

## 자금 세탁 방지 및 테러리스트 자금 지원 방지 정책

### 1. 소개

본 자금 세탁 방지 및 테러리스트 자금 지원 방지 정책("AML 정책")은 자금 세탁 및 테러리스트 자금 지원 활동과 관련된 CLASSYS Inc. 및 그 모든 자회사 및 계열사(총칭하여 "회사")의 책임 및 정책을 규정합니다. 회사는 보다 높은 법적 및 도덕적 기준에 따라 그리고 미국 및 미국 외 국가의 모든 적용 법률, 규칙 및 규정에 부합하는 방식으로 사업을 수행할 것입니다. 회사는 회사가 자금을 세탁하거나 테러리스트에 자금을 조달하는 데 이용되지 않도록 그리고 해당 자금 세탁 방지("AML") 및 테러리스트 자금 지원 방지("CTF") 법률을 준수하기 위해 본 AML 정책을 채택했습니다. 본 AML 정책은 회사의 모든 직원에게 적용되며 회사의 뇌물 방지 및 부패 방지 정책 그리고 모든 해당 정책 및 절차와 함께 숙지하여야 합니다.

### 자금 세탁

자금 세탁은 일반적으로 범죄 행위에서 나온 자금의 진짜 출처를 숨기거나 위장하여 해당 자금이 합법적인 출처에서 나왔거나 합법적인 자산을 구성하는 것으로 보이게 하는 행위에 연루되는 것입니다. 자금 세탁 과정은 사기, 부패, 탈세 및 마약 밀매 등의 활동을 통해 모은 자금의 진짜 출처를 숨기는 데 사용됩니다. 이 과정을 통하여 해당 자금이 합법적으로 보이도록 할 수 있습니다.

본 AML 정책은 회사의 회사 직원(아래에 정의됨)에게 문제될 수 있는 자금세탁 활동을 예시하고, 회사의 모든 직원이 준수하여야 하는 절차에 대한 지침을 제공하여 회사가 그러한 활동에 연루되는 상황을 방지하기 위하여 마련되었습니다.

자금 세탁은 다양한 형태로 일어날 수 있으며, 그 송금방식은 간단할 수도 있고, 복잡한 거래망을 통하여 이루어질 수도 있습니다. 일반적으로 자금 세탁에는 배치, 계층화 및 통합의 세 가지 주요 단계가 있습니다.

**배치:** 불법적인 활동에서 나온 자금이 금융 시스템에 예치됩니다. 자금을 금융 시스템에 유입시키는 방법을 찾게 됩니다.

**계층화:** 자금의 출처와 소유권을 위장하기 위해 관련된 거래 내역을 교란시킵니다. 자금을 시스템에 유입한 후에 여러 개의 거래 및 이동에 투입하여 원래의 유입점을 모호하게 하고 자금 추적이 더 어렵게 만들게 됩니다.

**통합:** 자금이 원래의 출처로 돌아오지만 합법적인 출처에서 나온 것처럼 보이도록 합니다. 해당 자금이 위 과정을 시작한 개인/단체의 수익 소유권으로 되돌아오는 최종 거래가 발생합니다. 그러나 해당 자금은 이제 합법적인 활동/거래를 통해 마련된 것처럼 보일 수 있습니다.

## 테러리스트 자금 지원

테러리스트 자금 지원은, 자금을 모아 테러리스트, 테러리스트 활동 또는 테러리스트 단체를 지원할 때 발생합니다. 자금 세탁과는 대조적으로 테러리스트 자금 지원에는 불법적인 활동을 수행하기 위해 합법적으로 자금을 끌어내는 행위가 수반될 수 있습니다.

