



AML시스템 개발 명세

목 차

시스템 명세 -----	3
시스템 데이터 흐름도(DFD)-----	4
거래절차 흐름-----	4
컴플라이언스-----	6
RBA(Risk Based Approach)-----	6
OFAC-----	6
시스템운영 흐름(Online)-----	7
GME Online 이용방법-----	7
송 금-----	11
송금거래 보고-----	15
수취인 Profile-----	16
GME Wallet 명세-----	17
Profile 수정기능-----	17

시스템 명세(System Specification)

GME system is developed with following specification on Programming architecture: 3 tier

Core Remittance System

Platform: .Net

Version: 4.5

Language: C#

IIS Server: 8

API System specification:

Platform: .Net

Version: 4.5

Language: C#

IIS Server: 8

Request Type:Json

Response Type: Json

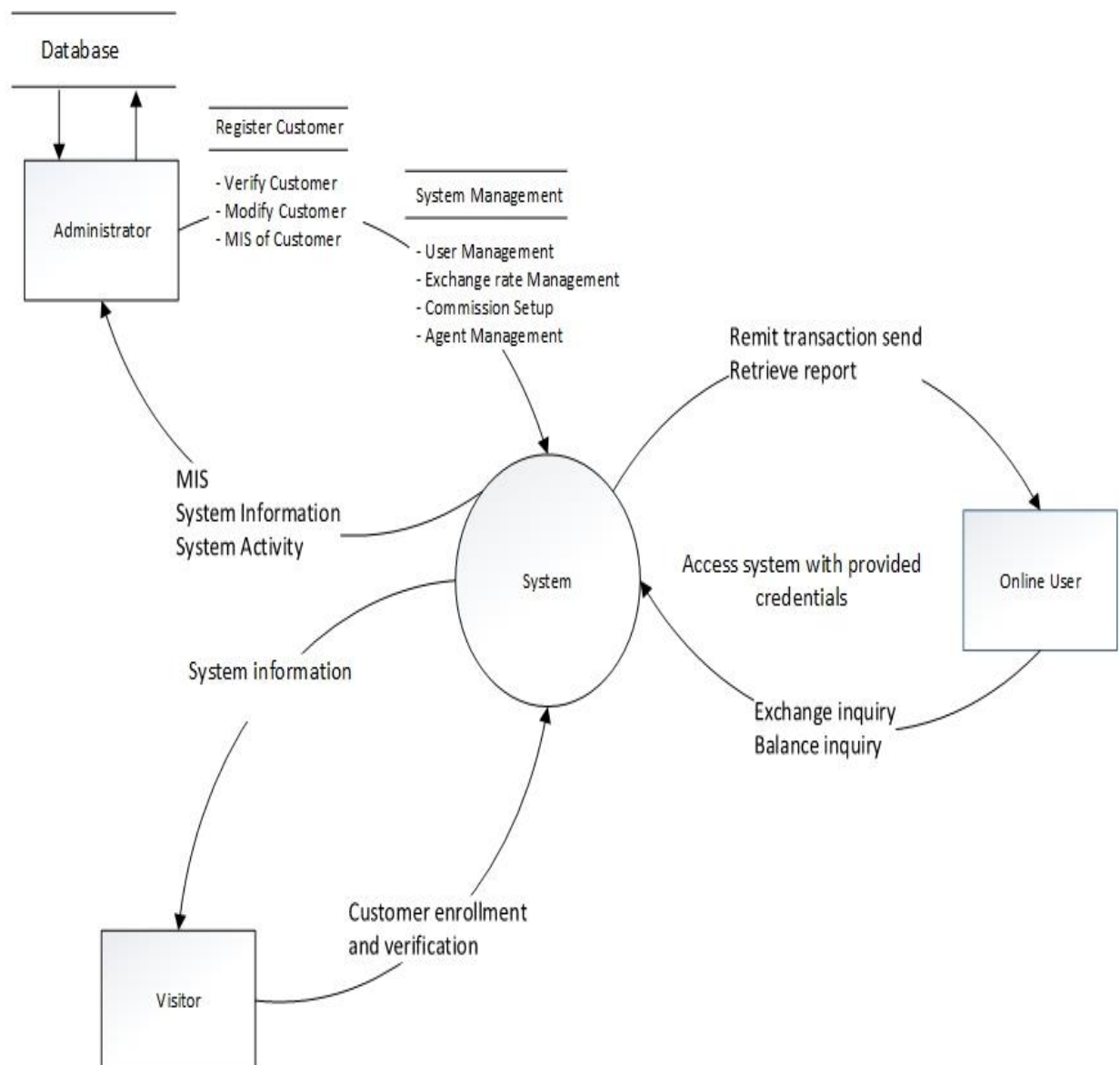
Framework : MVC

Backend Specification

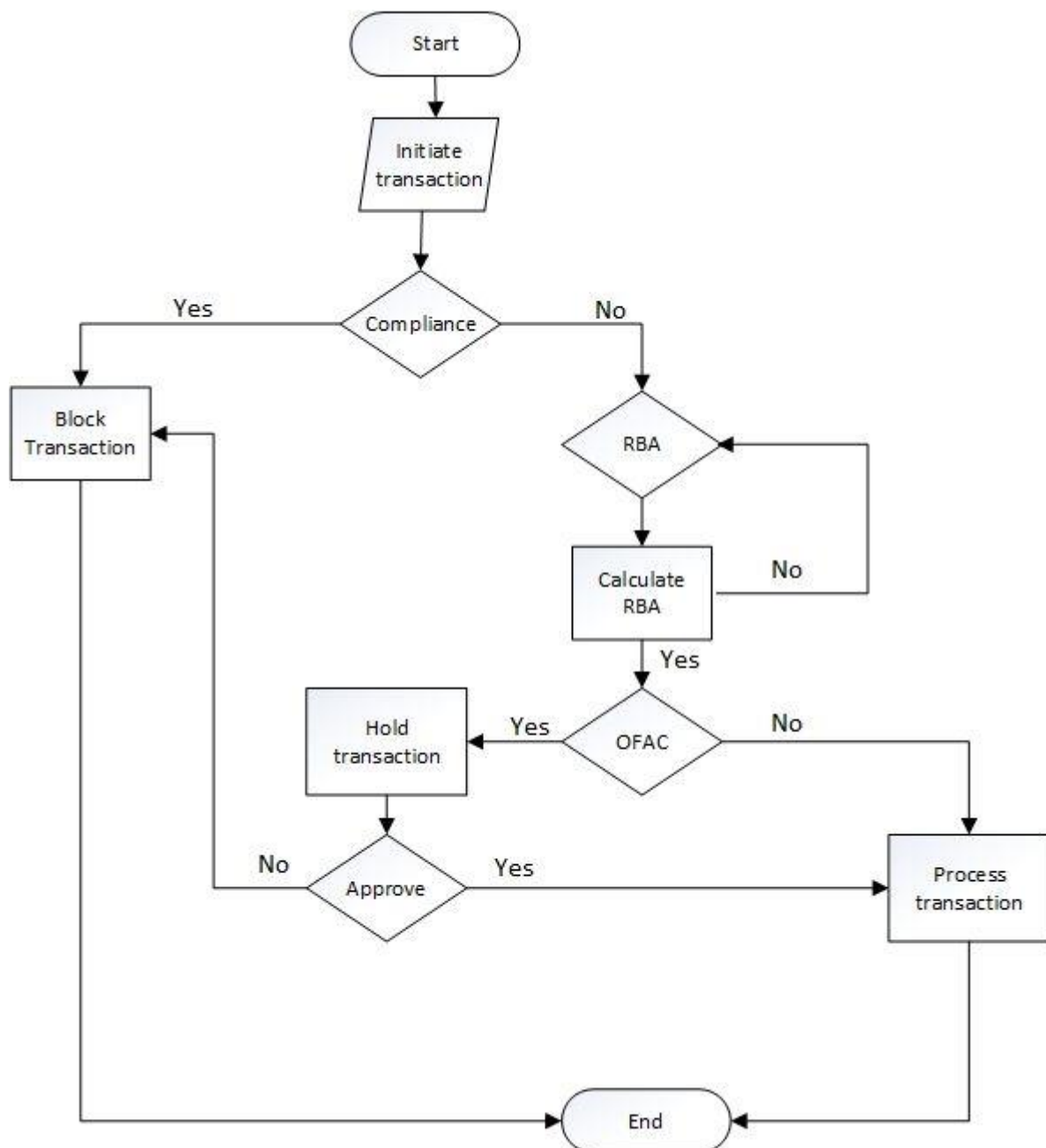
Platform : SQL Server

Version : 2014

시스템 데이터 흐름도(System Data Flow Diagram)



AML 흐름도(AML Process Flow)



컴플라이언스

거래가 시작되면 거래는 두가지 기준에 의하여 점검된다.

