

백서

제재 인식 및 컴플라이언스의 새로운 지평

협력 기관:

미국 국무부 산하 공동위협감축국
(Office of Cooperative Threat Reduction)

CRDFGLOBAL

목차

요약문	02
제재 현황	03
제재 이행의 개선	04
사례 연구 1: 조달 네트워크, 그 복잡한 세계 속으로	
유동적으로 변화하는 제재를 포착하기 위한 진화된 방법들	05
사례 연구 2: 확대 제재 법인을 통한 페이퍼컴퍼니 운영 식별	
철저한 실사를 통한 지속적인 제재 리스크 노출 추적	08
사례 연구 3: 지배구조와 숨겨진 영향력 밝혀내기	
실시간 리스크 이벤트에 따라 시행되는 지속적인 고객확인절차(pKYC)	11
컴플라이언스 행동방안	12

요약문

러시아의 우크라이나 침공 이후 수 개월에 걸쳐 새로운 경제제재 조치가 잇따라 부과됨에 따라, 전 세계 금융기관들은 기존에 시행 중인 제재 프로세스 및 정책과 관련하여 명확한 지침이 필요하게 되었습니다. 미 국무부와 글로벌 민간연구개발재단(CRDF Global)은 핵심 제재조치의 집행과 관련한 대화를 촉진하고 제재 인식을 제고하는 것이 중요하다는 판단에 따라 전 세계적으로 일련의 컨퍼런스를 개최했으며, Moody's Analytics는 해당 워크숍의 진행을 위해 금융범죄 전문가, 데이터 및 솔루션을 제공했습니다.

각각의 워크숍에서는 글로벌 제재 프레임워크, 컴플라이언스, 리스크 관리 전략, 그리고 제재 회피 기술에 대한 1건 이상의 사례 연구를 다루었습니다. 본 백서에서는 이러한 사례 연구 가운데 3건을 소개하고, 제재 컴플라이언스 프로그램과 관련하여 참석자들에게 가장 도움이 되었던 지침들을 공유합니다. 각 활용 사례는 실제로 있었던 일에 기반하지만, 아래 사례 연구에 나와 있는 개인 및 단체의 이름은 모두 가명입니다.

Moody's Analytics와 미 국무부 산하 공동위협감축국(Cooperative Threat Reduction, CTR) 그리고 CRDF Global 간에 이루어진 이번 협력은 제재 인식을 제고하고 경제제재의 효과를 높이기 위한 민간 협력의 성공적인 사례라고 할 수 있습니다.

제재 현황

2022년 2월 러시아가 우크라이나를 침공한 이후 국제사회는 러시아에 대한 경제제재를 위해 다자간 접근법을 취하고 있습니다. 광범위한 금융제재를 포함한 제재 조치가 즉시 부과되었으며, 이들 조치는 계속 발전하면서 강화되어 왔습니다. 미 법무부에 따르면, 이번 제재 캠페인의 목표는 러시아의 전쟁 수행 능력을 약화시키고 무력화하는 동시에 세계 경제를 안정시키는 것입니다¹.

제재 조치가 발표된 직후, 미국과 동맹국들은 러시아 국적의 제재 대상이 소유한 580억 달러 이상의 금융계좌 및 경제적 자원², 그리고 러시아 중앙은행 자산 약 3,000억 달러에 대한 거래를 성공적으로 차단하거나 동결했습니다³. 미국 재무부 산하 해외자산통제국(Office of Foreign Assets Control, OFAC)은 2023년 히로시마에서 열린 G7 정상회담에서 한층 엄격해진 제재 프로그램과 제재 권한의 확대를 발표했습니다.

동맹국들이 이렇게 강력해진 제재의 이행에 적극적으로 나서자, 러시아와 벨라루스에서 활동하는 고위급 정치인, 군대, 준군사조직 인사 및 주요 법인들은 기존보다 더욱 정교해진 제재 회피 기법을 사용하면서 대응하고 있습니다.

여러 금융범죄 전문가가 Moody's Analytics에 제공한 분석에 따르면, 이들의 자산은 현재 각종 신탁, 조세피난처, 페이퍼컴퍼니 그리고 제재를 우회하기 위한 기타 수법이 복잡하게 얽혀 있는 미궁 속에 은폐되고 있는 실정입니다.

다양한 제재 대상 목록에 등재되는 단체와 개인의 수가 급격히 늘어나게 되었으며, 연계 제재(sanctioned by extension)의 대상자는 이보다도 큰 폭으로 늘어났습니다.

새로운 형태의 제재 회피가 만연한 상황에서도 제재의 효율성을 보장하려면, 각국의 정부와 기관들이 법률 프레임워크, 제재 이행 메커니즘, 리스크 기반 접근법 등에 대해 종합적인 이해를 갖추는 것이 무엇보다 중요합니다. 이를 위해서는 정부기관, 금융기관, 그리고 제재 프로그램의 설계 및 집행과 관련된 기타 핵심 이해관계자 간의 지속적인 대화와 협력이 필수적으로 요구됩니다.

