



정보 제공

귀사 제재 필터는 제대로 작동하고 있습니까?

정기적인 테스트와 튜닝을 통한 안정성 실현

요약	3
규제당국의 요구수준	4
필터의 효율성 및 모델 검증	5
테크놀로지	6
튜닝 및 최적화	7
결론	7

요약

현재의 규제환경에서 기관들이 관련 제재 및 정치적 주요인물(PEP) 리스트와 비교하여 자신들의 고객 및 거래를 스크리닝하는 일은 필수적입니다. 규제당국의 요구수준이 점점 더 높아지고 있는 상황에서 올바른 툴을 갖추는 것만으로는 더 이상 충분하지 않습니다. 기관들은 제재 필터를 적절하게 구성하고, 필터들이 제재 대상자들의 이름 및 변형을 효율적으로 인식하는지 여부를 테스트하며, 필터 환경 및 오퍼레이션에 대한 전반적인 이해도를 입증할 것을 요구 받고 있습니다.

본 자료는 ACAMS 웨비나 시리즈의 일환으로 Citi, JPMorgan Chase, PwC 및 SWIFT의 고위 컴플라이언스 전문가들이 참여하여 진행된 패널 토론을 요약하고 있습니다. 패널리스트들은 제재 컴플라이언스에 대한 규제당국의 진화하는 요구수준에 대해 다루고 있으며, 여기에는 은행들이 제재 필터의 운영에 대해 상세한 실무적 지식을 보유해야 한다는 규제당국의 더 높아진 요구수준도 포함되었습니다. 테크놀로지의 역할 및 중요성과 필터 테스트, 보증 및 최적화를 일상적인 업무 프로세스에 포함시키는 일의 중요성을 함께 고려했습니다.

패널리스트들은 컴플라이언스 비용이 증가하고 있는 상황에서 기관들이 필터 세팅 튜닝을 통해 오류 숫자를 줄이기를 희망하는 경우, 제재가 필요한 개인 및 기관명 포착의 정확성에 영향을 미치지 않는 방식으로 진행할 것을 강조합니다.

아울러, 정확한 필터 운영을 위해 정기적인 시스템 테스트와 모델 검증이 매우 중요하다고 결론지었습니다.

패널 구성원들

Vikas Agarwal, Partner, Risk Assurance Services, PricewaterhouseCoopers LLP

Brandon Corchinski, Executive Director, Anti-Money Model Risk Management, JPMorgan Chase

M. Babar Shameem, Global Head, Anti-Money Laundering and Sanctions Screening, Citigroup Inc

진행자: **John Pattenden**, Sanctions Testing Product Manager, SWIFT

본 웨비나는 2016년 3월 17일에 진행되었으며, www.ACAMS.org 에서 무료 레코딩을 확인하실 수 있습니다.

규제당국의 요구수준

정기적인 테스트와 튜닝을 통한 안정성 실현

제재 분야에서 규제당국의 기대수준은 점점 더 엄격해지고 있으며, 최근에는 은행뿐 아니라 송금서비스 벤더 및 카지노를 포함한 다양한 유형의 조직에도 벌금이 부과되었습니다. 수많은 조직들은 이 분야의 해당 요건들을 충족하기 위해 외부 전문가를 영입하거나 내부적으로 전문성을 더욱 보완하는 방식으로 인력을 보강하고 있습니다.

제재 리스트를 대상으로 거래 및 고객을 스크리닝하기 위한 제재 필터 활용이 핵심 주제입니다. 규제당국은 이러한 필터가 올바르게 사용되고 있는지 여부의 확인에 점점 더 집중하고 있으며, 다음 세 가지의 핵심 분야를 검토합니다:

- 필터에 활용되는 데이터의 질 - 데이터가 완전하고 정확한가?
- 필터 자체 - 이름들이 적절하게 매칭되고 있는가?
- 결과물의 질 - 어떻게 조사 및 모니터 되고 있는가?

