

AML 제도 이행평가 개편에 대한 설명회

목 차

1. AML 제도이행평가 개요
2. 위험관리평가 상세
3. 종합평가 상세
4. 기타 평가사항 안내
5. 자주하는 질문에 대한 답변

1. AML 제도이행평가 개요

1.1 위험관리평가 개요

1.2 AML 제도이행평가 평가지표 구분

1.3 AML 제도이행평가 평가 구분

1.4 AML 제도이행평가 평가방법

1.1 AML 제도이행평가 개요

평가목적

- 자금세탁방지 제도의 원활한 정착과 적극적 이행을 유도하기 위함
- [금융회사등] 자금세탁위험에 노출되거나 관리가 미진한 취약부분을 찾아내어 위험에 상응하는 적절한 조치를 취함
- [FIU] 고위험 회사와 업권, 취약분야를 찾아내어 검사·감독 및 교육에 활용하고 평가결과가 우수한 회사에 대해 포상 실시

평가변경 취지

- 금융회사등 평가의 공정한 평가를 위한 객관적 기준 마련
- 신규업권에 대한 지표개발과 최근 이슈사항 및 요청사항 반영

1.2 AML 제도이행평가 평가지표 구분

고유위험지표 (위험노출도 측정지표)

- 금융거래 사업의 ML(자금세탁)/TF(테러자금) 위험 노출 정도를 가늠하기 위한 지표
- 금융거래규모 및 상품 등에 따른 ML/TF 내재위험을 측정
- 총 200개 지표로 구성, 업권별 영업내용에 따라 지표를 선정하여 사용
 - ☞ 위험노출을 측정하는 지표로, 위험에 많이 노출될 수록 점수가 높아지도록 변경

운영위험지표 (위험관리도 측정지표)

- ML/TF 위험 통제수준을 가늠하기 위한 지표
- AML/CFT 관련 법규 등에서 요구하는 관리의무사항을 포함
- 총 101개 지표로 구성, 쏘 지표에 대해 쏘 업권 필수지정
 - ☞ 위험관리능력을 측정하는 지표로, AML 관리가 잘 될수록 점수가 높음

1.3 AML 제도이행평가 평가구분

위험관리평가

- 자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지에 관한 업무규정 제19조(위험관리수준 평가)
- 분기별 평가로, 업권별 영업 특성을 반영하여 위험기반접근법(RBA)에 따른 평가
- 고유위험(위험노출도)과 운영위험(위험관리도)으로 구분하여 평가
 - ☞ **검사·감독을 위해 위험보유 및 위험관리 수준을 업권 內 비교**

종합평가

- 자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지에 관한 업무규정 제18조(종합평가)
- **연1회 평가**로, 전 업권 공통사항을 반영한 종합평가
- 규정 이행여부 및 FIU분석율 등으로 운영위험 중 중요지표를 선정하여 평가에 사용
 - ☞ **포상 등 소 업권 비교**

1.4 AML 제도이행평가 평가방법

평가대상

- AML 의무부여대상 (약5천여개 금융회사등)

평가기간

- 최근 1년 기준('21년 3분기 ~ '22년 2분기)

* 일부지표는 최근 1분기 값을 사용하므로, 지표상세설명 참조 필요

평가방법

- RBA시스템(<https://rba.kofiu.go.kr>) 각 지표의 금융회사 입력값을 기준으로 평가
- 일부 지표의 경우 FIU 값을 기준으로 평가 (FIU 분석율 등)
- 종합평가는 위험관리평가 입력 값을 통하여 평가
 - 동일 지표에 대해 위험관리평가와 종합평가의 배점 및 평가점수는 상이

2. 위험관리평가 상세

2.1 위험관리평가 업권별 필수지정 기준

2.2 위험관리평가 업권별 필수지정 현황

2.3 위험관리평가 ‘등급제’ 안내 (금융회사 대상)

2.4 위험관리평가 ‘등급제’ 안내 (검사수탁기관 대상)

2.1 위험관리평가 업권별 필수지정 기준

각 업권별 필수지표는 아래와 같은 기준을 고려하여 연구용역을 통해 선정

〈운영위험지표〉

- 운영위험은 업무규정에 대한 이행여부 및 **소 업권 공통사항으로 전체 필수지표 처리**
- 필수지표로 인한 부작용이 없도록 **‘필수제외 업권’ 지정**

