금융위원회 금융정보분석원 | 보도자료 | 대체불가 대한민국

보도시점 2026.11.23.(월) 10:00 배포 2026.11.22.(일) 09:00

금융정보분석원 설립 25주년 및 제20회「자금세탁방지의 날」기념식 개최

◇ FIU는 **설립('01.11.28.) 25주년 및 자금세탁방지의 날 20회**를 맞이하여 **기념식을 개최**해 **자금세탁방지 업무 유공자**에 대한 **포상을 실시**하고 자금세탁방지 **우수사례를 발표**

「자금세탁방지의 날」 기념행사

금융정보분석원(FIU)은 11월 23일(월) **금융정보분석원 설립 25주년** 및 **제20회「자금세탁방지의 날」기념식**을 개최하였다.

* 금융정보분석원 설립일(2001.11.28.)을 '자금세탁방지의 날'로 지정하고, 자금세탁방지 업무에 대한 이해 제고와 인식 확산을 위해 2007년부터 매년 기념행사 개최

이번 행사는 **금융정보분석원 설립 25주년**을 맞아 그간 우리나라 **자금세탁방지 제도의 발전과 성과**를 돌아보고, **향후 정책방향을 공유**하기 위해 마련되었다.

기념식에는 **이억원 금융위원장**을 비롯하여 **이정현 검찰총장 직무대행** 등 **법집행기관 관계자**, 금융정보분석원 **역대 원장**, **조용병 은행연합회장** 등 **금융협회장**과 **금융회사 임직원** 등이 참석하였다.

기념식에서는 금융위원장 **기념사와 축사**, 자금세탁방지 업무 **유공자 포상 및 우수사례 발표**가 이루어졌다.

금융위원장 기념사 및 향후 정책방향

이억원 금융위원장은 기념사를 통해 "**자금세탁방지 체계**는 **범죄자금의 금융시스템 침투를 차단**하여 **건전한 금융질서와 신뢰를 유지**하는 **필수 인프라**"라고 강조하였다.

이 위원장은 "우리나라는 **2001년 금융정보분석원 출범** 이후 **의심거래보고(STR), 고액현금거래보고(CTR), 고객확인제도(KYC) 등을 도입**하고, 2021년에는 **가상자산사업자를 자금세탁방지 규율체계에 편입**하는 등 **금융환경 변화에 맞춰 제도를 지속적으로 발전**시켜 왔다"고 언급하였다.

이러한 노력에 힘입어 **의심거래보고 건수**가 2005년 1만3천 건에서 **2025년 133만 건**으로 **크게 증가**하였으며, 2009년 **FATF 정회원 가입**, 2015년 **FATF 의장국 수행**, 2024년 **FATF 상호평가 후속점검**을 통해 **최고 등급 획득** 등 국제적으로도 자금세탁방지 역량을 인정받고 있다고 평가하였다.

아울러, 이 위원장은 더욱 **완성도 높은 자금세탁방지 체계 구축**을 위해 다음 **세 가지 정책과제**를 중점적으로 추진해 나가겠다고 밝혔다.

첫째, 신종피싱 등 민생침해범죄에 대한 대응 역량 강화

최근 **민생침해범죄가 지능화**되면서 **범죄수익이 대포통장, 가상자산 등을 통해 신속하게 이전·은닉**되고 있으나, 기존 제도로는 이를 **적시에 차단하는 데 한계**가 있었다. 또한, FATF에서도 범죄 관련 **의심거래를 신속하게 정지**할 수 있도록 **권고**한 바 있다.

이에 따라 금융정보분석원은 올해 **6월 30일부터 경찰청 및 금융권과 협력**하여 기존 보이스피싱 **피해구제 제도의 적용이 어려웠던** 노쇼사기, 로맨스스캠, 팀미션사기 등 **신종피싱 의심계좌에 대한 거래정지 제도를 시행**하고 있다.

제도 시행 이후 **지난 10월 말까지** 금융회사에서 **총 11,586건의 신종피싱 의심계좌를 임시 거래정지**하는 등 **범죄자금의 이동을 신속하게 차단**하기 위한 대응체계를 구축하였다.

