

# WLF 지침서

(요주의 인물 대사업무 지침서)

## 개정 이력

[illegible]

1. 요주의 리스트 규제 요건
2. Sanction List 정의
3. WLF 이행 대상
4. WLF 이행 시기
5. WLF 대사 항목
6. WLF 이행 결과 조치
7. WLF 알고리즘 정의
8. WLF 업무 절차

요주의 리스트에 참고/적용할 수 있는 리스트는 다음과 같습니다.

**관련 규정: KoFIU 업무규정 제29조 (국가위험)**

- ② 금융회사등이 제1항에 따라 국가위험을 평가하는 때에는 다음 각 호와 같은 공신력 있는 기관의 자료를 활용하여야 한다.
1. FATF가 성명서(Public Statement) 등을 통해 발표하는 고위험 국가(Higher-risk countries) 리스트
  2. FATF가 이행 취약국가(Non-compliance)로 발표한 국가리스트
  3. UN 또는 타 국제기구(World bank, OECD, IMF 등)에서 발표하는 제재, 봉쇄 또는 기타 이와 유사한 조치와 관련된 국가리스트
  4. 금융회사등의 주요 해외지점등 소재 국가의 정부에서 자금세탁행위등의 위험이 있다고 발표하는 국가리스트
  5. 국제투명성기구등이 발표하는 부패관련 국가리스트 등

**관련 규정: KoFIU 업무규정 제30조 (고객유형 평가)**

- ③ 금융회사등은 다음 각 호의 고객을 자금세탁등과 관련하여 추가정보 확인이 필요한 고객으로 고려하여야 한다.
2. 외국의 정치적 주요인물
  6. 금융위원회가 공중협박자금조달금지법 제4조제1항에 따라 고시하는 금융거래제한대상자
  7. UN(United Nations) 결의 제1267호(1999년)·제1989호(2011년) 및 제2253호(2015), 제1718호(2006년), 제2231호(2015년), 제1988호(2011년)에 의거 국제연합 안전보장이사회 또는 동 이사회 결의 제1267호(1999년)·제1989호(2011년) 및 제2253호(2015), 제1718호(2006년), 제2231호(2015년), 제1988호(2011년)에 의하여 구성된 각각의 위원회(Security Council Committee)가 지정한 자(이하 "UN에서 지정하는 제재대상자"라 한다)

**관련 규정: KoFIU 업무규정 제43조 (요주의 인물 여부 확인)**

- ① 금융회사등은 금융거래가 완료되기 전에 다음 각 호와 같은 요주의 인물 리스트 정보와의 비교를 통해 당해 거래고객(대리인, 법 제5조의2제1항제1호 나목에 따른 "실체소유자" 및 법인·단체 고객의 경우 대표자를 포함한다)이 요주의 인물인지 여부를 확인할 수 있는 절차를 수립·운영하여야 한다.
1. 공중협박자금조달금지법에서 금융위원회가 고시하는 금융거래제한대상자리스트
  2. UN에서 지정하는 제재대상자
  3. 제69조 각 호에 따른 FATF지정 위험국가의 국적자(개인, 법인 및 단체를 포함한다) 또는 거주자
  4. 금융회사등의 주요 해외지점등 소재 국가의 정부에서 자금세탁행위등의 위험을 우려하여 발표한 금융거래제한 대상자 리스트
  5. 외국의 정치적 주요인물 리스트 등

업무규정에 따라 국내외 공신력 있는 기관의 자료를 수집한 요주의 리스트 데이터 유형을 다음과 같이 분류합니다.

