자금 세탁에 맞서는 SAS의 5가지 승부수



목차

3 AML의 당면 과제



4 AML 현대화가 필요한 이유



5 차세대 AML로 나아가기 위한 5가지 승부수



6 첫 번째 승부수



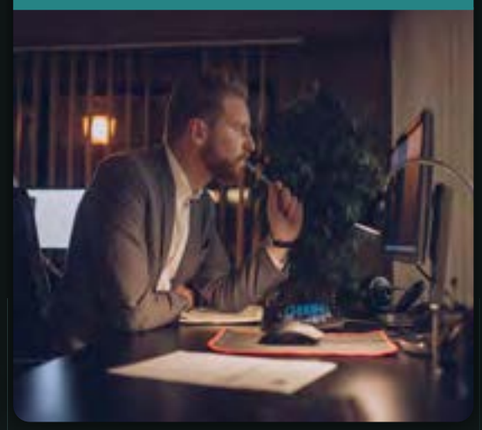
10 두 번째 승부수



13 세 번째 승부수



16 네 번째 승부수



18 다섯 번째 승부수



AML의 당면 과제

세계 경제가 확대되고 자금의 빠른 디지털화로 인해 대량의 국경 간 거래가 이루어지고 있습니다. 범죄 조직, 마약 거래상 및 테러리스트들은 이러한 디지털 혁신에 편승해 복잡한 자금 세탁 및 테러 자금 조달 계획을 운영하면서 수법을 지속적으로 발전시키고 있습니다. 하지만 기존의 솔루션은 금융 사기를 잘못 탐지하는 비율(오탐지율)이 높았습니다. 이 때문에 컴플라이언스 예산이 더욱 줄고 결국 자금 세탁 방지(AML) 조사분석가의 리소스를 한계까지 활용하게 하고 있습니다.

이러한 역동적인 금융 범죄 위협 속에서 금융 서비스 기관은 자금 세탁 계획에 대응하여 진화하는 규제 기관의 기대에 부응하는 저비용, 고효율 대책이 필요합니다. 동시에 기관의 평판을 훼손하지 않을 방법도 모색해야 합니다. 오늘날의 금융 환경을 고려했을 때, 기업들은 차세대 AML 솔루션으로 신속히 전환해 혁신과 현대화를 달성해야 합니다. 금융 기관 및 관련 조직은 많은 조직이 겪고 있는 고립된 프로세스에 내재된 인텔리전스 격차를 해소하기 위해 데이터와 분석을 최대한 활용하는 정교하면서도 강력한 솔루션으로 이러한 요구에 부응할 수 있습니다.

SAS, 2019년 3분기 Forrester Wave™ Anti-Money Laundering Solutions 리더로 선정





AML 현대화가 필요한 이유

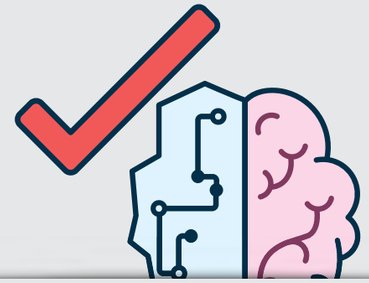
여러 요인들이 AML의 현대화를 촉진하고 있습니다. 금융 기관들은 인공지능(AI), 머신 러닝, 지능형 자동화, 고급 시각화 등을 방어기제로 삼아 새로운 역량을 갖추고 있습니다. **현대화가 필요한 주요 이유는** 다음과 같습니다.



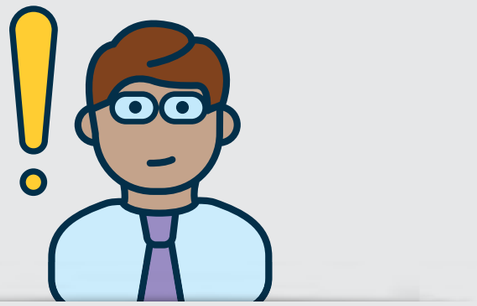
평균 95%의 오탐(False positive)으로 인해 자금 세탁 분석 팀은 저가치 경보를 처리하기 위해 너무 많은 시간을 할애합니다.



기존의 규칙 기반 시스템은 복잡하고 진화하는 위협을 탐지하지 못하는 경우가 많습니다.



규제 당국은 AI, 머신 러닝과 같은 혁신 기술의 사용을 장려하기 시작했고, 금융기관들은 기술 사용 경쟁에서 뒤쳐지지 않으려 합니다.



