



옥타솔루션

Sanction List Data 공급 및

WLF-PRISM™ 시스템 소개

2024.02

- I 옥타솔루션 회사소개**
- II 지원 Sanction List Data 종류 및 제공 방안**
- III WLF-PRISM™ 시스템 구성 및 기능**
- IV 구축 방안**

## 1. 옥타솔루션 회사 소개



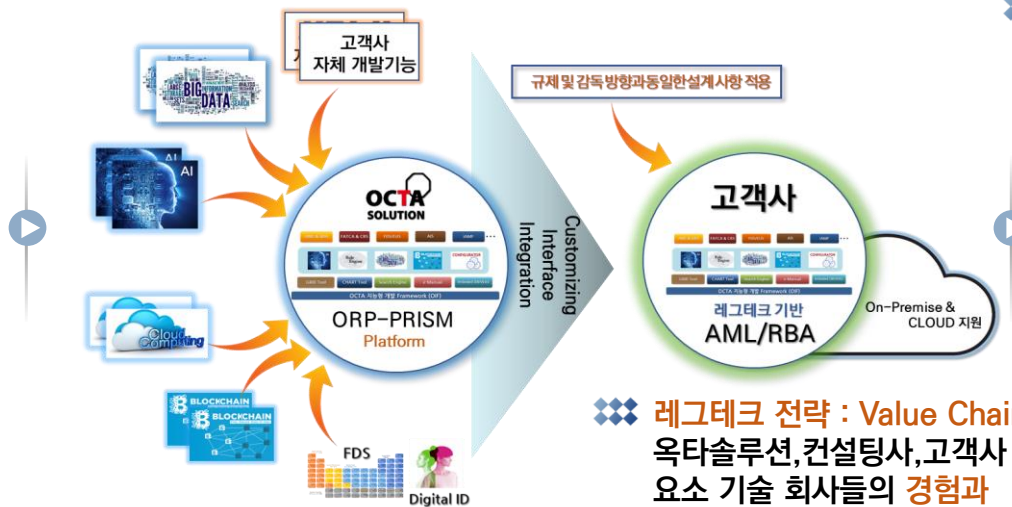
## 회사 개요 및 핵심역량

- ✓ 주요사업분야 : 솔루션 개발 및 판매, 업무컨설팅, 시스템 구축
- ✓ 사업장 : 서울 특별시 영등포구 양평로 22길 21 코오롱디지털타워
- ✓ 사업 종사 기간 : 11년 (2012년 09월 ~ 현재)
- ✓ 자본금 : 9.9억
- ✓ 대표자 : 박만성

금융감독원 레그테크 포럼 자문위원  
 한국블록체인협회 입법건의 TF 자문위원  
 한국경제 가상자산거래소 평가 위원  
 한국블록체인협동조합 창립회원

## 고객에게 드리는 가치

### 핵심 역량



레그테크 전략 : Value Chain  
 옥타솔루션, 컨설팅사, 고객사 및  
 요소 기술 회사들의 경험과  
 노하우를 집약하여 내재화

## 주요 사업 분야

“ 금융 업무·금융 규제·최신 IT 기술 역량 보유 컴플라이언스 전문기업 ”



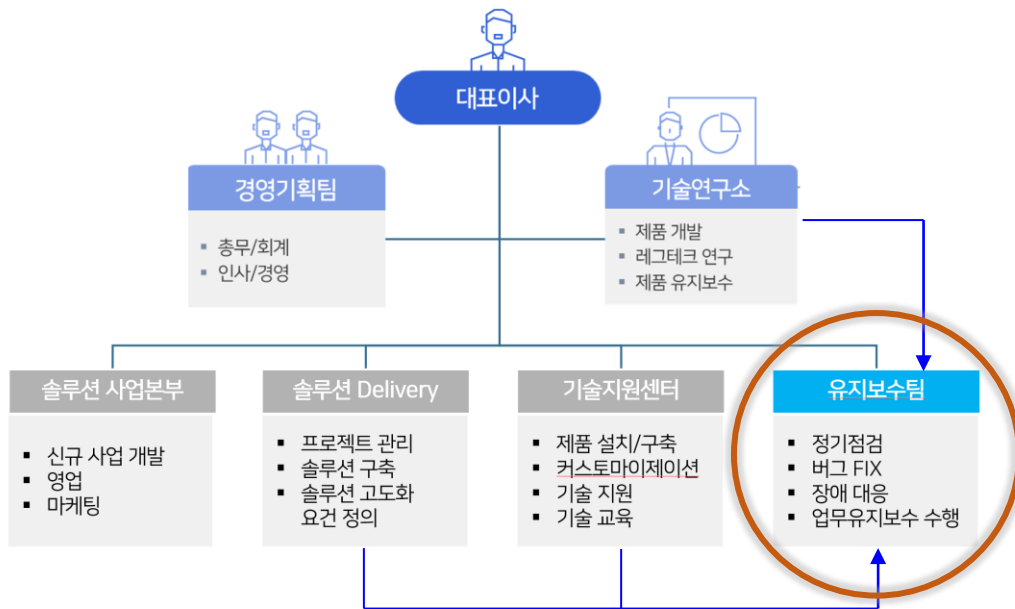
### 핵심 가치



“고객의 준법업무 하는 방식을 혁신적으로 바꾸어 생산적이고, 비용 효율적인 **준법 걱정 없는 사업환경 조성**”

## 조직도

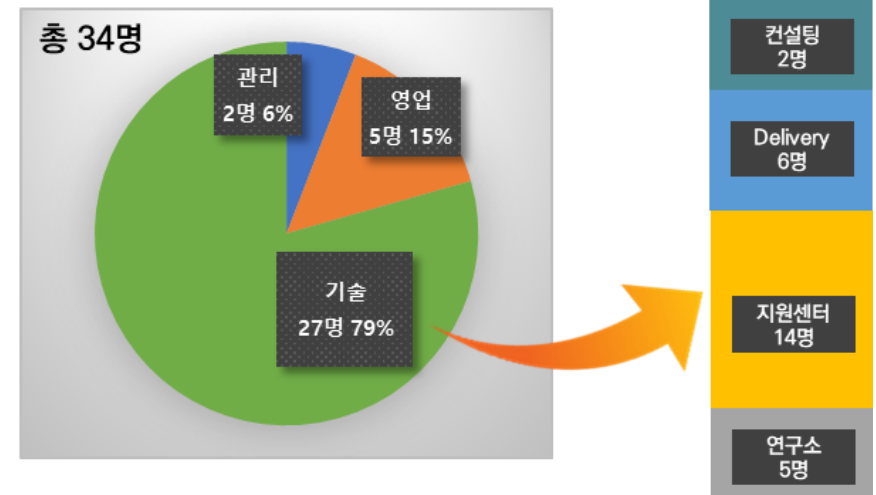
### 조직도



## 인력 현황

옥타솔루션은

**전 직원 RBA 기반 자금세탁방지 유경험 전문가**로 구성



옥타솔루션은 레그테크 기반의 금융 준법 솔루션 전문 기업입니다. 2017년부터 금융감독원 레그테크 포럼의 자문위원사로 활동 중입니다. 가상자산사업자 FinTech, 대부업 등 신규 자금세탁방지 적용 업권에 **업권별 특화 솔루션**을 출시하여, 국내 금융 컴플라이언스 및 자금세탁 방지 분야에서 선도적인 역할을 수행하고 있습니다.

## 레그테크 (RegTech) 기반 금융 준법솔루션 전문 기업

## 신규 자금세탁방지 적용 업권 리더십

- 2017.03.16 금감원 레그테크 자문위원 위촉
- 2017.10.17 금감원 레그테크 세미나 주제 발표
- 2018.01.17 금융정보분석원 레그테크 강연
- 2018.02.22 인터넷진흥원 레그테크 강연
- 2018.03.23 금감원 레그테크 발전협의회 자문위원 위촉
- 2018.05.25 인공지능과 윤리 및 자금세탁방지 세미나 강연
- 2018.05.31 시사저널 자금세탁방지 세미나 강연
- 2018.03.25 금감원 레그테크 발전협의회 자문위원 위촉
- 2018.10.06 금감원 레그테크 포럼 주제 발표
- 2019.05.23 **금감원 Korea FinTech Week 레그테크 쇼케이스 발표**
- 2019.06.26 인터넷 진흥원 자금세탁방지과 레그테크 강연
- 2019.07.05 벤처투자협회 VC 전문성 강화 교육
- 2019.10.15 금감원 레그테크 포럼 주제 발표
- 2020.05.28 **금감원 Korea FinTech Week 레그테크 기대효과 발표**
- 2020.12.11 금감원 직원들을 위한 '레그테크 사례' 강연
- 2021.07.12 우먼인핀테크 '레그테크와 핀테크 준법 대응' 강연
- 2021.11.29 **금감원 레그테크 (디지털혁신) 포럼**
- 2022.05.17 한국금융미래포럼 '레그테크를 활용한 준법대응전략' 강연
- 2022.07.18 한국금융신문 기고 '레그테크 기반 효율적 규제대응 방안'
- 2022.09.25 전자신문 전문가 기고 '핀테크의 동반자 레그테크'
- 2022.09.27 한국핀테크산업협회 레그테크분과 창립 세미나
- 2022.10.31 한국금융신문 기고 '레그테크 기반 규제 대응전략'
- 2022.12.05 한국금융신문 기고 '레그테크 기반 ESG 솔루션 구현'
- 2023.02.09 한국금융신문 기고 'FDS 어디까지 왔나'
- 2023.06.13 한국금융신문 기고 'AML 주기적 재구축은 필연인가?'
- 2023.08.25 **금융연수원 강연 'AML 분야 레그테크 구축 방안 및 사례'**
- 2023.10.30 한국금융신문 기고 'DNFBPs와 자금세탁방지'