## 고객 및 고객 실사

회사의 고객 확인 절차(know-your-client, "KYC") 및 고객 실사 절차(더 자세한 정보는 6 항 및 7 항 참조)는 회사 규정 준수 시스템의 필수불가결한 부분입니다. 이러한 절차는 회사가 각 거래 상대방을 식별 및 검증하도록 보조하여 회사가 금융 범죄 또는 제재 이력이 있는 사업체 또는 개인과 관련되지 않도록 보장합니다

KYC 과정에는 거래 당사자에 관한 관련 증거 및 정보를 수집함으로써 고객의 신원 및 이익 소유권에 대해 검증하는 절차가 수반됩니다. 고객 실사는 고객의 참여 시작 후 고객 위험 수준을 평가하기 위한 과정으로 확인성 제재 및 잠재적 노출 당사자에 대한 선별이 이루어집니다.

## 적용 법률

회사는 글로벌 조직으로서 국제 금융 세탁 방지 기구(The Financial Action Task Force)와 같은 조직의 권고에 따라 국제적으로 인정받는 업계 표준을 회사의 AML 절차에 적용합니다. 관련 법적 표준을 준수하지 않으면 개인과 단체 모두에 벌금 및/또는 구금을 포함한 형사적 책임이 발생할 수 있습니다.

회사 직원(아래에 정의됨)은 자금 세탁의 증거가 있거나 자금 세탁이 의심되는 상황과 관련된 모든 관련 사실에 대하여 회사가 사업을 수행하는 관할 지역의 해당 AML/CTF 법률에 따라 이를 신속하게 보고하고 신고할 의무가 있습니다. 투자와 관련된 자금 세탁을 시도하는 자에게 관련된 정보를 제공하거나, 인지되거나 의심되는 자금 세탁을 보고하지 않는 행위를 포함하여 자금 세탁을 지원하는 일체의 행위는 범죄입니다.

## 2. 범위

본 AML 정책은 지리와 국적에 관계없이 회사의 모든 이사, 책임자 및 직원(총칭하여 "회사 직원")에게 적용됩니다. 또한 본 AML 정책은 회사의 자회사, 계열사 그리고 대리인, 재판매업체, 유통업체, 공동 벤처 파트너, 공급업체, 판매업체 및 기타 대표("제 3 자 중개 업체") 등 회사를 대신하여 행위를 하는 모든 제 3 자에게도 적용됩니다.

## 3. 본 AML 정책 규정 미준수

자금 세탁자가 회사를 이용하지 못하도록 조치하는 것이 가장 중요하며, 이를 위해서 회사 직원과 회사를 대리하여 업무를 수행하는 직원의 협조가 필요합니다. 자금 세탁에 대한 모든 관여는 고의가 아니라도 회사 및 그 직원에게

잠재적인 민사 및 형사 책임을 초래할 수 있으며 자산이 몰수될 수 있습니다. 자금 세탁과 관련되는 것은 회사의 명성에 중대하고 장기적인 위해를 끼칠 수 있습니다. 따라서 적절하고 필요한 모든 조치를 통하여 회사가 불법적인 활동을 통하여 발생한 자금의 세탁에 관여되지 않도록 방지해야 합니다. 본 AML 정책 규정을 위반할 경우 회사를 대리하여 업무를 수행하는 임직원 등에 대하여 인사조치가 내려질 수 있습니다.

#### 4. 규정 미준수 사건에 대한 대응

실제 또는 발생 가능한 본 AML 정책 위반을 알고 있는 경우 경영관리본부장에게 즉시 알리시기 바랍니다. 해당 AML/CTF 법률 하에 회사가 거래하는 것이 금지된 개인, 단체 또는 제한 국가와의 실제적 또는 잠재적 연관성에 대해 신고했다는 사실을 동료나 회사 밖에 있는 기타 다른 사람에게 누설하여서는 아니됩니다.

본 AML 정책 미준수 시 해당 직원에 대하여 위반의 중대성에 상응한 인사조치 및 민형사상 법적 조치 및 처벌이 내려질 수 있습니다.

#### 5. AML 정책 성명

회사 직원은 자금 세탁 또는 테러리스트 자금 지원 활동의 출처 및 장소에 무관하게 그러한 활동을 촉진하거나 참여하거나 원조를 제공할 수 없습니다. 회사는 여러 관할지역에서 사업을 영위하므로 그러한 관할지역에 적용되는 AML/CTF 법률을 준수해야 합니다.