고객에 대한 일관된 관점이 부족해 거래 상대가 누구인지, 어떤 리스크가 존재하는지를 제대로 파악할 수 없습니다.



높은 컴플라이언스 및 운영 비용은 금융 기관의 수익성을 크게 떨어뜨립니다.



조사, 의사 결정, 보고에 일관성이 부족한 경우 규제 기관에 대한 명확성이 결여됩니다.

차세대 AML로 나아가기 위한 5가지 승부수

차세대 AML을 실현하기 위해 정교한 분석 역량을 활용한 고도의 집중 전략이 필요합니다. 차세대 AML로 발전하기 위해 5가지 승부수를 제시합니다.

데이터를 결합하고 정제하며 분석 라이프사이클을 가속화하는 응집력 있는 고성능 소프트웨어 플랫폼

완벽한 통합 기능을 제공하는 포괄적인 AML 솔루션

정확도를 높이고 오탐을 크게 줄이는 AI 기반 탐지

AML 모니터링 프로그램을 최적화하는 정교한 분석 도구

보다 빠른 의사결정과 단일 엔터티(Single Entity) 뷰를 실현하는 직관적이며 구성이 용이한 조사 플랫폼





첫 번째 승부수:

데이터를 결합하고 정제하며
라이프사이클을 가속화하는 응집력
있는 고성능 소프트웨어 플랫폼

데이터에 기반한 의사 결정을 내릴 수 있도록 빠르고, 정확한 인사이트를 얻기 위해서는 AML 조사분석가에 의존해야 합니다. 그러려면 분석 라이프사이클 전체를 조정하고 가속화할 수 있는 통제된 환경이 필요합니다.

SAS®는 제한된 기능으로 조각난 소프트웨어 플랫폼과 달리 통합된 개방형 분석 플랫폼입니다. 포괄적으로 다양한 기술 및 데이터를 통합합니다. SAS는 데이터 수집부터 탐색 단계는 물론 배포 단계에 이르기까지 분석 라이프사이클의 모든 영역을 아우릅니다. 강력한 인메모리(In-memory) 분석 엔진으로 다량의 데이터 세트를 빠르게 처리하는 동시에 머신 러닝, 딥 러닝, 뉴럴 네트워크, AI와 같은 복잡한 기술을 통합합니다. 따라서 AML 조사분석가는 정확한 데이터를 토대로 인사이트를 이끌어 내며, 신뢰할 수 있는 일관된 의사결정을 내리고, 조치를 빠르게 실행할 수 있습니다.



데이터 품질과 거버넌스

SAS의 데이터 품질(Data Quality)은 분석에 필요한 정확하고 정제된 데이터를 보장하기 위해 데이터 표준화, 중복 제거 및 수정을 지원합니다. 데이터 거버넌스 도구를 이용해 데이터 수집, 관리, 아카이브 방식을 통제하는 포괄적인 규칙을 수립하고 시행할 수 있습니다. 이를 통해 각종 유형의 데이터를 빠르고 쉽게 가져와 분석을 준비하고 엔터티를 식별할 수 있습니다.

데이터 조정

통합된 단일 데이터 분석 플랫폼을 이용해 모든 관련 소스에서 내외부 데이터를 원활하게 집계하고 정제합니다. 이후 거래 데이터, 비금전적 이벤트 데이터, 지리 데이터, 워치 리스트, 타사 데이터, 다양한 고객 정보 등 여러 데이터 유형을 신속하게 변환하고 보강하여 모니터링에 활용합니다.



데이터에 기반한 확실한 의사 결정을 하고, 뛰어난 분석 모델을 구축하며, 신뢰할 수 있는 결과를 도출하려면 데이터에 적절히 접근해야 하며, 동시에 데이터의 통합과 관리가 용이해야 합니다. SAS는 소스, 크기, 속도에 관계없이 어떠한 유형의 데이터에도 접근하고 이를 통합할 수 있습니다. 이러한 작업은 AML에 필요한 인사이트를 얻기 위해 필수적입니다. 기술에 대한 전문 지식이 없는 사용자라도 SAS 소프트웨어의 검증된 데이터 관리 기능을 이용해 데이터를 프로파일링, 정제 및 통합할 수 있습니다. 전문가가 아니어도 SAS의 자동화 기술이 있다면 원활한 데이터 탐색 및 준비가 가능해집니다.



