

경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 네이버파이낸셜(주)

2. 조치일 : 2026. 7. 10.

3. 조치내용

대상	내용
기 관	경영유의사항 2건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 「외국환거래법」상 확인의무 업무절차 강화

「외국환거래법」 제10조 제1항에 의하면 전문외국환업무취급업자 등은 고객과의 대외 거래나 지급 또는 수령이 「외국환거래법」상 허가를 받았거나 신고를 한 것인지 여부를 확인하여야 하므로, 회사는 외국환업무 취급시 정상 가맹점 여부, 취급품목 등 증빙서류를 통해 반드시 확인하여야 하는 세부항목을 정하고 확인을 위한 절차를 체계적으로 마련하는 것이 바람직함에도,

회사는 전자지급결제정산대행 계약을 맺은 해외 PG사의 오프라인 가맹점에 대하여 등록심사 및 사후관리를 제대로 수행하지 않아 해외 PG사의 오프라인 가맹점이 불법 또는 허위 가맹점에 해당하는지 여부를 확인하지 못할 우려가 있으며,

정산대금을 해외송금하는 경우에도 해외가맹점의 결제 건수·총액만 단순 확인하고 거래품목을 형식적으로만 받거나 품목을 확인하지 않아 이상거래여부 등을 확인하지 못할 우려가 있음

<조치할 사항>

따라서 회사는 해외 PG사의 해외가맹점에 대해 등록심사 및 사후관리를 면밀히 하여 허위 가맹점 여부 등을 확인하고, 정산대금 해외송금시에 거래 품목을 제대로 파악하는 등 「외국환거래법」상 확인의무 이행에 유의하시기 바랍니다

(2) 주기적 고객확인 의무 업무절차 강화

회사의 내규 등에 따르면 계속 거래 고객의 경우 거래행위를 고려한 자금세탁 행위 등의 위험도를 평가하여 주기적으로 고객확인을 수행하도록 규정*하고 있으나,

* 고위험으로 평가된 경우에는 1년 주기로, 고위험으로 평가되지 않은 경우에는 3년 주기로 고객확인을 수행하도록 규정

회사는 내규상 정해진 고객확인 주기가 도래하였음에도, 일부 계속 거래 고객에 대해 고객확인 절차를 이행하지 아니하는 등 내규에서 정한 고객확인 재이행 절차를 미흡하게 운영하였음

<조치할 사항>

따라서 회사는 주기적 고객확인 의무 미이행 고객 현황 보고 등을 수립하여 내규에서 정한 주기적인 고객확인 절차가 이행될 수 있도록 유의하시기 바랍니다