

자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지에 관한 업무규정 일부개정고시안

자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지에 관한 업무규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제4조제1항 중 “경영진이 설계·운영하는 자금세탁방지와 공중협박자금·대량살상무기확산자금조달금지(이하 “자금세탁방지등”이라 한다) 활동과”를 “자금세탁방지와 공중협박자금·대량살상무기확산자금조달금지(이하 “자금세탁방지등”이라 한다) 업무와”로 하고, 같은 조 제2항제1호 및 제2호를 각각 다음과 같이 하며, 같은 항에 제3호를 다음과 같이 신설한다.

1. 법 제5조제1항제2호에 따른 절차 및 업무지침(이하 “업무지침”이라 한다)의 제정·개정 및 폐지
2. 독립적 감사 결과 및 사후조치에 대한 검토와 승인
3. 대표이사·「금융회사의 지배구조에 관한 법률」(이하 “금융사지배구조법”이라 한다) 등 법령에 따른 준법감시인 또는 「상법」에 따른 준법지원인(준법감시인과 준법지원인을 포괄하여 이하 “준법감시인등”이라 한다)·보고책임자 등에게 내부통제체계[계열회사(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제12호에 따른 계열회

사를 말한다. 이하 같다)와 자회사(상법 제342조의2에 따른 자회사를 말한다. 이하 같다)를 보유한 금융회사등의 경우 계열회사와 자회사를 포함하는 내부통제체계를 의미한다. 이하 같다] 구축·운영 실태의 보고요구, 취약점에 대한 개선지시, 취약점 개선조치 사항에 대한 검토와 승인

제5조의 제목 “(경영진의 역할 및 책임)”을 “(대표이사의 역할 및 책임)”으로 하고, 같은 조 제1항 중 “경영진에게 자금세탁방지등의활동에 관한”을 “대표이사(대표이사가 없는 경우 이에 준하는 자를 말한다. 이하 같다)에게 자금세탁방지등 업무와 관련하여”로 하며, 같은 조 제2항제1호부터 제5호까지를 각각 다음과 같이 하고, 같은 항에 제7호를 다음과 같이 신설한다.

1. 자금세탁방지등을 위한 내부통제체계의 총괄적 구축·운영
2. 업무지침 제정·개정·폐지 안건의 이사회 상정(법규 개정에 따른 용어변경, 자구수정 등 업무지침 내용의 실질적인 변화를 수반하지 않는 개정의 경우에는 대표이사가 이를 승인할 수 있다) 및 세부 업무지침 승인
3. 전문인력 배치 등 지원조직 구성·유지
4. 보고책임자 등에게 보고받은 내부통제체계의 취약점 개선 및 개선조치 사항의 이사회 보고
5. 다음 각 목의 기준(준법감시인등을 보고책임자로 임명하는 경우에는 적용하지 아니한다)에 따라 다른 직을 겸하는지 여부 등을 고려

하여 직무를 충실하게 수행할 수 있는 보고책임자를 임명

가. 자격요건(법령에 따라 준법감시인등을 둘 의무가 부여된 금융회사등에 한정한다)

- 1) 법 제2조제1호의 금융회사등 또는 금융사지배구조법 시행령 제21조제2항제2호가목부터 바목까지의 기관에서 2년 이상(자금세탁방지등을 주된 업무로 하지 않은 경우 경력의 절반만 인정하고 월단위 이하 15일 이상은 1월로 하며 15일 미만은 계산하지 아니한다. 이하 같다) 자금세탁방지등 관련 분야 업무를 수행한 경력이 있는 사람
- 2) 자금세탁방지등 관련 분야의 석사학위 이상의 학위소지자로서 2년 이상 자금세탁방지등 관련 분야 업무를 수행한 경력이 있는 사람
- 3) 변호사 또는 공인회계사의 자격을 가진 사람으로서 2년 이상 자금세탁방지등 관련 분야 업무를 수행한 경력이 있는 사람
- 4) 금융정보분석원, 특정금융거래정보를 제공받는 법 집행기관, 영 제15조제3항 각 호의 검사수탁기관에서 2년 이상 자금세탁방지등 관련 분야 업무를 수행한 경력이 있는 사람

나. 직위

- 1) 법 제2조제1호가목부터 라목(외국은행의 국내지점은 제외한다) 및 사목부터 아목(조합은 제외한다)까지의 금융회사등: 사내이사 또는 업무집행책임자