SAS는 빠른 AI 기반 분석 및 자동 학습, 화이트박스 기술, 지속적 모니터링 및 감시 체계, 자동화된 모델링을 제공함으로써 분석 라이프사이클을 지원합니다. 다년간의 경험과 전문 기술이 반영된 SAS를 이용하면 다음과 같은 성과를 얻을 수 있습니다.

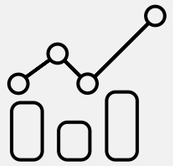
- 희귀 이벤트(Rare event)를 정확하게 탐지하고 오탐을 줄일 수 있습니다.
- 위협을 즉시 감지할 수 있습니다.
- 인사이트를 빠르게 얻을 수 있습니다.



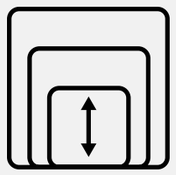
분석 라이프사이클의 배포 단계에서는 일상적인 프로세스에 AML 역량을 접목할 수 있습니다. 사용자 친화적인 인터페이스와 직관적 대시보드, 실시간 의사결정 엔진 통합 능력, 조사 일관성 향상을 위한 고객 맞춤형 규칙 설정 등의 워크플로우와 케이스 관리를 더욱 수월하게 진행할 수 있습니다.

SAS®의 차별화 요인

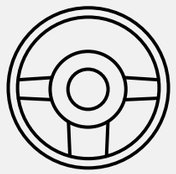
SAS 플랫폼은 데이터 과학자와 비즈니스 분석가부터 애플리케이션 개발자와 도메인 전문가에 이르기까지 다양한 기술과 경험을 가진 인재들의 혁신과 협업을 가능하게 합니다. 복잡한 분석 과제를 해결하고 결과를 빠르게 배포할 수 있습니다. 또한 모든 분석 작업들이 중앙 관리식 웹 기반 환경에 통합되기 때문에 각각의 작업을 위한 별도의 도구를 사용할 필요가 없습니다. SAS는 다음과 같은 기능을 지원합니다.



데이터 분석 오케스트레이션(Orchestration). 작업량 최적화 및 메모리 리소스 집약을 통해 엄청난 크기의 데이터 세트와 수천 개의 모델을 처리합니다.



유연한 선택(Choice). 인프라스트럭처 변화와 급변하는 비즈니스 문제 등의 과제들을 종합적으로 고려해 분석을 진행해야 합니다. SAS는 오픈 소스를 비롯한 다양한 기술을 지원합니다. 즉, 데이터에서 인사이트를 얻고자 하는 그 누구라도 SAS를 분석에 활용할 수 있습니다.



통제(Control) 유지. 분석 라이프사이클 전반에 걸쳐 분석 환경은 설계된 대로 작동해야 합니다. SAS를 이용하여 분석 자산을 공유하고, 재사용하며, 모니터링함으로써 처음부터 끝까지 감사가 가능한 중앙 집중화된 작업이 가능합니다.



결과 촉진. SAS는 데이터 준비와 모델의 제작 및 배포를 간소화하여 거버넌스를 보장해 데이터를 신뢰할 수 있는 결과로 빠르게 변환합니다.





두 번째 승부수:

완벽한 통합 기능을 제공하는
포괄적 AML 솔루션

SAS는 거래 모니터링, 고객 실사, 실시간 제재(Sanctions) 및 워치리스트 스크리닝, 규제 보고를 제공하는 정교한 엔드 투 엔드 AML 플랫폼을 통해 금융 서비스 기관의 경쟁력을 강화합니다. AI, 머신 러닝, 로봇 프로세스 자동화와 같은 고급 분석 역량을 지원하여 조사 횟수를 줄이고, 뛰어난 예측과 탐지 결과를 달성할 수 있게 합니다.

SAS AML 솔루션은 다음과 같은 이점을 갖습니다.

탐지 정확도 향상. 업계에서 검증된 규칙과 고급 분석 기법을 결합한 하이브리드 분석법을 적용합니다. 이는 탐지 정확도를 크게 끌어올려 오탐지율을 줄이며, 의심 활동 보고(Suspicious activity report, SAR) 전환율을 향상시킵니다.

