경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 중소기업은행 하노이지점

2. 조치일 : 2019. 2. 28.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	경영유의 1건
	개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 고객에 대한 자금세탁위험평가 강화

고객의 자금세탁위험 평가를 위한 체크리스트(Customer Risk Rating Form)에 국가위험 및 고객유형별 세부평가 방법은 반영되어 있으나, 상품 및 서비스 관련 위험에 대한 세부평가 방법이 반영되어 있지 않아 고객의 자금세탁 위험이 적절하게 평가되지 못할 우려가 있으므로

고객의 자금세탁위험을 적절히 식별·평가할 수 있도록 체크리스트를 수정하는 등 위험평가체계를 정비하시기 바람

나. 개선사항

(1) 자금세탁방지 업무 관련 내규 불합리

자금세탁행위와 공중협박자금조달행위의 방지를 위하여 임직원이 직무를 수행할 때 따라야 할 업무지침 등의 작성 및 운용과 관련하여 다음과 같이 미흡한 점이 있으므로 이를 합리적으로 개선하시기 바람

① 지점 내규에 동 지점의 자금세탁방지 업무에 대한 독립적 감사주체를 본점 감사부서로 규정하고 있으나, 감사주기, 방법 및 결과 보고 등에 대한 세부 기준이 규정되어 있지 않으므로

독립적 감사의 실효성과 지속성을 확보할 수 있도록 지점 자금세탁방지 감사 수행에 대한 세부 기준을 마련할 필요

② 고객의 금융거래를 지속적으로 모니터링하여 불법재산 등으로 의심되는 거래의 경우 합당한 근거가 있는 지를 점검하여 베트남 중앙은행 등에 보고하여야 하는데,

지점 내규에는 베트남 중앙은행 등에 대한 의심스러운 거래 보고의무만 규정하고 있고, 의심스러운 거래로 판단한 근거 등을 기록한 자료 등에 대한 보존 및 관리 절차 등에 대해 별도로 규정하고 있지 않으므로

의심스러운 거래 여부를 검토할 경우 검토사유를 전산시스템 또는 서면으로 문서화하여 관리토록 하는 등 관련 절차를 명문화하여 운영하시기 바람