**레그테크 강연** 금감원, 금융정보분석원, KISA, 핀테크협회, 금융연수원  
 NH은행, 한화생명, 김앤장, 우리은행, 카카오펙, 신한생명,  
 우리금융지주, 한화자산운용, NH캐피탈, 코어닥스 등

- 2018.03.16 **FinTech 및 VASP 자금세탁방지 세미나 개최**
- 2019.05.23 Korea FinTech Week cryptoAML-PRISM 발표
- 2019.06.19 한국경제 가상자산거래소 평가 위원 위촉
- 2019.07.04 **옥타솔루션 주최 VASP Meet UP 개최**  
 "FATF 가이드 준수를 위한 VASP AML 대응 방안" 35개 거래소 50여명 참석
- 2019.07.09 한국블록체인협동조합 창립회원
- 2019.08.08 **한국블록체인협회 특금법 입법건의 TF 자문위원 위촉**
- 2019.09.18 대부업 AML 세미나 개최
- 2019.10.18 블록체인 서울 세미나 발표
- 2019.11.05 FinTech협회 소액해외송금업 솔루션 설명회 개최
- 2019.11.14 부산시 블록체인 비즈니스 성공전략 컨퍼런스 발표
- 2019.11.18 여신금융협회 솔루션 설명회 개최
- 2019.11.19 B. Capitalist 강연
- 2019.11.25 코인데스크 FATF 가이드 대응 방안 세미나 발표
- 2019.11.26 **대한변협/권철성 국회의원과 AML 세미나 발표**
- 2020.01.08 **VASP AML 공동 대응 협의체 구성**
- 2020.02.11 B. Capitalist 강연
- 2020.06.01 **빗썸과 VASP AML/FDS 표준 솔루션 공동 개발 협약체결**
- 2020.06.16 B. Capitalist 강연
- 2020.07.15 **VASP 8개사 cryptoAML 세미나 w/ 빗썸**
- 2021.10.28 한국대부금융협회 회원사 자금세탁방지 업무 설명회
- 2022.10.17 이지시큐 AML 사업 파트너 체결



가상자산사업자, 전자금융, 은행, 증권, 생보, 손보, 캐피탈, 대부금융, P2P금융, 금융정보분석원, 자산운용, 핀테크 등을 대상으로, AML, RBA, FATCA/CRS, FDS, 부정청탁 금지, 내부통제 등 총 160개 이상의 금융 준법 솔루션 컨설팅 및 구축 프로젝트 수행

## 고객

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p><b>은행</b></p> <p>KEB 하나은행, K bank, IBK, NH농협은행, 광주은행</p>  | <p><b>전자금융</b></p> <p>toss, 위메프, KOFIA, JTNet, TMON, CHA, KG 이나시스, KG 모바일뱅크, E9pay, NICF정보통신, 키드뱅크, KNET, 롯데쇼핑, e커머스, dazn, toss payments, SettleBank, 인터파크, DAOU, 다우데이터, Danal, galaxia, AUB, AUB EXCHANGE</p> | <p><b>VA&amp;VASP</b></p> <p>bithumb, GDAC, GOPAX, GRAYBRIDGE, COREDAX, Hanbitco, pravang, floa, Blockchain Company, CONCKOREA, BITMON, Hexlant, BINANCE KR, TENNEN, Jello, obit, KOVEX, CARDO, galaxia, Paycoin, NAMEBIT, SUPONIC, LAWDIANS, TOKEX, Coinbit, OK-BIT, HAPPY BLOCK, IBCT, 소유, Wavebridge, VegaX, BLOSAFE, INFINITE, INEX, MetaFin, Korfing Holdings, Bluewalnut</p> |
| <p><b>증권</b></p> <p>한화투자증권, 대신증권, DB금융투자, 신한금융투자, 유진투자증권</p>   | <p><b>FinTech</b></p> <p>Finnq, INTER, COINONE, SBI Cosmoney, E9pay, hanpass, SENTBE, Finger, ICB, MCOMSOFT, BELLISOFT, GME</p>   | <p><b>대부금융</b></p> <p>TECHMATE KOREA, Youme, OK Financial co., LTD, 주권투자펀드, 에이원대부캐피탈, 주세사 안전대부</p>   |
| <p><b>보험</b></p> <p>MIRAE ASSET, Prudential, 하나손해보험, 수호천사중앙생명, MG손해보험, DB생명</p>  | <p><b>P2P 금융</b></p> <p>abc, TOGETHER FUNDING, peoplefund, LENDIT, 8PERCENT, Honest Fund, WINKSTONE, WEFUNDING, COCKTAIL FUNDING, hello, Dailyfunding, HI FUNDING, TRUST LOUNGE, PRESDAQ</p>                    |  |
| <p><b>Capital</b></p> <p>BMW Financial Services, Mercedes-Benz Financial Services, TOYOTA FINANCIAL SERVICES, NH캐피탈, IBK Capital, JB우리캐피탈, DGB캐피탈, KIWOOCAPITAL, K Car 캐피탈, 롯데캐피탈, OK! 캐피탈, ORIX</p> |   |  |
| <p><b>기타</b></p> <p>금융위원회, 금융정보분석원, 우정사업본부, MIRAE ASSET, IBK 자산운용, 건강보험심사평가원</p>   |   |  |

## 파트너

|  |   |
|--|---|
| <p><b>레그테크 기술 파트너</b></p> <p>NOTA BENE: End-to-end Travel Rule Compliance Platform</p> <p>FARTER: e-Commerce, 전자금융, VASP 등 인공지능 기반 FDS 솔루션 파트너</p> <p>REFINITIV: Sanction Screening Data World-Check One</p> <p>big: BLOCKCHAIN INTELLIGENCE GROUP, BitRank®, QLUE™ DB 코인거래 추적 및 데이터 분석 파트너</p> <p>koscom 금융 CLOUD: 핀테크사를 위한 AML 클라우드/ SaaS서비스</p> | <p><b>전략 사업 파트너</b></p> <p>bithumb: VASP AML/FDS 공동 개발 및 사업 파트너</p> <p>bonanza FACTORY: VASP 실명계좌 기반 입출금 서비스 및 이상거래징후 탐지 협업 파트너</p> <p>AEGISECU: 정보보호인증 컨설팅 전문기업 VASP, 핀테크 AML 사업 파트너</p> <p>GJTEC: 금융투자분야 종합위탁서비스 온투업(P2P업) AML 서비스 파트너</p> <p>법무법인 라움: VASP, P2P대출, 업종별 맞춤형 AML 컨설팅 파트너</p> |
|--|---|

가상자산사업자, 전자금융, 대부금융, P2P금융, 소액해외송금 등 특금법 신규 적용 업권 자금세탁방지 솔루션 시장점유율 1위를 통해 사실상 표준을 선도

옥타솔루션은 2012년 창업 이래 지속적인 R&D 투자를 통해 8개 솔루션(IP)을 자체 기술력으로 개발 및 고도화를 진행해 왔습니다. 특히 2018년부터는 레그테크 분야에 집중 투자를 하여 ORP(OCTA RegTech Platform)을 개발하여 전제품을 ORP 기반으로 고도화 하였습니다. 2022년 2월 산업통상자원부/환경부/교육부 머니투데이 2022 Innovation Company AML(자금세탁방지) 부문 혁신금융 대상과 2022년 4월 산업통상자원부/중소벤처기업부 한국일보 2022년 대한민국 혁신기업 대상 을 수상하였습니다. 2022년 7월에는 NICE평가정보로부터 기술평가 우수기업 (T-4) 인증을 획득하였고, 4개월만인 2022년 11월에 나이스디앤비로부터 우수기술기업 (T-3) 인증을 획득하였습니다. 2022년 12월에는 중소벤처기업부로부터 기술혁신형 중소기업(Inno-Biz)으로 선정 되었습니다.

| 프로그램명칭                            | 등록번호            | 등록일           | 프로그램내역                    |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|---------------------------|
| 1 FATCA-PRISM (팻카-프리즘)            | C-2015-010634   | 2015년 5월 6일   | FATCA 법에 의한 FATCA 업무 솔루션  |
| 2 CRS-PRISM (씨알에스-프리즘)            | C-2016-035047   | 2017년 1월 3일   | MCAA 협약에 의한 CRS 업무 솔루션    |
| 3 AML-PRISM (에이엠엘-프리즘)            | C-2016-011034   | 2016년 5월 9일   | 자금세탁방지 업무 솔루션             |
| 4 RBA-PRISM (알비에이-프리즘)            | C-2016-011035   | 2016년 5월 9일   | 위험기반 자금세탁방지 업무 솔루션        |
| 5 Metis Rule System               | S-2011-002125-2 | 2017년 9월 6일   | BRE(Business Rule Engine) |
| 6 FDS-PRISM                       | S-2011-002126-2 | 2017년 9월 6일   | FDS 업무 솔루션                |
| 7 iAMF-PRISM (아이에이엠에프-프리즘)        | C-2018-033305   | 2018년 11월 21일 | 소프트웨어 자산 관리 솔루션           |
| 8 ORP-PRISM (오알피-프리즘)             | C-2020-051146   | 2020년 12월 18일 | 레그테크 플랫폼                  |
| 9 ABS-PRISM (에이비에스-프리즘)           | 등록 중            |               | 부정청탁금지 및 내부 통제 업무 솔루션     |
| 10 cryptoFDS-PRISM (크립토프에디에스-프리즘) | 등록 중            |               | 가상자산거래소 보이스피싱 이상징후탐지 솔루션  |
| 11 RCM-PRISM (알씨엠-프리즘)            | 등록 중            |               | 내부통제 솔루션                  |