* 영업특성상 해당사항이 없는 경우 “해당없음”을 입력하여 기본점수를 부여받음

〈고유위험지표〉

- **권고지표를 기준으로 필수지표 선정**
- 입력한 금융회사가 많거나 적은 경우 필수지표 선정 및 제외
- 필수지표로 인한 부작용이 없도록 **평가방법을 조정**

*** 자금세탁위험에 많이 노출될수록 고유위험 점수가 높아짐**

2.2 위험관리평가 업권별 필수지정 현황

업권구분	고유위험 필수지표수 (위험노출)	운영위험 필수지표수 (위험관리)	업권구분	고유위험 필수지표수 (위험노출)	운영위험 필수지표수 (위험관리)
은행	57	101	선물사	42	101
국내증권	49	101	자산운용	45	101
생보	58	101	부동산신탁	28	101
손보	54	101	투자일임	38	101
농협	30	101	해외송금업자	39	101
수협	30	101	리스	38	101
카드	54	101	할부금융	35	101
저축은행	54	101	중앙회	33	101
신협	30	101	우정국	100	101
새마을금고	28	101	금융지주	4	101
외은지점	55	101	중소기업창투	2	101
외국계증권	46	101	가상자산사업자	41	101
신기술	35	101	전자금융업자	32	101
산림조합	38	101	온투업자	26	101
카지노	43	101	대부업자	28	101

* 고유위험측정이 누락되지 않도록, 회사별 영업내용에 따라 필수 외 지표도 선택하여 입력

2.3 위험관리평가 ‘등급제’ 안내 (금융회사 대상)

고유위험과 운영위험을 각각 5단계로 등급화 하여 위험별 등급을 안내

- 동 업권 내 금융회사의 **평가순위를 기준으로 등급화**
 - 고유위험과 운영위험지표의 최종점수를 순위로 계산하여 등급화 처리
 - 개별지표의 평가결과는 기존과 동일하게 유지
 - 동 업권 내 금융회사가 10개 미만인 경우 순위안내 유지 (선물사, 중앙회, 카드, 우정국)

구분기준	상위15%이내 (15%)	16% ~ 35% (20%)	36% ~ 65% (30%)	66% ~ 85% (20%)	86%~100% (15%)
고유위험	높음(A)	다소높음(B)	보통(C)	다소낮음(D)	낮음(E)
운영위험	우수(Ⅰ)	양호(Ⅱ)	보통(Ⅲ)	미흡(Ⅳ)	주의(Ⅴ)

2.4 위험관리평가 ‘등급제’ 안내 (검사수탁기관 대상)

고유위험과 운영위험의 각 등급별 위험도를 평가하여 3단계로 등급화 하여 구분

- 검사수탁기관의 활용여부는 자체결정에 따름

구 분		위험관리도(운영위험) 하(관리 미흡) <--> 상(관리 철저)				
		주의(V)	미흡(IV)	보통(III)	양호(II)	우수(I)
위험도 (내재위험) 상 <--> 하 (내재위험多) <--> (내재위험少)	높음(A)	집중감시	집중감시	일상감시	일상감시	자율감시
	다소높음(B)	집중감시	집중감시	일상감시	일상감시	자율감시
	보통(C)	집중감시	일상감시	일상감시	일상감시	자율감시
	다소낮음(D)	집중감시	일상감시	일상감시	자율감시	자율감시
	낮음(E)	집중감시	일상감시	일상감시	자율감시	자율감시

3. 종합평가 상세

3.1 종합평가 평가지표

3.2 종합평가 세부사항

3.1 종합평가 평가지표

평가지표

- “운영위험지표” 중 75개 지표를 선정하여 중요도에 따라 배점을 조정하여 평가

* 각 금융회사의 위험평가지표('22년 3분기) 입력 값을 활용

분야(총 지표수)	선정지표수	배점	비율
전사통제정책(11개)	11개	100	12.5%
내부통제(17개)	13개	200	25%
고객확인(36개)	27개	200	25%
위험관리(18개)	12개	100	12.5%
모니터링 및 보고관리(19개)	12개	200	25%
합계 (총101개)	75개	800	100%

3.2 종합평가 세부사항

평가방법

- 동일한 기준에서 모든 대상을 평가

* 상대평가 지표의 경우 “**쏠 업권 상대평가**”로 평가 (입력값/금융회사 중 최대 입력값)

