

# 온라인·무인 환전영업자 자율점검표

<작성요령> 항목별로  해당사항을 선택하여 체크

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

점검항목	비고
<b>I. 등록 또는 신고사항 (외국환거래법)</b>	
1. 현재 영업소 상호 및 대표가 세관에 등록된 환전영업자 정보와 동일한가? <input type="checkbox"/> 등록된 정보와 동일 <input type="checkbox"/> 상호 또는 대표자가 변경	
2. 현재 영업중인 영업장이 세관에 등록한 영업장 소재지와 동일한 장소인가? <input type="checkbox"/> 등록된 영업장에서 영업중 <input type="checkbox"/> 주소 변경	
3. 등록한 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. 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	
5. 고객정보 보호 등을 위한 전산설비를 구비하고 있는가? (해당사항 복수 체크) <input type="checkbox"/> 환전업 등록/신고/보고/관리를 위한 관세청 Uni-Pass 연결 및 사용 <input type="checkbox"/> 환전영업을 위한 소프트웨어, 서버, 데이터베이스 등 정보처리시스템 보유 <input type="checkbox"/> 시스템 및 업무정보 등을 보호하기 위한 정보보호 시스템 보유 <input type="checkbox"/> 환전영업에 관한 정보처리 및 정보보호를 위한 내부통제 체계 확보	
<b>II. 업무수행기준 (외국환거래법)</b>	

<p>1. 환전업무 영위 표지 및 환전업등록증, 당일의 외국환매매율 등을 영업장에 식별이 용이한 곳에 게시하거나 쉽게 인지할 수 있는 형태로 제공하고 있는가</p> <p>1-1. 환전영업자 등록증 <input type="checkbox"/> 게시 <input type="checkbox"/> 식별 어려움 <input type="checkbox"/> 미게시</p> <p>1-2. 환전영업 영위 표지(한글 및 외국어) <input type="checkbox"/> 게시 <input type="checkbox"/> 식별 어려움 <input type="checkbox"/> 미게시</p> <p>1-3. 당일의 외국환매매율 <input type="checkbox"/> 게시 <input type="checkbox"/> 식별 어려움 <input type="checkbox"/> 미게시</p>	
<p>2. 환전거래내역을 환전장부에 성실하게 기록(한글·영어)하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 환전장부 또는 전산서버에 항목 누락 없이 성실하게 기재</p> <p><input type="checkbox"/> 환전일자·고객 인적사항·금액 등 허위기재, 항목 누락, 한글·영어 외 사용 등</p> <p><input type="checkbox"/> 환전장부 비치(작성)하지 않음(전산서버에 기록되지 않음)</p>	
<p>3. (업무 취급범위가 다수인 경우) 환전실적을 구분 관리하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 일반환전, 온라인환전, 무인환전기기 실적을 구분 관리하고 있음</p> <p><input type="checkbox"/> 일반환전, 온라인환전, 무인환전기기 실적 구분 불가, 통합관리</p>	
<p>4. 지정거래외국환은행을 통해서만 외국통화등 매입·매각업무를 수행하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 거래외국환은행 미지정</p> <p><input type="checkbox"/> 거래외국환은행 지정 및 거래(은행명: _____, 지점명: _____)</p> <p><input type="checkbox"/> 지정거래외국환은행이 아닌 타은행 등을 통한 매매 거래사실 있음</p>	
<p>5. 환전장부, 고객확인기록 등 환전관련 서류를 해당 연도 이후 5년간 보존하고 있는가? (전자문서 형태 보관 포함)</p> <p><input type="checkbox"/> 미보관 <input type="checkbox"/> 보관중 (형태 : <input type="checkbox"/> 엑셀 등 전산파일, <input type="checkbox"/> 출력물, <input type="checkbox"/> 기타)</p>	
<p>6. 현재 허용된 거래 한도 내에서 환전업무를 수행하고 있는가?</p> <p>6-1. 동일자·동일인 기준 미화 2천불을 초과한 외국통화 매매 <input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음 (환전장부전산관리업자의 경우 미화 4천불)</p> <p>6-2. 기타 법령상 인정되지 않는 방법으로 환전업무 수행 <input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음</p>	
<p>7. (온라인환전영업자) 고객보호 및 손해배상 절차에 관한 약관을 마련하고 약관의 사본을 고객에게 교부하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 고객에게 약관의 사본을 교부하고 중요 내용을 설명하고 있음 (고객이 해당 내용을 충분히 인지하였다는 의사표시 전자적 방법 포함)</p> <p><input type="checkbox"/> 약관을 게시하고 있으나, 사본 교부 및 중요 내용 설명 절차 없음</p>	
<p>8. (무인환전기기) 고객상담 및 기기 고장 접수, 긴급 복구체계를 갖춘 고객지원센터를 운영하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 운영하고 있음 (운영시간 : _____ 시 ~ _____ 시, 운영인원 : _____ 명)</p> <p><input type="checkbox"/> 운영하지 않음</p>	

