개선사항 공개안

1. 금융기관명 : 농협은행

2. 조치일 : 2022. 10. 28.

3. 조치내용

제 재 대 상	제 재 내 용
기관	개선사항 : 2건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 가상자산 거래 관련 의심스러운 거래 보고업무 운영 불합리

고객의 비정상적인 거래행위를 식별·분석하여 의심스러운 거래를 금융정보분석원에 보고하는 업무 체계를 마련하고 있으나, 아래와 같이 일부 미흡한 점이 있으므로 의심거래 추출기준 운영 및 관리 절차를 합리적으로 개선하고, 직원교육을 강화하시기 바람

① 가상자산 거래 관련 의심거래 추출기준(STR rule) 중 ○개의 기준이 서로 유사하여 중복·과다 추출되고 있으므로 의심스러운 거래 보고업무가 실효성 있게 운영될 수 있도록 추출기준을 합리적으로 개선할 필요가 있음

② 가상자산 거래 관련 의심거래 점검대상으로 추출된 거래에 대해 담당자가 의심거래 보고여부를 검토하면서 의심거래 보고 제외사유를 자금세탁방지부서에서 참고로 제공한 예시내용을 그대로 기재하는 등 검토내용이 미흡한 사례가 있으므로 보고 제외사유를 구체적으로 기재하도록 직원교육을 강화하는 등 관련 업무절차를 개선할 필요가 있음

(2) 가상자산이용자에 대한 강화된 고객확인 미흡

계좌개설시 고객확인을 완료한 기존 고객의 경우 실명확인입출금계정 서비스 이용에 따른 강화된 고객확인(EDD) 수행이 미흡해질 우려가 있으므로

실명확인입출금계정 서비스 가입 단계에서 추가적인 EDD 정보를 입력하도록 하는 등 관련 시스템 및 업무절차를 개선하시기 바람