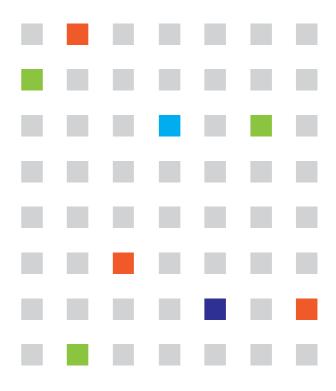


2022년 6월 AML REPORT

- 1. 자금세탁방지 동향
- 2. 자금세탁방지(AML) 제도
 - STR 임의보고 제도



본 자료는 당행 자금세탁방지부에서 임직원 교육용으로 제작한 것으로 외부 유출을 금합니다.

미정부, 대북제재 위반한 러시아은행을 세컨더리 보이콧 제재 (1)

- □ 미정부는 <mark>제재대상자에게 금융서비스를 제공했다는 이유로 러시아 극동은행</mark> (Far Eastern Bank)와 스푸트니크은행을 제재 리스트(SDN) 명단에 올림 (세컨더리 보이콧 제재*)
 - * 세컨더리 보이콧(Secondary Boycott): 제재대상자와 거래하는 제3국의 기업(금융기관 포함) 및 개인까지 제재하는 것을 말함
- □ 북한의 잇따른 고강도 도발에도 중국과 러시아가 유엔 대북제재 결의안을 반대하고 있는 가운데. 금차 美정부의 조치는 대북제재를 반대하는 중국과 러시아를 압박하고 나선 것으로 풀이됨.
- □ 미재무부 관계자는 **"북한 정부에 금융서비스를 제공한 외국 금융기관들** <mark>을 목표로 하고 있다</mark>"고 말해, 향후 추가적인 제재가 예상됨
- ⇒ 시사Point : 북한 등 제재대상자 관련 거래 시에는 세컨더리보이콧 제재 리스크에 직접적으로 노출

(2) 금으로 자금세탁하는 신종 수법 등장

- □ 메신저피싱 피해금액을 금으로 자금세탁한 후 현금화해 해외 총책에게 송금하는 등 신종수법이 등장해 주의가 요구됨
- □ 조사 결과 범죄 조직은 태국에 본부를 두고 성명불상의 조직원들과 공모 해 주로 국내 50~60대를 상대로 메신저를 통해 자녀를 사칭하며 범죄 표적으로 삼고 있다고 함
- □ 경찰기관은 "범행 피해액을 금으로 수거하며 수사 지연과 혼란을 유도하는 등 범죄가 더욱 치밀해지고 있다"며 범죄 예방과 신속한 신고를 당부
- ⇒ 시사Point : 진화하는 자금세탁 신종 범죄에 대한 주의 요구

(3) 美기관도 '테라' 사태 정조준! '자금세탁' 의혹도 조사

- □ 국내 검찰과 경찰이 테라 관련 의혹에 대해 수사를 진행하는 가운데, <mark>미국</mark> 수사기관 및 정부기관까지 가세하면서 테라 사태 관련 파장이 커지고 있음
- □ 미국 증권거래위원회(SEC) 측은 최근 테라의 핵심 설계자 일부를 대상으로 테라의 부실한 설계 구조 등에 대해 집중적으로 조사를 실시하고,
- □ 지금까지 드러나지 않았던 권도형 대표 등의 <mark>가상화폐를 이용한 자금세탁</mark> 의혹도 들여다보는 것으로 전해짐
- → 시사Point : 가상자산은 익명성이 높아 자금세탁 위험도 매우 높으므로, 관련 금융거래에 대한 각별한 주의 필요

(4) 북한 IT인력 수천명 해외 위장 취업, 핵·미사일 자금 조달

- □ 미국 정부는 <mark>북한 IT인력이 다른 국적으로 위장한 후 해외 취업하여 북한의</mark> 핵·미사일 자금을 조달하고 있다면서 주의보를 발표함
- □ 북한이 노동인력을 해외 건설 현장이나 공장 등에 파견하다 유엔 제재에 가로막히니, 이젠 수천 명의 IT인력을 한국인이나 중국인으로 위장해 해외 에 취업시켜 핵·미사일 개발을 위한 '외화벌이'에 활용하고 있으며,
- □ <mark>위장시킨 IT인력을 통해 기업 정보를 빼돌려 해커 활동을 지원</mark>하고 있다고 함
- □ 이러한 북한 IT인력의 고용을 막기 위해선 중국 기반 은행계좌 결제 플랫폼을 이용하거나, 가상화폐 등을 이용한 송금을 요청하거나, 하나의 계정에서 다양한 IP 주소로 짧은 시간에 다중 접속하는 경우 주의해야 한다고 지적했다.
- ⇒ 시사Point : 북한 IT근로자의 해외위장 취업! 주의 필요

(1) STR 임의보고

□ STR 임의보고란?