AML(자금세탁방지) 혁신금융 대상  
산업통상자원부/환경부/교육부  
머니투데이 2022

대한민국 혁신기업 대상  
산업통상자원부/중소벤처기업부  
한국일보 2022



벤처기업확인서 ICT유망기업 인증서



특허증 보고대상 제출 방법  
기업 부실 연구소 인증서



특허증 보고대상 보안 방법



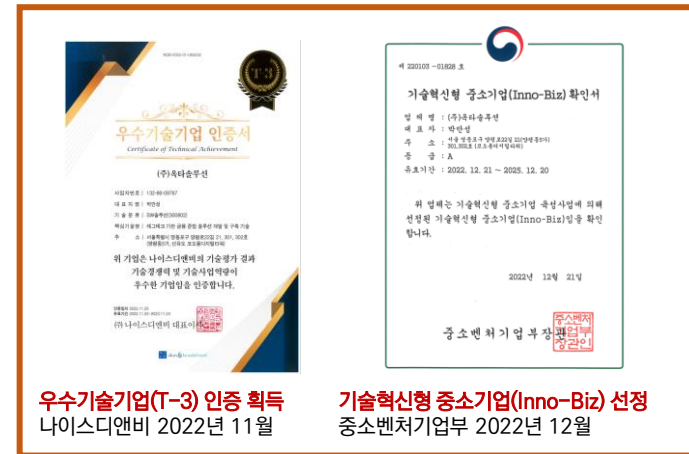
머니투데이 2016  
대한민국 기업 대상



한국일보 2016  
디지털 이노베이션 대상



KOTRA 2017  
수출혁신 기업상



우수기술기업(T-3) 인증 획득  
나이스디앤비 2022년 11월

기술혁신형 중소기업(Inno-Biz) 선정  
중소벤처기업부 2022년 12월



## 2. 지원 Sanction List Data 종류 및 제공 방안



- 옥타솔루션이 제공하는 Sanction List Data의 발행기관 별 데이터 유형 및 정보의 종류는 아래와 같습니다.
- 옥타솔루션이 제공하는 Sanction List 데이터는 금융정보분석원에서 요구하는 사항을 100% 충족을 보장합니다.

| 발행 기관   | 내용  | 비고                      |
|---|---|-------------------------|
| OFAC (Office of Foreign Assets Control)       | 미국 재무부 산하의 국외자산통제국에서 제공하는 특별지정국가 및 인물정보리스트(SDN:Specially Designated Nationals)<br><a href="https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-nationals-list-data-formats-data-schemas">https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-nationals-list-data-formats-data-schemas</a><br>제공 형식 : Text, csv, xml<br>제공 정보 : 이름, 주소, 출생지(도시, 국가)<br><a href="https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/consolidated-sanctions-list-non-sdn-lists">https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/consolidated-sanctions-list-non-sdn-lists</a> |                         |
| UN  | UN(국제연합) 에서 발표하는 테러리스트정보<br><a href="https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list">https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list</a><br>제공 형식 : PDF, xml, html<br>제공 정보 : 이름, 직위, 생년월일, 출생지(상세), 국적, 여권번호(유효기간), 우편번호, 국가, 기타 정보, 그룹 여부, 가명사용여부, 체제, 리스트등록일, 마지막업데이트일, 그룹ID  | UN 지정 제재 대상자            |
| CIA(Central Intelligence Agency) 및 Rulers.org | 1. 미국 중앙정보국에서 제공하는 세계 지도자 리스트<br><a href="https://www.cia.gov/resources/world-leaders/foreign-governments">https://www.cia.gov/resources/world-leaders/foreign-governments</a><br>제공 형식 : html<br>제공 정보 : 국가, 기관, 직위, 이름<br>2. RULERS : <a href="https://www.rulers.org/">https://www.rulers.org/</a>   | 내.외국의 정치적 주요인물          |
| 금융위원회 발표자료                                    | 한국 금융위원회 산하 금융정보분석원(KoFIU)에서 해외 기관이 발표한 위험인물을 대행해서 발표<br><a href="http://www.kofiu.go.kr">www.kofiu.go.kr</a><br>제공 형식 : HWP<br>제공 리스트 :<br>A. UN 1267위원회 지정 명단-제공 정보 상동<br>B. 미국 대통령 명령 제 13224호 지정 명단 - 이름, 예명, 생년월일, 출생지, 서류 번호, 국적, 해당 제재 프로그램 명  | 금융거래등제한대상               |
| EU  | 유럽연합 (European Union)에서 제공하는 제재 리스트 (Sanction List)<br><a href="http://ec.Europa.eu">http://ec.Europa.eu</a><br>제공 형식 : XML (based on XSD v.1.0 & 1.1)<br>*EU 의 경우 회원가입을 하고 ID 가 있어야 다운로드 받을 수 있습니다.  | EU 발표 리스트<br><br>(선택사항) |
| FATF  | 국제자금세탁방지기구(Financial Action Task Force)에서 제공하는 High-risk국가와 non-cooperative국가 리스트 정보<br><a href="https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&amp;b=0&amp;s=desc(fatf_releasedate)">https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&amp;b=0&amp;s=desc(fatf_releasedate)</a><br>제공 형식 : HTML   | FATF 지정위험국가             |

- WEB Scrapping 방법으로 발행 기관에서의 **데이터 변동이 있을 경우** 데이터를 자동 수집하여,
- 익일 아침 업데이트 파일을 등록된 고객 담당자 e-mail로 보내 드립니다.
- 고객 담당자는 첨부된 Update File을 다운로드하여, 옥타솔루션 WLF-PRISM™ 의 파일 업로드 기능을 사용하여,
- 업로드하면 해당 Sanction List Data는 최신 버전으로 갱신 됩니다.
- 옥타솔루션은 금융정보분석원이 요구하는 Sanction List 데이터 갱신 주기를 100% 보장합니다.



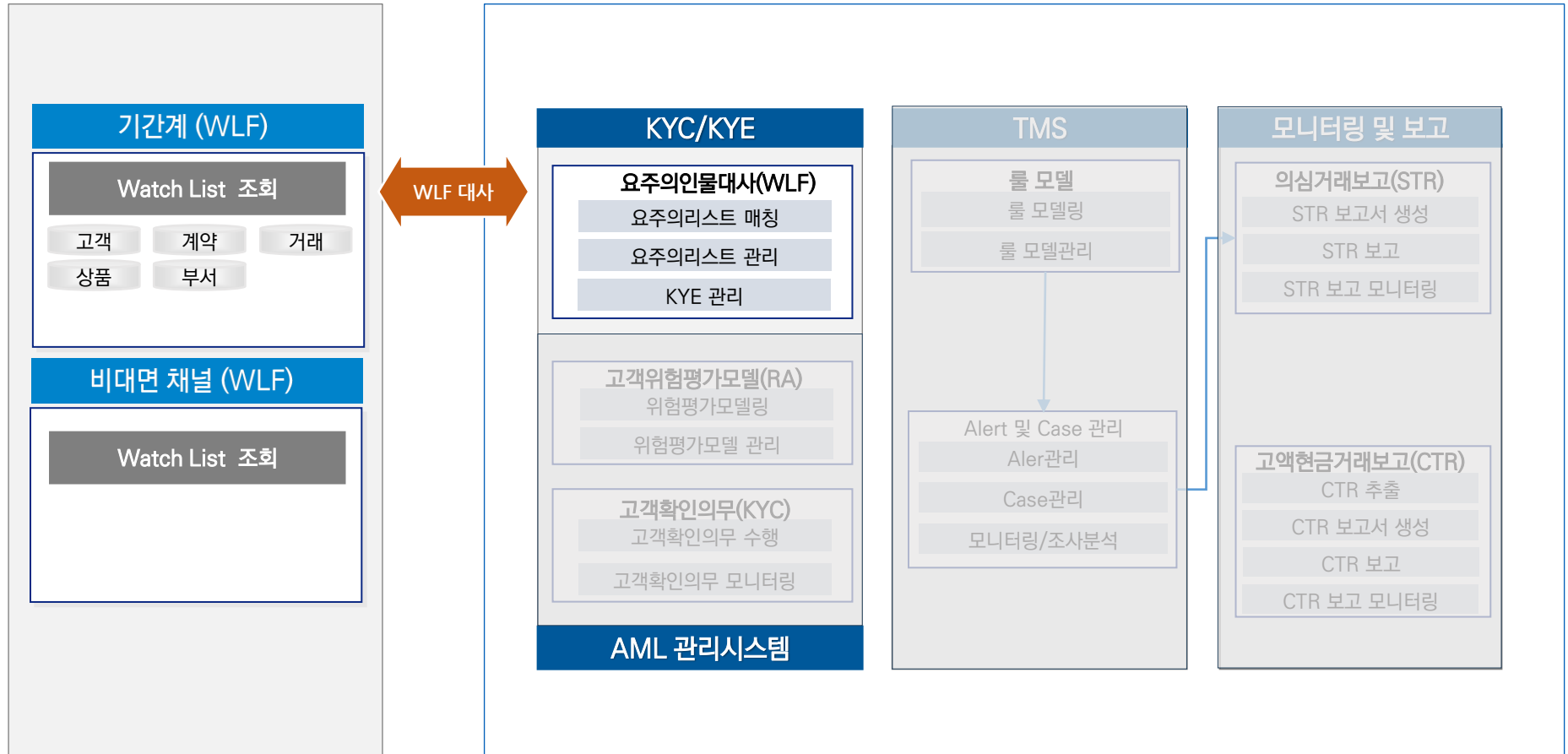
| 주요기능      | 주요내용                           |
|-----------|--------------------------------|
| Case 별 적재 | • OFAC의 SDNs 리스트               |
|           | • UN지정 의 테러리스트                 |
|           | • FATF 지정 비협조 국가 및 단체          |
|           | • PEPs                         |
|           | • 금융위원회에서 고시한 금융거래거절대상자        |
|           | • 회사가 정한 주의의 인물                |
| 사용 방법     | • Case별 Logic적용 거래거절/EDD수행 여부  |
| 적재 방법     | • Case별 일괄적재 일괄 Delete후 Insert |

