

자금세탁 방지를 위한

솔루션 소개서

CompAID Solution Suite





01 Overview

- AML 제도 변화
- 감독당국 최근 동향 및 제재 사례
- 솔루션 개요

02 솔루션 소개

- 주요프로세스 및 기능 소개
- 시스템 구성도
- 서비스 구성도
- 아키텍처 구성도

03 솔루션 특징

- 특장점 및 기대효과
- 구현 전략

04 구축 사례



01

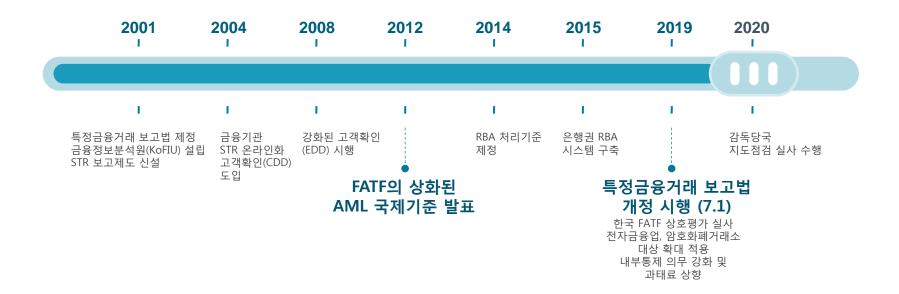
Overview

AML 제도 변화 감독당국 최근 동향 및 제재 사례 솔루션 개요



1. AML 제도 변화

- 2012년 강화된 FATF 국제기준에 대한 이행 강화
- 2019년 7월 1일 개정 법령 시행으로 국내 금융 관련 업체에 대한 감독 강화 및 대상 확대



01

2001~2008 정부주도 AML 제도 도입

- 초기제도 안착 / 지도점검 주력
- AML 핵심제도 안정화 (KYC,STR/CTR)
- 규정/지침/교육 등 문서화 및 문화 확산

02

2008~2012

- 자체 위험감소 활동평가 중심
- 법인의 투명성 요구 증가
- AML 제도의 시스템화

01

2012~현재

금융기관 AML 시스템 도입 AML 내부통제 영역 고려

- AML 위험평가, 관리체계 강화
- RBA 보고체계 시스템화
- AML 제도 강화를 위한 대상 확장

2. 감독당국 최근 동향 및 제재 사례

• 국내외 강화된 AML제도 추세에 따라 금융기관의 규정 위반에 대한 제재를 부과하는 감독당국의 활동 증가

중점 검토 영역

강화된 고객확인 의무



• 차등화된 고객확인 의무 수행 여부

거래모니터링 체계 수립 필요



지속적인 모니터링 체계 수입 및 운영 여부

보고범위 확대



가 자금세타 보고대상 범위

KoFIU 이행평가 보고지표



 KoFIU 이행평가 결과로 실사대상 선정

위반제재 강화 (2013.3 재정)



고객확인제도 미이행 시 과태료 부과

금감원 AML 실사 결과 주요 지적 사항







제재 사례

	주	요	
지	적	사	힝

- 법인의 실제소유자 확인 생략
- 시스템 내 고객확인 정보 미 입력 또는 입력오류

지적 내용

- 법인의 실제 소유자 입력 오류 법인(단체)를 지배하는 자연인이 아닌 법인의 이름을 입력 또는 임의문자 입력
- 실제 소유자 확인 생략 상장법인 / 지자체로 오인 또는 임의로 생략
- 고객확인 기본정보 미 입력 또는 입력오류 개인(주소/연락처)영리법인(업종,업태) 비영리법인(설립목적)

제재 내용

- 금융감독원, 자금세탁 규제 위한 국내 은행
- 총 80억여원 과징금 조정

3. 솔루션 개요

• 컴플라이언스 업무 지원을 위한 솔루션



AML 시스템 (Anti-Money Laundering System)

