

통합 차세대 금융 범죄 및 AML 플랫폼

SAS® Fraud Decisioning

조민기, CAMS | Fraud, Compliance and Public Security



The State of Financial Crimes

뉴스 > 사회

보이스피싱 피해 수표 현금으로 바꾸려던 30대 남성, 은행원 신고로 덜미

기사입력 2024-06-20 11:25 | 최종수정 2024-06-20 13:47

은행원이 거래정지 수표 수상

100억원대 피싱 범죄 일당 226명 검거… 마약판매까지

최진원 기자 2024.06.13 | 12:59:23

은행장 부른 이복현 금감원장…반복되는 "조직문화·성과보상 체계 바꿔야"

은행원이 거래정지 수표 수상

로 만든 이른바 '대포통장' 등을 활용해 100억 원이 넘는 금액의 자금세탁에 가담한 혐의로 30대 남성이 재판에 넘겨졌다. 강릉지청은 인천시 35살 남 모 씨를 금융실명법 위반 방조 등 혐의로 구속기소했습니다.

'3천억 횡령' 은행 간부 자금 세탁 도운 7명 모두 실형

송고시간 | 2024-06-20 14:21

이대희 기자

최대 징역 1년 8개월… "도주 우려 있어" 전부 법정구속

뉴데일리 뉴스 2024-06-13 18:26:36

검찰, 100억 원대 '자금세탁' 가담 혐의 30대 기소

주요뉴스 폐광지역 '공공이불빨래방' 확대…오늘 근덕 개소

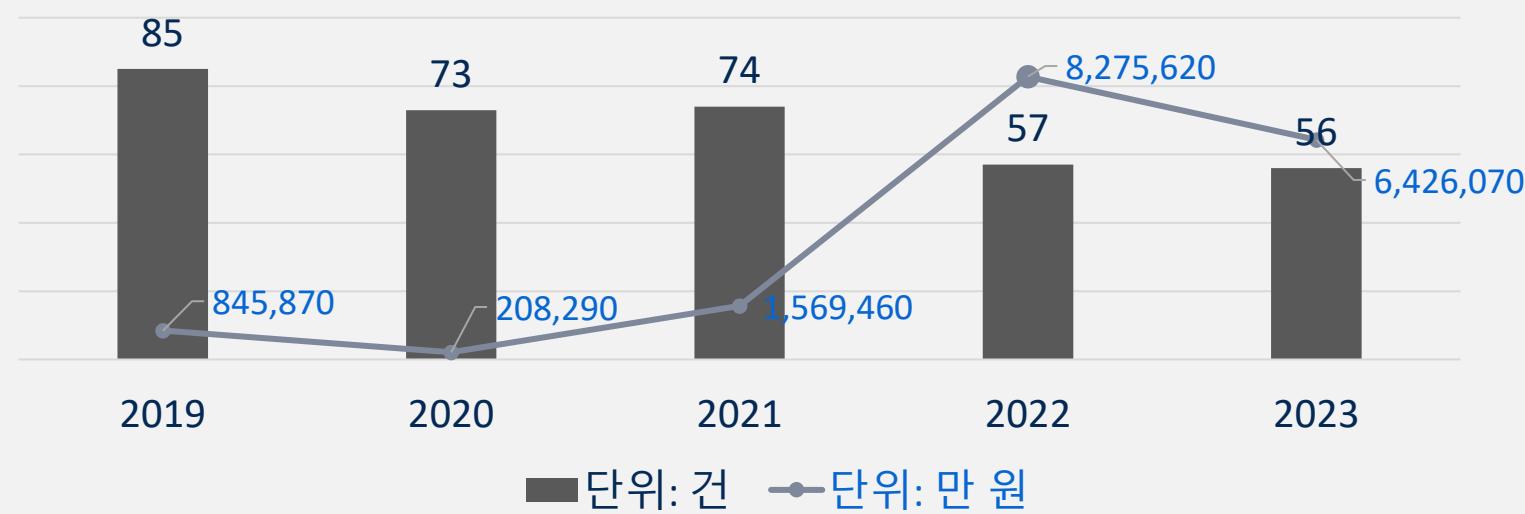
양양군, '아이 양육하기 좋은 도시' 조성 박차

양양 한과공장 화재…소방서 추산 4억여 원 피해

다음 >

The State of Financial Crimes

내부 부정 및 사고 현황 및 추이



건 수 감소에 비해 사고 금액 규모 폭증

주요 유형 : 직원 횡령, 배임, 유용 등

준법 감시인 등 내부통제 무력화

정부 규제 강화 현황

국내 책무구조도 도입 본격화

패널티가 큰 해외 규제 사례

내부 규제 성공 시 인센티브 도입 고려



APRA

호주건전성감독청

- 조직문화에 대한 이사회 책임 및 정기 평가
- 전담조직이 자체 평가 및 현장 점검

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

네덜란드중앙은행

- 금융회사 조직문화에 대한 감독
- 취약점에 따른 RBA 기반 상응하는 조치

UK Parliament

영국 정부

- ECCTA법에 “사기 방지 실패” 처벌 조항
- 내부 사기 방지 조치 및 절차 마련 의무화*

* <https://www.corporatecomplianceinsights.com/new-uk-law-internal-fraud/>

The Scale of Financial Crimes

죄종별(1)	죄종별(2)	2023.1/4	2023.2/4	2023.3/4	2023.4/4
		발생건수 (건)	발생건수 (건)	발생건수 (건)	발생건수 (건)
상해		5,981	5,893	5,814	5,316
폭행		29,976	30,543	30,519	28,538
체포·감금		242	290	278	214
협박		5,148	5,464	6,384	6,008
약취·유인		82	101	92	76
폭력행위등		1,744	2,129	1,651	1,421
