

< 자금세탁방지의 날 기념행사 >

자본시장통합법 제정에 대응한  
금융투자업 자금세탁방지제도 발전방안  
(요약 보도자료)

Nov. 28, 2007

Samjong KPMG Advisory Inc. / Forensic Services

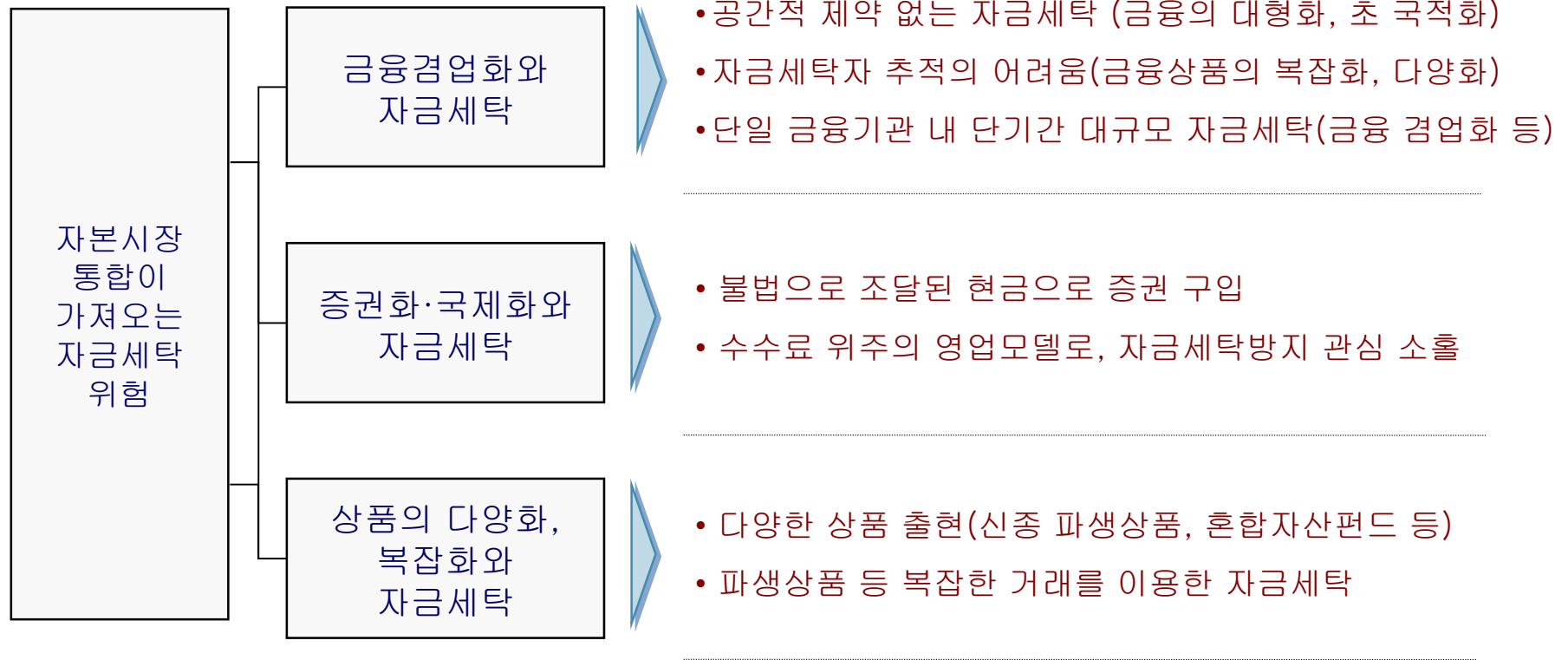
주제발표 : 삼정 KPMG 강동원 상무

# 문제의 제기

- 2009. 2월부터 『자본시장통합법』이 시행됨에 따라 국내 자본시장은 금융혁신과 질적·양적 성장을 위한 기틀을 마련한 반면, 자본시장 관련 증대되는 위험에 대한 평가와 효과적인 규제 제도 및 기업 자체 통제체제의 마련이 중요한 과제로 대두되고 있습니다.
- 본 자료는 현재 국제적으로 이슈가 되고 있는 자금세탁방지 (Anti Money Laundering) 업무와 관련하여, 『자본시장통합법』시행이 국내 금융투자업에 미치는 영향을 분석함으로써 향후 제도 개선사항과 금융투자회사들이 준비해야 할 사항에 대한 다음과 같은 시사점을 제공하기 위함에 있습니다.
  - 첫째, 『자본시장통합법』시행과 금융투자업 자금세탁 위험성 변화
  - 둘째, 국내 금융투자업 자금세탁 규제 현황과 문제점
  - 셋째, 『자본시장통합법』시행에 따른 향후 금융투자회사의 대응방안
- 금융투자업 (금융투자회사)은 아직 법제도가 시행 전이므로, 본 내용은 주로 증권업(회사)에 초점을 두고 있음.

