

신규 가상계좌 가맹점 KYC 정책 및 가이드 라인

2025

(주)코리아페이먼트서비스

본사: 서울시 강남구 선릉로 121길 11, 3층 (논현동, 향원빌딩) (1544-6872)

고객지원 이메일: admin@koreapays.co.kr

KPS는 사업관련 모든 법규를 엄격히 준수하고 회사 경영에 있어 투명성 확보와 리스크 관리를 최우선 과제로 하며, 불법적인 거래에 개입하지 않고 이를 원천적으로 차단하며 고객과의 동반 성장을 지향합니다

■ 목차

1. 목적
2. 적용 대상
3. 고객확인제도(KYC) 절차
 - 3.1. 기본 확인 사항
 - 3.2. 심층 확인 절차
4. 서류 심사 및 승인 절차
5. 지속적인 모니터링 및 보고 의무
6. 고위험군 고객에 대한 추가 절차
7. 자료 보존 및 관리
8. 시행일 및 개정

1. 목적

본 가이드라인은 코리아페이먼트서비스의 신규 가상계좌 가맹점 가입 시 고객확인제도(KYC)를 통해 자금세탁방지(AML) 및 금융범죄 방지를 위한 절차를 마련하는 것을 목적으로 한다.

이를 통해 코리아페이먼트서비스 및 가맹점들이 국제 자금세탁방지 기준(FATF 권고안)을 준수하며, 금융 시스템의 안정성을 유지하고, 신뢰할 수 있는 금융 거래 환경을 조성할 수 있도록 한다.

본 정책은 가맹점이 금융 범죄 방지를 위한 법적 요구사항 및 가맹점의 고객 확인 절차를 충족하는지 여부를 평가하는 데 초점을 맞추며, 비정상적인 거래 감지, 위험 관리 및 내부 통제 절차 강화를 위한 세부 기준을 포함한다.

또한 신규 가맹점과 기존 가맹점의 지속적인 KYC 및 고객 데이터 갱신을 통해 금융 리스크를 최소화하고, 금융정보분석원(FIU) 및 관련 규제 기관의 감독을 효과적으로 준수할 수 있도록 한다.

2. 적용 대상

- 신규 가상계좌 가맹점 가입을 희망하는 법인 및 개인 사업자
 - 기존 가맹점 중 추가적인 심사가 필요한 업체
-

3. 고객확인제도(KYC) 절차

3.1. 가맹점 계약 기본 확인 사항

(1) 법인 및 개인 사업자 필수 구비서류

- 법인사업자:
 - 표준 계약서
 - 사업자등록증
 - 법인등기부등본
 - 대표자 신분증 사본
 - 통장 사본

가상계좌 이용 시 추가 확인 서류

- 가상계좌 가맹점 고객확인서(KYC)
- 사업장 존재여부 (ex. 임대차계약서)
- 최근 6개월 매출액 (ex. 부가세과세표준증명, 카드매출, 세금계산서 등)
- 회원가입 시 프로세스 (ex. 회원가입 캡처 화면, 본인인증 필수)
- 보증보험 가입여부 (5천만원 이상)
- 업력 3년이상 (사업자등록증 첨부)
- 민원관리 체계 및 전담인력 여부
- 전자금융업자 여부 (전자금융업자인 경우 하위가맹점 추가 불가)
- 개인사업자:
 - 사업자등록증,

- 대표자 신분증 사본
- 통장 사본
- 사업장 주소 및 연락처 확인

3.2. 외화 송금 대행 계약 기본 확인 사항

(1) 법인 및 개인 사업자 필수 구비서류

- 해외_전자 지급 결제 대행 계약서
- 사업자등록증
- 법인등기부등본
- 대표자 신분증 사본
- 통장 사본
- 해외 송금 대행 고객확인서(KYC)

(2) 금융거래 목적 확인

- 가맹점의 사업 목적 및 영업 모델
- 해외송금 목적 및 대상 국가
- 거래 대상(개인, 기업, 금융기관 등) 명확화
- 예상 연간 거래액 및 월별 거래 빈도

