

법인 고객 대상 검증 절차

# useB.KYB 서비스

R E G T E C H

유스비 KYB 소개 목차

# Contents

## KYB 서비스 소개

1.1 KYB 서비스란?	3
---------------	---

## 유스비 KYB 장점

2.1 온보딩	4
2.2 WLF	5
2.3 UBO	6
2.4 보고서	7
2.5 결재라인	8
2.6 재이행 / 재심사	9
2.7 커멘트 기능	10

## 마무리

3.1 도입문의	11
----------	----

KYB 서비스 소개

# 유스비의 KYB 서비스란?

법인 고객을 대상으로 하는 검증 절차(KYB, Know Your Business)으로,  
해당 법인이 자금세탁 및 테러자금조달 목적의 활동을 할 가능성이 있는지를 판별하는 절차입니다.

금융 서비스에 있어 거래 규모가 크고 복잡한 법인 고객에 대해 명확한 AML을 수행할 수 있어야만 합니다.  
명목상의 법인 소유주와 실제로 가장 많은 수익을 가져가는 '법인 실소유주(UBO, Ultimate Beneficial Owner)'를 다르게 하여  
자금세탁이 많이 이뤄지고 있으나, 검증과정이 까다로워 자금세탁 여부를 판별하기 쉽지 않기 때문입니다.

유스비는 **다우존스 DB**를 통한 **정치적 주요인물(PEP)**, **부정언론노출(Adverse Media)** 기업 및 인물 데이터 판별,  
**'법인 실소유주' 검증자동화 서비스**를 제공해드립니다.

유스비 KYB의 장점 1

# 어렵지 않아요! 법인 온보딩 절차

법인이 구비하기 어려운 파일은 미리 양식을 제공해드리고,  
친절한 설명을 더하여 법인의 접근성을 높였습니다.

회사 지분의 25% 이상을 직/간접적으로  
보유중인 주주들을 모두 작성해주세요

### 실제 소유자 입력가이드

실제 소유자(Ultimate Beneficial Owner) 또는 실소유자란,  
우리 기업의 궁극적인 최종 수혜자를 의미합니다.

기업의 최종적 주인을 확인하는 과정입니다.  
일반적으로 기업(법인)의 가장 많은 지분을 갖고 있는 사람을 실소유자로 여기지만,  
**25% 이상의 지분을 보유한 주주가 있는 경우 모두 기입을 해주셔야 합니다.**  
가장 많은 지분을 보유한 주체가 개인이 아니라 기업(법인)인 경우에는  
그 기업의 실제 소유자를 기입해주셔야 합니다.

이 기업의 최종적인 수혜자(소유자)가 법인이 아닌 개인이 확인 될 때까지 정보를 기입해야 합니다.  
(\*단, 법인이 유가증권시장의 상장사일 경우 최종수혜자 개인에 대한 기입을 생략할 수 있습니다.)

이전

유스비 KYB의 장점 2

# 위험 인물 주의! 위험 법인 주의!

신뢰 할 수 있는 **다우존스의 DB**, 사용성을 높은 **UI**를 통하여 **WLF** 업무를 보다 쉽고 간편하게 진행하실 수 있습니다.