공갈		1,630	1,730	1,940	1,689
손괴		13,273	13,288	13,567	14,076
지능범죄	소계	101,714	111,938	110,586	111,045
	직무유기	342	346	359	297
	직권남용	389	374	677	516
	증수뢰	83	61	57	67
	통화	117	130	135	102
	문서·인장	2,826	3,395	3,109	3,059
	유가증권인지	19	6	12	12
사기	사기	81,344	90,980	88,811	88,651
	횡령	15,767	15,704	16,553	17,410
	배임	827	942	873	931
풍속범죄	소계	6,002	6,452	6,703	6,402
	성풍속범죄	5,191	5,150	5,179	4,607
	도박범죄	811	1,302	1,524	1,795
특별경제범죄	소계	12,154	13,787	15,713	17,085
마약범죄	소계	1,763	4,901	4,867	3,149
보건범죄	소계	2,834	2,975	2,438	2,506

한국금융소비자보호재단, 2022년 금융사기 현황 조사 결과 발표

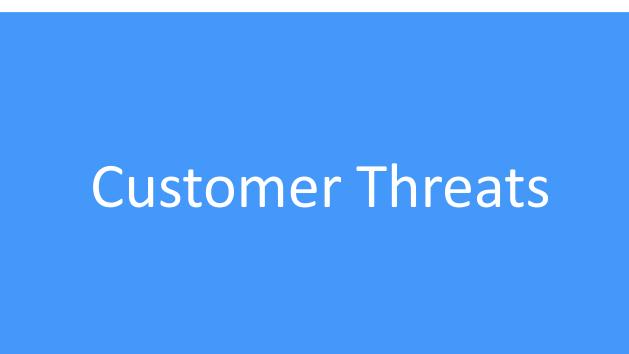
권혁중 기자 | 승인 2022.06.22 11:00

[서울=글로벌뉴스통신] 금융사기로 인해 금전적 피해를 입은 사람의 비율은 3.3%로 낮지만, 평균 피해금액은 2,141만 원에 달하며, 금전적 피해를 입은 사람의 54.5%는 피해금액을 전혀 회수하지 못했다.

[단독] 한 계좌서 27개 범죄…'문어발 신종금융사기' 판친다

■ MZ·주부 노린 신종사기 활개
‘로맨스 스캠·대리 베팅 사기’ 등
계좌까지 도용되며 피해 확산
포인트 이용해 구제도 불가능

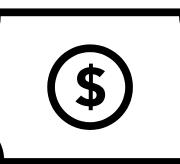
Financial Crime Trends



FaaS, Scams,
Phishing, Spoofing,
Social Engineering



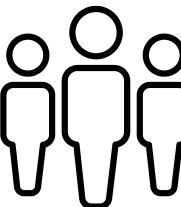
Consortium &
Collective Intelligence



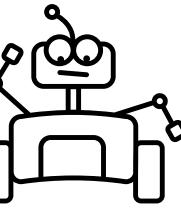
Cost of Operations



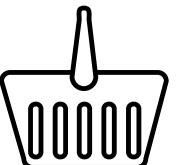
APP Fraud,
Internal Fraud,
Account Takeover



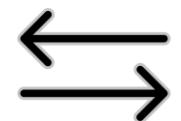
Citizen Fraudsters



Malware,
Automated Bots,
Remote Access Trojans



Buy Now Pay Later,
Open Banking



Real-Time



Internal Control,
AML/Sanctions Compliance

Fraud & Financial Crimes

Industry View

“Ironically most financial institutions treat the criminal activities as if they were separate from money laundering.