**Sanction List Data만 별도 공급도 가능합니다.**

### 3. WLF-PRISM™ 시스템 구성 및 기능

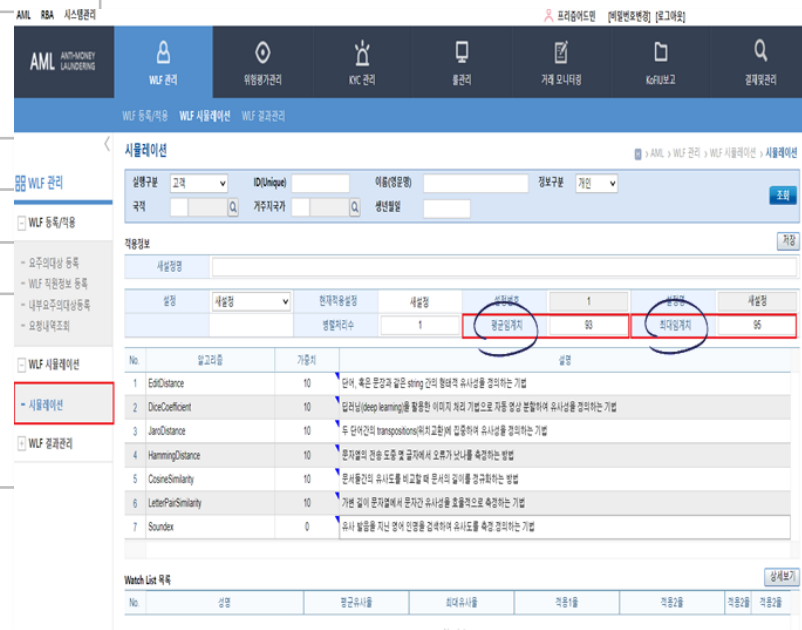


기간계 및 비대면 채널의 WLF 인터페이스 기능 구현, 요주의 인물 대사 및 관리 시스템 구축



WLF 검색 엔진은 7가지 알고리즘을 이용한 Fuzzy Search 기능을 제공하며, Fuzzy 검색 기능별 가중치 조정 및 시뮬레이션 기능을 지원합니다.

| 알고리즘                   | 〈검출 예시〉 | 설명  |
|------------------------|---------|---|
| Edit Distance          |         | 단어, 혹은 문장과 같은 string 간의 형태적 유사성을 정의하는 기법  |
| Dice Coefficient       |         | 딥러닝(deep learning)을 활용한 이미지 처리 기법으로 자동 영상 분할하여 유사성을 정의하는 기법<br>$QS = \frac{2 X \cap Y }{ X  +  Y }$   |
| Jaro-Winkler Distance  |         | 두 단어간의 transpositions(위치교환)에 집중하여 유사성을 정의하는 기법<br>$d_j = \begin{cases} 0 & \text{if } m = 0 \\ \frac{1}{3} \left( \frac{m}{ s_1 } + \frac{m}{ s_2 } + \frac{m-t}{m} \right) & \text{otherwise} \end{cases}$ |
| Hamming Distance       |         | 문자열의 전송 도중 몇 글자에서 오류가 났나를 측정하는 방법   |
| Cosine Similarity      |         | 문서들간의 유사도를 비교할 때 문서의 길이를 정규화하는 방법   |
| Letter Pair Similarity |         | 가변 길이 문자열에서 문자간 유사성을 효율적으로 측정하는 기법  |
| Soundex                |         | 유사 발음을 지닌 영어 인명을 검색하여 유사도를 측정. 정의하는 기법<br>b, f, p, v → ①<br>c, g, j, k, q, s, x, z → ②<br>d, t → ③<br>l → ④<br>m, n → ⑤<br>r → ⑥  |



| 알고리즘   | 가중치 | 일치율       | 가중치유사율=(일치율*가중치)/(가중치합계) |
|--------|-----|-----------|--------------------------|
| 1      | 10  | 99%       | 99 * 10/25 = 39.6        |
| 2      | 10  | 80%       | 80 * 10/25 = 32          |
| 3      | 5   | 70%       | 70 * 5/25 = 14           |
| 4      | 0   | 90%       | 90 * 0/25 = 0            |
| 가중치 합계 | 25  | 가중치유사율 합계 | 85.6                     |

최대유사율

평균유사율

WLF시뮬레이션 화면에서

1. 최대임계치 95, 평균임계치 85 라고 지정을 했다면 위 건은 검출
2. 최대임계치 100, 평균임계치 86 라고 지정을 했다면 위 건은 검출 불가
3. 최대임계치 100, 평균임계치 85 라고 지정을 했다면 위 건은 검출

## < WLF Dashboard >



1. Dashboard 화면을 통해 WLF 현황 제공
2. 요주의 인물 데이터 변동이 있을 시 즉시 업데이트 파일 제공(익일 아침 업데이트 파일 발송)
3. 업데이트 파일 자동 적용 혹 현업에서 업로드 클릭으로 적용 가능(선택 가능)
4. Package된 솔루션으로 구축 기간 단축
  - WLF 구축 기간은 고객사 인프라 준비 완료 후 약 1~2일 소요
  - 고객사 기간계와 인터페이스 작업 약 1주일 소요
  - 테스트 및 안정화 1~2주 소요
5. 고객사 등록 Sanction List 등록 및 관리
6. 직원 대상 WLF 대사 지원
7. 감독 기관 검사 시 요구하는 데이터 제공 및 관리 편의 기능 (데이터 소스별 갱신 이력 리포트 등)
8. 고객사의 요구에 따라 Watch List Data 추가 가능(별도 비용 추가)

검사 기관의 **검사 요건 충족**, 요주의 인물 데이터 수시 업데이트 및 **업데이트 이력 조회**, **WLF 시뮬레이션 기능으로 임계치 조정** 기능, Watch List 대상 조회, WLF 요청 내역 조회 등 사용자 편의 기능 제공

| 대분류 | 중분류       | 소분류                         | 상세 제공기능  |
|-----|-----------|-----------------------------|--|
| WLF | WLF 등록/적용 | 요주의대상 등록                    | - 요주의인물 데이터(KoFIU, UN, OFAC, PEP, EU등) 제공<br>- 요주의인물 데이터 업로드 |
|     |           | Watch List 대상 등록 변경 이력      | - 회사 자체 요주의인물 데이터 업로드  |
|     |           | Watch List 대상 조회            | - 개인 명, 단체명, 법인(법인 명, 대표자 명, 실소유자 명, 대리인 명 포함) 요주의리스트 대사     |
|     |           | FATF 국가 정보 조회               | - 고객등록, 정보변경(국적, 성명 등), 거래발생시 고객에 대한 WLF 수행                  |
|     |           | <b>Watch List 업데이트이력 조회</b> | - 요주의 리스트 검색 후 결과 관리 (결재프로세스 통해 고객수용)                        |
|     |           | WLF 직원정보 등록                 | - Watch List Data변경 이력 관리                                    |
|     |           | <b>내부요주의대상등록</b>            | - WLF 알고리즘 별 가중치 관리  |
|     |           | 요주의대상 내부리스트 정보              | - WLF Simulation 기능  |
|     |           | 요주의대상 내부리스트 추가/수정           | - White list 관리  |
|     |           | 요주의대상 내부리스트 일괄 등록           | - WLF 요청내역 조회  |
|     | 요청내역조회    | - 요주의인물 대사 Batch작업          |  |
|     | WLF 시뮬레이션 | <b>WLF 시뮬레이션</b>            | - Watch List Data변경(업데이트) 시 기존고객/전체직원 에 대해 WLF Batch         |
|     | 고객 동일인 확인 | <b>고객 동일인 확인</b>            | - 직원 알기제도를 위한 신규채용임직원에 대한 요주의리스트 대사 시스템                      |
|     | 직원 동일인 확인 | <b>직원 동일인 확인</b>            | - 직원 알기제도를 위한 전체 임직원에 대한 정기적인 요주의리스트 대사                      |



WLF요청이력 : WLF 요청내역조회 화면에서 식별ID를 DoubleClick 하면 WLF 요청 이력 조회가 popup 됩니다.