2) 1)에 속하지 않고 금융사지배구조법 제25조제2항 및 금융사지배구조법 시행령 제20조제2항에 따라 사내이사 또는 업무집행책임자 중에서 준법감시인을 두어야 하는 금융회사등 : 준법감시인 차하위 직위 이상

3) 1)과 2)에 속하지 않는 법 제2조제1호의 금융회사등 : 자금세탁방지등 업무의 독립적 수행을 위해 필요한 일정 직위 이상

7. 보고책임자가 수행하는 자금세탁방지등 업무를 상당한 주의를 다하여 감독할 책임(준법감시인등을 둘 법령상 의무가 있는 금융회사등의 경우 준법감시인등을 보조하는 범위에 한정한다)

제5조의2를 다음과 같이 신설한다.

제5조의2(준법감시인등의 역할 및 책임) ① 금융회사등은 준법감시인등에게 자금세탁방지등 업무와 관련하여 역할과 책임을 부여하여야 한다. 다만, 준법감시인등을 둘 법령상 의무가 없는 금융회사등은 제2항제1호의 역할과 책임을 보고책임자에게 부여하여야 한다.

② 제1항에 따른 역할과 책임에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 법 제5조제4항에 따라 임직원의 직무 수행시 업무지침 준수여부 감독

2. 보고책임자가 수행하는 자금세탁방지등 업무를 상당한 주의를 다하여 감독할 책임(준법감시인등이 보고책임자를 겸직하지 않는 경우에 한정한다)

제6조제3항 중 “내부통제 정책의 설계·운영 및 평가와”를 “내부통제 체계의 구체적 구축·운영과”로 하고, 같은 조 제4항제1호를 다음과 같이 하며, 같은 항 제2호 중 “또는 관련규정 등에 임직원별”을 “등에”로, “관련한”을 “관련한 임직원별”로 하고, 같은 항 제7호를 다음과 같이 하며, 같은 항 제8호 및 제9호를 각각 삭제하고, 같은 항 제10호를 제8호로 하며, 같은 조 제5항 및 제6항을 각각 제6항 및 제7항으로 하고, 같은 조에 제5항을 다음과 같이 신설한다.

1. 세무 업무지침의 마련 및 운용

7. 자금세탁방지등 관련 내부통제체계 구축·운영실태의 정기적 점검 및 그 결과 발견된 취약점의 대표이사 등에 대한 보고(다만, 대표이사는 준법감시인등이 점검·보고하도록 할 수 있다)

⑤ 제1항부터 제4항까지의 규정에도 불구하고 보고책임자가 합리적 업무절차에 따라 상당한 주의를 다하여 직무를 수행한 경우 업무의 분장 및 조직구조 등을 포함한 위법·부당행위의 실질을 고려하여 관련자의 구분을 달리할 수 있다.

제88조 및 제89조를 각각 다음과 같이 한다.

제88조(이사회의 역할 및 책임) 카지노사업자에 대해서는 제4조를 준용한다.

제89조(대표이사의 역할 및 책임) 카지노사업자에 대해서는 제5조를 준용한다.

제89조의2를 다음과 같이 신설한다.

제89조의2(준법감시인등의 역할 및 책임) 카지노사업자에 대해서는 제5조의2를 준용한다.

제90조를 다음과 같이 한다.

제90조(보고책임자의 역할 및 책임) 카지노사업자에 대해서는 제6조를 준용한다.

부 칙

이 규정은 고시 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다. 다만, 제5조제2항 제5호가목의 개정규정은 고시 후 2년 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제4조(이사회의 역할 및 책임) ① 금융회사등은 <u>경영진이 설계 · 운영하는 자금세탁방지과 공중 협박자금 · 대량살상무기확산자 금조달금지(이하 “자금세탁방 지등”이라 한다) 활동과</u> 관련하 여 이사회에 역할과 책임을 부 여하여야 한다.	제4조(이사회의 역할 및 책임) ① ----- <u>자금세탁방지과</u> <u>공중협박자금 · 대량살상무기확</u> <u>산자금조달금지(이하 “자금세</u> <u>탁방지등”이라 한다) 업무와</u> -- ----- ----- -----.
② 제1항에 따른 역할과 책임에 는 다음 각 호의 사항이 포함되 어야 한다.	② ----- ----- -----.
1. <u>경영진이 자금세탁방지등을 위해 설계 · 운영하는 내부통 제 정책에 대한 감독책임</u>	1. <u>법 제5조제1항제2호에 따른 절차 및 업무지침(이하 “업무 지침”이라 한다)의 제정 · 개 정 및 폐지</u>
2. <u>자금세탁방지등과 관련한 경 영진과 감사(또는 감사위원 회)의 평가 및 조치결과에 대 한 검토와 승인 등</u>	2. <u>독립적 감사 결과 및 사후조 치에 대한 검토와 승인</u>
<신 설>	3. <u>대표이사 · 「금융회사의 지 배구조에 관한 법률」 (이하 “금융사지배구조법”이라 한 다) 등 법령에 따른 준법감시 인 또는 「상법」에 따른 준</u>

