트 스위스증권	0.3024	L	656.32	M
한국스탠다드차타드증권	0.2837	L	601.22	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (1/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
새마을금고	0.7778	H	732.13	M
북부산농업협동조합	0.7773	H	686.74	M
태백농협	0.7723	H	712.76	M
부산경남화훼원예농협	0.7614	H	637.83	M
계양농업협동조합	0.6766	H	747.23	M
서대전농협	0.6721	H	674.64	M
청천새마을금고	0.6719	H	774.47	H
제주하귀농협	0.6680	H	786.62	H
서울남부신협	0.6670	H	712.40	M
거문도수산업협동조합	0.6601	H	778.41	H
부산우리신협 부곡점	0.6551	H	594.06	L
애월농협	0.6494	H	550.93	L
광주문화신협	0.6125	H	660.94	M
새울산새마을금고	0.6040	H	395.89	L
봉덕3동새마을금고	0.6014	H	531.21	L
성심신협	0.5969	H	786.62	H
양주농업협동조합	0.5921	H	686.34	M
청주남부신용협동조합	0.5794	H	430.65	L
한동대선린병원신용협동조합	0.5762	H	356.03	L
신림새마을금고	0.5744	H	786.62	H
북영덕농업협동조합	0.5726	H	724.08	M
월성신용협동조합	0.5726	H	786.62	H
안산서부새마을금고	0.5692	H	728.76	M
하남선린신용협동조합	0.5691	H	269.02	L
신김포농협	0.5636	H	680.05	M
양우신협	0.5599	H	302.20	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (2/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
당산신용협동조합	0.5518	H	396.24	L
석암신협	0.5469	H	317.90	L
고한신용협동조합	0.5467	H	569.52	L
우정사업본부	0.5401	H	714.01	M
안양농협	0.5342	H	660.37	L
사천농업협동조합	0.5080	H	668.07	M
북시흥농업협동조합	0.5044	H	718.30	M
진양농업협동조합	0.5031	H	723.84	M
신곡새마을금고	0.5020	H	635.28	L
부평농업협동조합	0.4999	H	355.47	L
오포농협	0.4997	H	568.24	L
공주시산림조합	0.4995	H	779.47	H
평창영월정선축산농협	0.4990	H	700.96	M
베다니교회신협	0.4986	H	597.13	L
남양농협 본점	0.4972	H	687.02	M
판부농업협동조합	0.4964	H	723.25	M
반여1.4동새마을금고 본점	0.4963	H	717.20	M
강남새마을금고	0.4963	H	762.24	H
제주시산림조합	0.4955	H	761.26	H
산청군산림조합	0.4941	H	753.72	H
영등포농업협동조합	0.4921	H	395.89	L
제주축산업협동조합	0.4913	H	687.28	M
음성군산림조합	0.4906	H	770.78	H
삽교농업협동조합	0.4904	H	371.15	L
태백새마을금고(본점)	0.4904	H	767.98	H
양평농협	0.4895	H	669.15	M
팔탄농협	0.4886	H	748.00	H