The separation of these functions has the effect of creating a severe drag on the effectiveness of both AML and fraud related programs and even serves to enable organized fraud schemes to inflict staggering losses over long periods of time.”



“아이러니하게도 대부분의 금융 기관은 범죄 행위를 자금 세탁과 별개의 문제인 것처럼 취급합니다. 이러한 기능의 분리는 자금세탁과 사기 관련 프로그램의 효율성을 심각하게 저해하는 결과를 초래하며, 심지어 조직적인 사기 계획이 장기간에 걸쳐 막대한 손실을 입힐 수 있도록 하는 역할을 하기도 합니다.”

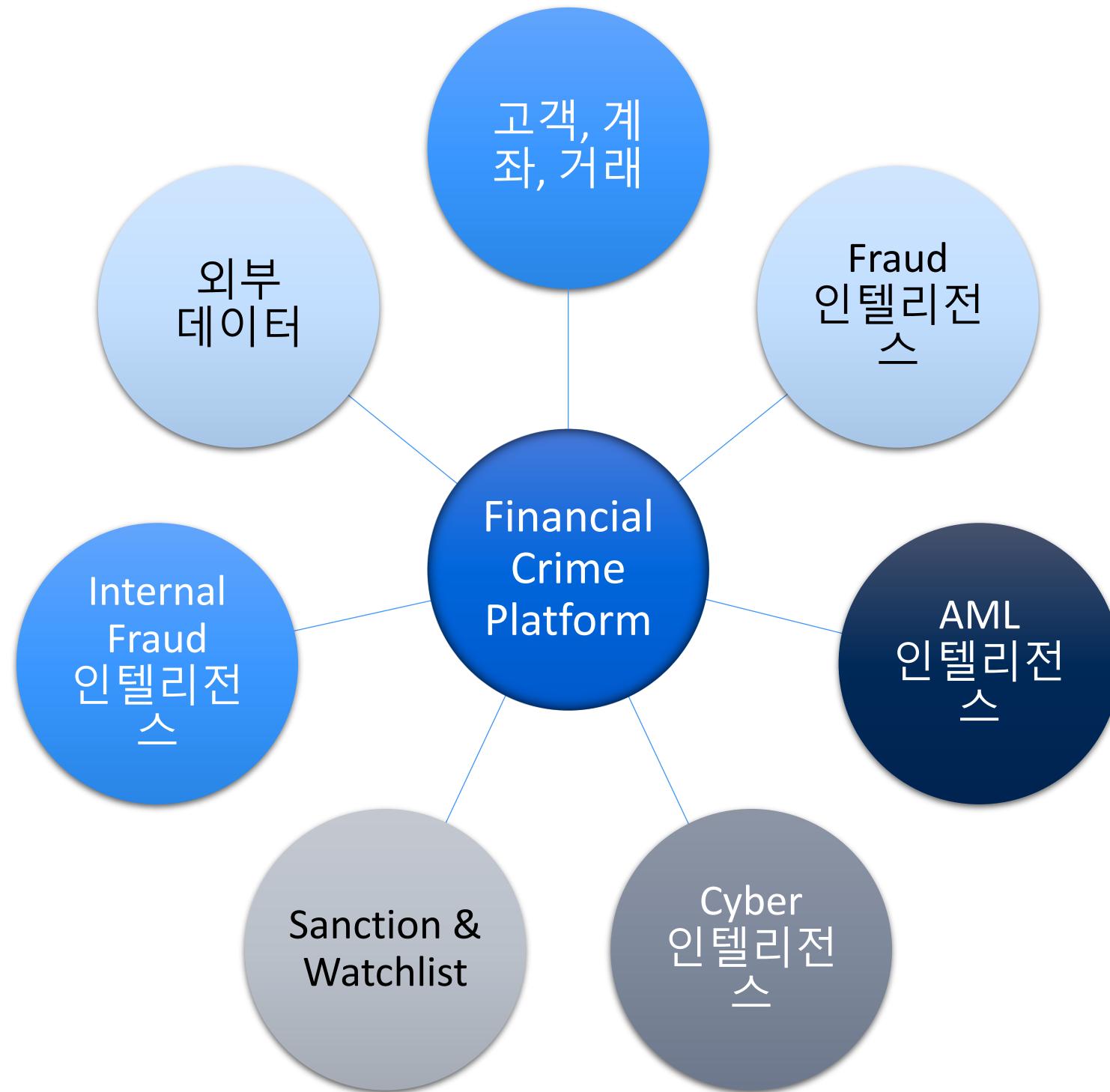
James Freis – Former FINCEN Director(CEO)