(3) 실소유자(UBO, Ultimate Beneficial Owner) 확인

- 지분 25% 이상을 보유한 실소유자 신원 확인
- 법인의 경우 지배구조 및 주요 주주 명단 제출
- 실소유자가 외국인일 경우 추가 심사 필요
- 과거 금융 범죄 이력 조회

(4) 거래 위험도 평가

- 업종 위험 평가: 고위험 업종(암호화폐, 카지노, 온라인 도박, 불법 송금 업체 등) 여부 확인(특약서 확인)
- 거래 규모 평가: 일정 금액 이상 대량 거래 여부 분석 (예: 월 거래 금액 5억 원 초과)

- 거래 대상 국가 확인: FATF(국제자금세탁방지기구) 지정 고위험 국가와의 거래 여부 검토
- 과거 법적 문제 여부 확인: 금융 범죄 연루, 제재 대상 여부

3.2. 심층 확인 절차

- 가맹점의 사업 모델과 자금 흐름 조사
- 고객과의 계약 구조 및 거래 내역 확인
- 금융기관 및 제3자와의 연계성 분석
- 필요한 경우 추가 서류 요청 (예: 세무 신고 내역, 계좌 거래 내역 등)

4. 서류 심사 및 승인 절차

(1) 서류 검토 단계

- 필수 서류 제출 여부 확인
- 사업 운영의 적법성 및 금융 범죄 연루 여부 확인
- 고객정보 기록(KYC 파일) 작성 및 내부 검토 진행

(2) 가맹점 심사 (KPS_하부가맹점_가입심사표) 가맹점 가입 심사는 100점 만점으로 구성되며, 70점 이상 시 통과 가능함. 심사항목 및 배점 기준:

- 사업 신뢰도 (30점): 사업 등록 기간, 대표자 신용도, 과거 금융거래 기록
- 거래 위험도 (30점): 업종 위험도, 거래 규모, 해외 거래 여부
- 자금세탁방지 위험도 (20점): FATF 지정 국가 관련 여부, 거래 투명성
- 법적 준수 여부 (20점): 서류 적정성, 규제 준수 기록
- 총점 70점 이상 시 가맹점 가입 승인, 50~69점일 경우 추가 서류 요청, 50점 미만일 경우 반려

(3) 승인 및 계약 체결

- 가맹점 승인 후 서비스 이용 계약 체결
- AML 관련 교육 및 가이드 제공
- 정기적인 내부 감사 절차 수행

5. 지속적인 모니터링 및 보고 의무

(1) 거래 모니터링

- 비정상적 거래 유형 감지 및 모니터링 강화
- 대규모 현금거래 및 반복적인 해외송금 모니터링
- 고위험 국가 및 특정 거래 패턴 감지 시스템 운영

(2) 의심 거래 보고 (STR, Suspicious Transaction Report)

- 의심스러운 거래 발견 시 금융정보분석원(FIU)에 보고
- 거래 상대방 및 송금 경로 분석 후 추가 심사 필요 시 진행
- 특정 금액 이상(예: 1천만 원 이상) 송금 거래 모니터링

(3) 정기적인 고객 정보 갱신

- 기존 가맹점의 정보 정기 업데이트 (연 1회 이상)
- 추가 거래 제한이 필요한 경우 별도 검토
- 서류 변경 사항 발생 시 즉시 업데이트 요청

6. 고위험군 고객에 대한 추가 절차

- 외국의 정치적 주요 인물(PEP, Politically Exposed Person)에 대한 강화된 심사
- FATF가 지정한 비협조 국가 또는 제재 국가 관련 고객에 대한 추가 검토
- 불법자금 사용 의심 고객에 대한 강화된 KYC 수행
- 금융 사기 및 다단계 조직과 관련된 거래 탐지

7. 자료 보존 및 관리

- 고객확인 자료 및 거래 내역 5년 이상 보관
- 금융정보분석원(FIU) 요청 시 즉시 제공 가능하도록 관리
- 내부 감사 절차를 통해 문서 관리 적정성 검토 (연 1회)

- 주요 거래 데이터 암호화 및 보안 시스템 유지

8. 시행일 및 개정

- 본 가이드라인은 2025년 3월 18일부터 시행하며, 필요 시 개정될 수 있다.
- 개정 사항 발생 시 내부 공지 후 즉시 적용

주식회사
코리아페이먼트서비스