■ 거래 회수(Number of Transaction)

■ 거래 금액(Transaction Amount)

만일 거래가 컴플라이언스 기준에 부합되지 않으면 거래가 정지된다.

RBA(Risk Based Assessment)

RBA는 아래의 기준에 근거해서 계산된다.

■ 개인거래기준(Individual Transaction Assessment)

- 국가(Native Country)
- 송금 액수(Send Amount)
- 송금형태(Mode of Transaction)
- 수취국가(Receiving Country)
- 직업(Occupation)

■ 기간 기준(Periodic Assessment)

- 기간 중 거래회수(Number of Transaction for the period)
- 기간 중 거래금액(Volume(Amount) of Transaction for the Period)
- 수취인 국가의 수(Number of Beneficiary Country))
- 수취인 수(Number of Beneficiary)

OFAC(Office of Foreign Assets Control)

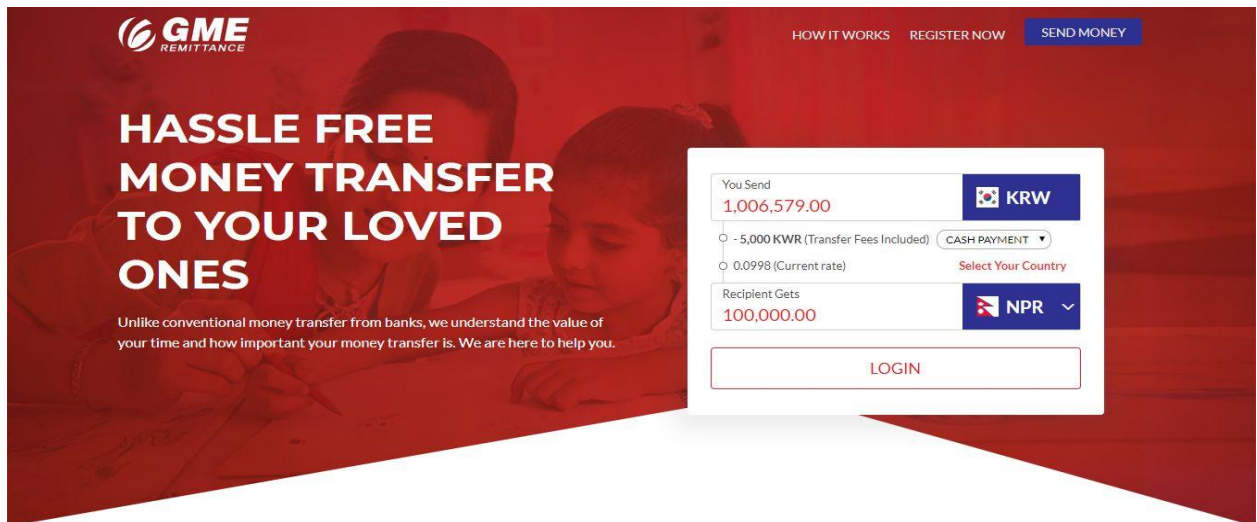
OFAC은 OFAC, UNSCR, FBI, EU 등 다양한 소스에 의해서 구성되며 수작업 입력에 의해서도 등록할 수 있는 옵션이 있다.

만일 어떤 거래가 OFAC에 걸린다면 해당거래는 정지될 것이다.

시스템 운영 흐름(System Operation Flow-Online)

GME Online APP 이용 방법

<https://online.gmeremit.com/default> 이 브라우저의 주소로 페이지를 열수 있고 Web-App 홈페이지를 볼 수 있다 .



위 화면에서 한국 원화를 수취 외화로 환산할 수 있는 계산기를 볼 수 있다. 사용자는 고객등록을 하지 않고도 수취인에게 보낼 금액을 쉽게 계산할 수 있다. 고객등록 없이는 송금을 할 수 없기 때문에, 고객등록을 위해서 상단의 'Register Now'버튼을 클릭한다.

'Register Now'버튼을 클릭하면 아래 화면이 나타난다.