Customer Lifecycle Journey



Market Trend: A Holistic Platform

A 360° View on All Financial Crime Data



- 포괄적인 시각으로 분석
- 분리된 데이터 및 운영 격차 극복
- 모든 금융 범죄 유형 간의 시너지 활용
- 금융 범죄 관리에 대한 전략적 비전

촉진

How SAS is Fighting Financial Crime

All Ways to Access All Financial Crimes

Hybrid Detection Methods

 자동화된 비즈니스 룰

 이상행위 징후 감지

 머신러닝 예측 분석

 텍스트분석/GenAI(LLM)

 블랙리스트 등 DB 검색

Multiple Detection Level

 이벤트 레벨

거래, 조회, 신청 등의 활동

 엔티티 레벨

직원, 계좌, 휴대폰 등의 개체 단위

 네트워크 레벨

엔티티와 이벤트의 모든 조합

Entity Behavior Monitoring

Tipping Point

Recon

Take

Leaking

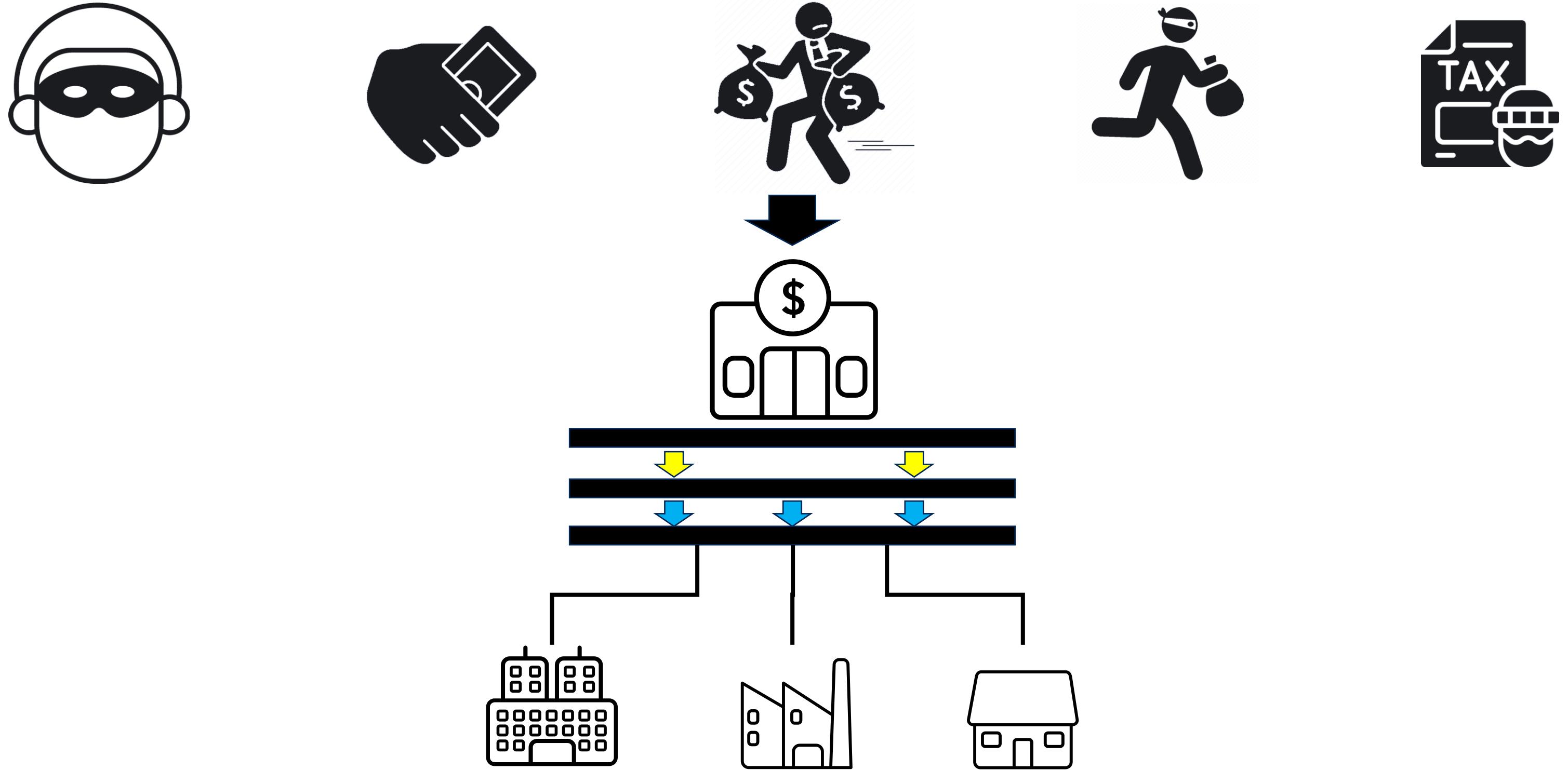
사고 발생 원인

기회 탐색

사고 발생

외부 유출

Financial Crime & Money Laundering



The Convergence Point for All Financial Crime

Data Management

동일한 데이터 세트
활용



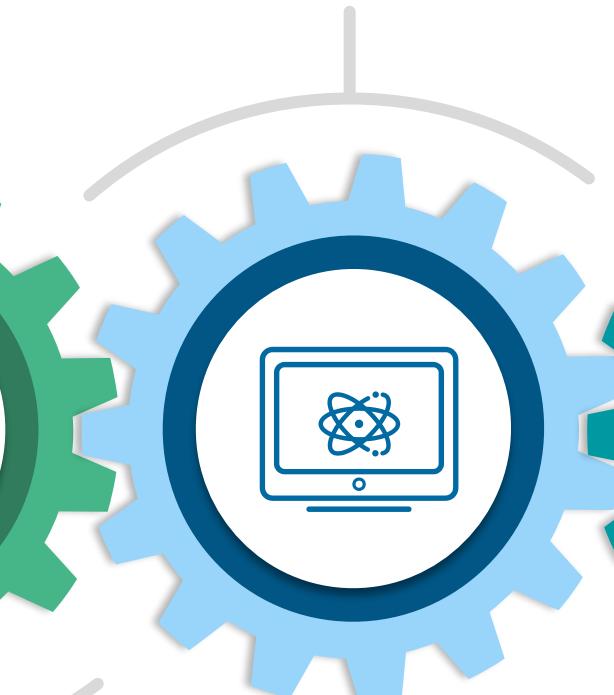
Controls

ID 도용 및 신청 사기는
KYC 단계의 일부로 처리



Investigation

KYC 정보는
AML 및 사기 조사에 모두 활용됨.



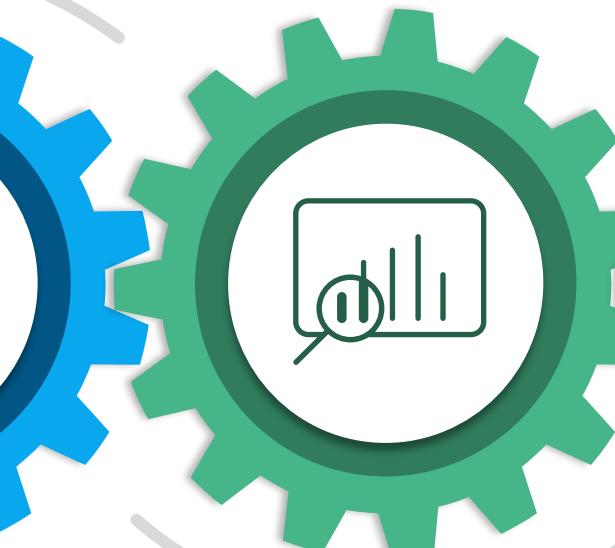
Risk Assessment

금융 범죄 리스크를
정확하게 파악하려면
두 가지 결과물 모두 필수적



Detection

거래 데이터 흐름 상에서
사기 및 자금세탁 발생 여부를
종종 감지할 수 있음.

