

AML/CFT 정책

버전: 2025년 11월 17일

AML/CFT 정책

모리셔스는 국제 기준, 특히 모리셔스가 회원국인 금융행동태스크포스(FATF) 및 동남아프리카 반부패·자금세탁방지 그룹(ESAAMLG)이 정한 기준에 부합하는 포괄적인 자금세탁방지(AML) 및 테러자금조달방지(CTF) 체계를 구축했습니다.

금융정보 및 자금세탁방지법(FIAML) 및 모리셔스 테러방지법에 따라, Spec Capitals Ltd("Spec")는 거래 계좌 개설 전 모든 고객의 신원을 확인해야 할 법적 의무가 있습니다.

신청서를 제출하거나 계좌를 개설하거나 스펙과 거래를 하는 경우, 고객은 회사가 AML/CTF 의무를 이행하는 데 필요한 모든 정보, 문서 및 지원을 제공하기로 명시적으로 동의합니다.

Spec은 엄격한 AML/CTF 정책을 유지하며 자금 세탁 또는 테러 자금 조달과 관련된 모든 활동을 탐지, 방지 및 보고하기 위해 설계된 포괄적인 내부 절차를 시행합니다. 모든 직원은 관련 법률 및 국제적 모범 사례에 따라 회사의 AML/CTF 정책 및 절차를 완전히 이해하고 준수하도록 교육받으며 이를 준수해야 합니다.

모든 계좌 신청은 거래 활동 시작 전에 Spec의 검토, 승인 및 수락을 받아야 합니다.

1. 고객 확인(KYC)

1.1. 개인을 위한 KYC 요건

고객이 자연인인 경우 다음 정보를 수집합니다:

- 사용하는 실명
- 거주지 주소, 우편번호, 전화번호
- 사업장 주소
- 생년월일 및 출생지

고객 신원은 신뢰할 수 있고 독립적인 출처 또는 Spec이 고객을 정확히 식별하고 확인할 수 있다고 합리적으로 판단하는 기타 출처에서 얻은 문서, 데이터 또는 정보를 통해 검증되어야 합니다.

따라서 Spec은 다음 서류 중 하나를 제출하여 고객의 신원을 확인합니다.

- 여권
- 주민등록증
- 운전면허증과 같은 정부 발급 신분증

제출된 서류에는 고객의 선명한 사진이 포함되어야 합니다.

고객의 현재 거주지 주소는 다음 허용 가능한 서류 중 하나로 확인되어야 합니다:

- 최근 공과금 청구서(전화, 가스, 전기)
- 최근 은행 또는 신용카드 명세서 (실물 서신의 사진/스캔본 또는 명세서 PDF)

- 정부 발행 세금 관련 서류

공과금 청구서, 은행 또는 신용카드 명세서는 제출일로부터 3개월 이내의 것이어야 합니다.

1.2. 법인 고객의 KYC 요건

고객이 개인이 아닌 경우, Spec은 다음 정보를 바탕으로 고객의 신원을 확인하고 검증하기 위한 합리적인 조치를 취해야 합니다:

A. 법인 식별 정보

a) 법인의 명칭, 법적 형태 및 존재 증명서, 다음을 포함합니다:

- 법인을 규제하고 구속하는 권한을 확인하는 서류 및 법인의 최고 경영진() 직위를 맡고 있는 개인의 이름
- 등록 사무소 주소 및 다른 경우 주요 사업장 주소

b) 해당 법인을 대리한다고 주장하는 개인이 정당한 권한을 부여받았는지 확인

c) 해당 권한을 부여받은 개인의 신원 확인 및 검증

B. 실질적 소유자 확인

Spec은 법인의 실질적 소유자를 확인하고 검증하기 위해 합리적이고 위험에 민감한 조치를 취해야 합니다. 법인의 경우 다음 정보를 획득하는 것이 포함됩니다:

- 지배적 소유 지분을 보유한 개인의 신원
- 다른 수단을 통해 통제권을 행사하는 개인의 신원
- 해당 인물이 확인되지 않을 경우, 고위 경영직을 맡고 있는 관련 개인의 신원

C. 필요 서류

법인의 경우, 상기 정보를 확인하기 위해 다음 서류를 수집해야 합니다:

a) 사업체 또는 법인의 법적 존재를 확인하는 정부 발행 서류, 예를 들어:

- 공인된 정관
- 정부 발행 사업자 등록증
- 합자계약서
- 신탁 증서 또는 증서

b) 정관 사본 및 최신 일반 정보 시트 사본 (이사/파트너, 주요 주주 및 해당되는 모든 2차 면허 기재)

c) 주요 사업장 증명서

d) 사업장 주소 증명서 (예: 공과금 청구서, 임대차 계약서)

e) 소유 구조를 확인하는 서류:

- 이사 증명서
- 주주 증명서
- 등록 사무소 증명서

해당 서류가 없는 경우, 등록 주소, 발행 주식, 모든 이사 및 주주를 상세히 기재한 재직 증명서를 대체 서류로 제출할 수 있습니다.

f) 10% 이상의 지분을 보유한 모든 이사 및 주주의 신원 증명 y (예: 여권 또는 주민등록증 사본)

g) 위 개인들의 거주지 증명 서류 (예: 3개월 이내 발행된 공과금 청구서 또는 은행 거래 내역서)

D. 추가 요구 사항

해당되는 경우, Spec은 관련 자금 세탁 방지(AML) 및 테러 자금 조달 방지(CFT) 의무를 준수하기 위해 필요한 추가 정보 또는 서류를 요청할 수 있습니다.

1.3. 신원 확인 및 계정 승인

Spec은 다음과 같은 강력한 고객 신원 확인 절차를 적용합니다:

- 문서 진위 여부를 검증하는 자동화된 신원 확인 도구;
- 글로벌 감시 목록(예: FATF, UN, OFAC, EU, 호주 DFAT)과 대조하여 이름을 확인하는 제재 심사 도구;
- 감독 및 정확성을 위한 수동 규정 준수 검토.

Spec은 거래가 자금 세탁, 테러 자금 조달 또는 기타 범죄 활동과 관련이 있다고 의심될 경우, 모든 단계에서 해당 송금 처리를 거부할 권리를 보유합니다. 관련 법률 및 규정에 따라, Spec은 고객이 의심스러운 활동 보고서의 대상이 된 경우 해당 사실을 고객에게 알릴 수 없습니다.

필수 신원 확인 정보가 제출되지 않을 경우 계좌 개설이 불가합니다. 구체적으로:

- 고객이 필요한 신분증을 제출하지 않은 경우;
- 제출된 서류가 확인 불가능하거나 위조로 판단되는 경우;
- 요청 시 추가 서류 제출을 거부하는 경우;
- Spec의 판단에 따라 자금 세탁 또는 테러 자금 조달 위험을 실질적으로 증가시키는 기타 요인이 존재하는 경우.

1.4. 제재 목록

Spec과 거래하는 모든 개인 및 단체는 해당 제재 목록에 따라 심사됩니다. 이러한 확인은 온보딩 시점에 수행되며, 이후 업데이트된 제재 목록에 따라 주기적으로 재실시됩니다.

Spec은 다음을 포함하되 이에 국한되지 않는 여러 국제 제재 목록을 기준으로 모든 고객 및 거래를 심사합니다.

- 유엔 통합 제재 목록;

- 금융행동태스크포스(FATF) 고위험 관할구역;
- 미국 해외자산통제국(OFAC)
- 유럽연합(EU) 및 호주 제재 목록.

고객이 제재 대상 국가 또는 관할권 출신이거나 이와 연관된 것으로 확인될 경우, Spec은 계좌 개설을 진행하지 않습니다. 기존 고객이 국제 금융 행동 태스크포스()의 적용 가능한 제재를 위반한 것으로 확인될 경우, 해당 계좌는 즉시 해지됩니다.

2. 기록 보관

Spec은 금융행동태스크포스(FATF) 권고안, 유럽연합 자금세탁방지 지침, 유엔 안전보장이사회 결의, 미국 해외자산통제국(OFAC) 지침 및 모든 관련 현지 법률 및 규정을 포함하되 이에 국한되지 않는 적용 가능한 자금세탁방지(AML) 및 테러자금조달방지(CTF) 규정에 따라 기록을 유지합니다. (FATF) 권고안, 유럽연합 자금세탁방지 지침, 유엔 안전보장이사회 결의안, 미국 해외자산통제국(OFAC) 지침, 모리셔스 및 기타 적용 관할권의 모든 관련 현지 법률 및 규정을 포함하되 이에 국한되지 않습니다.

2.1. 거래 기록

고객이 수행하거나 고객을 대신하여 수행한 모든 금융 거래 기록은 거래일로부터 7년 동안 안전하게 보관 및 저장해야 합니다.

2.2. 고객 신원 확인 및 실사 기록

신분 증명 서류, 법인 등록 기록, 실소유자 정보 및 비즈니스 서신을 포함하되 이에 국한되지 않는 고객 실사(CDD) 문서는 비즈니스 관계 종료 또는 계좌 해지 후 최소 5년 동안 보관해야 합니다.