- 자금세탁방지제도는 국내·외에서 행해지는 불법자금 세탁을 적발·예방하기 위한 법적·제도적 장치로서 사법제도, 금융제도, 국제협력을 연계하는 종합 관리시스템으로 AML은 자금세탁행위를 차단하기 위한 관리 체계를 의미
- 자금세탁방지에 관한 법 개정 및 자금세탁방지 금융기관 업무지침 이행 등 국제 기준의 시스템 구축 의무화에 따른 불법 자금의 유/출입 방지 및 금융거래를 이용한 불법자금의 세탁행위를 차단하기 위한 솔루션



RBA 시스템 (Risk-Based Approach System)

- 금융거래에 내재된 자금세탁행위 및 공중협박자금조달행위의 위험도에 따라 관리수준을 차등화 하는 위험평가체계로 AML을 기반으로 하여 금융회사가 영위하는 업무별 위험에 대한 평가 시스템
- 금융회사가 자체적인 자금세탁, 테러자금조달위험 식별, 분석, 평가 절차를 수립하여 운영하는 시스템
- 고유위험지표 및 운영위험지표를 산출하여 평가하는 시스템



CPMS 시스템 (Compliance Program Management System)

- 기업 내외부에서 규제 환경 강화로 내부통제 관리 및 기업 내 법규 준수 등 준법감시 기능의 중요성이 강조되고 있어 준법감시 업무량 증가
- 준법감시 업무에 대한 효율성을 높이고 법 준수실태 점검을 위한 표준화된 준법업무 프로세스 및 모니터링 기능을 지원하는 시스템





02

솔루션 소개

주요프로세스 및 기능 소개 시스템 구성도 서비스 구성도 아키텍처 구성도



• AML 시스템 (Anti-Money Laundering System) 개요



요주의 대상 확인 (WLF)

금융거래 완료 전 요주의 대상과 고객을 비교 확인하는 절차

- 거래거절 대상 확인 및 후속처리 절차
- White List 관리

고객/직원 확인 (KYC/KYE)

고객의 신원 및 당사자 여부 확인과 고위험 고객에 대한 거래목적 등 추가확인

- 고객확인(CDD)
- 고객위험평가(RA)
- 강화된 고객확인 (EDD)

거래 모니터링 (TMS)

고객의 거래에 대한 지속적인 모니터링과 혐의거리내역에 대한 보고체계

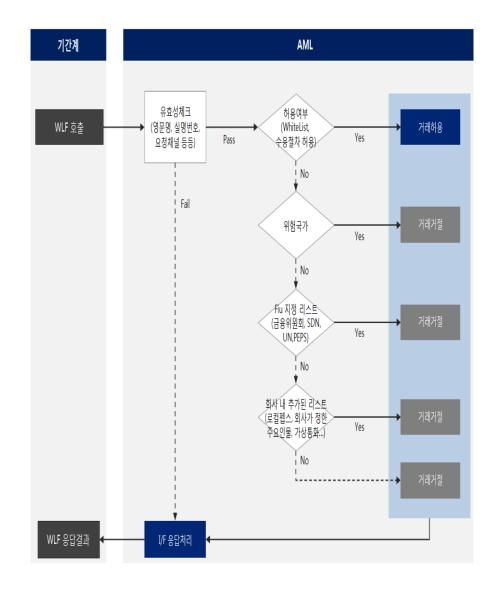
- STR (Suspicious Transaction Report:협의거래보고제도)
- CTR(Currency Transaction Report:고액현금거래보고제도)

기준관리

AML 시스템에서 사용되는 기준정보의 투명한 관리

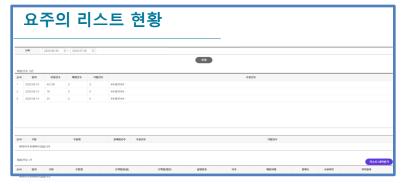
- WLF 대상 목록 관리
- RA(고객위험) 평가기준 관리
- STR 룰 관리
- CTR 기준 관리