PEP
SAN
ECR-FTZ
AM
BRD
SC
  
OOL
SOC
RCA
SI
ECR
MRB

검색범위 좁게 넓게

AM	ECR	열어서 보기 ▼
법인명	국가	매칭률
유스비	대한민국	100%
<span>불일치</span> <span>일치</span>		

AM	ECR	열어서 보기 ▼
법인명	국가	매칭률
유스비	대한민국	100%
<span>불일치</span> <span>일치</span>		

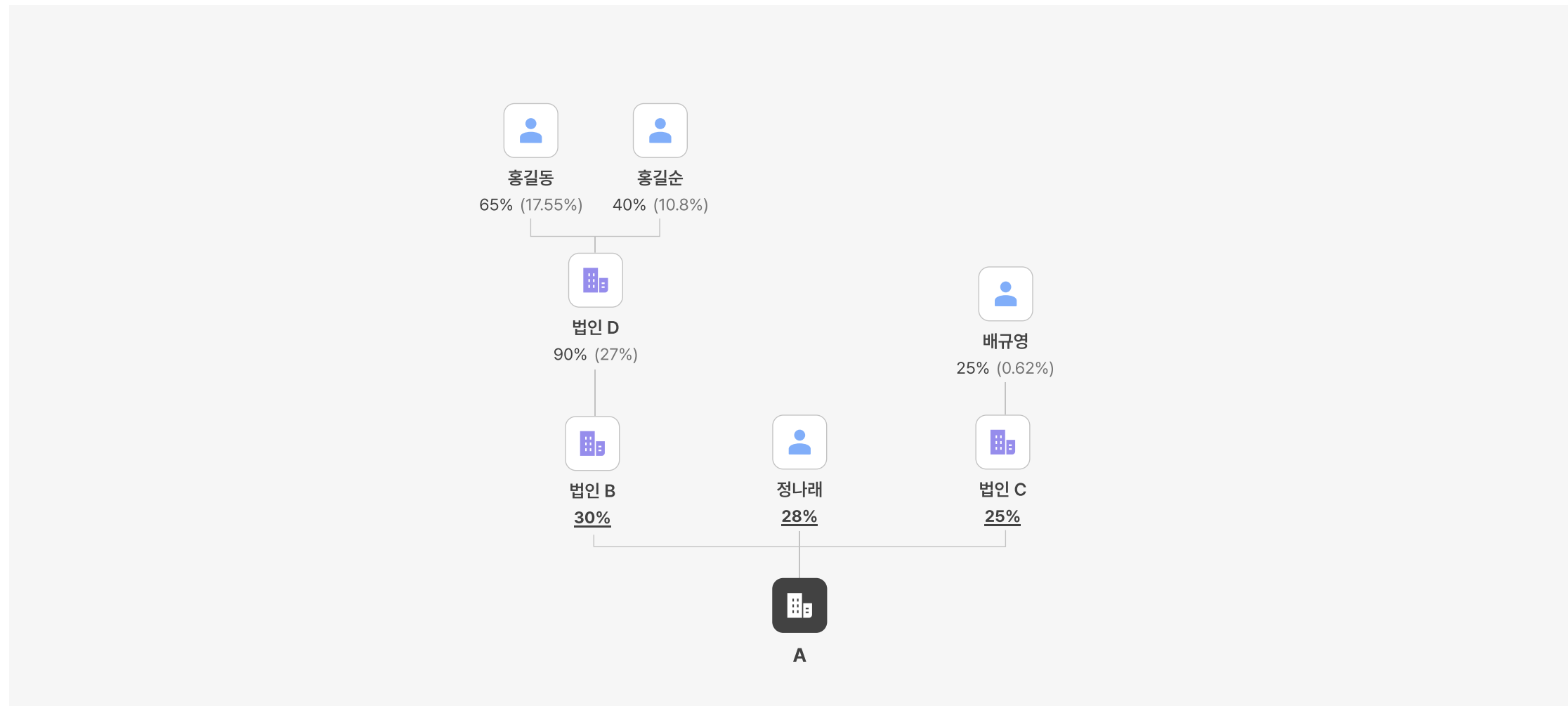
AM	ECR	열어서 보기 ▼
법인명	국가	매칭률
유스비	대한민국	100%
<span>불일치</span> <span>일치</span>		

AM	ECR	열어서 보기 ▼
법인명	국가	매칭률
유스비	대한민국	100%
<span>불일치</span> <span>일치</span>		

유스비 KYB의 장점 3

# 그래서 UBO가 누구라고?

쉽게 파악하기 힘든 전체 실제 소유주 구조를 자동으로 도식화하여 한눈에 실제소유자를 파악할 수 있습니다.



### 실제 소유자 스크리닝

- ✓ 유스비 유스비의 법인주주 열어서 보기
- ✓ 강덕형 유스비의 개인주주 닫기
- ✓ 유스씨 유스비의 법인주주 닫기
- ✓ 구자경 유스씨의 개인주주 열어서 보기

### 주주정보

소유법인	유스씨	
이름	구자경	확인취소
국적	대한민국	확인취소
생년월일	1996.12.07	확인취소
지분율	25% (0.62%)	
이메일	contectme@useb.co.kr	
제출서류	신분증	확인취소

### 매칭리스트

DOW JONES 최근 업데이트 : 2022.01.13 13:00

이름 우선 생년월일 우선 검색범위 좁게 넓게

일치 SAN-PERSON RCA 닫기

이름	김유미	국적	대한민국	매칭률	100%
생년월일	1997.08.21	성별	여성		
상세내역	Sanctions List 최근 수정일 2021/12/21				

### UBO\*

법인 실소유주(UBO, Ultimate Beneficial Owner)

유스비 KYB의 장점 4

# 한 눈에 보는 보고서

심사 진행 결과가 완료되면 **자동으로 보고서**가 생성됩니다. 물론 **다우존스의 DB**도 함께 보고서로 추출할 수 있습니다.

