

KB금융그룹

국민의 평생
금융파트너



범죄예방 관련 정책

비대면 고객확인 정책

- 비대면채널을 이용하는 고객이 고객확인 대상 거래를 하는 경우 비대면채널에서 고객확인을 할 수 있습니다. 이 경우 신분증 진위확인 등 대면확인 이상의 다중확인을 실시하며, 자금출처와 거래목적 확인하는 등 FATF 기준을 철저히 준수하고 있습니다.
- 그 외 비대면 채널만을 이용하는 고객에 대해서는 가까운 영업점 방문을 통해 동 제도에 대한 상세한 안내를 받을 수 있도록 하고, 고객확인 대상 고객의 경우 동 의무를 이행할 수 있도록 안내합니다.

※ 안내채널

- 인터넷뱅킹 홈페이지 : 고객센터 > 고객정보관리 > 고객확인제도
- KB스타뱅킹 : 설정/관리 > 내정보관리 > 고객확인제도
- KB스마트대출 : 전체메뉴 > My대출 > 고객확인제도

자금세탁방지 관련 서류의 보존기한

- 고객확인 및 검증자료, 금융거래 기록, 의심되는 거래보고서, 고액현금거래보고서를 포함한 내·외부 보고서 및 관련 자료는 자금세탁방지 관련자료 보존업무지침에서 정해진 방법으로 정해진 장소에 보관하고, 고객과의 금융거래관계가 종료한 때부터 5년간 보존합니다.

PEPs(정치적주요인물) 고객확인정책 & PEPs고객에 대한 경영진 승인

- 외국의 정치적 주요인물은 현재 또는 과거에 외국에서 정치적·사회적으로 영향력을 가진 자, 그의 가족 또는 밀접한 관계가 있는 자를 말합니다.
 - 외국의 행정, 사법, 국방, 기타 정부기관의 고위 관리자
 - 주요 외국 정당의 고위관리자 / 외국 국영기업의 경영자
 - 왕족 및 귀족들 / 종교계 지도자들
 - 외국의 정치적 주요인물과 관련되어 있는 사업체 또는 단체
- 정치적 주요인물은 부패, 뇌물 등과 관련하여 자금세탁의 위험성이 높으므로, 당행은 고객이 외국의 정치적 주요인물임이 확인되면 초고위험으로 분류하여 강화된 고객확인을 이행합니다. 고객확인 및 검증 이외에 다음과 같은 정보를 추가로 확인하는 등 거래목적 및 자금의 원천을 파악합니다.
 - 계좌의 거래권한을 가지고 있는 가족 또는 밀접한 관계가 있는 인물에 대한 신원정보
 - 정치적 주요인물이 관여되어 있는 법인에 대한 신원정보
- 외국의 정치적 주요인물이 신규로 계좌를 개설하거나, 이미 계좌를 개설한 고객이 외국의 정치적 주요인물로 확인된 경우 거래의 계속적 유지를 위해서는 고위경영진(소속그룹임원)의 검토와 승인을 얻어야 합니다

자금세탁방지의 연례 외부 평가

- 「자금세탁방지 제도이행 평가」는 금융정보분석원(FIU)이 각 금융회사의 자금세탁방지 이행 체계를 종합적으로 평가하는 제도입니다. 당행은 FATF 국제기준에 따른 선진화된 시스템을 마련하고, 관리체계 강화를 위해 많은 노력을 기울여 왔습니다. 이러한 노력을 바탕으로 정부로부터 자금세탁방지제도에 크게 기여한 금융기관으로 인정받았으며, 2010년부터 2017년까지 8년 연속 1위 금융회사로 선정되어 자금세탁방지 업무분야의 위상을 제고하였습니다.

End of Document

 KB 국민은행