경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 동양생명보험

2. 조치일 : 2019. 5. 8.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선사항 3건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 고객확인 업무 운영절차 불합리

금융회사는 고객과 금융거래시 자신이 제공하는 금융상품 또는 서비스가 자금세탁 등에 이용되지 않도록 고객확인 의무를 적정히 수행하여야 하는데 동 업무운영 절차상 다음과 같이 미흡한 점이 있으므로 이를 합리적으로 개선하시기 바람

① 보험계약 관련 일부 고객확인 수행 결과가 전산시스템 오류*로 인하여 전산상 입력 처리되지 않은 사례가 있음

* 일부 비대면 채널(TM)을 통해 수행한 고객확인 결과(◇◇건)가 입력 처리되지 않음

② 201○년 이후 각 영업채널별 영업담당자 및 준법감시담당자*를 대상으로 실제 소유자에 대한 단계별 확인 등 고객확인 업무절차에 대한 직무교육을 실시하지 않아 관련 업무가 적정하게 수행되지 않을 우려가 있음

* 동양생명 내규에 따르면 영업담당자는 고객확인 업무를 수행하여야 하고, 각 부서의 준법감시담당자는 소속부서의 고객확인 업무를 총괄하며 이행사항을 감독할 책임이 있음

(2) 의심스러운 거래 보고업무 운영 불합리

금융회사는 고객의 거래를 지속적으로 모니터링하고 비정상적 거래 등에 대해 그 배경과 목적을 검토하여 불법재산 등으로 의심되는 거래에 대해 금융정보분석원장에게 적정하게 보고하여야 하는데,

자금세탁방지 전담부서의 인력 부족(□명) 등으로 의심스러운 거래 경보 발생건에 대한 금융정보분석원장앞 보고 여부 검토가 장기간 지연되고 있는 상황이므로

자금세탁 의심거래 검토업무에 대한 직무 분석 등을 실시하여 적정 인력을 배치하는 등 의심스러운 거래 관련 업무의 적시성 제고 방안을 마련· 운영하시기 바람

(3) 자금세탁방지 전산시스템 운영 불합리

200○. ○월 자금세탁방지 전산시스템을 도입한 이후 장기간 동 시스템 정비 및 개선을 실시하지 아니함에 따라, 고객위험평가, 고액 현금거래 보고 및 의심스러운 거래 보고 등과 관련하여 다음과 같은 미비점이 발견되었으므로 이를 합리적으로 개선하고 시스템 운영의 적정성에 대해 주기적으로 점검하시기 바람

① 전산시스템 구축 이후 국가위험 평가요소인 국제자금세탁방지기구(FATF) 가입여부 및 부패인식지수 등에 대한 변경사항이 시스템에 반영되어 있지 않아 고객의 자금세탁 위험이 적정하게 평가되지 않고 있음

② 고액 현금거래 보고 시스템상 현금, 수표 및 대체거래가 전산상에서 구분되지 않고 모두 현금거래로 표시됨에 따라, 자금세탁방지업무 담당자가 개별 거래를 일일이 대조하여 수표 및 대체거래를 보고대상에서 제외하고 있어 고액 현금거래 보고가 적정하게 이루어지지 않을 우려가 있음

③ 의심스러운 거래 보고 관련 내부 검토시스템과 외부(금융정보분석원) 보고 시스템이 서로 연동되어 있지 않아 보고 내용을 별도로 수기 입력함에 따라 입력오류 및 보고누락 등이 발생할 가능성이 있음