**useB.**

**WLF Screening Report (Person)**

YYYY.MM.DD

OOL-PERSON PEP

**Joseph Robinette Biden Jr.** [결과 상세보기](#)

Gender	Male	Matching rate	100%
ID	314461	Type	Precise

**useB.**

**KYB Report**

{법인명을 입력하세요}

기본정보 [사업자 등록증 보기](#) [등기부등본 보기](#)

법인명	주식회사 유스비		
업종	정보통신업	등록번호	532-87-00930
설립국가	대한민국	설립주소	서울시 강남구 봉은사로 179 9층 (논현동, H타워)
현재국가	대한민국	현재주소	경기 성남시 분당구 판교로256번길 25 GB2빌딩 C동 7층
법인 유형	사기업	법인 종류	영리법인
대표자명	김성수	설립일	2018.9.1
연락처	070-4849-1000	이메일	contact@useb.co.kr
자금원천	사업소득	거래목적	투자금 수령

법인 스크리닝 결과 [결과 상세보기](#)

HIT ICON	법인명	국가	매칭률
AM PEP	유스비	대한민국	100%

이사진 정보 [신분증 보기](#)

이름	생년월일	국적	성별	직급	이메일
홍길동	1997.08.21	사우스조지아 사우스샌드위치 제도	남성	대표이사	<a href="mailto:contactme@useb.co.kr">contactme@useb.co.kr</a>
김영희	1997.08.21	일본	여성	대표이사	<a href="mailto:contactme@useb.co.kr">contactme@useb.co.kr</a>
홍길순	1997.08.21	남아프리카공화국	여성	대표이사	<a href="mailto:contactme@useb.co.kr">contactme@useb.co.kr</a>

2022-10-24T08:33:31.34Z

Active

N/A

Suffix

Jr.

ge

jurisdiction

Balliwick of Guernsey

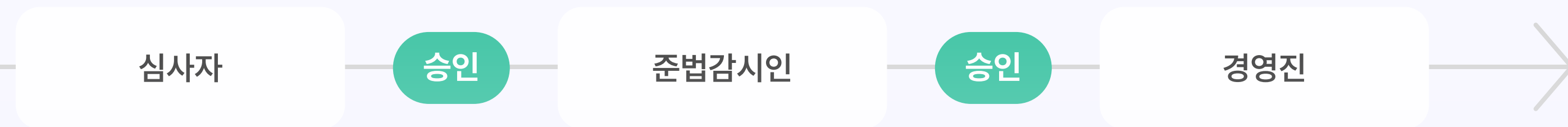
2021-1-20

3

유스비 KYB의 장점 5

# 심사는 결재로 올리겠습니다

'심사자 - 준법감시인 - 경영진'으로 이어지는 단계별 결재라인으로  
더욱 꼼꼼하고 준법적인 심사 시스템을 설계했습니다.



### 심사 결재 ✕

**심사중** **심사 법인** 대한민국 2022.08.22 21:24PM

**심사판단** 해당 심사를 결정내립니다.

**전결** 해당심사를 전결처리 합니다. 🔴

**❌ 심사 거절**

심사를 거절하고  
다음 심사자에게 이관합니다.

**✅ 심사 승인**

심사를 승인하고  
다음 심사자에게 이관합니다.

**결재선 지정** 결재선을 지정하고 해당 심사를 결재합니다.

	심사자	심사 판단	결재 시간
1차	심사자	거절	2022.08.28 13:38
2차	준법감시인	승인	2022.08.28 13:38
3차	경영진		

**심사의견** 심사의견을 작성해주세요

큰 문제 없습니다.