회사 직원은 AML 정책의 위반 또는 의심되는 경영관리본부장에게 신고할 의무가 있습니다. AML 정책 미준수 시 모든 관련 회사 직원에게 징계 조치가 내려질 수 있고, 이는 인사조치 및 민형사상 법적 조치 및 처벌을 포함합니다.

AML 정책과 관련하여 질문이 있는 모든 회사 직원은 경영관리본부장에게 문의해야 합니다.

#### 6. 고객 실사

회사는 거래하는 당사자의 진실성에 대해 확신이 있어야 합니다. 이를 위해서 거래 당사자에 관한 정보를 수집하고 관련 관할지역에서 해당 AML/CTF 법률 하에 회사와의 거래가 금지된 개인, 집단 또는 제한된 국가인지 여부에 대한 위험 기반 실사를 수행하여야 합니다.

거래 상대방에 대한 위험 기반 실사는 다음을 포함합니다.

- 장래 거래 상대방 확인 및 검증.
- 거래 상대방의 수익 소유자 확인 및 적절한 경우 그 신원 검증.
- 거래 상대방의 사업 관계 목적 및 의도된 성격에 관한 정보 획득.
- 출신 또는 운영 국가 확인.

회사는 필요한 경우 거래 모니터링, 거래 상대방의 사업 및 위험 프로필 그리고 회사와 수행할 거래의 성격을 포함한 거래 상대방과의 지속적인 관계와 관련하여 해당 거래가 회사 및 거래상대방이 인식하는 내용에 부합하는지 여부에 대하여 지속적인 실사를 수행해야 하며, 적절한 경우 거래 상대방의 자금 출처를 파악하여야 합니다.

## 7. 의심스러운 활동 모니터링

회사 직원은 의심스러운 활동이나 거래, 거래 상대방, 고객 또는 제 3 자 중개업체와 관련된 "위험신호"를 모니터링할 책임이 있습니다(의심스러운 활동/"위험신호"에 대한 더 자세한 정보는 아래의 "지급 불규칙성"항 참조). 회사 직원이 어떠한 제안된 거래와 관련하여 의심스러운 활동을 발견할 경우 경영관리본부장에게 이를 알려야 합니다.

회사는 사업 진행 중에 회사 직원이 거래 또는 거래 양식에 불법적인 활동에서 나온 자금이나 기타 AML/CTF 신고 요건을 촉발시키는 자금이 연루되어 있음을 알게 되었거나, 이를 의심하게 되었거나, 이에 대해 알거나 의심할 만한 합리적인 근거를 가지게 된 경우 관할지역 당국에 이를 신고 해야 할 수 있습니다. **회사 직원이 경영관리본부장에게 이러한 우려를 보고하여 회사가 그 책임을 준수하게 하는 것은 매우 중요합니다.**

특히 거래 상대방 진실성 우려 및 지급 불규칙성은 자금 세탁 위험성이 더 높을 수 있으므로, 회사 직원은 이러한 문제사항들을 숙지하고 있어야 합니다.

### 거래 상대방 진실성

KYC 절차는 그 AML 관리의 토대를 형성하며 모든 새로운 관계의 시작부터 모든 잠재적인 거래 상대방 진실성 문제를 파악하도록 고안되었습니다.

제 3 자 중개업체를 포함한 모든 가능성 있는 새로운 거래 상대방은 KYC 실사 과정을 충족해야 합니다. 거래 상대방에 대해 수행되는 실사 수준은 해당 AML 지침에 기반하여 여러 가지 위험 요인에 따라 달라집니다. 이러한 위험 요소에는 회사의 유형/구조, 설립 국가, 은행 계좌 위치, 정치적 관련성/노출, 거래량 및 사업 활동의 성격이 포함됩니다. 거래 상대방에게 적용되는 위험 모형에 대한 자세한 지침 및 그에 따라 요구되는 실사 **경영관리본부장에게 문의하십시오.**

**적절한 수준의 KYC 실사가 포털을 통해 제공되고 KYC 승인이 확인되기 전에는 제 3 자에게 급부를 지급을 하거나 제 3 자로부터 지급을 받을 수 없습니다.**

거래 상대방이 승인된 후에도 회사의 KYC 절차에는 거래 상대방에 대한 지속적인 모니터링 및 주기적 실사 검토가 요구됩니다. 이는 거래 과정에서 새롭게 발생하는 위험에 적절히 대응하기 위해서입니다.