• WLF (Watch List Filtering : 요주의 대상자 확인) 기능



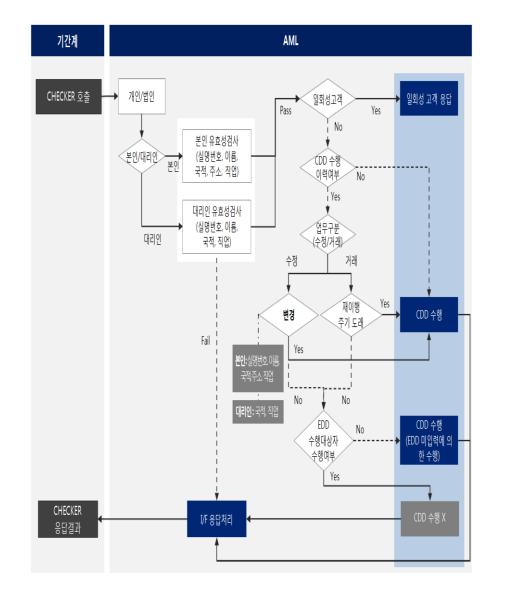








• KYC (Know Your Customer: 고객알기제도) 기능



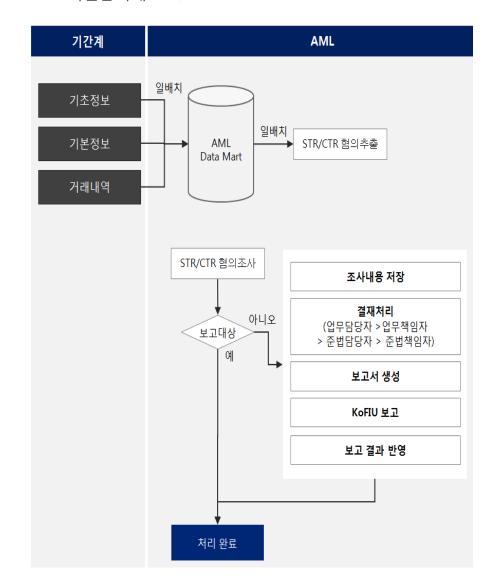


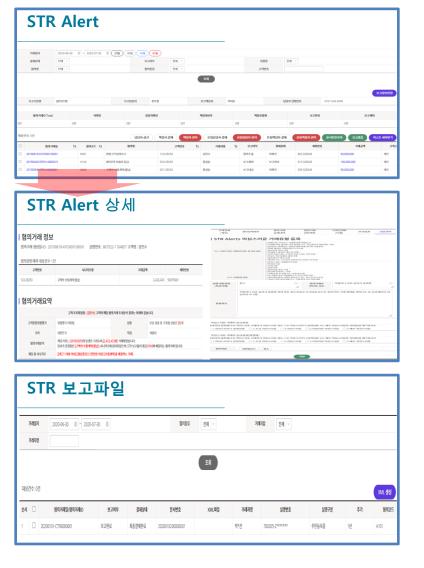






• STR (Suspicious Transaction Report : 혐의거래보고) / CTR (Currency Transaction Report : 고액현금거래보고) 기능





• RBA 시스템 (Risk-Based Approach System) 개요



통제평가

내부 지침 및 절차 준수 여부 평가

- 설계평가
- : 지침/규정 등 관리 여부 평가
- 운영평가
- : 절차를 지키는가 평가
- 개선평가
- : 설계/운영 평가 내역 중 개선활동이 필요한 지표에 대한 재평가

