



VIGUARD PROPOSAL

# 받기 전에 먼저 검증하는 가상자산 거래 전 심사 인프라

OTC 데스크, 거래소, 라이선스 보유 플랫폼이 고객 자금을 받은 뒤 소명에 쫓기지 않도록, 수신 전에 자금 출처와 위험도를 심사하고 운영 판단과 증빙까지 한 흐름으로 정리합니다.

도입 문의

해결 구조 보기

Elliptic · Chainalysis · TRM · Tatum

ALLOW / REVIEW / BLOCK

운영 판단 레이어

**Pre-Clearance**  
사후 대응이 아닌 수신 전 심사

**Evidence Ready**  
증빙과 감사 추적을 케이스로 보관

CASE scr\_20260321\_0913

**ALLOW** BTC · OKX Policy

위험 점수 **18 / 100**

심사 시점 자금 수신 전	운영 조치 즉시 입금 진행
프로바이더 Elliptic / TRM	아티팩트 Evidence Pack / Audit Log

**Decision Layer**  
KYT 조회에서 끝나지 않는 운영 판정

## PROBLEM

## 왜 수신 전 심사가 필요한가

리스크는 자금을 받은 뒤 발견되는 순간 가장 비싸집니다. 계정 동결, 소명 요청, 운영 지연이 동시에 발생하기 때문입니다.

### 거래소 계정 리스크

고객 BTC를 받은 뒤 거래소로 옮기는 순간 문제가 드러나면 계정 동결과 추가 소명이 발생할 수 있습니다.

### KYT 조회만으로는 운영이 끝나지 않음

운영자는 점수를 보는 것에서 끝나지 않습니다. 정책 적용, REVIEW 처리, 증빙 수집, 제출 준비까지 해야 합니다.

### 판단 근거의 분산

메신저, 엑셀, 메일에 근거가 흩어지면 누가 왜 승인했는지 추적하기 어렵습니다.

### 현장과 떨어진 고가 솔루션

엔터프라이즈 AML 도구는 비싸고, 실제 OTC 현장의 심사-판정-소명 흐름을 그대로 담지 못하는 경우가 많습니다.

## SOLUTION

## KYT 데이터를 실제 운영 결정으로 바꾸는 판단 레이어

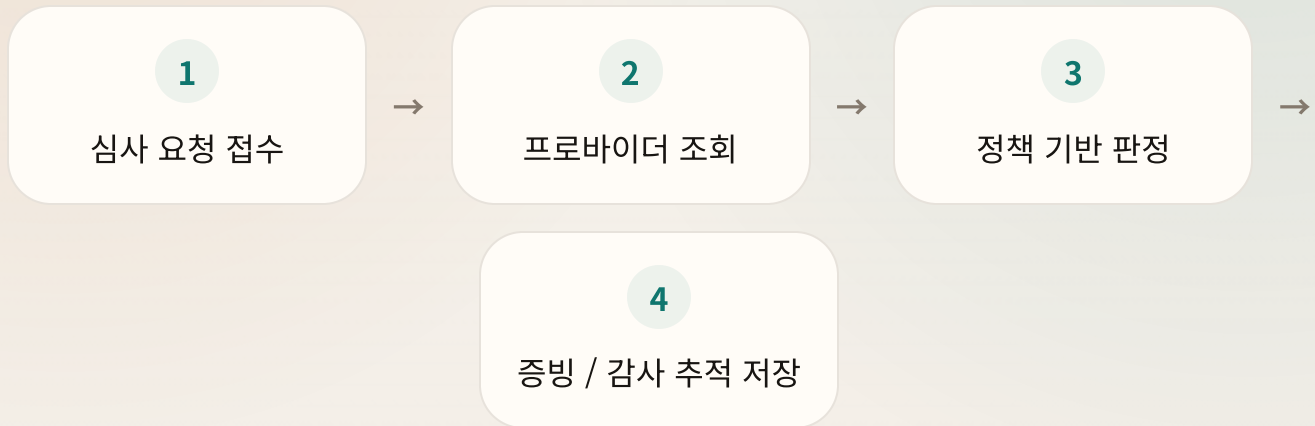
ViGuard는 분석 엔진을 하나 더 만드는 제품이 아니라, 이미 존재하는 위험 데이터를 수신 전 심사, 판정, 증빙, 감사 추적으로 연결하는 운영 시스템입니다.