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (3/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
의정부농업협동조합	0.4878	H	742.26	H
영동농협	0.4873	H	688.47	M
대전원예농협	0.4858	H	709.96	M
일산신용협동조합	0.4857	H	753.93	H
전남낙농업협동조합	0.4854	H	690.52	M
대구화원농업협동조합	0.4843	H	721.45	M
오천농업협동조합	0.4835	H	699.25	M
흥해농협	0.4829	H	685.26	M
새마을금고	0.4826	H	732.13	M
백수농업협동조합	0.4824	H	780.10	H
양서농업협동조합	0.4820	H	666.08	L
탄동새마을금고	0.4805	H	409.96	L
백석농협	0.4778	H	717.27	M
내덕신협	0.4778	H	395.89	L
신현신협	0.4778	H	347.21	L
도화동신용협동조합	0.4778	H	425.49	L
밀양농협	0.4753	H	685.43	M
조합	0.4753	H	706.52	M
은척농협	0.4751	H	670.63	M
검단농업협동조합	0.4742	H	694.78	M
옥포농협	0.4740	H	707.46	M
성남농업협동조합	0.4736	H	704.03	M
생림농업협동조합	0.4732	H	772.33	H
문현1동새마을금고	0.4730	H	769.38	H
영양농업협동조합	0.4725	H	695.03	M
미소신용협동조합 오이도역지점	0.4721	H	425.67	L
동군산농업협동조합	0.4693	H	668.60	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (4/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
서대구신용협동조합	0.4682	H	495.27	L
봉황농업협동조합	0.4679	H	775.75	H
점촌농업협동조합	0.4673	H	655.19	L
삼척수산업협동조합	0.4657	H	490.29	L
웅동농협	0.4621	H	719.73	M
영광농협	0.4620	H	786.62	H
대저농업협동조합	0.4600	H	703.65	M
부산부평신협	0.4599	H	786.62	H
원덕수협본점	0.4599	H	764.00	H
농협	0.4594	H	654.82	L
김천축산농협	0.4575	H	754.71	M
주민신용협동조합	0.4567	H	349.96	L
구산동 새마을금고	0.4537	H	416.18	L
중앙농업협동조합	0.4534	H	664.39	L
서서울신협	0.4500	H	270.90	L
안동신용협동조합	0.4500	H	769.23	H
구포신용협동조합	0.4460	H	358.57	L
조성신용협동조합	0.4454	H	385.52	L
사북신용협동조합	0.4441	H	403.94	L
남구로신용협동조합	0.4422	H	385.62	L
조암농업협동조합	0.4416	H	670.77	M
탕정새마을금고	0.4415	H	674.38	M
제일신협	0.4408	H	780.10	H
창녕군산림조합	0.4384	H	754.53	H
옥천신용협동조합	0.4384	H	323.28	L
검단신협	0.4372	H	95.42	L
금광농협	0.4361	H	448.69	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (5/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
군위군산림조합	0.4248	H	406.76	L
미륵도새마을금고	0.4246	H	651.40	M
양덕신협	0.4204	H	409.01	L
서부신용협동조합	0.4204	H	324.46	L
춘천와이신협	0.4204	H	257.39	L
화곡새마을금고	0.4182	H	758.87	H
예산군산림조합	0.4182	H	760.74	H
인천중부신용협동조합	0.4170	H	334.23	L
동구로새마을금고	0.4163	H	737.50	M
안계신용협동조합	0.4163	H	752.77	H
양구군산림조합	0.4162	H	754.32	H
새마을금고	0.4149	H	732.13	M
문경시산림조합	0.4132	H	580.58	L
김천시산림조합	0.4131	H	725.46	M
상주시산림조합	0.4131	H	402.96	L
의성군산림조합	0.4131	H	776.52	H
성주군산림조합	0.4131	H	381.31	L
고성군산림조합(강원도)	0.4117	H	786.62	H
신용협동조합	0.4111	H	524.88	L
충남 한산농협	0.4111	H	648.31	L
김화농업협동조합	0.4103	H	707.47	M
서산시산림조합	0.4102	H	767.56	H
광주광역시산림조합	0.4102	H	698.11	M
칠곡군산림조합	0.4100	H	777.92	H
상월새마을금고	0.4095	H	730.33	M
새마을금고	0.4081	H	732.13	M
양산시산림조합	0.4081	H	431.80	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (6/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
속초시수협	0.4078	H	780.10	H
대현새마을금고	0.4077	H	731.71	M
충주산림조합	0.4077	H	667.42	M
노량진새마을금고	0.4072	H	411.56	L
하동군산림조합	0.4063	H	756.91	H
울산원예농협	0.4057	H	737.08	H
원광새마을금고	0.4056	H	748.55	M
진도군산림조합	0.4056	H	700.32	M
청주청원산림조합	0.4056	H	769.38	H
광양시산림조합	0.4056	H	760.98	H
장흥군산림조합	0.4056	H	763.88	H
군포신용협동조합	0.4037	H	310.38	L
시흥지역산림조합	0.4037	H	756.84	H
웅진수산업협동조합	0.4032	H	745.10	M
대형선망수협	0.4031	H	754.89	H
대전서부농협	0.4024	H	697.33	M
무주군산림조합	0.4024	H	765.61	H
산림조합	0.4021	H	694.16	M
세종특별자치시산림조합	0.4021	H	775.13	H
용일새마을금고	0.4019	H	739.67	H
금암새마을금고	0.4019	H	425.47	L
서서울농협	0.4010	H	697.25	M
경기서부새마을금고	0.4010	H	740.36	H
예천한일신용협동조합	0.4009	H	339.63	L
해남진도축산업협동조합 본점	0.4001	H	662.00	M
용문농업협동조합	0.4001	H	651.87	L
평택축산업협동조합	0.3996	H	685.35	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (7/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
신안군수산업협동조합	0.3992	H	730.02	H
북전주농협	0.3992	H	725.75	M
동대구농협	0.3989	H	704.59	M
여천농업협동조합	0.3988	H	701.63	M
춘천원예농협	0.3987	H	664.58	M
횡성군산림조합	0.3981	H	753.13	H
춘천시산림조합	0.3980	H	767.12	H
목포무안신안축산업협동조합	0.3977	H	658.07	L
새마을금고	0.3974	H	732.13	M
남부천새마을금고	0.3974	H	732.13	M
태안군산림조합	0.3974	H	743.54	M
산동농협	0.3973	H	681.41	M
군산산림조합	0.3970	H	786.62	H
안중농업협동조합	0.3965	H	711.78	M
삼척농업협동조합	0.3964	H	682.61	L
금빛새마을금고	0.3964	H	727.57	M
해남군산림조합	0.3963	H	775.13	H
구미시산림조합	0.3963	H	714.85	M
강진군산림조합	0.3963	H	786.62	H
완도산림조합	0.3963	H	775.13	H
울산수산업협동조합	0.3956	H	775.78	H
고산농업협동조합	0.3952	H	645.93	L
진건농협	0.3949	H	664.56	L
괴산농협	0.3949	H	782.72	H
장위2동새마을금고	0.3949	H	720.38	M
양평군산림조합	0.3949	H	757.60	H
성주신용협동조합	0.3945	H	393.92	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (8/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
단양군산림조합	0.3945	H	761.89	H
경주시산림조합	0.3945	H	665.41	M
청주농협	0.3939	H	665.74	L
새마을금고	0.3939	H	732.13	M
나주축산업협동조합	0.3937	H	635.06	L
당진낙농축협 당진지점	0.3937	H	741.05	H
예산신우신협	0.3937	H	302.67	L
영암군산림조합	0.3937	H	482.09	L
장항농협	0.3933	H	701.85	M
지저새마을금고	0.3930	H	732.13	M
마포신용협동조합	0.3930	H	741.95	H
포항중앙새마을금고	0.3929	H	590.03	L
산림조합(화성수원오산)	0.3929	H	755.43	H
비산5동새마을금고	0.3929	H	723.88	M
예산중부신용협동조합	0.3926	H	305.05	L
신길중앙새마을금고	0.3926	H	676.44	L
부암동새마을금고	0.3926	H	625.25	L
강서농협	0.3919	H	694.98	M
삼천포수산업협동조합	0.3917	H	596.40	L
믿음신협	0.3917	H	362.21	L
새진주신협	0.3917	H	539.56	L
강릉시산림조합	0.3917	H	765.62	H
북수원신협	0.3913	H	322.78	L
보령시산림조합	0.3913	H	778.28	H
광주지구축산농협	0.3911	H	672.11	M
제주시수협	0.3908	H	656.67	M
가락신용협동조합	0.3906	H	578.49	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (9/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
제주Y신용협동조합	0.3906	H	251.35	L
동해구기선저인망수협	0.3906	H	647.64	M
초량3동새마을금고	0.3906	H	575.17	L
광주농업협동조합	0.3904	H	710.28	M
수원농협	0.3902	H	685.67	M
서청도농협	0.3902	H	696.73	M
상봉2동새마을금고	0.3901	H	650.24	L
사천수산업협동조합 본점	0.3898	H	732.58	M
하동군수산업협동조합	0.3897	H	649.10	M
부산성의신용협동조합	0.3897	H	297.44	L
원대3가새마을금고	0.3897	H	463.96	L
이천신용협동조합	0.3895	H	375.64	L
구룡포새마을금고	0.3895	H	406.61	L
병점신용협동조합	0.3889	H	418.89	L
영덕신협	0.3889	H	401.90	L
인천수협 본점	0.3887	H	732.20	H
강구수산업협동조합 강구지점	0.3879	H	786.62	H
서부새마을금고 본점	0.3879	H	423.87	L
현풍신용협동조합	0.3879	H	439.82	L
나로도수산업협동조합	0.3879	H	656.46	L
성락교회신용협동조합	0.3879	H	374.60	L
구례군산림조합	0.3879	H	596.38	L
성남낙원새마을금고	0.3877	H	735.61	M
안계농업협동조합	0.3876	H	696.51	M
진천신용협동조합	0.3873	H	432.62	L
신도농협	0.3872	H	669.37	M
도암농업협동조합	0.3872	H	665.54	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (10/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
통영수협 본점	0.3871	H	618.36	L
서울동부 새마을금고	0.3871	H	684.45	M
효창새마을금고	0.3871	H	732.13	M
부안군산림조합	0.3870	H	778.70	H
한국양토양록축산업협동조합	0.3864	H	757.41	H
보은군산림조합	0.3863	H	704.47	M
청송군산림조합	0.3863	H	769.97	H
용인축산농협	0.3860	H	576.31	L
농업협동조합	0.3859	H	706.77	M
인천 중구농협	0.3858	H	683.71	M
포항수협 대신지점	0.3858	H	740.37	H
과천농업협동조합	0.3858	H	640.13	L
원주참빛신용협동조합	0.3857	H	322.22	L
김제산림조합	0.3857	H	772.75	H
남산천주교회신용협동조합	0.3857	H	353.72	L
원주시산림조합	0.3852	H	775.75	H
부산우유농협 부산지점	0.3850	H	677.18	M
정선군산림조합	0.3841	H	737.24	H
충북원예농협	0.3838	H	679.65	M
함창새마을금고	0.3837	H	405.00	L
순천광양축산농협	0.3835	H	571.43	L
동해삼척태백축산농협	0.3834	H	708.20	M
신문경새마을금고	0.3834	H	695.52	M
이천시산림조합	0.3834	H	739.38	H
이리신용협동조합	0.3834	H	425.61	L
두북농업협동조합	0.3834	H	786.62	H
평동새마을금고	0.3834	H	735.70	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (11/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
화성서부신협	0.3834	H	775.54	H
길음뉴타운 새마을금고	0.3834	H	740.82	M
고척1동새마을금고	0.3834	H	732.13	M
전방신협	0.3834	H	395.89	L
천안서부신용협동조합	0.3833	H	784.44	H
신협	0.3833	H	314.52	L
안동시산림조합	0.3833	H	786.62	H
옥천향수신용협동조합	0.3833	H	339.05	L
서남신협	0.3833	H	380.94	L
새마을금고	0.3833	H	732.13	M
내당천신용협동조합	0.3833	H	370.41	L
인제군산림조합	0.3833	H	750.25	H
철원군산림조합	0.3833	H	757.01	H
통영 산림조합	0.3833	H	786.62	H
합천축산업협동조합	0.3829	H	760.87	H
김제수산업협동조합	0.3829	H	754.91	M
부천제일	0.3829	H	730.37	M
연신내새마을금고	0.3829	H	709.94	M
중도신용협동조합	0.3828	H	361.78	L
옥봉새마을금고	0.3828	H	732.13	M
고산농협	0.3825	H	601.47	L
보성농협	0.3825	H	637.57	L
경주시수협	0.3825	H	412.59	L
광천농업협동조합	0.3825	H	672.99	M
대관령원예농협	0.3824	H	685.47	M
인동새마을금고	0.3821	H	722.89	M
성동새마을금고(경북 경주시)	0.3821	H	758.71	H

