

# “신뢰받는 AML 교육 확산 기반을 마련하여 교육의 실효성을 높ی겠습니다.”

## - AML 우수교육과정 인증제 및 자격증·전문교육 평가 실시 -

금융정보분석원(FIU)은 올해 초 발표한 「'26년도 자금세탁방지/테러자금 조달금지 교육운영방향」에 따라 AML 교육의 질과 전문성을 체계적으로 관리하고, 금융권 전문인력 양성 및 AML 역량 강화를 지원하기 위해 ‘AML 우수교육과정 인증제’ 및 ‘AML 자격증·전문교육 평가’를 추진한다.

### < 참고 : '26년도 AML/CFT 교육운영방향 중 >

- ▶ **고품질 교육과 전문성 강화 노력이 합리적으로 평가·인정받는 체계 마련**
  - 우수 교육과정 인증제를 도입하여 제도이행평가 상 교육실적 가점 부여 등을 통해 내실 있는 교육의 확산을 지원
  - AML 자격증 및 전문교육과정 대상 정기적인 전문성 평가를 실시하여 교육의 질을 체계적으로 관리

## 1. 추진 배경

국제기준 및 위험기반접근(Risk-Based Approach)에 부합하는 AML 체계 구축을 위해서는 금융회사 및 관련 종사자의 전문성 확보가 필수적이다. 그동안 AML 교육은 교육 참여가 확대되는 등 양적으로는 성장하였으나, 교육기관별 교육 내용과 수준에 차이가 있어 교육의 실효성을 객관적으로 검증할 수 있는 기준 마련의 필요성이 제기되어 왔다.

이에 FIU는 교육의 양적 실적 중심에서 교육의 질과 전문성을 함께 평가하는 체계로 전환함으로써, 교육기관의 자율적인 교육 품질 개선을 유도하고 내실 있는 교육이 확산될 수 있는 환경을 조성하기 위해 교육과정 인증 및 정기적인 전문성 평가 체계를 마련하였다.

## 2. 주요 내용

### [우수교육과정 인증제]

최신 법령·국제기준 및 자금세탁 동향 반영 여부, 업권별 위험 특성을 고려한 사례 및 업무절차 포함 여부, 교육 운영체계 및 학습성과 등을 종합적으로 평가하여 기준을 충족하는 교육과정을 우수 교육과정으로 인증한다. 인증 결과를 공개하여 향후 AML 교육 수요자가 우수한 교육과정을 선택할 수 있도록 지원한다.

### [자격증·전문교육 평가]

전문가 양성 및 전문교육 실적으로 인정받고자 하는 자격증·전문교육을 대상으로 교육의 적합성, 적정성, 효과성 등을 평가하여 제도이행평가에 반영되는 AML 교육의 신뢰성을 제고한다. 신규 및 기존 인정 과정 모두를 대상으로 평가하여 지속적인 교육 품질 개선과 전문인력 양성을 지원한다.

## 3. 향후 계획 및 기대 효과

우수교육과정 인증 또는 자격증·전문교육 평가를 희망하는 기관은 7월 6일부터 FIU 누리집을 통해 인증 및 평가 참여를 신청할 수 있다(전자우편 제출). 우수 교육과정 및 자격증·전문교육으로 선정되는 경우 '27년 제도이행평가 지표에 반영되며 평가 가점 등 인센티브를 받게 된다.

이번 제도 시행을 통해, 금융회사 종사자가 양질의 AML 교육을 이수할 수 있도록 지원함으로써 금융회사의 자금세탁 위험관리 역량이 제고되고, 금융권 전반의 AML 전문인력 양성 기반이 강화될 것으로 기대된다. FIU는 앞으로도 교육기관 및 업계와 긴밀히 협력하여 현장에 필요한 실효성 있는 교육체계를 지속적으로 발전시켜 나갈 계획이다.