이 분야에서 규제당국의 기대수준은 점점 더 높아지고 있습니다. 하나의 예로, 규제당국은 예전에 비해 오류에 대해 덜 관용적입니다.

제재 필터링의 범위가 확대되어, 이름뿐만 아니라 주소 및 생년월일 등의 요소들의 매칭 여부도 포함하게 되었습니다. 전반적인 제재 컴플라이언스는 점점 더 복잡해지고 있으며, 일부 제재 체계는 기업들의 이사회 또는 수익자에 제재대상 개인들이 포함되어 있다는 이유로 (이러한 기업들은 제재 목록에 포함되어 있지 않음에도 불구하고) 관련 기업들과의 거래를 금지하고 있습니다.

귀사의 필터에 대해 이해하십시오

적절한 필터를 갖추는 것은 필수적이지만, 이에 더해 최근에는 사용하는 필터에 대해 기관들 스스로 명확히 이해해야 한다는 필요성이 점점 증가하고 있습니다. 과거에는 기관들이 벤더의 지시에 따라 제재 필터의 변수들을 지정하는 것이 일반적이었습니다. 오늘날 이러한 접근방식은 더 이상 수용되지 않습니다. 규제당국은 기관들이 벤더에게 의존하는 대신 자신들의 필터가 어떻게 운영되는지에 대해 스스로 이해하기를 원합니다. 이는 관련 시스템들에 대한 이해도를 증진할 필요가 있는 은행들과 자신들의 시스템을 개방하여 고객들이 이를 더욱 잘 이해하도록 할 필요가 있는 벤더들 모두에게 시사하는 점이 있습니다.

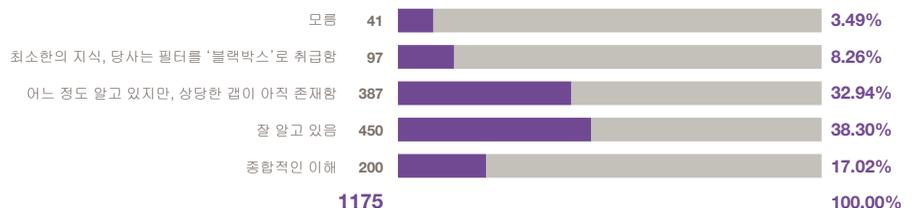
이러한 추세는 향후에 지속될 가능성이 높습니다. 단순히 툴을 갖추는 것에서 그 툴에 대해 직접 파악하고 이해하는 방향으로의 변화가 업계에서 이미 진행되고 있습니다. 앞으로 이러한 추세가 확장되어 기관들이 소속 팀들의 툴 관리를 얼마나 잘 준비시키고 있는가에 대한 검토도 포함될 수 있습니다.



애국법(Patriot Act)이 발효되면서 훨씬 더 많은 자금세탁방지 툴이 도입되었습니다. 다음은 과거 규제당국이 기관들에 묻던 질문들입니다. ‘귀사의 필터는 자동화되었습니까, 아니면 수동으로 처리하십니까?’ ‘어떠한 툴을 보유하고 있습니까?’ 현재 그들의 질문은 이렇습니다: ‘귀사의 툴에 대해 얼마나 잘 이해하고 있습니까? 데이터에 대해 얼마나 잘 알고 있습니까? 귀사의 리스크에 대해 얼마나 잘 이해하고 있습니까?’

벤더가 가능한 한 명확한 정보를 제공하도록 할 필요가 있습니다. 규제당국은 여러분 스스로 필터의 작동방식을 이해하기를 원합니다. 이를 위해서는 벤더가 관련 정보를 제공하도록 해야 합니다. 이러한 정보는 공유되어야 합니다.

귀사는 고객/거래 스크리닝 필터(들)의 운영 및 통제에 대해 얼마나 잘 이해하고 있습니까?



필터의 효율성 및 모델 검증

사용 중인 모든 제재 필터가 기대에 부합하게 운영되도록 만전을 기하는 것이 중요합니다. 의도하지 않은 결과를 유발할 수 있는 업스트림 시스템의 변화를 포함하여 각기 다른 수많은 요인들은 특정 필터의 작동 방식에 영향을 미칠 수 있습니다.