# 자본시장통합법 시행과 자금세탁 위험성 변화

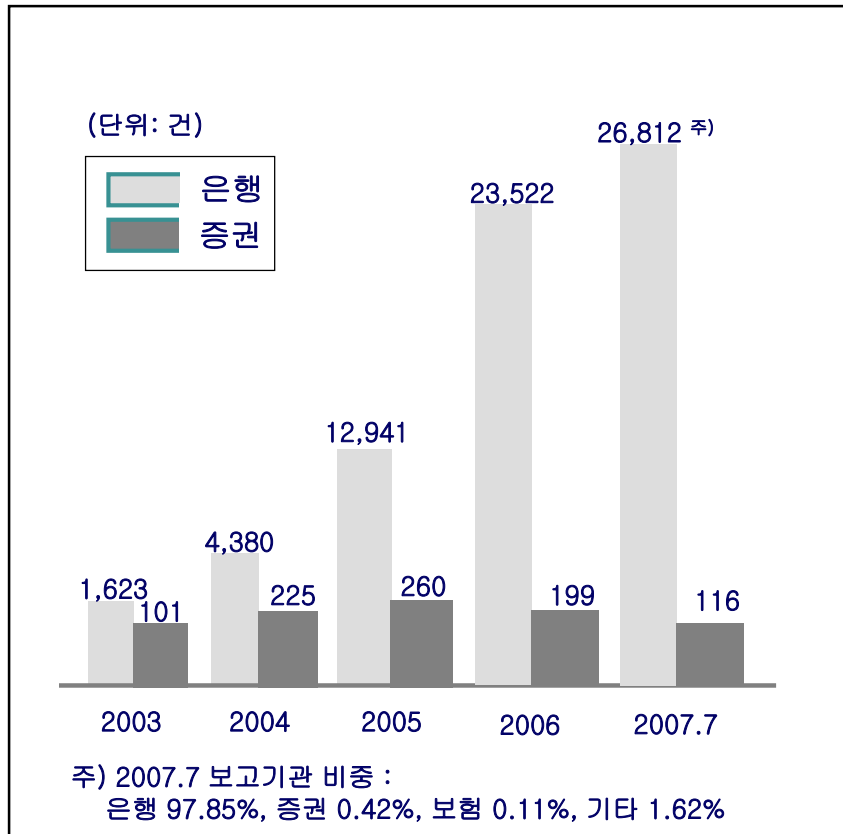
## 자본시장통합법 시행과 자금세탁



# 국내 금융투자회사 자금세탁방지 활동 현황 (증권사 혐의거래 보고의 경우)

최근 5년간 은행·증권사 혐의거래보고 현황

시사점



- 증권사의 보고 건수는 매우 미미함.  
오히려 감소되고 있는 추세

- 은행권에 비해 내부 인프라 체계 미흡  
(일부 은행의 경우, 선진적인 자금세탁 방지 인프라 이미 도입)

- 향후 금융투자회사 혐의거래보고건수의  
급격한 증가 예상  
(금융투자회사의 소액지급결제 허용 등)

- 정부의 현행 은행 중심 규제·감독에서 규  
제 중심축의 확대 예상

# 금융투자회사 측면에서의 대응방안

## 정부의 가이드라인

- AML<sup>주)</sup> 정책과 절차의 도입
- AML Compliance 담당자의 임명
- AML 교육훈련 프로그램 실시
- AML 감독과 검사, 테스트의 실시

### 수단

- ① 법·제도의 보완
- ② 금융투자업 유관 기구들의 노력  
(예 : 현 증권업협회 등)
- ③ 금융투자회사의 인식 제고 및 준비

주) AML = Anti Money Laundering, 자금세탁방지

## 금융투자회사의 준비사항

- 중요성에 대한 관심과 인식 제고
- 위험기반접근방식 (Risk-based Approach) 도입
- 자금세탁방지 Infrastructure의 구축
- 고객알기제도 (Know your customer) 정착
- 혐의거래의 모니터링 및 보고
- 기록의 보관 유지
- 교육과 훈련의 실시
- 정기적인 통제체제의 테스트

범죄예방, 금융시스템 건전성 제고, 대외신인도 제고