

자금세탁방지준수지침



자금세탁방지 및 테러자금지원방지 정책

1. 서론

본 자금세탁방지 및 테러자금지원방지 정책(이하 “AML 정책”)은 자금세탁 및 테러자금지원 예방과 관련된 회사와 회사의 자회사 및 계열사 전체(이하 “회사”로 총칭)의 책임과 정책을 규정합니다. 회사는 최고 수준의 법적 및 윤리적 기준에 따라, 적용 가능한 미국 및 미국 외 국가의 법률, 규칙 및 규정에 부합하는 방법으로 사업을 영위하기 위해 노력합니다. 회사는, 회사가 자금세탁 또는 테러자금지원의 수단으로 이용되는 일을 막고, 관련 자금세탁방지(이하 “AML”) 및 테러자금지원방지(이하 “CTF”) 법률을 준수하기 위해 본 AML 정책을 채택했습니다. 본 AML 정책은 거주지나 국적에 관계 없이 모든 책임자, 담당자 및 직원(이하 “회사 직원”으로 총칭)에게 적용되며 회사의 부패방지법령 준수지침 및 경제제재법령 준수지침은 물론 모든 적용 가능한 기타 정책 및 절차와 함께 살펴보아야 합니다.

자금세탁이란?

일반적으로 자금세탁이란 범죄를 통해 얻은 수익이 합법적인 출처나 자산으로부터 생긴 것처럼 보이도록 돈의 실제 출처를 은폐하거나 위장할 목적으로 설계된 행위에 관여하는 것을 의미합니다. 사기나 부정부패, 탈세, 마약 밀매 등의 활동으로 얻은 자금의 실제 출처를 은폐하기 위해 자금세탁 절차를 이용합니다. 성공적으로 절차가 완료되면 해당 자금의 합법적으로 형성된 외관을 만들기 쉬워집니다.

본 AML 정책은 회사 직원에게 잠재적 자금세탁 활동을 파악하고, 그러한 활동에 회사가 연루되는 것을 방지하기 위해 모든 회사 직원이 따르도록 요구된 절차를 이해하기 위한 일반적 지침을 제공하기 위해 작성되었습니다.

자금세탁은 매우 다양한 형태로 진행될 수 있는데, 상대적으로 간단한 송금 행위만 관여되는 경우도 있는데 반해, 일련의 복잡한 거래가 존재하는 경우도 있습니다. 통상적으로 자금세탁은 배치, 은폐, 통합의 3 단계로 진행됩니다.

배치(placement): 불법 활동으로 얻은 자금을 금융 시스템에 예치합니다. 자금을 금융 시스템 내로 유입할 방법을 찾아야 합니다.

은폐(layering): 자금의 출처와 소유주를 위장하기 위해 자금의 이동 경로를 혼란스럽게 만듭니다. 일단 자금이 금융 시스템 내로 유입되면, 자금 추적이 어려워지도록 무수히 많은 거래 및 자금 이동 내역을 입력해 시작점(entry point)이 드러나지 않도록 숨깁니다.

통합(integration): 자금이 원래의 출처로 다시 입금되지만 합법적인 출처로부터 발생한 것처럼 보이게 됩니다. 최종 거래를 통해 이 절차를 개시한 개인/기관의 실제

소유권(beneficial ownership) 하에 자금을 두게 됩니다. 하지만 그 시점부터 해당 자금은 외관상 합법적 활동/거래를 통해 얻은 수의처럼 보이게 됩니다.

테러자금지원이란?

테러자금지원은 테러리스트, 테러 활동 또는 테러 단체를 지원할 자금을 모금하는 행위입니다. 자금세탁과 달리 테러자금지원은 불법적인 활동을 수행하기 위해 합법적 자금을 사용하는 경우도 해당할 수 있습니다.