회사 직원은 거래 상대방과 관련하여 발생하는 모든 우려 사항을 **경영관리본부장에게** 보고해야 합니다.

## 지급 불규칙성

특정 거래에서 발생할 수 있는 모든 증가된 자금 세탁 위험을 고려하는 것도 중요합니다. 회사 직원이 알아야 할 다양한 지표가/"위험신호"이 있습니다.

다음은 경영관리본부장이 즉각적으로 주의를 기울여야 하는 제 3 자 중개업체 또는 거래 상대방 행동의 대표적인 예입니다.

- 송장에 명시된 것과 다른 통화로 이루어지는 지급.
- 자금의 출처에 대한 우려 사항.
- 범죄 위험 수익금이 생길 수 있는 거래 상대방의 미심쩍은 행동 발견.
- 불투명한 소유권 구조 및 궁극적인 수익 소유권 식별의 어려움.
- 범죄 위험 수익금이 생길 수 있는 거래 상대방의 미심쩍은 행동 발견.
- 현금 또는 현금 등가물로 지급하려는 시도.
- 계약의 당사자가 아닌 제 3 자에 의한 지급.
- 거래 상대방의 정상적인 사업 관계 계좌가 아닌 계좌로의/계좌로부터의 지급.
- 다중 수표 또는 송금에 의한 송장 또는 일단의 송장에 대한 지급 요청 또는 시도.
- 초과 지급 요청.
- 표준 신원 확인 정보 제공 거절.
- 회사의 AML 법률 규정 준수와 관련하여 보기 드문 우려가 제기됨.
- 사업 활동에 관한 어떤 정보 공개 거절.
- 특이하거나 의심되는 신원 확인 문서 또는 사업 문서 제공.
- 형사, 민사 또는 규제 위반을 시사하는 뉴스 보도.
- 그 사업 성격을 설명하기 어려움 또는 일반적인 업계 지식의 부족.
- 다른 개인 또는 단체의 대리인이나 명의자 역할을 할 때 (정당한 상업적 이유 없이) 해당 단체에 대한 질문에 대한 답변 및 정보 제공 거절.

## 8. 기록 관리

회사는 거래 그리고 실사, 신원 확인 및 검증 절차에 대해 획득한 데이터 및 본 AML 정책 모니터링 및 규정 준수에 대한 완전하고 정확한 기록을 유지해야 합니다.

회사는 해당 AML/CTF 법률 하에 기록에 담긴 정보를 규제 기관에 제공해야 할 수 있습니다. 그러한 기록에 대한 규제 기관의 모든 요청은 경영관리본부장에게 해야 합니다.

## 9. 교육

회사는 연간 규정 준수 교육 프로그램을 제공하여 회사 직원에게 AML/CTF 법률 및 본 AML 정책의 요구사항과 의무에 대해 교육합니다. 회사 직원은 위험에 근거하여 그러한 교육에 참여하도록 확인될 것이며 회사는 본 요구조건을 준수하여 출석 기록을 유지해야 합니다.

## 10. 모니터링 및 신고

회사의 규정 준수 담당자 또는 지정된 규정 준수 직원은 규정 준수, 모니터링 및 신고 그리고 필요에 따라 교육을 가능하게 하는 문서화된 절차의 시행을 포함하여 본 AML 정책의 관리를 담당합니다.

## 11. 확인서

AML/CTF 규정 준수에 대한 회사의 지속적인 의무의 일환으로 회사 직원은 본 AML 정책의 사본을 제공받아 검토하여야 합니다.

회사 직원은 모두 (1) AML 정책을 검토했고, (2) AML 정책을 준수하는 데 동의하며, (3) 모든 발생 가능한 AML 정책 위반을 신고하는 데 동의한다는 점을 서면으로 확인하여야 합니다.