

일반 환전영업자 자율점검표

<작성요령> 항목별로 해당사항을 선택하여 체크

답변은 자율점검 대상 기간을 기준으로 작성, 증빙이나 위반 사유는 별첨 가능

점 검 항 목	비 고
I. 등록 또는 신고사항 (외국환거래법)	
1. 현재 영업소 명칭이 세관에 등록된 명칭과 동일한가? <input type="checkbox"/> 동일함 <input type="checkbox"/> 상호가 변경됨	
2. 현재 영업중인 영업장이 세관에 등록된 영업장과 동일한 장소인가? <input type="checkbox"/> 등록된 영업장에서 영업중 <input type="checkbox"/> 주소가 변경됨	
3. 등록된 외국환거래 업무를 수행하고 있는가 (영위하는 업무, 복수 체크 가능) <input type="checkbox"/> 외국통화의 매입 또는 매도 <input type="checkbox"/> 외국에서 발행된 여행자수표의 매입 <input type="checkbox"/> 계좌를 이용한 대한민국과 외국 간의 지급 및 수령 <input type="checkbox"/> 가상자산을 이용한 대한민국과 외국 간의 지급 및 수령 <input type="checkbox"/> 전자지급결제대행업, 전자화폐 또는 선불전자지급수단의 발행·관리업	
4. 현재 환전업무가 허용된 업무 범위 내에서 수행되고 있는가? 4-1. 재환전 한도(비거주자의 외국환 매각실적 범위내) 초과 <input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음 4-2. 재환전을 제외한 미화 2천불을 초과한 외국통화 매각 <input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음 (동일자·동일인 기준, 환전장부전산관리업자의 경우 미화 4천불)	
5. 환전업을 영위하지 않는 경우(사업자 폐업 포함) 세관에 폐지신고를 하였는가? <input type="checkbox"/> 폐지신고 이행 <input type="checkbox"/> 폐지신고 미이행 <input type="checkbox"/> 현재 환전 정상영업중	
6. 환전거래내용 기록 및 반기보고 등을 원활하게 수행하기 위한 전산설비를 구비하였는가? <input type="checkbox"/> 구비하고 있음 <input type="checkbox"/> 구비하고 있지 않음	
II. 업무수행기준 (외국환거래법)	
1. 환전업무 영위 표지 및 등록증, 당일의 외국환매매율 등을 영업장에 식별이 용이한 곳에 게시하거나 쉽게 인지할 수 있는 형태로 제공하고 있는가? 1-1. 환전영업자 등록증 <input type="checkbox"/> 게시 <input type="checkbox"/> 식별 어려움 <input type="checkbox"/> 미게시	

1-2. 환전영업 영위 표지(한글 및 외국어)	<input type="checkbox"/> 게시 <input type="checkbox"/> 식별 어려움 <input type="checkbox"/> 미게시
1-3. 당일의 외국환매매율	<input type="checkbox"/> 게시 <input type="checkbox"/> 식별 어려움 <input type="checkbox"/> 미게시
2. 환전거래내역을 환전장부에 성실하게 기록(한글·영어)하고 있는가? <input type="checkbox"/> 환전장부 또는 전산서버에 항목 누락 없이 성실하게 기재 <input type="checkbox"/> 환전일자, 고객 인적사항, 금액 등 허위기재, 항목 누락, 한글·영어 외 사용 <input type="checkbox"/> 환전장부 비치(작성)하지 않음(전산서버에 기록되지 않음)	
3. 지정거래외국환은행을 통해서만 외국통화등 매입·매각업무를 수행하고 있는가? <input type="checkbox"/> 거래외국환은행 미지정 <input type="checkbox"/> 거래외국환은행 지정 및 거래(은행명: _____, 지점명: _____) <input type="checkbox"/> 지정거래외국환은행이 아닌 타은행 등을 통한 매매 거래사실 있음	
4. 환전증명서(외국환매각신청서, 외국환매입증명서)를 지정거래외국환은행으로부터 공급받아 규정에 맞게 사용하고 있는가? <input type="checkbox"/> 환전증명서 미사용 <input type="checkbox"/> 환전증명서를 사용하고 있으나 일부 누락, 허위기재 <input type="checkbox"/> 환전증명서를 사용 중 기재사항을 정정한 적 있음 <input type="checkbox"/> 외국환매각신청서와 외국환매입증명서 1조를 환전시 사용하고 있음 <input type="checkbox"/> 미반납한 미사용·폐기 환전증명서가 있음	
5. 환전장부, 환전증명서, 고객확인기록 등 환전관련 서류를 해당 연도 이후 5년간 보존하고 있는가? (전자문서 형태 보관 포함) <input type="checkbox"/> 보관중 (보존형태 : <input type="checkbox"/> 엑셀 등 전산파일, <input type="checkbox"/> 출력물) <input type="checkbox"/> 서류 미보관	