앞으로는 이러한 **국제기준에 발맞춰 거래정지 대상**을 **중대민생침해범죄 전반으로 확대**할 수 있도록 **법적 근거를 마련**하고, **범죄수익의 은닉과 추가 피해를 방지**하는 등 국민의 **실질적인 피해 구제를 위한 대응체계**를 **강화**해 나갈 계획이다.

둘째, 가상자산을 악용한 자금세탁 행위에 대한 보다 적극적인 대응

금융당국은 **올해 8월 「특정금융정보법 시행령」을 개정**하여 가상자산 사업자의 재무건전성과 사회적 신용 등에 관한 **신고요건 및 대주주 심사 범위를 구체화**하고, **가상자산 이전거래에 대한 자금세탁방지 규제를 강화**하였다.

가상자산사업자에 대한 **신고·심사를 강화**하고, **미신고 가상자산 영업**에 대한 **대응**도 **지속적으로 강화**해 나갈 방침이다.

아울러 **트래블룰 적용 기준금액 폐지**와 함께, **고위험 해외 가상자산사업자 및 개인지갑**으로의 **자금이전**을 **철저히 관리**하는 등 **가상자산 거래의 투명성**을 높여 나갈 계획이다.

셋째, 자금세탁방지 제도의 사각지대 해소를 위한 지속적 노력

법인과 신탁을 이용한 재산 은닉, 법률·회계·세무 서비스의 자금세탁 악용 가능성 등 **기존 자금세탁방지 체계의 취약요인에 적극 대응**할 계획이다.

이를 위해 관계부처와 협력하여 **법인과 신탁의 실소유자** 정보를 보다 **철저하게 확보**하고, **변호사·회계사·세무사 등 전문직**에도 **자금세탁방지 의무를 부과**하는 방안을 추진하겠다고 밝혔다.

이 위원장은 **금융회사, 금융당국, 법집행기관 간 유기적인 협력**이 자금세탁방지 체계의 **실효성을 높이는 핵심**이라고 강조하며, **국민의 재산을 보호**하고 **금융시스템의 신뢰를** 지키기 위해 **지속적으로 노력**해 줄 것을 당부하였다.

자금세탁방지 업무 유공자 포상

유공자 포상에서는 **자금세탁방지에 기여**한 8개 기관과 26명의 **개인** 유공자에 대해 **포상**을 **수여**하였다.

① 기관 표창 (대통령 표창 2, 국무총리 표창 2, 금융위원장 표창 4)

◆ (대통령 표창) 주식회사 케이뱅크는 **비대면 은행 특성**에 맞는 **민생침해 범죄 대응체계**를 **구축**하고, **AI를 활용한 수사(기관)정보 요약** 등으로 **의심거래보고 업무의 효율성**을 높였으며, **의심거래보고 추출기준의 지속적인 관리와 고도화**를 통해 **자금세탁 의심거래 식별 및 탐지체계를 강화**하였다. 에이비엘생명보험(주)는 **고객확인 3단계 자체점검**과 **비전속채널 이중검증 체계 구축**으로 고객확인의 정확성을 높이고, **AML 성과목표(KPI) 부여** 및 **임직원 전문성 제고**, **업권 우수사례 전파** 등 자금세탁방지 업무를 성실히 이행한 공적이 인정되어 **대통령 표창**을 수상하였다.

◆ (국무총리 표창) ㈜대신저축은행은 **고객확인 상시점검**과 **위험유형별 테마점검**으로 자금세탁 위험에 선제적으로 대응하고, **이상거래탐지 시스템과 연계한 금융사기 대응** 및 **현장점검 결과의 부서평가 반영**으로 **내부통제의 실효성**을 높였다. ㈜미쓰이스미토모은행서울은 무역금융 거래의 물품·자금·운송경로 분석과 제재국 인접·중계국 관리를 통해 **무역금융 및 제재 우회거래에 특화된 위험관리체계를 구축**하는 등 자금세탁방지 업무수행을 위해 노력한 점이 인정되어 **국무총리 표창**을 수상하였다.

