경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 신한은행

2. 조치일 : 2024. 10. 21.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	○ 개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 해외자회사의 자금세탁방지 의무이행 관리·감독 업무에 대한 독립적 감사 실효성 강화

신한은행은「자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지에 관한 업무규정」및 내규「자금세탁방지업무지침」에 따라 연 1회 이상 자금세탁방지 담당부서에 대하여 독립적 감사를 실시하면서 국외점포 자금세탁방지체계 운영의 적정성에 대해 점검하고 운영 미흡사항에 대해 조치하고 있다.

독립적 감사절차를 통해 자금세탁방지체계 운영을 개선하기 위해서는 조치사항을 구체적으로 요구하고, 해당 조치사항의 실제 이행여부를 적절한 증빙 등을 통해 확인하여 이행이 미흡한 경우 이를 재이행하도록 하는 등 실질적인 사후관리를 실시하는 것이 바람직하다.

하지만 신한은행은 2020년 독립적 감사에서 'SHBA의 자금세탁방지위원회 결과가 보고되지 않고, 자금세탁방지부의 모니터링 기록이 없음'을 지적하면서 지적사항에 대해 국외점포 자금세탁방지 업무현황 모니터링이 실질적으로 이루어질 수 있도록 보고를 개선할 것을 요구하는 등 조치사항을 지나치게 포괄적으로 요구하였다.

또한 국외점포 자금세탁방지 업무운영 계획 이행현황을 주기적으로 점검하고 사후관리를 강화토록 요구한 조치사항에 대하여 개선 이행여부 확인시 관련 증빙을 통한 적절한 검증없이 그 결과만을 보고받거나,

국외점포 자금세탁방지 업무운영 계획 관리 강화를 요구한 사항에 대하여 사후 관리가 철저하게 이루어지지 못하여 2021년 독립적 감사에서 유사한 지적사항이 반복되었다.

<조치할 사항>

따라서 신한은행은 독립적 감사 결과 조치사항을 구체적으로 요구하는 한편, 적절한 이행 증빙 확인을 통한 정리보고서 심사 등 철저한 사후관리를 실시하여 동일한 지적사항이 재발하지 않도록 자금세탁방지 관련 감사업무의 실효성을 제고하시기 바랍니다.