위험평가

금융 거래에 대한 전사적 잔여위험을 관리

- 위험 평가
- : 사례위험 및 운영위험에 대한 위험 등급 평가

KoFIU지표보고

KoFIU 보고체계에 대한 시스템

- KoFIU 지표보고
- : 보고지표에 대한 산정 및 보고서 작성

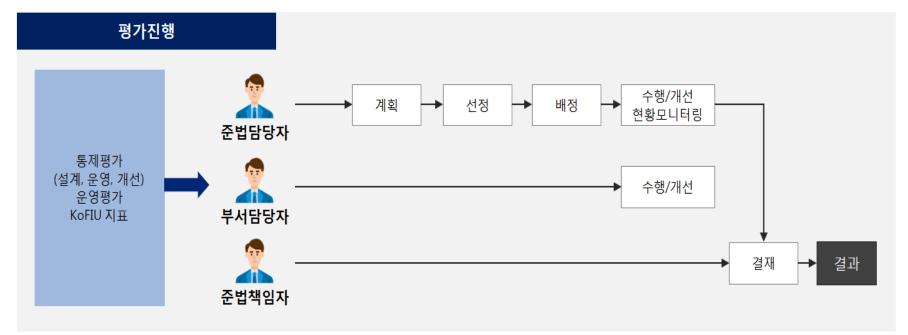
기준관리

평가 지표에 대한 분류 및 정의 관리

- ・ 통제평가 지표 관리
- 위험평가 지표 관리
- KoFIU 지표 관리
- 평가담당자 관리

• 설계/운영/개선/위험 평가, KoFIU보고











수행						
통제평가			임시	대전장 당시원로 송연요청 결제이 적		
명역	직원 동제	세부영역		पंप्रहर्म		
통제부문	24	통제부문상	N	교육및연수		
동제10	1000549	동제활동		사이트교육		
동제활동상세	고격점점 부서 대상 개메투성 별 자금세탁 위험도에 따른 교육 수행					
설계테스트점차	설계에서트 절차는?					
테스트 세부항목			동제평가			
1. 회사의 내규 또는 업무에는열상 상품 서비스				○부제(I) ○개선필요(S) ○동제(IO)		
등재 평가 서술			현재 XX 상품이 고객확인 역무절차 대상으로 정역되어 있지 않음.			
청부짜일		○ 파일업로드 색제				
				(원기		

• CPMS 시스템 (Compliance Program Management System) 개요



주요준법점검

준법 담당자의 정기적 점검 사항에 대한 지원 기능

- 평가계획
- : 평가 일정 설정
- 선정
- : 평가할 지표 설정
- 배정
- : 지표에 대한 담당자 설정
- 수행
- : 지정된 담장자의 지표처리
- 결재/결과
- : 수행 완료된 평가에 대한 완료 처리 및 결과 조회