2.3. 지속적 의무

관련 법률에 의해 요구되거나 조사 또는 규제 의무와 관련하여, 보존 기간은 위에서 언급한 최소 기간을 초과하여 최대 10년까지 연장될 수 있습니다.

2.4. 데이터 보호

Spec은 EU 일반 데이터 보호 규정(GDPR)에 따른 데이터 관리자로서의 의무를 인식하고, 개인 데이터의 합법적이고 공정하며 투명한 처리를 약속합니다.

본 정책에 따른 개인 데이터 보관은 법적 의무(GDPR 제6조(1)(c)항) 준수, 특히 AML/CTF 규정에 따라 부과된 의무를 법적 근거로 합니다.

Spec은 다음을 보장합니다:

- AML/CTF 의무 이행을 위해 필요한 데이터만 보관합니다.
- 법적으로 요구되는 기간을 초과하여 데이터를 보관하지 않습니다
- 보존 기간이 만료되면 데이터는 안전하게 삭제, 파기 또는 익명화됩니다

보존된 모든 기록은 안전하게 저장되며 접근 권한은 승인된 담당자에게만 제한됩니다. 무단 접근, 공개, 변경 또는 파기를 방지하기 위해 적절한 기술적 및 조직적 조치가 시행됩니다.

고객은 Spec의 개인정보 처리방침 및 온보딩 문서를 통해 법적 근거 및 보존 기간을 포함한 개인 데이터 보존에 대해 통지받습니다.

3. 의심스러운 활동 및 보고 의무

Spec은 고객의 알려진 프로필, 사업 활동 또는 명시된 자금 출처와 불일치하거나 의심스러운 거래를 식별하고 보고할 법적 의무가 있습니다.

Spec과의 관계의 일환으로, 고객은 다음 사항에 동의합니다:

- 계정 등록 및 인증 과정에서 정확하고 진실된 정보를 제공할 것;
- 신원 정보, 자금 출처 또는 소유 구조(해당되는 경우) 변경 시 회사에 통보할 것;
- 타인을 대신하여 공개 없이 거래하는 것을 포함하여 불법적 또는 사기적 활동에 거래 계좌를 사용하지 않을 것;
- 요청 시 문서 또는 설명을 제공하는 것을 포함하여 모든 KYC/AML 요건을 준수할 것.

스펙이 고객의 거래 또는 계정 활동이 자금 세탁, 테러 자금 조달 또는 기타 금융 범죄와 관련될 수 있다고 합리적으로 의심하는 경우:

- 회사는 모리셔스 금융정보분석원(FIU)에 의심스러운 활동을 신고할 법적 의무가 있으며, 이는 금융정보 및 자금세탁방지법(FIAML) 및 기타 관련 법률에 따라 수행됩니다;
- 법률상 허용되는 범위 내에서 사전 통지 없이 고객 계좌가 동결, 제한 또는 폐쇄될 수 있습니다;
- 추가 서류 또는 설명이 요청될 수 있습니다;
- 회사는 고객의 기록 및 거래 내역 사본을 장기간 보관해야 할 수 있습니다.

모리셔스 내부고발자 보호법에 따라, 당사는 당국에 보고서를 제출한 사실을 고객에게 알리는 것이 법적으로 금지되어 있습니다.

규제 기관 또는 법 집행 기관의 요청이 있을 경우, Spec은 법적으로 고객 계좌 또는 거래 내역을 공유해야 할 수 있습니다. 여기에는 법원 명령, 소환장 또는 FIA(금융정보분석원) 또는 기타 관련 기관의 합법적 요청에 대한 준수가 포함됩니다.

4. 거래에 대한 지속적인 모니터링

Spec의 자금 세탁 및 기타 금융 범죄 방지 노력의 일환으로, 회사는 고객의 프로필, 신고된 자금 출처 및 거래 계좌의 명시된 목적과 부합하는지 확인하기 위해 고객 거래를 지속적으로 모니터링합니다.

- 고객은 다음 사항을 인정하고 동의합니다:
- 거래 활동, 입금 및 출금은 지속적으로 검토될 수 있습니다;
- 특정 거래를 입증하기 위해 추가 정보 또는 서류가 요청될 수 있음;

- 고객은 활동이 계좌의 명시된 목적 및 신고된 재정 프로필과 일관되도록 유지해야 합니다;
- 특정 거래가 비정상적이거나 불일치하거나 합리적인 의심을 유발하는 경우, 회사는 해당 거래를 지연, 제한 또는 거절할 수 있습니다.

회사는 다음 사항을 감지할 경우 추가 확인 또는 설명을 요청할 수 있습니다:

- 비정상적으로 규모가 크거나 빈번한 이체;
- 기존 활동 내역 또는 신고된 소득과 불일치하는 거래;
- 다수의 제3자 계정 또는 공개되지 않은 결제 수단 사용;
- 거래 행동이나 거래량에 갑작스러운 변화가 있는 경우;
- 고위험 또는 제재 대상 관할권과 관련된 활동.

