

Prep4sureGuide

WELCOME USE TEST ENGINE

Prepare your actual test with our sure pass exam guide for successful result

Our sure prep material equipped with the highest experts team and the most authoritative exam items plus the best service, which can ensure you 100% pass. Besides, our exam training guide can support both the fastest delivery speed and the shortest time to get all knowledge.



Quality and Value

Prep4sureGuide Practice Exams are written to the highest standards of technical accuracy, using only certified subject matter experts and published authors for development - no all dumps.



Tested and Approved

We are committed to the process of vendor and third party approvals. We believe professionals and executives alike deserve the confidence of quality coverage these authorizations provide.



Easy to Pass

If you prepare for the exams using our Prep4sureGuide testing engine, It is easy to succeed for all certifications in the first attempt. You don't have to deal with all dumps or any free torrent / rapidshare all stuff.



Try Before Buy

Prep4sureGuide offers free demo of each product. You can check out the interface, question quality and usability of our practice exams before you decide to buy.



HAPPY CUSTOMERS

32694



DOWNLOADS

62152



TEAM MEMBERS

32694



SHARES

56692

<http://www.prep4sureguide.com>

Prepare your actual test with our sure pass exam guide for successful result

Exam : **CGSS-KR**

Title : **Certified Global Sanctions Specialist (CGSS Korean Version)**

Vendor : **ACAMS**

Version : **DEMO**

QUESTION NO: 1

퍼지 논리는 다음을 포함한 여러 가지 일반적인 알고리즘을 사용합니다.

- A. 부등식 목록.
- B. 빅데이터.
- C. 음성학.
- D. 허용 목록.

Answer: C

Explanation:

Sanctions and Compliance Domains explain that fuzzy logic screening includes phonetic algorithms (e.g., Soundex, Metaphone) to identify variations in the spelling or pronunciation of names. This allows a screening tool to detect near matches and transliteration differences that would not match under exact-match logic.

Inequality lists, big data, and whitelists are not fuzzy matching algorithms. Whitelists are used for reducing false positives, not matching logic.

Reference:

Use of phonetic-based algorithms in fuzzy matching.

Screening methodologies for variant spellings and transliterations.

QUESTION NO: 2

제재 분석가는 해당 운송업체가 특별지정국민 및 차단인물 목록에 포함될 가능성이 있음을 보여주는 신용장(LC) 요청을 받았습니다. 분석가는 어떤 조치를 취해야 할까요?

- A. 2차 출처를 사용하여 더 많은 식별자와 정보를 얻으세요.
- B. 규제 기관에 보고서를 제출하고 LC를 거부합니다.
- C. LC를 즉시 거부하고 회사 이름을 내부적으로 나열합니다.
- D. 즉시 결제를 거부하고 고객 계정을 닫습니다.

Answer: A

Explanation:

Sanctions and Compliance Domains state that when a potential sanctions match occurs, the first step is to conduct a proper investigation to determine whether the alert is a true match or false positive. This includes obtaining additional identifiers such as addresses, IMO numbers, registration numbers, or corporate details.

Immediate rejection or reporting is only appropriate after confirming a true match. Premature rejection without verification violates due diligence expectations. Closing the customer account is not justified without confirmed sanctions involvement.

Reference:

Investigation procedures for potential sanctions matches.

Requirements to gather additional identifiers before determining match status.

QUESTION NO: 3

미국 재무부는 규정 준수를 강제하기 위해 2차 제재라는 메커니즘을 채택하고 있습니다. 2차 제재의 개념을 가장 잘 설명하는 것은 무엇입니까?

- A. 두 개 이상의 국가에 적용되는 제재
- B. 미국 관할권에 직접 속하지 않는 사람에게 제한을 가하는 제재
- C. 상대은행과의 거래관계를 통해 은행으로 이전되는 제재

D. 법인이 두 번째로 제재를 받았을 때

Answer: B

Explanation:

The concept of secondary sanctions refers to sanctions imposed by the United States on non-US persons or entities that engage in certain activities involving sanctioned jurisdictions, individuals, or sectors. These sanctions apply even though the affected parties are not ordinarily subject to US jurisdiction.

Secondary sanctions are used to discourage foreign actors from engaging in conduct that undermines US sanctions objectives. They do not reflect repeated sanctions, nor are they tied to correspondent banking. They impose consequences irrespective of geographical or jurisdictional boundaries, provided the activity meets defined US sanctionable criteria.

Reference from Sanctions and Compliance Domains:

US Treasury framework defining secondary sanctions and applicability to non-US persons.
Distinction between primary and secondary sanctions.