**Ⅲ. 고객확인업무 이행 등 (외국환거래법)**

<p>1. (무인환전기기 또는 온라인 환전계약 체결시) 환전거래시 고객의 인적사항을 확인하는 방법은? (실제 사용하는 방법 선택, 복수 체크 가능)</p> <p><input type="checkbox"/> 실명확인증표 사본 제출                      <input type="checkbox"/> 기존 계좌 활용</p> <p><input type="checkbox"/> 영상통화    <input type="checkbox"/> 지문인식 등 생체정보 등록</p> <p><input type="checkbox"/> 접근매체 전달과정에서 확인              <input type="checkbox"/> 그 밖의 방법(                      )</p>	
<p>1-1. (온라인환전영업자) 고객의 인적사항을 확인하여 환전계약을 체결한 후 환전대금을 지급 또는 수령할 때 고객의 인적사항을 확인하는 방법은? (실제 사용하는 방법 선택, 복수 체크 가능)</p> <p><input type="checkbox"/> 여권 등의 실명확인증표 스캔</p> <p><input type="checkbox"/> 환전계약 체결 시 부여받은 인증번호 입력</p> <p><input type="checkbox"/> 환전계약 체결한 고객의 주민등록번호 입력</p> <p><input type="checkbox"/> 그 밖의 방법(                      )</p>	
<p>2. 고객이 제공한 정보가 허위이거나, 고객이 고객확인을 거부할 경우 환전거래를 거절하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 자체적으로 마련한 업체 내규(환전 거절 처리 절차)에 따라 거래 거절</p> <p><input type="checkbox"/> 거래 거절하고 있으나, 내규가 마련되어 있지는 않음</p> <p><input type="checkbox"/> 거래를 거절한 적 없음                      <input type="checkbox"/> 기타 (                      )</p>	
<p>3. 고객의 여권 만료 여부를 자동 체크하는 전산 프로세스가 구축되어 있는가</p> <p><input type="checkbox"/> 있다    <input type="checkbox"/> 없다</p>	
<p>4. 여러 가지 실명확인증표에 의한 고객정보를 통합관리하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 동일인으로 인식하여 거래내역을 집계하도록 설계.운영하고 있음</p> <p><input type="checkbox"/> 고객이 다른 실명확인증표를 사용할 경우 동일인으로 인식 불가</p>	
<p><b>IV. 보고의무 이행 등 (외국환거래법)</b></p>	
<p>1. 분기보고(환전장부 사본, 업무현황)를 기한(익월 10일)내에 제출하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 기한 내 제출    <input type="checkbox"/> 일부 제출 누락</p> <p><input type="checkbox"/> 일부 지연 제출    <input type="checkbox"/> 제출한 적 없음</p>	
<p>2. (온라인 환전영업자) 이행보증금 예탁을 유지하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 매년 갱신하고 있으며, 관련 서류를 제출하고 있음</p> <p><input type="checkbox"/> 매년 갱신하였으나, 세관에 서류 미제출</p> <p><input type="checkbox"/> 최초 등록 이후 갱신한 적 없음</p>	
<p>3. (온라인 환전영업자) 분기별 이행보증금 산정보고를 성실히 하고 있는가?</p> <p><input type="checkbox"/> 분기별 산정보고 실시(분기 환전실적을 근거로 계산하고 증빙서류 첨부)</p> <p><input type="checkbox"/> 분기별 산정보고를 하지 않거나 일부 분기 산정보고를 누락함</p>	
<p><b>V. 환전 검사 사후 조치 (외국환거래법)</b></p>	