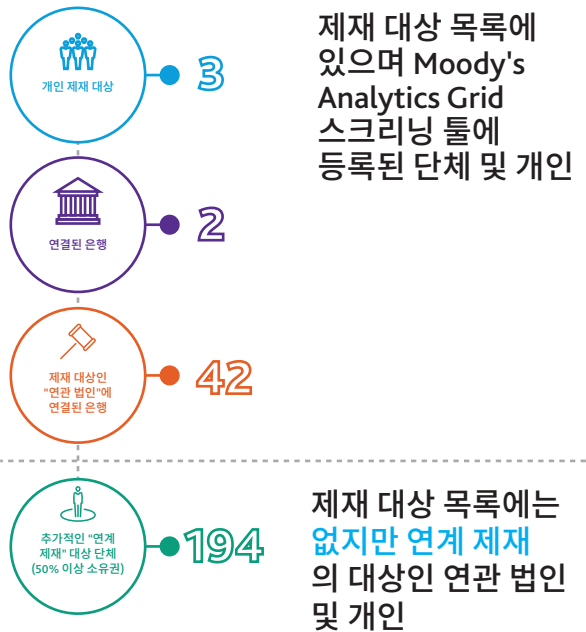


그림 1: 제재 대상 목록을 확대 적용한 연계 제재 대상 법인과 개인⁴

¹ 출처: <https://www.justice.gov/usao-edny/pr/five-russian-nationals-including-suspected-fsb-officer-and-two-us-nationals-charged>
² 출처: <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy1329>
³ 출처: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/STATEMENT_22_4232
⁴ 2023년 2월 기준 Moody's Analytics Grid 스크리닝 툴로 도출된 데이터.

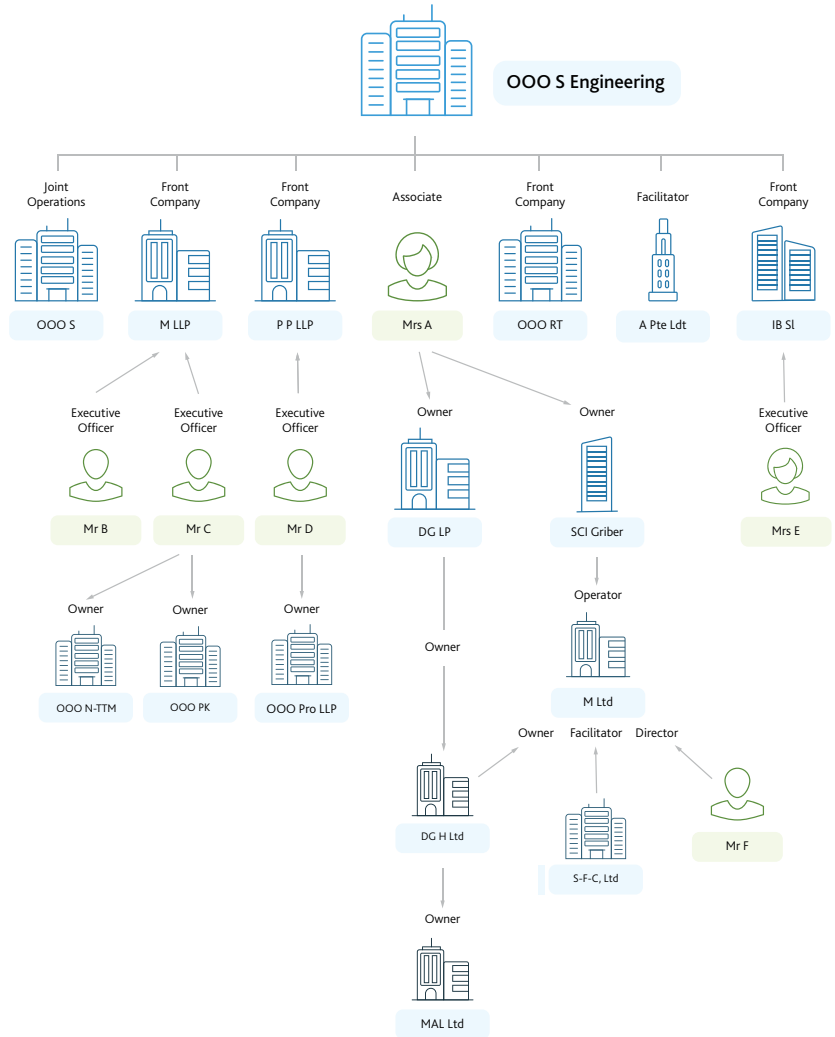
제재 이행의 개선

사례 연구 1: 복잡한 조달 네트워크의 파악

OFAC가 제재 회피 네트워크와 러시아의 기술 기업에 대한 단속 방침을 발표하자⁵, 러시아의 크림반도 합병에 대응하여 제재 조치가 부과된 이후인 2014~2016년 무렵부터 제재 회피 행동이 눈에 띄게 증가했다는 사실이 드러났습니다⁶. 다수의 제재 대상 개인이 기업 지배구조와 직접 및 간접 보유지분이 50% 이상의 지배주주 소유권을 나타내지 않는 경우에도 해당 기업에 대한 궁극적인 지배권과 영향력을 달성할 목적으로 기업 구조를 지나칠 정도로 복잡하게 만든 것이 확인되었습니다. 이렇게 비공식적이거나 숨겨진 공식적 연합체는 분석하거나 탐지하기가 매우 까다롭습니다.

미국 재무부가 공개한 아래 사례 연구에 따르면, 글로벌 엔지니어링 회사 한 곳이 군사적으로 이용 가능한 기술을 획득하기 위해 조달 네트워크를 동원하여 무력 확산 활동에 관여했습니다. 뉴욕 동부지방검찰청이 배포한 보도자료에 따르면, 해당 엔지니어링 회사는 미국산 장비의 실제 수령인을 은폐할 의도로 세계 곳곳의 페이퍼컴퍼니와 은행 계좌로 구성된 광범위한 네트워크를 관리해 왔습니다⁷.

그림 2:
전 세계 조달 네트워크를 갖춘 엔지니어링 회사에 대한 미국 재무부의 묘사⁸



⁵ 출처: <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0692>

⁶ 출처: <https://www.consilium.europa.eu/en/meetings/european-council/2014/03/20-21/>

⁷ 출처: <https://www.justice.gov/usao-edny/pr/five-russian-nationals-including-suspected-fsb-officer-and-two-us-nationals-charged>

⁸ 출처: 이 그래프는 <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0692>의 자료를 재구성한 것입니다. 이는 실제 활용 사례입니다.