QUESTION NO: 4

제재 면제와 관련된 EU 모범 사례에 따라, 금융 기관은 지정된 사람을 대신하여 어떤 지불을 처리할 수 있습니까?

- A. 신문 구독
- B. 급여
- C. 택시 타기
- D. 고급 의류 구매

Answer: A

Explanation:

EU best practices allow processing of payments that fall under permitted exemptions such as basic needs and reasonable living expenses. These may include essential subscriptions such as newspapers or communication services, provided proper authorization or notification is followed.

Salary payments generally require strict conditions and may not be allowed directly for designated persons. Taxi rides and luxury purchases are not considered basic or essential needs and cannot be processed.

Reference:

EU restrictive measures exemptions for basic needs and essential services.
Conditions for processing payments for designated persons.

QUESTION NO: 5

한 은행은 제재 대상 기관이나 국가와의 거래에 대해 무관용 정책을 시행하고 있습니다. 은행은 송금 처리를 위한 중개자 역할을 수행해 달라는 요청을 받았습니다. 분석가는 송금 목적지가 제재 대상 국가라는 이유로 송금을 차단했습니다. 분석가가 취해야 할 적절한 조치는 무엇입니까?

- A. 송금을 거부하고 반환하며, 규정 준수를 위해 송금 은행에 반환 사실을 통지합니다.
- B. 송금을 확대하여 고려 및 처리를 요청합니다.
- C. 송금을 처리하고 규제 기관에 의심스러운 활동 보고서를 제출합니다.
- D. 해당 조항에 대한 제재 면제/면제 조항에 해당하므로 송금을 처리하세요.

Answer: A

Explanation:

When a bank has a zero-tolerance stance regarding sanctioned jurisdictions and no applicable license or exemption exists, the appropriate response is to reject and return the remittance, informing the sending bank that the transaction cannot be processed for sanctions compliance reasons.

Escalation for consideration is inconsistent with a zero-tolerance policy. Filing a SAR does not authorize processing a prohibited payment. Processing on the assumption of a license without one presents regulatory violations.

Reference:

Requirement to reject prohibited transactions absent authorization.

Policy alignment with sanctions prohibitions and geographic restrictions.

QUESTION NO: 6

가상화폐 업계 종사자들은 제재 대상자가 미국의 외교 정책과 국가 안보 이익을 저해하기 위해 가상화폐를 악용하는 것을 방지해야 합니다. 어떤 내부 통제가 가장 적절할까요?

- A. IP 차단, 규정 준수 직원 감축, 키워드 검사, 최종 사용자 계약 업데이트
- B. 제재 검토, 내부 직원 교육, 키워드 검토, 공급업체 일괄 검토
- C. 제재 검토, 내부 직원 교육, 직원 일괄 검토, 이메일 제한 삽입
- D. 제재 검토, IP 차단, 키워드 검토, 최종 사용자 계약 검토

Answer: D

Explanation:

Effective internal controls for virtual asset service providers include:

- * Sanctions screening of users, wallets, and transactions.
- * IP blocking/geolocation controls to stop access from sanctioned jurisdictions.
- * Keyword screening for wallet names, addresses, or known illicit indicators.
- * Reviewing and enforcing end-user agreements, including prohibitions on using the platform for sanctioned activity.

Other options include unnecessary or ineffective controls (downsizing staff, screening employees, or vendor-only screening), which are not aligned with sanctions-control best practices.

Reference:

OFAC Guidance for the Virtual Currency Industry.

Controls for preventing sanctioned-person access to digital assets.

QUESTION NO: 7

캐나다 법인의 법률 자문은 이란 경제의 금융 부문에서 활동하는 이란 법인 고객에게 상품을 판매하는 것과 관련하여 계약서를 작성하고 있습니다. 계약서에서 어떤 사항을 명시해야 할까요?

- A. 당사자는 미국 달러로 표시된 국경 간 송금을 통해 계약과 관련된 모든 지불을 발행하거나 수령하는 데 동의해야 합니다.
- B. 당사자는 EU 차단 규정에 명시된 EU 사업자의 의무를 준수하기로 약속해야 합니다.
- C. 당사자는 계약과 관련된 금융 거래에서 이란을 언급하거나 언급하는 것을 피해야 합니다.
- D. 당사자는 거래가 이란과 관련된 캐나다 제재를 준수하여 수행될 것임을 약속해야 합니다.

