



Governance, Risk Management and Compliance

돈세탁방지 솔루션(AMLS) 2차 리스크 제안

화이트 페이퍼
2008년1월

실행 개요.....3

ICO-OP 돈세탁방지 솔루션4

 AML스지능스캔엔진:.....4

 퍼지검색엔진:.....7

 AML스예제관리시스템:.....9

 보고서:.....11

결론.....12

실행 개요

세계는 2001년9월11일부터 새롭게 바뀌어지게 되었습니다. 파괴성이 강한 테러사건 조사결과를 보면: 수백만달러의 자금은 여러개 국가를 통하여 테러사건을 저지른 자의 계좌로 입금된것입니다.

추후 몇개월내에 미국은 애국자 법규를 출시하였으며, 영국도 이어서 돈세탁방지 (AML) 법규를 출시하였습니다. 얼마 지나지 않아, 전 세계 각 지역과 국가에도 당국 돈세탁방지 법규를 출시하였으며 강제적으로 은행과 금융기관에서 준수하도록 요구하고 있습니다.

대부분 은행은 이와 비슷한 안전조치를 실행하고 있으나 완벽한 AML솔루션을 보유하고 있는 은행은 거의 없습니다. 최근에 와서, 감독관리기관에는 돈세탁방지 관련 법규 실행 및 솔루션 개선 등 수요를 만족할수 있게 하기 위하여, 은행과 금융기관은 보다 더 많은 스트레스를 받고 있습니다.

여러개 은행에서 돈세탁활동중에서 관련 법규 미준수 또는 충분한 조치를 취하지 않아 감독관리기관으로부터 처벌을 받게 되었습니다. AML솔루션 규칙에 따른 은행은 많은 허위 알람으로 인하여 높은 거래 모니터링 비용을 부담해야 합니다.

전세계의 보다 더 완벽한 거래 모니터링 솔루션-- AML솔루션에 대한 날마다 증가하는 수요를 대비하여, iCo-op는 은행을 위한 최신 돈세탁방지 소프트웨어버전을 출시하였습니다:

돈세탁방지 솔루션

- 도메인 지식과 비즈니스 규칙을 활용하여 전문가 기술 금융범죄 복잡성을 해결합니다.
- 리스크 솔루션을 “고객 이해하기”활동에 도입하기.
- 고객 이해하기:
 - ✦ 퍼지로직검색기능 활용
 - ✦ 완벽하지 않은 정보에 대하여 고객 데이터를 스캔합니다
- 강력한 스캔엔진을 활용하여 큰 물량 거래정보를 스캔합니다.
- 완벽한 맞춤형예제관리작업흐름시스템으로 효율적으로 의심스러운 계좌를 조사합니다.

iCo-op 돈세탁방지 솔루션

iCo-op돈세탁방지 솔루션(AMLS)은 3층구조체계로 구성된 JAVA기술을 기반으로 하고 있습니다.

시스템은 4개 주요 구성부분이 포함됩니다: AMLS지능스캔엔진, 퍼지검색엔진, AMLS예제관리시스템 및 보고서

AMLS지능스캔엔진:

iCo-op's AMLS의 모니터링 엔진은 지능화AML전문 시스템입니다. 의심스러운 돈세탁활동에 대하여 은행 거래 데이터를 스캔할수 있습니다. 다양한 방식을 활용하여 의심스러운 거래활동에 대하여 스캔할수 있습니다:

- a. 돈세탁 시나리오
- b. 고객 프로파일링 및 리스크 등급 판정
- c. 감시 리스트

그림1은 지능AMLSc검색엔진입니다.

