



금융감독원

# **보 도 자 료**

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	배포 시	배포	2022.9.22.(목)		
담당부서	일반은행검사국 검사2팀	책임자	국 장	양진호	(02-3145-7050)
		담당자	팀 장	김상현	(02-3145-7095)
	특수은행검사국 검사기획팀	책임자	국 장	박충현	(02-3145-7200)
		담당자	부국장	김대진	(02-3145-7205)
	외환감독국 외환검사1팀	책임자	국 장	엄일용	(02-3145-7920)
		담당자	팀 장	송경용	(02-3145-7938)

## **은행권 이상 외화송금 검사 추가 진행상황(잠정)**

- ◆ 우리·신한은행에 이어 쏠 은행권 자체점검 결과 이상 외화송금 의심사례가 파악된 10개 은행 등 총 12개 은행 일제검사 실시
- ◆ 현재까지 검사에서 확인된 이상 외화송금 혐의업체는 82개사 (중복제외), 송금규모는 72.2억달러 수준
- ◆ 검사에서 파악된 내용은 유관기관(검찰 및 관세청)에 신속히 공유 중이며, 은행 및 임직원의 관련법규(외국환거래법 등) 위반 확인시 엄중조치 예정

## **I. 검사 경과**

- 금감원은 우리(6.22.) 및 신한은행(6.29.)으로부터 거액의 이상 외화송금 의심거래 사실을 보고받고 즉시 현장검사 착수(우리: 6.23., 신한: 6.30.)
- 아울러, 7~8월 중 모든 은행을 대상으로 이와 유사한 이상 외화송금 거래가 있었는지 자체점검을 실시토록하여 의심사례가 파악된 추가 10개 은행에 대해 8.22. 일제검사 착수

### **은행별 검사일정 등**

은행명	검사 일정 <sup>1)</sup>		착수 배경
	착수일	종료일(잠정)	
우리은행	6.23.	10월중 (필요시 연장)	금감원에 자진 보고
신한은행	6.30.		
국민·하나·SC·농협·기업은행 <sup>2)</sup>	8.22.		쏠 은행권 자체점검
수협·부산·대구·광주·경남은행 <sup>3)</sup>	8.22.		

1) 검사휴지기(하계휴가 및 추석연휴) 등 제외

2) 기업은행 : 9.16.까지 서면검사 후 9.19. 현장검사 착수

3) 수협은행 등 5개은행 : 9.16.까지 서면검사 후 10월중 일부 현장검사 실시 예정

- 금감원은 자금흐름 추적 등을 통해 외화송금거래의 실체를 확인하고, 은행의 관련법령(외국환거래법 등) 준수여부 등을 점검 중
  - 유관기관(검찰 및 관세청)의 수사 및 조사 등 적시 대응을 위해 검사과정에서 파악한 혐의업체 관련 정보를 신속히 제공
  - 일부 은행직원의 위법행위 정황도 발견되어 관련 정보를 공유하였으며, 향후에도 이러한 정황이 추가 발견될 경우 유관기관에 적극 협조 예정

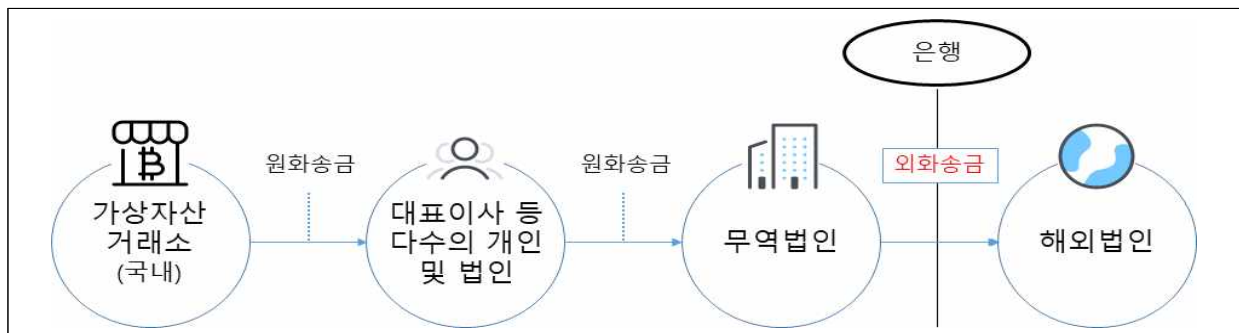
## II. 검사 중간결과 (잠정)

### 가 거래구조 및 거래규모

- (**거래구조**) 우리·신한은행 사례와 유사하게 여타 은행에서도 대부분 거래가 국내 가상자산거래소로부터 이체된 자금이 국내법인 계좌로 입금되어 해외로 송금\*되는 구조로 확인

