

**MOODY'S**

무디스 애널리틱스 자체 연구  
[moody.com/kyc](http://moody.com/kyc)

PEP 및  
연관 PEP에  
대한 대중  
이해도 조사





## 서문

정치적 주요인물(PEP, politically exposed person)은 주요한 공적 지위를 가진 개인을 뜻합니다. PEP는 공무원, 군장교, 고위 판사, 스포츠키구 고위 임원, 국영기업의 고위 임원을 포함 다양한 분야의 공직 출신이 될 수도 있습니다. 배우자, 가족, 비즈니스 파트너와 같이 PEP와 밀접한 관계인 사람도 연관 PEP 가 될 수 있습니다.

FATF 및 기타 기관 지침에서는 단순히 PEP로 지정되었다는 이유만으로 차별하거나 서비스를 거부하면 안 된다는 점을 분명히 하고 있으나 PEP 확인 의무 강화 또한 명시되어 있습니다. 지위에서 나오는 권력과 영향력, 공적 자금에 대한 권한으로 인해 금융 범죄를 저지르거나 연루될 위험성이 더 높기 때문입니다. PEP 및 연관 PEP는 대규모 정부 계약과 수익성 높은 행사 장소에 영향을 주고 결정을 내릴 수 있기 때문에 뇌물수수, 부패, 사기, 자금세탁의 표적 대상이 되기 쉽습니다.

이와 같이 위험이 높아짐에 따라 규제 대상 기업은 정치적 주요인물을 선별할 필요가 있으며, 이는 금융범죄방지 규정 준수 프로그램의 핵심입니다. 이러한 프로세스는 경제 또는 비즈니스 네트워크에서 PEP를 특정하고 배제하기 위한 것이 아니라, 이들의 위험을 적절히 관리 및 모니터링하기 위한 것입니다.

전 세계 규제 기관이 PEP 관련 위험을 관리하는 데 노력을 기울이고 있습니다. 미국 애국법(Patriot Act) 섹션 312,

금융조치전담반권고(Financial Action Task Force Recommendations) 12 및 22, EU의 AML 지침(AML Directive), 해외부패방지법(FCPA, Foreign Corrupt Practices Act), 영국 뇌물수수법(Bribery Act)에서도 PEP가 언급됩니다.

무디스 애널리틱스는 이러한 PEP의 중요성, 공직의 역할, 사회 전반의 위상을 감안했을 때 PEP의 개념이 규제기관 및 규제 대상 기업 외부에 얼마나 잘 알려져 있는지, 또한 PEP 관련 위험을 일반 대중이 이해하고 있는지를 파악하기 위해 독립적으로 미국, 유럽, 아시아를 아우르는 글로벌 연구를 의뢰했습니다. 해당 연구 결과는 본 보고서 본문에서 확인할 수 있습니다.

# 핵심 요약



정치적 주요인물(PEP), 연관 PEP가 관련될 수 있는 위험에 대한 당사의 자체 연구 결과는 해당 주제에 대한 대중의 이해에 상당한 격차가 있음을 보여줍니다. PEP가 사회에서 수행하는 역할, 공직에서의 영향력, 의사 결정 구조에 대한 접근성을 고려할 때, 이러한 정보 격차의 해소는 매우 중요합니다.

연구 결과는 다음과 같습니다.

- 응답자 중 45%만이 용어의 정의를 제공하기 전에 PEP가 무엇인지 알고 있다고 답했습니다.
- 연관 PEP가 될 수 있다고 정확히 답한 응답자는 50% 미만입니다.
- 33%는 PEP와 친구라고 해도 연관 PEP 자격을 갖추지 않는다고 알고 있으나 이는 잘못된 생각입니다.

PEP와 제3자 위험 관리의 연관성을 올바르게 이해하는 일은 공익면에서도 매우 중요한 일입니다. 또한 일반 대중의 이해도 확대가



1. 대중은 개인으로써 금융 관련 신청 과정(예: 모기지 신청이나 새 은행 계좌 개설 시)에서 자신이 PEP인지 질문을 받을 수도 있습니다.
2. 개인은 본인도 모르는 사이에 PEP 또는 연관 PEP가 될 수도 있으며, 이는 금융 상품 등에 대한 접근성에 영향을 미칠 수 있습니다.