테스트는 스크리닝 툴이 어제와 마찬가지로 오늘도 잘 작동하고 있고 필요한 보호 기능을 제공해주고 있다는 확신을 가질 수 있게 해줍니다.

여기에는 업그레이드, 시스템 패치, 테스트 환경과 라이브환경 간 환경변화로 인해 의도치 않은 결과가 발생하지 않도록 하는 일이 포함됩니다.

첫 번째 단계로, 기관들은 필터의 효율성을 평가할 때 스크리닝 목적으로 사용되는 모델 또는 툴의 기능을 문서화해야 합니다. 경고를 억제하는 기능과 특성상 일반적인 기능으로 분리하는 것이 도움이 될 수 있습니다. 모델 검증 팀들은 규제 환경 하에서 경고 억제를 위해 활용되는 기능을 더욱 철저히 검토합니다.

도입과정의 일환으로 내부 개발 소프트웨어와 벤더 제공 소프트웨어 모두에 대해 회귀 테스트를 항상 수행해야 합니다. 기관들은 각 기능이 정확하게 작동하는지 여부를 정기적으로 검증해야 합니다. 필터링 이후에 작동하게 되는 억제 로직 또한 해당 모델의 아웃풋에 영향을 미치기 때문에 모든 테스트 프로그램에 포함되어야 합니다.

데이터의 질

제재 필터의 효율성에 있어, 데이터의 질은 매우 중요합니다. 모두가 '불완전한 데이터'를 가지고 있지만, 이용중인 데이터의 취약점을 이해하고 그 취약점을 고려하여 제재 시스템을 세팅하는 것이 중요합니다.

조직은 데이터 품질 평가를 고려해야 하고, 이 과정에서 스크리닝 프로세스에 필수적인 데이터 요소들을 확인하고 관련된 규칙 (예: 개인 이름에 '회사'라는 단어가 없을 것)을 생성합니다. 이러한 규칙들은 자동화되어, 데이터 개선 프로세스의 시발점이 될 수 있습니다.

모델 검증

필터 환경설정 변화에 의해 예측 가능하고 올바른 결과가 나오는가 여부를 확인하기 위해 모델 검증이 활용됩니다. 이에는 다음과 같은 절차가 따릅니다:

- 반복 가능한 단계별 프로세스를 수반하는 잘 정의된 검증계획을 구비함으로써, 누구든지 해당 문서를 픽업하여 테스트를 수행할 수 있도록 함.
- 샘플 규모는 최종 결론이 통계적으로 의미가 있을 정도로 충분히 커야 함.
- 고객들 및 거래들이 적절히 분할되고 각 지역별로 분포되도록 함.
- 수행된 모든 분석에 대한 증거자료를 제공.

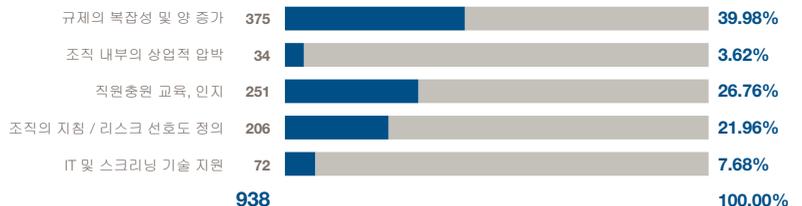
“

데이터의 질과 관련되어 있기 때문에, 이슈는 항상 발생할 수 있습니다. 필터에서부터 소스 시스템(귀사의 기록 시스템)으로의 데이터 플로우를 확보함으로써 이슈가 어디에서 발생했는지를 포착할 수 있는 것이 중요합니다.

“

오늘날의 규제당국은 기관들이 자신들의 리스크, 고객 프로필, 관련 지역에 대해 이해하고 이러한 변수들을 활용하여 필터 셋업의 진행 방식을 주도할 것을 요구하고 있습니다. 이에 대한 실행은 벤더가 아니라 기관들의 손에 달려 있습니다.

