

MOODY'S
ANALYTICS

페이퍼컴퍼니 들여다 보기

Moody's Shell Company Indicator

[MOODYS.COM/KYC/SHELLCOMPANIES](https://www.moody's.com/kyc/shellcompanies)



서론

기하급수적 리스크의 시대에 조직의 핵심 비즈니스에 대한 위협은 고립된 형태로 존재하지 않습니다. 서로 연결된 범죄 집단, 정치적, 경제적 이슈가 결합되어 복잡한 문제가 발생합니다. 페이퍼컴퍼니는 거래상대방 네트워크 안에 복잡하고 숨겨진 리스크가 존재할 수 있음을 보여주는 좋은 예시입니다.

뚜렷한 사업 자산이나 운영 실적이 없는 페이퍼컴퍼니가 그 자체로 불법인 것은 아닙니다. 인수합병 과정에서나 스타트업의 자금 조달, 또는 기업공개(IPO)에서의 활용 등, 페이퍼컴퍼니가 존재할 합법적인 이유는 얼마든지 있습니다.

그러나 페이퍼컴퍼니는 금융범죄의 수익금을 처리하는 데 동원되거나 악용될 가능성이 있습니다. 페이퍼컴퍼니는 불법 활동을 은폐하는 데 도움이 되며, 범죄자와 조직범죄 집단은 실제소유자를 금융기관이나 법집행기관, 나아가 대중의 감시로부터 숨길 목적으로 페이퍼컴퍼니를 설립하기도 합니다.

이와 같은 배경에서 업계와 정부는 자금세탁, 사기, 제재 회피, 탈세 등의 범죄를 예방할 수 있도록 기업 투명성을 강화하고 진정한 실제소유자를 식별하기 위해 노력을 기울여 왔습니다.

의심스러운 기업 활동을 보여주는 리스크 관련 플래그를 이용해 다음과 같은 사실을 알 수 있습니다.

- 1 페이퍼컴퍼니의 존재 여부
- 2 페이퍼컴퍼니가 불법적인 목적에 이용될 리스크

이러한 플래그, 또는 리스크 지표는 조직이 조사 대상을 지정하고, 리스크를 분석하고, 상대방에 대해 확신 있는 의사결정을 내릴 수 있도록 해줍니다.

Moody's가 2023년 11월 출시한 구독 기반 애플리케이션인 [Shell Company Indicator](#)는 4억 8,500만 개 이상의 회사나 단체 그리고 수백만 명의 개인과 관련된 데이터를 분석해, 하나 또는 다수의 이상 징후 패턴이 나타나는 행동을 식별합니다. 이러한 행동은 불법적인 목적으로 사용되는 페이퍼컴퍼니의 존재를 시사할 수도 있습니다.

금융범죄에서 페이퍼컴퍼니가 담당하는 역할

페이퍼컴퍼니는 사기, 뇌물수수 및 부패, 현대판 노예 및 노동 착취, 인신매매, 마약이나 야생동물의 밀매, 또는 그 밖의 조직범죄와 관련된 자금의 세탁을 용이하게 하는데 활용될 수 있습니다.

또한 금융 시스템에 대한 접근이 차단된 제재 대상 개인이나 조직이 해당 시스템에 접근하는 수단으로 활용되기도 합니다. 위와 같은 활용의 한 가지 방식은, 사업체를 실제로 소유 또는 지배하는 사람과 그로부터 이익을 얻는 사람을 숨기기 위해, 즉 실제소유자를 모호하게 하기 위해 페이퍼컴퍼니를 활용하는 것입니다.

페이퍼컴퍼니의 불법적인 사용은 금융기관과 기업 및 정부 기관에 규제, 재무, 평판과 관련한 심각한 리스크를 초래합니다. Moody's Shell Company Indicator는 실사 및 조사 프로세스 전반에 걸쳐 기업의 의심스러운 행동을 플래그로 지정함으로써, 금융범죄, 리스크 관리 및 준법감시 부서에 해당 사항을 알려 조사와 의사결정의 방향 및 대상을 정할 수 있도록 합니다.

Moody's가 파악하는 7가지 페이퍼컴퍼니 의심 행동 유형

금융범죄에 동원되는 페이퍼컴퍼니의 활용을 둘러싼 복잡성을 해결하기 위해, Moody's Shell Company Indicator는 페이퍼컴퍼니의 악용 가능성을 보여주는 특이한 패턴, 즉 이상 징후 데이터를 선별합니다. 구체적으로, 페이퍼컴퍼니와 일반적으로 관련될 수 있는 7가지 플래그 또는 패턴은 다음과 같습니다.