유동적으로 변화하는 제재를 포착하기 위한 진화된 방법들

사례 연구 2: 연계 제재 대상 법인을 통한 페이퍼컴퍼니 운영 식별

제재 회피 기법이 갈수록 복잡하고 정교해지고 있는 만큼, 기업을 OFAC의 특별지정제재대상 (Specially Designated Nationals And Blocked Persons, "SDN 목록")과 직접 대조하는 방식의 스크리닝은 더 이상 적합하지 않습니다. 제도의 허점을 파고든 제재 대상들이 감시를 회피하기 위한 수단으로서 법인을 활용하고 있는 경우가 다수 확인되었습니다.

금융기관이 부정한 방식의 법인 활용으로 인해 발생하는 잠재적 리스크를 완화할 수 있으려면, 컴플라이언스팀을 통해 자사의 고객 포트폴리오 내에서 잠재적인 페이퍼컴퍼니를 발견하고 모든 거래상대방에 대해 실사를 수행하는 과정이 무엇보다 중요합니다.



X3X SINGAPORE PTE. LTD.

Bukit House, Singapore, Singapore
X3X12345

SANCTION RISK SUMMARY

- » X3X Singapore Pte. Ltd. does not appear to be directly sanctioned.
- » X3X Singapore Pte. Ltd. is not directly sanctioned but appears to have sanctions risk exposure due to ownership and should be reviewed.
- » X3X Singapore Pte. Ltd. has sanction risk exposure due to the entity's leadership and should be reviewed.
- » X3X Singapore Pte. Ltd. has 1 sanctioned shareholders of 12 shareholders and should be reviewed.

Direct sanctions

NF

Direct sanctions were not found for this entity.

Not found

Sanction by extention

S

100.00% OFAC SSI

Sanctioned

100.00% UK

그림 3:

스파 및 웰니스 회사의 제재 리스크 요약⁹

⁹ Moody's Analytics Sanctions360 솔루션으로 도출된 데이터.

Moody's Analytics는 자체 데이터베이스를 통해 싱가포르에 본사를 둔 이 회사의 법인 및 소유권 정보를 알아낸 이후, 다음과 같은 공통적 특징을 바탕으로 페이퍼컴퍼니 운영 가능성을 파악했습니다.

- **의심스러운 주주 의결권:** 해당 회사는 싱가포르에 등록된 스파 및 웰니스 업체를 운영 중이지만, 그림 4의 주주 비율을 살펴보면 두 곳의 정부 기관 등 상당한 의결권을 가진 해외 소유주가 포함되어 있음을 알 수 있습니다. 이는 금융기관이 대상 회사의 운영에 대한 추가 조사를 개시하는 동기가 되는 일반적인 위험신호입니다.
- **기업 소유권:** 데이터를 활용해 소유권의 여러 수준을 파헤쳐보면(그림 5), 해당 기업의 궁극적 소유권은 러시아의 제재 대상 당사자에게 있음이 확인되며, 이는 제재 회피를 위한 실제소유자 은폐 시도일 가능성을 시사합니다.
- **법인 주소지:** 이 회사의 등록정보를 자세히 살펴보면 100개 이상의 다른 법인들도 동일한 법인 주소지를 사용 중이고 그 모두의 최종 실제소유자가 동일인이라는 점이 확인되며, 이는 페이퍼컴퍼니 리스크를 시사합니다.

금융기관이 자사 고객 프로필에 대한 심층적인 지식을 갖추지 못한 경우, 유사한 기업 소유권 구조와 회사 등록정보 및 기타 페이퍼컴퍼니 리스크 징후가 있는 법인이 금융기관의 리스크 경보 시스템을 손쉽게 우회할 수 있게 됩니다. 이는 금융기관에 대한 규제 조사를 강화하는 요인일 뿐만 아니라, 여기에 해당하는 은행은 제재 회피나 자금세탁 시도가 성공했을 경우 리스크 대책 및 감시 관리 미비를 이유로 벌금이 부과될 수 있습니다.

컴플라이언스팀이 이러한 제재 대상 기업이 운영되는 더 큰 상호연결 네트워크를 파악할 수 있으려면, 이러한 네트워크에서 유동적으로 발생하는 상황을 실시간으로 반영하는 글로벌 데이터포인트를 반영해야 합니다.

러시아/우크라이나 분쟁이 진행된 지난 몇 년 동안, 초반에는 러시아와 벨라루스 법인 위주였던 제재 조치의 초점이 스위스, 키프로스, 아랍에미리트, 싱가포르, 홍콩, 케이맨 제도, 이탈리아 등 과거에 러시아와 무역 및 경제활동을 수행했거나 현재 수행 중인 다른 관할권의 법인으로 옮겨갔습니다. 금융기관은 이러한 법인 소재지 정보를 바탕으로 제재 준수에 대한 리스크 기반 접근법을 정교하게 다듬을 수 있습니다.



Moody's Analytics가 지난 수십 년간 전 세계에서 축적해 온 경험과 제재 회피 완화에 대한 굳건한 의지를 바탕으로 운영되는 이 프로그램은, 전 세계를 대상으로 효과적인 현지 맞춤형 컴플라이언스 교육 솔루션을 제공합니다. 당사는 보다 안전한 세상을 추구하는 장기적인 비전의 일환으로 개인을 네트워크로 연결하고 이들이 각자의 전문 분야에서 사용할 수 있는 지식과 실사 자원을 지원함으로써 기관들의 역량을 강화하고 있다는 데 자부심을 느낍니다.