요청내역조회
AML > WLF 관리 > WLF 등록/적용 > 요청내역조회

요청일자: 2023-10-25 ~ 2023-10-25

식별ID(고객번호):  영문명:

자료구분: Real

대상구분: 전제 통과여부: 전제

전일 3일 1주일 30일

WLF요청내역 자료다운

| No | 구분 | 요청일자       | 요청시간     | 순번    | 대상구분 | 식별ID    | 한글명                          | 영문명                             | 국가명    | 통과여부 | 사용DB | DB버전     | 평균매치율    | 최대매치율     |
|----|----|------------|----------|-------|------|---------|------------------------------|---------------------------------|--------|------|------|----------|----------|-----------|
| 57 |    | 2023-10-25 | 19:44:21 | 13394 | 수취인  | J6140   | apichit kumpong apichit apic | apichit kumpong apichit apichit | 타이(태국) | Y    |      | 20231023 | 96.00(↓) | 100.00(↓) |
| 58 |    | 2023-10-25 | 19:44:21 | 13393 | 고객   | J6140   | Aphatcha Ruechai             | Aphatcha Ruechai                | 타이(태국) | Y    |      | 20231023 | 96.00(↓) | 100.00(↓) |
| 59 |    | 2023-10-25 | 19:44:16 | 13392 | 수취인  | _92303  | Mrs Sabana akter             | Mrs Sabana akter                | 방글라데시  | Y    |      | 20231023 | 96.00(↓) | 100.00(↓) |
| 60 |    | 2023-10-25 | 19:44:16 | 13391 | 고객   | _292303 | MAIH MOHAMMED CHUNN          | MAIH MOHAMMED CHUNNO            | 방글라데시  | Y    |      | 20231023 | 96.00(↓) | 100.00(↓) |
| 61 |    | 2023-10-25 | 19:44:16 |       |      |         |                              |                                 |        |      |      |          |          |           |
| 62 |    | 2023-10-25 | 19:44:16 |       |      |         |                              |                                 |        |      |      |          |          |           |
| 63 |    | 2023-10-25 | 19:44:16 |       |      |         |                              |                                 |        |      |      |          |          |           |

WLF요청이력
×

조회일자: 2023-09-25 ~ 2023-10-25

식별번호: J6140

3일 1주일 30일 90일

WLF요청list ↶ 거래내역    자료다운

| No | 구분 | 요청일자       | 요청시간     | 순번    | 대상구분 | 식별ID  | 한글명                     | 영문명                             | 국가명    | 통과여부 |
|----|----|------------|----------|-------|------|-------|-------------------------|---------------------------------|--------|------|
| 1  |    | 2023-10-25 | 19:44:21 | 13394 | 수취인  | J6140 | apichit kumpong apichit | apichit kumpong apichit apichit | 타이(태국) | Y    |
| 2  |    | 2023-10-25 | 19:44:21 | 13393 | 고객   | J6140 | Aphatcha Ruechai        | Aphatcha Ruechai                | 타이(태국) | Y    |
| 3  |    | 2023-10-13 | 16:33:48 | 9437  | 수취인  | J6140 | apichit kumpong apichit | apichit kumpong apichit         | 타이(태국) | Y    |
| 4  |    | 2023-10-13 | 16:33:47 | 9436  | 고객   | J6140 | Aphatcha Ruechai        | Aphatcha Ruechai                | 타이(태국) | Y    |
| 5  |    | 2023-10-07 | 15:48:48 | 8856  | 수취인  | J6140 | kong chadcu kong        | kong chadcu kong                | 타이(태국) | Y    |
| 6  |    | 2023-10-07 | 15:48:48 | 8855  | 고객   | J6140 | Aphatcha Ruechai        | Aphatcha Ruechai                | 타이(태국) | Y    |
| 7  |    | 2023-10-05 | 20:53:32 | 15471 | 수취인  | J6140 | kong chadcu kong        | kong chadcu kong                | 타이(태국) | Y    |
| 8  |    | 2023-10-05 | 20:53:32 | 15470 | 고객   | J6140 | Aphatcha Ruechai        | Aphatcha Ruechai                | 타이(태국) | Y    |
| 9  |    | 2023-10-05 | 20:19:53 | 14691 | 수취인  | J6140 | apichit kumpong apichit | apichit kumpong apichit         | 타이(태국) | Y    |
| 10 |    | 2023-10-05 | 20:19:52 | 14690 | 고객   | J6140 | Aphatcha Ruechai        | Aphatcha Ruechai                | 타이(태국) | Y    |
| 11 |    | 2023-09-30 | 16:03:21 | 7094  | 수취인  | J6140 | theerawat chokanrin     | theerawat chokanrin             | 타이(태국) | Y    |
| 12 |    | 2023-09-30 | 16:03:21 | 7093  | 고객   | J6140 | Aphatcha Ruechai        | Aphatcha Ruechai                | 타이(태국) | Y    |

- Watch List 대상조회 : 요주의 등록대상 등록 화면에서 (총)건수를 클릭하면 데이터 구분 별 상세(전체 포함) 데이터 확인 -> 변경일자별 또는 전체정보를 확인할 수 있다

**요주의대상 등록** AML > WLF 관리 > WLF 등록/적용 > 요주의대상 등록

조회기간: 2023-10-20 ~ 2023-10-24 | 기간: 1주일, 30일, 60일, 90일 | XML파일: 파일업로드 | 조회

데이터구분: 전체 | 변경일자: 전체

업로드 처리결과 변경이력 | 요주의대상 조회 | FATF국가 조회

| No. | 데이터구분  | 데이터구분                  | 적용상태   | History Information |            |            | 발생건수 현황 |      |      |      | 최종변경일자              | 최종등록자 |
|-----|--------|------------------------|--------|---------------------|------------|------------|---------|------|------|------|---------------------|-------|
|     |        |                        |        | 데이터버전               | 변경일자       | 공표일자       | 총건수     | 신규건수 | 수정건수 | 제외건수 |                     |       |
| 1   | UN     | UN지정 외 테러리스트           | Active | UN20231024          | 2023-10-24 | 2023-10-20 | 862     | 0    | 1    | 0    | 2023-10-24 10:53:43 | 어드민   |
| 2   | PEP    | PEPs                   | Active | PE20231024          | 2023-10-24 | 2023-10-23 | 9,388   | 1    | 1    | 2    | 2023-10-24 10:53:43 | 어드민   |
| 3   | OFAC   | OFAC의 SDNs 리스트         | Active | OF20231024          | 2023-10-24 | 2023-10-23 | 13,115  | 0    | 2    | 1    | 2023-10-24 10:53:40 | 어드민   |
| 4   | NSOFAC | NSOFAC                 | Active | NS20231024          | 2023-10-24 | 2023-10-18 | 444     | 0    | 0    | 0    | 2023-10-24 10:53:37 | 어드민   |
| 5   | KOFIU  | 금융위원회에서 고시하는 금융거래거절대상자 | Active | KF20231024          | 2023-10-24 | 2023-10-10 | 803     | 0    | 0    | 0    | 2023-10-24 10:53:36 | 어드민   |
| 6   | FATF   | FATF                   | Active | FA20231024          | 2023-10-24 | 2023-06-23 | 29      | 0    | 0    | 0    | 2023-10-24 10:53:43 | 어드민   |
| 7   | EU     | EU의 Sanction List      | Active | EU20231024          | 2023-10-24 | 2023-10-03 | 4,399   | 0    | 0    | 0    | 2023-10-24 10:53:36 | 어드민   |
| 8   | UN     | UN지정 외 테러리스트           | OLD    | UN20231020          | 2023-10-20 | 2023-10-17 | 862     | 0    | 0    | 84   | 2023-10-20 09:14:03 | 어드민   |

**Watch List 대상 조회** X

데이터구분: UN지정 외 테러리스트 | 변경일자: 전체 | 조회

영문명: | 국가명: | 자료를다음

**요주의대상 목록**

| No | SDN_ID  | SDN구분      | 고객구분 | FirstName       | FullName                                  | 국가명    | 생일(설립일자)   | 변경일자 | 공표일자       |
|----|---------|------------|------|-----------------|---|--------|------------|------|------------|
| 1  | 6908911 | Individual | 개인   | JIMMY           | JIMMY CHERIZIER                           | 아이티    | 1977-03-30 |      | 2023-10-20 |
| 2  | 690757  | Individual | 개인   | AISHA           | AISHA MUAMMAR MUHAMMED ABU MINYAR QADHAFI |        | 1978-01-01 |      | 2023-10-17 |
| 3  | 110447  | Individual | 개인   | MUHAMMAD        | MUHAMMAD TAHER ANWARI                     | 아프가니스탄 | 1961       |      | 2023-08-23 |
| 4  | 110554  | Individual | 개인   | ABDUL LATIF     | ABDUL LATIF MANSUR                        | 아프가니스탄 | 1968       |      | 2023-08-23 |
| 5  | 110577  | Individual | 개인   | MOHAMMAD        | MOHAMMAD HASSAN AKHUND                    | 아프가니스탄 |            |      | 2023-08-23 |
| 6  | 110578  | Individual | 개인   | ABDUL KABIR     | ABDUL KABIR MOHAMMAD JAN                  | 아프가니스탄 | 1963       |      | 2023-08-23 |
| 7  | 110579  | Individual | 개인   | MOHAMMED        | MOHAMMED OMAR GHULAM NABI                 | 아프가니스탄 | 1966       |      | 2023-08-23 |
| 8  | 110580  | Individual | 개인   | SAYYED MOHAMMED | SAYYED MOHAMMED HAQQANI                   | 아프가니스탄 | 1965       |      | 2023-08-23 |
| 9  | 110896  | Individual | 개인   | SHAMS           | SHAMS UR-RAHMAN ABDUL ZAHIR               | 아프가니스탄 | 1969       |      | 2023-08-23 |
| 10 | 110897  | Individual | 개인   | MOHAMMAD NAIM   | MOHAMMAD NAIM BARICH KHUDAIDAD            | 아프가니스탄 | 1975       |      | 2023-08-23 |
| 11 | 110899  | Individual | 개인   | FAZL MOHAMMAD   | FAZL MOHAMMAD MAZLOOM                     | 아프가니스탄 |            |      | 2023-08-23 |
| 12 | 110900  | Individual | 개인   | SAID AHMED      | SAID AHMED SHAHIDKHEL                     | 아프가니스탄 | 1975       |      | 2023-08-23 |
| 13 | 110901  | Individual | 개인   | MOHAMMAD        | MOHAMMAD AHMADI                           | 아프가니스탄 | 1963       |      | 2023-08-23 |
| 14 | 110912  | Individual | 개인   | ABDUL RAHMAN    | ABDUL RAHMAN ZAHED                        | 아프가니스탄 | 1963       |      | 2023-08-23 |
| 15 | 110913  | Individual | 개인   | FAIZ            | FAIZ                                      | 아프가니스탄 | 1969       |      | 2023-08-23 |
| 16 | 110914  | Individual | 개인   | ABDUL BAQI      | ABDUL BAQI BASIR AWAL SHAH                | 아프가니스탄 |            |      | 2023-08-23 |
| 17 | 110915  | Individual | 개인   | JALALUDDIN      | JALALUDDIN HAQQANI                        | 아프가니스탄 | 1942       |      | 2023-08-23 |
| 18 | 110917  | Individual | 개인   | DIN MOHAMMAD    | DIN MOHAMMAD HANIF                        | 아프가니스탄 | 1955       |      | 2023-08-23 |
| 19 | 110941  | Individual | 개인   | EZATULLAH       | EZATULLAH HAQQANI KHAN SAYYID             | 아프가니스탄 | 1957       |      | 2023-08-23 |