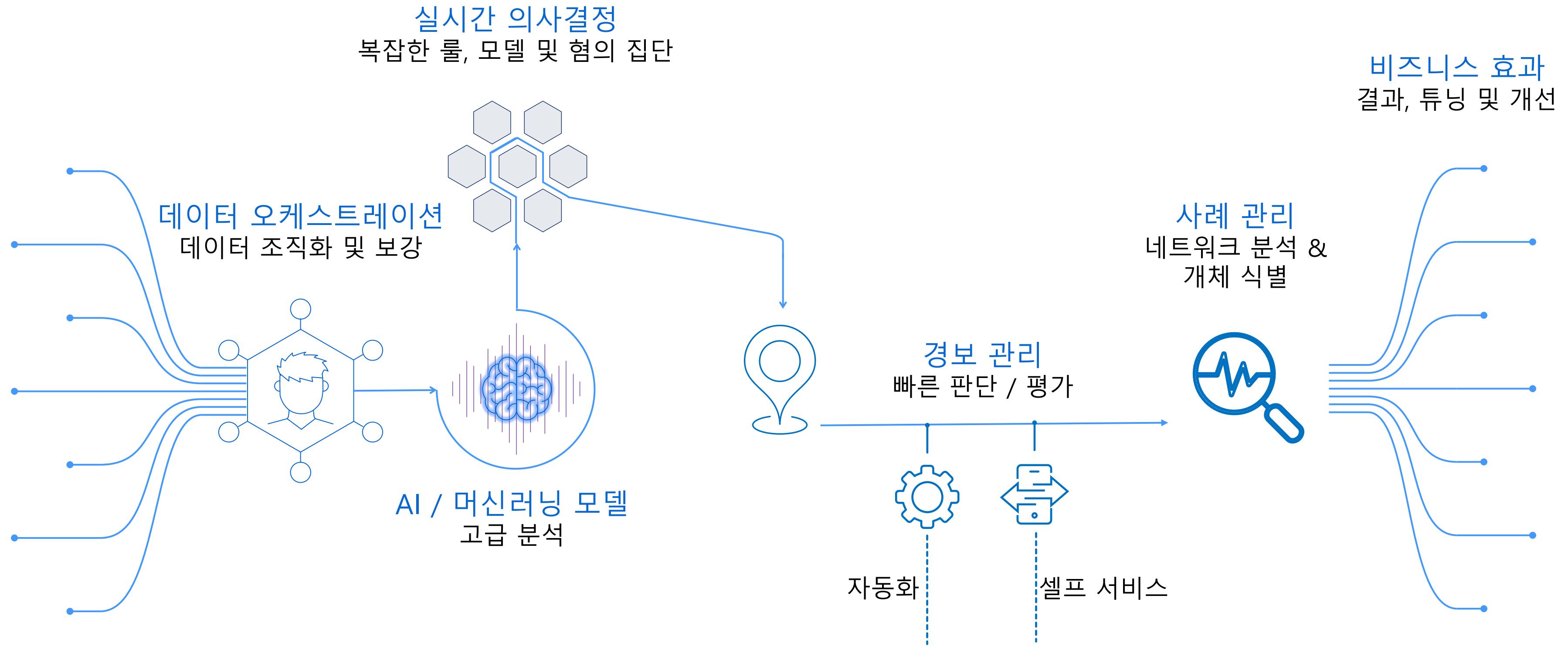


Reporting

규제 기관에
자금세탁 및 사기
사고 보고 의무