**티나 돌프(Tina Dolph),
CRDF Global 사장 겸 최고운영책임자(COO)**



Entity name	Voting power	Country	Direct sanctions
X3X SINGAPORE PTE. LTD.		Singapore	
S OIL COMPANY	100.00%	Russian Federation	OFAC SSI UK
R INVEST	20.28%	Russian Federation	NONE FOUND
T OIL INVEST	23.38%	Qatar	NONE FOUND
Q INVESTMENT AUTHORITY	23.38%	Qatar	NONE FOUND
Z LIMITED LIABILITY COMPANY	100.00%	Russian Federation	NONE FOUND
GOVERNMENT OF R	76.51%	Russian Federation	NONE FOUND
GOVERNMENT OF Q	23.38%	Qatar	NONE FOUND
FEDERAL AGENCY OF R	66.45%	Russian Federation	NONE FOUND
R INVESTMENT AUTHORITY	23.47%	United Kingdom	NONE FOUND

그림 4:
스파 및 웰니스 회사에 대한 76.51%의 의결권 보유한 Government of R¹⁰

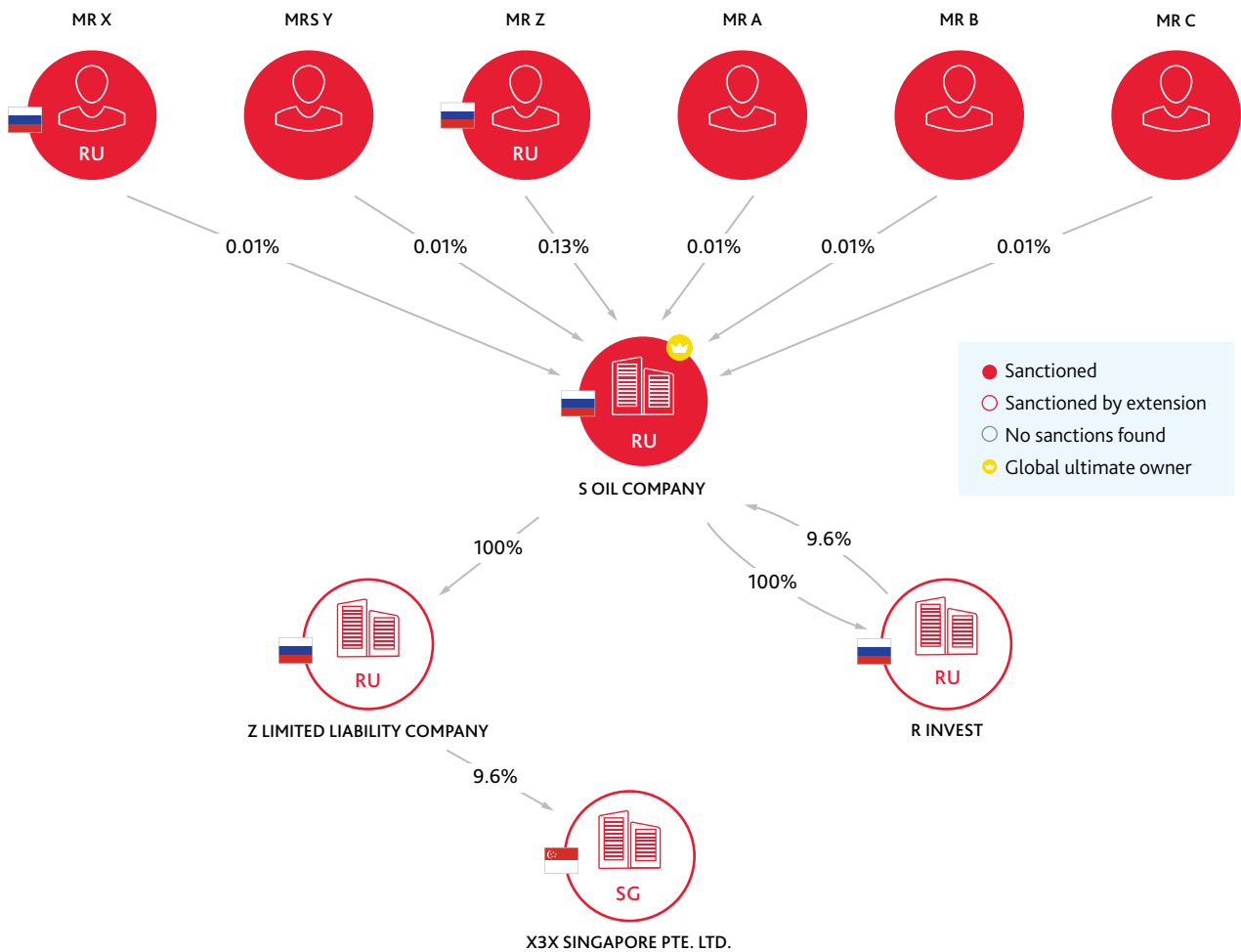


그림 5:
소유권 구조: 제재 대상 개인 6명과 제재 대상 기업 1곳이 스파 및 웰니스 회사에 연결됨¹¹

¹⁰ Moody's Analytics Sanctions360 솔루션으로 도출된 데이터.

¹¹ Moody's Analytics Sanctions360 솔루션으로 도출된 데이터.

철저한 실사를 통한 제재 리스크 노출의 지속적인 추적

사례 연구 3: 지배구조와 숨겨진 영향력 드러내기

소유권과 관련한 3가지 핵심 문제는 다음과 같습니다.

1. 해당 기업을 누가 지배하는가?
2. 해당 기업의 지배구조는 어떠한가?
3. 해당 기업의 고객은 어느 국가에 있는가?


이 섹션에서 살펴본 사례 연구는 러시아 정권과 관계되어 있는 개인들의 자산을 동결하기 위한 경제적 제재에 초점이 맞춰져 있습니다.