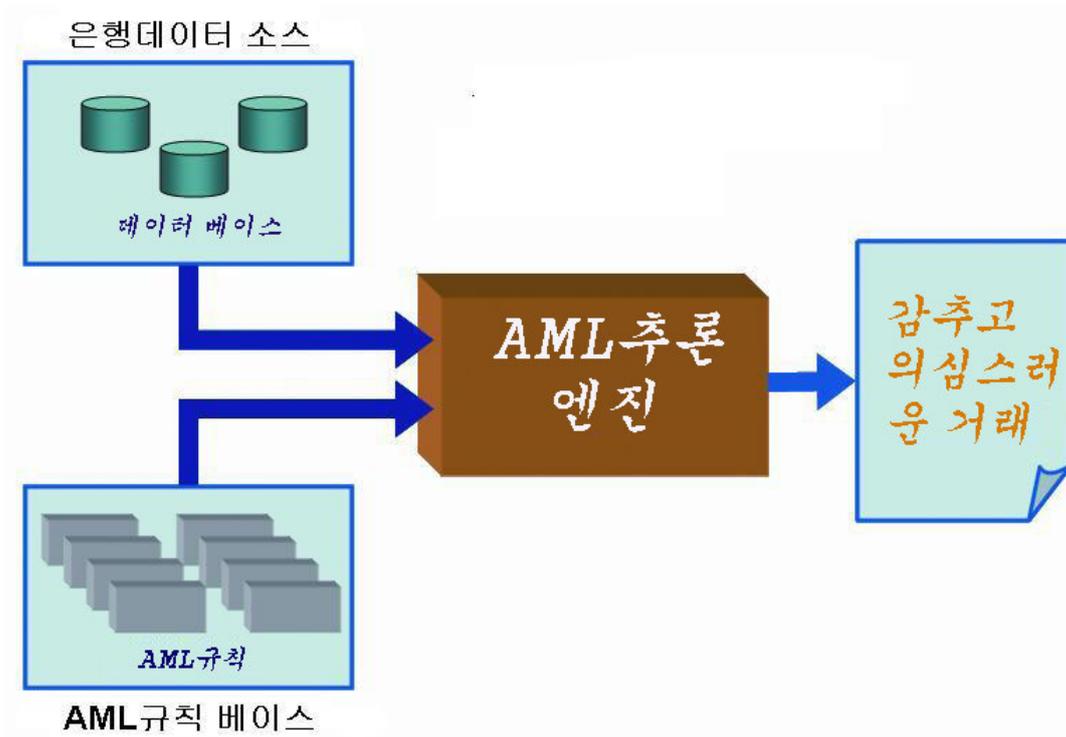


그림1

지능AMLS스캔엔진의 알고리즘은 금융전문가로부터 프로그래밍한 돈세탁방지 시나리오를 기반으로 합니다. 아래 그림2(a) 및2(b) 에는AML전문가들의 시스템 알고리즘 방법을 제시하고 있습니다.

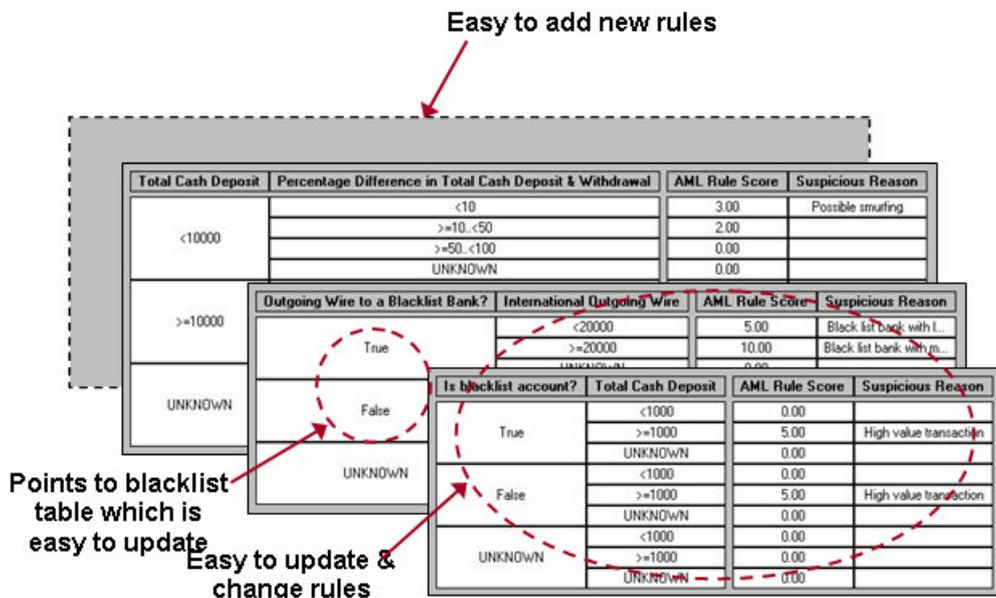


그림2(a)