- Watch List 상세(JSON)조회 : Watch List 데이터 구분별 상세(전체 포함) 화면에서 특정 요주의대상을 DoubleClick하면 JSON 상세정보를 확인한다

**Watch List 대상 조회**

데이터구분: OFAC의 SDNs 리스트 | 변경일자: 전체 | 조회

영문명: | 국가명: |

요주의대상 목록

| No | SDN_ID | SDN구분      | 고객구분   | FirstName        | FullName  | 국가명         | 생일(설립일자)   | 변경일자 | 공표일자       |
|----|--------|------------|--------|------------------|---|-------------|------------|------|------------|
| 1  | 22684  | Entity     | 법인(단체) |                  | ABASCIENCE TECH CO. LTD.                        |             |            |      | 2023-10-20 |
| 2  | 22686  | Entity     | 법인(단체) |                  | RAYTRONIC CORPORATION, LIMITED                  |             |            |      | 2023-10-20 |
| 3  | 44802  | Individual | 개인     | Igor             | Igor DODIK                                      | 보스니아 헤르체고비나 | 1989-01-25 |      | 2023-10-20 |
| 4  | 44803  | Individual | 개인     | Gorica           | Gorica DODIK                                    | 보스니아 헤르체고비나 | 1982-09-30 |      | 2023-10-20 |
| 5  | 45550  | Entity     | 법인(단체) |                  | FRUIT ECO D.O.O. GRADISKA                       | BA, BA      |            |      | 2023-10-20 |
| 6  | 45551  | Entity     | 법인(단체) |                  | AGAPE GORICA DODIK I IWANA DODIK S.P. BANJALUKA | 보스니아 헤르체고비나 |            |      | 2023-10-20 |
| 7  | 45552  | Entity     | 법인(단체) |                  | AGRO VOCE D.O.O. LAKTASI                        | BA, BA      |            |      | 2023-10-20 |
| 8  | 45553  | Entity     | 법인(단체) |                  | GLOBAL LIBERTY D.O.O. LAKTASI                   | BA, BA      |            |      | 2023-10-20 |
| 9  | 45716  | Entity     | 법인(단체) |                  | GENERAL TECHNOLOGY LIMITED                      |             |            |      |            |
| 10 | 45717  | Entity     | 법인(단체) |                  | BEIJING LUO LUO TECHNOLOGY DEVELOPMENT CO LTD   |             |            |      |            |
| 11 | 45718  | Entity     | 법인(단체) |                  | CHANGZHOU UTEK COMPOSITE COMPANY LTD            |             |            |      |            |
| 12 | 11195  | Entity     | 법인(단체) |                  | IRAN AIRCRAFT MANUFACTURING INDUSTRIAL COMPANY  |             |            |      |            |
| 13 | 16418  | Entity     | 법인(단체) |                  | QODS AVIATION INDUSTRIES                        |             |            |      |            |
| 14 | 18782  | Entity     | 법인(단체) |                  | ROSOBORONEXSPORT OAO                            |             |            |      |            |
| 15 | 22683  | Individual | 개인     | Baoxia           | Baoxia LIU                                      |             |            |      |            |
| 16 | 22685  | Entity     | 법인(단체) |                  | RAYBEAM OPTRONICS CO. LTD.                      |             |            |      |            |
| 17 | 22687  | Entity     | 법인(단체) |                  | SUNWAY TECH CO., LTD                            |             |            |      |            |
| 18 | 25312  | Vessel     | 선박     |                  | PARNIA  |             |            |      |            |
| 19 | 27855  | Individual | 개인     | Mohammad-Reza    | Mohammad-Reza ASHTIYANI                         |             |            |      |            |
| 20 | 39096  | Individual | 개인     | Seyed Hojatollah | Seyed Hojatollah GHOREISHI                      |             |            |      |            |
| 21 | 40191  | Entity     | 법인(단체) |                  | RUSSIAN AEROSPACE FORCES                        |             |            |      |            |
| 22 | 40192  | Entity     | 법인(단체) |                  | 924TH STATE CENTER FOR UAV AVIATION             |             |            |      |            |
| 23 | 40193  | Entity     | 법인(단체) |                  | COMMAND OF THE MILITARY TRANSPORT AVIATION      |             |            |      |            |
| 24 | 40416  | Individual | 개인     | Ghassem          | Ghassem DAMAVANDIAN                             |             |            |      |            |
| 25 | 42618  | Individual | 개인     | Sadio            | Sadio CAMARA                                    |             |            |      |            |
| 26 | 45354  | Entity     | 법인(단체) |                  | SABERIN KISH COMPANY                            |             |            |      |            |

**Watch List 상세(JSON)정보**

Watch List 상세(JSON) 정보

데이터구분: OFAC의 SDNs 리스트 | SDN\_ID: 22683 | 영문명: Baoxia LIU | 조회

Watch List 정보

| No | 데이터구분 | SDN_ID | SDN구분      | FullName   | 국가명     | 생일(설립일자)   | 변경일자       | 공표일자       |
|----|-------|--------|------------|------------|---------|------------|------------|------------|
| 1  | OFAC  | 22683  | Individual | Baoxia LIU | 중화인민공화국 | 1981-09-10 | 2023-10-20 | 2023-10-18 |

Total Count : 1

**상세(별칭)**

| 별칭         |
|------------|
| LAU, Emily |
| LIU, Emily |

**상세(주소)**

| 국가    | 도시      | 주소 |
|-------|---------|----|
| China | Beijing |    |

**상세(생일)**

| 출생일         |
|-------------|
| 10 Sep 1981 |

**상세(추가정보)**

| 구분                 | 상세구분           | 내용          |
|--------------------|----------------|-------------|
| nationalityList[0] | country        | China       |
| nationalityList[0] | mainEntry      | true        |
| idList[0]          | idType         | Passport    |
| idList[0]          | idNumber       | G28882492   |
| idList[0]          | idCountry      | China       |
| idList[0]          | expirationDate | 04 May 2018 |

## - White list 등록 및 관리

- 1) WLF 검출된 고객에 대하여 비동일인 확인 및 승인 건 정보 조회
- 2) 구분+식별ID + 영문명 정보의 조합으로 관리

**WHITE List 조회**
1 > AML > WLF 관리 > WLF 결과관리 > WHITE List 조회

조회기간
 
 추출일자
  승인일자

2021-01-05 ~ 2023-07-18

1주일
30일
90일

조회

식별ID(고객번호)