고객 확인 및 고객에 대한 실사

회사의 고객 확인(이하 “KYC”) 및 고객 실사 절차(보다 자세한 내용은 6항 및 7항 참조)는 회사 컴플라이언스 시스템의 필수 요소입니다. 회사는 이 절차를 통해 회사가 금융 범죄 전력이 있거나 금융 제재대상자인 기업 또는 개인과의 거래에 연루되지 않도록 각 당사자의 신원을 파악 및 검증합니다.

KYC를 진행할 경우 관련 증거 및 거래 당사자에 대한 정보를 수집하여 고객의 신원을 검증하는 절차가 포함됩니다. 한편 고객 실사는 고객의 정보가 확인된 후에 계속되는 과정으로, 여기에는 고객의 위험도를 지속적으로 평가하기 위한 제재 및 정치적 주요 인물(Politically Exposed Person) 점검 등의 활동이 포함됩니다.

관련 법률

7213577e4fd14d1642

글로벌 기업으로서 회사는 국제자금세탁방지기구(Financial Action Task Force) 등의 기관이 권고하는 바에 따라 국제적으로 인정되는 산업 기준을 AML 절차에 적용하고 있습니다. 관련 법적 기준을 준수하지 않을 경우 개인 또는 기관은 과징금 및/또는 징역을 포함한 형사처벌을 받을 수 있습니다.

회사 직원은 회사가 사업을 수행하고 있는 국가의 관련 AML/CTF 법률에 규정된 바를 준수할 적극적 의무가 있고, 자금세탁에 관한 증거가 있거나 의심되는 상황과 관련된 모든 정보를 신속하게 보고해야 합니다. 진행중인 조사에 대해 자금세탁 행위를 하는 자에게 알려주거나, 자금세탁이 이뤄지고 있다는 정보/의혹을 적절히 보고하지 않는 행위 등 자금세탁 절차를 지원하는 행위는 범죄에 해당합니다.

2. 범위

본 AML 정책은 회사 직원에게 적용됩니다. 또한 본 AML 정책은 회사의 자회사, 계열사 및 대리업체, 리셀러, 유통업체, 협작 협력사, 공급업체, 판매업체 및 기타 대리인(이하 “제3자 중개기관”) 등 회사를 대표하여 활동하는 모든 제3자에게도 적용됩니다.

3. 본 AML 정책을 준수하지 않는 행위

회사를 이용한 자금세탁을 방지하는 것은 대단히 중요하고, 회사 직원 및 회사를 대신하여 활동할 수 있는 권한을 가진 모든 담당자의 협조를 요하는 일이기도 합니다. 회사가 - 설령 고의가 아니더라도- 어떠한 방식으로든 자금세탁에 연루될 경우 회사 및 그 직원은 민형사상의 제재 또는 처벌을 받을 수 있고, 자산을 몰수당할 수도 있습니다. 또한, 자금세탁에 연루될 경우 회사의 평판에 중대하고 장기적인 악영향을 미칠 수 있습니다. 따라서 회사는 불법적 활동으로 얻은 자금세탁에 회사가 이용되지 않도록 합리적이고 필요한 조치를 모두 취할 것입니다. 본 AML 정책을 준수하지 않을 경우, 직원 또는 회사를 대신하여 활동할 수 있는 권한을 가진 담당자는 해고를 포함한 징계 조치의 대상이 될 수 있습니다.

4. 규정을 준수하지 않는 행위에 대한 대응

회사 직원은 본 AML 정책에 대한 실제 또는 잠재적 위반 행위를 인지한 경우, 즉시 법무팀(컴플라이언스)에 알려야 합니다.

회사 직원은 회사가 준수해야 하는 AML/CTF 법률에 따라 거래가 금지된 개인, 기업 또는 제한된 국가에 대해 실제 또는 잠재적 위반 행위를 신고했다는 사실을 당사자, 동료 또는 회사 외부의 관계자에게 공개하지 않아야 합니다.

본 AML 정책을 준수하지 않을 경우, 관련 회사 직원은 위반 행위의 심각성에 따라 최대 해고를 포함하는 징계 조치의 대상이 될 수 있으며, 민형사상의 과징금 또는 처벌을 받을 수도 있습니다.