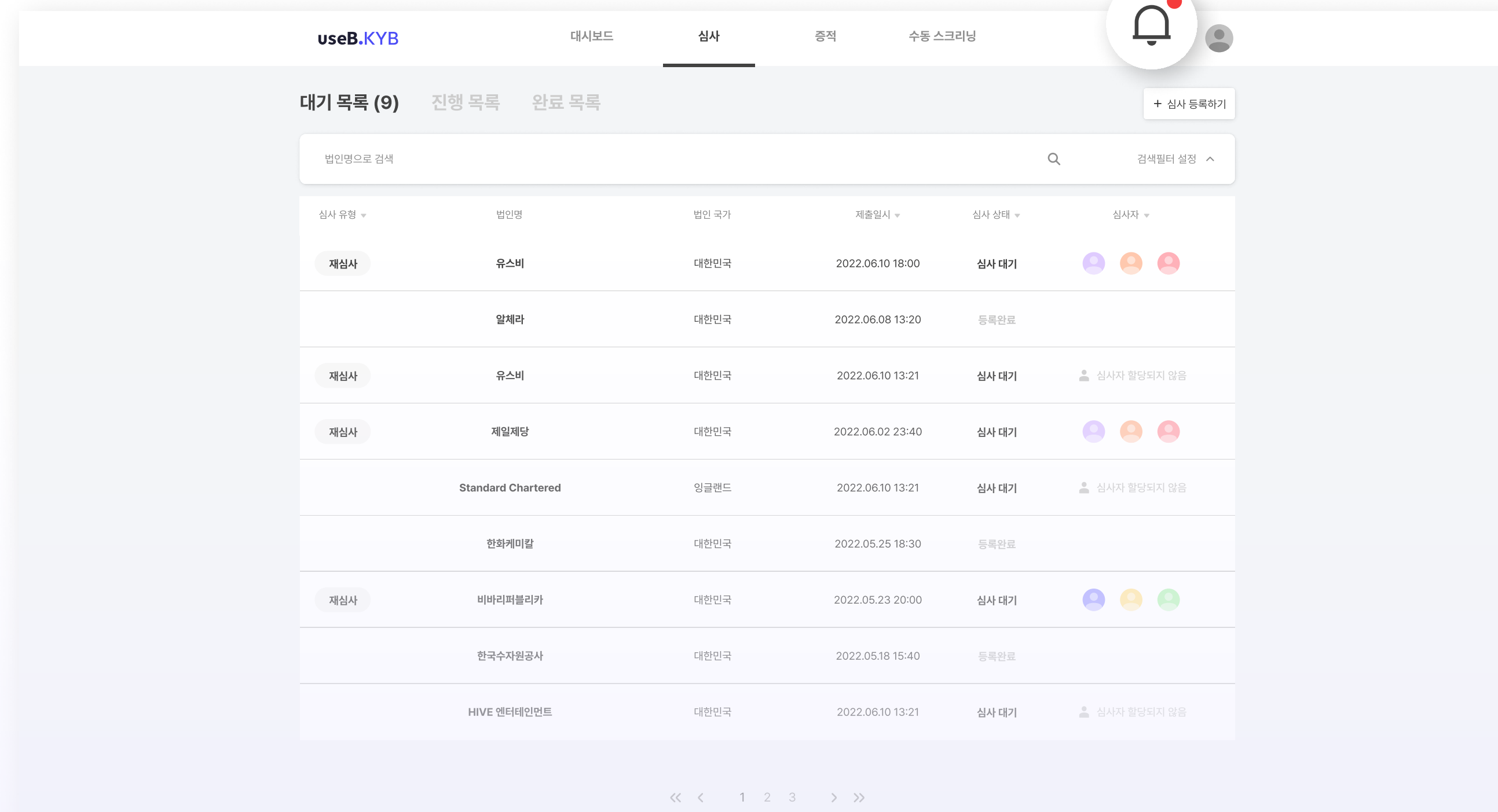
닫기
최종승인

유스비 KYB의 장점 6

# 잊지마세요!

## 재이행 주기 알림

과거 이미 심사를 완료했더라도 **재이행 주기**에 맞게 알림을 보내, 지속적인 고객확인을 가능하게합니다.