법지원인(준법감시인과 준법지원인을 포괄하여 이하 “준법감시인등”이라 한다)·보고책임자 등에게 내부통제체계[계열회사(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제12호에 따른 계열회사를 말한다. 이하 같다)와 자회사(상법 제342조의2에 따른 자회사를 말한다. 이하 같다)를 보유한 금융회사등의 경우 계열회사와 자회사를 포함하는 내부통제체계를 의미한다. 이하 같다] 구축·운영 실태의 보고요구, 취약점에 대한 개선지시, 취약점 개선조치 사항에 대한 검토와 승인

제5조(경영진의 역할 및 책임) ①

금융회사등은 경영진에게 자금세탁방지등의활동에 관한 역할과 책임을 부여하여야 한다.

② 제1항에 따른 역할과 책임에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 자금세탁방지를 위한 내부

제5조(대표이사의 역할 및 책임)

① ----- 대표이사(대표이사가 없는 경우 이에 준하는 자를 말한다. 이하 같다)에게 자금세탁방지등 업무와 관련하여 ---.

② -----

-----.

1. 자금세탁방지를 위한 내부

통제 정책[계열회사(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제3호에 따른 계열회사를 말한다. 이하 같다)와 자회사(상법 제342조의2에 따른 자회사를 말한다. 이하 같다)를 보유한 금융회사등의 경우 계열회사와 자회사를 포함하는 내부통제 정책을 의미한다. 이하 같다]의 설계·운영·평가

2. 자금세탁방지등을 위한 내부통제 규정 승인

3. 내부통제 정책의 준수책임 및 취약점에 대한 개선조치사항의 이사회 보고

4. 내부통제 정책 이행과정에서 발견된 취약점을 개선할 책임

통제체계의 총괄적 구축·운영

2. 업무지침 제정·개정·폐지
안건의 이사회 상정(법규 개정
에 따른 용어변경, 자구수정
등 업무지침 내용의 실질적인
변화를 수반하지 않는 개정의
경우에는 대표이사가 이를 승
인할 수 있다) 및 세부 업무지
침 승인

3. 전문인력 배치 등 지원조직
구성·유지

4. 보고책임자 등에게 보고받은
내부통제체계의 취약점 개선
및 개선조치 사항의 이사회
보고

5. 자금세탁방지등의 효과적 수행에 필요한 전문성과 독립성을 갖춘 일정 직위 이상의 자를 보고책임자로 임명 및 그 임면사항을 금융정보분석원의 장(이하 “금융정보분석원장”이라 한다)에게 통보 등

5. 다음 각 목의 기준(준법감시인등을 보고책임자로 임명하는 경우에는 적용하지 아니한다)에 따라 다른 직을 겸하는지 여부 등을 고려하여 직무를 충실하게 수행할 수 있는 보고책임자를 임명

가. 자격요건(법령에 따라 준법감시인등을 둘 의무가 부여된 금융회사등에 한정한다)

1) 법 제2조제1호의 금융회사등 또는 금융사지배구조법 시행령 제21조제2항제2호가목부터 바목까지의 기관에서 2년 이상(자금세탁방지등을 주된 업무로 하지 않은 경우 경력의 절반만 인정하고 월 단위 이하 15일 이상은 1월로 하며 15일 미만은 계산하지 아니한다. 이하 같다) 자금세탁방지등 관련 분야 업무를 수행한 경력이 있는 사람

