경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : DB생명보험

2. 조치일 : 2019. 5. 8.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 의심스러운 거래 보고업무 운영 불합리

고객 거래에 대한 모니터링을 통해 비정상적인 거래행위를 식별·분석하여 의심스러운 거래로 보고토록 하는 업무체계는 갖추고 있으나, 의심스러운 거래 추출기준 운영 등과 관련하여 아래와 같이 미흡한 점이 있으므로 이를 합리적으로 개선하시기 바람

① 의심스러운 거래 추출기준에 예외적으로만 발생하는 고액 현금거래 관련 사항이 다수 포함되어 있는 것은 물론

관련 법규상 금지된 영업형태와 업무처리 절차상 의심거래 경보가 발생할 가능성이 전혀 없는 사항도 포함되어 있는 등 의심스러운 거래 추출기준의 실효성이 미흡

② 의심스러운 거래 추출기준에 해당되지 않는 거래가 의심거래 유형으로 추출되는 등 시스템 오류가 발생했음을 인지하고도 이를 즉시 수정하지 아니하고 상당기간 동안 동 거래에 대해 '추출기준 적용 오류' 등의 사유로 의심스러운 거래 보고에서 제외 처리하였으며,

이와 반대로 의심스러운 거래 추출기준에 해당하는 거래가 특정 일자에 의심거래로 추출되지 않는 오류가 발생하였음에도 이를 인지하지 못하는 등 거래 모니터링 시스템에 대한 관리가 미흡