5. AML 정책의 공표

회사 직원은 장소에 관계 없이 자금세탁 또는 테러자금지원 활동이 이뤄지는 일체의 행위에 협조, 참여, 또는 지원할 수 없습니다. 회사는 다양한 국가에서 사업을 영위하고 있으므로 해당 국가의 관련 AML/CTF 법률을 반드시 준수해야 합니다.

회사 직원은 AML 정책에 대한 위반 행위 또는 위반으로 의심되는 행위를 법무팀(컴플라이언스)에게 신고할 의무가 있습니다. 본 AML 정책을 준수하지 않을 경우, 관련 회사 직원은 징계 조치의 대상이 될 수 있으며, 이러한 징계 조치에는 과징금, 해고 및/또는 민형사상의 처벌이 포함될 수 있습니다.

AML 정책에 관해 질문이 있는 회사 직원은 법무팀(컴플라이언스)에게 문의해야 합니다.

6. 고객 실사

회사는 거래 대상이 되는 당사자의 무결성(integrity)을 반드시 확인해야 합니다. 이러한 확인은 거래 당사자에 대한 관련 정보를 수집하고, 해당 당사자가 한국 또는 기타 국가의 해당 AML/CTF 법률에 따라 회사가 거래 대상으로 금지한 개인, 기관 또는 제한 국가가

아님을 확인하기 위해 위험 기반 실사(risk-based due diligence)를 수행함으로써 확보됩니다.

거래 상대방에 대한 위험 기반 실사에는 다음 절차가 포함되어야 합니다.

- 잠정적 거래 상대방에 대한 신원 확인 및 검증
- 해당 상대방과의 사업 관계의 목적 및 의도된 특성에 관한 정보 확보
- 출신 국가 또는 운영 국가에 대한 파악

회사는 거래 내역이 상대방에 대한 회사의 지식, 상대방의 사업 및 위험구조(risk profile), 회사를 대상으로 수행되는 거래의 특성과 일치하는지 확인하기 위해 거래를 모니터링하고, 상대방의 자금 출처(해당되는 경우)를 고려하는 등 상대방과의 관계에 대해 지속적으로 실사(해당되는 경우)를 진행해야 합니다.

7. 의심 활동에 대한 모니터링

회사 직원은 거래, 상대방, 고객 또는 제3자 중개기관과 관련 있는 잠재적으로 의심스러운 활동 또는 “위험 신호(red flags)”를 모니터링할 책임이 있습니다(의심스러운 활동/“위험 신호”에 대한 자세한 내용은 아래 “비정상적 지급행위(Payment irregularities)” 항을 참조하시기 바랍니다). 어떤 회사 직원이든 제안된 거래와 관련하여 의심스러운 활동을 알게된 경우, 해당 직원은 거래가 진행되기 전에 이를 법무팀(컴플라이언스)에게 알려야 합니다.

7219577e4fd14d1642

사업 과정에서 회사 직원이 거래 또는 거래 형식이 불법 활동 또는 기타 AML/CTF 신고 요건에 부합하는 행위를 통해 발생한 자금과 관련 있다는 점을 알게 되거나, 의심되거나, 이러한 사실을 알거나 의심할 만한 합리적 근거를 확보한 경우, 회사는 일부 국가의 관할 당국에 의심 활동 보고서를 제출해야 할 수 있습니다. 본 항에서 설명한 바와 같이, 회사가 이러한 의무를 준수할 수 있도록 회사 직원이 법무팀(컴플라이언스)에게 우려되는 사항을 알리는 일은 매우 중요합니다.

모든 회사 직원이 알아야 하는 2가지 핵심 문제는 바로 상대방의 무결성(integrity) 및 비정상적 지급행위 문제로, 이는 더 높은 자금세탁 위험을 나타낼 수 있습니다.

상대방 무결성

KYC 절차는 AML 통제의 기초를 이루며, 모든 신규 관계의 맨 처음 단계에서 잠재적인 상대방 무결성 문제를 파악하도록 고안되었습니다.