그림 6은 제조 및 물류 산업에 속해 있는 어느 유럽 기업에 대한 제재 리스크를 요약하여 보여줍니다. 해당 기업과 그 주주들에 대해서는 제재 대상 여부가 확인되지 않았습니다.

그림 7은 우크라이나 침공 직후에 파악된 소유권 구조를 보여줍니다. 소유권 트리를 보면, 최상위에 있는 4명의 가족 구성원이 OFAC의 50% 규칙이 설정한 임계값에 조금 못 미치는 49.2%의 총소유권을 확보 중임을 알 수 있습니다¹².



LIA Steel Industrial

 R. KALANTOS. 100 KAUNO M., Lithuania
X3X123456

SANCTION RISK SUMMARY

- » LIA Steel Industrial does not appear to be directly sanctioned.
- » LIA Steel Industrial is not directly sanctioned and no other sanctions exposure was currently detected.
- » LIA Steel Industrial does not have any sanctioned entities in its leadership.
- » LIA Steel Industrial does not have any sanctioned shareholders found among 12 shareholders.

Direct sanctions

NF

Not found

Direct sanctions were not found for this entity.

Sanction by extension

NF

Not found

Sanction by extension were not found for this entity.

그림 6:

엔지니어링 회사에 대한 제재 리스크 요약¹³

¹² 출처: <https://ofac.treasury.gov/faqs/401>

¹³ Moody's Analytics Sanctions360 솔루션으로 도출된 데이터.

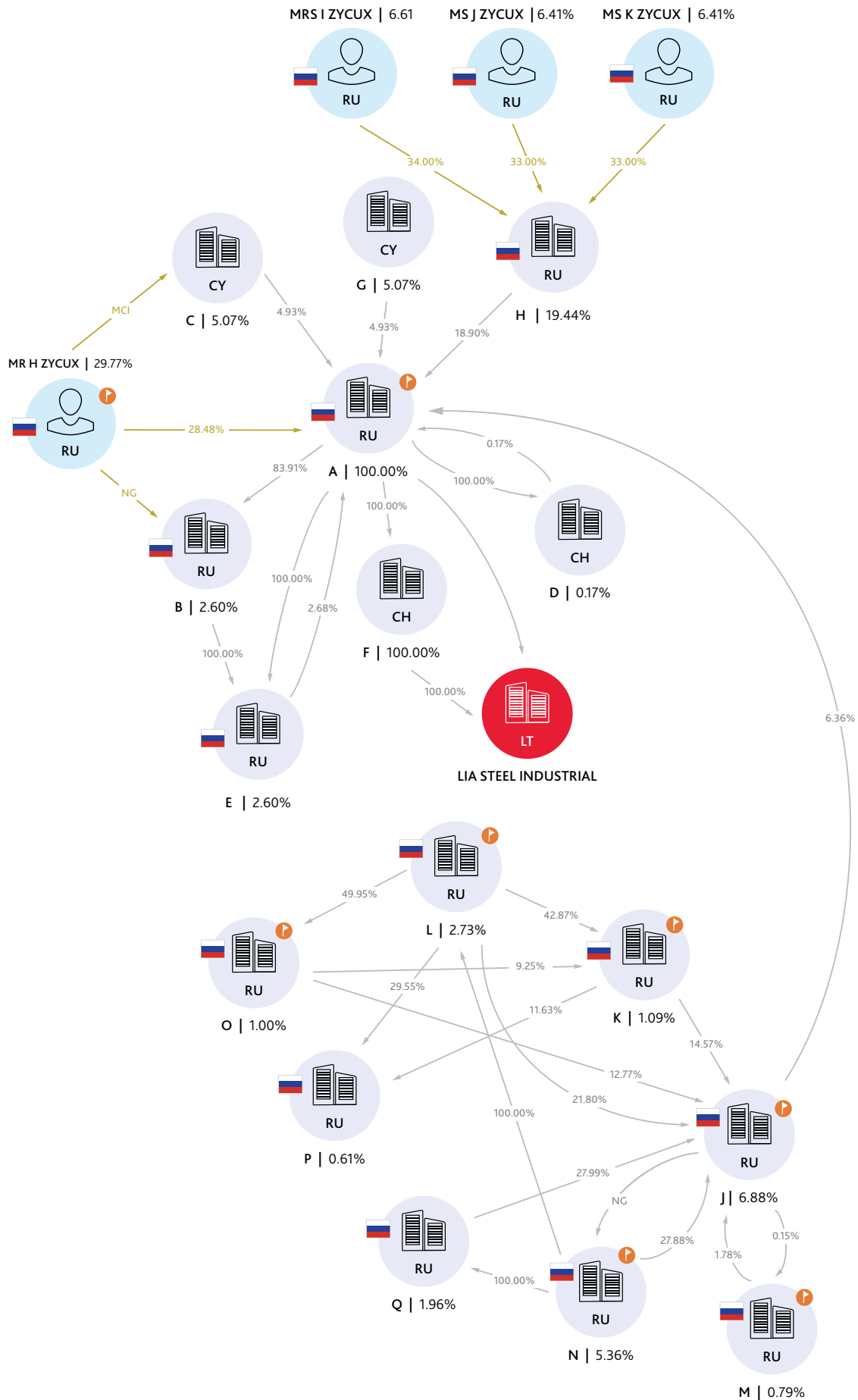


그림 7:

제재 대상 개인인 Mr H Zycux가 엔지니어링 회사 지분을 29.77% 보유하고 있다는 것이 확인되는 침공 이전 시점의 소유권 트리¹⁴

¹⁴ Moody's Analytics가 도출한 데이터.

