

SAS® 실시간 제재 스크리닝(Real-Time Watchlist Screening)

확실하게 규제를 준수하고 변화하는 규제 환경에 유연하게 대응하십시오.



이슈

금융기관(FI)이 끊임없이 변화하는 시장에서 엄격한 규제 요건을 준수하려면 위치리스트와 제재 목록에 대한 철저한 스크리닝이 필수적입니다. 규제 당국과 감독 기관은 지속적인 시장 변화에 발맞춰 규정과 요구 사항을 강화하고 있으며, 금융기관은 처벌이나 규제 위반을 피하기 위해 실시간으로 최신 정보를 유지하도록 요구받고 있습니다. 전 세계적으로 연결된 현재의 금융 생태계에서는 여러 국가와 관할권에 지점이나 법인을 둔 금융기관이 많습니다. 이러한 금융기관은 서로 다르거나 상충되는 규제 요건을 모두 충족해야 하며 글로벌 차원의 규제 준수를 위한 운영 부담은 점점 증가하고 있습니다.

이와 동시에, 금융기관이 사용하고 있는 스크리닝 솔루션에서 발생하는 잦은 오탐지 때문에 고객 온보딩과 거래 처리 과정에서 지연을 겪는 일이 잦아지고 있습니다. 많은 고객이 개인정보 취급 방식과 개인정보 보안 상태를 우려하고 있으며, 개인정보 보호 규정이 엄격한 지역에서는 개인정보 보호 기준과 규제 준수 사이에서 정교한 균형을 유지해야 합니다. 감시목록과 스크리닝 프로세스가 전반적으로 모호하고 불투명할 뿐만 아니라 제대로 확립되어 있지 않다고 생각하는 고객이 많습니다. 이러한 이유로 특히 부적절한 거래 차단이나 거래 지연이 발생했을 때 금융기관과 고객 간의 불신이 깊어지고 있습니다.



도전 과제

제재 목록의 복잡성과 빠른 규제 변화 속도

다양한 국내 및 국제 규제 기관에서 제재 목록을 발표합니다. 규제 기관은 제재 목록을 자주(때로는 매일) 업데이트합니다. 이처럼 빠른 규제 변화 속도와 다양한 명명 규칙 및 음차의 복잡성에 대응하려면 강력한 시스템과 신뢰할 수 있는 리소스를 확보해야 합니다. SAS 실시간 제재 스크리닝(SAS® Real-Time Watchlist Screening)은 총체적 시맨틱 매칭 알고리즘(Semantic Matching Algorithm)을 활용하여 상업용 감시 목록을 원활하게 통합합니다.

잡은 정보, 과도한 리소스 요구, 상승하는 운영 비용

많은 거래량과 높은 오탐지율로 인해 리소스와 시간이 매우 많이 소모됩니다. 이러한 오탐지로 인해 수작업으로 제재 목록을 필터링하느라 운영비가 급증하는 한편, 부적절한 거래 차단으로 인해 해당 금융기관에 대한 고객의 신뢰가 하락합니다. SAS® Real-Time Watchlist Screening은 고객의 비즈니스 요건에 맞춰 설계된 고급 퍼지 매칭 알고리즘을 사용하여 정확한 매칭을 보장하고, 오탐 검토에 수반되는 운영 부담을 완화합니다.

고객과 금융기관 간의 투명성 및 신뢰 부족

끊임없이 변화하는 규제 준수를 보장하면서 개인 정보 보호의 균형을 맞추고, 고객 데이터가 어떻게 사용되는지에 대해 투명하게 소통하며, 오탐(false positive)에도 불구하고 신뢰를 유지하는 것은 금융 기관에게 지속적인 부담입니다. SAS® Real-Time Watchlist Screening은 완벽한 투명성을 자랑하는 글래스박스 모델(Glass Box Model)과 교차 검증(4-Eyes Review)을 지원하므로 오류를 줄이고, 규제를 준수하며, 명확한 감사 추적 체제를 유지하고, 고객과의 신뢰를 강화하는 데 효과적입니다.

SAS의 전략

이처럼 급변하는 환경에서 차세대 감시 목록 및 제재 스크리닝 솔루션을 전략적으로 채택한 금융기관은 증가하는 규제 준수 요건, 고객 온보딩 프로세스 및 리스크 문제를 신속하고 효과적이며 확실하게 해결할 수 있습니다.

SAS는 다음과 같은 소프트웨어와 서비스를 통해 고객의 문제를 해결합니다.

AI 중심의 매칭 알고리즘과 실시간 의사결정 통합

- AI 중심의 총체적 매칭 알고리즘, 통합 스코어링 및 파라미터 튜닝 기능이 지원되므로 맞춤형으로 자사의 요건에 맞게 실시간으로 파라미터를 튜닝해 통합 스코어링을 구성할 수 있습니다.

유연한 데이터 오케스트레이션 및 보강

- SAS는 뛰어난 확장성과 유연성을 제공하는 메시지 사양을 지원하며, 외부 메시징 API와의 연동을 통해 인바운드 데이터 스키마에 데이터를 손쉽게 매핑할 수 있습니다.

별도의 블랙리스트 / 화이트리스트 관리

- 민감한 정보의 기밀성을 유지하기 위해 흔적이 남지 않는 일시적인 거부 목록(블랙리스트)을 생성할 수 있습니다. 동시에, 사전에 정의된 기준에 따라 명시적으로 접근을 허용함(화이트리스트)으로써 조직의 정책을 준수하고 스크리닝 프로세스를 효율화할 수 있습니다.