데이터 유형	정의
EU Sanction List	유럽연합에서 제공하는 Sanction List
FATF	FATF 등 국제기구에서 지정한 고위험 및 FATF 권고사항 이행 취약 국가
금융거래제한대상자	공중협박자금조달금지법 의한 금융위원회에서 고시하는 금융거래제한대상자
OFAC	미국 재무부 산하 해외자산통제국에서 제공하는 특별지정국가 국민 및 차단인사 (Specially Designated Nationals And Blocked Persons List, SDN List)
NSOFAC	미국 재무부 산하 해외자산통제국에서 제공하는 통합 제재 List (非SDN List)
PEPs	외국의 정치적 주요인물(Politically Exposed Persons)
PEP1	내외국의 정치적 주요인물(Rulers)
UN Sanction List	국제연합에서 발표하는 Sanction List에 해당하는 국가 및 테러 List
ASIA	아시아 SDNs List
COMP	회사가 정한 자체 요주의 인물 (임의등록 리스트)

Sanction List를 수집하는 주요 기관 별 출처, 문서 형식 등 세부 내용은 다음과 같습니다.

발행 기관	출처	비고
<b>OFAC</b> (Office of Foreign Assets Control)	<ul style="list-style-type: none"> <li>미국 재무부 산하 해외자산통제국에서 제공하는 특별지정국민 (SDN: Specially Designated Nationals) List 및 통합 제재 List (非SDN) SDNs List : <a href="https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-nationals-list-data-formats-data-schemas">https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-nationals-list-data-formats-data-schemas</a></li> <li>非SDN(통합) List : <a href="https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/consolidated-sanctions-list-non-sdn-lists">https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/consolidated-sanctions-list-non-sdn-lists</a></li> <li>제공 형식 : Text, csv, xml, PIP</li> <li>제공 정보 : 이름, 주소, 출생지(도시, 국가)</li> </ul>	OFAC의 SDNs 및 非SDN (통합) 제재 List
<b>UN</b> (United Nations)	<ul style="list-style-type: none"> <li>UN(국제연합) 에서 발표하는 테러 List 정보 <a href="https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list">https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list</a></li> <li>제공 형식 : PDF, xml, html</li> <li>제공 정보 : 이름, 직위, 생년월일, 출생지(상세), 국적, 여권번호(유효기간), 우편번호, 국가, 기타 정보, 그룹 여부, 가명사용여부, 체제, 리스트등록일, 마지막업데이트일, 그룹ID</li> </ul>	UN 지정 제재 대상자
<b>CIA</b> (Central Intelligence Agency) 및 Rulers.org	<ul style="list-style-type: none"> <li>미국 중앙정보국에서 제공하는 세계 지도자 List <a href="https://www.cia.gov/resources/world-leaders/foreign-governments">https://www.cia.gov/resources/world-leaders/foreign-governments</a></li> <li>RULERS : <a href="https://www.rulers.org">https://www.rulers.org</a></li> <li>제공 형식 : html</li> <li>제공 정보 : 국가, 기관, 직위, 이름</li> </ul>	외국의 정치적 주요인물
<b>금융정보분석원</b> (Financial Intelligence Unit)	<ul style="list-style-type: none"> <li>한국 금융위원회 산하 금융정보분석원 (FIU)에서 해외 기관이 발표한 위험인물을 대항해서 금융거래등 제한대상자 지정 List <a href="http://www.kofiu.go.kr">www.kofiu.go.kr</a></li> <li>제공 형식 : hwp</li> <li>제공 List : a. UN 1267위원회 지정 명단-제공 정보 상동 b. 미국 대통령 명령 제 13224호 지정 명단 - 이름, 예명, 생년월일, 출생지, 서류 번호, 국적, 해당 제재 프로그램 명</li> </ul>	금융거래등 제한대상자
<b>EU</b> (European Union)	<ul style="list-style-type: none"> <li>유럽연합 (European Union)에서 제공하는 제재 List (Sanction List) <a href="http://ec.Europa.eu">http://ec.Europa.eu</a></li> <li>제공 형식 : xml (based on XSD v.1.0 &amp; 1.1)</li> <li>EU의 경우 회원가입을 하고 ID가 있어야 다운로드 가능</li> </ul>	EU 발표 리스트
<b>FATF</b> (Financial Action Task Force)	<ul style="list-style-type: none"> <li>국제자금세탁방지기구 (Financial Action Task Force)에서 제공하는 High-risk 국가와 non-cooperative 국가 List 정보 <a href="https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&amp;b=0&amp;s=desc(fatf_releasedate)">https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&amp;b=0&amp;s=desc(fatf_releasedate)</a></li> <li>제공 형식 : html</li> </ul>	FATF 지정위험국가

