

MSB에 대한 BSA 요건 요약

- > 등록 - 다음의 경우, 모든 MSB는 등록을 해야 하며 에이전트 목록을 보관해야 합니다.
- > MSB가 어떤 거래나 활동이 의심스럽고 그것이 2,000달러 이상의 (정산 보고서 검토 시 발행자가 확인한 경우 5,000달러 이상) 펀드 또는 다른 자산과 관련이 있거나 또는 모집한다고 인지 또는 의심하거나 의심할 이유가 있을 경우, 그 MSB는 SAR을 제출해야 합니다.
- > 자금세탁방지(AML) 프로그램
모든 MSB는 AML 프로그램을 개발하여 시행할 의무가 있습니다.
- > MSB가 1일 이내에 동일한 고객과 10,000달러를 초과한 현금 출납 거래를 한 경우, 그 MSB는 CTR을 제출해야 합니다.
- > MSB가 1일 이내에 동일한 고객에게 3,000달러에서 10,000달러의 현금에 대한 머니 오더 또는 여행자 수표를 발행한 경우, 그 MSB는 이를 기록해야 합니다.
- > MSB가 1일 이내에 동일한 고객과, 그 지불방식에 관계없이, 3,000달러 이상의 금전거래를 한 경우, 그 MSB는 이를 기록해야 합니다.
- > MSB가 1일 이내에 동일한 고객에게 1,000달러를 초과한 금액을 환전해 준 경우, 그 MSB는 이를 기록해야 합니다.

BSA 보고와 기록보관 요건에 대해 의문이 있을 경우, 웹사이트 www.msb.gov를 참조하십시오

또는 아래의 전화를 이용하십시오:

Detroit Computing Center Hotline
1-800-800-2877

◆◆◆

FinCEN Regulatory Helpline
1-800-949-2732

◆◆◆

무료 지침 자료를 요청하려면,
1-800-386-6329

◆◆◆

IRS 양식 배포 센터에서 BSA 양식을 요청하려면,
1-800-829-3676

본 팸플릿은 31 CFR Part 103의 요건에 대한 일반적인 지침을 제공하기 위한 용도로 제작되었습니다. 그러므로 본 팸플릿은 그 규정을 대체하거나 폐기하지 않습니다.

The Campaign AGAINST
Financial Crimes

금전서비스업체를 위한 빠른 참조 지침

Korean
2007

금융 범죄 단속 네트워크
미국 재무부
워싱턴 DC

은행 보안법 규정

은행 보안법

은행 보안법(BSA)는 자금세탁 및 기타 다른 금융 범죄에 싸우기 위해 1970년 의회에서 제정되었습니다.

BSA는 여러 금융기관이 어떤 거래에 대한 기록을 보관하고 보고서를 제출하게 함으로써 “서류상의 흔적”을 남기도록 규정하고 있습니다. 그리고 이러한 보고서를 미국 재무부의 금융범죄 단속 네트워크(FinCEN)에 제출해야 합니다. FinCEN은 이러한 정보를 취합, 분석하여 법 집행기관의 연구 활동을 지원하고 미국의 정책 입안자들에게 국내에서 이루어지는 전 세계의 자금 세탁 과정, 경향 및 패턴에 대한 전략적 분석을 제공합니다.

BSA의 보고서 및 기록 보관 규정은 금전서비스 업체(MSB)를 포함하여 은행, 저축기관과 대부기관, 신용금고 및 다른 금융기관에 적용됩니다.

본 지침에서 제공된 일반 지침 외에 다른 BSA 규정도 특정 MSB에 적용될 수 있습니다. 이러한 규정에 대한 더 많은 정보가 필요하면 웹사이트 www.msb.gov를 방문하십시오.

더 자세한 정보가 필요하면 저희 팸플릿 “의심스런 활동의 보고: 금전서비스업체를 위한 빠른 참조 지침”을 참조하십시오.



통화 거래 보고서

MSB는 아래와 같은 거래가 1회 또는 수 회 발생할 때마다 15일 이내에 통화 거래 보고서(CTR)를 제출해야 합니다:

- > 10,000달러를 초과한 현금 출납과 관련된 거래 및
- > 동일인에 의하거나 그를 위해 이루어진 거래 및
- > 동일한 날짜에 이루어진 거래.