법무상담 / 소송관리

일반 업무 담당자와 준법 담당자의 컴플라이언스 관련업무 커뮤니케이션 지원

- 법무상담
- : 업무 담당자들의 준법관련 문의 사항 접수 및 준법 담당자의 답변처리
- 소송관리
- : 고객사의 소송진행 내용 이력관리

기타점검

준법 담당자의 비정기적 점검사항에 대한 지원기능

• 수시 점검사항에 대한 기능 구현

기준관리

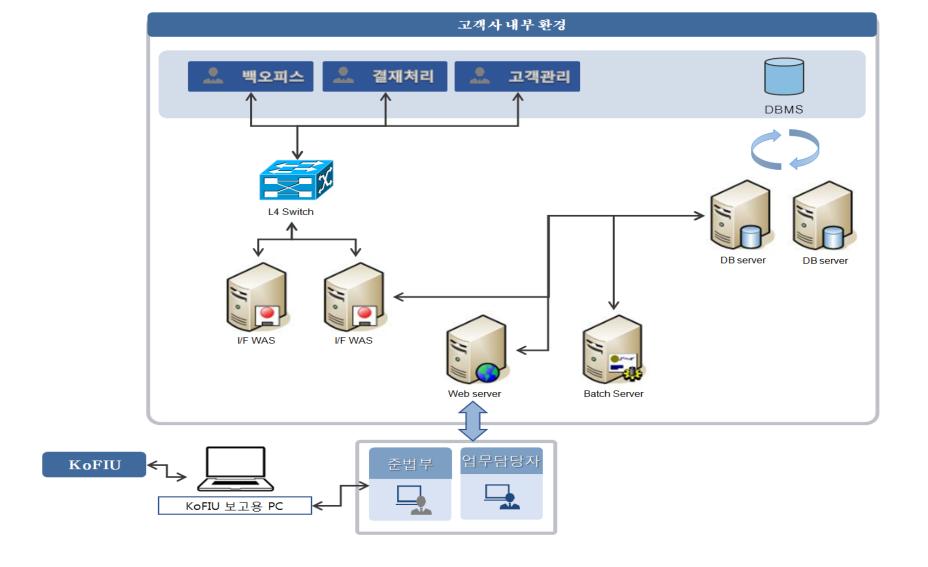
업무 지표에 대한 분류 및 정의 관리

- 주요준법점검 지표관리
- 평가담당자 관리

2. 시스템 구성도

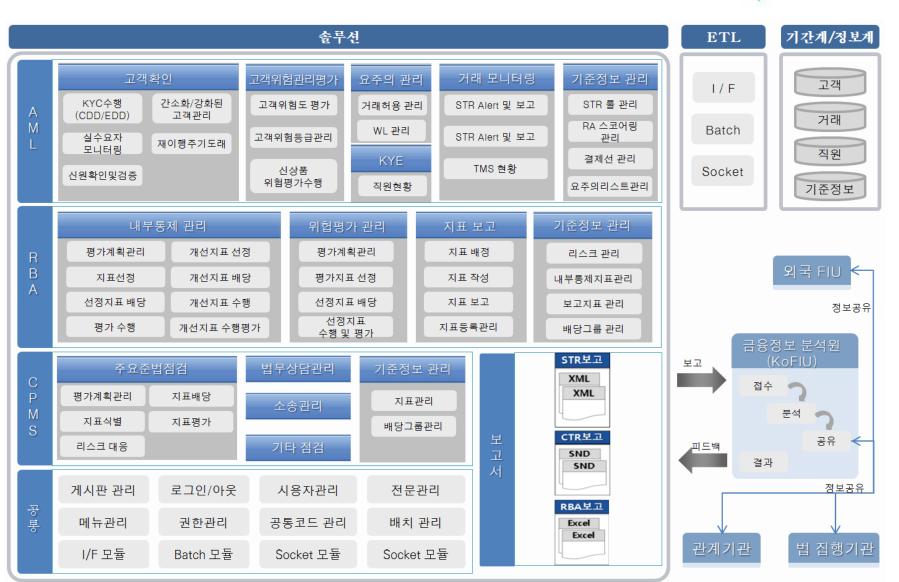
• 컴플라이언스 업무 지원을 위한 솔루션





3. 서비스 구성도

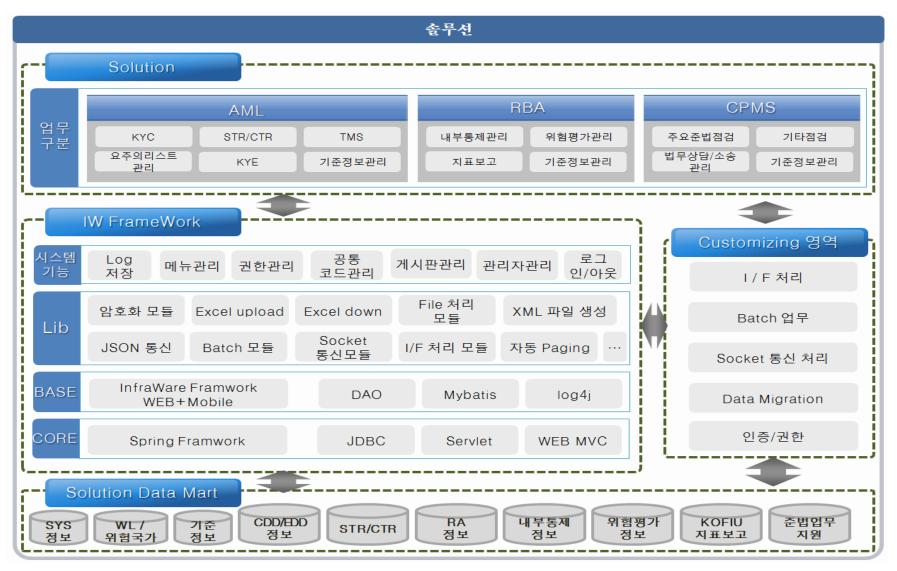
• 컴플라이언스 업무 지원을 위한 솔루션



4. 아키텍처 구성도

• 컴플라이언스 업무 지원을 위한 솔루션







03

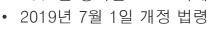
솔루션 특징

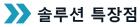
특장점 및 기대효과 구현 전략



1. 특장점 및 기대효과

- 2012년 강화된 FATF 국제기준에 따른 이행 강화
- 2019년 7월 1일 개정 법령 시행으로 국내 금융 관련 업체에 대한 감독 강화 및 대상 확대