제재 통제의 원활한 실행에 있어 가장 큰 난제는 무엇입니까?



일반적으로 조직들은 각기 다른 니즈를 충족하기 위해 다양한 필터를 활용합니다. 기관은 송금 및 무역 거래 등의 유동적 정보 스크리닝을 위해 하나 또는 그 이상의 필터를 이용하고, 고객, 계좌 및 정치적 주요인물(PEP) 등의 데이터 스크리닝을 위해 다른 필터들을 구비하고 있을 수 있습니다.

기관들이 필터 효율성을 테스트하는 과정에서 테크놀로지는 중요한 역할을 수행합니다. 조직들은 정기 검증을 수행하기 위해 표준화된 테스트 플랫폼들을 활용할 수 있습니다. 이러한 플랫폼들은 일련의 테스트 사례를 생성하고, 이는 필터를 통해 수행됩니다. 해당 결과는 다시 테스트 플랫폼에 입력되고, 플랫폼은 결과에 대한 분석을 수행하여 해당 필터의 효율성을 표시합니다. 경우에 따라, 해당 조직의 결과를 기타 기관들의 결과와 비교 및 벤치마킹하는 작업이 포함될 수 있습니다.

관련 모범사례로, 'golden set'이라 부르는 완전하고 정확한 최신의 테스트 데이터 구성과 데이터의 퍼지 변종을 가지고 시스템에 다수의 시나리오를 입력하여 어떻게 반응하는지 확인하는 것을 들 수 있습니다. 또한, 기관들은 세컨드 시스템을 활용하여 병행 테스트를 수행함으로써 결과를 비교할 수 있습니다.

귀사의 필터에 대해 이해하십시오

제재 분야는 종종 자원 부족에 시달리고, 전문성을 요하는 틈새 영역입니다. 이름 매칭 및 복잡한 사업 라인에 걸쳐 무엇을 스크리닝해야 할지를 이해하는 것은 상당한 전문지식을 필요로 합니다.

가능한 경우, 내부 교육 프로그램을 개설하여 전문가들이 조직 내에 지식을 전파 하는 것은 도움이 됩니다. 지식전파를 제도화함으로써 조직은 직원들의 이직과 상관없이 관련 정보가 사내에 유지되도록 할 수 있습니다.

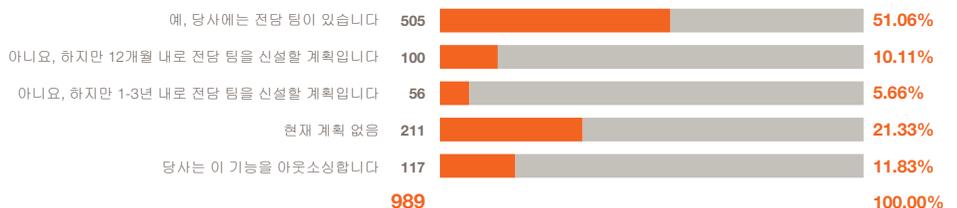
테스트 생성에 필요한 사내 전문가들을 보유하고 있지 않은 경우, 제3자 조직을 지명하여 초기 검증을 수행할 수 있습니다. 관련 요건 충족 뿐 아니라, 조직 내 직원들이 오늘날 시장에서 활용되는 테스트 시나리오들에 대해 배울 수 있는 소중한 기회가 될 것입니다.

동종 은행들도 유용한 자원이 될 수 있습니다. 다른 은행에서 동일한 테크놀로지를 활용하는 사람들은 자신들이 활용하는 테크놀로지와 관련하여 벤더로부터 더욱 성공적으로 정보를 얻을 수도 있습니다. 해당 동종 은행이 다른 벤더와 업무관계를 맺고 있다고 하더라도, 그 은행이 테스트 프로세스에 어떻게 접근하는지를 이해하는 것은 유익할 수 있습니다. 민감한 정보를 공유하지 않는 선에서 개방적인 토론을 하는 것은 앙당사자들에게 유익합니다.