TCO 절감. 클라우드 배포 옵션과 애플리케이션 구성을 통해 총 소유 비용을 최소화할 수 있습니다. 맞춤형 애플리케이션을 개발하지 않고도 비즈니스 요구사항의 변화에 따라 새로운 데이터 소스에 접근할 수 있습니다. 또한 정교한 탐지, 조사 간소화 및 통합된 아키텍쳐를 통해 컴플라이언스 비용을 절감할 수 있습니다.



사기 및 자금 세탁 방지를 위해 SAS®를 선택한 DEUTSCHE KREDITBANK AG

자세히 알아보기

고객알기제도(Know Your Customer, KYC)와 고객확인의무(Customer Due Diligence, CDD)

SAS는 계좌를 개설할 때 고객 정보를 빠르게 확인하고 인증할 수 있도록 고객 온보딩 기능을 제공합니다. 리스크 기반의 확장 가능한 접근 방식은 최초 개설부터 지속적인 CDD 수행에 이르기까지 고객의 라이프사이클 전반을 아우릅니다. 그 결과, 분석가와 조사관은 긴 시간 간격을 두지 않고 이벤트가 발생하는 대로 지속적인 검토를 할 수 있습니다. 그 과정은 다음과 같습니다.

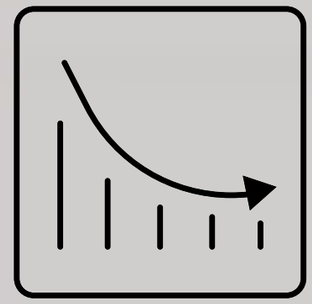
- **리스크 속성 스코어링**을 통해 여러 데이터 요소를 유연하게 매핑하고 관리합니다. 이는 해당 고객에 대해 보다 전체적인 그림을 그리고, 즉각적인 검토가 이루어지도록 고위험 고객을 분류합니다.
- **SAR 스코어링 기능**은 규제 보고서에서 언급된 고객을 심층 모니터링을 위한 고위험 그룹으로 즉각 분류합니다.
- **사전 정의된 워크플로우**는 표준 프로세스 준수를 보장하고, 조직 전반에 걸쳐 검토 프로세스를 자동화합니다. 정교한 시각화 기능을 통해 AML 조사관이 의심스러운 엔터티를 파악하고 모니터링합니다.

고객과 거래 내역의 실시간 심사

SAS가 제공하는 실시간 스크리닝을 이용하면 규제 요건을 준수하면서 실시간으로, 한 번에, 혹은 필요에 따라 거래 내역과 고객 상태를 워치리스트에 대조하며 검토할 수 있습니다. 여기에는 미국 재무부, 미국 해외자산통제국, UN, 유럽연합, 영국 재무성 및 국제자금세탁방지기구(FATF) 워치리스트 등이 포함됩니다. 또한 미국 애국법 섹션 314(a) 프로그램과 같은 사법 집행 리스트, 정치적 주요 인물(PEP), 리스트 및 기타 내부 또는 타사 목록(예. '거래 금지(do not do business)' 또는 '사유로 인한 폐쇄(closure for cause)' 리스트 등)도 포함됩니다. SAS는 오탐지율을 줄여 높은 수준의 적중율을 달성하기 위해 퍼지 로직 탐지 알고리즘과 기관별 필터링 규칙, 다중 언어 스크리닝 기능, 경보 통합 기능을 활용합니다.

규제 보고 간소화

SAS은 모든 SAR 및 고액현금거래보고서(CTR)에 대한 조사, 보고, 확인 및 전자 신고의 가속화와 간소화를 실현합니다. SAS의 소프트웨어를 사용하여 보고서가 규제 당국의 컴플라이언스 기준을 충족하는지 자동으로 확인할 수 있습니다. 사용자는 독창적으로 시나리오를 강화하고 CTR 정책을 정의하며 조직의 필요에 따라 탐지 임곗값을 구성할 수 있습니다. AML 팀들은 유연한 워크플로우 관리 역량을 활용해 손쉽게 케이스를 생성하고 규제 기관에 SAR을 제출할 수 있습니다.

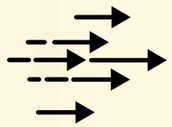


90%

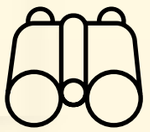
오탐지율 감소

SAS는 Landsbankinn의 오탐지율을 줄이고 조사 절차를 간소화했습니다.

