개선내용 공개안

1. 금융회사명 : 한화생명보험주식회사

2. 조치일 : 2022. 11. 3.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선사항 3건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 고액 현금거래 추출 시스템 운용 부적정

매일 입력된 거래정보 중 고액 현금거래를 CTR 추출 시스템으로 추출한 후 담당자가 금융정보분석원장 보고여부를 판단하고 있으나

고액 현금거래 추출 시스템 운용이 미흡한 사례가 있으므로 추출 시스템의 적정성을 점검하고, 업무담당자가 거래금액을 정확히 입력할 수 있도록 교육 및 내부통제를 강화하는 등 관련 업무절차를 합리적으로 개선하시기 바람

(2) 고객 위험평가 모형 관리 불합리

20▣년 고객 위험평가 모형을 구축하여 고객의 유형, 국적, 거래상품 등에 따라 위험도를 평가하고 그 결과를 고객확인에 활용하고 있으나

평가지표 및 위험도, 평가방법 등이 내규에 반영되어 있지 않고 위험평가 시스템에만 반영되어 있어 평가지표 등을 변경한 업무의 적정성, 변경의 필요성 및 변경 내역 등이 관리되지 않고 있으며

고객 위험평가 모형 도입 이후 모형의 적정성 등에 대해 점검을 실시하지 않고 있으므로

고객 위험평가 관련 지표 및 위험도, 평가방법 등을 내규에 명확히 규정하여 운영하고, 고객 위험평가 모형의 적정성을 주기적으로 점검하는 절차를 마련하여 운영하시기 바람

(3) 전사적 위험평가 및 보고 불합리

자금세탁방지를 위한 전사적 위험평가 및 보고 업무를 운영하고 있으나, 일부 미흡한 점이 있으므로 평가항목 및 방법 등을 내규에 명확히 규정하여 운영하고 RBA 위험평가결과 및 개선대책을 이사회에 보고하시기 바람