| | A | E | C | L | |
|----|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------|
| 1 | Name | aka | aka | Address | City |
| 2 | EnronWorld Corp | Gas Corp | Petrol Corp | 1700 BALDY RD | Saim |
| 3 | Indiana Inc | Illirics Inc | Idaho Inc | 12 LARCH ST | Farr |
| 4 | Marland Consultants | Virginia Traders | Tennessee Consultants | 218 N 4TH ST | Flurr |
| 5 | Hawaii Tracing | Alexis Trading | Support Services | 218 CEDAR ST | Ters |
| 6 | Columbus Services | Ohio Exports | Cincinnati Imports | 3500 N HWY 200 E | Sant |
| 7 | Kwan Ltd | Felix Duyers | Ilunan Sellers | 209 C SUPERIOR | Old |
| 8 | HK Tools | Macau Drillers | Tung Tools | 1587 RAPID LIGHTNING RD | Care |
| 9 | WALL Shipping | NCW Forwarders | Pelangi Shippers | 4/6/49 HWY 95 | Fries |
| 10 | Gulham Agri Food | Aganian Ltd | Veggie Mts | 1201 ALDEN RC | Pries |
| 11 | Madrid Construction Co | Alfax Manufacturer | Deluxe Builders | 1014 W JEFFERSON | Hope |
| 12 | Springbok's Ltc | Angola Springs Ltc | Delani Consultants | 21904 N HWY 41 | Sanc |
| 13 | Cayman Islands Ltc | Langkawi Inc | Periang Corp | 415 CEDAR | Sagl |
| 14 | BVI Co | Trust Corp | Trust Co | 120 CEDAR | Clarl |
| 15 | Feeble Trading | ED Traders | Sept farms | HWY 200 E | Sanc |
| 16 | LaSamba Futures Trading | Fit Trading | Aires Exchange | 436260 HWY 95 N | Punt |
| 17 | Bogota Life Inc | Pharma Mutual | Canaan Incubers | WILSONSIN ST | Cool |
| 18 | Lirk Computer Ltd | Lap Rimkers | System Corp | 15225 GILGARY BAY RD | Kntf |
| 19 | PT Shanchai Shipping | FT Mikersoft | P Indo Shippers | 125 TIBBETTS LN | Ponc |
| 20 | PT Kentucky Consultants | FT Cerby Consulting | P Leeds Services | 476005 HWY 95 | Cocc |
| 21 | PT Bali Services | FT Nudge Support | P Trafford Transport | 430870 HWY 95 | Cncc |
| 22 | PT Sumatra Transport | FT H-Tung Farms | P Jaws Corp | JCT OF HWY 2 & 95 | Jerks |
| 23 | BOISE WINNEMUCCA ETAGE | USTIC-MERC | MEADOW COLD DAIRIES | 707 RESERVE ST | Siou |
| 24 | BEKINS MOVE & STORAGE CO | EAIRDS | AVIATION AIR CENTER | 7055 EETHEL ST | Jerv |
| 25 | EAGLE ISLAND STATE PARK | WESTERN STATES EQUIPMENT CO INC | SUN VALLEY STAGES | 9500 OVERLAND RD | Sar I |
| 26 | DOISE CASCADE AVIATION | V & V DEVELOPMENT | QUIN RODDING CO INC | 200 N 17TH | Sar |

그림2(b)

스캔 엔진에는 브라우저를 기반으로 하는 규칙 메니저가 포함되어며 지정된 사용자에게 AML규칙 편집 및 관리 기능을 제공합니다. 이러한 인터페이스를 통하여 사용자는 아래와 같은 기능을 수행할 수 있습니다:

1. 규칙 새로 생성/새로 추가;
2. AML규칙 로직그룹에 진입;
3. 그래픽으로 AML규칙 편집하기;
4. AML규칙 측정.

규칙 메니저는 아래 관리기능을 활용하여 AML규칙을 관리할 수도 있습니다:

1. 사용자 액세스 관리 및 그룹;
2. 로크;
3. 체크인 및 체크 아웃;
4. 버전 관리;
5. 롤 백;

6. 추후 활성화.

그 외에, 룰 매니저는 사용자로부터 직접 돈세탁규칙 데이터를 취득하여 결정할수 있으며 이러한 결정은 직접 규칙 매니저 인터페이스에 AML규칙을 생성하여 규칙 매니저로부터 유형을 구분하여 규칙 베이스에 저장됩니다.

아울러, 실행이 쉬운 프로그램 업데이트/기존 AML규칙을 변경하여iCo-op's AMLS의 AML규칙을 추가, 업데이트, 변경해야 합니다. 업데이트/변경 및 새로 추가된 AML규칙은 프로그래밍하지 않은 상황에서 즉시 배포할수 있습니다.