Ⅲ. 고객확인 의무 이행 등 (외국환거래법)

1. 환전거래시 실명확인증표를 통하여 고객의 인적사항을 확인하고 있는가? <input type="checkbox"/> 확인하고 있음 (실명확인증표 종류 : _____, _____) <input type="checkbox"/> 실명확인증표 외의 방법으로 확인하고 있음 (_____) <input type="checkbox"/> 매 건 확인하지는 않음	
2. 고객이 제공한 정보가 허위이거나, 고객이 고객확인을 거부할 경우 환전거래를 거절하고 있는가? <input type="checkbox"/> 자체적으로 마련한 업체 내규(환전 거절 처리 절차)에 따라 거래 거절 <input type="checkbox"/> 거래 거절하고 있으나, 내규가 마련되어 있지는 않음 <input type="checkbox"/> 거래를 거절한 적 없음 <input type="checkbox"/> 기타 (_____)	

Ⅳ. 보고의무 이행 등 (외국환거래법)

1. 동일자·동일인 기준 매입금액이 <u>미화 1만불</u> 을 초과한 경우 매각신청서 사본을 익월 10일 이내에 관세청장에게 통보하고 있는가? <input type="checkbox"/> 관세청장에게 통보 <input type="checkbox"/> 일부 통보 누락 <input type="checkbox"/> 통보한 적 없음	
2. 반기보고(환전장부 사본, 환전업무현황)를 기한(익월 10일) 내에 제출하고 있는가? <input type="checkbox"/> 기한 내 제출 <input type="checkbox"/> 지연 제출 <input type="checkbox"/> 일부 제출 누락 <input type="checkbox"/> 제출한 적 없음	
3. 동일자·동일인 기준 매입금액이 <u>미화 2만불</u> 초과하는 경우 당해 외국통화등의 취득이 신고대상인지 여부를 확인하고 있는가? <input type="checkbox"/> 미화 2만불 초과 매입건 발생한 적 없음 <input type="checkbox"/> 미화 2만불 초과 매입시 신고등의 대상여부 확인하고 있음 <input type="checkbox"/> 미화 2만불 초과 매입시 신고등의 대상여부 미확인 또는 일부만 확인	
4. <u>미화 2만불</u> 초과건의 신고 대상 여부 확인 방식은 무엇인가? <input type="checkbox"/> 외국환신고(확인)필증 <input type="checkbox"/> 지급수단의 수출입신고서 <input type="checkbox"/> 수입신고필증 <input type="checkbox"/> 기타 () <input type="checkbox"/> 은행 서류(외화통장 입금내역, 외화예금 거래계산서 등)	

V. 환전 검사 사후 조치 (외국환거래법)

1. 직전 환전검사 결과 시정조치를 받은 경우 해당 조치를 완료하였는가? <input type="checkbox"/> 시정조치(명령) 처분 받은 사실 없음 <input type="checkbox"/> 시정조치(명령) 처분에 따라 시정조치 완료 <input type="checkbox"/> 시정조치 중(기한 미도래) <input type="checkbox"/> 기한 내 시정조치 미완료	
--	--

VI. 자금세탁방지 관련 보고 (특정금융거래정보 보고 및 이용 등에 관한 법률)

1. 금융정보분석원에 보고책임자를 통보*하였는가? * 금융정보분석원의 자금세탁방지 포털시스템 접속하여 등록 필요 <input type="checkbox"/> 보고책임자를 지정하여 통보 <input type="checkbox"/> 미지정 또는 미통보	
2. 보고책임자 임면 시 금융정보분석원에 통보하였는가? <input type="checkbox"/> 통보 <input type="checkbox"/> 미통보 <input type="checkbox"/> 보고책임자 변경 없음	
3. 환전거래시 고객의 재산이 불법재산이라고 의심되는 합당한 근거가 있거나 거래고객이 자금세탁행위나 테러자금조달행위를 하고 있다고 의심되는 합당한 근거가 있는 경우 금융정보분석원에 지체 없이 보고하였는가? (STR 보고) <input type="checkbox"/> 지체 없이 보고함 <input type="checkbox"/> 보고 누락(미보고) <input type="checkbox"/> 관련사항 발생하지 않음	