유스비 KYB의 장점 7

# 소통해요! 코멘트 달기


각 심사 담당자들이 **코멘트**를 남길 수 있어  
원활한 소통과 증거가 가능합니다.

평가의견

평가 의견


현재 심사단계 평가 의견만 보기

한번 작성한 평가의견은 수정 및 삭제가 불가능합니다. 신중히 작성하여 주세요.

 홍길동 2022.06.10 13:21PM

 **Ariana Grande-Butera** 유스비의 개인 주주

좀 더 상세히 검토해봅시다.

 이길동 2022.06.10 13:21PM

 **Ariana Grande-Butera** 유스비의 개인 주주

좋습니다.

 김길동 2022.06.10 13:21PM

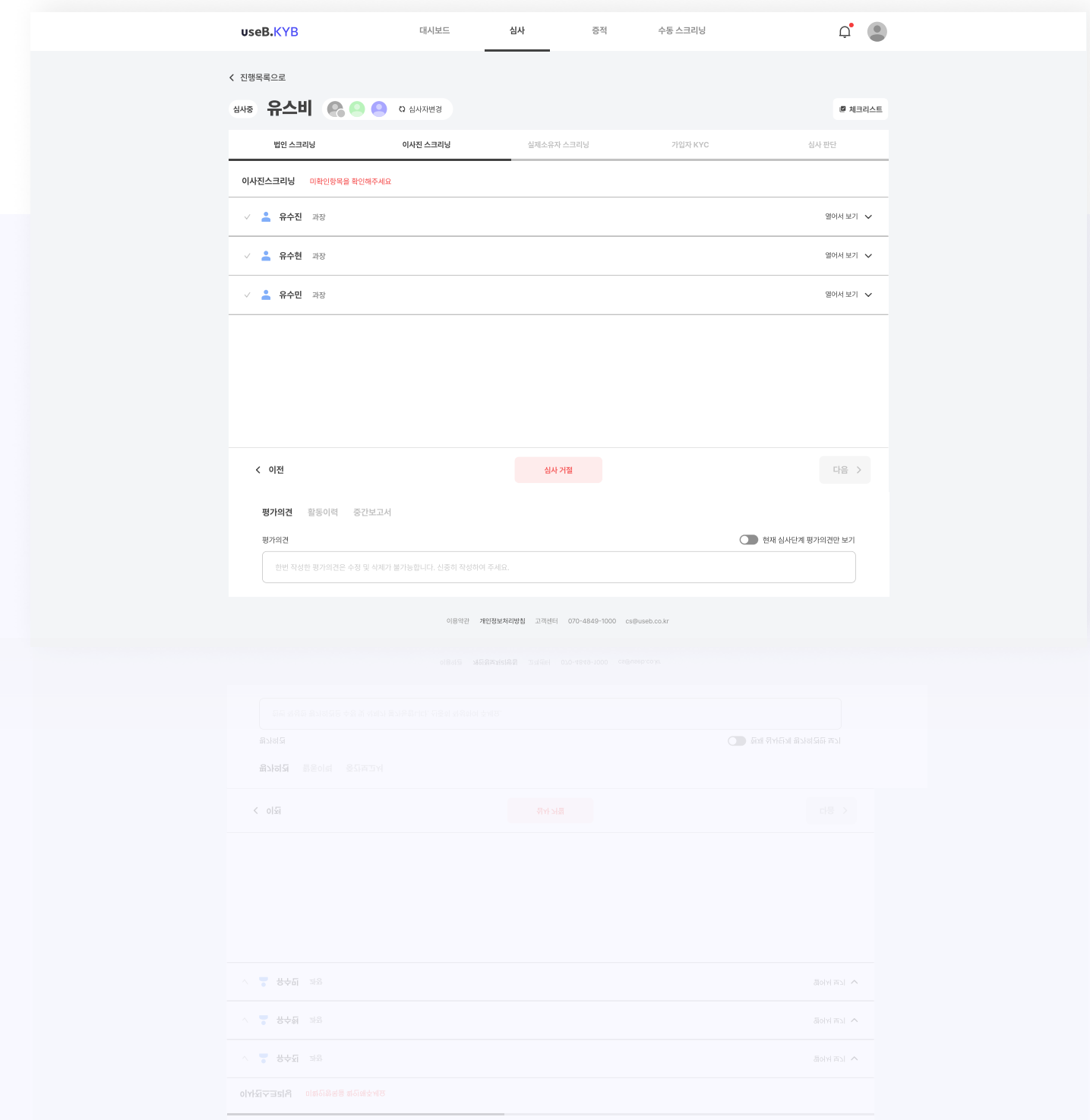
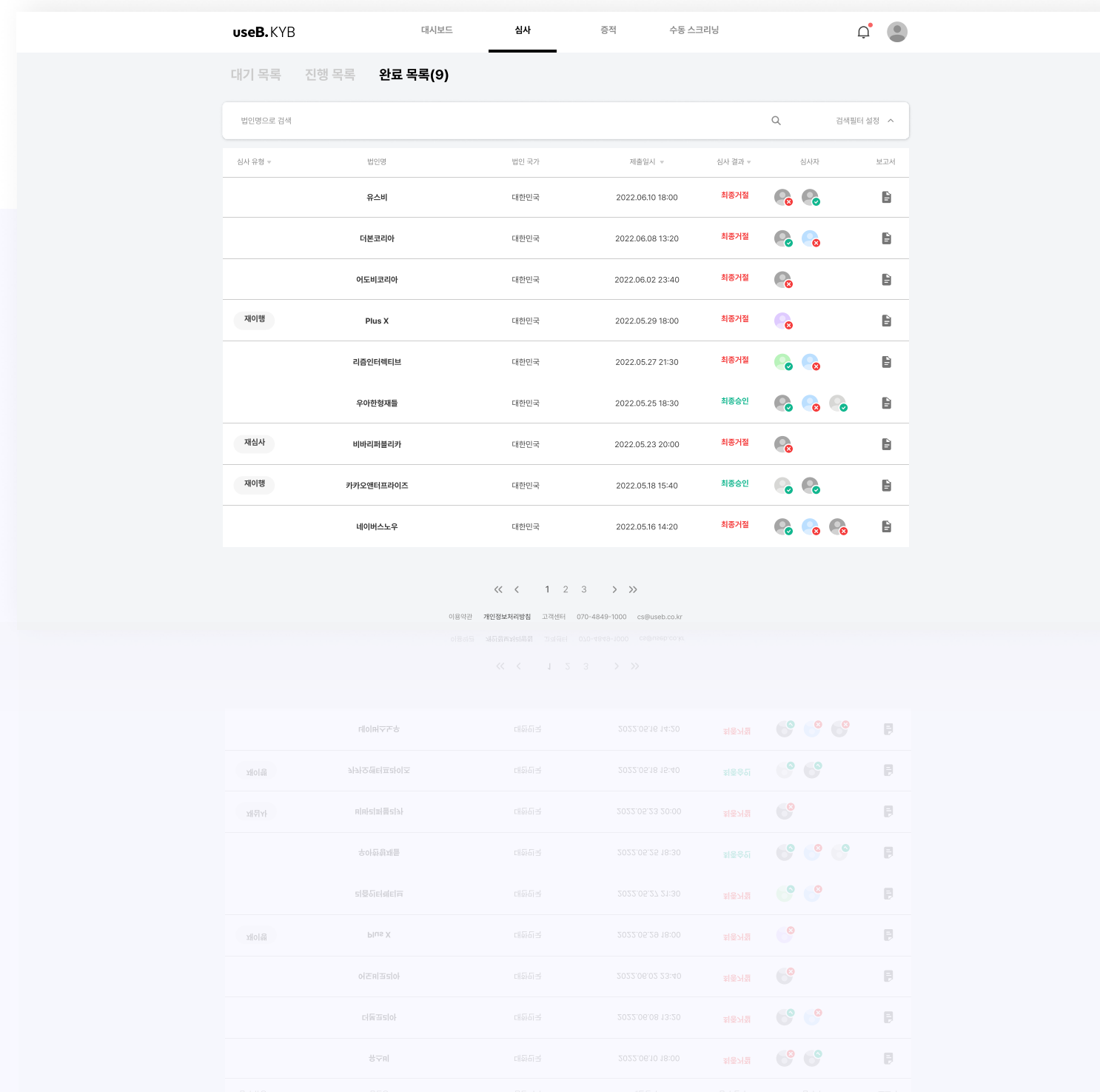