이를 설명해주는 설문조사 결과가 있습니다. 응답자의 3분의 1(33%)이 공적으로 알려진 친구는 연관 PEP가 아니라고 생각하고 있으나 이는 잘못된 생각입니다. 또한 스포츠 부문의 고위직을 정치적 주요인물로 간주할 수 있다고 정확하게 답한 응답자는 19%에 불과합니다.

본 연구는 전 세계적으로 PEP가 무엇인지, 규정 준수 과정에서 정치적 주요인물로 간주될 수 있는 인물은 누구인지와 더불어 중요한 포인트인 PEP의 측근 인물도 연관 PEP로 간주될 수 있는지 여부에 대한 이해가 이루어지고 있지 않다는 점을 강조하고 있습니다.

PEP 관련 정의와 표준이 전 세계적으로 각기 다른 것은 사실이므로, 조직이 고객에게 확인의무를 알리기 위한 접근방식을 구성할 때는 이러한 점을 고려하는 것이 중요합니다. 그러나 공직에서 PEP와 규정 준수 절차상 PEP 선별의 중요성을 고려할 때 해당 위험 관리 영역은 더욱 알려질 필요가 있습니다.

무디스 애널리틱스의 새로운 연구 결과가 규제 대상 기업과 고객께 도움이 되기를 바랍니다.

## 키스 베리

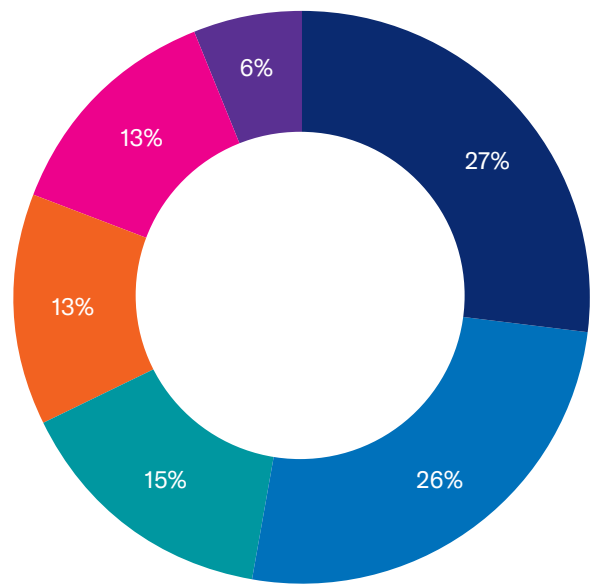
General Manager of Know Your Customer Solutions at Moody's Analytics

# 연구 소개

해당 연구는 규정 준수 및 제3자 위험 관리 영국 PR 컨설팅 회사 Resonance는 연구 컨설팅 회사 Censuswide, Surveyplanet과 협력하여 연구를 대신 설계 및 수행했습니다. 또한 북미, 유럽, 아시아 태평양 지역의 일반 대중 7,688명을 대상으로 한 설문조사를 근거로 했습니다. 데이터는 2023년 7월과 8월에 수집되었습니다.



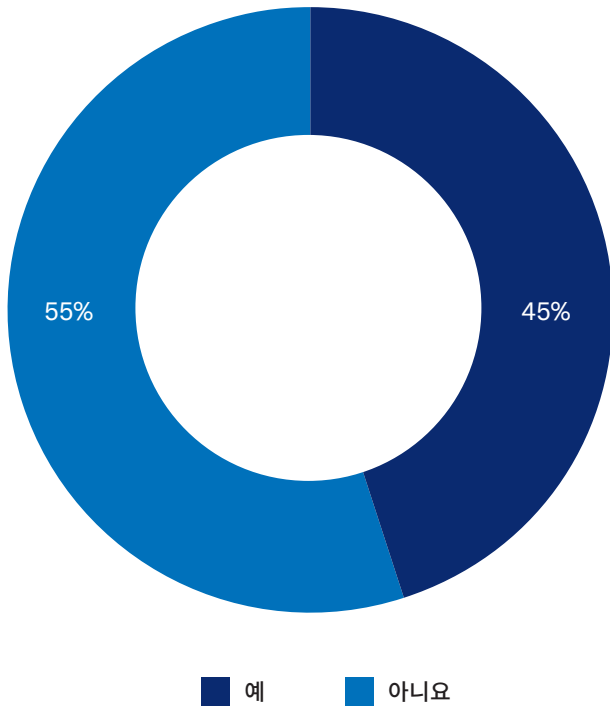
글로벌 설문조사 결과 지역 대표



어느 나라 출신이십니까?

