

KGLD 서비스 제한 국가 및 제한 대상 안내

본 문서는 KGLD 서비스 이용이 제한될 수 있는 국가, 지역 및 대상자를 안내하기 위한 문서입니다.

KGLD 서비스는 관련 법령, 국제 제재, 자금세탁방지 및 테러자금조달방지 기준, 가상자산 및 실물 금 상환 관련 규제에 따라 일부 국가·지역 또는 이용자에게 제공되지 않을 수 있습니다.

1. 서비스 제한 기준

구분	제한 기준	적용 범위
국제 제재	UN, OFAC, EU, 대한민국 정부 등 관련 기관의 제재 대상 국가·지역	회원가입, 본인확인, 지급 화이트리스트, KGLD 발행, 실물상환 제한
FATF 고위험 국가	FATF가 고위험 국가로 지정한 국가·지역	원칙적 서비스 제한
FATF 강화 모니터링 국가	FATF가 강화 모니터링 대상으로 지정한 국가·지역	강화심사 후 이용 제한 가능
현지 규제 제한	가상자산, 토큰화 자산, 귀금속 또는 실물상환 서비스 제공이 제한되는 국가·지역	서비스 전부 또는 일부 제한
제휴기관 제한	수탁기관, 본인확인기관, 상환제휴처 등 제휴기관 정책상 서비스 제공이 어려운 국가·지역	해당 기능 제한
내부 위험평가	자금세탁, 제재 회피, 사기, 해킹, 도난 자산 이전 등 위험이 높다고 판단되는 경우	심사 보류, 거절 또는 이용 제한

2. 현재 원칙적 서비스 제한 국가·지역

다음 국가 및 지역과 관련된 이용자는 KGLD 서비스의 전부 또는 일부 이용이 제한될 수

있습니다.

구분	국가·지역
포괄 제재 또는 이에 준하는 고위험 국가·지역	북한, 이란, 시리아, 쿠바
제재 대상 우크라이나 지역	크림반도, 도네츠크, 루한스크 등 국제 제재 대상 지역
고위험 또는 강화심사 대상	러시아, 벨라루스, 미얀마, 베네수엘라 및 FATF 고위험·강화 모니터링 국가
기타	UN, OFAC, EU, 대한민국 정부 또는 관련 기관이 제재 대상으로 지정한 국가·지역

※ 위 목록은 관련 법령, 국제 제재, FATF 기준, 규제 환경 및 회사의 내부 위험평가에 따라 변경될 수 있습니다.

3. 제한 대상자

다음에 해당하는 이용자는 KGLD 서비스 이용이 제한될 수 있습니다.

구분	제한 대상
국가·지역 기준	제한 국가의 국민, 거주자, 소재자 또는 해당 국가·지역에서 접속·이용하려는 자
제재 대상 기준	국내외 법령 또는 국제 제재상 제재대상으로 지정된 개인, 법인, 단체
우회 이용 기준	제한 대상자의 대리인, 명의차용자 또는 우회 이용자로 의심되는 자
부정 이용 기준	허위 정보, 타인 명의, VPN, 프록시 등을 통해 제한 기준을 우회하려는 자
온체인 위험 기준	제재 주소, 해킹, 도난 자산, 믹서, 다크넷, 랜섬웨어 등 고위험 지갑주소와 관련된 자

4. 적용 방식

KGLD 서비스 이용 가능 여부는 본인확인 및 화이트리스트 심사 과정에서 확인됩니다.

회사는 이용자의 국적, 거주지, 접속 위치, 본인확인 결과, 지갑주소의 온체인 거래 이력, 제재대상 여부 및 자금세탁 위험도를 기준으로 다음 조치를 할 수 있습니다.

심사 결과	조치
제한 대상 해당	회원가입, 본인확인, 지갑 화이트리스트, 발행, 실물상환 거절
고위험 또는 확인 필요	추가 확인 요청 또는 수동심사 진행
사후 제한 대상 확인	화이트리스트 해제, 발행·상환 보류 또는 서비스 이용 제한
관련 기관 요청 또는 법령상 필요	자산 이전, 상환, 반환 또는 처리를 제한

5. 실물상환 관련 제한

KGLD의 실물상환은 이용자의 국적, 거주지, 수령지, 방문 목적, 본인확인 결과, 제재대상 여부, 세관·외국환·조세·귀금속 관련 법령 및 상환제휴처의 운영정책에 따라 제한될 수 있습니다.

회사는 관련 법령, 제휴기관 정책 또는 내부 위험평가에 따라 실물상환 신청을 거절, 보류 또는 취소할 수 있습니다.

6. 유의사항

본 안내는 KGLD 서비스의 제한 국가 및 제한 대상 기준을 설명하기 위한 문서입니다.

제한 국가 및 대상자 기준은 관련 법령, 국제 제재, FATF 기준, 규제 환경, 제휴기관 정책 및 회사의 내부 위험평가에 따라 사전 고지 없이 변경될 수 있습니다.

자세한 사항은 KGLD 서비스 이용약관 및 운영정책을 따릅니다.

문의: contact_k@korda.im