2) 자금세탁방지등 관련 분

야의 석사학위 이상의 학
위소지자로서 2년 이상
자금세탁방지등 관련 분
야 업무를 수행한 경력이
있는 사람

3) 변호사 또는 공인회계사
의 자격을 가진 사람으로
서 2년 이상 자금세탁방
지등 관련 분야 업무를
수행한 경력이 있는 사람

4) 금융정보분석원, 특정금
융거래정보를 제공받는
법 집행기관, 영 제15조
제3항 각 호의 검사수탁
기관에서 2년 이상 자금
세탁방지등 관련 분야 업
무를 수행한 경력이 있는
사람

나. 직위

1) 법 제2조제1호가목부터
라목(외국은행의 국내지
점은 제외한다) 및 사목
부터 아목(조합은 제외한
다)까지의 금융회사등:
사내이사 또는 업무집행
책임자

6. (생략)

<신설>

<신설>

2) 1)에 속하지 않고 금융
사지배구조법 제25조제2
항 및 금융사지배구조법
시행령 제20조제2항에 따
라 사내이사 또는 업무집
행책임자 중에서 준법감
시인을 두어야 하는 금융
회사등 : 준법감시인 차
하위 직위 이상

3) 1)과 2)에 속하지 않는
법 제2조제1호의 금융회
사등 : 자금세탁방지등
업무의 독립적 수행을 위
해 필요한 일정 직위 이
상

6. (현행과 같음)

7. 보고책임자가 수행하는 자금
세탁방지등 업무를 상당한 주
의를 다하여 감독할 책임(준
법감시인등을 둔 법령상 의무
가 있는 금융회사등의 경우
준법감시인등을 보조하는 범
위에 한정한다)

제5조의2(준법감시인등의 역할 및
책임) ① 금융회사등은 준법감
시인등에게 자금세탁방지등 업

	<p><u>무와 관련하여 역할과 책임을 부여하여야 한다. 다만, 준법감시인등을 둔 법령상 의무가 없는 금융회사등은 제2항제1호의 역할과 책임을 보고책임자에게 부여하여야 한다.</u></p> <p><u>② 제1항에 따른 역할과 책임에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.</u></p> <p><u>1. 법 제5조제4항에 따라 임직원의 직무 수행시 업무지침 준수여부 감독</u></p> <p><u>2. 보고책임자가 수행하는 자금세탁방지등 업무를 상당한 주의를 다하여 감독할 책임(준법감시인등이 보고책임자를 겸직하지 않는 경우에 한정한다)</u></p>
<p>제6조(보고책임자의 역할 및 책임) ①·② (생략)</p> <p>③ 금융회사등은 자금세탁방지등을 위한 <u>내부통제 정책의 설계·운영 및 평가와</u> 관련하여 보고책임자에게 역할과 책임을 부여하여야 한다.</p> <p>④ 제3항에 따른 역할과 책임에</p>	<p>제6조(보고책임자의 역할 및 책임) ①·② (현행과 같음)</p> <p>③ ----- ----- <u>내부통제체계의 구체적인 구축·운영과</u> ----- ----- -----.</p> <p>④ -----</p>

는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 관련 규정 및 세부 업무지침의 작성 및 운용

2. 직무기술서 또는 관련규정 등에 임직원별 자금세탁방지 등의 업무와 관련한 역할과 책임 및 보고체계 등 명시

3. ~ 6. (생략)

7. 자금세탁방지등의 운영상황 모니터링 및 개선·보완

8. 자금세탁방지등 시스템·통제활동의 운영과 효과의 정기적 점검결과 및 그 개선사항의 경영진 보고

9. 금융거래 규모 등 자체 여건을 감안한 전담직원 배치

10. (생략)

<신설>

-----.

1. 세부 업무지침의 마련 및 운용

2. ----- 등에 -----

----- 관련한 임직원별

3. ~ 6. (현행과 같음)

7. 자금세탁방지등 관련 내부통제체계 구축·운영실태의 정기적 점검 및 그 결과 발견된 취약점의 대표이사 등에 대한 보고(다만, 대표이사는 준법감시인등이 점검·보고하도록 할 수 있다)

<삭제>

<삭제>

8. (현행 제10호와 같음)