- 영국
- 미국
- 독일
- 싱가포르
- 호주
- 프랑스

# PEP가 무엇인지 알고 계십니까?



## 선택지 1

예를 들어 국가원수 또는 정부대표, 고위 정치인, 고위 관료, 고위 사법 관료, 군 간부, 국영 기업의 고위 임원, 중요 정당 임원을 포함하여 주요 공적 직무를 국내에서 담당하거나 위임받은 개인.

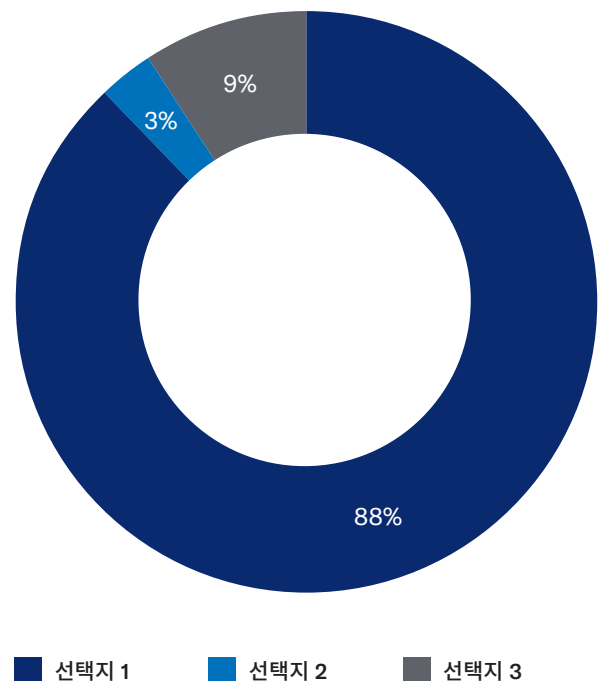
## 선택지 2

청소부, 정원사, 식료품점 점원 또는패스트푸드점 직원 등 공적 기능을 자국내에서 담당하거나 위임받은 개인.

## 선택지 3

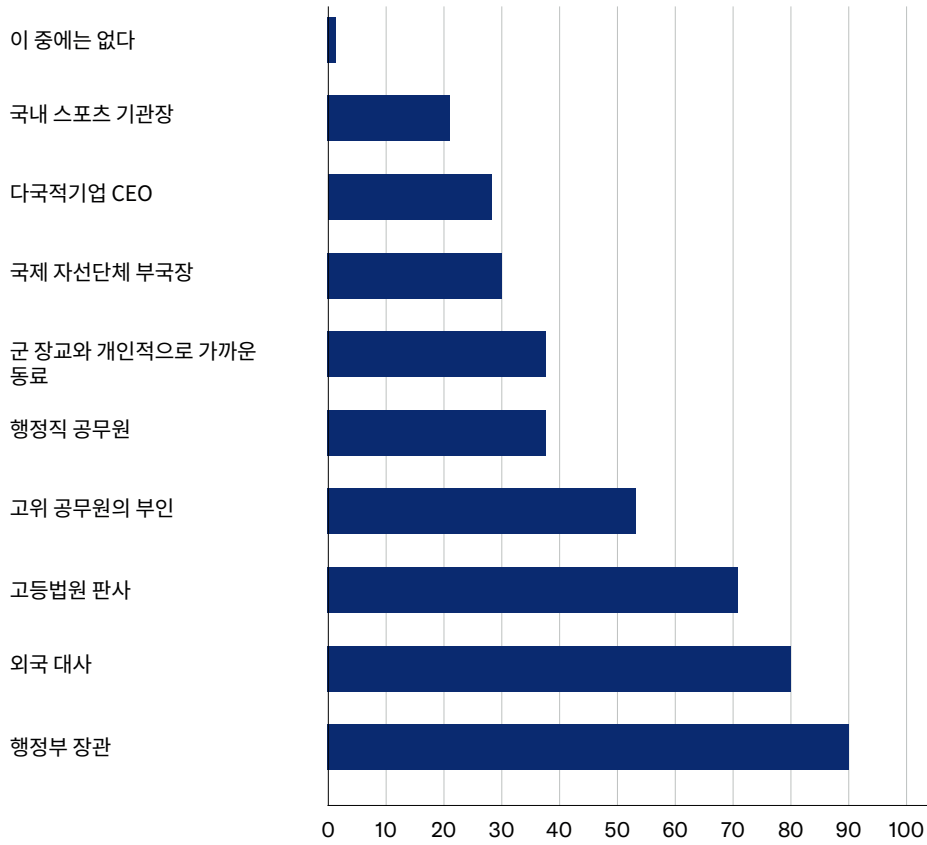
학교 교장, 유명 언론인, 경제계 유력 인사 등 중요한 공직을 자국 내에서 맡은 개인.

