경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 우리은행

2. 조치일 : 2024. 12. 9.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 자금세탁방지체계 강화

은행은 자금세탁 의심거래 보고를 효과적으로 수행하기 위해 금융거래 등에 대한 감시체계를 구축·운용하여야 하나, 우리은행은 다음과 같이 자금세탁방지 체계에 일부 미흡한 점이 있어 관련 업무를 강화할 필요가 있음

① 수출입 당발송금 관련 필터링 개선

은행은 2020.2.11.~2022.8.4. 기간중 1,673건의 이상 외환송금 거래를 취급하였음에도 필터링 조건 등을 효과적으로 설정하지 못함에 따라 150건(발생건수 대비 9.0%)에서만 STR Alert이 발생하여 STR 필터링 운영에 미흡한 점이 있음

② STR Alert 작동 실효성 점검 및 개선

은행의 자금세탁방지시스템은 의심거래에 대해 다수의 Alert이 발생하더라도 대표 Alert 1건만 보여지게 하고, 거래 취급지점에서는 대표 Alert 1건 외에 다른 숨겨진 Alert를 확인할 수 없도록 전산시스템을 제어하고 있어

거래 취급 지점에서 여러 유형의 의심거래 패턴을 종합적으로 검토하기 어려웠고 다수 Alert 발생으로 인한 중대성 인식 및 이에 따른 경각심 상승 등도 기대하기 어려웠음

③ STR 보고 관련 후속조치 마련

은행은 이상 외환송금 거래를 한 일부 업체에 대해 STR 보고는 하였으나, 후속거래 거절 검토 및 강화된 고객확인(EDD) 등에 관한 실효성 있는 업무지침을 마련하지 않고 전산시스템상 관리체계가 미흡하여 4.4억달러(401건) 상당의 이상 외환송금 거래를 지속 취급하였고

STR Alert 발생 거래 중 지점 담당직원의 판단에 따라 STR 보고를 제외한 건에 대해 본점 차원의 모니터링이 이루어지지 않아 이상 외화송금 거래가 발생하였음

이에 따라 은행은 ① 외환 송금거래 관련 STR Alert 필터링 조건의 적정성 여부를 점검하여 STR Alert 작동의 실효성을 제고하고, ② 자금세탁 의심거래에 대하여 여러 유형의 STR Alert이 발생한 경우 지점에서도 대표 Alert 1건 이외에 다른 숨겨진 Alert를 확인할 수 있도록 하고, ③ STR 보고후 후속거래에 대한 거절 검토 및 EDD 이행 등을 위한 업무지침 및 내부통제 시스템을 마련·운영하고, 지점에서 STR 보고를 제외한 건에 대한 본점의 모니터링을 강화하시기 바람