개선내용 공개안

1. 금융회사명 : (서울)대신저축은행

2. 조치일 : 2018. 1. 15.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선 5건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 고객 위험평가모형 운영 미흡

① 고객확인시 고객의 자금세탁 등 위험을 적절하게 식별하고 평가할 수 있도록 고객의 직업 등 정보를 정확하게 파악하여 입력할 필요

(2) 고객확인 업무 미흡

① 법인 또는 단체 고객의 실제 소유자 정보가 전산시스템에 빠짐없이 입력될 수 있도록 전산시스템을 보완할 필요

② 고객확인업무 이행시 필수 입력사항이 누락된 경우에는 해당 거래가 완료될 수 없도록 관련 전산시스템을 보완하고, 직원들이 고객의 신원사항 등을 확인하여 시스템에 철저히 입력하도록 교육을 강화할 필요

(3) 신상품에 대한 자금세탁방지 위험평가업무 미흡

① 신규 상품 및 서비스 출시 이전에는 자금세탁 위험을 파악하고 관련 상품 및 서비스의 위험을 위험평가모형에 반영할 수 있도록 구체적인 업무절차를 마련할 필요

(4) 의심스러운 거래 보고업무 미흡

① 의심스러운 거래 추출 기준의 주기적으로 점검하고 필요시 변경할 수 있도록 관련 절차를 마련하고, 추출기준의 유효성을 검토하는 등 의심스러운 거래 모니터링 체계를 개선할 필요

(5) 고액 현금거래 보고업무 미흡

① 현금의 물리적 이동을 수반하지 않는 거래 등 고액현금거래 보고 대상에 해당하지 않는 거래의 경우에는 고액현금거래로서 추출되지 않도록 관련 업무절차를 개선할 필요