## 다음 중 정치적 주요인물(PEP)에 대한 귀하의 이해와 가장 가까운 것은 무엇입니까? (택1)

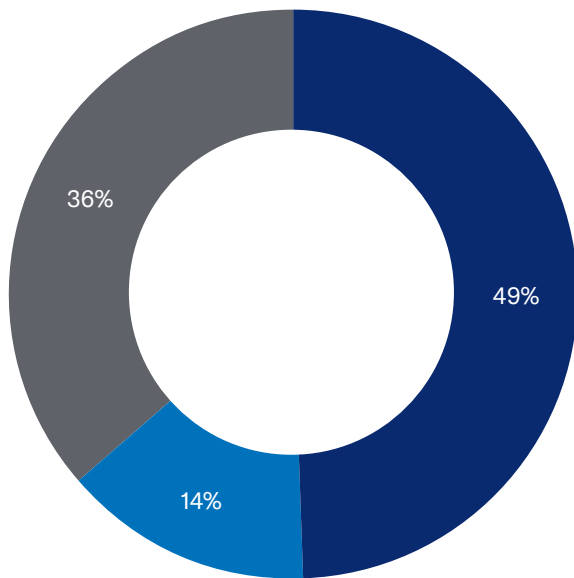


\*정치적 주요인물(PEP, politically exposed person)은 주요한 공적 지위를 가진 개인을 말합니다(선택지 1).

다음 중 정치적 주요인물로 생각되는 사람은 누구입니까?  
(해당하는 항목 모두 선택)



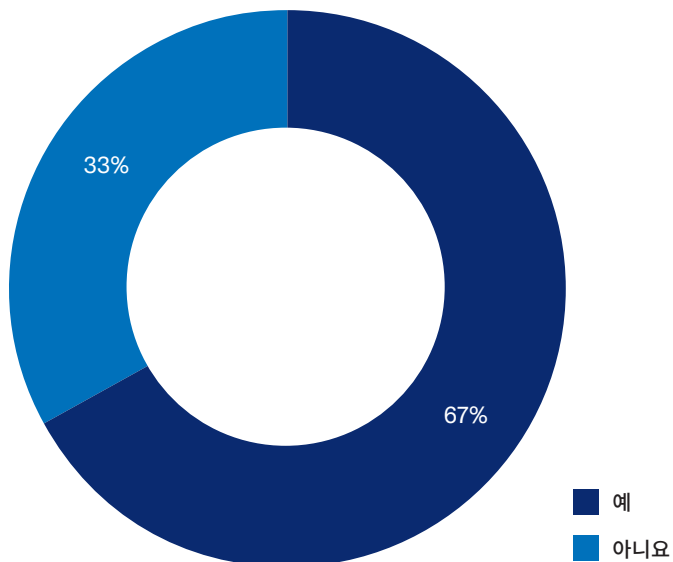
귀하가 연관 PEP가 될 수 있다고 생각하십니까?