STR 추출룰에 의해서 검출된 거래 건은 아니지만, 고객의 거래가 자금세탁 행위로 판단되는 합당한 근거가 있는 경우 자발적으로 이행하는 보고

※ STR 임의보고권한 확대시행('22.5월)

구분	변경 전	변경 후
보고 권한자	자금세탁방지 책임자	농협은행 숲 직원

□ STR 임의보고대상

- 고객이 불법재산의 은닉 및 수수와 같은 자금세탁행위, 공중협박자금조달행위, 강제집행의 면탈 행위 등이 의심되는 경우
- 금융회사의 종사자가 관할 수사기관에 신고한 경우

[참고 : 금융감독원 관련 지적사례]

- ► 금융회사등의 종사자는 금융거래와 관련하여 수수한 재산이 사기 등의 범죄행위에 의하여 생긴 재산 등이라는 사실을 알게 되어 관할 수사기관에 신고한 경우에는 지체 없이 그 사실을 금융정보분석원장에게 보고하여야 하는데도,
- ► 대출고객 OOO을 대출 관련 사기혐의로 <mark>수사기관에 고소하였음에도</mark> 이를 지체 없이 금융정보분석원장에게 **의심스러운 거래로 보고하지 않음**

□ 유의사항

- 고객의 거래가 자금세탁 행위로 의심되는 경우 합당한 근거를 제시하여 임의 보고를 이행해야 함
- 주거래 업체 임직원 또는 당행 임직원 거래라 할지라도 일반고객과 차등 없이 객관적인 시각으로 거래모니터링을 수행하고, 자금세탁 행위로 의심되는 경우 의심스러운 거래 보고 필히 이행

(2) STR 임의보고 처리 절차

1. 자금세탁방지 시스템 「의심거래 임의보고」화면 접속

□ NH통합로그인 → 관리정보2 → [은행]자금세탁방지 → 혐의거래보고 → Alert(점검대상거래) 관리 → 의심거래 임의보고 클릭 ○ NH농업은행자금세탁병자 시스템 (Ver 20011229-122052) 남의 방문을 환영합니다. 로그마옷 HOME 요개밖기 필문방 자료방 나의말량(ABA) 시스템관리 협의개립보고 고객확인의무 RBA 평가관리 🛂 🛊 의심기래 임의보고 본부반송 조회 🔍 조회 🗵 액센 💥 종료 배뉴선택 배뉴검색 기준열자 (1) 경출일 ▼ 2022-04-28 🗂 - 2022-05-06 🛗 실명변호 選挙判立 ■ > Alert(정검대상거래) 관리 N무소 (4) 영업점 ▼ 영업점 알벨 처리현황 관리변호 KoFIU是从世文 Alert 모니터링(고객별) → Alent 결재요청 결과 확인 미점검상태로 임의보고 상세분석 Alert 결재목록 확인 보고사무소 고객명 설명변호 개최변호 고위험군 당당 상대 사무소명 코드 고객명 설명변호 개최변호 국적합고신태명CSAEMUN 상대 경출일 정경기한 검출물 보고시상태 KoFIU 관리변호 결제 문사변호 - Aen 달세계속 확인 - 혐의거래보고 점검현황 조회 STROI世한판 조항 · 조작자 현모 조회 Alert 문과 부석 역심기래 엄의보고

2. 임의보고 기준 선택

□ 임의보고 클릭 → 임의보고 기준 택일 ① 거래자기준 : 보고하려는 거래자의 실명번호를 알고 있는 경우 ② 거래기준 : 보고하려는 거래정보를 알고 있는 경우 ③ 계좌기준 : 보고하려는 계좌정보를 알고 있는 경우 ○NH등업은앵지리세탁병지 시스템 (Ver 20211229-122052) 님의 방문을 환경합니다. 토그마옷 HOME 용계받기 필운방 자료방 나의말잎(REA) 서스멜린리 교백원공기해보고 협약기해보고 교백화면역부 업무공동 医早晚舎 五頭 〇 五頭 図 可遵 常 委員 🖸 🛊 의심기래 임의보고 메뉴선택 메뉴컴색 ... 성출일 ▼ ...소 (4) 영요점 ▼ 관리변호 기준열자 [1] 경출일 ▼ 2022-04-28 🗂 = 2022-05-06 🛗 -05-06 설명변호 ▼ □용장소포함 고위였군 계좌변호 Alert(정경매성가에) 관리

의업을 일발 체리연합
- Alert 모니타당(고객별)
- Alert 로마드당 급과 확인
- Alert 골마드당 급과 확인
- 설립가계보고 정검현황 조회
- STROU만한밤 조회
- STROU만한밤 조회 KoFIU문서변호 미점검상태로 임의보고 상세분석 보고사우소 고객명 설명번호 개작번호 고역성교단메임CSAEMIN 성용 검증열 점검기한 감종을 받고사상에 KoFill 분부 등 NH등업은행 자금세탁받지 0 8 8 lert 문계 분석 이 임의보고 ◎ 도움말 ※ 종료 의심기례 영의보고 거래자기준 거래기준 계좌기준 (보고하려는 기례자의 실명 번호를 알고 있는 경우) (보고하려는 계좌정보 를 알고있는 경우)