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (12/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
안양제일새마을금고	0.3821	H	779.90	H
광주개인택시신용협동조합	0.3821	H	462.13	L
호성신용협동조합	0.3821	H	242.92	L
강진농업협동조합	0.3819	H	643.67	L
안양협심새마을금고	0.3818	H	729.50	M
농업협동조합	0.3817	H	706.77	M
경인북부수협	0.3817	H	726.09	M
울진농협	0.3816	H	709.96	M
포천남부새마을금고 포천본점	0.3815	H	657.66	L
수지신용협동조합	0.3813	H	297.81	L
새마을금고	0.3811	H	732.13	M
장승포농협	0.3810	M	653.20	L
서산새마을금고	0.3784	M	696.43	M
북대구농협	0.3780	M	662.09	M
남부산농업협동조합	0.3780	M	779.47	H
평택농업협동조합	0.3780	M	699.37	M
냉동냉장수협 본소	0.3779	M	369.07	L
농협	0.3779	M	654.82	L
논산농업협동조합	0.3779	M	765.60	H
통조림가공수산업협동조합	0.3779	M	713.02	M
가평축산농협	0.3779	M	683.29	M
포천.일동농협	0.3779	M	700.21	M
금왕농협	0.3779	M	328.28	L
남보은농허	0.3779	M	730.97	M
목포원예농협	0.3778	M	696.75	M
물금농업협동조합	0.3778	M	694.98	M
문산농협 본점	0.3778	M	421.90	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (13/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
신전주새마을금고	0.3778	M	728.97	M
경남단감원예농협	0.3778	M	643.87	L
굴수하식수산업협동조합	0.3778	M	648.58	L
가나안신용협동조합	0.3778	M	499.87	L
새마을금고 도농	0.3778	M	726.49	M
부평제일신협	0.3778	M	481.23	L
안성과수농협	0.3778	M	658.96	L
반포농협	0.3778	M	786.62	H
성지새마을금고	0.3778	M	732.13	M
해운대새마을금고	0.3778	M	658.83	L
부산장우신협	0.3778	M	450.26	L
가평신협	0.3778	M	348.82	L
반도신협본점	0.3778	M	447.68	L
경주천북농협	0.3778	M	665.25	M
군산오룡신용협동조합	0.3778	M	322.17	L
서울중앙교회신용협동조합	0.3778	M	354.78	L
침례회광주교회 신협	0.3778	M	358.26	L
새마을금고	0.3772	M	732.13	M
진주시산림조합	0.3771	M	757.11	H
신성새마을금고	0.3764	M	732.13	M
천안시산림조합	0.3754	M	771.90	H
상동농협	0.3749	M	675.27	M
대구축산농협	0.3748	M	777.71	H
열린새마을금고	0.3746	M	732.13	M
서귀포수산업협동조합	0.3744	M	516.63	L
원주중앙새마을금고 중앙본점	0.3743	M	537.94	L
새마을금고	0.3743	M	732.13	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (14/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
광주새마을금고	0.3741	M	395.89	L
장승포신용협동조합	0.3741	M	374.55	L
갈산삼익신협 갈산	0.3741	M	360.82	L
아산시산림조합	0.3741	M	718.91	M
중앙농협	0.3739	M	644.58	L
두호동새마을금고	0.3738	M	674.83	M
도드람양돈협동조합(이천본점)	0.3737	M	400.21	L
고흥군수협	0.3736	M	771.02	H
부산축산농협	0.3736	M	708.40	M
서전주새마을금고	0.3736	M	383.37	L
문창신용협동조합	0.3735	M	599.66	L
대전대덕신협	0.3735	M	374.50	L
공주동부신용협동조합	0.3735	M	352.95	L
삼청신용협동조합	0.3735	M	786.62	H
구룡포농협	0.3732	M	629.71	L
춘양농업협동조합	0.3732	M	424.04	L
용인농업협동조합	0.3729	M	641.41	L
익산군산축협	0.3728	M	701.51	M
일산새마을금고	0.3728	M	732.13	M
당진수산업협동조합	0.3728	M	780.10	H
승학새마을금고	0.3728	M	716.18	M
의성중부농업협동조합	0.3728	M	748.04	H
미원남성농협	0.3728	M	686.62	M
인후신협	0.3728	M	465.21	L
대전서부수산업협동조합	0.3727	M	603.03	L
세종신용협동조합	0.3727	M	332.77	L
양주중앙새마을금고	0.3727	M	722.85	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (15/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
부리농업협동조합	0.3727	M	646.87	L
신평농업협동조합	0.3727	M	715.12	M
공주농업협동조합	0.3723	M	698.68	M
연수새마을금고	0.3723	M	598.26	L
속초중앙 새마을금고	0.3723	M	741.23	H
당진신용협동조합	0.3722	M	333.73	L
남천동새마을금고	0.3722	M	716.70	M
신안군산림조합	0.3722	M	755.26	M
함안군산림조합	0.3722	M	771.56	H
수산업협동조합	0.3717	M	596.62	L
제주//한림농업협동조합	0.3713	M	677.67	M
고성새마을금고	0.3710	M	732.13	M
강화군산림조합	0.3710	M	756.33	H
화순군산림조합	0.3710	M	759.74	H
화순군산림조합	0.3710	M	759.74	H
화성제일신용협동조합	0.3709	M	465.58	L
정릉신용협동조합	0.3708	M	329.12	L
단양소백농협	0.3706	M	396.47	L
강릉축산농업협동조합	0.3700	M	707.51	M
경주축산농협	0.3699	M	693.05	M
남해군수산업협동조합	0.3699	M	628.73	M
천안신용협동조합	0.3699	M	387.05	L
청주성동신용협동조합	0.3699	M	356.75	L
삼성중공업(주) 새마을금고	0.3695	M	659.51	M
도화3동새마을금고	0.3695	M	726.38	M
삼성디스플레이새마을금고	0.3695	M	375.57	L
보성군산림조합	0.3695	M	659.21	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (16/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
강경새마을금고	0.3695	M	732.13	M
밀양시산림조합	0.3695	M	786.62	H
세플러코리아신용협동조합	0.3695	M	718.46	M
와촌농업협동조합	0.3693	M	658.11	L
새김해새마을금고	0.3692	M	654.72	L
동횡성농협	0.3686	M	705.37	M
고창부안축산업협동조합	0.3686	M	666.93	M
녹동신협	0.3685	M	376.79	L
합동새마을금고	0.3685	M	720.63	M
서춘천농업협동조합	0.3685	M	681.89	M
강서신용협동조합	0.3680	M	296.13	L
장계농업협동조합	0.3678	M	722.98	M
우성농협	0.3678	M	694.33	M
인주새마을금고	0.3678	M	729.95	M
삼례농협	0.3677	M	664.39	L
놀외새마을금고	0.3675	M	670.25	M
순천시산림조합	0.3675	M	737.86	H
새마을금고	0.3675	M	732.13	M
은천새마을금고	0.3675	M	719.48	M
해안새마을금고	0.3675	M	618.77	L
남해군산림조합	0.3675	M	487.74	L
중문농협	0.3674	M	709.96	M
평택성동신용협동조합	0.3670	M	397.10	L
북창원농협	0.3667	M	695.52	M
신내동새마을금고	0.3667	M	732.13	M
포천시산림조합	0.3667	M	748.00	H
동래농업협동조합	0.3661	M	696.63	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자율규제기관 (17/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
강화신용협동조합	0.3659	M	422.89	L
강원도 홍천군 산림조합	0.3658	M	780.14	H
별내농업협동조합	0.3651	M	684.94	M
여수시산림조합	0.3650	M	778.70	H
순천원예농업협동조합	0.3649	M	700.85	M
와룡새마을금고	0.3649	M	710.72	M
온천3동새마을금고	0.3649	M	732.13	M
중앙신협	0.3648	M	532.47	L
내촌농협	0.3648	M	713.54	M
참우리신협	0.3648	M	356.14	L
덕촌신용협동조합	0.3648	M	487.06	L
무안군산림조합	0.3648	M	752.94	M
제천산림조합	0.3648	M	762.17	H
서원경교회신용협동조합	0.3648	M	581.80	L
새마을금고	0.3648	M	732.13	M
진주동부농협	0.3641	M	709.51	M
군포새마을금고	0.3639	M	732.13	M
초전농업협동조합	0.3639	M	726.02	M
백암신용협동조합	0.3639	M	602.48	L
농협	0.3639	M	654.82	L
대전영화교회신용협동조합	0.3639	M	440.38	L
한별신용협동조합	0.3639	M	251.62	L
당진송악농협	0.3630	M	564.30	L
주촌농업협동조합	0.3630	M	649.54	L
구미농업협동조합	0.3628	M	674.57	M
냉동냉장수산업협동조합	0.3628	M	767.94	H
불국사농협	0.3627	M	678.32	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (18/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
농업협동조합	0.3627	M	637.79	L
수영중앙새마을금고	0.3626	M	391.34	L
포항시산림조합	0.3625	M	723.88	M
인천산림조합	0.3625	M	627.72	L
부산광역시산림조합	0.3625	M	771.48	H
진주축협	0.3625	M	694.13	M
온양농업협동조합	0.3620	M	653.06	L
안성제일신용협동조합	0.3619	M	397.47	L
서울 경서농업협동조합	0.3614	M	671.39	M
대창신용협동조합	0.3612	M	389.05	L
신용협동조합	0.3611	M	524.88	L
울진군산림조합	0.3611	M	780.10	H
장위1동 새마을금고	0.3611	M	557.21	L
강릉시수산업협동조합	0.3607	M	307.80	L
목포신용협동조합	0.3607	M	384.40	L
포항신용협동조합	0.3607	M	418.96	L
평상새마을금고	0.3607	M	756.00	H
군북농협 본점	0.3605	M	677.59	M
표선신용협동조합	0.3595	M	318.33	L
순창군산림조합	0.3595	M	524.51	L
서산농협	0.3595	M	687.03	M
괴정4동새마을금고	0.3593	M	732.13	M
황등신협	0.3593	M	594.44	L
현풍새마을금고	0.3593	M	720.51	M
목동새마을금고	0.3587	M	786.62	H
장전동새마을금고	0.3587	M	736.47	M
서천군산림조합	0.3587	M	764.02	H