⑤ 제1항부터 제4항까지의 규정에도 불구하고 보고책임자가 합리적 업무절차에 따라 상당한

<p>⑤・⑥ (생략)</p> <p><u>제88조(이사회</u>의 역할 및 책임)</p> <p>① 카지노사업자는 경영진이 설계・운영하는 자금세탁방지등의 활동과 관련하여 이사회에 역할과 책임을 부여하여야 한다.</p> <p>② 제1항에 따른 역할과 책임에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.</p> <p>1. 경영진이 자금세탁방지등을 위해 설계・운영하는 내부통제 정책에 대한 감독책임</p> <p>2. 자금세탁방지등과 관련한 경영진과 감사(또는 감사위원회)의 평가 및 조치결과에 대한 검토와 승인 등</p> <p><u>제89조(경영진</u>의 역할 및 책임)</p> <p>① 카지노사업자는 경영진에게 자금세탁방지등의 활동에 관한</p>	<p><u>주의를 다하여 직무를 수행한 경우 업무의 분장 및 조직구조 등을 포함한 위법・부당행위의 실질을 고려하여 관련자의 구분을 달리할 수 있다.</u></p> <p>⑥・⑦ (현행 제5항 및 제6항과 같음)</p> <p><u>제88조(이사회</u>의 역할 및 책임)</p> <p>카지노사업자에 대해서는 제4조를 준용한다.</p> <p><u>제89조(대표이사</u>의 역할 및 책임)</p> <p>카지노사업자에 대해서는 제5조를 준용한다.</p>
--	---

역할과 책임을 부여하여야 한다.

② 제1항에 따른 역할과 책임에
는 다음 각 호의 사항이 포함되어
어야 한다.

1. 자금세탁방지등을 위한 내부
통제 정책의 설계 · 운영 · 평
가

2. 자금세탁방지등을 위한 내부
통제 규정 승인

3. 내부통제 정책의 준수책임
및 취약점에 대한 개선조치
사항의 이사회 보고

4. 내부통제 정책 이행과정에서
발견된 취약점을 개선할 책임

5. 자금세탁방지등의 효과적 수
행에 필요한 전문성과 독립성
을 갖춘 일정 직위 이상의 자
를 보고책임자로 임명 및 그
임면사항의 금융정보분석원장
통보 등

<신 설>

제90조(보고책임자의 역할 및 책
임) ① 카지노사업자의 보고책

제89조의2(준법감시인등의 역할
및 책임) 카지노사업자에 대해
서는 제5조의2를 준용한다.

제90조(보고책임자의 역할 및 책
임) 카지노사업자에 대해서는

임자는 법 제4조 및 제4조의2에 따라 의심되는 거래 또는 고액 현금거래를 금융정보분석원장에게 보고하여야 한다.

② 카지노사업자의 보고책임자는 법 제5조의2에 따른 고객확인의 이행과 관련된 업무를 총괄한다.

③ 카지노사업자는 자금세탁방지등을 위한 내부통제 정책의 설계·운영 및 평가와 관련하여 보고책임자에게 역할과 책임을 부여하여야 한다.

④ 제3항에 따른 역할과 책임에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 관련 규정 및 세부 업무지침의 작성 및 운용
2. 직무기술서 또는 관련규정 등에 임직원별 자금세탁방지 등의 업무와 관련한 역할과 책임 및 보고체계 등 명시
3. 전자기술의 발전, 신상품의 개발 등에 따른 자금세탁행위 등의 유형과 기법에 대한 대응방안 마련

제6조를 준용한다.

4. 직원알기제도의 수립 및 운영

5. 임직원에게 대한 교육 및 연수

6. 자금세탁방지등의 업무와 관련된 자료의 보존책임

7. 자금세탁방지등의 운영상황 모니터링 및 개선·보완

8. 자금세탁방지등 시스템·통제활동의 운영과 효과의 정기적 점검결과 및 그 개선사항의 경영진 보고

9. 금융거래 규모 등 자체 여건을 감안한 전담직원 배치

10. 기타 자금세탁방지등과 관련한 필요한 사항 등

⑤ 카지노사업자의 보고책임자는 금융정보분석원과의 업무협조 및 정보교환 등을 위해 적절한 조치를 취하여야 한다.

⑥ 제5항에 따른 조치에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 특정금융거래정보의 분석을 위해 금융정보분석원장이 문서에 의해 외국환거래 등을 이용한 금융거래 관련 정보

또는 자료의 제공을 요청하는
경우 그 제공

2. 의심되는 거래보고 및 고액
현금거래보고와 관련한 내부
보고체계 운용상황의 점검 ·
개선사항에 대하여 금융정보
분석원과의 정보교환 등