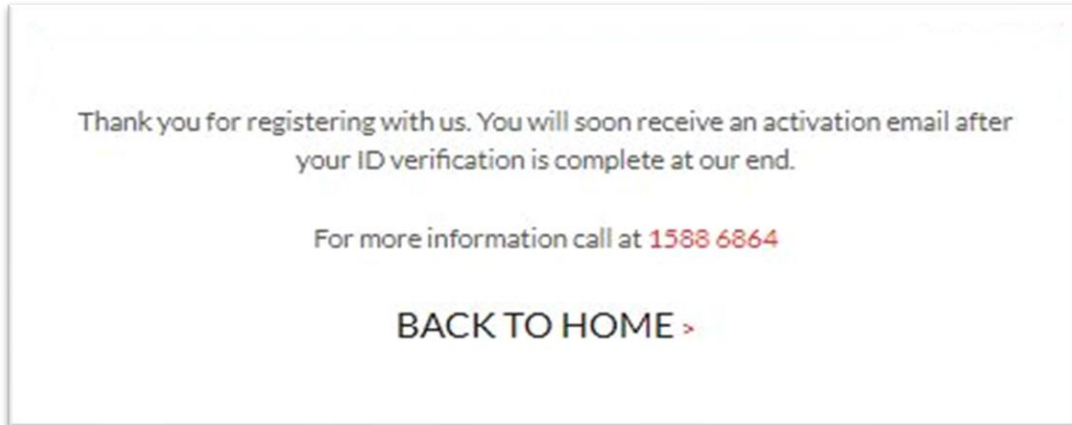
모든 요구사항을 모두 채우고 'Get started'버튼을 클릭하면 아래의 화면이 나타난다.

The screenshot shows the 'PERSONAL INFORMATION' step of a registration process. The breadcrumb navigation at the top reads 'PERSONAL INFORMATION > SECURITY INFORMATION > UPLOAD'. The form contains several fields: 'Full Name(As per Verification ID)*' (text input), 'Gender*' (dropdown menu with '-Select-' selected), 'Native Country*' (dropdown menu with '-Select-' selected), 'Address in Korea*' (text input), 'City*' (text input), 'Mobile Number*' (text input with a country code dropdown showing South Korea), 'Occupation*' (dropdown menu with '-Select-' selected), and 'Referral Code (If Any)' (text input). A 'SAVE AND CONTINUE' button is located at the bottom right of the form area.

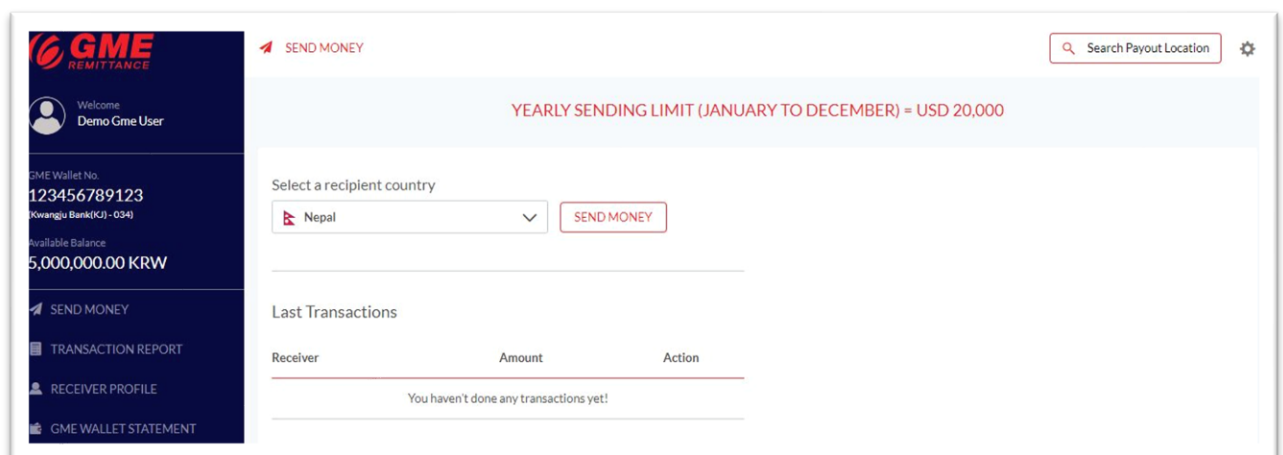
위의 요구되는 필드(Full Name, Gender, Native Country, Address in Korea, City, Mobile Number and Occupation.)를 다 기입한다. ' Referral code'는 필수 기재사항은 아니며, 사용자는 등록시 참고사항으로 기재할 수 있다. 개인정보를 입력한 후 'Save and Continue' 버튼을 클릭하면 아래의 화면이 나타난다. 이곳에서 개인 민감정보를 입력해야 한다.