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (19/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
함열신용협동조합	0.3580	M	315.23	L
한국지엠새마을금고	0.3578	M	733.02	M
연무신용협동조합	0.3576	M	335.57	L
마산복자신용협동조합	0.3576	M	395.89	L
농협	0.3575	M	654.82	L
아산원예농업협동조합	0.3570	M	681.07	M
안동행복신용협동조합	0.3570	M	397.82	L
부천새마을금고	0.3562	M	725.40	M
산서농업협동조합	0.3562	M	681.09	M
동울산새마을금고 본점	0.3557	M	732.13	M
의왕새마을금고	0.3557	M	701.59	M
강북새마을금고	0.3557	M	353.47	L
서청주새마을금고	0.3557	M	389.37	L
으뜸새마을금고	0.3556	M	732.13	M
현대자동차새마을금고	0.3556	M	736.47	M
월배새마을금고	0.3556	M	728.68	M
신당1.2.3동새마을금고	0.3556	M	732.13	M
현대중공업새마을금고	0.3556	M	732.13	M
서김해새마을금고	0.3556	M	728.55	M
부평남부새마을금고	0.3556	M	727.78	M
해도2동새마을금고	0.3556	M	732.13	M
제민신협본점	0.3556	M	456.34	L
중앙새마을금고 (울산)	0.3556	M	732.13	M
여천새마을금고	0.3556	M	735.70	M
부곡동새마을금고	0.3556	M	735.70	M
인천산곡새마을금고	0.3556	M	733.85	M
새마을금고 신포항	0.3556	M	732.13	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (20/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
신경주새마을금고	0.3556	M	729.95	M
신정새마을금고	0.3556	M	735.57	M
삼청새마을금고	0.3556	M	732.13	M
새마을금고(청파동)	0.3556	M	732.13	M
서원새마을금고	0.3556	M	734.30	M
여수한려새마을금고	0.3556	M	736.89	M
새마을금고 (상도1동)	0.3556	M	696.77	M
형곡새마을금고	0.3556	M	732.13	M
단구새마을금고	0.3556	M	732.13	M
재송동새마을금고	0.3556	M	722.60	M
한남동새마을금고	0.3556	M	736.47	M
순천북부새마을금고	0.3556	M	732.13	M
봉덕2동새마을금고	0.3556	M	732.13	M
동운새마을금고	0.3556	M	732.13	M
삼호새마을금고	0.3556	M	735.94	M
서귀포새마을금고	0.3556	M	732.13	M
송화새마을금고	0.3556	M	731.14	M
남전주새마을금고	0.3556	M	732.13	M
용일새마을금고	0.3556	M	739.67	H
용일새마을금고	0.3556	M	739.67	H
용일새마을금고	0.3556	M	739.67	H
용일새마을금고	0.3556	M	739.67	H
용일새마을금고	0.3556	M	739.67	H
용일새마을금고	0.3556	M	739.67	H
용일새마을금고	0.3556	M	739.67	H
양평중앙새마을금고	0.3556	M	732.13	M
서대구새마을금고	0.3556	M	732.13	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (21/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
ymca새마을금고	0.3556	M	732.13	M
동신새마을금고	0.3556	M	715.46	M
새마을금고	0.3556	M	732.13	M
동명새마을금고	0.3556	M	732.13	M
신포중앙새마을금고	0.3556	M	736.47	M
새마을금고	0.3556	M	732.13	M
신우새마을금고	0.3556	M	730.97	M
가평군산림조합	0.3556	M	761.26	H
남부새마을금고	0.3556	M	732.13	M
북부새마을금고	0.3556	M	372.62	L
강진신협 본점	0.3556	M	290.36	L
북삼새마을금고	0.3556	M	733.85	M
염창동새마을금고	0.3556	M	732.13	M
월산새마을금고	0.3556	M	736.47	M
새마을금고	0.3556	M	732.13	M
주안동신기새마을금고	0.3556	M	732.13	M
안성새마을금고	0.3556	M	732.13	M
서용인새마을금고 본점	0.3556	M	730.40	M
새마을금고	0.3556	M	732.13	M
난향새마을금고	0.3556	M	736.47	M
신길6동새마을금고	0.3556	M	786.62	H
동부새마을금고	0.3556	M	732.13	M
서빙고동새마을금고	0.3556	M	732.13	M
새마을금고	0.3556	M	732.13	M
중곡1동새마을금고	0.3556	M	732.13	M
새마을금고	0.3556	M	732.13	M
연지동새마을금고	0.3556	M	735.77	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (22/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
괴산증평산림조합	0.3556	M	761.91	H
연산6동새마을금고	0.3556	M	730.40	M
장수군산림조합	0.3556	M	784.44	H
부성새마을금고	0.3556	M	727.78	M
강동수산새마을금고	0.3556	M	634.38	M
성삼우리신용협동조합	0.3556	M	354.96	L
귀덕새마을금고	0.3556	M	645.62	M
청룡동새마을금고	0.3556	M	732.13	M
백화 새마을금고	0.3556	M	735.45	M
마장신협	0.3556	M	250.93	L
송정동새마을금고	0.3556	M	736.47	M
고창군산림조합	0.3556	M	758.06	H
진천군산림조합	0.3556	M	737.93	H
삼선새마을금고	0.3545	M	765.45	H
남거창	0.3540	M	675.10	M
남인천신용협동조합	0.3535	M	747.15	H
서천신용협동조합 본점	0.3535	M	671.86	M
원당신협	0.3526	M	492.84	L
완주군산림조합	0.3525	M	703.52	M
함양군산림조합	0.3525	M	759.35	H
안성시산림조합	0.3525	M	762.12	H
왜관신용협동조합	0.3522	M	438.08	L
새마을금고 새종암	0.3522	M	780.87	H
목동화랑새마을금고	0.3519	M	772.18	H
안산중앙신협	0.3516	M	526.43	L
신월신용협동조합	0.3516	M	348.59	L
전주대학교 신용협동조합	0.3516	M	611.10	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (23/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
충주효성신용협동조합	0.3515	M	479.20	L
행복신용협동조합	0.3515	M	506.16	L
광희신용협동조합	0.3500	M	375.66	L
고령농업협동조합	0.3500	M	761.35	H
속초신용협동조합	0.3500	M	454.45	L
단계새마을금고	0.3500	M	723.79	M
임실군산림조합	0.3500	M	769.80	H
옥천군산림조합	0.3500	M	759.26	H
산림조합	0.3500	M	694.16	M
사천교원신용협동조합	0.3500	M	456.22	L
보은신용협동조합	0.3486	M	451.75	L
기독교회신용협동조합	0.3486	M	675.30	M
아주신용협동조합	0.3486	M	271.01	L
부산시수산업협동조합	0.3481	M	741.02	M
대전남부새마을금고	0.3472	M	757.89	H
포두신협 본점	0.3472	M	348.92	L
봉화군산림조합	0.3471	M	782.27	H
중우새마을금고	0.3467	M	405.61	L
성가신용협동조합	0.3466	M	289.73	L
거창사과원예농협	0.3463	M	622.85	L
비사별신용협동조합	0.3463	M	530.97	L
김해시산림조합	0.3463	M	732.69	M
산림조합중앙회 영양군산림조합	0.3463	M	786.62	H
예천군산림조합	0.3463	M	783.05	H
전주중산신협	0.3460	M	295.84	L
울주신용협동조합	0.3454	M	488.09	L
지역농협	0.3452	M	700.87	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (24/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
창신신용협동조합	0.3451	M	309.03	L
산림조합. 함평군산림조합	0.3445	M	761.71	H
동수원새마을금고	0.3437	M	648.63	L
충주중앙신용협동조합	0.3437	M	649.78	M
마산남성신용협동조합	0.3437	M	442.31	L
정읍산림조합	0.3437	M	739.18	M
진안군산림조합	0.3437	M	754.49	H
창원시산림조합	0.3437	M	749.35	H
청도군산림조합	0.3437	M	515.59	L
영주시산림조합	0.3437	M	758.35	H
안덕신협	0.3436	M	432.71	L
사천시산림조합	0.3424	M	733.54	M
아산북부신협	0.3424	M	435.17	L
군산시수산업협동조합	0.3420	M	409.45	L
전주김제완주축협 본점	0.3418	M	403.11	L
양주신용협동조합	0.3417	M	484.84	L
군산반석신용협동조합	0.3417	M	568.57	L
한마음새마을금고	0.3417	M	719.24	M
부여군산림조합	0.3417	M	782.27	H
해남농업협동조합	0.3408	M	766.43	H
남광주새마을금고	0.3408	M	743.78	H
당감신협	0.3408	M	534.33	L
충주농업협동조합	0.3403	M	664.26	M
원덕농업협동조합	0.3402	M	767.21	H
북광주신용협동조합	0.3401	M	317.44	L
나운신용협동조합	0.3401	M	408.94	L
삼성전자새마을금고	0.3392	M	403.04	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (25/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
새마을금고	0.3389	M	732.13	M
삼척동해태백산림조합	0.3389	M	784.44	H
두산중공업(주) 새마을금고	0.3389	M	625.97	M
평창군산림조합	0.3389	M	740.55	M
삼성SDI새마을금고	0.3389	M	732.13	M
영월군산림조합	0.3389	M	551.60	L
청양군산림조합	0.3389	M	738.33	M
봉수새마을금고	0.3381	M	740.29	M
남부중앙새마을금고	0.3371	M	732.13	M
주성신협	0.3371	M	330.87	L
좌수영새마을금고	0.3361	M	672.35	L
성서새마을금고	0.3361	M	670.23	M
구룡포수산업협동조합	0.3358	M	757.15	H
영덕새마을금고	0.3357	M	293.86	L
장연신용협동조합	0.3357	M	308.70	L
목포대성신협	0.3353	M	765.81	H
서남해수어류양식수산업협동조합	0.3348	M	727.45	M
대전중앙신용협동조합	0.3347	M	274.20	L
제상신용협동조합	0.3347	M	331.08	L
삼양신용협동조합	0.3347	M	456.55	L
포천신협	0.3347	M	351.09	L
화원신용협동조합	0.3347	M	295.19	L
담양군산림조합	0.3347	M	765.79	H
안동농업협동조합	0.3343	M	683.54	M
울산행복신용협동조합	0.3342	M	423.66	L
서양새마을금고	0.3340	M	713.25	M
해운대신용협동조합	0.3340	M	424.97	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (26/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
서천군수산업협동조합	0.3340	M	485.41	L
진주가나신용협동조합 상대지점	0.3340	M	539.56	L
울산치과의사신용협동조합	0.3340	M	761.46	H
영산포농협	0.3334	M	761.46	H
새마을금고	0.3334	M	732.13	M
새마을금고	0.3334	M	732.13	M
전의신용협동조합	0.3334	M	122.48	L
수안보신용협동조합	0.3333	M	495.27	L
옥포새마을금고	0.3333	M	733.02	M
새마을금고 충북도청점	0.3333	M	695.23	M
대사신용협동조합	0.3333	M	329.88	L
광혜원신협	0.3333	M	355.25	L
칠성신용협동조합	0.3333	L	447.92	L
마로신용협동조합	0.3308	L	586.07	L
공주중앙신용협동조합	0.3302	L	404.46	L
계양새마을금고-본점	0.3302	L	771.56	H
김천농협	0.3280	L	741.16	H
부안수협 부안지점	0.3280	L	711.53	M
천안배원예농업협동조합	0.3279	L	372.26	L
남대전농업협동조합	0.3279	L	695.03	M
진해수산업협동조합	0.3279	L	763.04	H
양산기장축협 본점	0.3278	L	690.23	M
새마을금고 (구리)	0.3278	L	637.21	L
구로신용협동조합	0.3278	L	419.40	L
남광주신용협동조합	0.3278	L	321.62	L
남천천신용협동조합	0.3278	L	489.21	L
대구칠곡신용협동조합	0.3278	L	462.59	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (27/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
경기시흥신협 신천지점	0.3278	L	512.42	L
경북오천신용협동조합	0.3278	L	401.11	L
칠금신용협동조합	0.3278	L	366.69	L
태릉신용협동조합	0.3278	L	362.32	L
부평신용협동조합	0.3278	L	379.54	L
한빛신용협동조합	0.3278	L	405.52	L
영천신협	0.3278	L	312.21	L
경산신용협동조합	0.3278	L	342.00	L
안동중앙신용협동조합	0.3278	L	317.29	L
제천신용협동조합	0.3278	L	250.68	L
한강2동새마을금고	0.3278	L	727.78	M
태안남부수산업협동조합	0.3278	L	766.88	H
서부산신용협동조합	0.3278	L	306.26	L
한산신용협동조합	0.3278	L	329.76	L
영남대학교의료원신협	0.3278	L	661.33	L
대구태영신협	0.3278	L	548.51	L
나사렛형제들신용협동조합	0.3278	L	505.96	L
부여신협	0.3278	L	348.50	L
대관령신협	0.3278	L	457.82	L
영천시산림조합	0.3278	L	386.49	L
대봉천신협	0.3278	L	353.29	L
회현지하상가신용협동조합	0.3278	L	307.49	L
고령군산림조합	0.3278	L	756.51	H
논산계룡산림조합	0.3278	L	766.88	H
다인신용협동조합	0.3278	L	782.27	H
새마을금고	0.3278	L	732.13	M
경인침례교회신협	0.3278	L	786.62	H