SAS의 차별화 요인



스트리밍 분석. SAS 솔루션은 빠르게 움직이는 데이터의 소용돌이에서 위험 신호를 신속하게 탐지합니다. 나아가 AI와 머신 러닝 기술을 활용해 스트리밍 데이터를 분석합니다. SAS는 정형 및 비정형 데이터 소스를 빠르게 분석해 초당 수천 건의 거래 또는 메시지를 처리하고 의심스러운 활동과 위험한 엔터티를 실시간으로 탐지할 수 있습니다.



셀프 서비스, 시각적 조사. SAS의 플랫폼은 로봇 프로세스 자동화, 통합 케이스 관리 워크플로우, 경보 하이버네이션(Hibernation), 자동 경보 우선화 및 경보 내 World-Check 및 Dow Jones 이미지 링크 삽입을 활용합니다. 사용자 친화적이며 시각적인 조사 플랫폼을 분석가에게 제공할 수 있습니다.



세 번째 승부수 :

정확도를 높이고 오탐을
크게 줄이는 AI 기반 탐지

새로운 범죄 유형을 발견하고 보다 정교해진 범죄 수단을 탐지하기 위해서는 규칙 기반의 기존 분석 방식 이상의 것이 필요합니다. 즉 범죄 대응에도 새로운 기술이 적용되어야 합니다. SAS는 딥 러닝 뉴럴 네트워크, 익스트림 그래디언트 부스팅과 벡터 머신 등의 가장 최신의 머신 러닝 기법은 물론 로지스틱 회귀, 자기 조직화 지도, 랜덤 포레스트와 앙상블과 같이 검증된 기법을 바탕으로 AML 탐지 솔루션을 구축합니다.

한 가지 유형의 분석 방식 또는 기존의 규칙 기반의 기법을 사용하는 것보다 여러 AML 기법을 결합해 사용하는 것이 보다 정확하고 효과적입니다. SAS AML 솔루션은 다음의 이점이 있습니다.

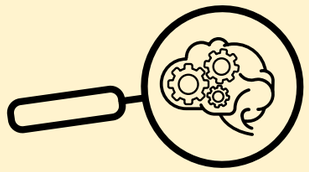
- **오탐지율을 줄이고, 정탐(True postive) 율을 증가시킵니다.** 거래 모니터링에 하이브리드 접근 방식을 이용해 알려진 리스크를 탐지하는 검증된 규칙과 알려지지 않은 위험 및 숨겨진 관계를 빠르게 파악하는 머신 러닝과 AI 모델을 결합합니다. 이를 통해 오탐지율이 효과적으로 줄면서 정탐율이 증가합니다.
- **투명성을 유지합니다.** 기업의 모델 리스크 거버넌스는 방어적 통계 기법, 데이터 검증, 그리고효과적인 시나리오 및 전략을 요구합니다. SAS AML 솔루션은 화이트박스 환경을 통해 경보생성에 대한 명확한 설명을 제공하고, 데이터 배포 및 모니터링 전략 효과분석을 위한 도구를제공합니다.



대형 글로벌 은행에서

SAS는 고객 샘플링과 결합된 AI 모델을 전개했으며, 이를 통해 은행은 **예전에는 찾아낼 수 없었던, 자금 서비스 사업을 운영하는 89명의 고객을 식별했습니다.**

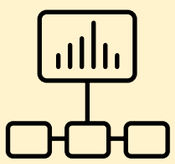
고급 분석으로 자금 세탁 탐지하기



지도 학습 머신 러닝 알고리즘은 과거 데이터를 통해 학습하고 관심 패턴을 파악합니다.

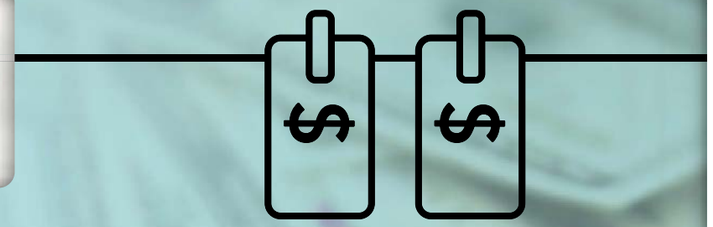


비지도 학습 머신 러닝은 아직 식별되지 않은 의심스러운 활동을 데이터로부터 검출할 수 있습니다. 이를 통해 변칙과 패턴은 물론 조직이 미처 고려하지 못한 잠재적 위험을 파악할 수 있습니다.



네트워크 분석은 패턴과 관계 네트워크를 드러내는 경로, 연결고리, 허브를 파악합니다.