The screenshot shows the 'UPLOAD' step of the registration process. The breadcrumb navigation at the top reads 'PERSONAL INFORMATION > SECURITY INFORMATION > UPLOAD'. The form is divided into four columns, each for a different document type: 'National/Alien Reg ID Front', 'National/Alien Reg ID Back', 'Selfie with Verification ID', and 'Passbook'. Each column includes a 'Sample Image' placeholder and a dashed box for file upload. Below each dashed box, the text reads: 'Drag and drop your file here or Browse for a document to upload'. At the bottom left, there is a checkbox with the text 'I confirm that I have read and hereby agree to abide to GME Online Remit System . User Agreement'. A 'REGISTER' button is located at the bottom right.

사용자는 주민등록증, 외국인 등록증, 운전면허증, 여권 등 개인실명확인 서류를 송부하거나 지점에서 실명확인을 위해서 해당서류를 제출해야 한다. 고객등록과정이 성공적으로 이뤄지면 사용자는 성공 메시지를 받는다.



로그인이 성공적으로 이뤄지면, 아래의 화면이 나타난다.



송금(Send Money)

송금을 하기 위해서는 'Send Money' menu를 클릭한다. 'Send Money' menu를 클릭하면 아래의 화면이 나타난다.

SEND MONEY

Search Payout Location

YEARLY SENDING LIMIT (JANUARY TO DECEMBER) = USD 20,000

Select a recipient country

Nepal

SEND MONEY

Last Transactions

Receiver	Amount	Action
You haven't done any transactions yet!		

사용자는 수취 국가를 선택하여 'Send Money' Button을 클릭하여야 한다. 이후 사용자는 지급방식에 대한 옵션을 아래와 같이 제시받게 된다.

1 2 3 4

Payout Mode Amount Detail Receiver Detail Verification

How would you like to pick your money in Vietnam?

CASH PAYMENT
In Vietnam

HOME DELIVERY
In Vietnam

BANK DEPOSIT
In Vietnam

사용자는 송금에서 원하는 방식을 선택할 수 있다. 환율계산기는 지급방식을 선택한 후에 아래와 같이 나타난다.

The screenshot displays a four-step progress bar at the top: 1 (Payout Mode), 2 (Amount Detail), 3 (Receiver Detail), and 4 (Verification). Step 2 is highlighted in red. Below the progress bar, the text 'How much would you like to transfer?' is followed by a red horizontal line. The main content area contains two sections: 'You Send' with a Korean flag and 'KRW' currency code, and 'Recipient Gets' with a Nepalese flag and 'NPR' currency code. Between these sections are two radio button options: '- (Transfer Fees Included)' and '(Real Time Exchange Rate)'. At the bottom is a large red-outlined button labeled 'CONTINUE'.

송금하고자 하는 한국 원화 금액을 입력하면 보내게 될 곳의 수취통화로 환산된다. 이 후 돈을 받게 될 수취인이 추가되어야 한다.

1

2

3

4

Payout Mode
Amount Detail
Receiver Detail
Verification

Who are you sending money to?

Select Receiver

Add New Receiver

만일 이미 수취인이 입력되어 있으면 'select Receiver'버튼을 클릭하고, 새로운 수취인을 추가하려면 'Add New Receiver'버튼을 클릭해야 한다.

Who are you sending money to?

Select Receiver

Add New Receiver

First Name* <input type="text"/>	Middle Name <input type="text"/>	Last Name* <input type="text"/>
Country* <div>Nepal</div>	State/Province* <div>Select State/Province</div>	City* <input type="text"/>
Address* <input type="text"/>	Relation* <div>Select Relation</div>	Mobile* <div> <div></div> 984-1234567 </div>

Email

Customer Due Diligence (CDD)

Transfer Reason* <div>Select</div>	Source of Fund* <div>Select</div>
--	---

CONTINUE

요구되는 모든 필드를 채우고 'Continue'버튼을 클릭한다. 거래의 검증을 위해서 아래의 화면이 표시될 것이다.