영문명

자료다운

| No. | 구분   | 식별ID        | 영문명                 | 국가명 | 검출일자       | 동일인확인방법    | 비동일인 요청의견   | 요청자 | 승인일자       | 승인자 | 유효개시일      | 유효종료일      |
|-----|------|-------------|---------------------|-----|------------|------------|---|-----|------------|-----|------------|------------|
| 1   | 고객   | EU.9090.87  | Hassan SHEIKHNEJA   |     | 2022-11-25 | 주민등록번호(개인) | oooooooooooooooooooo                                | 어드민 | 2022-11-25 | 어드민 | 2022-11-25 | 9999-12-31 |
| 2   | 고객   | XGRM2211141 | Rouzbeh ZAHEDI      |     | 2022-11-14 | 주민등록번호(개인) | oooooooooooooooooooo                                | 어드민 | 2022-11-24 | 어드민 | 2022-11-24 | 9999-12-31 |
| 3   | 고객   | 512444      | wei su              |     | 2022-11-24 | 법인등록번호     | 비동일인 확인   | 어드민 | 2022-11-24 | 어드민 | 2022-11-24 | 9999-12-31 |
| 4   | 고객   | 1233334     | Rouzbeh ZAHEDI      | 미얀마 | 2022-11-15 | 주민등록번호(개인) | oooooooooooooooooooo                                | 어드민 | 2022-11-23 | 어드민 | 2022-11-23 | 9999-12-31 |
| 5   | 고객   | 1233335     | Rouzbeh ZAHEDI      | 이란  | 2022-11-15 | 법인등록번호     | 비동일인 11113 요청                                       | 어드민 | 2022-11-23 | 어드민 | 2022-11-23 | 9999-12-31 |
| 6   | 고객   | 1233336     | Rouzbeh ZAHEDI      | 이란  | 2022-11-15 | 사업자등록번호    | 사드스모농모너오머卜로   | 어드민 | 2022-11-23 | 어드민 | 2022-11-23 | 9999-12-31 |
| 7   | 고객   | 1233337     | Rouzbeh ZAHEDI      | 이란  | 2022-11-15 | 주민등록번호(개인) | dddddddddddddd                                      | 어드민 | 2022-11-16 | 어드민 | 2022-11-16 | 9999-12-31 |
| 8   | 고객   | 22020099    | Rouzbeh ZAHEDI      |     | 2022-11-16 | 주민등록번호(개인) | zzzzzzzzzzzzzzzzzz                                  | 어드민 | 2022-11-16 | 어드민 | 2022-11-16 | 9999-12-31 |
| 9   | 고객   | 22020099    | phone myat          | 미얀마 | 2022-11-10 | 사업자등록번호    | dlslfkksjdfkajsdfkjasldfjksdfjlkasdjfjkasdfkdsdfksc | 어드민 | 2022-11-16 | 어드민 | 2022-11-16 | 9999-12-31 |
| 10  | 고객   | 210002413   | Syrian Lebanese Com |     | 2022-10-28 | 법인등록번호     | oooooooooooo  | 어드민 | 2022-10-28 | 어드민 | 2022-10-28 | 9999-12-31 |
| 11  | 임직원  | 5124421     | HAMMID, Mohammed    |     | 2022-09-08 | 주민등록번호(개인) | LLLLLLLLLLLLLLLL                                    | 어드민 | 2022-09-08 | 어드민 | 2022-09-08 | 9999-12-31 |
| 12  | 고객   | 210002412   | EUNGIL CHO          | 북한  | 2022-09-02 | 여권번호       | rntlsldsfldfksdkfjksdfkjsdfkjsldfjlsdfklsdf         | 어드민 | 2022-09-02 | 어드민 | 2022-09-02 | 9999-12-31 |
| 13  | 고객   | 386655      | SAW MAUNG           | 미얀마 | 2022-07-06 | 주민등록번호(개인) | test  | 어드민 | 2022-08-05 | 어드민 | 2022-08-05 | 9999-12-31 |
| 14  | 고객   | 462712      | TRAN TUAN ANH       |     | 2022-08-04 | 법인등록번호     | aaaaaaaaaaaaaa                                      | 어드민 | 2022-08-04 | 어드민 | 2022-08-04 | 9999-12-31 |
| 15  | 고객   | 462712      | TRAN TUAN ANH       |     | 2022-08-04 | 여권번호       | dddddd  | 어드민 | 2022-08-04 | 어드민 | 2022-08-04 | 9999-12-31 |
| 16  | 고객   | 462712      | TRAN TUAN ANH       |     | 2022-08-04 | 여권번호       | ssssssssssssssssssssssssssssssssssss                | 어드민 | 2022-08-04 | 어드민 | 2022-08-04 | 9999-12-31 |
| 17  | 고객   | 462712      | TRAN TUAN ANH       |     | 2022-08-04 | 여권번호       | cccccccccc  | 어드민 | 2022-08-04 | 어드민 | 2022-08-04 | 9999-12-31 |
| 18  | 고객   | 462712      | TRAN TUAN ANH       |     | 2022-08-04 | 주민등록번호(개인) | zzzzz   | 어드민 | 2022-08-04 | 어드민 | 2022-08-04 | 9999-12-31 |
| 19  | 고객   | 388066      | abdul rehman        |     | 2022-08-04 | 여권번호       | same  | 어드민 | 2022-08-04 | 어드민 | 2022-08-04 | 9999-12-31 |
| 20  | 수취은행 | 1210090     | AMIN INVESTMENT B   |     | 2022-06-28 | 투자자등록번호    | not same company                                    | 어드민 | 2022-06-28 | 어드민 | 2022-06-28 | 9999-12-31 |

## 2.9 요주의리스트 필터링 관리(1/3)

Watch List 관리에 대한 기능, 적재방법, 검색엔진, 운영 및 사후관리 등은 다음과 같습니다.



## 2.9 요주의리스트 필터링 관리(2/3)

Watch List 관리에 적재하기 위한 기준정보 수집방안으로 Case별 적재, Case별 사용방안, 적재방법과 공개 Watch List정보를 나타냅니다.

### Watch List 기준 수집방안

| 주요기능      | 주요내용   |
|-----------|--|
| Case 별 적재 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• OFAC의 SDNs 리스트</li> <li>• UN지정 의 테러리스트</li> <li>• PEPs</li> <li>• 금융위원회에서 고시한 금융거래거절대상자</li> <li>• 회사가 정한 요주의 인물</li> </ul> |
| 사용 방법     | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Case별 Logic적용 거래거절/EDD수행 여부</li> </ul>  |
| 적재방법      | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Case별 일괄적재 일괄 Delete후 Insert</li> </ul>   |

| 항목                                     | 항목정의   |
|--|--|
| OFAC(Office of Foreign Assets Control) | 미국 재무부 산하의 국외자산통제국에서 제공하는 특별지정국가 및 인물정보 리스트(SDN: Specially Designated Nationals)<br><a href="http://www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn">www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn</a><br>제공형식: Text, CSV, XML<br>제공정보:이름, 주소, 출생지(도시, 국가)   |
| UN Committee 1267                      | UN(국제연합) 1267위원회에서 발표하는 탈레반과 알카에다(개인/단체) 테러리스트 정보<br><a href="http://www.un.org/sc/committees/1267/consolidatedlist.htm">http://www.un.org/sc/committees/1267/consolidatedlist.htm</a><br>제공형식: PDF, XML, HTML<br>제공정보:이름, 직위,생년월일, 출생지(상세), 국적, 여권번호(유효기간), 우편번호, 국가,기타정보, 그룹여부, 가명사용여부,체제, 리스트 등록일, 마지막업데이트일, 그룹ID |
| CIA(Central Intelligence Agency)       | 미국 중앙정보국에서 제공하는 세계지도자 리스트<br><a href="https://www.cia.gov/library/publications">https://www.cia.gov/library/publications</a><br>제공형식:HTML, PDF<br>제공정보:국가,기관,직위,이름   |
| 금융거래 위원회 발표자료                          | 한국 금융위원회 산하 금융정보분석원에서 해외 기관이 발표한 위험인물을 대행해서 발표<br><a href="http://www.kofiu.go.kr">www.kofiu.go.kr</a><br>제공형식: HWP<br>제공리스트:<br>A.UN1267위원회 지정명단- 제공정보 상동<br>B.미국 대통령명령 제13224호 지정명단- 이름, 예명, 생년월일, 출생지, 서류번호, 국적, 해당 제재프로그램명   |

## 2.9 요주의리스트 필터링 관리(3/3)

검출된 요주의 인물 리스트 중 고객과 동일인 여부 판단하는 화면입니다.

### 매칭리스트 동일인 여부 확인등록

**매칭리스트 동일인 여부 확인등록**

Watch List 관리 > Watch List 관리/승인관리 > 매칭리스트 동일인 여부 확인등록

검색일자: 2016-03-01 ~ 2017-04-02 | 고객번호: [ ]

| No. | 검색일자       | 고객번호          | 고객명 | 고객명영역         | 성별 | 출생일자       | 입출 | 등록일자 | 등록일자 | 상태 |
|-----|------------|---------------|-----|---------------|----|------------|----|------|------|----|
| 1   | 2016-09-07 | 0000000001523 | 최동호 | Nonaklo Heo   |    | 1986-10-05 | 1  |      |      |    |
| 2   | 2016-09-07 | 0000000001898 | 지정훈 | JangJun Ah    |    | 1984-09-19 | 1  |      |      |    |
| 3   | 2016-09-07 | 0000000002053 | 홍기철 | Geokhyi Yun   |    | 1990-07-14 | 2  |      |      |    |
| 4   | 2016-09-07 | 0000000002086 | 안동원 | JIRWIN Ahn    |    | 1914-05-04 | 3  |      |      |    |
| 5   | 2016-09-07 | 0000000001002 | 이종훈 | Juhng Jongs   |    | 1984-07-02 | 1  |      |      |    |
| 6   | 2016-09-07 | 0000000000277 | 이재석 | ChangChek Lee |    | 1983-10-11 | 4  |      |      |    |
| 7   | 2016-09-07 | 0000000001520 | 임용석 | ChongSA Im    |    | 1951-02-20 | 4  |      |      |    |
| 8   | 2016-09-07 | 0000000001181 | 송윤준 | DongYun Song  |    | 1975-03-09 | 2  |      |      |    |
| 9   | 2016-09-07 | 0000000001216 | 김성상 | Ikseung Kim   |    | 1959-10-17 | 6  |      |      |    |
| 10  | 2016-09-07 | 0000000002285 | 한정성 | JayJang Han   |    | 1940-06-02 | 3  |      |      |    |
| 11  | 2016-09-07 | 0000000002152 | 김영삼 | Nyongsam Kim  |    | 1953-01-06 | 4  |      |      |    |

Watch List 관리 상세

| No. | 검색일자       | 핵심여부 | PEP여부 | SANCTION여부 | 고객번호 | 출생일자 | 성별 | 출생이름 | 성 | 유형대분류 |
|-----|------------|------|-------|------------|------|------|----|------|---|-------|
| 1   | 2016-09-07 |      | N     | N          | 30   |      |    |      |   |       |

매칭리스트 동일인 여부 확인

**책임자 거래거절/승인 등록**

Watch List 관리 > Watch List 관리/승인관리 > 책임자 거래거절/승인 등록

검색일자: 2016-03-01 ~ 2017-04-02 | 고객번호: [ ]

| No. | 검색일자       | 고객상태 | 고객번호          | 고객명 | 고객명영역        | 성별 | 출생일자       | 입출 | 등록일자 | 등록일자 | 상태    |
|-----|------------|------|---------------|-----|--------------|----|------------|----|------|------|-------|
| 1   | 2016-09-07 | 거래중  | 0000000001188 | 김대중 | REALMing Ahn |    | 1934-11-22 | 14 | 0    |      | AMA_기 |
| 2   | 2016-09-07 | 거래중  | 0000000001188 | 김대중 | REALM        |    | 2016-09-07 | 0  | 0    |      | AMA_기 |
| 3   | 2016-09-07 | 거래중  | 0000000002107 | 최나승 | NaSu Cho     |    | 1970-06-07 | 51 | 0    |      | AMA_기 |

