개선내용 공개안

1. 금융회사명 : 국민은행

2. 조치일 : 2017. 10. 23.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선 4건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 고객확인 업무 미흡

① 자금원천 확인 등 강화된 고객확인(EDD)의 이행 내용이 거래의 실질에 부합하도록 영업점 직원에 대한 교육을 강화하는 등 업무를 개선할 필요

② 고객확인(CDD : Customer Due Diligence)시 전산 등록화면 내의 주요 업종에 대해서는 통일된 분류기준을 마련하여 팝업을 통해 안내하고, 개인사업자의 직업구분을 '개인사업자' 항목으로만 구분하도록 전산 프로세스를 개선할 필요

③ 강화된 고객확인(EDD) 업무가 적절히 수행될 수 있도록 정기적으로 사후점검을 실시하고 점검항목에 형식적 입력사항에 대한 확인을 포함하는 등 관련 절차를 개선할 필요

(2) 이상거래탐지시스템 관련 의심스러운 거래 보고 업무 개선

금융사기 등과 관련된 이상 금융거래를 차단하는 이상거래탐지시스템(FDS)을 통해 추출된 금융거래가 의심스러운 거래 보고 대상으로 검토할 수 있도록 이상거래탐지시스템 담당부서와 자금세탁방지 담당부서 간 업무협조 절차 마련 등 업무절차를 개선할 필요

(3) 의심스러운 거래 보고 업무 미흡

의심스러운 거래로 추출된 거래를 보고에서 제외하는 경우에는 고객의 거래상품, 거래횟수, 거래금액 및 거래목적 등을 종합적으로 검토하여 제외사유를 명확하고 구체적으로 기재하도록 관련절차를 개선하고, 주기적으로 보고 제외 사유의 적정성을 점검할 필요

(4) 해외점포 자금세탁방지 업무 관리 미흡

해외점포에 대한 자금세탁방지 업무 관리·감독을 위해 해외점포가 제출하는 정기 보고서의 항목을 정량항목 위주에서 정성항목으로 확대하고, 자가평가 결과에 대한 검증 및 피드백 절차 등을 마련하는 등 본점의 해외점포 관리·감독 및 협업 체계를 강화하며, 해외점포에 대해 소재국가별 특성을 반영한 위험평가 및 위험관리체계를 마련하는 등 상시감시를 강화할 필요