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (28/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
대구의사신용협동조합본점	0.3278	L	418.56	L
대구의사신용협동조합	0.3278	L	412.88	L
남울산새마을금고	0.3274	L	761.26	H
아산동부신협	0.3260	L	425.73	L
승학신용협동조합	0.3257	L	457.04	L
김포신용협동조합	0.3255	L	530.87	L
대원신용협동조합	0.3255	L	257.87	L
보은농협	0.3223	L	687.57	M
무안농협	0.3223	L	697.29	M
갈말농업협동조합	0.3223	L	690.77	M
범일5동새마을금고	0.3222	L	729.95	M
부천농업협동조합	0.3218	L	694.54	M
안산신용협동조합	0.3217	L	361.70	L
나주신협	0.3216	L	498.34	L
도림신용협동조합	0.3209	L	409.21	L
원주신용협동조합	0.3209	L	363.46	L
신림신협	0.3208	L	487.64	L
등촌신용협동조합	0.3208	L	406.32	L
마루신용협동조합	0.3204	L	772.95	H
신협	0.3199	L	314.52	L
부산치과의사신용협동조합	0.3199	L	370.74	L
대구대동신용협동조합	0.3199	L	352.74	L
광주신안신용협동조합	0.3199	L	415.72	L
면곡신용협동조합	0.3199	L	375.80	L
오류신용협동조합	0.3199	L	317.70	L
점진신용협동조합	0.3185	L	362.50	L
금정새마을금고	0.3167	L	732.13	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (29/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
서남구기선저인망 수협 연제지점	0.3167	L	702.09	M
발안신용협동조합	0.3167	L	480.90	L
하나새마을금고	0.3167	L	619.11	L
새마을금고	0.3167	L	732.13	M
삼다신용협동조합	0.3167	L	273.80	L
신용협동조합	0.3167	L	524.88	L
두산인프라코어신협	0.3167	L	757.89	H
성곡새마을금고	0.3155	L	732.13	M
계양신용협동조합	0.3155	L	471.78	L
삼익신협	0.3155	L	476.36	L
천안중앙신협	0.3155	L	744.84	M
천안북부신용협동조합	0.3155	L	498.67	L
서라벌신용협동조합	0.3155	L	542.59	L
충북 진천 초평농업협동조합	0.3155	L	687.79	M
달성새마을금고	0.3155	L	736.47	M
용문통합새마을금고	0.3155	L	727.78	M
자유시장새마을금고	0.3154	L	782.27	H
성북새마을금고(서울)	0.3154	L	659.66	L
경남원광신용협동조합	0.3154	L	378.13	L
청송신용협동조합	0.3154	L	377.12	L
경기남부수협	0.3143	L	680.39	M
근해안강망수산업협동조합	0.3142	L	707.64	M
구리농업협동조합	0.3141	L	673.94	M
예천농협본점	0.3140	L	660.72	L
완도금일수산업협동조합	0.3140	L	397.51	L
화지산신용협동조합 본점	0.3139	L	318.90	L
중랑신용협동조합	0.3139	L	270.23	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (30/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
중흥신용협동조합 본점	0.3139	L	135.22	L
종로광장새마을금고	0.3139	L	345.37	L
구평동새마을금고	0.3139	L	720.63	M
강북신용협동조합	0.3139	L	478.61	L
신제주신용협동조합	0.3139	L	359.45	L
진해여좌신용협동조합	0.3139	L	439.74	L
현대제철신용협동조합	0.3139	L	250.43	L
삼광신협	0.3139	L	588.51	L
장수신협	0.3139	L	414.92	L
전남대학교신용협동조합	0.3139	L	446.60	L
경천신협	0.3139	L	284.48	L
서울 송파농협	0.3122	L	786.62	H
제주시농업협동조합	0.3116	L	678.59	M
전주농협	0.3115	L	698.47	M
오산농협	0.3114	L	693.15	M
부산하나신협	0.3111	L	433.30	L
농협중앙회	0.3111	L	712.87	M
북서울농협(본점)	0.3096	L	710.46	M
화천군산림조합	0.3094	L	743.78	H
성산포수협 고성지점	0.3094	L	648.62	M
다사농업협동조합	0.3093	L	711.40	M
동수원신용협동조합	0.3093	L	280.35	L
인평신협	0.3093	L	349.16	L
진영농협	0.3093	L	706.64	M
부산진신용협동조합	0.3093	L	332.15	L
파주시산림조합	0.3093	L	580.45	L
단양신용협동조합	0.3093	L	381.45	L