Answer: D

Explanation:

Canadian sanctions law requires that Canadian persons ensure all commercial dealings comply with Canadian sanctions regulations, including those concerning Iran. Contracts involving sanctioned countries must incorporate compliance clauses reflecting applicable Canadian law.

The EU Blocking Statute does not apply to Canadian entities. Avoiding references to Iran is ineffective and does not eliminate sanctions exposure. USD payments may introduce US sanctions exposure and are not advisable in this context.

Reference:

Canadian sanctions obligations under SEMA and related Iran regulations.

Requirement for legal compliance clauses in contracts involving sanctioned jurisdictions.

QUESTION NO: 8

미국 기업의 준법감시 담당자가 유럽 자회사 중 하나가 이란으로 수출되는 특정 이중 용도 물품에 대한 최종 사용자의 위치 정보를 변경하고 있다는 사실을 발견했습니다. 다음 단계는 무엇일까요?

- A. 해외 계열사가 제재 실사를 수행했다는 것을 증명했으므로 문제가 없을 것이라고 경영진에게 알립니다.
- B. 향후 제재 위반을 피하기 위해 자회사에 다른 비미국 금융 기관을 통해 이 활동을 수행하도록 조언합니다.
- C. 미국에서 제재 관할권으로의 상품 운송을 중단하고, 더욱 강력한 제재 준수 프로그램을 시행합니다.
- D. 미국 자회사가 관여하고 미국인이 아닌 사람에게 배송되었으므로 이중 용도 상품 구매가 허용된다고 명시합니다.

Answer: C

Explanation:

US sanctions and export-control laws apply to US companies and their owned or controlled foreign subsidiaries. Shipping dual-use items to Iran and falsifying end-user location information constitutes a serious sanctions violation and potential export-control breach. Sanctions and Compliance Domains emphasize that upon discovery of such activity, the company must immediately cease the shipment of goods to sanctioned destinations and strengthen its sanctions compliance program. This must include enhanced oversight, stricter internal controls, and remediation of misconduct.

Reliance on subsidiary attestations or attempts to route transactions through non-US institutions does not eliminate US sanctions liability.

Reference:

US sanctions applicability to foreign subsidiaries of US companies.

Requirements for ceasing prohibited exports and implementing remediation.

Export-control restrictions on dual-use goods and falsification of end-use information.

QUESTION NO: 9

준법감시 담당자가 제재 심사 필터의 정확성에 대한 정기 평가를 수행하고 있습니다. 어떤 위험 기반 통제를 구현해야 합니까? (두 가지 선택)

- A. 제재 목록이 최신인지 확인

- B. 검토를 위해 모든 고객 거래를 중지합니다.
- C. 스크리닝 환경에서 사용 가능한 모든 국가의 제재 목록 추가
- D. 고객 이름만 검사
- E. 퍼지 논리를 사용하여 대체 철자 변형을 포착합니다.

Answer: A,E

Explanation:

Risk-based screening controls include:

* Ensuring sanctions lists are current - list freshness is essential to avoid processing transactions with newly designated parties.

* Using fuzzy logic - captures alternative spellings, transliterations, phonetic differences, and reduces missed true matches.

Stopping all transactions (B) is not risk-based. Adding every country's sanctions list (C) creates operational noise without regulatory justification. Screening only names (D) ignores other critical fields like addresses, intermediaries, and free-text descriptions.

Reference:

Risk-based list management expectations.

Fuzzy logic requirement for capturing name variations in sanctions tools.

QUESTION NO: 10

제재 위반이 발생하는 경우, 무역 계약에 제재 조항을 포함하면 다음과 같은 결과가 발생할 수 있습니다.

- A. 계약 실행에서 금지되는 승인된 요소를 정의합니다.
- B. 당사자 중 누구에게 제재가 가해지는 경우 계약을 집행합니다.
- C. 제재 대상 기관과 관련된 벌금에 대한 책임을 식별합니다.
- D. 계약 이행을 허용하는 특정 라이선스 역할을 합니다.

Answer: A

Explanation:

Sanctions and Compliance Domains state that sanctions clauses in trade contracts are used to:

* clarify prohibited activities,

* define obligations of the parties in case sanctions become applicable, and

* ensure business partners understand compliance expectations.

A sanctions clause cannot enforce a contract when sanctions apply (B), cannot assign liability for regulatory fines (C) beyond legal requirements, and cannot operate as a license (D). Only regulators (e.g., OFAC, EU authorities) can authorize activities by issuing licenses.

Reference:

Trade contract sanctions clauses and their function.

Legal requirements surrounding sanctions clauses and regulatory authority.