- 1 이사직 관련 이상 징후
- 2 대량 등록
- 3 관할지역 불일치
- 4 순환 출자
- 5 주요 임직원 연령 관련 이상 징후
- 6 휴면기업
- 7 비정상적 재정 상태



7가지 리스크 플래그 중 4가지에서 도출한 결과

1 주요 임직원 연령 관련 이상 징후

Moody's 데이터베이스에 등록된 기업체 이사의 평균 연령은 52세입니다. 이사는 일반적으로 회사의 주주나 이사회가 임명하며, 해당 이사의 이름은 회사의 등기부에 기재됩니다. 대부분의 관할지역에서 18세 미만의 미성년자에게는 이사 자격이 없습니다.

Moody's Shell Company Indicator는 연령이 0세인 이사 및 세계 최장수 기록보다 고령인 이사를 수 천 명 밝혀냈습니다.

2 대량 등록

많은 수의 회사를 동시에 또는 단시간 내에 연달아 등록하는 대량 등록 또한 Shell Company Indicator에서 플래그로 지정하는 리스크 징후입니다.

페이퍼컴퍼니를 대량으로 등록하는 행위는 몇 가지 시사점을 지닙니다. 등록된 회사의 수가 많을 경우, 불법적인 활동을 은폐하거나 조사를 복잡하게 하려는 시도가 있음을 암시할 수 있습니다. 개인이나 그룹이 소유 자산이나 거래를 다수의 법인에 걸쳐 분산시킴으로써, 금융 당국이 자금 흐름을 추적하기가 더 어렵게 할 수 있습니다.

Moody's Shell Company Indicator는 한 조사 결과에서 회사명, 이사 성명 및 회사 주소가 모두 동일한 10,000개 이상의 회사를 9일이라는 등록 기간 내에 등록했던 특정 법인을 지목하기도 했습니다.

3

이사직 관련 이상 징후

Shell Company Indicator는 일부 개인이 이례적으로 많은 회사에서 동시에 이사로 재직하고 있는 사례도 드러내 줍니다. 대량의 이사직 겸직은 자금세탁과 같은 범죄에서 기업의 불투명성을 조장하는 데 활용되는 수법인 만큼, 불법 활동이 존재한다는 징후일 수 있습니다. 한 명의 개인이 다수의 회사를 지배하는 경우, 소유권과 재무 흐름을 모호하게 만드는 복잡한 구조를 형성함으로써 규제 기관의 불법 행위 탐지를 더욱 어렵게 할 수 있습니다. Moody's 분석 결과, 개인 한 명이 2,883개에 달하는 회사에서 5,751개의 직책을 맡는 극단적인 사례도 있었습니다.

4

비정상적 재정 상태

업계 표준과 비교할 때 일관되지 않은 수익이나 매출과 같이 합법적인 사업 운영에서 예상되는 기준을 크게 벗어나는 비정상적인 금융 활동이나 패턴의 경우, 그 자체로 불법 행위의 증거는 아니지만 이상 징후로서 추가적인 조사가 필요할 수 있습니다. Moody's Shell Company Indicator 조사 결과에 따르면, 중국에 본사를 둔 어떤 직물 및 의류 제조업체의 경우 매출이 20억 달러가 넘는데 직원은 단 한 명에 불과한 경우도 있었습니다.

페이퍼컴퍼니 리스크 플래그 지정하기

페이퍼컴퍼니의 일반적인 행동과 관련된 7가지 플래그를 통해 내재된 리스크에 대한 전체적인 그림을 파악할 수 있으며, 이는 조사의 진행을 도와줍니다. 이러한 조사는 제3자 리스크 평가 프로세스, 협력업체 실사, 고객 온보딩 또는 지속적인 리스크 모니터링 프로그램의 일환으로 진행할 수 있습니다.

페이퍼컴퍼니와 관련된 리스크를 식별하는 것은 정부 기관이 사기, 탈세, 제재 회피, 자금세탁 및 전제범죄(predicate offence) 혐의를 조사하는 과정에서도 많은 도움을 줍니다.