수 회에 걸쳐 발생한 현금 거래라도 MSB가 다음을 인식한 경우 CTR을 제출해야 하는 1회의 거래로 간주할 수 있습니다.

- > 영업일 1일 이내에 동일 고객에 의하거나 그를 위해 이루어진 거래인 경우 및
- > 동일한 MSB의 하나 또는 여러 지점 또는 대행사에서 이루어진 거래인 경우 및
- > 현금 출납 총액이 10,000달러를 초과한 금액인 경우.

CTR 제출 방법

1. 고객 ID를 확인하여 기록합니다.
2. 고객의 거래 정보를 기록합니다.
3. 완전한 CTR의 사본을 작성합니다.
4. CTR 원본을 아래 기관에 송부합니다:
IRS Detroit Computing Center
Attn: CTR
P.O. Box 33604
Detroit, MI 48232-5604
5. 보고서 제출일로부터 5년간 그 CTR의 사본을 보관합니다.

기록 보관 규정

3,000달러에서 10,000달러까지의 현금 구매

머니 오더 또는 여행자 수표를 판매한 MSB는 3,000달러에서 10,000달러까지의 현금 구매를 기록해야 합니다.

총액이 3,000달러 이상인 통화 대체 수단을 수 회에 걸쳐 현금 구매하였을 때, 아래의 경우에는 보고서를 제출해야 할 1회의 구매로 간주해야 합니다:

1. 동일한 시각에 이루어진 거래의 경우 또는
2. 그러한 구매가 영업일 1일 동안 발생하였음을 MSB가 인식한 경우.

3,000달러에서 10,000달러까지의 현금에 대한 머니 오더 또는 여행자 수표 판매에 관한 기록 방법:

1. ID를 포함한 고객 정보를 확인하여 기록합니다.
2. 거래 정보를 기록합니다 - 각 통화 대체 수단의 금액, 판매일 및 일련번호(들)
3. 거래일로부터 5년간 그 기록을 보관합니다.

3,000달러 이상의 자금 이체

자금거래 서비스를 제공하는 MSB는, 그 지불 방법에 관계없이, 각 자금 이체에 대한 구체적 정보를 획득하여 기록해야 합니다.

자금 이체 제공자와 수취기관에 대한 3,000달러 이상의 자금 이체 기록 방법:

1. 고객 ID를 검증합니다.
2. 고객 정보와 거래 정보를 기록합니다.
3. 제공자는 수취 MSB 또는 다른 수취 금융기관에 관한 확실한 정보를 제공해야 합니다.
4. 거래일로부터 5년간 그 기록을 보관합니다.

1,000달러를 초과한 금액의 환전

환전기관은 국내 통화 또는 외국 통화 총액이 1,000달러를 초과하는 각 환전에 대한 기록을 보관해야 합니다.

환전 기록 방법:

1. 고객 정보를 기록합니다.
2. 거래 정보를 기록합니다.
3. 거래일로부터 5년간 그 기록을 보관합니다.

의심 거래 보고서 규정

자금 서비스 회사는, 즉 자금 이체나 통화 거래 또는 환전 서비스를 제공하는 회사나 머니 오더 또는 여행자 수표를 발행, 판매 또는 재구매하는 회사는 다음의 어떤 일정액 이상의 거래 또는 거래 패턴과 관련된 의심 거래를 보고해야 합니다.

- > 2,000달러 이상
- > 정산 보고서 검토 시 발행자가 확인한 경우, 5,000달러 이상

보고해야 할 어떤 의심 거래를 인지한 날로부터 일력상 30일 이내에 SAR을 제출해야 합니다.

의심 거래 보고 방법

1. 의심 거래에 관한 주요 정보를 기록합니다 웹 사이트 www.msb.gov 에서나 IRS Forms Distribution Center(전화: 1-800-829-3676)에 요청하여 구할 수 있는 MSB(SAR-MSB) 양식에 기록합니다.
2. 완전한 SAR을 다음 기관에 제출합니다:

Detroit Computing Center
Attn: SAR-MSB
P.O. Box 33117
Detroit, MI 48232-5980
3. 보고서 제출일로부터 5년간 그 보고서 및 방증 문서의 사본을 보관합니다.