보기에 따라서는 29.77%의 지분을 보유한 가족 내 최대주주인 Mr H Zycux는 회사에 대한 지배권이 없다고 결론 내릴 수도 있습니다. 그러나 그림 8에 Mr H Zycux와 OFAC 제재 대상 기업 간의 연관성이 나타나 있으며, 의결권 점수로 측정한 Mr H Zycux의 영향력은 98.60%입니다.

이 회사와 관련된 리스크는 다음과 같은 특징에서도 확인됩니다.

- Mr H Zycux는 문제의 제재 대상 기업의 이사회 의장을 맡고 있음(그림 9).
- 수출금지 지역인 도네츠크와 루한스크 주에서 사업을 영위하는 다른 회사 한 곳과의 순환 소유권이 확인됨.
- 또한 해당 회사는 러시아 정부와 연계된 제재 대상 합자회사 한 곳과도 연결되어 있었음. 우크라이나 침공 이후로 조직개편이 이루어졌고, 새로운 러시아인 주주 Ms VG가 전면에 등장하면서 러시아 정부와의 연관성이 단절됨(그림 10). 그러나 이러한 위험신호에는 여전히 신중한 실사가 필요합니다.

컴플라이언스팀이 이러한 제재 대상 기업이 운영되는 더 큰 상호연결 네트워크를 파악할 수 있으려면, 이러한 네트워크에서 유동적으로 발생하는 상황을 실시간으로 반영하는 글로벌 데이터포인트를 반영해야 합니다.




















Entity name	Voting power	Country	Direct sanctions
 LIA STEEL INDUSTRIAL		 Lithuania	
 JCO CH YUTUKU	1.26%	 Russian Federation	NONE FOUND
 MRS I ZYCUX	1.33%		NONE FOUND
 MR H ZYCUX	98.60%	 Russian Federation	NONE FOUND
 LIA INTERNATIONAL	100.00%	 Switzerland	NONE FOUND
 ABC COMPANY	1.47%	 Cyprus	NONE FOUND
 V HOLDINGS	1.30%	 Cyprus	NONE FOUND
 MECHEL MINING AO	1.26% 	 Russian Federation	NONE FOUND
 LIA MINING	100.00%	 Russian Federation	NONE FOUND
 S1234567	1.47%		NONE FOUND

그림 8: 엔지니어링 회사에 대한 98.6%의 의결권을 보유한 Mr H Zycux¹⁵

¹⁵ Moody's Analytics Sanctions360 솔루션으로 도출된 데이터.

실시간 리스크 이벤트 발생 시 개시되는 지속적인 고객확인절차(PKYC)

아래 그림 10에 나와 있는 동 회사의 최신 정보를 살펴보면, Mr H Zycux의 소유권 지분이 현재는 36.15%까지 확대되었음이 확인됩니다. 가족구성원 중 한 명(Ms K Zycux, 그림 7)이 소유주에서 제외되면서 러시아 정부와의 명백한 연관성이 제거됨에 따라, 소유권 구조가 비교적 단순해진 것도 확인됩니다. 이는 제재 탐지를 회피하기 위해 수행된 조치였을 가능성이 있습니다.

그러나 세 번째 단계에 새로 등장한 실제소유자 중 한 명은 러시아 국민입니다. 이러한 사실은 비즈니스 관계에서의 리스크 프로필에 중대한 변화를 초래하는 부분인 만큼, 금융기관은 상시적인 고객확인 노력의 일환으로서 이벤트-트리거 방식의 스크리닝을 수행하는 것이 바람직합니다.

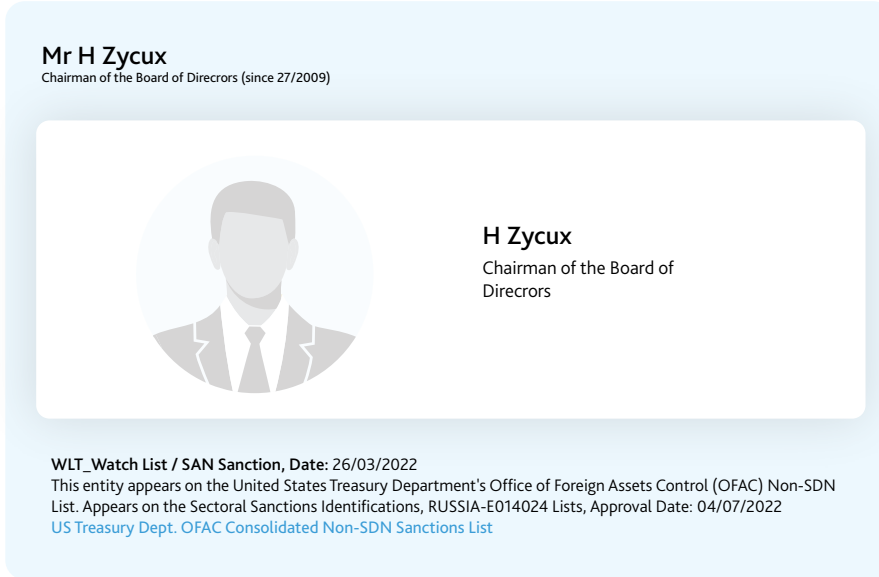


그림 9:

Mr H Zycux는 미국 재무부 산하 사무국(OFAC) 비SDN 목록의 산업별 제재 대상 목록에 등재됨¹⁶

¹⁶ 출처: 이 그래픽은 미국 재무부 산하 해외자산통제국(Office of Foreign Assets Control) 비SDN 목록 일부를 재구성한 것입니다. 이는 실제 활용 사례입니다.