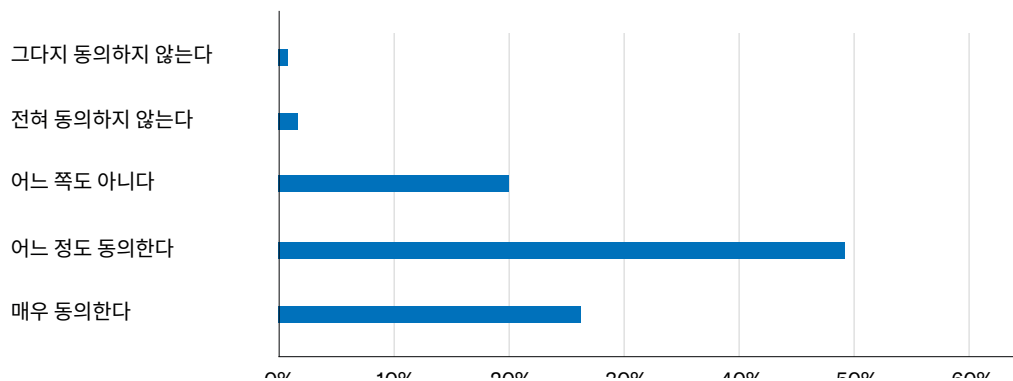
■ 그렇다    ■ 아니다    ■ 잘 모르겠다



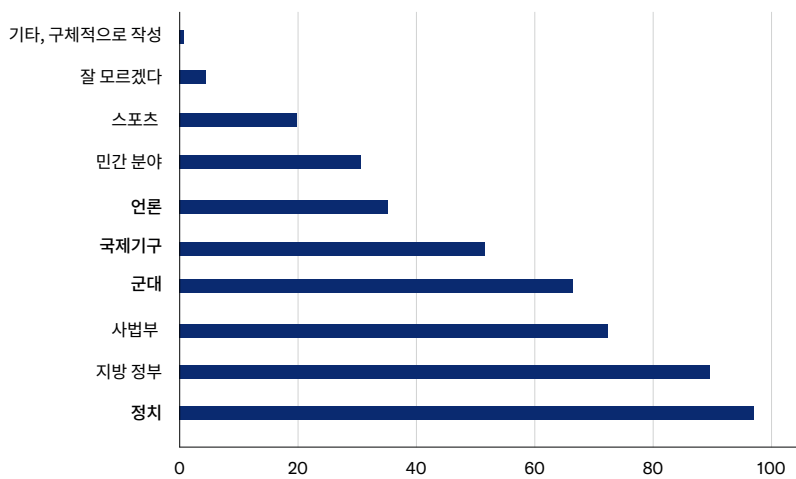
연관 PEP가 될 수 있다고 답하셨습니다. PEP와 공적으로 알려진 친구 관계라면 연관 PEP가 될 수 있다고 생각하십니까?



다음 문장에 어느 정도 동의하십니까? ‘정치적 주요인물(PEP)은 부패에 더 취약하다’

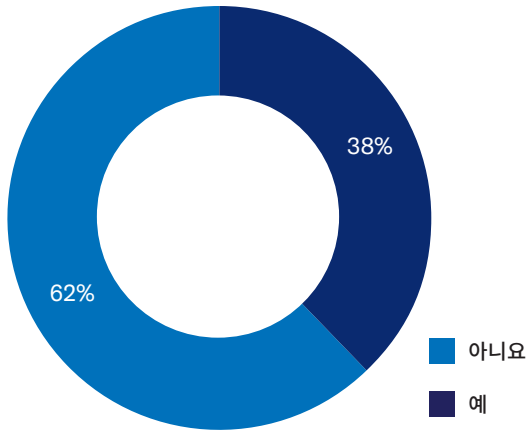


어떤 분야에서 개인이 정치적 주요인물로 간주된다고 생각하십니까?  
(해당하는 항목 모두 선택)

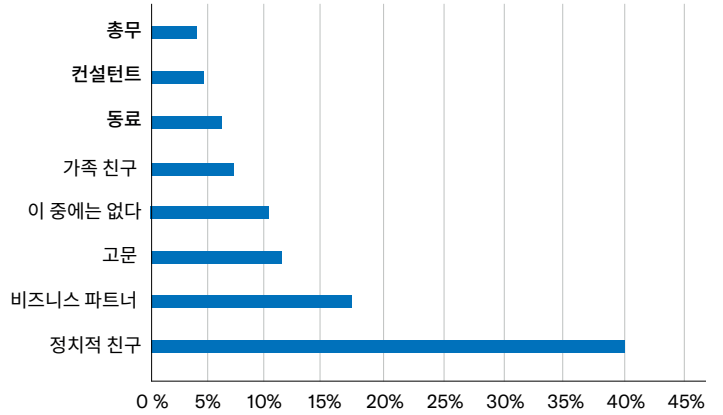


설문조사의 이 시점에서 FATF가 내린 PEP 정의를 제시했습니다.