확장성, 보안, 접근성이 뛰어난 엔드 투 엔드 클라우드 네이티브 플랫폼 활용

- SAS의 클라우드 네이티브 아키텍처는 비즈니스 성장에 대응할 수 있는 최적의 확장성을 제공하며, 모든 감사 로그를 완벽히 수집하고 업계 표준 암호화 알고리즘을 포함합니다.

“

우리는 혁신적이고 현대적이며 강력하며 자금 세탁 위험과 테러 자금 조달의 진화에 대응할 수 있는 동시에 알고리즘과 시나리오에 대한 내부 통제권을 갖춘 솔루션을 원했습니다.”

베로니크 맥캐롤(Véronique McCarrol)

CEO 직무대행
Orange Bank

SAS의 차별화 요인

SAS® Viya® 플랫폼을 기반으로 하는 SAS® Real-Time Watchlist Screening은 설정에 따라 배치 또는 실시간으로 감시 목록 스크리닝을 탐지하고 관리할 수 있습니다. SAS는 업계 최고 수준의 스크리닝 엔진과 협력하여 효율적이고 견고한 감시 목록 스크리닝 기능을 완벽하게 통합해 제공합니다.

SAS의 강점은 다음과 같습니다.

운영비 절감과 동시에 스크리닝 프로세스 속도 향상

총체적 매칭 방식은 다양한 언어와 문자에 따라 의미론적으로 적절한 알고리즘을 적용하여 성명, 장소, 날짜, 신분증 등 모든 가용 데이터 포인트를 실시간으로 대조함으로써 매칭 프로세스를 최대 100배까지 간소화 및 가속화합니다.

정확한 매칭 기술로 오탐지 감소

일반적으로 사용되는 가명, 음차, 철자 오류를 인식하도록 설계된 고급 퍼지 매칭 알고리즘이 정확한 대조를 보장하여 오탐지 검토에 수반되는 운영 부담을 완화합니다.

데이터 포인트별 맞춤형 점수 설정

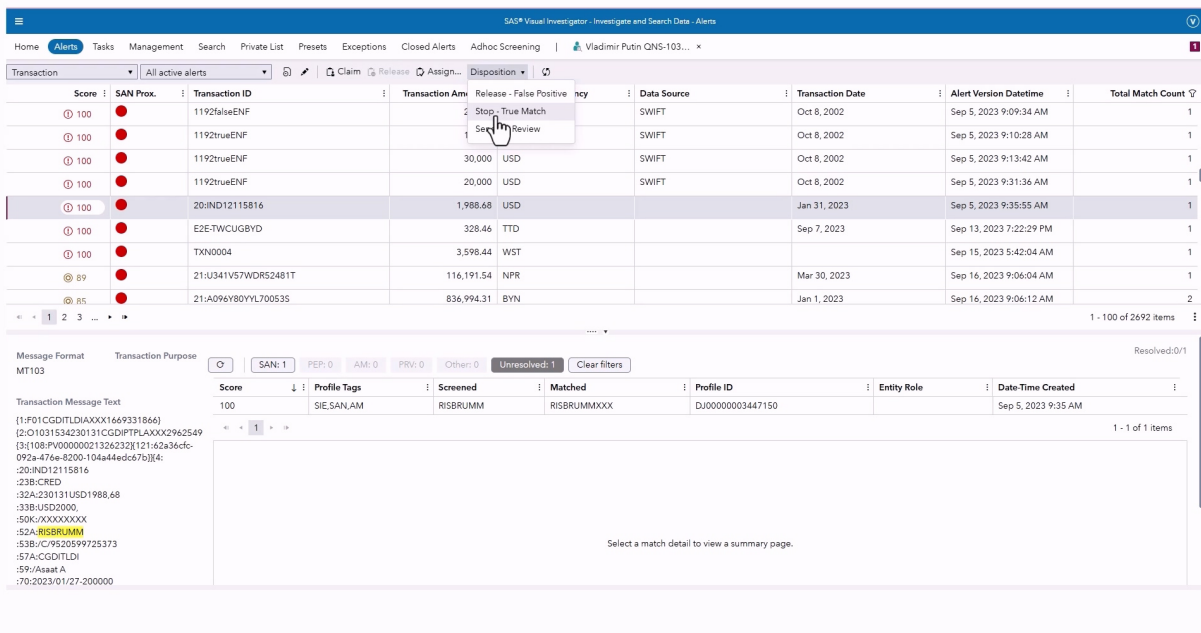
사용자가 신뢰도와 관련도를 기준으로 데이터 포인트의 우선순위를 정하고, 매칭 프로세스를 미세 조정하여 정상 탐지와 오탐지 간의 균형을 맞추며, 필터링 프로세스의 효율성을 높일 수 있습니다.

서비스형 목록 관리 지원

포괄적인 서비스형 목록 관리는 표준화된 REST API를 통해 고객 플랫폼에 쉽게 통합할 수 있으며, 이를 통해 분석가들은 높은 효율성, 낮은 오탐율 및 업무 부담 경감이라는 효과를 동시에 누릴 수 있습니다.

신뢰할 수 있고 안전하며 투명한 의사결정 지원

SAS의 클라우드 네이티브 아키텍처는 고객이 비즈니스 요건을 충족하고 비용 관리를 최적화하며 변화하는 규정을 확실하게 준수할 수 있도록 안정적이고, 확장 가능하며, 보안이 강화된 컴퓨팅 리소스를 제공합니다.



더 자세한 내용은 [Real-Time Watchlist Screening](#)에서 확인하실 수 있습니다.