Moody's Shell Company Indicator는 순환 출자나 대량 등록 수법처럼 기존에는 탐지하기 까다로웠던 숨겨진 위협을 드러내 줍니다. 이 솔루션을 통해 각 조직은 고객, 협력업체 또는 기타 제3자와 관련된 잠재적 리스크를 철저히 파악할 수 있게 됩니다.

2023년 11월 현재, Moody's Shell Company Indicator는 7가지 행동 패턴 전체에 걸쳐 전 세계의 기업을 대상으로 2,100만 개가 넘는 플래그를 지정했습니다.

- 1개의 플래그가 지정된 기업 - 1,900만개
- 2개 이상의 플래그가 지정된 기업 - 90만개 이상
- 3가지 행동에 플래그가 지정된 기업 - 34,000개
- 4개의 플래그가 지정된 기업 - 162개
- 5개의 플래그가 지정된 기업 - 6개
- 6~7개의 플래그가 지정된 기업 - 없음 (2023년 11월 기준)

2개의 플래그가 지정되는 경우 가장 일반적인 조합은 이사직 관련 이상 징후와 대량 등록의 조합입니다. Moody's의 업계 실무 담당자들에 따르면, 2개 이상의 플래그가 지정되는 기업의 경우 페이퍼컴퍼니에 해당할 리스크가 가장 높다고 합니다. 한 회사에 2개의 플래그가 지정되었다고 해서 반드시 해당 회사가 a) 페이퍼컴퍼니이거나 b) 불법 행위에 연루되었을 가능성이 있다고 해석할 수는 없지만, 추가 검토의 신호가 될 수 있습니다.

페이퍼컴퍼니 플래그 지정 사례가 가장 많은 국가는 영국과 중국

범죄자들이 페이퍼컴퍼니를 자금세탁에 활용할 수도 있지만, 자금세탁 경보와 페이퍼컴퍼니 플래그 사이에는 복잡한 관계가 있습니다. 예를 들어, 미국과 인도는 자금세탁 리스크 경보가 발생한 국가 중에서 1위를 차지하고 있습니다. 그러나 페이퍼컴퍼니 플래그 발생 건수의 경우 영국이 약 500만 건으로 1위를 차지했고, 그 뒤를 이어 중국이 340만 건으로 2위, 미국이 약 180만 건으로 3위를 차지했습니다.

Moody's의 업계 실무 담당자들은 영국에서는 회사 설립 시 12파운드의 등록비만 내면 되는 등 등록 절차가 빠르고 비용이 적게 든다고 지적합니다. 16세 이상의 자연인 한 명이상이 이사로 지정되어 있고 해당 이사의 주소가 사서함이 아니라면, 사실상 누구나 영국에서 유한회사를 소유하고 운영할 수 있습니다.

영국은 2012년에서 2021년까지 자금세탁 의심 행동 보고 의무 위반으로 은행가 및 기타 금융 내부자를 고발한 사례가 단 23건 밖에 되지 않는 등, 최근 들어 금융 범죄에 제대로 대응하지 못하고 있다는 **비판을 받고** 있습니다. 그러나 기업등기소(Companies House) 제도의 변경을 목표로 해외기업등기소(Register of Overseas Entities) 관련법 등의 입법이 이루어지고 있으며, **경제범죄 및 기업투명성법(Economic Crime and Corporate Transparency Act)** 등 기업 투명성 관련 입법도 진행되고 있습니다.

중국의 페이퍼컴퍼니 리스크 관련 플래그는 340만 건 정도이지만, Moody's의 업계 실무 담당자들의 말에 따르면 일부 중국 기업은 중국 법률을 준수하면서도 외국인 투자를 유치하기 위해 조세피난처에 페이퍼컴퍼니를 설립한 다음 이를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange) 등의 글로벌 거래소에 상장하고 있습니다. 이 때 해외에 설립된 페이퍼컴퍼니는 중국에서 이를 운영하는 회사 및 그 소유주와 계약을 체결하게 됩니다.

한편, 중국의 페이퍼컴퍼니 플래그 건수가 가장 많은 또 다른 원인으로는 경제 제재를 들 수 있습니다. 미국이 중국에 대해 수많은 제재를 가하고 있는 상황에서 페이퍼컴퍼니는 제재 대상 개인이나 법인이 실제소유자를 감추는 용도로 활용될 수 있습니다.