미국 제재의 성숙도는 전세계에서 인정하고 있습니다. 따라서, 미국 당국이 규제 관점에서 귀사를 긍정적으로 판단하고 있다면, 다른 국가의 규제당국을 대할 때 상당히 유리한 위치를 갖게 됩니다.

필터(들)의 효과 또는 효율성 테스트 수행을 위한 전담 팀이 있습니까?



지나치게 많은 매칭은 바람직한 상황이 아니며, 제재 필터를 최적화해야 할 필요성이 있다는 신호일 수 있습니다. 신규 사업라인의 도입 또는 새로운 워치리스트 구현과 같은 기타 요인들에 의해서도 필터 튜닝이 필요할 수 있습니다.

스크리닝 세팅이 적절한지 여부를 점검하는 것이 중요합니다. 여기서 적절하다는 의미는, 조직이 관련 데이터를 정확한 리스트와 비교하여 스크리닝하고 있으며 정확한 법인유형들이 상호간에 스크리닝되고 있음을 의미합니다. 가능한 경우, 기관들은 'false positive' 경고를 제한하기 위해 필터를 활용하여 개인대 개인 및 기업대 기업을 스크리닝해야 합니다.

튜닝은 리스트가 관련인 경우 적합할 수 있습니다. 벤더들은 수많은 제재 리스트를 제공하지만, 기관은 이들 리스트 중 하나에만 관심이 있을 수 있습니다. 실제로 일부 기관들은 자신들의 사업과는 실제로 관련이 없는 리스트와 비교하여 스크리닝을 하고 있기도 합니다. 따라서, 적절한 규제당국 요구사항들을 충족하기 위해 정확히 무엇을 대상으로 스크리닝을 하는지 평가하는 것이 중요합니다.



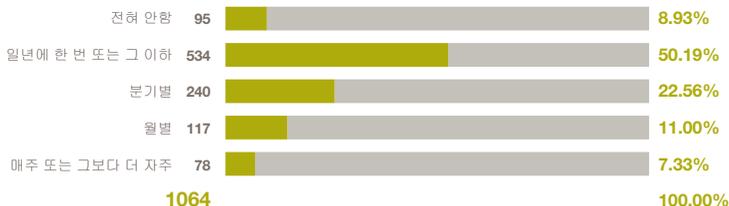
테스트 및 불시검사는 시스템 성능 측정에 도움이 됩니다. 다음과 같은 측정 대상들이 활용됩니다.: 유형 1 및 유형 2 오류 발생률, 어디에서 매칭이 발생하는가, 얼마나 매칭라인에 가까운가, 얼마나 많은 데이터가 시스템에 입력되고 있고 누락은 없는지에 대한 모니터.

제재 분야에서 기관들에 대한 규제당국의 요구가 늘어나는 상황에서, 이용하고 있는 제재 필터에 대해 충분히 이해하는 것은 중요합니다.

필터 테스트, 보증 및 최적화는 일상적인 업무 프로세스의 일부가 되어가고 있습니다.

늘어가는 요구수준을 충족하기 위해, 기관은 테크놀로지를 활용하여 내부 감사 방안을 지원하고 규제당국이 요구하는 수준의 이해도를 달성할 수 있습니다.

필터(들)의 효율성을 얼마나 자주 테스트하십니까?





SWIFT 제재 테스트

귀사의 스크리닝 시스템 및 프로세스의 성능을 이해하고 최적화하십시오

SWIFT는 은행들이 제재 필터의 운영효율성을 이해하고 설명할 수 있도록 지원하기 위해 제재 테스트 (Sanctions Testing)을 개발했습니다.

제재테스팅은 다음 사항에 기반한 독립적인 리포트 및 보증 기능을 제공합니다: SWIFT가 호스트하는 안전한 테스트 애플리케이션, 최신 제재 리스트를 활용한 테스트 시나리오, 리스트 검증 및 경고, SWIFT 컨설턴트의 전문적 자문. 실시간으로 업데이트되는 라이브 제재 리스트를 기반으로 온디맨드 자동화 테스트를 수행할 수 있습니다.