대 분류	중 분류	대상 범위	설명
고객	개인 및 개인사업자	본인	개인 또는 개인사업자 본인
		대리인	개인 또는 개인사업자의 대리인
		실제 소유자	개인 또는 개인사업자의 실제소유자 • 개인의 실제 소유자는 대부분 거래당사자가 실제소유자로 간주될 것임. 그러나 만약 거래당사자가 타인을 위한 거래를 하고 있다고 의심되거나 고객이 실제소유자가 따로 존재한다고 밝힌 경우에는 개인의 실제소유자에 대하여 <b>WLF</b> 를 이행합니다. • 개인사업자의 경우 또한 1인 사업장일 경우 개인*에 준하여 처리하며, 각자대표 또는 공동대표 등 대표자가 복수일 경우에는 모든 대표에 대하여 <b>WLF</b> 를 이행합니다.
	법인 및 단체 등	본인	법인 및 단체 등의 본인 (거래 당사자)
			법인 및 단체 등의 대표자
		실제 소유자	법인 및 단체 등의 실제소유자
		대리인	법인 및 단체 등의 대리인
	기타*	고객의 관계인	고객의 보증인, 담보제공자, 대위변제자 등 모든 관계인 등
임직원	금융사 임직원	임직원	(등기 이사 포함) 모든 임직원
	기타*	비정규직 협력사 임직원	- 회사에 근무하는 비정규직 직원 - 용역 계약 등에 의해 회사를 지원하는 업무 중 자금세탁방지와 관련된 업무를 담당하는 자

WLF 대상자에 대하여 다음과 같은 시기에 WLF를 실시합니다.

### 실시간 대사 실행 (Real time)

- 계좌 개설 등 고객의 신규 가입 또는 계약 시

- 기존 고객의 재 이행 주기 도래 시

- 전체 대상자 중 어느 1인의 중요 정보 변경을 알게 되었을 때,  
정보가 변경된 당사자를 대상으로 이행  
(중요 정보 = 이름, 생년월일, 또는 국적)

### 일괄 대사 실행 (Batch)

- Sanction List 內 신규 등재자 발생 시 ,  
발생 등재자에 한하여 전체 대상자를 대상으로 재 이행

- Sanction List 內 기존 등재자 정보 변경 시 ,  
변경 등재자에 한하여 전체 대상자를 대상으로 재 이행

- 매월 1일 전체 대상자에 대하여 재 수행



유사도 매칭 알고리즘에 의해 성명은 **Fuzzy로 Matching** 하며 고객의 국적, 생년월일이 식별된 경우 **100% Matching**합니다. 단, 요주의 리스트에 등재된 국적 또는 생년월일이 없는 경우 검색 대상에서 제외합니다.

대사 항목	설명
성명(영문명)	<ul style="list-style-type: none"><li>대상 Watch List의 성명 및 별칭을 유사도 비율을 적용하여 <b>Fuzzy로 Matching</b></li></ul>
국적	<ul style="list-style-type: none"><li>고객 국적이 식별된 경우, <b>Sanction List</b>에 등재된 국적 <b>100% Matching</b></li><li>고객 국적이 식별 안된 경우, <b>Sanction List</b>에 등재된 국적과 관계없이 검색</li></ul>
생년월일	<ul style="list-style-type: none"><li>고객 생년월일이 식별된 경우, <b>Sanction List</b>에 등재된 생년월일 <b>100% Matching</b></li><li>고객 생년월일이 식별 안된 경우, <b>Sanction List</b>에 등재된 생년월일과 관계없이 검색</li><li><b>Sanction List</b>의 등재된 생년월일이 복수일 때 각각 비교</li></ul>
검색 리스트 구분	<ul style="list-style-type: none"><li>개인인 경우 인물 리스트 검색</li><li>법인인 경우 단체 리스트 검색</li></ul>

WLF 대상자가 Sanction List의 대상자와 동일인으로 판명될 경우 다음과 같이 조치 합니다.

