

가. 신규·취약부문 교육에 정책역량 집중

① **(교육 사각지대 해소)** 자체 교육역량 미흡, 맞춤형 교육과정 부족 등으로 상대적으로 교육실적이 저조한 신규·영세업권에 대해서는

- 우선 민간교육전문기관*을 통해 간소화된 맞춤형 교육프로그램이 제공될 수 있도록 지원하겠습니다.(2분기)

* 금융연수원 : 환전영업자, 전자금융·대부업자, P2P 업권 대상 교육과정 개발
금융투자교육원 : 집합투자·투자일임(벤처조합·창투사) 대상 프로그램 신설

- 업권별로 꼭 알아야 할 실무·사례 위주로 내용을 구성하되, 전달 용이성을 위해 동영상(1~2시간 내외) 형태로 제작할 계획입니다.

② **(취약부문 연계교육)** 그 동안 반복적으로 제기되었던 업권별 검사 지적사항, 자금세탁방지 이행 평가시 미흡항목 등에 대해서는

- 교육기관이 운영 중인 권고과목 교육이수 또는 자체교육을 통해 자금세탁위험이 신속히 통제될 수 있도록 집중 관리하겠습니다.

< 업권별 취약부문 및 권고과목 예시 (☞ 상세내용 '별첨' 참조) >

업권 공통	경영진·이사회 교육 부족 → 경영진 대상 AML/CFT 교육
상호금융	내부보고체계 구축 및 고객확인 의무 지적 → CDD/EDD 실무과정 등
저축은행·보험 등	의심거래보고 및 고객확인 의무 보완 → STR 품질제고 과정 등

③ **(의심거래보고 품질제고)** 업무 담당자가 의심거래보고(STR) 추출 및 보고서 작성 등과 관련하여 실질적 도움을 받을 수 있도록

- ①의심거래 참고유형 및 ②STR 작성기법 등 현장에서 적시 활용할 수 있는 교육자료(소책자 등)를 작성·제공하겠습니다.(2분기)
- 민간교육기관의 STR 과정을 보다 실무·사례 위주로 개편하고 전문 강사지원, 방문교육·간담회 개최 등도 적극 추진하겠습니다.

나. 효과적인 자금세탁방지 제도이행 지원

- ① **(교육 권고시간 적정화)** 최근 평균 교육시간 수준('21년 약 4.7시간), 자금세탁위험의 고도화·지능화 등 환경변화를 고려하여,

※ 「특정금융정보법」상 의무이행기관은 자금세탁방지 교육을 연 1회 이상 실시해야 하며, 내실있는 교육을 위해 그간 FIU 차원에서 교육 권고시간 제시

- 현재 교육 권고시간(연 2시간)을 '23년까지 6시간으로 단계적으로 적정화*하고 직무별로 세분화된 기준도 마련하였습니다.

* (예) 일반 임직원 기준 : '21년 2시간 → '22년 4시간 → '23년 6시간

- 향후 권고시간 이행 지원을 위해 업권별 특화 교육과정, 자금세탁방지 심화과정 등 다양한 교육프로그램 개설도 유도하겠습니다.

- ② **(검사원 전문교육)** 검사대상이 많은 상호금융·우체국 검사인력의 전문성 제고를 위한 특화 교육과정 신설을 추진하겠습니다.(2분기)

※ 현재 민간교육기관의 검사원 교육과정이 있으나, 교육시간이 짧고(7시간), 일반적 내용 위주로 활용도가 낮다는 지적 등이 제기('22.1월 검사역 간담회 등)

- 금감원 검사교육과정 등을 참고하여, 교육시간을 충분히(3일 이상) 편성하고 검사기법·실무* 위주로 교육내용을 재편하겠습니다.

* (예) 사전준비, 현장 검사기법, 주요 지적사례, 문서작성, 사후관리, 검사 모의실습 등

- ③ **(민간교육 품질관리)** 수요자에게 양질의 교육이 제공될 수 있도록 「교육자문위원회」 평가를 통한 품질관리를 체계화하겠습니다.

- 우수 교육프로그램*에 대해 매년 내용의 적정성·정확성, 구성의 적합성, 전달 효과성 등을 종합적으로 평가하고, 그에 따라 개선 권고, 인센티브 조정 등 사후관리를 실시하겠습니다.

* 현재 금융정보분석원이 인정한 우수 교육·연수프로그램(8개 과정)을 이수한 금융회사에 대해서는 자금세탁방지 이행평가지 가점 등 인센티브 부여

- 아울러, 신규 프로그램에 대해서도 교육기관 신청을 받아 자문위원회 평가 후 인센티브 부여 등을 결정할 계획입니다.

다. 교육정책 추진체계 내실화

- ① **(교육자문위원회)** 교육정책의 전문성·중립성 제고, 수요자 중심의 교육 강화 등을 위해 「자금세탁방지 교육자문위원회*」를 신설하고,

* 학계·연구원·법조계·교육전문가 등 다양한 분야 인력(9인)으로 균형있게 구성

- 교육콘텐츠 개발방향 설정, 민간 교육 프로그램 평가, 민간교육기관 간 역할분담* 등 교육정책 전반에 걸쳐 포괄적인 자문 역할을 수행할 수 있도록 운영하겠습니다.

* (예) 효과적인 교육을 위해 업권별로 주요 교육담당기관 지정, 내부통제/보고의무 이행/검사업무 등 자금세탁방지 분야별 전문교육기관 지정 등

- ② **(교육-평가간 환류강화)** 교육 권고시간 적정화, 업권별 취약부문 연계교육 등과 관련된 평가지표·배점을 조정하는 등




- 자금세탁방지 이행 평가체계 개편*(2분기)을 통해 교육정책이 실제 현장에서 잘 구현될 수 있도록 유도하겠습니다.

* 추후 연구용역, 전문가 TF 등을 거쳐 구체적인 개편방안 마련 추진

3 협조 요청사항

- ☐ **(개별 의무이행기관)** 교육권고 이수과목 및 교육 캘린더(별첨) 등을 참조하여 자체 교육계획을 수립·이행해 주시기 바랍니다.
- ☐ **(업권별 협회)** 회원사·단위조합 등의 교육실적을 점검하고, 진행상황 및 개선 필요사항 등을 FIU와 수시로 공유해 주시기 바랍니다.

※ [별첨] 자금세탁/테러자금조달 방지를 위한 2022년도 교육정책방향

 공공누리 공공지적물 자유이용허락	 본 자료를 인용 보도할 경우 출처를 표기해 주십시오. http://www.fsc.go.kr	금융위원회 대변인 prfsc@korea.kr	 금융관리청 콜센터
--	--	---	--

“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”