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (31/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
경산시산림조합	0.3093	L	755.58	H
괴산신용협동조합	0.3093	L	365.69	L
대구달성 산림조합	0.3093	L	681.62	M
태안농협	0.3072	L	658.96	L
제주어류양식수산업협동조합	0.3070	L	682.03	M
수지농협	0.3057	L	734.65	M
산림조합	0.3056	L	694.16	M
미원신용협동조합	0.3056	L	352.40	L
동부대우전자신협	0.3056	L	294.44	L
난곡신일신용협동조합	0.3056	L	316.12	L
경상남도정치망수산업협동조합	0.3040	L	403.83	L
꿀벌신용협동조합	0.3040	L	545.68	L
강릉신용협동조합	0.3040	L	372.14	L
한아름신용협동조합	0.3040	L	484.65	L
낙산신용협동조합	0.3040	L	504.96	L
상록신협	0.3031	L	396.30	L
맥켄지신용협동조합	0.3031	L	374.58	L
잠실신협	0.3004	L	451.79	L
김제농협	0.3002	L	691.43	M
기선권현망수산업협동조합	0.3001	L	782.72	H
탕정농업협동조합	0.3000	L	728.92	M
동김해새마을금고	0.3000	L	702.87	M
구미신용협동조합	0.3000	L	330.90	L
김제신용협동조합	0.3000	L	298.35	L
새마을금고	0.3000	L	732.13	M
과천새마을금고	0.3000	L	361.10	L
대구칠성신용협동조합	0.3000	L	747.18	H