SAS® AML 솔루션은 다음과 같이 고객을 지원해왔습니다.



- 오탐지율 최대 80% 감소
- SAR 전환율 4배 증가
- 작업율 최대 50% 감소
- 컴플라이언스 비용 절감
- 숨겨진 리스크를 빠르게 파악
- 고객에 대한 전체적 관점 제시
- 모델 거버넌스 강화

아시아 태평양 지역의 한 은행은 경보 검토를 자동화하기 위해 그래디언트 부스팅과 딥 뉴럴 네트워크로 전환해 오탐지율을 33% 줄였습니다.



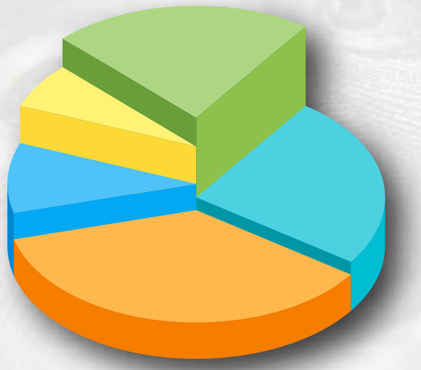
네 번째 승부수:

AML 모니터링 프로그램을
최적화하는 정교한 분석 도구

대부분의 금융 기관들은 거래 모니터링 플랫폼에 많은 투자를 해왔습니다. SAS를 활용하면 기존 AML 모니터링 프로그램을 교체할 필요가 없습니다. 대신 정교한 분석 도구를 통합해 프로그램을 최적화할 수 있습니다. 그렇게 하면 컴플라이언스 비용을 크게 절감하면서도 기존 AML 모니터링 프로그램의 효율성과 효과를 높이게 됩니다.

SAS는 빅데이터로부터 정확한 인사이트를 빠르게 이끌어 낼 수 있게 합니다. 분석가들은 더 빨리, 더 나은 의사결정을 내리기 위해 가설을 검증하고, 새로운 질문을 던지며, 시나리오 시뮬레이션을 수행할 수 있게 됩니다. SAS의 분석 도구의 이점:

- **지능형 고객 세분화:** 독창적인 비지도 머신 러닝 알고리즘 운영을 통해 피어(Peer) 집단화 작업 효율성을 높이고, 고객 및 계좌에 대한 뷰를 개선해 생산성을 향상하고, 오탐지율을 크게 낮춥니다.
- **효율적인 엔터티 식별:** 고객에 대한 다중 데이터 소스와 레퍼런스를 빠르게 확인하여 해당 고객이 동일 엔터티와 관련이 있는지 판단하기 위해 일관성이 결여되거나 오류 또는 축약을 포함하는 불완전한 기록을 살펴봅니다.
- **빠른 연속 시나리오 시뮬레이션:** 신속하게 시나리오를 배포하기 위해 다양한 모니터링 전략을 빠르게 확인하고 최적화합니다. 다음과 같은 이점이 있습니다.
    - o 시나리오 효율성 검토를 수행할 수 있습니다.
    - o 시나리오 임곗값에 대한 예측 분석을 수행할 수 있습니다.
    - o ATL, BTL 임곗값 조정을 활용할 수 있습니다.
    - o 임의로 룩백(lookback)을 실행할 수 있습니다.
- **예측 모델 생성:** 지도 머신 러닝 알고리즘의 지원을 통해 예측 모델을 생성하여 조사관의 시간을 절약할 수 있습니다.



SAS 솔루션으로 AML 모니터링의 효율성과 효과를 극대화한 TIER 2 은행

미국의 한 지역 Tier 2 은행은 자사의 규칙 기반 AML 거래 모니터링 시스템을 현대화하고자 했습니다. 하지만 200개에 이르는 거래 모니터링 시나리오 라이브러리를 관리하는 것은 어려웠습니다. 은행은 저가치 이벤트의 양을 줄이고, 적용 범위의 격차를 좁혀 SAR 전환율을 개선해야 했습니다. 은행이 갖고 있던 기존의 규칙 기반 시나리오는 6~12개의 변수만을 사용하고 있었습니다. SAS 뉴럴 네트워크 모델을 전개해 **10개의 현금 활동 시나리오를 개선**한 결과, 데이터 과학자들은 신규 모델이 잠재적으로 의심스러운 현금 활동을 탐지하기 위해 75~80개의 변수를 더 활용할 수 있게 되었다고 말했습니다.