### [별첨] 1. 우수교육과정 인증제 및 자격증·전문교육평가 실시계획

### 2. 우수교육과정 인증제 및 자격증·전문교육평가 관련 주요 FAQ

담당 부서	금융정보분석원 제도운영과	책임자	과 장	김동현 (02-2100-1830)
		담당자	주무관	한재민 (02-2100-1831)

**별첨1**

**우수교육과정 인증제 및 자격증·전문교육평가 실시계획**

**1 우수 교육과정 인증제**

- (대상) 우수 교육과정 인증을 희망하는 **집합·사이버 교육과정**(’26년 운영(예정) 과정 기준, **교육기관, 협회·중앙회, 금융회사** 등 모두 제출 가능)
- (지표) 교육의 ①**적합성**·②**적정성**·③**효과성** 등 **정량평가**(100점)로 구성\*
  - \* ① **최신 자금세탁방지 법령·규정, 국제기준** 등의 내용을 적시에 반영하고 있는지 여부
  - ② **임직원 직급·역할별** 최신 자금세탁 위험, AML 업무 및 내부통제 등 필수사항 교육 여부
  - ③ **업권에 맞는 실제 사례** 포함, 내용 전달성, 수강자 평가, 피드백, 현업 적용성 등
- (방법) 절대평가 방식으로 **일정 점수 이상 취득한 교육과정**을 목록화 하여 **제도이행평가 임직원 교육실적 산정시 가점(25%)** 부여
- (주기) **2년**마다 실시(기 인증과정은 매년 개정사항 및 운영실적 제출하여 인증 유지)
  - ※ 교육목표·내용·시간 등 교육과정의 **핵심요소**가 변경되었을 경우 **신규 인증 신청** 필요

**2 자격증·전문교육과정 평가**

- (대상) 제도이행평가를 통해 점수를 인정받기 희망하는 **자격증 및 대학(고등교육법상 대학) 이상의 전문가 교육과정**(기존·신규 모두 포함)
- (지표) 교육 및 자격취득 평가내용에 대한 ①**적합성**·②**적정성**·③**효과성**의 **정량평가**(75점)와 평가위원의 ④**정성평가**(25점)로 구성
- (방법) 제도이행평가 인정 여부 및 **자격증별 부여 점수** 평가
- (주기) **2년**마다 실시

< 현행 제도이행평가 지표상 인정되는 자격증 및 전문교육 현황 >

지표	번호	자격명/전문교육명	점수	교육기관
전문가 양성 실적	1	TPAC 1+, 1 등급	4.0	한국금융연수원
	2	TPAC 2, 3 등급	3.0	한국금융연수원
	3	CAMS	3.0	국제자금세탁방지협회
	4	KCAMS	3.0	새금융사회연구소
	5	자금세탁방지 핵심요원(전문)	2.5	한국금융연수원
	6	자금세탁방지 핵심요원(기초)	2.0	한국금융연수원
	7	영업점 컴플라이언스 오피서	1.0	한국금융연수원
전문교육 실적	1	성균관대학교 금융지도자(AML전문가) 과정	-	성균관대학교
	2	이화-매경 자금세탁방지전문가 과정	-	이화여자대학교&매경
	3	동국대학교 석사과정- 금융정보조사전공	-	동국대학교

**3 추진일정(공통)**

□ '26년 우수 교육과정 인증 및 자격증·전문교육 평가 실시

- 인증 및 평가 실시 **공고**(FIU 홈페이지) 및 **신청자료 접수**(7.6~7.31일)

<신청자료 목록>

- (공통) 자기평가자료
- (우수교육과정) 증빙자료
  - 전체 교육과정 개요(강의계획서, 교육대상, 교육시간, 강사진 현황 등)
  - 최근 3개년 교육 실시현황·수요
  - 교육자료 샘플(집합의 경우 교재, 사이버의 경우 영상 등)
  - 평가방법 및 내용
  - 향후 운영계획 및 연도별(주기적) 개정계획
  - 수강후기 및 만족도 결과, 차기 교육과정에 반영 절차
- (자격증) 증빙자료
  - 시험 출제체계(출제위원·문제 관리기준 등) 및 채점·합격기준
  - 자격제도 운영규정(자격 유지체계 등)
  - 자격증 주관기관 일반현황
  - 최근 3개년 자격증 운영실적
  - 시험 내용(최신 사항 반영여부 등)
  - 평가방법(문제은행 등)
  - 응시 및 사후관리 절차
- (전문교육) 증빙자료
  - 전체 교육과정 개요(강의계획서, 교육시간, 강사진 현황 등)
  - 최근 3개년 교육 운영실적
  - 교육자료(강의안, 교재, 영상 등)
  - 교육기관 일반현황 및 교육운영규정
  - 평가방법 및 내용
  - 향후 운영계획
  - 학생만족도 조사결과, 차기 교육과정에 반영 절차