대 분류	중 분류	대상 범위	Sanction List		
			PEPs (CIA, Rulers)	FATF 위험국가	금융정보분석원, OFAC, UN, EU 등
고객	개인 및 개인사업자	본인	보고책임자 승인에 따라 거래 수용 또는 거절		신규 고객: 거래 거절 기존 고객: 거래 종료
		대리인			
		실제 소유자			
	법인 및 단체 등	본인	보고책임자 승인에 따라 거래 수용 또는 거절		신규 고객: 거래 거절 기존 고객: 거래 종료
		대표자			
		실제 소유자			
		대리인			
	기타*	고객의 관계인	보고책임자 승인에 따라 거래 수용 또는 거절		신규 고객: 거래 거절 기존 고객: 거래 종료
임직원	금융사 임직원	임직원	신입 임직원: 임원인 경우 대표 이사, 직원인 경우 해당 부서장의 결정에 따라 채용 여부 결정 기존 임직원: 임원인 경우 대표 이사, 직원인 경우 해당 부서장의 결정에 따라 채용 유지 여부 결정		신입 임직원: 입사거절 기존 임직원: 퇴사권고
	기타*	비정규직 협력사 임직원	보고책임자 또는 해당 부서장의 결정에 따라 계약 유지 결정		비정규직: 계약해지 협력사: 해당자 교체

## 알고리즘

## 설명

## Edit Distance

- 단어, 혹은 문장과 같은 **string** 간의 형태적 유사성을 정의하는 기법

## Dice Coefficient

- 딥러닝(Deep Learning)을 활용한 이미지 처리 기법으로 자동 영상 분할하여 유사성을 정의하는 기법

$$QS = \frac{2|X \cap Y|}{|X| + |Y|}$$

## Jaro-Winkler Distanc

- 두 단어 간의 Transpositions(위치교환)에 집중하여 유사성을 정의하는 기법

$$d_j = \begin{cases} 0 & \text{if } m = 0 \\ \frac{1}{3} \left( \frac{m}{|s_1|} + \frac{m}{|s_2|} + \frac{m-t}{m} \right) & \text{otherwise} \end{cases}$$