### 기존 운영 방식

### ViGuard 도입 방식

- 자금 수신 후 위험 확인
- 프로바이더 콘솔별 개별 조회
- 운영자 경험 기반 수동 판정
- 증빙과 메모가 파일/메일로 분산

- 자금 수신 전 사전 심사
- 단일 케이스에서 프로바이더 결과 통합
- 거래소 정책 기반 ALLOW / REVIEW / BLOCK
- Evidence Pack과 Audit Log 자동 보관



## FEATURES

# 도구가 아니라 운영 프로세스를 제공합니다

### 다중 KYT 프로바이더 연동

Elliptic, Chainalysis, TRM, Tatum, Hybrid 모드를 기반으로 위험 데이터를 받아 단일 케이스에서 정리합니다.

### 거래소별 정책 엔진

OKX, Binance, Gate 등 거래소 정책 기준에 맞춰 결과를 해석하고 ALLOW / REVIEW / BLOCK을 결정합니다.

### 소유권 증빙 흐름

### Evidence Pack & Audit Log

심사 결과, 운영 메모, 판정 사유, 증빙 상태를 묶어 제출 가능한 형태로 남깁니다.

메시지 서명, Satoshi 테스트, 수동 문서 제출을 케이스에 연결하고 REVIEW 상태에서 사람이 검토할 수 있습니다.

### 운영자 콘솔

케이스 생성, 재심사, 증빙 검토, 리포트 재생성을 웹 콘솔에서 처리합니다.

### API 중심 도입 구조

REST API와 컨테이너 배포 기준으로 기존 거래/정산 시스템에 자연스럽게 연결됩니다.

## USE CASES

# 이런 팀에게 가장 직접적입니다

### OTC Desk

고객 BTC를 받은 뒤 거래소 정산으로 넘어가는 흐름에서 계정 보호와 소명 준비가 동시에 필요한 운영팀.

### 중소 거래소

입금 단계에서 고위험 자금을 선별하고 REVIEW 규를 운영해야 하는 컴플라이언스 조직.

### 라이선스 플랫폼

카지노·게임·브로커리지 등 규제기관 감사 대응용 케이스 기록과 증빙이 필요한 사업자.

### P2P / Brokerage

회원 유입 자금의 출처 검증을 제품 내부 절차로 넣고 싶은 서비스 운영팀.

## ENGAGEMENT

# 도입 범위에 따라 단계적으로 시작할 수 있습니다

## Pilot

### 파일럿 도입

- 단일 자산, 단일 운영팀 기준
- 기본 정책 템플릿 적용
- 샘플 케이스로 운영 절차 검증

## Standard

### 표준 도입

- 보유 KYT 프로바이더 연동
- 거래소 정책 커스터마이징
- Evidence Pack과 리뷰 절차 운영화

## Enterprise

### 확장 도입

- 내부 시스템 API 연동
- 다중 운영팀 및 워크플로우 확장
- 전용 정책 및 자동화 설계

## TIMELINE

# 예시 구축 일정

1

### 킵오프

입금/정산 절차, 대상 자산, 거래소, 심사 기준 정리

2

### 연동 세팅

프로바이더 연결과 정책 템플릿 반영

3

### 파일럿 운영

샘플 케이스와 REVIEW 절차 검증

4

### 운영 전환

실운영 케이스 적용과 예외 처리 기준 확정

## WHY VIGUARD

# 왜 ViGuard인가

### 현장 문제에서 시작

OTC 운영에서 실제로 발생한 계정 동결과 자금 소명 문제를 기준으로 설계했습니다.

### 분석보다 운영 결정을 더 중시

위험도를 보여주는 데서 그치지 않고, 그 다음 단계인 판정과 증빙 관리까지 제품 안에서 끝냅니다.

### 기존 프로바이더를 살리는 구조

새 데이터 계약을 강제하지 않고, 보유한 KYT 공급자를 운영 품질 향상에 연결합니다.

## CONTACT

# 거래 후 대응이 아니라 거래 전 검증으로 바꾸십시오

ViGuard는 가상자산 수신 전에 위험을 판별하고, 운영 판단과 증빙 관리를 한 제품 안에서 끝내는 사전심사 인프라입니다. 운영 구조에 맞는 파일럿 범위부터 함께 설계할 수 있습니다.

[ops@nanoplanc.com](mailto:ops@nanoplanc.com)

운영 콘솔 보기

**ViGuard ALM**

거래 전 사전심사와 운영 판단을 위한 컴플라이언스 인프라