제재 테스트는 SWIFT와 고객간의 협업을 통해 개발되었으며, 이러한 협업적 접근방식에 힘입어 제재 컴플라이언스 분야의 모범관행이 만들어졌습니다. 현재 전세계 상위 50개 은행들 중 과반수가 사용하고 있습니다.

SWIFT는 제재 테스트 동종기업 비교평가 서비스를 제공하여 기관들이 자신들의 필터 기능을 유사한 사업 및 리스크 프로필을 가진 동종 기관들의 기능과 비교할 수 있게 해줍니다.

보다 상세한 정보를 원하시면, www.swift.com/sanctionstesting 을 방문해주시기 바랍니다.

SWIFT의 금융범죄 컴플라이언스 서비스

SWIFT는 업계 최고의 컴플라이언스 서비스를 제공하며, 이 서비스의 표준화 및 규모의 경제에 힘입어 모든 이용자들은 조직 규모 또는 지리적 위치와 무관하게 혜택을 얻을 수 있습니다. 커뮤니티 기반의 가격책정, 컴플라이언스 프로세스를 시장관행에 일치시킬 수 있는 역량은 당사 고유의 접근방식이 제공하는 또 다른 혜택입니다.

40년 이상의 기간 동안 SWIFT는 업계를 상호 연결해주고, 글로벌 표준의 생성을 가능하게 했으며, 업계 니즈에 대처하기 위한 협력 포럼을 제공해왔습니다. 이제, 당사 서비스는 고객들의 제재 및 고객알기제도(KYC) 컴플라이언스 활동을 뒷받침하고 있으며, 고객들이 SWIFT 메시지 트래픽으로부터 고유한 분석 통찰력을 얻을 수 있게 합니다.

여기에서 그치지 않습니다. 금융범죄 컴플라이언스 서비스 포트폴리오를 확장하는 일은 SWIFT 2020 전략의 세 가지 핵심 중 하나입니다. 따라서, 당사는 제재, 고객알기제도 및 자금세탁방지 분야에서 세 가지의 완전한 유틸리티를 개발하고 있습니다.

SWIFT에 대해

SWIFT는 글로벌 가맹기관 소유 조합이며, 전세계를 선도하는 안전한 금융메시징 서비스 제공기관입니다.

메시징 플랫폼과 커뮤니케이션 표준을 커뮤니티에 제공하고 있으며, 액세스 및 통합, 신원확인, 분석 및 금융범죄 컴플라이언스를 용이하게 하기 위한 상품 및 서비스를 제공하고 있습니다. 당사의 메시징 플랫폼, 상품 및 서비스는 200개 이상의 국가와 영토에 위치한 11,000개 이상의 은행 및 증권 조직, 시장 인프라, 기업 고객들을 연결함으로써, 이들이 안전하게 커뮤니케이션을 수행하고 신뢰할 만한 방식으로 표준화 금융 메시지를 교환할 수 있게 해드립니다.

고객들이 신뢰하는 기관으로서 글로벌 및 현지 금융 플로우를 용이하게 하며, 전세계의 무역 및 상업 활동을 지원합니다. 당사는 탁월한 운영효율성을 끊임없이 추구하며, 비용을 절감하고 리스크를 경감하며 운영 비효율성을 제거하기 위한 방법을 지속적으로 모색하고 있습니다.

벨기에에 본사가 있는 SWIFT의 다국적 지배구조와 감독체계는 당사의 협업적 구조의 중립적이고 글로벌한 특성을 뒷받침합니다. SWIFT는 글로벌 사무소 네트워크에 힘입어 모든 주요 금융중심지에서 활발하게 업무를 수행할 수 있습니다.

SWIFT에 대한 보다 상세한 정보를 원하시면, www.swift.com 을 방문해주시기 바랍니다

저작권

Copyright © SWIFT SCRL, 2016 — 무단전재 및 재배포 금지.