개선내용 공개안

1. 금융회사명 : (경기)한화저축은행

2. 조치일 : 2019. 1. 8.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	개선사항 1건

4. 조치대상사실

(1) 고객확인 업무 운영절차 불합리

국가위험, 고객유형, 상품 및 서비스 위험 등을 반영하여 자금세탁과 관련된 위험을 식별·평가하여 고객확인에 활용하기 위해 「자금세탁방지시스템」등을 구축·운영중이나, 아래와 같이 일부 미비점이 발견되고 있으므로 전산시스템을 보완하고 직원 교육 필요

① 강화된 고객확인 대상으로 분류된 고객에 대하여 '직업(업종)' 등을 확인하고 「자금세탁방지시스템」에 입력토록 하고 있으나, '그외 기타 직업'으로 입력이 가능토록 하고 있어, 구체적인 직업을 확인할 수 없으므로 강화된 고객확인업무 수행의 적정성을 확인하기 곤란함

② 법인·단체고객이 인터넷뱅킹 등을 통해 신규 계좌를 개설하는 경우 실제 소유자에 관한 사항이 입력되지 않아도 계좌 개설이 가능하도록 되어 있어 계좌개설시 고객확인 의무 이행이 소홀해질 우려가 있음