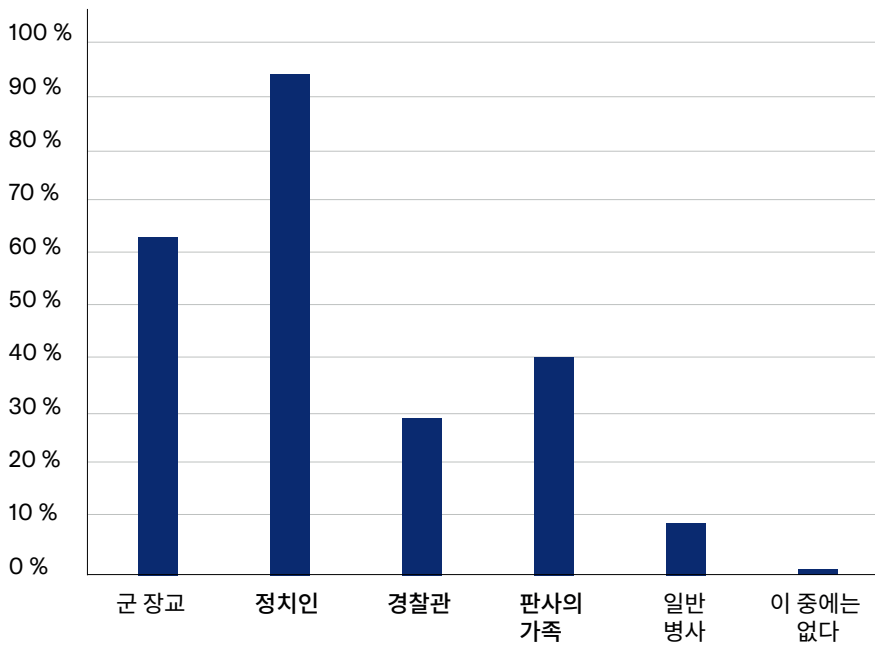
PEP의 정의에 근거한 PEP를 알고 계십니까?



다음 중 연관 PEP가 될 수 있는 사람은 누구라고 생각하십니까?

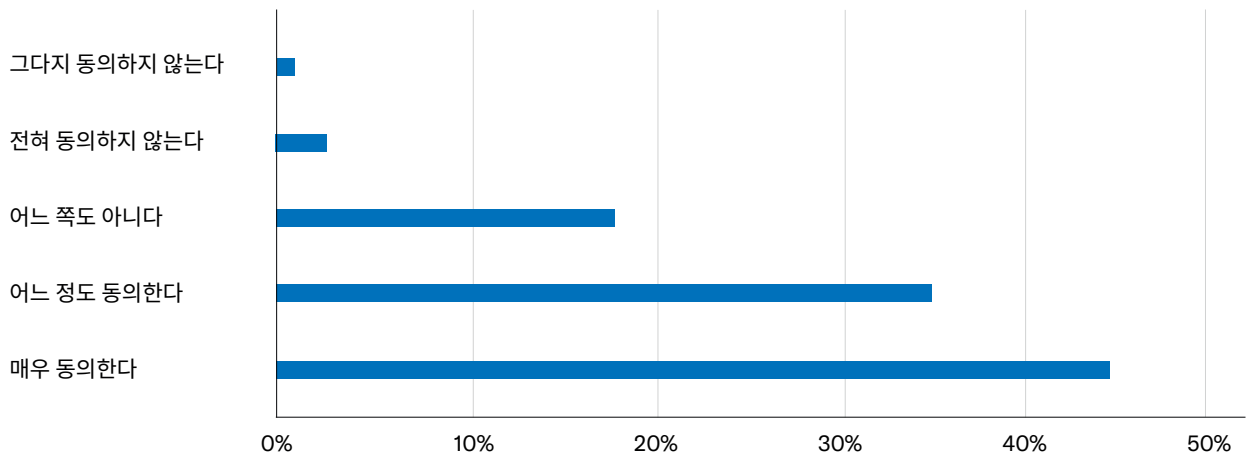


다음 중 어떤 사람이 PEP라고 생각하십니까?

