

 <b>금융위원회</b>	<b>보 도 자 료</b>				 <b>한국판뉴딜</b>  <b>내 삶을 바꾸는 규제혁신</b>
	<b>보도</b>	<b>배포 후 즉시</b>	배포	2021.11.23.(화) 10:00	

<b>책 임 자</b>	금융정보분석원 기획협력팀장 전 은 주(02-2100-1730)	<b>담 당 자</b>	이 지 현 사무관 (02-2100-1740) 김 상 협 사무관 (02-2100-1736)
--------------	---------------------------------------	--------------	--

## < 금융정보분석원 설립 20주년 기념 ① >

**제 목 : 「금융정보분석원 설립 20주년 기념」 국제컨퍼런스 개최**

－ 금융정보분석원 설립 20주년을 기념하여 가상자산 등 자금세탁방지 제도의 주요 현안에 대해 국내·외 전문가를 초빙하여 국제컨퍼런스를 개최

### 1 행사 개요

- ☐ 금융정보분석원(원장: 김정각)은 11월 23일(화) 오전 서울 소공동 롯데호텔에서 「금융정보분석원 설립 20주년\* 기념 국제컨퍼런스」를 개최하였습니다.

\* 금융정보분석원 설립일(2001.11.28)

#### < 금융정보분석원 설립 20주년 기념 국제컨퍼런스 개요 >

√(일시·장소) '21.11.23(화) 10:00~14:30, 서울 소공동 롯데호텔 크리스탈볼룸홀(2층)  
√(주최) 금융위원회 금융정보분석원

- 이번 국제컨퍼런스는 금융정보분석원 설립 20주년을 맞아 가상자산 등 자금세탁방지제도의 주요 현안에 대해 논의하고, 자금세탁방지에 관한 국제공조를 강화하기 위해 개최되었습니다.
- 이를 위해 국제자금세탁방지기구(FATF)\* 마커스 플라이어(Dr. Marcus Pleyer) 의장을 비롯하여, 태국 자금세탁방지위원회(AMLO) 피야퐁 핑무앙(Dr. Piyapun Pingmuang) 사무총장 등 자금세탁방지 관련 해외 기관장이 국제컨퍼런스에 현장 참여하였으며,

\* Financial Action Task Force : '89년 설립된 자금세탁방지·테러자금조달금지 국제기구

- FATF VACG\* 공동의장인 일본 금융청(JFSA) 하부치 타카히데(Habuchi Takahide)를 비롯하여 호주FIU 및 캐나다FIU\*\* 관계자가 발표자로 화상 참여하였습니다.

\* FATF 가상자산 관련 실무그룹(Virtual Asset Contact Group)

\*\* 호주 금융거래보고·분석센터(AUSTRAC), 캐나다 금융거래보고·분석센터(FINTRAC)

- 이날 컨퍼런스에는 해외 기관장 외에 자금세탁방지제도 관련 금융기관, 유관기관, 학계 관계자 약 100명\*이 현장 참석하였습니다.

\* 단계적 일상회복 1단계 시행에 따라 100명 미만으로 현장참여

## 2 주요 논의 내용

- 김정각 금융정보분석원장은 기조연설에서 디지털 전환은 밀레니얼 세대의 부상과 코로나19 확산의 영향으로 더욱 가속화되는 추세이며,

- 민간 부문의 디지털 전환 속도에 발맞춰 AML/CFT제도\* 분야에서도 쉐테크(Suptech)\*\* 등 신기술 도입을 적극 모색하고, 분산형 가상자산 거래에 적합한 AML/CFT 제도를 구축해 나가야한다고 언급했습니다.

\* 자금세탁방지제도(Anti-Money Laundering)

테러자금조달금지(Combating the Financing of Terrorism)

\*\* '감독(Supervision)'과 '기술(Technology)'의 합성어, 최신기술을 활용해 금융감독 업무를 효율적으로 수행하기 위한 기법

- 한편 김정각 원장은 개정된 가상자산 및 가상자산사업자 관련 FATF 지침서에 따라 국내 트래블룰 제도가 글로벌 기준에 부합하도록 제도개선을 강구해 나가겠다고 밝혔습니다.

- 또한 김정각 원장은 금융은 '신뢰'에 기초하여 발전해 왔고 이러한 '신뢰'를 구축하는 데 AML/CTF제도가 중요한 역할을 해왔으며,



- 디지털화 등 신기술이 금융영역에 접목되고 새로운 금융서비스가 출현함에 따라, '새로운 신뢰'를 쌓아가기 위한 국제기구, 감독당국, 금융회사 등의 상호 이해와 공조가 필수적이라고 강조하였습니다.