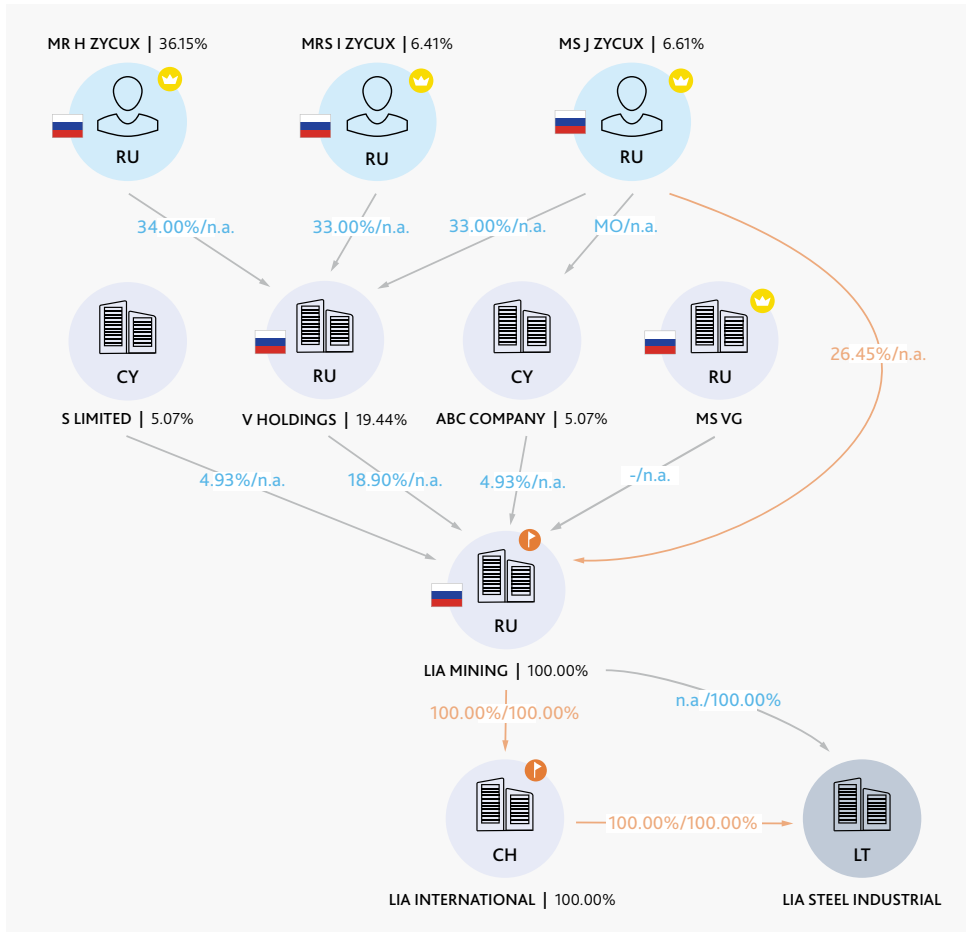


그림 10:

회사 소유권이 형제자매 관계인 Mr H Zycux, Mrs I Zycux, Ms J Zycux에 의해 지배되는 구조로 바뀌면서 이 회사의 비즈니스 관계 리스크 프로필 상에 나타난 중대한 변경사항¹⁷

컴플라이언스 행동방안

단순 목록 이상의 정보 액세스

대상의 이름을 공식적인 제재 목록에 대조해 보는 선형적인 방식의 스크리닝 절차만으로는 충분하지 않습니다. 이러한 방식은 제재 대상자가 기업을 소유 및/또는 지배하고 있는 경우는 고려하지 않기 때문에, 조직을 심각한 리스크에 노출시킵니다.

오늘날의 제재 환경은 소유권과 지배구조를 모호하게 만들기 위해 페이퍼컴퍼니와 불투명한 관할권, 가족이나 가까운 지인에 대한 허위 매각 등을 활용하는 창의적인 방식의 제재 회피 기법들을 탄생시켰습니다.

연계 제재 대상으로 간주되는 기업을 식별하기 위해서는 조직을 제재 리스크로부터 보호하기 위한 철저한 실사 과정이 요구됩니다.

제재 리스크를 항상 효과적이고 능률적으로 식별하려면, 조직 구성원에게 포괄적인 데이터와 직관적인 조사 툴에 대한 액세스를 제공하는 것이 중요합니다.

¹⁷ Moody's Analytics가 도출한 데이터.

강력한 내부 통제의 구축

제재 회피 기법의 발달로 인해 제기되는 리스크를 완화하기 위해서는, 충분한 직원 교육을 실시함으로써 적절한 데이터 및 툴을 사용할 수 있도록 하는 것이 중요합니다. 다음을 포함하되 이에 국한되지 않는 제재 회피의 추세 및 대응 과제와 관련하여 지침이 제공되어야 합니다.

- 제재 대상으로 지정된 법인 또는 개인에 의한 지배를 은폐하기 위해 복잡한 조직 네트워크를 구축하는 경우.
- 페이퍼컴퍼니의 활용 - 통상적이지 않은 재무제표, 비정상적으로 많은 수의 회사에 의해 공유되는 동일한 등록 주소 및/또는 이사, 불투명한 관할지역 내 소재지, 상충되는 기업목적, 공식 웹사이트 부재 등의 리스크 특징 포함.
- 제한된 소유권을 가진 제재 대상 개인에 의한 사실상의 지배. 이는 가족구성원 및 가까운 지인에게 소유권 지분을 허위로 매각하거나, 이사직 또는 기타 고위 직책을 맡거나, 투표 연합체 구성을 통해 상당한 의결권을 확보함으로써 이루어질 수 있습니다.