Watch List 관리 상세

| No. | 검색일자       | 핵심여부 | PEP여부 | SAVATION여부 | 고객번호  | 출생일자       | 성별 | 출생이름           | 성       | 유형대분류            |
|-----|------------|------|-------|------------|-------|------------|----|----------------|---------|------------------|
| 1   | 2016-09-07 |      | Y     | Y          | 30003 | 2016-07-20 |    | [MATCH]Mark... | Patel P | Publicaly Etc... |

책임자 거래거절/승인 등록

**Watch List 검색결과 조회**

Watch List 관리 > Watch List 관리/승인관리 > Watch List 검색결과 조회

검색일자: 2016-03-01 ~ 2017-04-02 | 승인상태: [ ] | 고객상태: [ ]

| No. | 검색일자       | 승인상태   | 고객상태 | 고객번호          | 고객명 | 고객명영역         | 성별 | 출생일자       | 출생일자 | 상태 |
|-----|------------|--------|------|---------------|-----|---------------|----|------------|------|----|
| 90  | 2016-09-07 | 담당자검토중 | 검토중  | 0000000000996 | 김기철 | KISUNG Kim    |    | 1946-09-24 | 43   | 0  |
| 97  | 2016-09-07 | 담당자검토중 | 검토중  | 0000000000449 | 김정민 | JangChun Kim  |    | 1969-09-03 | 27   | 0  |
| 98  | 2016-09-07 | 담당자검토중 | 검토중  | 0000000000327 | 이종석 | JeongSeok Lee |    | 1964-03-11 | 19   | 0  |
| 99  | 2016-09-07 | 담당자검토중 | 검토중  | 0000000000467 | 한석상 | JAKSANG Ahn   |    | 1969-03-06 | 21   | 0  |
| 90  | 2016-07-21 | 책임자승인  | 거래중  | C-0002        | 고객A | CUSTOMER_C    | 남자 | 2016-07-21 | 0    | 0  |
| 91  | 2016-07-21 | 담당자검토중 | 검토중  | C-1           | 고객A | BANK          | 여자 | 2016-07-20 | 0    | 0  |
| 92  | 2016-07-21 | 책임자승인  | 거래중  | A-1           | 고객C | BANK          | 남자 | 2016-07-19 | 0    | 0  |
| 93  | 2016-07-21 | 담당자검토중 | 거래중  | BANK_1        | 은행1 | BANK1         | 남자 | 2016-09-01 | 0    | 0  |
| 94  | 2016-07-21 | 책임자승인  | 거래중  | CUSTOMER_A    | 은행1 | CUSTOMER_A    | 남자 | 2016-09-02 | 0    | 0  |
| 95  | 2016-09-07 | 담당자검토중 | 검토중  | 0000000002109 | 김정민 | JeongMin Kim  |    | 1980-10-10 | 16   | 0  |
| 96  | 2016-09-07 | 담당자검토중 | 검토중  | 0000000002115 | 김정민 | DongMin Kim   |    | 1975-07-23 | 44   | 0  |

Watch List 관리 상세

| No. | 검색일자       | 핵심여부 | 고객번호  | 출생일자       | 성별 | 출생이름           | 성       | 유형대분류            | 출생일자       |
|-----|------------|------|-------|------------|----|----------------|---------|------------------|------------|
| 1   | 2016-07-21 | 책임자  | 30001 | 2016-07-20 |    | [MATCH]Mark... | Haldia  | Publicaly Etc... | 03/11/1971 |
| 2   | 2016-07-21 | 책임자  | 30006 | 2016-07-20 |    | [MATCH]Mark... | Senehey | Publicaly Etc... | 28/11/1969 |

WatchList 검색결과 조회

### 업무시스템 특징

#### 매칭리스트 동일인 여부 확인등록

- 해당 조건으로 WatchList 내역 조회.
- 고객 정보에 대해 매칭여부(매칭/비매칭)여부를 판단하여 선택(콤보) 처리합니다.
- 저장 버튼 클릭 시

## 4. 구축 방안

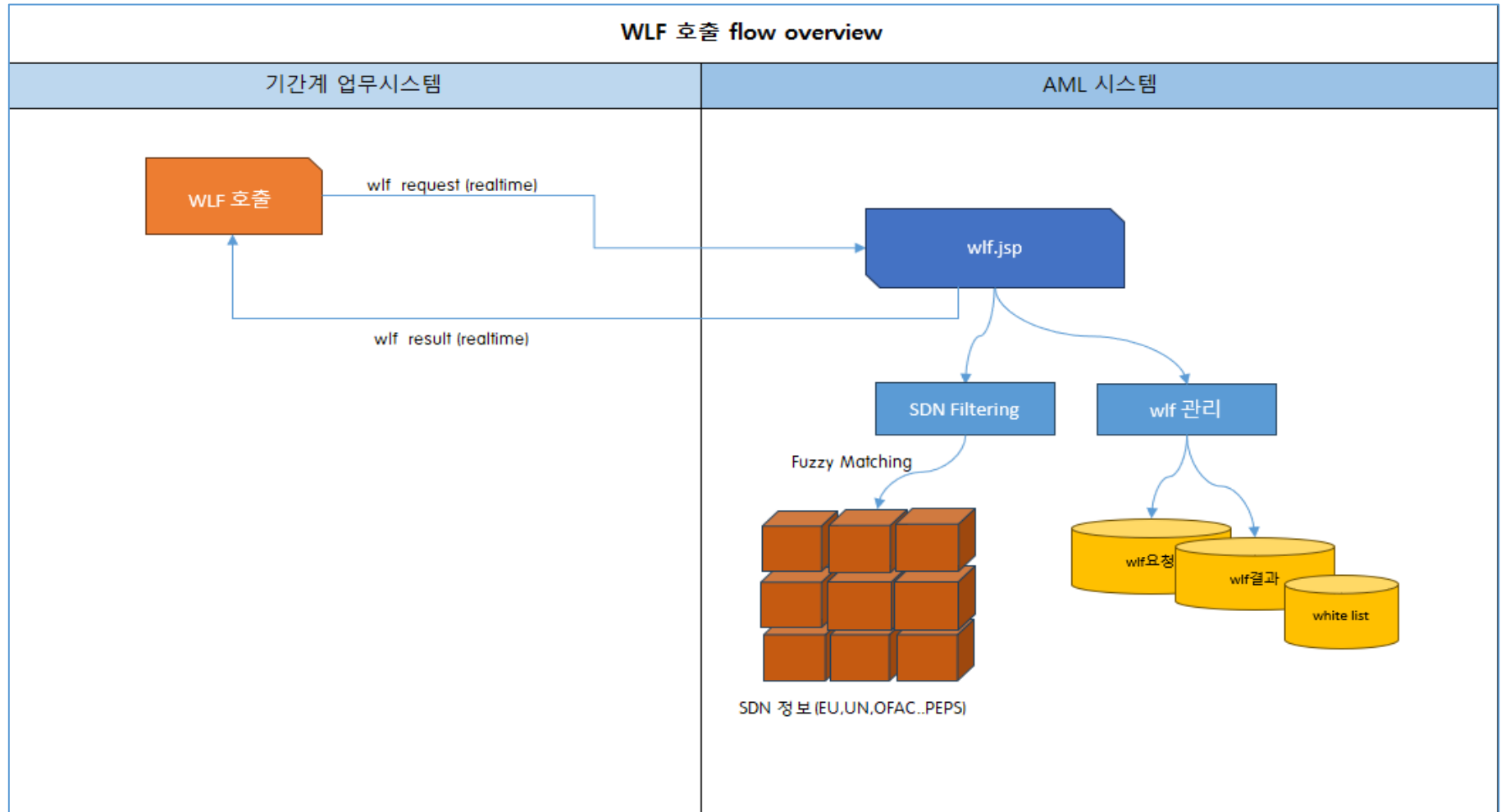




WLF 시스템 구축은 1개월(안정화 포함) 일정으로 진행합니다. 구체적인 일정은 고객과 협의하여 진행합니다.

| Task   | 일정         | 산출물       | 고객사 | 옥타솔루션 | 분석/설계 | 개발 | 통합테스트 | 안정화 | 비고 |
|--------|------------|-----------|-----|-------|-------|----|-------|-----|----|
|        |            |           |     |       | M1    |    |       |     |    |
|        |            |           |     |       | 1W    | 2W | 3W    | 4W  |    |
| 준비     | 준비 미팅      |           |     | 0     |       |    |       |     |    |
|        | 서버 설치      |           | 0   |       |       |    |       |     |    |
|        | 솔루션 설치     |           |     | 0     |       |    |       |     |    |
| 분석/설계  | 인터페이스 정의   | 인터페이스 정의서 |     | 0     |       |    |       |     |    |
| 개발/테스트 | WLF I/F 개발 |           | 0   |       |       |    |       |     |    |
| 교육     | 사용자 교육     |           |     | 0     |       |    |       |     |    |
| 안정화    | 시스템 모니터링   |           |     | 0     |       |    |       |     |    |
|        | 산출물 작성     | 사용자 매뉴얼   |     | 0     |       |    |       |     |    |

## - 기간계 업무 시스템과 WLF-PRISM™ Interface 개요





'The RegTech Company'

# Thank You!



(주) 옥타솔루션

ADDRESS \_ 서울시 영등포구 양평로22길 21, 301~302호 (양평동5가, 선유도 코오롱디지털타워)

PHONE \_ (02) 3453 - 3035

FAX \_ (02) 3453 - 3037

HOME PAGE \_ [www.octasolution.co.kr](http://www.octasolution.co.kr)