현장점검 실시

- 금융회사 입력에 의한 평가로, 평가자료에 대한 신뢰성 확보가 중요

* 또한 상대평가지표의 평가는 타 금융회사의 입력값(최대입력값)을 기준으로 평가

– 상대평가방식 : [위험평가] 입력값 / 同 업권 최대 입력값, [종합평가] 입력값 / 쏠 업권 최대 입력값

- 증빙자료 미제출 등 입력근거 부적합 회사를 대상으로 현장점검 실시

– 입력자료 중 이상값에 대해 증빙자료를 요구 후 현장점검 대상 확정 예정

👉 지속적인 **현장점검 확대**를 통해 평가의 신뢰성 확보

4. 기타 평가사항 안내

4.1 운영위험 지표조정 안내

4.2 고유위험 지표조정 안내

4.3 기본점수부여 관련

4.4 기타

4.5 추진일정 안내

4.1 운영위험 지표조정 안내

운영위험 조정

- 총 30개 지표가 수정

* 지표정의서('22년 개정안) 변경목록 참조

주요변경사항 안내

- STR 신속성 삭제(O.5.01.07)
- AML/CFT 정보보안 점검실적 추가(O.2.05.04)
- 해외 금융당국으로부터의 공식 제재 · 조치 포함(O.1.01.01 등)
- 동일인에 대해 최대1건만 인정(O.2.01.03 등)
- 교육실적 인정(단순 사이버교육은 70%만 인정)
- 상세분석율 배점 조정(O.5.03.04)
- STR 충실도 대상 확대(O.5.04.02)

4.2 고유위험 지표조정 안내

고유위험 조정

- 총 49개 지표가 추가 및 수정

* 지표정의서('22년 개정안) 변경목록 참조

주요변경사항 안내

- 가상자산업 대상 신규지표 추가 및 기존지표 수정
- 대부업 대상 신규지표 추가 및 기존지표 수정
- 전자금융업 대상 신규지표 추가 및 기존지표 수정
- P2P업 대상 신규지표 추가 및 기존지표 수정

4.3 기본점수부여 관련 (평가계획 '참고2')

기본점수 부여원칙

- 영업 특성에 따라 “해당없음”을 입력할 수 있도록 지표별 필수제외 업권 지정
 - “해당없음”을 선택한 경우만 기본점수가 부여되며, 실적이 있는 경우 실적입력 가능
- 금융회사의 필수제외 요청을 대상으로 제외여부 검토 (기존 입력값 및 업권 특성 등 참고)
- 고유위험은 제외검토 대상에서 제외 (‘위험요인 없음(0)’을 입력하여 정당한 평가 가능)
- 기본점수는 “평균점수”를 부여하여 평가에 반영
 - 위험관리평가는 업권 내 평균점수 부여, 종합평가는 전 업권 평균점수 부여

필수제외 추가요청 방법

- 협회 및 중앙회 등을 통해 필수제외 요청을 FIU에 전달(지표번호, 작성자 연락처 필수)
 - 협회 및 중앙회는 필수지표 제외로 인해 AML관리가 취약하지 않도록 선 검토 후 FIU에 요청
- * 다만, 금번 평가에 바로 반영은 어려울 것으로 예상

4.4 기타

평가자료 문서화

- 위험기반접근법 처리기준에 따라 위험평가 결과는 근거 입증, 평가 업데이트를 위해 반드시 문서화하여 관리
 - 증빙자료가 없을 경우 현장점검 등 조치 예정

4.5 추진일정

세부 일정	시기
■ 추가·변경된 지표에 대한 RBA시스템 반영	~ '22.7월 말
■ 금융회사 평가기초자료 입력기간 운영	~ '22.9월
- 금융회사 위험평가 '22.3분기 평가자료 입력	~ '22.09.21
- FIU 분석율 등 통계자료 입력	~ '22.09.21
- 금융회사 평가자료에 대한 1차 집계	~ '22.09.23
- 금융회사 평가결과 이의제기 및 수정기간 운영	'22.9.26 ~ 30
■ 평가자료 검토 및 결과 확정	'22.10월 초
■ 평가결과 검사수탁기관 공유	'22.10월 중
■ 평가 증빙자료 검토 및 현장점검 착수	'22.11월 이후

5. QnA

자주하는 질문 안내

5. 자주하는 질문 (1)