- 한편, 마커스 플라이어(Dr. Marcus Pleyer) FATF 의장은 기조연설에서 한국이 지난해 상호평가 이후 강화된 사후관리에 들어갔고, 눈에 띄는 성과를 보이고 있다고 언급하며,
  - FATF 의장은 가상자산 및 디지털 전환 등 신기술의 출현이 자금세탁방지 시스템의 수준을 높이는 기회가 될 수 있을 것이며,
  - 특히, 우리나라의 가상자산규제와 관련하여 FATF와의 국제공조를 통한 미래지향적인 접근을 통하여 자금세탁방지를 효과적으로 이행하고 있다고 강조하였습니다.
- 이번 국제컨퍼런스는 가상자산, 빅데이터, 인공지능(AI) 등 디지털 신기술에 대한 자금세탁방지제도의 대응방향을 논의하기 위해 2개 세션으로 구성하여 진행되었습니다.
  - 제1세션에서는 가상자산 및 가상자산사업자에 대한 자금세탁방지 의무부과를 주제로 하여,
    - FATF VACG 공동의장인 일본 금융청(JFSA) 하부치 타카히데(Habuchi Takahide)는 FATF에서 지난 10월 발표한 가상자산(VA)/가상자산사업자(VASPs) 위험기반 지침서 개정안을 설명하였고,
    - 금융정보분석원 전은주 기획협력팀장과 호주FIU 에반 갤러거(Evan Gallagher), 파라나즈 알람(Faranaz Alam)은 FATF 지침서에 따른 한국과 호주의 규율 현황을 발표했습니다.
    - 특히, 호주의 경우 인·허가제도가 아닌 등록제도를 도입하였으며 현재 400여개의 가상자산사업자가 등록되어 자금세탁방지의무를 부과하고 있다고 밝혔습니다.
  - 제1세션의 패널토론에 참여한 서울과학종합대학원 이병욱 교수와 금융정보분석원 전요섭 기획행정실장은 자금세탁방지에 있어 국제적 공조를 강조하며,

- 특히 가상자산사업자 등 초국적 사업자에 대한 규율을 위해 국제적 네트워크 강화가 필수적이라고 언급했습니다.
  - 한편, 동국대학교 박선영 교수는 금융정보분석원이 가상자산 사업자의 신고수리 과정을 통해 얻은 경험과 노하우를 국제적으로 공유할 필요성이 있다고 발언했습니다.
- 제2세션에서는 AML/CFT의 디지털 전환을 주제로 하여,
- 캐나다FIU의 장폴 라롱드(Jean-Paul Lalonde), 자낙 알포드(Janak Alford)는 디지털 신기술을 통한 캐나다FIU의 업무 효율화에 대해서 발표하였으며,
  - 코리아크레딧뷰로(KCB) 이욱재 상무는 금융정보분석원의 차세대 정보보고 시스템\*에 적용된 디지털 신기술을 소개하고, 이로 인한 분석기술의 개선효과에 대해서 소개하였습니다.
- \* 금융정보분석원에서 '20.12.17. 도입한 차세대 자금세탁방지시스템
- 제2세션 패널토론에 참여한 우리금융지주 탁윤성 본부장은 '자금세탁방지 업무 챗봇' 등 우리금융지주에서 자금세탁방지시스템에 인공지능을 기반으로 한 자동화된 프로세스를 도입한 사례를 소개하였으며,
- SC제일은행 정지은 상무는 자동화 및 디지털 혁신 과정에서 '사생활 및 데이터 보호·보장'과 '자금세탁범죄에 대한 대응'이라는 두 가지 큰 과제 간의 균형이 중요하다고 강조하였습니다.

첨부 : 1. 국제컨퍼런스 개요

별첨 : 금융정보분석원장 기조연설

 공공누리 공공저작물 자유이용허락	본 자료를 인용 보도할 경우 출처를 표기해 주십시오. <a href="http://www.fsc.go.kr">http://www.fsc.go.kr</a>	금융위원회 대 변 인 prfsc@korea.kr	 금융관리청 콜센터
--	---	-------------------------------	--

“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”

◆ 금융정보분석원 설립('01.11.28.) 20주년을 맞이하여, 가상자산 등 자금세탁방지제도 주요현안에 대한 국제컨퍼런스 개최

1. 행사 개요

□ (일시 · 장소) '21. 11. 23(화) 10:00~14:30 (4시간 30분),  
서울 소공동 롯데호텔(2층 크리스탈볼룸)

□ (주요 참석자)

- 금융정보분석원장, FATF 의장, 태국 자금세탁방지위원회(AMLO) 사무총장, 주한인도네시아대사관 임시대리대사 등

2. 세부 행사일정

시간	내용	주요 참석자
10:00~10:30 (30분)	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 개회선언</li> <li>○ 기조연설 1, 2</li> </ul>	금융정보분석원장, FATF 의장
10:30~11:45 (75분)	○ 세션 1 : 가상자산/가상자산사업자에 자금세탁방지 의무 부과	
	- FATF 개정 지침서 주요내용 및 관련 쟁점	일본금융청 (JFAS) Habuchi Takahide (FATF VACG* Co-chairman) * Virtual Asset Contact Group
	- 특금법상 가상자산 규제 현황	금융정보분석원 전은주 기획협력팀장
	- 해외의 가상자산 규율 현황	호주 FIU (AUSTRAC) Evan Gallagher, Faranaz Alam
11:45~13:15 (90분)	- 패널 토론	① 이병욱 교수(서울과학종합대학원, 좌장) ② 박선영 교수(동국대학교) ③ 전요섭 기획행정실장 (금융정보분석원)
	○ 오찬	
13:15~14:30 (75분)	○ 세션 2 : AML/CFT의 디지털 전환(Digital Transformation)	
	- AML/CFT 인공지능 기술 적용방안	캐나다 FIU (FINTRAC) Lalonde Jean-Paul Alford Janak
	- AML/CFT를 위한 디지털 도구 활용 사례	코리아크레딧뷰로 (KCB) 이욱재 상무
	- 패널 토론	① 탁윤성 본부장(우리금융지주, 좌장) ② 이욱재 상무[코리아크레딧뷰로(KCB)] ③ 정지은 상무(SC제일은행)