플래그 지정 건수가 가장 많은 기업은 파나마 기업

회사 당 플래그 발생 비율이 가장 높은 국가들은 절대적인 발생 건수에서 최대를 기록한 국가들과 현저하게 다릅니다. 예를 들어, 2016년 파나마 페이퍼스(Panama Papers)의 폭로 이후로 파나마 내 익명 기업등록 건수가 **절반 이상 감소**했음에도 불구하고, 파나마 기업의 플래그 발생 비율은 47.3% 이상으로 가장 높은 수준입니다.

동남아시아의 미얀마가 발생률 46.6%로 근소한 차이로 2위를 기록했습니다. 2022년 10월, 국제자금세탁방지기구 (Financial Action Task Force, FATF)는 미얀마를 자금세탁 방지와 관련한 국제 기준을 준수하지 않는 국가의 목록인 '회색목록'에 등재했습니다.

페이퍼컴퍼니 플래그가 가장 많이 발생하는 부문은 비즈니스 서비스

부문별로 보면, 비즈니스 서비스 부문에서 도합 약 360만 건으로 가장 많은 플래그가 발생했습니다. 도매 부문이 플래그 150만 건으로 2위를 차지했습니다. 소매업은 플래그 약 140만 건으로 3위에 해당합니다.

Moody's의 업계 전문가는 잠재적인 페이퍼컴퍼니가 흔히 비즈니스 서비스로 분류되는 이유 중 하나로, 비즈니스 서비스의 경우 위조가 상대적으로 용이하다는 점을 꼽습니다. 비즈니스 서비스라는 용어의 범주는 광범위하며, 그 자체로는 생산/제공되는 제품이나 서비스가 구체적으로 나타나지 않습니다. 무역에 기반한 자금세탁 및 조직 범죄와 관련된 사례에서는 단지 위조 송장 송부를 위한 페이퍼컴퍼니를 설립하기도 하며, 비즈니스 서비스라는 용어는 회사의 정체를 숨기기에 충분히 모호합니다.

Moody's, 이렇게 도와드립니다.

페이퍼컴퍼니 리스크에 대한 분야별 시각

기업

사기 범치는 전 세계 기업에 막대한 리스크와 비용을 초래하며, 영국과 같은 국가에서는 **사기를 방지하지 못할 경우** 형사범죄에 해당합니다.

제재 준수는 제재 대상 개인 또는 법인과 거래하지 않고 있음을 확인할 의무가 있는 기업에게도 중요한 고려 사항입니다. 또한 관련 언론 보도가 계속되고 있는 만큼, 대부분의 기업은 현대판 노예나 인신매매와 같은 범죄에 연루된 협력업체가 자사 공급망에서 발견됨에 따른 평판 손상을 방지하기 위해 많은 노력을 기울이게 됩니다.

이에 따라, 각 조사 부서는 자사의 거래상대방 네트워크(협력업체, 벤더, 파트너 등)에 포함된 회사가 합법적인 회사인지 여부를 확인하기 위해 상시적으로 검토해야 하는 상황에 놓여 있습니다. 예를 들어, 실제소유자 정보와 제재 대상자를 찾아내는 과정이 여기에 포함됩니다. 거래상대방 네트워크 내의 페이퍼컴퍼니 리스크 존재 여부를 파악하고 있으면, 조사 및 의사결정 과정에서 여러 도움을 얻을 수 있습니다.

이러한 종류의 고객확인 절차를 완료하는 과정에서, 리스크 및 준법감시 부서는 경우에 따라 내부 데이터를 가져와 온라인 검색 결과와 대조함으로써 기업의 실제소유자와 합법성 여부를 수작업으로 파악하기도 합니다. 이러한 방식은 신뢰성이 낮고 비효율적이지만, 프로세스를 자동화할 수 없는 경우에는 제재나 사기 등의 리스크에 대한 우려가 비효율성 문제보다 중요한 것입니다.

기업 차원에서 협력업체/파트너 네트워크 전반의 투명성을 확보하는 것은 쉽지 않지만, Moody's Shell Company Indicator는 리스크를 나타내는 이상 징후를 자동으로 표시함으로써 투명성 확보를 지원합니다. 이러한 지원은 조사를 보다 효율적으로 진행하는 데 도움이 되며, 다양한 사기 예방, 공급업체 실사 및 리스크 관리 활동에 포함시켜 진행할 수도 있습니다.