같은 기술기반으로 유지보수가 용이한 범익만의 시스템 구축 기간계 시스템 환경에 따른 기술적 이슈와 변화에 완벽 대응







컨설팅사의 업무 프로세스를 기반하여 정확한 KoFIU보고 가능 구현 시스템의 완벽한 모듈화/패키징으로 선택적 적용 가능



기대효과

01

개정된 법률의 규제 및 지표에 대한 요구 사항의 완벽 대응으로 편리함 고조 02

쉽고 빠른 시스템 구축과 안정적인 운영으로 업무 효율성 제고 03

불법자금의 정확한 유/출입 통제로 자금세탁 관련 운영 프로세스의 리스크 감소 04

검증된 컨설팅을 기반으로 한 결과물을 구현하여 효과적인 컴플라이언스 시스템의 구축

2. 구현 전략

• 고객사의 업무 환경 및 시스템 요건에 따라 솔루션 형태 선택



AML SYSTEN

구현 방식에 따른 Type 선택

• A Type : 실시간 연계(I/F : Socket, Popup, URL) 방식

B Type : Batch 처리 방식C Type : OpenAPI 방식

UI 방식 선택

- WEB 방식: 브라우저를 활용한 웹 어플리케이션 형태
- C/S 방식: 설치형 웹 어플리케이션 방식으로 독립형 형태

RBA SYSTEN

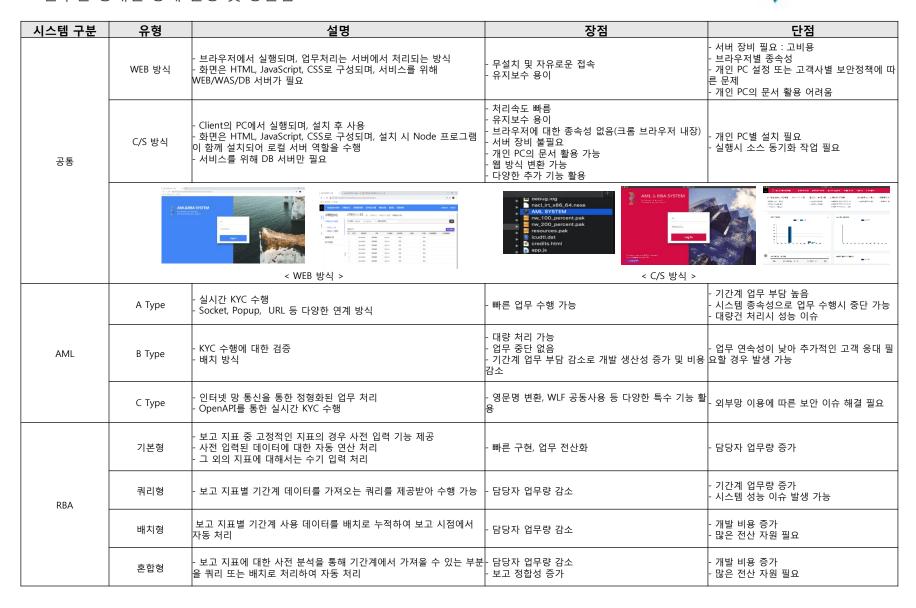
보고지표 자동화 레벨에 따른 선택

- 기본형
 - : 보고지표 중 사전 등록된 데이터에 대한 자동 연산 처리 나머지 지표 수기 입력 처리
- 쿼리형
 - : 보고지표에 대한 기간계 퀴리 수집/적용을 통한 자동 연산 처리 보고 수행 시점의 값으로 처리 가능
