경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 카카오페이

2. 조치일 : 2026. 7. 29.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 해외결제대행업자에 대한 자금세탁행위 등 방지의무 이행 여부 등 확인 강화

회사가 수행하는 해외결제대행업자를 통한 해외고객의 결제대금 정산업무와 관련하여, 회사는 국경 간 금융거래 등을 이용한 자금세탁행위 등을 방지하기 위하여 해외가맹점뿐만 아니라 해외 결제대행업자에 대한 자금세탁행위 등 방지의무 이행을 감시하고 관리하는 절차 등을 마련하고 내부통제를 운영하는 것이 바람직하다.

하지만 회사는 2021.5.7. 해외결제대행업자인 A와 해외고객이 국내 가맹점을 이용하는 인바운드 결제에 대한 정산대행 계약을 체결하고 관련 대금을 수취하고 있음에도, A에 대한 고객 확인을 별도로 이행하지 않는 등 해외결제대행업자의 자금세탁행위 등 방지의무의 이행을 감시하고 관리하는 내부통제절차가 미흡하다.

<조치할 사항>

따라서, 회사는 해외고객의 결제대금 정산업무를 대행하는 해외결제대행업자에 대해서도 자금세탁행위 등 방지의무의 이행을 감시하고 관리하기 위한 절차 등을 마련하여 내부통제 업무가 실효성 있게 이루어질 수 있도록 유의하시기 바랍니다.