조직의 고객, 공급업체 그리고 소유주, 임원, 주주 등의 기타 관련 상대방에 대한 지속적인 모니터링이 반드시 필요합니다. 그러나, 수행되어야 하는 실사의 규모와 범위가 큰 만큼, 보다 선도적인 조직들의 경우 제재 회피 리스크를 효과적으로 탐지하기 위해 선별된 데이터세트, 직관적인 조사 툴, 인공지능 등을 활용하고 있습니다.

제재 준수에 대한 글로벌 접근법 함양

제재 준수를 위해서는 금지된 활동을 방지할 수 있도록 잠재적 제재 대상 당사자의 소유권 및 지배구조를 파악하고 식별하는 과정이 필요합니다.

Moody's Analytics와 미 국무부 산하 공동위협감축국(Cooperative Threat Reduction, CTR) 그리고 CRDF Global 간에 이루어진 이번 협력은 제재 인식을 제고하고 경제제재의 효과를 높이기 위한 민관 협력의 성공적인 사례라고 할 수 있습니다.

이 워크숍의 목표는 관련 미국법 및 국제법, 현지 규정 및 지침 등 경제제재의 적용을 관장하는 법률 및 규제 프레임워크에 대한 이해도를 개선하는 것입니다. 두 번째 목표는 컴플라이언스 및 리스크 관리를 위한 모범사례 등 제재 이행과 관련하여 실질적인 지침을 제공하고, 잠재적인 제재 회피 시도를 식별하여 해결하기 위한 전략을 수립하는 것입니다.

이 프로그램은 알맞은 데이터세트에 접근하고 복잡한 기업 구조에 대한 노출을 파악하는 것이 까다로울 수 있다는 점을 감안하고 있습니다. 금융기관은 리스크 관련 제재 데이터를 소유권 및 지배구조 정보와 결합함으로써 적용 규정을 준수할 수 있습니다.

이 프로그램의 마지막 목표는 제재 조치의 설계, 이행 및 집행 등에 관여하는 정부 관료, 금융기관 및 기타 이해관계자 간에 정보 교환과 경험의 교류를 촉진하는 것입니다.

해당 워크숍은 2022년과 2023년에 아시아태평양, 영국, 유럽, 영국령 버진아일랜드에서 진행되었습니다.

CRDF Global 소개

글로벌 민간연구개발재단(CRDF Global)은 안전, 보안, 지속가능성의 향상을 목표로 국제적인 교육 프로그램 및 역량 강화 프로그램을 제공하는 독립적인 비영리 단체입니다. 세계 각지에 지사를 두고 있는 이 회사는 전 세계를 대상으로 국제 연구의 진실성 검증, 지식 보안, 데이터 및 지식재산권 보호, 사이버 및 정보 보안 활동을 장려합니다. CRDF Global은 각국의 정부기관, 학계 및 민간 부문과의 협업을 통해 전문가 네트워크를 강화하는 한편, 국제적 모범사례의 적용을 맞춤화함으로써 투명한 과학적 발견과 연구 및 기술 성과의 응용을 지원하고 있습니다.

<https://www.crdfglobal.org/>

미국 국무부 산하 공동위협감축국 (CTR) 소개

공동위협감축국(Cooperative Threat Reduction, CTR)은 핵 확산 방지, 테러 방지, 지뢰 제거 등 관련 프로그램 (Nonproliferation, Anti-Terrorism, Demining and Related Program) 계정으로 자금을 지원받고, 글로벌위협감축 (Global Threat Reduction) 프로그램을 관리합니다. CTR의 노력에는 중국, 북한, 이란, 러시아, 시리아와 같은 핵무기 확산국의 대량살상무기 자금조달, 운송, 재료 획득, 관련 기술 및 전문지식 획득 저지, ISIS 및 기타 테러행위자의 대량살상무기 공격 방지 등이 포함됩니다.

<https://www.state.gov/bureaus-offices/under-secretary-for-arms-control-and-international-security-affairs/bureau-of-international-security-and-nonproliferation/office-of-cooperative-threat-reduction/>

Moody's Analytics 소개

Moody's Analytics의 컴플라이언스 및 제3자 리스크 관리 팀은 관련된 모든 최종 실제소유자 및 이해관계자 정보에 대한 제재 스크리닝 및 상시 모니터링을 준 실시간으로 수행할 수 있도록 지원합니다. Moody's의 솔루션은 조직이 리스크를 평가하고 기업에서 최종 실제소유자까지의 소유권을 계산할 수 있도록 제재 데이터, Watchlists, 부정적 언론보도를 자동화된 워크플로우에 통합함으로써 조직이 비즈니스 네트워크에 잠재된 리스크를 이해하고 필요한 리스크 완화 조치를 결정하는 과정을 도와드립니다.

당사는 거래상대방 리스크 모니터링을 전 세계 비즈니스 네트워크에 걸쳐 거의 실시간으로 수행할 수 있게 함으로써 비즈니스 관계 전반에서 지속적으로 지원해 드립니다. Moody's Analytics는 211개 지역 197개국에서 고객 여러분의 온보딩 자동화를 지원하고 있습니다. 2022년에는 1,900만 건 이상의 리스크 프로필, 4억 6,200만 개 이상의 사업체, 34,000개 이상의 제재 대상 사업체가 망라된 당사 데이터베이스를 통해 하루 평균 8억 건이 넘는 고객 및 제3자 실사를 완료한 바 있습니다.

<https://moody.com/kyc>

연락처

문의처 정보

아메리카 대륙

+1.212.553.1653

clientservices@moodys.com

유럽

+44.20.7772.5454

clientservices.emea@moodys.com

아시아(일본 제외)

+852.3551.3077

clientservices.asia@moodys.com

일본

+81.3.5408.4100

clientservices.japan@moodys.com

[MOODYS.COM/KYC](https://www.moodys.com/kyc)
에서 자세히 알아보세요

MOODY'S
ANALYTICS