The screen displays a progress bar at the top with four steps: 1 (Payout Mode), 2 (Amount Detail), 3 (Receiver Detail), and 4 (Verification). The main heading is "Review the transfer?".

Receiver Details

Full Name	Address	Country	Mobile
test testl	Lalitpur, lalitpur, Patan	Nepal	+9779849273231

Transaction Details

Payout Country	Payout Mode	Paying Amount	Exchange Rate
Nepal	CASH PAYMENT	100,000.00 KRW	0.10036071
Service Charge	Payout Agent/Bank		
5,000.00 KRW	[ANY WHERE]		

Total Payout Amount **9,534.00 NPR**

☐ I have read and agree to the term and conditions of [GME Remittance User Agreement](#).

CONFIRM

거래내용을 체크하고 'Confirm'버튼을 눌러 거래를 확인한다. 팝업 창이 나타나면, 송금을 위한 마지막 확인을 위해 Password를 입력한다.

The screen displays the heading "ENTER YOUR LOGIN PASSWORD". Below it is a text input field. At the bottom, there are two buttons: "SEND" (red) and "CANCEL".

정확한 Password를 입력하고 'Send'버튼을 클릭하면 송금이 이뤄진다.

송금거래가 성공적으로 이뤄지면 거래영수증이 만들어진다.

TRANSACTION DETAIL

GME Control No.80119448290

Share this GME control no. with the receiver

Transaction Date30/5/2018

Receiver Details

First NameSagar

Middle Name

Last NameSagar

StateKathmandu

CityKtm

AddressKtm

CountryNepal

RelationBrother

Mobile+9779851055216

Email

Transaction Details

Payout CountryNepal

Date30/5/2018

Payout ModeCash Pay

Payout Amount168,384.00 NPR

Paying Amount1,696,187.00 KRW

Exchange Rate0.0995657

Service Charge5,000.00 KRW

Payout Agent/Bank[ANYWHERE]

Total Payout Amount168,384.00 NPR

송금거래 보고(Transaction Report)

송금거래보고서는 사용자가 수행한 거래리스트를 보여준다, 아래의 화면이 나타나게 된다.

CHECK YOUR TRANSACTION HISTORY

From5/25/2018

To6/1/2018

SEARCH BY: GME CONTROL NO.

STATUSAll

RECEIVERAll

10

Transaction Date

GME Control No.

Amount

Payout Mode

Receiver

Country

Status

Action

30/05/2018

80119448290

1,696,187.00

CASH PAYMENT

Sagar Dhakal

Nepal

Paid

< 1 >

사용자는 거래리스트를 보기위한 원하는 데이터 범위를 선택할 수 있다. 사용자는 거래리스트를 필터링하기 위해서 컨트롤 넘버나, 상태, 수취인 등을 필터로 이용할 수 있다.

GME Wallet 명세서

GME Wallet 명세서는 월릿입금, 월릿출금, 월릿이체 등과 같이 월릿과 관련한 상세한 기록을 보여주는 상세 명세이다.

Date	Particular	Withdraw	Deposit	Balance
	Opening Balance			0.00

Profile 편집(Edit Profile)

사용자는 일부 개인정보를 조정하는 것으로 프로필을 편집할 수 있고 패스워드를 변경할 수 있다.

Edit Profile


Logout


Click icon to view the details of transaction. Similarly user can click icon to resend the transaction with same information.


수취인 Profile

Receiver profile is mainly designed for getting the list of receivers to whom transaction is already sent or to whom user can send transaction in near future.


Below screen will be displayed when 'Receiver Profile' menu is clicked.



















 RECEIVER PROFILE

 Search Payout Location



CHECK YOUR RECEIVER DATA

 Add New Receiver

SEARCH		10		
Full Name	Country	Mobile No.	Relationship	Action
Arjun Singh Dhami	Nepal	+9779848700321	Self	  
Pralhad Sedhai	Nepal	+9779851223620	Brother	  
Sagar Dhakal	Nepal	+9779851055216	Brother	  
Srijan Sedhai	Nepal	+9779848700321	Friend	  
Suman Silwal	Nepal	+9779848700321	Brother	  
Thagi Singh Dhami	Nepal	+9779848700321	Father	  

User can add,edit, delete user from this menu as well as send the transaction for the particular receiver.