Q1. 지표설명 중 “금감원 업무보고서 준용”에 대한 질문

- ☞ 금감원 업무보고서의 작성요령을 참고하도록 안내한 것으로 ,
업무보고서와 동일 내용을 작성하는 것은 아님 (기간, 내용 등 다를 수 있음)

Q2. 고유위험지표 점수산정 방법 변경

- ☞ 고유위험은 ML/TF 위험이 있는 경우 평가점수가 산정되며,
고유위험지표 점수가 높을 수록 위험에 많이 노출되었음을 의미
(예) 고액자산가 고객 규모(I.1.04.01)에서 “0”명을 입력하면 해당 위험이 없는 것으로 평가

Q3. 관리되지 않는 지표에 대해 모두 “0”을 입력하면 되는지 문의

- ☞ 운영위험지표와 고유위험지표를 구분하여 판단해야 함.
- 운영위험지표는 AML/CFT 관리에 관한 것으로, “0”점은 부정적 평가에 해당
 - 고유위험지표는 ML/TF 위험노출에 관한것으로, “0”점은 긍정적 평가에 해당

5. 자주하는 질문 (2)

Q4. 이사진과 경영진의 구분에 대한 질문

- ☞ 업무규정 제4조와 제5조에서 이사진과 경영진의 역할 및 책임을 정의하고 있음.
동일인이 두 업무를 모두 수행한다면 중복적용 가능 (업무분장 등 판단근거 필요)

Q5. 사이버교육의 100% 인정 요청

- ☞ 직접교육과 사이버교육은 구별하여 인정. (과거 사이버교육은 50%만 인정)
다만, 코로나 상황 등을 감안하여 한시적으로 인정기준이 변경된 것으로
사이버교육(쌍방향 및 단순시청)에 대한 인정기준은 추후 변경 예정

Q6. 정보보안 점검실적 지표(O.2.05.04)에서 외부전문기관의 점검 1회에 관한 문의

- ☞ 외부 전문기관으로 부터 AML시스템 전체에 대해 정보보안 점검을 받은 경우 최고 인정
* 외부 보안전문기관은 「전자금융감독규정 제37조의 3」을 참고하며,
내부판단에 의한 정보보안 전문기관을 선정하여 점검 가능 (판단근거 증빙필요)

5. 자주하는 질문 (3)

Q7. FIU평가 지표에 관한 문의 관련

- ☞ FIU분석율 점수 등 FIU평가 지표는 심사분석실의 기초분석 및 상세분석을 통해 채점되며, 선정기준에 대한 공개는 어려움.

Q8. 증빙자료 요구에 대한 문의 관련

- ☞ 이상값 측정기준에 대한 자세한 사항은 미정이며, 측정기준 공개는 불투명
다만, 동 업권내 타 금융사와의 입력 값이 크게 차이나는 경우 등을 예상할 수 있음

Q9. 검사수탁기관용 3등급(집중감시, 일상감시, 자율감시)에 대한 문의

- ☞ 운영위험과 고유위험의 결과를 전체적으로 판단할 수 있도록 검사수탁기관에 추가 정보를 제공하는 용도이며, 해당 등급에 대한 활용방안은 각 검사수탁기관이 자체적으로 판단

5. 자주하는 질문 (4)

Q10. 필수제외 요청에 관한 문의

☞ 업권의 특성상 절대로 관리할 수 없음이 명확한 경우에 필수제외지표를 지정하며 개별회사의 관리 부재를 모두 고려하기는 어려움.

* 필수제외는 업권별로 가능하며, 일부회사의 필수제외 요청에 따라 제외처리 처리불가 또한 필수제외 요청은 가급적 협회나 중앙회 등을 통해 1차 검토 후 요청 부탁

Q11. 지표(AML/CFT 위험/취약점 식별활동 실적, O.4.01.05) 에 대한 문의

☞ 점검계획 수립 후 계획에 따라 점검한 실적만 해당하는 것으로,
각 점검마다 증빙문서(계획서, 시행문, 결과 보고서 등)가 존재해야 인정 가능

5. 자주하는 질문 (가상자산업)

■ 코인취급지표 중 계수대상 확인 관련

- ☞ 해당기간 중 취급한 코인에 대한 지표이므로, 평가기간에 내용이 해당한다면 계수함
(예) 취급 가상자산의 개수(I.3.39.01)에서 평가기간 중 상장 후 상폐된 가상자산도
평가기간 중 취급하였으므로 포함하여 계산