

제재내용 공개안

1. 금융기관명 : 네이버파이낸셜(주)

2. 제재조치일 : 2026. 7. 10.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
직 원	주의 1명

4. 제재대상사실

가. 주의사항

(1) 고객확인 의무 위반

「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제5조의2 제1항에 의하면 전자금융업자 등은 금융거래 등을 이용한 자금세탁행위 등을 방지하기 위하여 고객의 신원, 실제 소유자 등 고객 확인을 실시하여야 하는데도,

국내 전자지급결제 대행업자인 회사는 2021.9.30. A사*와 해외 결제서비스 업무(전자지급결제대행) 제휴계약을 체결하면서 해외 결제서비스의 자금정산 업무를 담당하는 B사**에 대한 고객확인 의무를 이행하지 않았음

* 2021.9.30. A사에 대한 고객확인 의무는 이행

** 제휴계약의 별도 정산약정에 의하면, B사는 네이버파이낸셜(주)로부터 국내 이용자의 해외 결제에 대한 정산대금을 직접 입금받아 해외가맹점에 정산하는 업무를 담당하는 계약 당사자로 고객확인 의무 대상

< 관련법규 >

1. 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제5조의2 제1항
2. 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령」 제10조의4 제2호, 제10조의5 제2항