거래 상대방을 대상으로 실시되는 실사의 수준은 해당 AML 지침에 따른 위험 요인의 개수에 따라 달라집니다. 이러한 위험 요인에는 회사 또는 제3자 중개기관의 유형/구조, 법인의 소재 국가, 은행 계좌 보유 지점, 정치적 관계/노출, 거래량, 사업 활동의 특성 등이 포함됩니다.

회사의 KYC 절차에는 거래 상대방이 초기에 승인을 받은 후에도 해당 상대방에 대한 지속적인 모니터링 및 정기 실사 평가를 진행하는 것이 포함됩니다. 이는 관계의 지속 기간 동안 발생하는 새로운 위협이 적절하게 참작되고 있는지를 확인하기 위함입니다.

모든 회사 직원은 거래 상대방과 관련하여 발생할 수 있는 일체의 우려 사항을 반드시 법무팀(컴플라이언스)에 보고해야 합니다.

비정상적 지급행위

특정 거래 시 발생할 수 있는 자금세탁 위험의 증가를 고려하는 일 역시 중요합니다. 회사 직원은 다양한 지표/“위험 신호”에 대해 알고 있어야 합니다.

다음은 법무팀(컴플라이언스)에게 즉시 알려야 하는 거래 상대방이나 제3자 중개기관의 행위에 대한 실제 예시입니다.

- 청구서에 명시된 통화가 아닌 다른 통화로 비용 지급
- 현금 또는 그에 상응하는 현물로 비용을 지급하려는 시도
- 계약 당사자가 아닌 관계자의 비용 지급
- 상대방의 일반 사업 관계용 계좌가 아닌 다른 계좌로의/계좌로부터의 비용 지급
- 복수의 수표 또는 송금을 통해 한 건 또는 여러 건의 청구서에 대해 비용 지급을 요청하거나 시도함
- 비용 초과 지급 요청
- 표준 식별 정보 제공 거부
- 회사의 AML 법률 준수에 관해 제기되는 이례적인 우려 사항이 제기됨
- 사업 활동 관련 정보 공개 거부
- 이례적이거나 의심스러운 신원 문서 또는 사업 문서의 제공
- 형사, 민사 또는 규제 위반과 관련된 뉴스 보도
- 사업 특성을 설명하는 데 어려움이 있거나 일반적으로 업계에 알려져 있지 않음
- 다른 개인이나 기관의 대리인 또는 명의자 역할을 하는 경우, 기타 기관 관련 질문에 대해 (정당한 사업상 근거 없이) 정보 제공을 거부함

8. 기록 보관

회사는 거래 및 실사에 대해 확보된 데이터, 신원 확인 및 검증 과정은 물론 본 AML 정책에 대한 회사의 모니터링 및 규정 준수에 관해서도 모든 정확한 기록을 보관해야 합니다.

회사는 관련 AML/CTF 법률에 따라 기록에 포함된 정보를 규제 기관에 제공해야 할 수 있습니다. 이러한 기록에 대한 규제 기관의 모든 요청은 반드시 법무팀(컴플라이언스)에게 전달되어야 합니다.

9. 모니터링 및 신고

회사의 법무팀(컴플라이언스)은 컴플라이언스를 위한 문서화된 절차의 실시, 모니터링 및 신고절차는 물론 필수적 교육의 실시 등을 포함하여 본 AML 정책을 집행할 책임이 있습니다.

10. 증명

AML/CTF 규정을 준수하기 위한 회사의 지속적인 노력의 일환으로, 모든 회사 직원은 본 AML 정책의 사본을 받아 숙지하여야 합니다.

회사 직원은 본인이 (1) AML 정책을 읽고 검토했으며, (2) AML 정책을 준수하는 데 동의하고, (3) AML 정책에 대한 모든 잠재적 위반 행위를 신고하는 데 동의한다는 사실을 서면으로 증명해야 합니다.

부 칙

본 AML 정책은 2021년 11월 26일부로 시행한다.

부 칙

본 AML 정책은 2024년 9월 25일부로 시행한다.