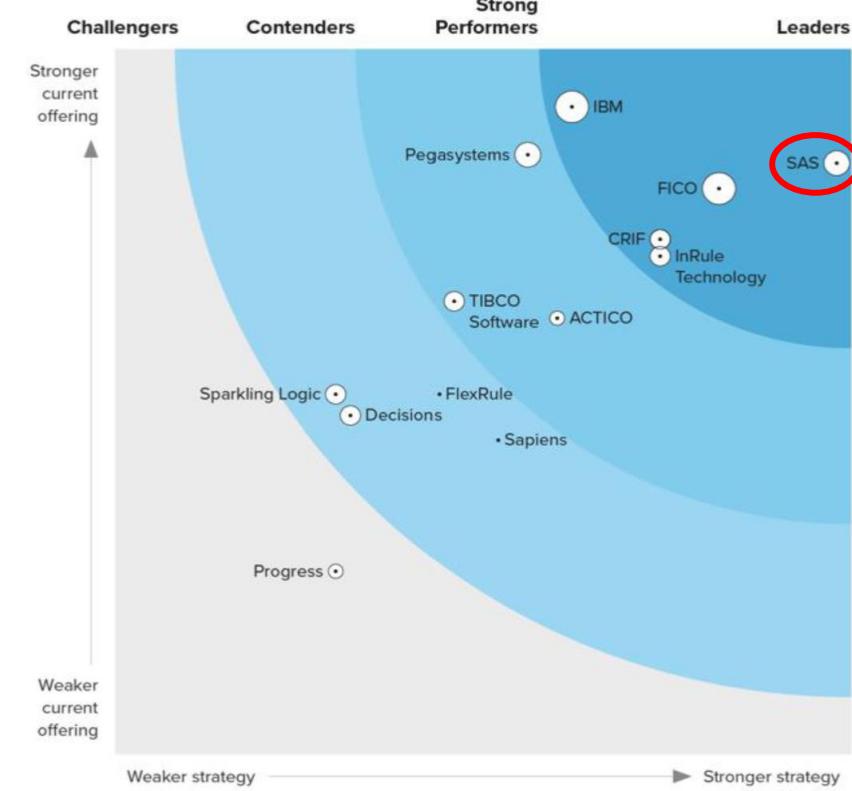
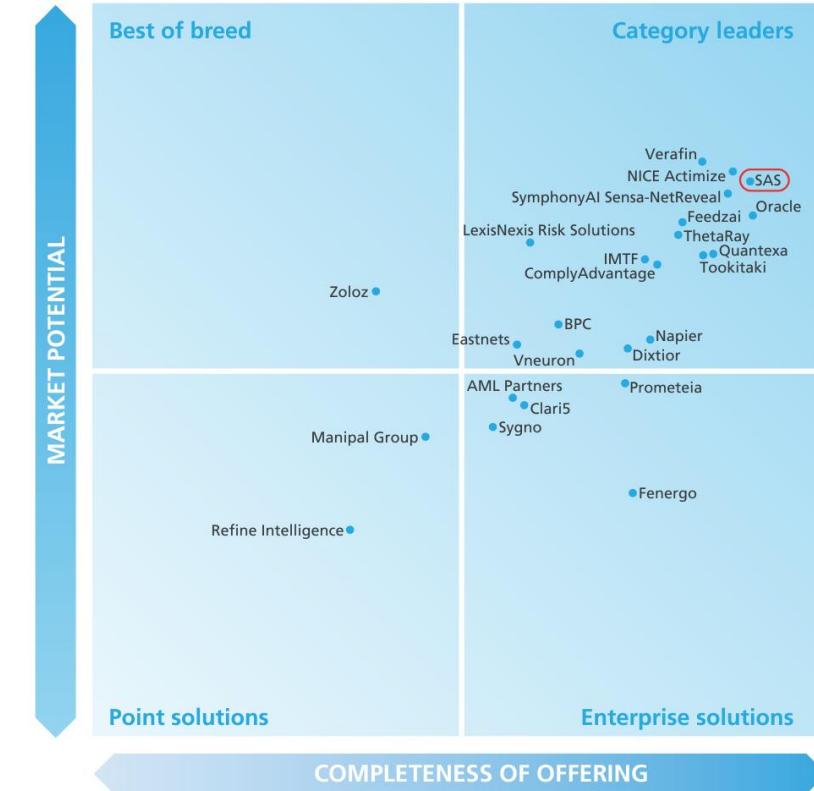