일부 고객들은 SAS를 이용해 700시간이 걸리던 무역 서류 분류와 분석 작업시간을 단 몇 분으로 단축할 수 있었습니다. 또 다른 고객들은 **9,000개의 SWIFT 메시지**를 스캔하여 자금 세탁 또는 테러와 관련된 단어를 메시지당 **1초 내외로** 탐지했습니다.



다섯 번째 승부수:

보다 빠른 의사결정과 단일 엔터티 (Single Entity) 뷰를 실현하는 직관적이며 구성이 용이한 조사 플랫폼

SAS AML 솔루션은 통합된 클라우드 레디(Cloud-ready) 경보와 케이스 관리 능력을 제공하여 의심스러운 활동을 빠르고 효율적으로 파악하고, 조사해 보고할 수 있습니다. 또한 셀프서비스 역량을 통해 AML 조사 라이프사이클 전체를 관리할 수 있습니다. 드래그 앤 드롭 페이지 빌더를 활용해 설정, 보기, 워크플로우를 구성하여 비즈니스의 특성에 따라 또는 사용자 요구 조건에 맞춰 솔루션을 적용할 수 있습니다.

강력한 지능형 분석으로 구동되는 시각 네트워크 뷰어는 AML 조사관이 전체 소셜 네트워크와 레이아웃을 양방향으로 탐색할 수 있게 하고, 빠른 의사결정을 내릴 수 있도록 지원합니다. 또한 네트워크를 확장 또는 축소하면서 커뮤니티와 개인의 관계를 탐색해 숨겨진 패턴과 연결을 드러낼 수 있습니다. 양방향 엔터티 식별은 해당 엔터티에 대해 정확한 뷰와 복잡한 관계를 동시에 보여줍니다. 엔터티 분석은 잠재적인 관심 영역을 부각하여 엔터티 근접 중심성, 매개 중심성, 영향력을 표시합니다.

평균적으로 조사관들은 전체 조사 시간의 60%~70%를 엔터티 데이터 수집에 사용합니다. 의심스러운 활동에 관한 보고서 작성에는 더욱 많은 시간을 쓰고 있습니다. 지능형 자동화를 이용한 데이터 수집과 케이스 강화를 통해 **SAS 고객들은 의사 결정에 필요한 시간을 20%~30% 줄이고 있습니다.**

SAS의 차별화 요인

고급 네트워크 시각화. 네트워크 분석을 통해 복잡하게 얽혀 있는 숨겨진 관계들을 빠르게 찾아내어 심층 조사를 수행할 수 있습니다.

지능형 경보 우선순위 설정. 지도 머신 러닝 알고리즘은 추가로 조사가 필요한 경보를 분류하고, 상대적으로 중요하지 않은 경보를 하이버네이션하기 때문에 조사관들은 리스크가 높은 위험한 활동 조사에 집중할 수 있습니다.

"향상되고 도메인에 특화된 AI를 쓰는 벤더가 AML 워크플로우(거래 리스크 스코어링 및 조사 포함) 전반에 걸쳐 업계의 선두주자가 될 것입니다. 빠른 학습과 적응이 가능한 비지도 머신 러닝과 케이스 조사 자동화, 조치 가능한 준법 보고 기능을 제공할 수 있는 벤더만이 성공적인 AML 컴플라이언스 달성을 지원합니다."

The Forrester Wave™가 선정한 2019년 3분기 자금 세탁 방지 솔루션 리더



데이터를 가져와 고급 검색을 수행하고 복잡한 데이터에 숨겨진 주요 패턴, 연결, 사람, 의심스러운 활동을 파악하기 위해 시공간적 방법을 적용할 수 있습니다. 간편한 분류, 조사 및 배열에 따라 경보의 우선순위가 지능적으로 설정됩니다. 또한 SAS는 자동으로 거버넌스, 감사, 준법 세부 사항을 파악하여 투명성을 보장합니다.

SAS를 사용하여 다음과 같은 효과를 누릴 수 있습니다.

