

코리아 페이먼트 서비스

해외 송금 대행 고객확인서(KYC)

고객정보			
1. 상호	(국문) (영문)		
2. 사업자등록번호		3. 법인등록번호	
4. 설립일자		5. 설립국가	
6. 업종		7. 연락처	
8. 본점 주소			
9. 주요사업장 주소			
10. 홈페이지 주소			
11. 기업규모	<input type="checkbox"/> 대기업 <input type="checkbox"/> 중소기업		
12. 상장여부	<input type="checkbox"/> 상장 (<input type="checkbox"/> 코스피 <input type="checkbox"/> 코스닥 <input type="checkbox"/> 기타 _____) <input checked="" type="checkbox"/> 비상장		
13. 자금 출처		14. 거래 목적	
15. 총자산		16. 매출액	
17. 당기순이익		18. 직원수	
19. 대표자	성명(한글): 생년월일:		
	성명(영문): 국 적:		
20. 보고책임자	직위: 성명:		
21. 자금세탁방지 전담부서	부서명:		직원수:
	작성담당자:		

<input type="checkbox"/> 케냐 <input type="checkbox"/> 레바논 <input type="checkbox"/> 말리 <input type="checkbox"/> 모나코 <input type="checkbox"/> 모잠비크 <input type="checkbox"/> 나미비아 <input type="checkbox"/> 나이지리아 <input type="checkbox"/> 필리핀 <input type="checkbox"/> 남아프리카 공화국 <input type="checkbox"/> 남수단 <input type="checkbox"/> 시리아 <input type="checkbox"/> 탄자니아 <input type="checkbox"/> 예멘 <input type="checkbox"/> 베네수엘라 <input type="checkbox"/> 베트남 <input type="checkbox"/> 러시아 <input type="checkbox"/> 우크라이나 <input type="checkbox"/> 북한 <input type="checkbox"/> 이란 <input type="checkbox"/> 미얀마	
8. 모인과의 비즈니스 관계에 있어서, 귀사가 진행하는 거래가 재화의 구입이나 용역의 이용 과정에서 대가의 생산과 관련된 거래인가요?	<input type="checkbox"/> 네 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> '아니오' 라고 답한 경우 어떠한 거래를 진행하십니까? ()

내부통제 및 자금세탁방지 제도 운영	
질문	답변
1. 귀사는 AML/CFT 및 경제 제재(Sanctions) 관련 국내 법률 및 규제 적용대상으로서, 금융감독원 및 금융정보 분석원의 관리감독을 받고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
2. 귀사는 AML(자금세탁방지) 업무 관련 내규를 마련하여 운용하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
2-1. 내규는 이사회 또는 경영진의 승인을 받고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
3. 전사적 위험평가 체계(Risk-Based Approach)를 구축 및 적용하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
4. 위험 평가 결과를 반영한 내부통제 절차를 자체적으로 수립하여 운영하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
5. 연간 1회 이상 내부통제 관련 취약점 및 개선조치 사항을 이사회에 보고하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
6. AML/CFT 및 Sanctions 규정 및 준칙 준수 여부에 대한 독립적인 모니터링 및 감사가 수행되고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

6-1. 독립적인 모니터링 및 감사가 내부, 외부 또는 둘 다 인지 선택해주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 내부 <input type="checkbox"/> 외부 <input type="checkbox"/> 둘다
6-2. 감사 수행주기는 어떻게 되나요?	<input type="checkbox"/> 답변:연2회
6-3. 최근 독립적 감사 완료일은 언제입니까?	<input type="checkbox"/> 답변:2025.02.01
6-4. AML 업무와 관련하여 감사의 지적을 받은 사항이 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오
6-5. 질문 6-4에서 “예”로 답한 경우 감사 지적사항이 적절하게 개선되었습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
7. AML 업무의 전부 또는 일부를 제3자에게 위탁하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input checked="" type="checkbox"/> 아니오
7-1. 위탁하고 있다면 위탁사 및 위탁업무를 기재해주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 답변:
8. AML을 위한 전담조직을 구성하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
8-1. AML팀 직원수는 몇 명입니까?	()명
9. 귀사는 전 임직원에 대하여 자금세탁방지 업무 관련 교육 및 연수를 연 1회 이상 실시하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
10. 귀사는 임직원의 신규 채용 및 재직 임직원에 대한 정기적인 신원확인 등 직원알기제도를 실시하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
11. 최근 3년간 귀사 또는 임직원이 AML/CFT 및 금융제재 (Sanction) 준수와 관련하여 규제위반으로 감독기관의 제재를 받거나, 개선 조치 요구를 받은 적이 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
11-1. 질문 11에 대하여 “예”로 답한 경우 개선 필요사항이 적절하게 개선되었습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
12. 귀사는 거래거절 국가로의 지급 또는 결제 등을 이행하지 않을 것을 보증할 수 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
13. 귀사는 고객확인기록, 금융거래기록, 의심되는 거래 및 고액현금거래 보고서를 포함한 내·외부 보고서 및 관련 자료 등을 금융거래 관계가 종료된 때로부터 5년 이상 보존하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