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (32/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
고성신용협동조합	0.3000	L	540.88	L
몽탄농협	0.3000	L	719.10	M
목동신용협동조합	0.3000	L	255.47	L
금오제일신협	0.3000	L	395.49	L
탄방침례신용협동조합	0.3000	L	510.10	L
경남 고성군산림조합	0.3000	L	667.14	L
대구한일신용협동조합	0.3000	L	395.89	L
비인신용협동조합	0.3000	L	435.71	L
영동군산림조합	0.3000	L	740.07	M
서천농협	0.2976	L	780.87	H
김해농협	0.2971	L	630.16	L
현풍농협	0.2970	L	677.64	M
제주신용협동조합	0.2969	L	203.14	L
신용협동조합	0.2969	L	524.88	L
부경양돈농협 본점	0.2963	L	723.35	M
보령수협 본점	0.2961	L	641.52	L
위미신용협동조합	0.2961	L	446.53	L
서원주 신협	0.2961	L	339.58	L
새오산신협	0.2961	L	717.84	M
영동중앙신용협동조합	0.2961	L	664.46	M
대신새마을금고	0.2960	L	716.73	M
가톨릭수원교구신용협동조합	0.2960	L	398.88	L
삼성농협	0.2945	L	691.74	M
은평새마을금고	0.2945	L	762.24	H
광남새마을금고	0.2945	L	440.74	L
청주행복신용협동조합	0.2945	L	384.01	L
농업협동조합	0.2932	L	706.77	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (33/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
파주농협	0.2931	L	644.09	L
회현농업협동조합	0.2931	L	662.87	L
새마을금고 본점	0.2889	L	583.17	L
금산중앙신협	0.2889	L	404.63	L
관악농협	0.2885	L	659.52	L
상진신용협동조합(본점)	0.2881	L	431.09	L
추부신용협동조합	0.2881	L	412.00	L
남원주새마을금고	0.2862	L	736.47	M
불정농협	0.2861	L	712.61	M
t성모신협	0.2861	L	296.61	L
김천제일신용협동조합	0.2861	L	252.18	L
충북치과의사신용협동조합	0.2861	L	394.29	L
보산새마을금고	0.2846	L	260.07	L
신협(부안9명,격포지점3명)	0.2833	L	786.62	H
새춘천신협	0.2815	L	395.52	L
정읍새마을금고	0.2815	L	407.86	L
부산항운노조신용협동조합	0.2815	L	743.97	M
계산천주교회 신용협동조합	0.2815	L	385.36	L
목포수산업협동조합	0.2803	L	671.48	M
보현사신협	0.2802	L	364.36	L
부산제일 신용협동조합	0.2802	L	745.84	M
청운신용협동조합	0.2724	L	334.49	L
장안신용협동조합	0.2723	L	317.01	L
기장수협	0.2723	L	612.91	L
성환농업협동조합	0.2723	L	762.86	H
제1.2구잠수기수협	0.2723	L	395.89	L
이월농업협동조합	0.2723	L	717.55	M

이행수준 평가 결과

자율규제기관의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 > 자율규제기관 (34/34)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
남서울신협	0.2723	L	315.54	L
부산시약사신용협동조합	0.2723	L	321.05	L
평택신용협동조합	0.2723	L	284.77	L
한마음신용협동조합	0.2722	L	347.05	L
풀무신용협동조합	0.2722	L	144.09	L
북성신용협동조합	0.2722	L	447.14	L
청화새마을금고	0.2722	L	436.08	L
서산중앙신용협동조합	0.2722	L	354.34	L
김천제일신용협동조합	0.2722	L	252.18	L
감물신협	0.2722	L	318.18	L
홍주신협	0.2722	L	273.30	L
KT대전충남신협	0.2722	L	335.37	L
밀양신협	0.2500	L	349.36	L
삼성대소신용협동조합	0.2445	L	417.92	L
서수원새마을금고	0.2168	L	736.89	M

이행수준 평가 결과

카지노의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >카지노

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
(주)강원랜드	0.4733	H	401.25	L
그랜드코리아레저(주)	0.4211	H	686.77	M
더케이제주호텔카지노(주)엔에스디영상	0.3871	H	581.09	L
(주)에이케이벨루가 마제스타카지노	0.3854	M	597.28	L
파라다이스글로벌	0.3853	M	636.23	M
파라다이스세가사미인천카지노	0.3835	M	370.63	L
골든비치카지노	0.3304	L	237.82	L
외국인전용카지노	0.2723	L	318.27	L
(주)코자나	0.2722	L	319.56	L

이행수준 평가 결과

저축은행의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >저축은행 (1/2)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
하나저축은행	0.5707	H	546.42	L
모아저축은행	0.4716	H	395.89	L
동부저축은행	0.4243	H	737.51	M
(주)흥국상호저축은행	0.4233	H	575.09	L
늘푸른저축은행	0.4149	H	382.57	L
부산HK저축은행	0.4112	H	336.48	L
평택저축은행	0.4078	H	617.62	M
푸른저축은행	0.4033	H	625.23	L
친애저축은행 주식회사	0.3998	H	732.13	M
세람저축은행	0.3981	H	604.11	L
남양저축은행	0.3834	H	511.94	L
대신저축은행	0.3780	H	427.96	L
무등저축은행	0.3722	H	496.18	L
오릭스저축은행	0.3696	H	645.76	L
용창저축은행	0.3626	H	433.95	L
예쓰저축은행 본점	0.3612	H	768.44	H
(주)청주저축은행	0.3612	H	551.42	L
저축은행	0.3611	M	474.92	L
(주)BS저축은행	0.3599	M	512.74	L
IBK저축은행	0.3597	M	630.72	L
한화저축은행	0.3596	M	766.16	H
예가람저축은행	0.3557	M	536.09	L
(주)한신저축은행 영업팀	0.3557	M	717.47	M
더케이저축은행	0.3556	M	751.27	H
한울저축은행	0.3556	M	510.58	L
드림상호저축은행	0.3556	M	689.00	M
KB저축은행	0.3502	M	769.95	H