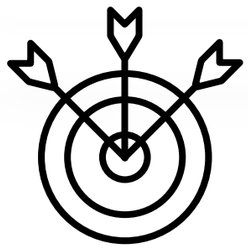
- **숨겨진 위험을 빠르게 찾아낼 수 있습니다**. AML 분석가와조사관은 연결된 엔터티를 실시간으로 파악할 수 있게됩니다. SAS AML 솔루션은 실시간 네트워크와 엔터티 생성프로세스를 통합하는 고유한 시각적 인터페이스를 제공하여자동으로 네트워크 다이아그램을 구축하고, 엔터티를식별하며, 최신 데이터를 기반으로 숨겨진 관계를 파악합니다.그 결과 AML 조사관은 통합된 공간에서 사업부 전반에걸쳐 관련 고객 정보를 즉시 열람하고 **잠재적 리스크에 대한전체적인 관점을 형성할 수 있습니다.**
- **운영 효율성이 향상됩니다**. 단일 시각적 조사 플랫폼과 셀프서비스역량은 지능적으로 경보의 우선순위를 설정하므로 AML 팀들의 운영 효율성을 크게 끌어올립니다. SAS가 지원하는유연한 데이터 모델을 이용하면 관리자들은 그들의 비즈니스요구사항을 충족하는 애플리케이션을 구성할 수 있습니다.여기에는 데이터 및 워크플로우를 표시할 페이지 설계가포함됩니다. 구성이 용이한 페이지, 설정, 보기, 사전 정의된또는 맞춤형 워크플로우를 이용해 보다 효율적인 조사를수행할 수 있습니다. 또한 SAS AML 솔루션은 **로봇 프로세스자동화**를 조사에 적용하여 **케이스 검토 횟수를 20%~30%줄입니다.**



한 유명 글로벌 금융 서비스 그룹은 SAS AML 솔루션을 통해 금융 리스크에 대응했습니다.

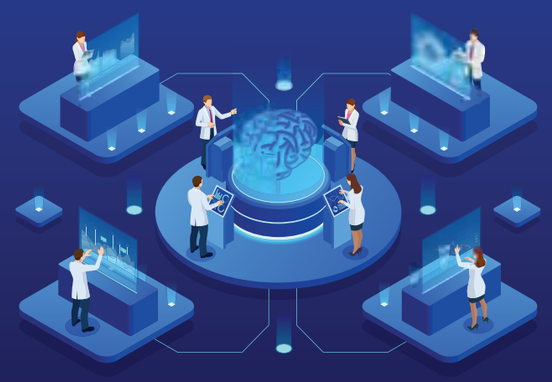
이 그룹은 SAS를 다음과 같이 활용합니다.

- 고객의 글로벌 준법 ID를 생성해 기존에 제한적으로 파악했던 고객 행동에 대한 인사이트를 확대 퍼지 매칭 알고리즘을 통해 **고객의 일관된 뷰 획득 및 각 엔터티 및 그 관계에 대한 뛰어난 가시성 확보**
- 분석가가 **정보 수집에 시간을 쓰기보다 의사 결정에 중점을 둘 수 있는 표준화된 탐지 방법을 수립**
- 투명한 SAS 모델을 수립해 **모델 거버넌스**에 대한 규제 과제 해결



세계 상위 10위에 드는 한 글로벌 은행은 SAS를 활용해 자금 거래에서 발생하는 자금 세탁 리스크를 **90% 이상의 모델 정확도**로 탐지했고, **모델 효율성을 25% 향상했습니다.**

한 Tier 1 글로벌 은행은 머신 러닝을 이용해 서류 검토 자동 실사를 수행했습니다. 기존에 직원이 2주에 걸쳐 했던 업무가 1분 이내에 끝났습니다.



SAS는 정교하고 적응력 있는 분석 기법을 활용해 금융 범죄와 싸우는 고객들을 수십 년 동안 지원해 왔습니다. AI, 머신 러닝, 로봇 프로세스 자동화, 그리고 고급 시각화 역량을 통해 구동되는 SAS AML 솔루션은 차세대 AML로 나아가는 강력한 승부수가 될 것입니다.

자세한 정보는 sas.com/anti-money-laundering을 확인하십시오.

가까운 SAS 사무소 정보는 sas.com에서 확인하실 수 있습니다.

SAS 및 기타 모든 SAS Institute Inc. 제품이나 서비스명은 미국과 기타 국가들에서 등록된 상표이거나 SAS Institute Inc.의 상표입니다.®은 미국 등록을 나타냅니다. 기타 브랜드 및 제품명은 각 해당 회사의 상표입니다. Copyright © 2020, SAS Institute Inc. All rights reserved. 111294_G127323.0420