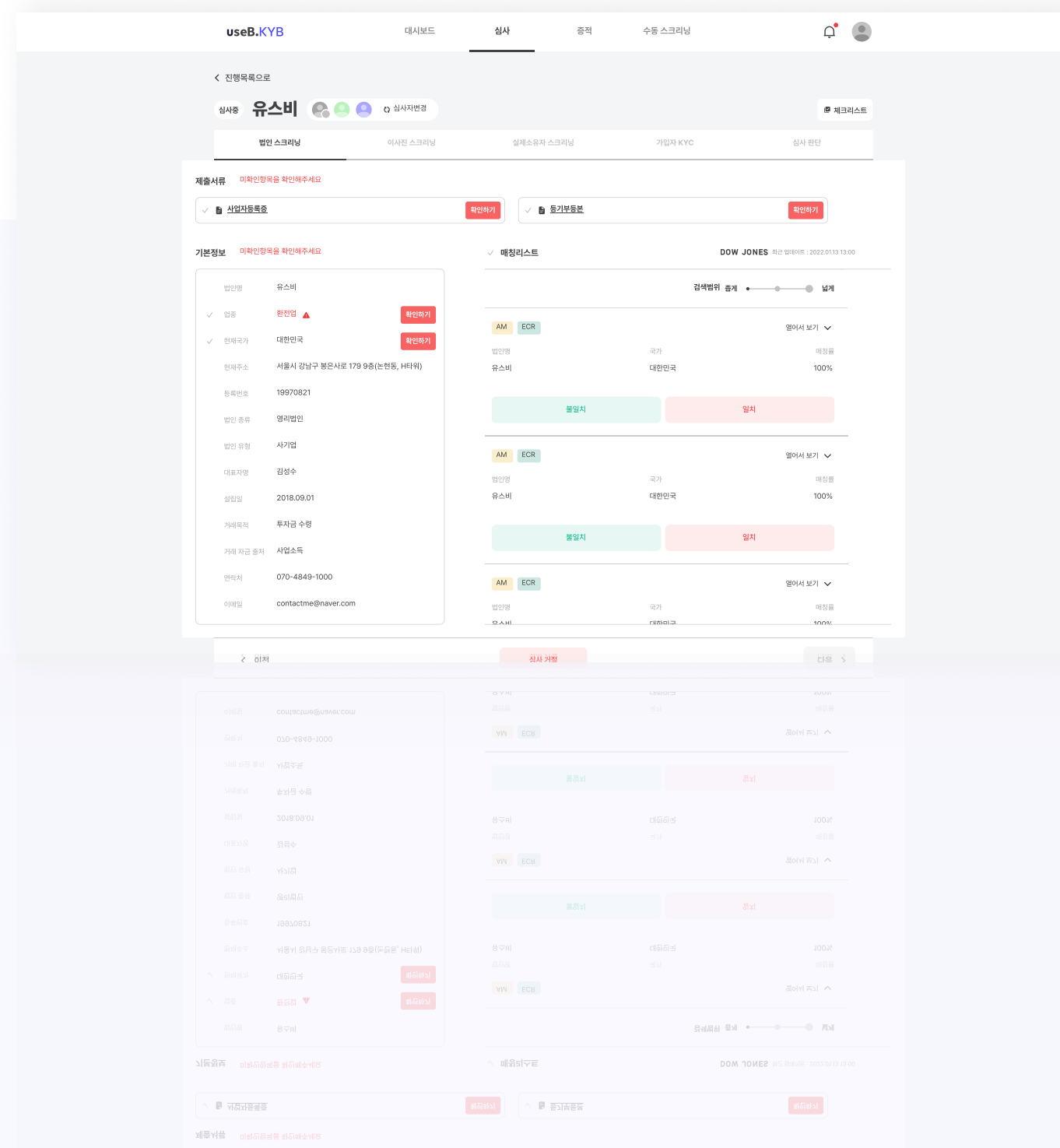
 **Ariana Grande-Butera** 유스비의 개인 주주

아주 좋은 의견이네요

# 유스비 KYB로

# 이 모든 것을 솔루션 하나로!

## 지금, 도입문의 하세요!



규제가 어려울 땐?  
레그테크(RegTech) 전문기업

UseB.

UseB.