개선내용 공개안

1. 금융회사명 : 삼성화재해상보험

2. 조치일 : 2018. 1. 16.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선 4건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 고객확인 업무 미흡

① 직원을 대상으로 법인 및 단체 고객의 실제 소유자 확인 의무 면제대상 등에 대해 교육하고, 실제 소유자 정보의 전산시스템 입력 여부를 주기적으로 점검하는 등 관련 업무를 강화할 필요

② 고객확인의무 이행시 필수 신원확인 입력사항에 대한 오류를 검증하여 필수 입력사항이 누락된 경우에는 거래가 진행될 수 없도록 관련 전산시스템을 개선할 필요

③ 설계사 및 인터넷을 통한 비대면 고객확인의무 이행시 필수 신원사항에 대해 빠짐없이 녹취를 할 수 있도록 고객확인업무 검증 관리를 강화할 필요

(2) 의심스러운 거래 보고업무 등 미흡

① 의심스러운 거래 보고시 고객의 신원, 보험계약 정보, 거래의 실질 등을 종합적으로 검토하여 미보고 사유를 구체적으로 작성하고, 금융정보분석원에 보고하지 않은 거래 추출 건의 경우에도 보고책임자에게 보고하도록 업무를 개선할 필요

(3) 고액 현금거래 보고업무 미흡

① 직원을 대상으로 거래의 실질을 전산 원장에 정확하게 입력하도록 교육하고, 거래 모니터링 전담인력을 확충하여 입력된 정보의 정확성을 확인하는 등 고액 현금거래 보고 업무의 효율성 및 정확성을 강화할 필요

(4) 자금세탁방지 업무 내부통제체계 미흡

① 자금세탁방지 업무 운영실적 및 계획을 경영진과 이사회에 보다 충실하게 보고하는 등 경영진과 이사회의 자금세탁방지 업무에 대한 역할과 책임을 강화할 필요

② 자금세탁방지 부문에 대한 내부감사 결과 지적사항에 대한 사후조치를 체계적으로 기록·관리하는 등 감사업무를 보다 체계적으로 수행할 필요

③ 해외 현지법인이 자금세탁방지 분기보고서를 구체적으로 기술하여 제출하도록 하는 등 본점에서 해외점포의 자금세탁방지 의무이행 여부를 보다 실질적으로 관리할 수 있도록 절차를 강화할 필요

④ 임직원에 대해 직위 또는 담당 업무별 특성에 따라 교육시간 및 교육주기 등을 차등화하여 교육 프로그램을 운영할 필요