- 제출자료에 대한 **적정성 검토**(~8월) 및 **FIU 교육자문위원회\*** 개최(9월 중)

\* 인증 및 평가 결과에 전문성과 객관성을 확보하기 위하여 자문위원회 개최

- 제도이행평가 반영 여부 및 **최종 평가점수 확정**(~10월)

⇒ '27년 상반기 AML/CFT 제도이행평가 지표에 반영

**별첨2** 주요 FAQ

[우수교육과정 인증제]

1. 누가 신청할 수 있나요?

- '26년 운영(예정) 교육과정 중 우수 교육과정으로 인증받기 희망하는 집합·사이버 교육과정 모두 신청 가능합니다.
- 교육연수기관에 한정하지 않으며, 협회·중앙회 및 금융회사 등에서 자체적으로 운영하는 교육과정도 신청 가능합니다.

2. 우수 교육과정으로 인증되면 좋은 점이 무엇인가요?

- 차년도 제도이행평가의 '이사회·경영진·직원 교육실적' 지표에서 교육 실적시간 산정시 실제 이수 시간의 25%을 추가 인정받게 됩니다.

3. 가점(25%)은 어떻게 적용되나요?

- 임·직원 교육실적 산정시 이수한 교육시간의 25%를 가산하여 인정합니다(임·직원별 교육권고시간 상한 내에서 인정).

구분	일반 교육		이해도 점검 교육	
	집합	사이버	집합	사이버
일반 교육	120%	100%	150%	120%
우수교육	150%	125%	187.5%	150%

4. 인증은 언제까지 유효하며 어떻게 유지되나요?

- 인증 유효기간은 2년이며, 인증 효력을 유지하기 위해서는 매년 유지심사를 받아야 합니다. 즉, 우수교육으로 인증받은 교육과정은 매년 개정사항 등을 제출함으로써 인증을 유지할 수 있습니다.
    - 예를 들어, '26년에 인증받은 교육과정은 인증 당시 제출한 개정 계획에 따라 '27년에 개정사항 및 운영실적을 제출하면 유지심사를 거쳐 기준을 충족할 경우 인증이 유지됩니다(유지심사 관련 별도공지 예정).
    - ※ 기존 인증과정 중 교육목표내용 등 교육과정의 핵심요소가 변경된 경우 신규인증을 신청하여야 함
    - 신규 인증 및 재인증\*은 2년마다 실시할 예정입니다.
- \* 인증 유효기간 만료에 따라 기존 인증과정을 대상으로 인증기준 충족여부 재평가

인증 실시연도	기존		신규 (기존 인증과정 중 핵심 변경된 과정 포함)
		미제출시 (기준 미충족시)	
'26년	-	-	신규인증
'27년	유지심사	효력정지	-
'28년	재인증	인증취소	신규인증
'29년	유지심사	효력정지	-
'30년	재인증	인증취소	신규인증

[자격증·전문교육 평가]

5. 이미 제도이행평가에 포함된 기존 과정도 신청해야 하나요?

- 기존 인정과정도 제도이행평가 반영을 희망하는 경우에는 자격증·전문교육 평가 운영 시마다 평가를 신청해야 합니다.
  - 공고기한 내 신청한 자격증·전문교육에 한하여 제도이행평가 반영 여부 및 '전문가 양성 실적' 등 지표상 부여 점수를 결정하게 됩니다.

6. 평가주기는 어떻게 되나요?

- 매 2년마다 평가를 실시하여, 기존·신규 자격증·전문교육의 최신 내용 및 운영성적을 반영하여 제도이행평가 점수를 부여할 예정입니다.