정부

각국의 정부와 부처 및 기관은 전 세계의 안보, 시민, 경제를 보호해야 하는 의무를 이행하기 위해 자금세탁, 전제범죄, 기타 금융범죄의 예방에 막대한 투자를 하고 있습니다. 불법 관행, 범죄자나 제재 대상자에 의한 실제 소유, 불법적인 자금 이체 등을 은폐하는 데 이용되는 모든 페이퍼컴퍼니는 사기, 제재 회피, 탈세, 인신매매 등을 조장할 수 있습니다.

Shell Company Indicator는 정부 부처와 공공기관이 대상 기업을 판단할 수 있는 새로운 지표를 제공합니다. 예를 들어 실제소유자를 밝힘으로써 기업 투명성을 지원할 수 있으며, 이러한 투명성은 대출 또는 보조금을 승인하거나 수출 허가를 발급해야 하는 상황 등에서 중요한 역할을 합니다.

한정된 자원으로 인해 조사의 완료에 필요한 시간을 확보하기 어려울 수 있습니다. 기업의 고위험 행동을 파악하기 위해 어느 영역을 먼저 조사할 것인지 명확하지 않은 경우에는 더욱 그렇습니다. 그러나 실패의 대가는 큼니다. 정부는 상업 활동에 지장을 주기 원하지 않지만, 조직 범죄가 만연하는 상황도 피하고 싶어 합니다.

Shell Company Indicator는 조사를 보다 효율적으로 진행할 수 있도록 이상 현상을 분명히 지적함으로써, 조직이 새로운 관점에서 사안을 바라볼 수 있게 합니다. 조달, 중요 인프라 협력업체에 대한 확인, 대출/보조금/라이선스 신청 기업에 대한 실사 등의 업무에서는 잠재된 리스크나 관련된 리스크를 모두 파악하는 것이 바람직합니다. 이러한 리스크 파악을 자동화할 경우 리스크 관련 확인 절차를 이행하는 데 필요한 방대한 양의 데이터를 처리하고 인사이트를 확보하는 것이 가능해집니다. Shell Company Indicator를 활용하면 데이터 위주의 리스크 기반 접근법을 통해 필요한 리소스를 할당하고 조사관에게 올바른 방향을 제시할 수 있습니다.

금융기관

가장 엄격한 규제가 적용되는 대상인 금융기관(financial institution, FI)은 페이퍼컴퍼니 관련 리스크를 이해함으로써 미국의 **실제소유자 정보(Beneficial Ownership Information, BOI)** 보고서나 **유럽연합 조세회피방지 지침(Anti-tax Avoidance Directive 3, ATAD 3)**과 같은 제도를 통해 규제 감시가 강화되고 있는 환경에서 커다란 이득을 얻을 수 있습니다. 즉, 금융기관이 각 회사의 지배구조와 설립 목적을 더 자세히 조사하고, 누적된 리스크 지표를 파악하며, 회사가 금융기관의 리스크 성향에 부합하는지 여부를 판단할 수 있게 합니다. Shell Company Indicator는 포트폴리오 전체 또는 개별 대상의 포렌식 리스크 분석 시 의사결정에 도움을 주는 탄탄한 증거를 제공함으로써 많은 시간이 소요되는 기존 방식의 프로세스를 대체하고, 고객 및 제3자 라이프사이클 전반에서 데이터를 기반으로 의사결정을 민첩하게 내릴 수 있게 합니다. 또한 정기적인 내부 보고, 의심 거래 보고, 금융 범죄로 인한 고객의 거래 정지 등의 여러 의사결정 보고와 관련해 더 빠르고 향상된 감사 추적 기능을 지원합니다.

Shell Company Indicator는 순환출자 현황을 도식화 하는 도구와 같은 금융기관과 관련된 리스크 지표를 강조하여 해당 산업 내 기업에 관련된 사각지대를 해소할 수 있도록 도와줍니다. Shell Company Indicator 솔루션은 표준 통계값과 이상 징후 플래그를 바탕으로 주요 데이터 필드에 포함된 여러 요인의 비논리적 조합을 시험함으로써, 더 빠르고 보다 많은 정보에 입각한 리스크 평가 및 분류를 가능하게 합니다. 여러 지표에서 플래그가 지정된 회사의 경우, 이전에는 연관성이 없었던 리스크 요소를 기반으로 회사에 대한 추가 평가를 진행할 수 있는 증거를 애널리스트에게 제공합니다.