Detect, Prevent and Manage



SAS is only vendor that

Covers the entire Enterprise Fraud and Compliance spectrum.



“SAS는 즉시 사용 가능한 다양한 EFM ML을 제공합니다. 거래모니터링 및 사이버 사기 관리를 포함해 그들의 비전 및 로드맵은 최고 수준입니다.”

“SAS의 TM 솔루션은 거의 모든 영역에서 강력한 기능을 제공합니다. 특히 주목할 만한 것은 고객 라이프 사이클에서 리스크 완화를 위해 설계된 Enterprise Fraud 오퍼링인 Fraud Decisioning입니다.”

“SAS는 데이터 관리부터 탐색, AI의 운영 환경 배포까지 분석 라이프 사이클의 모든 단계에서 심층적인 분석 기능을 제공합니다.”

“SAS는 의사 결정을 위해 아름답게 설계된 인터페이스를 포함해 그들의 세계적 수준의 분석을 원활하게 통합합니다. 분석, ML, 최적화의 모든 조합을 MLOps 기반으로 손쉽게 생성 및 사용할 수 있습니다.”

SAS Fraud Decisioning의 기술적 차별



1 통합 Decisioning 아키텍처

- 종합적인 고객 의사 결정을 위한 단일 아키텍처
- 거버넌스: 공통 분석 라이프 사이클
- AI-기반의 경보 선별 & 조사



2 데이터 오케스트레이션 & 개체 식별

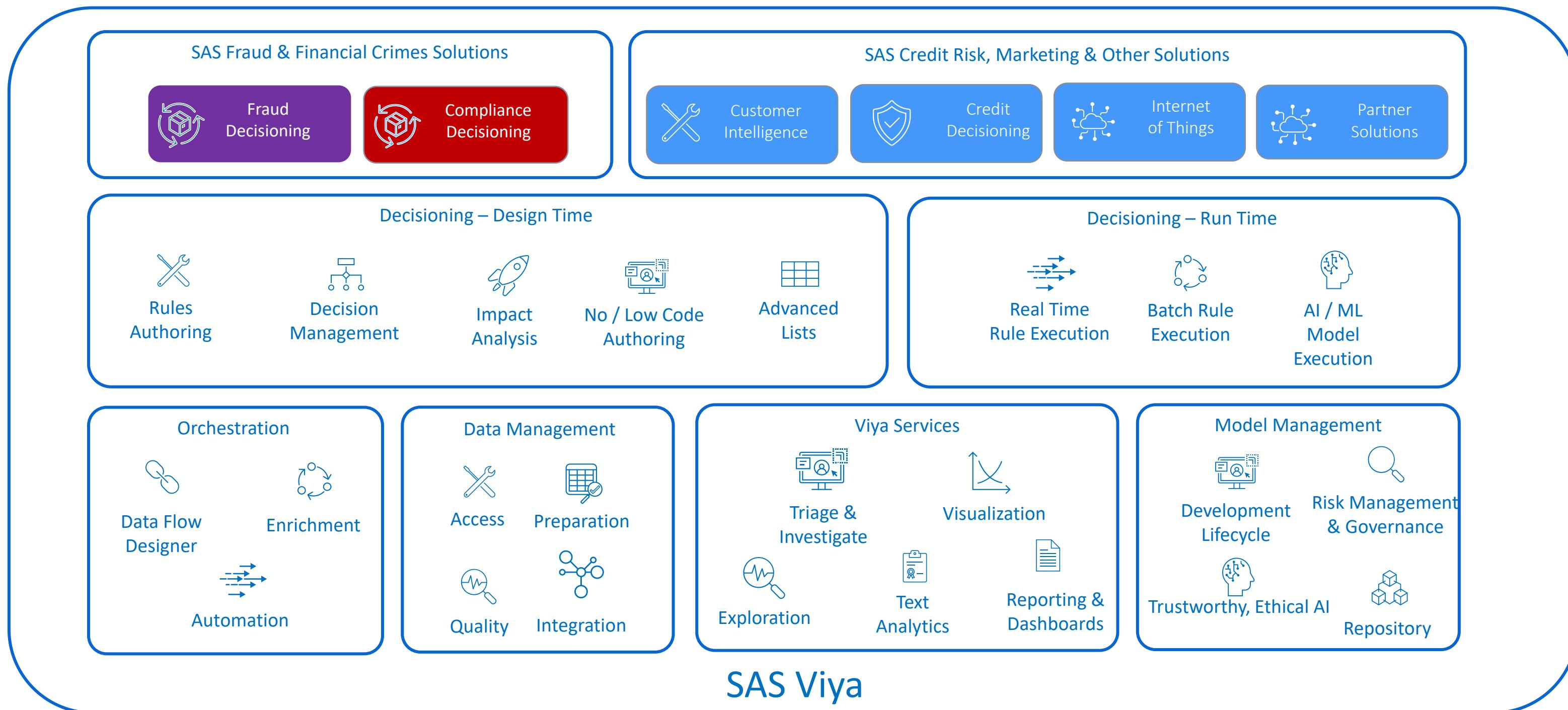
- 실시간, 자연스러운 오케스트레이션
- 노 코드/로우 코드 스트리밍 데이터 관리
- 스트리밍 데이터 상에서 개체 식별 및 스코어링



3 내장된 AI & 3rd-Party 데이터 통합

- 자동화된 Fraud 룰 & AI 모델
- 경보 스코어링 및 AI 기반 탐지
- Internal 사기, 디지털 사기, ML/Sanctions 및 조사 분석을 위한 데이터 에코 시스템

High Level Architecture



Microsoft Azure



Google Cloud

Red Hat
OpenShift

SAS Fraud Decisioning Solution Capabilities

100% 실시간

AI/ML 기반 고급 분석 기능

솔루션 데이터 모델

실시간 데이터 오케스트레이션

데이터 보강

GUI 기반 룰 생성

No Code / Low Code UI

의사 결정 영향 분석

온보딩 / 신청

첫 위험 평가

신원확인
인증

다중 인증 확인



Fraud
Decisioning

인증

사기 위험 평가

거래



결제 / 카드 승인



내부
사기

도난, 신용
남용,
위반 등
프로세스



클라우드 네이티브

100% 사용자화 제공 메시지 스키마

즉시 사용 가능한 룰 및 모델

경보 관리

데이터 탐색

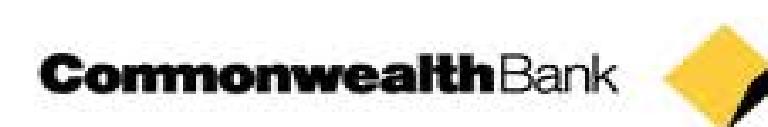
대시보드 및 보고서

사례 관리

자동화 및 셀프 서비스

SAS Fraud Decisioning Customers

Selected International Clients



Deutsche Bank



RBC Royal Bank



Why SAS?

Benefits

End-to-End

Enterprise-Wise

100% Real-Time

Seamless

Proven

Flexible

Detection 및 예방을 위한 플랫폼

Decisioning을 위한 단일 기술 플랫폼으로,
AML, 내부 사기를 비롯 여러 비즈니스 라인 및 채널을
지원
Analytics 실행을 단일 Decisioning 플랫폼에서 제공

Implementation 범위를 Analytics 을 포함하여
전체 비즈니스 요구 사항으로 확장
진화하는 고객과 업계 요구를 충족하기 위해 지속적인
Technology 발전을 제공

서로 다른 시스템 / 환경과의 통합성을 제공하는 API 기반
Integration

Thanks you