고객확인(KYC), 고객확인 의무(CDD) 및 강화된 고객확인(EDD) 이행확인	
질문	답변
1. 귀사는 법률에 의거하여 고객확인 의무를 시행하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
2. 귀사는 고객확인을 위한 내규 및 매뉴얼 마련 등 적절한 조치를 실시하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
3. 고객 유형별로 고객확인 및 실제소유자 확인 절차가 분류되어 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
4. KYC 및 CDD 이행 시점은 언제입니까? (예: 온보딩 시점 or 30일 이내 등)	<input type="checkbox"/> 답변:
5. 귀사는 고객확인시 신뢰할 수 있고 독립적인 문서·자료·정보 등을 통하여 신원확인 및 검증을 실시하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

까?	
6. 귀사는 고객확인을 한 고객과 거래가 유지되는 동안 당해 고객에 대하여 지속적인 고객확인을 실시하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
7. 고객위험도에 따라 고객확인 재이행 주기가 설정되어 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
7-1. 귀사가 설정한 위험도에 따른 재이행주기는 어떻게 됩니까?	<input type="checkbox"/> 답변:
8. 귀사는 고객확인 재이행 주기가 경과한 고객에 대하여 문자 메시지를 보내는 등 적극적인 관리절차를 실시하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
9. 귀사는 고위험 고객에 대해 강화된 고객확인(EDD)을 실시하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
10. 귀사가 EDD고객을 분류하는 기준을 가지고 있다면 해당되는 항목을 모두 선택해주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 가상화폐 발행 또는 거래소 <input type="checkbox"/> (간편)결제서비스 제공자 <input type="checkbox"/> 현금거래 또는 현금거래와 유사한 서비스/상품 제공자 <input type="checkbox"/> 비거주고객 <input type="checkbox"/> 고가의 귀금속 또는 명품 판매고객 <input type="checkbox"/> 외국의 정치적 주요인물 (PEPs) 및 그와 관련 또는 밀접한 관계가 있는 자 <input type="checkbox"/> 카지노, 도박, 인터넷 도박 제공자 <input type="checkbox"/> 자선단체 또는 비영리단체 <input type="checkbox"/> 환거래서비스 제공자 <input type="checkbox"/> 기타 (회원권, 유흥, 대출, 상품권 등)
11. 귀사가 EDD고객에 대하여 추가로 확인하는 세부 정보는 무엇입니까? 해당되는 항목을 모두 선택해주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 거래자금의 원천 <input type="checkbox"/> 거래의 목적 <input type="checkbox"/> 가상화폐 발행 또는 거래 여부 <input type="checkbox"/> 기타 ()
12. 귀사는 고객이 신원확인 정보 등의 제공을 거부하거나 자료를 제출하지 않는 등 고객확인을 할 수 없는 경우에 대한 거래거절 정책을 운영하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
13. 귀사는 고객확인 의무 위반으로 감독당국(금융정보분석원, 금융감독원)으로부터 과태료 또는 제재 처분을 받은 적이 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
13-1. 질문 13에 “예”로 답한 경우 개선 필요사항이 적절하게 개선되었습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

거래 모니터링 및 의심거래보고	
질문	답변
1. 귀사는 의심스러운 거래를 식별하기 위한 정책 및 모니터링 절차를 갖추고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
1-1. 질문 1에서 “예”로 답한 경우 정책에 반영된 항목을 모두 선택해주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 고객 및 거래정보에 대한 지속적인 모니터링 수행 절차 <input type="checkbox"/> 의심거래 조사 및 보고 절차 <input type="checkbox"/> 관련 자료 보존 절차
2. 귀사는 의심스러운 거래 보고를 위한 보고체계를 구축하여 FIU 앞 보고를 수행하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
3. 귀사는 거래 모니터링 및 보고를 위한 의심거래 추출기준(Rule)을 운영하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
3-1. 질문 3에 “예”라고 답한 경우 의심거래 추출기준(Rule)은 몇 개의 Rule을 운영하고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 답변:
3-2. 질문 3에 “예”라고 답한 경우 의심거래 추출기준(Rule)에 대하여 마지막으로 점검 및 업데이트를 실시한 시기는 언제입니까?	<input type="checkbox"/> 답변:
3-3. 질문 3에 대하여 “아니오”로 답한 경우 수기 모니터링을 실시하는 거래유형에는 어떤 것이 있습니까?	<input type="checkbox"/> 답변:
4. 의심거래 모니터링은 전사위험평가를 반영하여 지속적으로 개선·관리되고 있습니까?	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

당사는 상기 기재 내용이 사실과 일치하고 허위가 없음을 확인합니다.

작성일: _____ 년 월 일

성명(한글): _____ 성명(영문): _____ (인)

주식회사 코리아페이먼트서비스 귀중