고객 포트폴리오 전반에 걸쳐 리스크를 파악하는 과정은 지속적이고 상시적인 프로세스입니다. Shell Company Indicator는 언제든지 리스크 현황을 제공하며, 데이터 마이닝을 통해 고객 및 제3자와의 상호작용 전반에 걸쳐 변화하는 리스크 요소를 일관되게 효율적으로 식별할 수 있도록 해줍니다. 금융기관은 대응의 속도를 점차 높여가고, 모든 당사자를 공정하게 대우하며, 시장 참여자를 보호하는 동시에 시장에 대한 접근을 통제할 수 있어야 합니다. 금융기관에게 있어 국제 제재 회피, 위장 기업, 회색 경제 서비스 업체, 탈세 및 사기에 대한 직간접적인 노출과 그에 대한 예방 실패와 같은 주제가 오늘날보다 더 큰 화제로 떠올랐던 적은 없습니다. Shell Company Indicator는 데이터를 통해 이전에는 숨겨져 있던 리스크 지표를 드러냅니다. 이는 금융범죄의 현재 유형과 및 향후 유형을 대상으로 설정하여 금융기관의 포트폴리오에서 리스크 성향에 부합하지 않는 노출에 대한 효과적인 완화 대책을 지속적으로 모니터링할 수 있도록 지원합니다.





요약

전 세계 곳곳에서 자금세탁, 테러자금 조달, 제재 회피, 조세 범죄 등의 불법활동에 페이퍼컴퍼니가 동원되고 있으며, 이 문제는 세계 경제에 지속적이고 심각한 리스크를 초래하고 있습니다. 각국의 정부는 미국 기업투명성법(Corporate Transparency Act), 영국 해외기업등기소(Register of Overseas Entities), 세금 회피 목적 페이퍼컴퍼니 악용을 방지하기 위한 유럽연합의 새로운 법안 등 각종 규제를 앞세워 철저한 감시에 나서고 있습니다. 그러나 자금세탁 액수가 매년 1조 6천억 달러에 이르는 등, 문제의 규모는 엄청납니다.

Moody's Shell Company Indicator와 같은 도구의 등장으로 정부와 기업은 페이퍼컴퍼니를 보다 잘 식별하고 글로벌 네트워크 전반에 걸쳐 의심 활동을 면밀히 조사할 수 있게 되었습니다. 이러한 도구는 금융범죄의 수혜자를 좌절시키기 위한 보다 정확한 조사와 효과적인 조치를 개발하는 데 도움을 줍니다.

기업의 플래그 발생 건수 급증에 따라 **기하급수적으로 증가하는 리스크**, 금융범죄의 글로벌하고 복잡한 성격, 그리고 관할지역마다 다양하게 나타나는 플래그 유형을 고려했을 때, 페이퍼컴퍼니로 인해 야기되는 여러 문제점은 자동화 없이는 해결이 불가능할 것입니다.

파나마 페이퍼스의 폭로 이후 페이퍼컴퍼니 관련 행위로 플래그가 지정되는 기업의 수는 감소했지만, 영국과 중국 등의 국가에서 페이퍼컴퍼니의 수가 지속적으로 높게 나타남을 볼 때, 조사 업무를 지원하고 실사를 가능하게 하는 도구를 가급적 활용해야 할 것입니다.

페이퍼컴퍼니와 관련된 금융범죄에 대응하기 위해서는 국제 공조, 정부 및 기업 차원의 경계태세, Moody's Shell Company Indicator와 같은 탐지 도구의 지속적인 개선이 필요합니다.

리스크 있는 사업인가요? 페이퍼컴퍼니 리스크를 나타내는 7가지 지표

Moody's는 글로벌 페이퍼컴퍼니 리스크에 관한 새로운 연구 결과를 대화형 데이터 스토리를 통해 발표했습니다. 데이터 스토리를 방문하여 고유한 팩트와 수치, 인사이트를 확인해 보세요.

<https://www.moody's.com/web/en/us/about/insights/data-stories/kyc-innovation-shell-company-indicator.html>

연락처

문의처 정보

미주

+1.212.553.1653

clientservices@moodys.com

유럽

+44.20.7772.5454

clientservices.emea@moodys.com

아시아(일본 제외)

+852.3551.3077

clientservices.asia@moodys.com

일본

+81.3.5408.4100

clientservices.japan@moodys.com

MOODY'S.COM/KYC/
SHELLCOMPANIES에서
보다 자세한 내용을
알아보세요

MOODY'S
ANALYTICS