안전한 거래 환경 유지를 위해 고객은 다음 사항에 동의합니다:

- 규정 준수 관련 요청에 신속히 응답할 것;
- 신원 및 자금 출처 증명 서류를 포함한 정확하고 최신 계정 정보 유지;
- 제3자의 이익을 위해 거래 계좌를 사용하지 않으며, 이를 공개하지 않을 것.

모든 모니터링은 적용 가능한 개인정보 보호 및 데이터 보호 법률에 따라 수행됩니다. 고객은 사전 경고 금지 법률에 따라 의심스러운 활동 보고가 이루어질 경우 통지받지 않습니다.

5. 내부 통제 및 규정 준수 프로그램

Spec은 자금 세탁, 테러 자금 조달 및 기타 형태의 금융 범죄를 예방하고 탐지하기 위해 설계된 강력한 규정 준수 및 내부 통제 체계를 유지하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 당사는 모리셔스의 금융정보 및 자금세탁방지법(FIAML), 테러방지법 및 금융행동태스크포스(FATF)와 동남아프리카 자금세탁방지그룹(ESAAMLG)이 정한 국제 기준에 명시된 법적 의무를 준수하며 글로벌 모범 사례를 적용합니다.

고객과 금융 시스템을 보호하기 위해 스펙은 다음과 같은 핵심 통제 조치를 시행하고 있습니다:

- **고객 실사(CDD):** 모든 고객은 거래 승인을 받기 전에 신원 확인 절차를 거쳐야 하며, 신분증, 주소 증명서, 사업자등록증(), 자금 출처 증명서 등의 서류를 제출해야 합니다.
- **강화된 고객 확인(EDD):** 고위험 관할권 출신 또는 복잡한 구조를 가진 고객을 포함한 고위험 고객에 대해서는 추가적인 심사가 적용됩니다.
- 제재 대상자 심사;
- 지속적 모니터링;
- 자동화된 감시 시스템: Spec은 위험 기반 모니터링 도구를 사용하여 AML/CTF 정책 위반 가능성 및 위험 신호를 식별합니다.

- 의심스러운 활동 보고: 필요한 경우 모리셔스 금융정보분석원(FIU)에 보고서를 제출합니다. 금융정보 및 자금세탁방지법(FIAML)의 사전 통보 금지 규정에 따라 해당 보고 시 고객에게 통지하지 않습니다.
- 직원 교육 및 인식 제고: 모든 직원은 정기적인 AML/CTF 교육을 받아 규정 준수 의무와 위험 신호 지표의 적절한 처리 방법을 숙지합니다.
- 고객 프로필 정기 검토: 고객 데이터는 정기적으로 검토되며, 지속적인 준수 및 적합성 확보를 위해 필요 시 업데이트됩니다.

Spec은 불법적 목적으로 서비스를 악용하는 행위에 대해 무관용 정책을 유지합니다. 우려를 야기하는 모든 활동은 내부 조사 대상이 되며, 법적 요건에 따라 계정 정지 및 관련 당국에의 신고가 이루어질 수 있습니다.

6. 고객의 책임

국제 자금 세탁 방지(AML) 및 테러 자금 조달 방지(CTF) 법률 준수를 위해 모든 고객은 특정 책임을 이행해야 합니다. 여기에는 다음이 포함됩니다:

- 계정 등록 시 및 요청 시 정확한 최신 신분증 및 거주 증명서 제출
- 연락처, 거주지, 고용 상태 또는 재정 상태를 포함한 개인 정보 변경 시 즉시 Spec에 통보할 것;
- 입금 및 출금 시 고객 명의로 등록된 은행 계좌 또는 결제 수단만 사용;
- 자금의 실제 소유권 또는 출처를 은폐하는 제3자 거래를 피할 것;
- 준법 관련 문의 또는 서류 요청에 신속하고 완전하게 응답할 것;
- 의심스럽거나 불법적, 남용적인 거래 활동을 자제할 것;
- 고객의 금융 프로필 및 거래 목적에 부합하는 합법적 목적으로 거래 플랫폼을 이용해야 합니다;
- 해당되는 경우 강화된 실사 절차에 협조할 것;
- 법적 또는 내부 요건과 부합하지 않는 문서 또는 행위가 있을 경우 Spec이 서비스 접근을 제한하거나 종료할 수 있음을 이해할 것;
- 거래 활동 시작 전에 모든 규정 준수 공시 및 위험 경고 사항을 검토할 것.