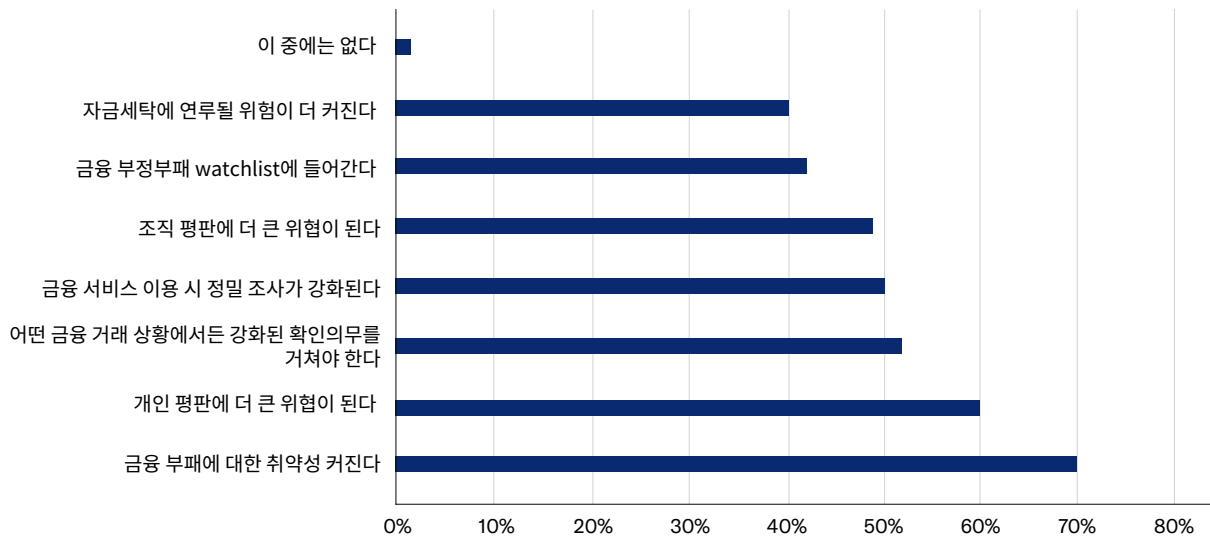




다음 문장에 어느 정도 동의하십니까? '고위 PEP의 공개 투명성을 높여야 한다'



다음 중 PEP가 되면 어떻게 될 것이라 생각하십니까? (해당하는 항목 모두 선택)



## 무디스 애널리틱스 KYC

무디스 애널리틱스 KYC는 위험과 규정준수를 혁신하고 위험 요소를 이해함으로써 확신을 가지고 결정을 내릴 수 있는 세상을 만들어 가고 있습니다. 당사의 정치적 주요인물(PEP) 스크리닝은 수상 경력이 있는 데이터, PEP 관련 국가, 직위, 수준, 사건 위험을 고려한 고유한 위험 등급 시스템을 활용합니다.

고객은 당사의 워크플로 오케스트레이션 플랫폼, 수상 경력이 있는 데이터, 지능형 스크리닝, 25곳이 넘는 다른 주요 글로벌 제공업체와의 통합을 통해 자체 KYC 생태계를 구축할 수 있습니다.

당사의 포괄적인 KYC 솔루션 제품군을 통해 고객은 등록, 등록 해제, 지속적인 위험 모니터링을 위한 효율과 효과가 높은 디지털 위험 관리 및 규정준수 프로세스를 실행할 수 있습니다.

무디스 애널리틱스는 혁신적인 기술과 업계 전문성을 활용하여 개인, 기업, 제3자 공급자에 대한 정확한 스크리닝을 자동화합니다. 이후 실시간으로 모든 비즈니스 네트워크에서 거래 상대방 위험을 지속적으로 모니터링할 수 있도록 지원합니다.

무디스 애널리틱스 KYC는 211개 관할권의 197개국에서 고객의 규정준수 과정 자동화를 지원합니다. 1,900만 개의 위험 프로필, 수익적 소유자 정보가 있는 4억 6천만 개가 넘는 실체, 17,000개가 넘는 제재 대상으로 구성된 당사 데이터베이스 대조 스크리닝을 포함하여, 매일 4,500만 건이 넘는 신규 고객 및 제3자 검사를 완료합니다.

자유롭게 구성 가능한 솔루션을 활용해 리스크 및 컴플라이언스 전문가에게 타협 없는 컴플라이언스 효율성과 탁월한 고객 경험을 제공해 드립니다.



### AMERICAS

+1.212.553.1653

clientservices@moodys.com

### EMEA

+44.20.7772.5454

clientservices.emea@moodys.com

### ASIA (Excluding Japan)

+852.3551.3077

clientservices.asia@moodys.com

### JAPAN

+81.3.5408.4100

clientservices.japan@moodys.com

### Moody's EDF-X Platform:

[moodys.com/kyc](https://moodys.com/kyc)