\* 해외 지급결제업체가 국내에서 송금된 외화자금을 수취하여 정상적인 수출입거래로 보기 어려운 사례도 일부 발견

주요 이상 외화송금 거래 구조도



※ 관세청은 ①국내·외 가상자산 시세차익을 노리고 은행을 통해 무역대금으로 위장한 자금을 해외로 송금 하거나 ②해외가상자산 구매 희망자들의 자금을 받아 은행을 통해 무역대금을 가장한 송금을 대행하고 수수료를 수취한 불법업체 등 적발(22.8.30. 관세청 보도자료)

- (**거래규모**) 검사(12개 은행)에서 확인된 이상 외화송금 혐의업체는 82개사(중복제외[이하 同], 단순합계는 138개사), 송금규모는 72.2억달러 수준
  - 이는 8.14일 금감원이 발표\*하였던 65개사, 65.4억달러 대비 업체 수는 17개사, 송금규모는 6.8억달러 증가한 것으로,
    - \* 우리·신한은행 검사 및 쏘 은행권 자체점검 결과 기준(잠정)
  - 은행별 혐의업체를 교차 검증하고, 주요 해외수취인을 기준으로 송금업체를 파악하여 추가 점검한 것에 기인

## 나 송금업체 · 수취지역 · 통화유형

- 82개사 중 3억달러 이상 송금한 업체는 5개사(6.1%), 1~3억달러는 11개사(13.4%), 0.5~1억달러는 21개사(25.6%), 0.5억달러 이하는 45개사(54.9%)
- 송금 업체의 업종은 상품종합 중개·도매업 18개(22.0%), 여행사업 등 여행 관련업 16개(19.5%), 화장품·화장용품 도매업 10개(12.2%) 등 順
- 3~4개 은행을 통해 송금한 업체는 12개(14.6%), 2개 은행을 통해 송금한 업체는 30개(36.6%), 1개 은행을 통해 송금한 업체는 40개(48.8%)
- 송금된 자금의 수취 지역은 홍콩이 71.8%(51.8억달러), 일본 15.3%(11.0억달러), 중국 5.0%(3.6억달러) 등 順
- 송금 통화는 미달러<sub>USD</sub> 81.8%(59.0억달러), 일본엔<sub>JPY</sub> 15.1%(10.9억달러), 홍콩달러<sub>HKD</sub> 3.1%(2.3억달러) 등 順

### 송금 업체의 업종 · 수취지역 · 통화유형

(단위 : 개사, 억달러)

업종*		업체 수	국가		송금규모	통화		송금규모
1	상품 종합 중개·도매업	18	1	홍콩	51.8	1	USD	59.0
2	여행사업 등 여행 관련업	16	2	일본	11.0	2	JPY	10.9
3	화장품·화장용품 도매업	10	3	중국	3.6	3	HKD	2.3

\* 한국 표준산업분류 '세세분류' 기준으로 재정리

## 다 은행별 현황

- 송금규모는 신한(23.6억달러), 우리(16.2억달러), 하나(10.8억달러), 국민(7.5억달러) 등 順, 송금업체 수는 신한(29개), 우리(26개), 국민(24개), 하나(19개) 등 順

### 은행별 송금규모 및 송금업체 수

(단위 : 억달러, 개사)

은행명	신한	우리	하나	국민	농협	SC	기업	수협	부산	경남	대구	광주	합계
송금규모	23.6	16.2	10.8	7.5	6.4	3.2	3.0	0.7	0.6	0.1	0.1	0.05	72.2
업체 수	29	26	19	24	9	6	16	4	2	1	1	1	82*

\* 중복 제외 기준

### Ⅲ. 향후 계획

---

- 12개 은행에 대한 검사를 10월까지(필요시 연장) 마무리 할 예정 (잠정)
  - 향후 검사결과 외국환업무 취급 등 관련 준수사항을 제대로 이행하지 않은 것으로 확인\*된 은행에 대해서는 법률검토 등을 거쳐 관련법규 및 절차에 따라 엄중 조치할 방침
  - \* (예) 증빙서류 확인 없이 송금 취급, 특금법상 고객확인 의무 미이행 등
  - 검사를 통해 이상 외화송금 혐의거래 등이 추가로 확인되는 경우 유관기관과 신속히 정보 공유 예정
- 또한, 검사결과 등을 바탕으로 이상 외화송금거래를 보다 실효성 있게 모니터링하고 억제할 수 있도록 관계기관과 함께 제도개선을 추진할 계획