경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 농협은행

2. 조치요구일 : 2024.12.9.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 법인 고객확인시 증빙서류에 대한 확인 절차 강화

은행은 법인 고객에 대하여 실제 소유자가 누구인지 등 고객 확인을 위해 징구하는 서류*의 발급일자에 대한 확인절차가 미흡하여 고객확인일(거래개시일 등)보다 상당한 기간 전**에 발급된 서류를 사용하여 확인업무를 이행하고 있으므로

* 사업자등록증, 주주명부
** 5개월～2년

신규·기존 고객 확인시 사업자 또는 주주 등 관련 사항이 서류 발급일 이후 변경된 경우 이를 확인할 수 없어, 서류(사업자등록증, 주주명부등)를 통한 고객 확인 업무가 실효성이 있도록 하기 위해 고객 확인시 징구하는 서류에 대하여 합리적 기한을 규정하는 등 관련 절차를 정비할 필요가 있음