법적으로 규정된 임무중의 하나는 바로 그림2(b)에 표시된 블랙리스트 명단, 고객 및 국가명을 업데이트합니다. 그림2(a)의 모니터링 룰은 블랙리스트 명단, 고객명 및 국가명을 확인한후 블랙리스트 개체를 결정합니다. 예를 들면 이름, 고객명 또는 국가명이 블랙리스트에 열거된후 의심스러운 표기가 찍히게 되며iCo-op's AMLS프레임에서 블랙리스트에 나열된 이름, 고객명 및 국가명 등은 AML 등을 수정하지 않고 직접 데이터베이스로 업데이트할수 있습니다.

퍼지검색엔진:

iCo-op's AMLS의 퍼지검색엔진은 다양한 검색기능이 제공됩니다: 예를 들면: 정확한 검색, 부분 검색, 시작검색, 또는, 전부 검색, 완전 검색, Typo검색, Soundalike검색, Soundalike퍼지검색, 첫자모검색, 조합검색, 중문Soundex검색, 인접검색, 이름 분할검색 등이 있습니다. 이러한 검색은 순위행, 내성행 및 기타 행으로 구분됩니다.

돈세탁방지 솔루션

순위:

정확한 검색-데이터베이스중의 이름 순위에 따라 검색합니다. 예를 들면, 데이터베이스에 "Debra Joan Desmond"이 포함될 경우, "Debra Joan Desmond"을 입력하면 됩니다. "Desmond Debra"를 입력할 경우에는 검색되지 않습니다.

부분 검색-(시작 중간 마지막) 이름 순위 또는 (마지막 처음 중간) 순위에 따라 입력 가능합니다. 아울러, "Debra Joan Desmond" 또는 "Desmond Debra Joan"을 입력하면 정확한 검색결과를 받을수 있습니다.

검색 시작-검색 표기가 있는 글자를 검색할수 있습니다.

Or - 모든 검색 표기가 있는 글자를 검색할수 있습니다

전부 검색-임의 순서에 따라 단어를 입력할수 있습니다. 예를 들면: "Joan Debra Desmond"를 입력할 경우, "Desmond Joan"또는 "Desmond Debra"로 똑같은 결과를 받을수 있습니다.

정확한 검색-입력한 순위에 따라 정확하게 매치되는 결과를 검색할수 있습니다.

허용 오차:

Typo - 오타가 발생되더라도 검색 가능한것으로, 예를 들면 "Anderson"을 "Andersin"으로 잘못 적을 경우

돈세탁방지 솔루션

Sound alike - 검색결과 발음과 비슷한 음성을 입력하여 검색할수 있습니다.

퍼지 Soundalike검색- Soundalike기능성을 확장한것으로, 보다 더 깊게 검색결과를 조회할수 있습니다. 일반적으로, Soundalike로 검색되지 않을 경우에는 퍼지Soundalike검색기능을 이용하실수 있습니다.

기타:

첫 자모 검색-첫 자모 검색 기능을 사용할수 있습니다.

통합 검색-조합 또는 자모를 추가하여 검색할수 있습니다. 예를 들면: 조합방식으로"Henry Mc Nair"를 입력할 경우, "Mcnair Donald Henry"라는 글구가 화면에 나타나게 됩니다.

중문Soundex-중문 병음과 비슷한 글자를 검색할수 있는 기능입니다.

인접검색-순위에 따른 글자 또는 별도의 기타 글자를 검색하는데 활용될수 있는 검색기능입니다.

이름 분할 검색기능-즉, 글자가 분할되더라도 검색될수 있습니다.

AMLS예제관리시스템:

iCo-op's AMLS로부터 제공되는 예제관리시스템은 은행에서 표기된 자금과 의심스러운 거래에 대하여 체계적, 효율적인 조사를 진행할수 있도록 합니다. 본 시스템은 은행작업 필요에 근거하여 작업흐름 프로세스를 정의하고 있습니다.

도표3 예제관리시스템의 작업흐름:

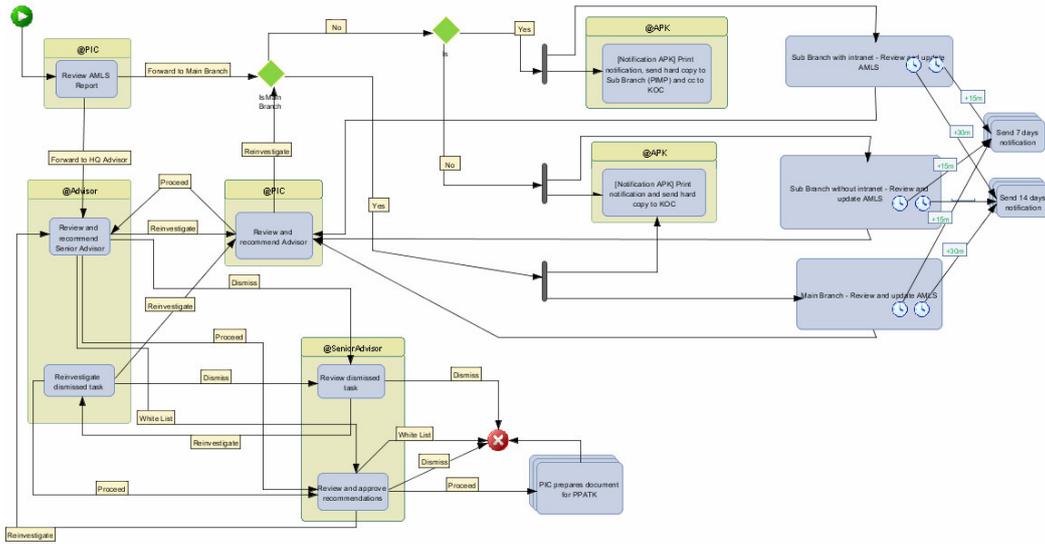


도표3

작업흐름 프로세스에 참여하는 사용자는 아래와 같습니다:

- 지역 매니저-지역 업무를 수행합니다. 지역 매니저는 모든 해당 지역의 메인 및 서브 고객 알람을 접수하며 알람 발송 또는 직접 어드바이저에게 건의를 발송하여 AML프로세스를 활성화합니다.
- 메인 매니저- 주로 메인 매니저 알람을 조사, 확인하여 지역별 매니저에게 건의사항을 발송합니다.
- 서브 매니저-서브 매니저는 알람을 조사,확인한후 지역별 매니저에게 건의사항을 발송합니다.
- 관리자-주로 책임자로 주요 및 서브 경고 이메일통보를 접수합니다.
- 어드바이저- HQ 책임자는 구역 매니저 건의를 리뷰하며 시니어 어드바이저에게 건의를 발송하여 승인을 받습니다.
- 시니어 어드바이저: 어드바이저는 AML프로세스를 지원합니다.

보고서:

돈세탁방지시스템은 3가지 격식으로 도표를 출력할수 있습니다.
예를 들면: Excel, Microsoft Word파일 및 웹페이지형식의 보고서 등.
이러한 보고서는 아래와 같은 4가지 형식으로 구분될수 있습니다:

1. 의심스러운 거래보고서
2. 현금거래 보고서
3. 전반적인 분석
4. 작업흐름 상태 보고서

결론

감독관리기관으로부터 날마다 늘어나는 압력으로 금융기관은 돈세탁면에서 중요한 역할을 하고 있습니다. 그 외에, 입법압력도 역시 금융기관으로 인하여 상승되고 있으며 돈세탁 정의도 마찬가지로 확장되고 있습니다.

기존 돈세탁이라는것은 불법적으로 취득한 수입(일반적으로 마약 거래, 범죄 및 부패 등 방식을 통하여 취득한 수입)을 금융기관을 통하여 합법적인 자금으로 변경하는 방식입니다. 요즘에 와서, 돈세탁은 금융기관을 통하여 합법적인 자금을 테러주의 등 불법활동에 이용하는 경향이 발생되고 있습니다.

돈세탁방지 활동에서 추적과 의심스러운 활동 보고 등은 기본적인 기능입니다. iC-op의 특수 포지셔닝은 바로 AML고객을 협조하여 금융기관의 기존 완벽한 돈세탁 솔루션을 실행하는데 목적을 두고 있습니다. Dynamic AML 목표와 제품전략으로 C-op 및 AML의 기타 납품업체와 구분시키게 됩니다. iC-op는AML조정 차별성을 받는 주요 납품업체로, AMLS의 사용자는 기존 프로그램을 활용하여 돈세탁행위를 방지할수 있도록 시도합니다.

요약하면 iC-op는AML협조에서 아래와 같은 2가지 부분으로 구분될수 있습니다:

1. AML솔루션에는 이러한 기술을 “눈과 귀”로 인식하고 있습니다. 금융기관은 이러한 정보기술과 AML 프로그램을 통합시켜 기존 실행되고 있는 심사를 강화시켜야 합니다.

돈세탁방지 솔루션

2. 공동으로 공유합니다! 장기적으로 볼 때 AML 응용 및 솔루션 실행은 코스트 효과를 가지고 있습니다. 아울러, 금융기관은 반드시 핵심적인 비용을 검토해야 합니다.