- 배치형
- : 보고지표에 사용되는 기본 값들을 배치를 통해 사전 집계로 구축하여 보고시 자동 연산 처리
- 혼합형
- : 제공되는 방식의 장점만을 모아 제공하는 서비스로 보고지표에 대한 전체적인 업무 분석을 통해 최대한 자동화 처리 가능하도록 시스템 구축

고객사의 업무 처리 형태와 절차 및 시스템 환경 등을 분석하여 솔루션 형태를 선택함으로써 도입에 따른 비용의 적절성과 업무 효과성/효율성을 극대화

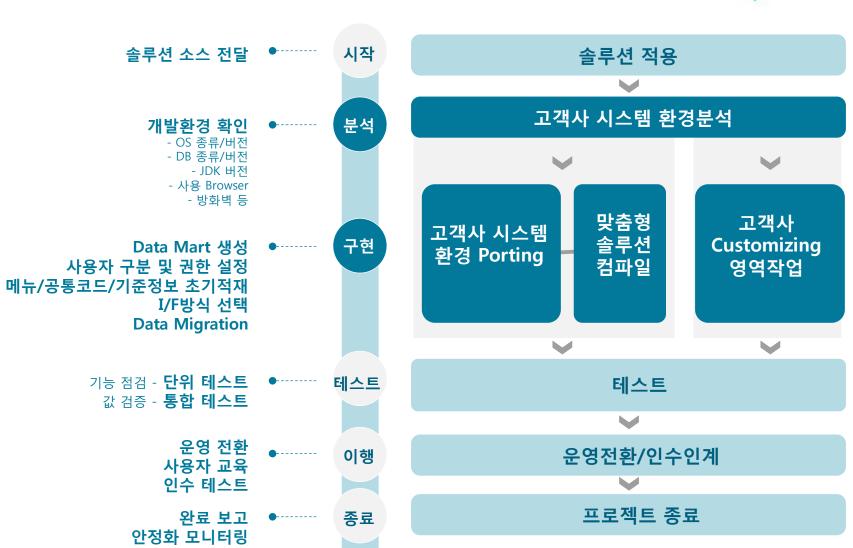
2. 구현 전략

• 솔루션 형태별 상세 설명 및 장단점



2. 구현 전략

• 고객사의 환경 및 업무 요건에 따라 솔루션 커스터마이징, 데이터마트 구성





04

구축 사례



1. 구축사례





보험

\$

저축은행



AML고도화 및 RBA 구축 유지보수



AML추가 고도화 완료 유지보수



AML고도화 및 RBA 구축 유지보수

IBK 연금보험

AML고도화 및 RBA 구축 완료 CHUBB 유지보수



AML고도화 및 RBA 구축 하자보수기간



AML고도화 및 RBA 구축 하자보수기간



증권



PG사



은행



AML고도화 및 RBA 구축 유지보수 coupang

AML 신규 구축 현재 진행 중



국외지점 AML구축 완료 (재하도급 업체로 참여)



Thank You

㈜ 범익 | www.bi-cns.com

Copyright © Beomik All rights reserved.