저축은행의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >저축은행 (2/2)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
고려저축은행	0.3465	M	690.96	M
엠에스상호저축은행	0.3464	M	735.88	M
(주)화승저축은행	0.3463	M	502.76	L
신한저축은행	0.3441	M	678.83	M
신안상호저축은행	0.3438	M	403.92	L
(주)키움저축은행	0.3438	M	641.41	L
인성저축은행	0.3438	M	714.31	M
스카이저축은행	0.3418	M	578.23	L
(주)참저축은행	0.3418	M	765.03	H
솔브레인저축은행	0.3417	M	342.67	L
대아상호저축은행	0.3417	M	713.07	M
모아저축은행	0.3393	L	395.89	L
부산해솔저축은행	0.3374	L	746.40	H
예신저축은행	0.3373	L	566.72	L
삼정저축은행	0.3371	L	757.11	H
오성저축은행	0.3371	L	649.01	M
한국투자저축은행	0.3351	L	609.96	L
(주)한성저축은행	0.3279	L	386.21	L
서일저축은행	0.3278	L	479.15	L
세종상호저축은행	0.3199	L	375.20	L
스타저축은행	0.3168	L	455.46	L
상호저축은행	0.3139	L	554.30	L
스마일저축은행	0.3094	L	413.14	L

이행수준 평가 결과

선물의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >선물

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
삼성선물주식회사	0.3501	H	603.57	L
유진투자선물	0.3417	M	481.20	L
우리선물주식회사	0.3279	M	556.33	L
외환선물(주)	0.3278	L	719.93	M
현대선물	0.3278	L	655.44	L

이행수준 평가 결과

여신의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >여신 (1/2)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
주식회사 우리카드	0.3925	H	552.07	L
신한카드	0.3874	H	769.23	H
롯데카드	0.3846	H	699.97	M
삼성카드	0.3844	H	786.62	H
큐캐피탈	0.3278	H	659.10	M
캐피탈	0.3135	H	352.17	L
코스모캐피탈 주식회사	0.3000	H	611.54	L
롯데캐피탈(주)	0.2978	H	748.41	H
하나캐피탈	0.2974	H	665.55	L
우리파이낸셜(주)	0.2970	H	782.45	H
JB우리캐피탈(주)	0.2968	M	760.91	H
비에스캐피탈(주)	0.2964	M	732.35	M
아프로 캐피탈(주)	0.2961	M	675.08	M
산은캐피탈	0.2914	M	618.15	L
(주)아이비케이캐피탈	0.2913	M	710.27	M
한국씨티그룹캐피탈(주)	0.2911	M	669.29	M
비엠더블유파이낸셜서비스코리아	0.2909	M	725.63	M
알씨아이파이낸셜서비스코리아(주)	0.2909	M	231.52	L
폭스바겐파이낸셜서비스코리아(주)	0.2908	M	508.19	L
효성캐피탈	0.2884	M	485.96	L
아주캐피탈	0.2871	M	672.11	M
한국캐피탈주식회사	0.2862	M	679.66	M
신한캐피탈(주)	0.2836	L	669.76	M
토요타파이낸셜서비스코리아(주)	0.2723	L	527.03	L
디지비캐피탈	0.2723	L	497.18	L
씨엑스씨종합캐피탈	0.2722	L	350.13	L
포스텍기술투자주식회사	0.2722	L	468.33	L

여신의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >여신 (2/2)

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
골든브릿지캐피탈	0.2722	L	423.42	L
캐터필라파이낸셜서비스(주)	0.2722	L	505.68	L

이행수준 평가 결과

생명보험의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >생명보험

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
흥국생명보험주식회사	0.4676	H	680.16	M
NH농협생명	0.4398	H	586.09	L
신한생명보험	0.4143	H	533.16	L
삼성생명보험주식회사	0.3852	H	703.50	M
교보생명	0.3451	H	730.94	M
한화생명보험(주)	0.3369	H	733.70	M
동양생명	0.3328	M	748.22	H
ING생명보험	0.3255	M	721.82	M
동부생명	0.3242	M	738.95	M
미래에셋생명	0.3079	M	475.24	L
푸르덴셜생명보험	0.2832	M	695.13	M
에이스생명보험	0.2569	M	725.13	M
하나생명	0.2541	M	745.15	M
KDB생명	0.2523	M	707.48	M
알리안츠생명보험(주)	0.2514	M	772.95	H
PCA생명	0.2509	M	617.61	L
KB생명보험	0.2286	L	772.75	H
메트라이프생명보험	0.2190	L	701.83	M
우리아비바생명	0.2173	L	605.49	L
BNP파리바카디프생명보험	0.2169	L	591.67	L
라이나생명보험(주)	0.2014	L	591.94	L
현대라이프생명보험	0.2002	L	734.92	M
IBK연금보험(주)	0.0501	L	503.21	L

이행수준 평가 결과

자산운용의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >자산운용

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
에셋플러스자산운용	0.3570	H	648.95	L
에프지자산운용 주식회사	0.3282	H	84.40	L
삼성에스알에이자산운용(주)	0.3278	H	745.13	H
알파에셋자산운용주식회사	0.3278	H	93.94	L
(주)골든브릿지자산운용	0.3278	H	285.94	L
제이피에셋자산운용	0.3278	H	75.27	L
노무라이화자산운용주식회사	0.3278	M	303.42	L
프런티어자산운용(주)	0.3056	M	512.77	L
신한BNP자산운용	0.2728	M	500.21	L
동양자산운용	0.2723	M	239.69	L
하이자산운용	0.2723	M	235.39	L
KTB자산운용	0.2723	M	52.01	L
KDB인프라자산운용	0.2722	M	137.05	L
아시아자산운용	0.2722	M	256.97	L
파인브릿지자산운용주식회사	0.2722	L	598.91	L
알지에너지자원자산운용	0.2722	L	47.66	L
리치먼드자산운용	0.2722	L	399.92	L
캡스톤자산운용 주식회사	0.2722	L	226.98	L
도이치자산운용	0.0500	L	516.51	L

이행수준 평가 결과

손해보험의 위험기반 이행수준 평가결과는 다음과 같습니다.

위험기반 이행수준 평가 결과 >손해보험

회사명	위험평가 총점	자금세탁 위험등급	이행수준 총점	이행수준 등급
삼성화재해상보험주식회사	0.3212	H	725.07	M
현대해상화재보험주식회사	0.2995	H	721.07	M
동부화재해상보험주식회사	0.2859	H	721.05	M
한화손해보험	0.2762	M	724.71	M
흥국화재해상보험(주)	0.2413	M	595.11	L
메리츠화재해상보험주식회사	0.2316	M	767.98	H
LIG손해보험	0.2298	M	543.52	L
NH농협손해보험주식회사	0.2183	L	688.37	M
에이스아메리칸화재해상보험	0.1615	L	569.97	L
퍼스트어메리칸권원보험(주)	0.1615	L	490.88	L
미쓰이스미토모해상화재보험	0.1611	L	264.68	L

End of Document