## Hamming Distance

- 문자열의 전송 도중 어느 글자에서 오류가 발생 했는지 측정하는 방법

## Cosine Similarity

- 문서들 간의 유사도를 비교할 때 문서의 길이를 정규화하는 방법

## Letter Pair Similarity

- 가변 길이 문자열에서 문자간 유사성을 효율적으로 측정하는 기법

## Soundex

- 유사 발음을 지닌 영어 인명을 검색하여 유사도를 측정, 정의하는 기법

b, f, p, v → ①

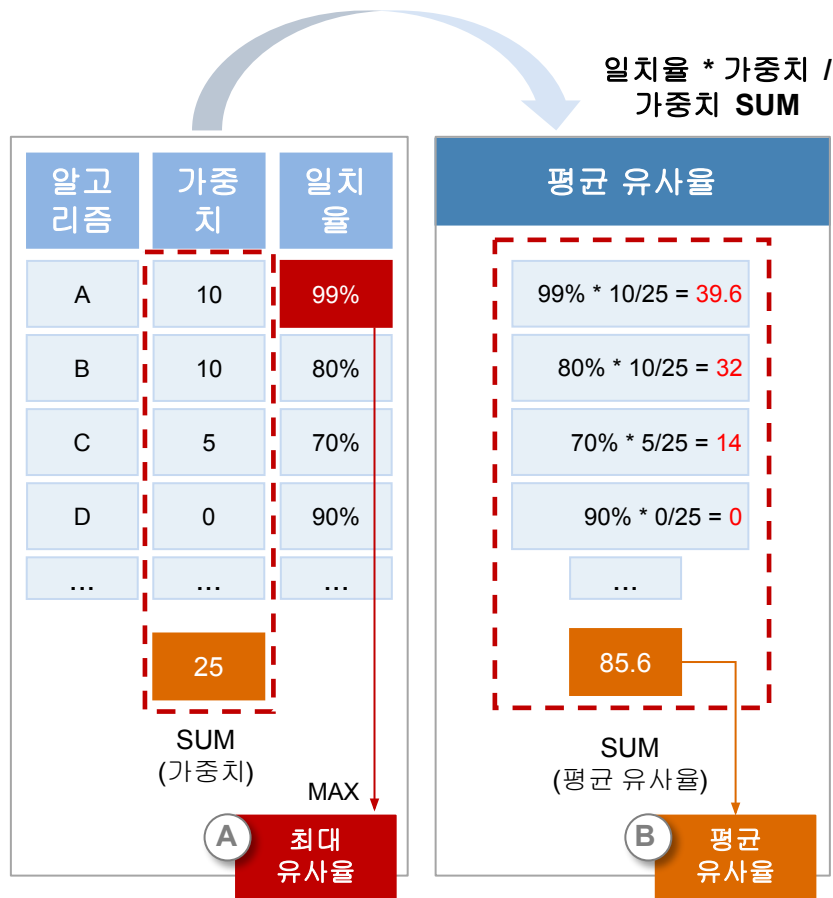
c, g, j, k, q, s, x, z → ②

d, t → ③

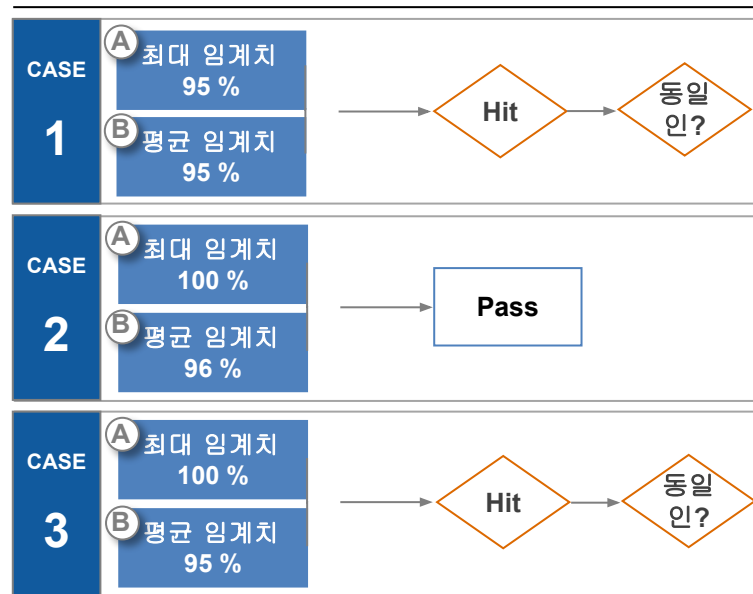
1 → 4

$m, n \rightarrow 5$

r → 6



- 하기 CASE는 시뮬레이션 화면의 임계치 설정에 따른 유사도 대사이며 A는 최대 유사율, B는 평균 유사율을 의미
- 최대 임계치 이상 또는 평균 임계치 이상일 때 Hit
- 별칭(AKA)은 유사율 임계치에 적용 받지 않고 알고리즘 대사로 Hit



## WLF 루틴

## 거래거절 대상자

- 테러관련자
- OFAC/UN제재 대상자 등
- WLF 이행 결과 조치에 기술한 거절 대상자 임

## White List

- 적용 대상 : (대상 조건 표기)
- 대상군 1
- 대상군 2 ...

\* 화이트 리스트 제도 운용 여부는

각 금융사에서 결정

화이트 리스트 제도 없는 경우 삭제 요망

## 내부승인 대상자

- WLF 이행 결과 조치에 기술한 보고책임자 승인 여부에 따른 처리 대상자들