◆ (금융위원장 표창) 주식회사 케이비저축은행, 주식회사 아이엠증권, 비씨카드(주), 함안군산림조합은 **검사사례를 활용한 자체점검**과 **전문인력 양성**, **비대면 고객확인 절차 개선**, **고객확인 정보의 정기점검** 및 **업권 내 우수사례 공유** 등 각 기관의 특성에 맞게 자금세탁방지 관리체계를 강화한 공적이 인정되어 **금융위원장 표창**을 수상하였다.

② 개인 표창 (금융위원장 표창 26명)

- **의심거래 분석과 범죄수익 추적, 신종피싱 의심계좌의 지급정지 심사** 등을 통해 불법자금 흐름을 규명하고 금융범죄 피해 예방 및 회복에 기여한 **법집행기관 직원**, **고객확인 및 의심거래보고의 충실한 이행**으로 금융현장의 자금세탁방지 역량을 높인 **금융회사 업무담당자**, **자금세탁방지 제도 개선과 검사·감독, 전문인력 양성** 등에 기여한 **전문가 및 유관기관 관계자** 등 **26명**이 자금세탁방지 업무를 충실히 수행한 공적을 인정받아 **금융위원장 표창**을 수상하였다.

한편, 올해 기념식에서는 **자금세탁방지 우수사례의 금융권 확산**을 위해 대통령 표창을 수상한 **2개 금융회사의 사례발표가 새롭게 마련**되었다.

케이뱅크와 에이비엘생명보험은 각각 **비대면 금융환경에 특화**된 **금융범죄 대응체계 구축**과 **자금세탁방지 전문인력 양성 및 내부통제 강화 사례**를 공유하였다.

금융정보분석원은 이번 기념행사를 계기로 **지난 25년간 축적**해 온 자금세탁방지 **제도의 성과를 바탕**으로 금융회사, 법집행기관 등 관계기관과의 **협력을 더욱 강화**하고, **변화하는 금융환경과 새로운 범죄 위협에 적극 대응**하여 **국민의 재산을 보호**하고 **건전한 금융질서를 확립**해 나갈 계획이다.

[붙임] 표창대상자 명단

※ [별첨] 금융위원장 기념사

담당 부서	금융정보분석원 기획행정실	책임자	기획행정실장	박 주 영 (02-2100-1720)
		담당자	서기관	정 태 호 (02-2100-1730)
			사무관	서 은 미 (02-2100-1852)
			사무관	최 현 민 (02-2100-1737)
	금융정보분석원 제도운영과	책임자	과 장	김 동 현 (02-2100-1830)
		담당자	사무관	정 진 구 (02-2100-1832)
			주무관	김 민 지 (02-2100-1833)

대한민국 정책브리핑

대체불가 대한민국

OPEN 출처표시 공공누리 공공저작물 자유이용허락

붙 임 **표창대상자 명단**

□ 기 관

구분	기관명
대통령 표창	주식회사 케이뱅크, 에이비엘생명보험(주)
국무총리 표창	㈜대신저축은행, (주)미쓰이스미토모은행서울
금융위원장 표창	주식회사 케이비저축은행, 주식회사 아이엠증권, 비씨카드(주), 함안군산림조합

□ 개 인(금융위원장 표창)

연번	구분	소속	성명	직급
1	제도이행 평가우수	㈜우리은행	손예리	부부장
2		KB국민은행	최지민	팀장
3		신한투자증권	남하은	주임
4		키움증권(주)	유영진	이사
5		삼성화재해상보험	한수의	프로
6		디지털엑스(주)	홍은희	본부장
7		우리카드	최원주	차장
8		카카오페이	김병기	매니저
9	FIU 업무 유공	법무법인(유) 화우	송경옥	변호사
10		법무부	황익진	검사
11		성균관대학교	김지웅	부교수
12		금융감독원	이승재	수석검사역
13		금융감독원	조진형	선임검사역
14		제주특별자치도	박철완	지방행정사무관
15		(사)한국금융연수원	김기식	팀장
16		금융감독원	윤호연	조사역
17		코스콤	허자은	차장
18		하나은행	염원경	대리
19		신한은행	한선윤	프로
20		공소청	고기철	검사
21		서울중앙지방공소청	전우진	검사
22		서울지방국세청	이선경	세무주사보
23		관세청	김희지	관세주사보
24		관세청	정용문	행정사무관
25		경찰청	정대용	경정
26		경찰청	김태훈	경감