

DID YOU KNOW?

## SAS® ANTI-MONEY LAUNDERING 솔루션은 전 세계 수 백 개의 금융기관에서 사용하고 있습니다.

SAS는 인공지능과 기계학습을 사용하는 향상된 AML 시스템을 통해 글로벌 금융기관을 지원합니다. Data Scientists 없이 수동 작업을 자동화하고 오탐지 비율을 50%~70%까지 줄일 수 있습니다.

[sas.com/aml](https://sas.com/aml)



POWERFUL ANALYTICS.  
REAL RESULTS.



SAS helps identify suspicious transactions for additional investigation.



90% reduction  
in false  
positives

Landsbankinn achieved this using

- SAS® Anti-Money Laundering • SAS® Financial Crime Analytics

“Landsbankinn은 SAS AML 솔루션을 활용하여 오탐지를 줄이고 조사 절차를 간소화할 수 있었습니다.”

SAS를 도입하기 전 Landsbankinn이 사용하던 검사 시스템의 오탐지 건수는 하루 평균 1,000여건에 달했습니다. Landsbankinn의 리스크 솔루션 책임자 스킨리 쟈슨(Skuli Jensson)에 따르면 "실제로 SAS 솔루션을 도입한 후 몇 달 만에 오탐지 건수가 하루 평균 100~150건으로 줄었습니다. 오탐지 건수가 적을수록 실제 불법 행위에 그만큼 더 집중할 수 있었습니다."

<https://www.sas.com/ko-kr/customers/landsbankinn.html>





# What is Next-Generation AML?

MINGI CHO, Practice Lead, Fraud & Security Intelligence



# Introduction

SANCTIONS



OPTIMIZATION



TRADE  
FINANCE



DE-RISK



CORRESPONDENT  
BANKING



WATCHLIST  
FILTERING



CUSTOMER DUE DILIGENCE



TRANSACTION  
MONITORING





# Who's SAS?

# Leader in AML Market

## THE FORRESTER WAVE™

Anti-Money Laundering Solutions

Q3 2019



## Vendor 선정 기준

- 솔루션/서비스가 상품화된 시장을 리딩하는 벤더
- 15% 이상의 성장률로 연간 최소 250만 달러의 AML 매출
- Forrester의 고객사 접촉 시 많이 언급되는 벤더
- 접촉된 벤더로부터 경쟁사로 언급되는 벤더

	Forrester's weighting	ACI	BAE Systems	Featurespace	Feedzai	FICO TONBELLER	IdentityMind	NICE Actimize	SAS
<b>Market presence</b>	0%	2.90	3.24	1.77	2.33	3.22	3.09	3.35	3.68
Total vendor revenue	11%	3.00	5.00	1.00	2.00	4.00	1.00	5.00	5.00
AML revenue	12%	4.00	5.00	1.00	2.00	3.00	1.00	5.00	5.00
AML revenue growth	11%	1.00	3.00	4.00	5.00	2.00	5.00	1.00	1.00
AML direct installed base	11%	3.00	2.00	1.00	1.00	5.00	5.00	4.00	3.00
AML indirect installed base	11%	1.00	1.00	1.00	1.00	5.00	3.00	5.00	5.00
North American presence	11%	3.00	4.00	1.00	1.00	2.00	5.00	5.00	4.00
Latin American presence	11%	5.00	1.00	1.00	1.00	1.00	5.00	1.00	3.00
EMEA presence	11%	1.00	3.00	5.00	5.00	5.00	1.00	2.00	2.00
Asia Pacific presence	11%	5.00	5.00	1.00	3.00	2.00	2.00	2.00	5.00

All scores are based on a scale of 0 (weak) to 5 (strong).





# AI/ML in AML

# In the News

Technology

## Bank Compliance Jobs at Risk as Nordea, Danske Target Robots

By [Hanna Hoikkala](#) and [Frances Schwartzkopff](#)

17 juin 2019 à 01:00 UTC+2 Updated on 17 juin 2019 à 17:22 UTC+2

CREDIT RSS DECEMBER 11, 2018 / 6:10 PM /

U.S. bank regulators encourage innovation, artificial intelligence, in AML compliance

AI in AML: From Experimentation to Operationalization

8 May 2019

[Arin Ray](#)



### Is AML Ready for Artificial Intelligence?

February 14, 2019



### Regulators give nod to AI, emerging tech for AML programs



By [Joe Mont](#) | Wed, Dec 5, 2018 4:30 PM



## AI Adoption

선진 금융 기관들이  
2019년 첫 실운영을  
추진하고 있음.

효율성 = 오탐율 감소

효과 = 정탐율 증가

Hybrid Approach로 적용

NUMBER OF YEARS IT TOOK FOR EACH  
PRODUCT TO REACH 50 MILLION USERS

Automobile



62 years

Telephone



50 years

Electricity



46 years

Credit Card



28 years

Television



22 years

ATM



18 years

Debit Card



12 years

Internet



7 years

PayPal



5 years

YouTube



4 years

Facebook



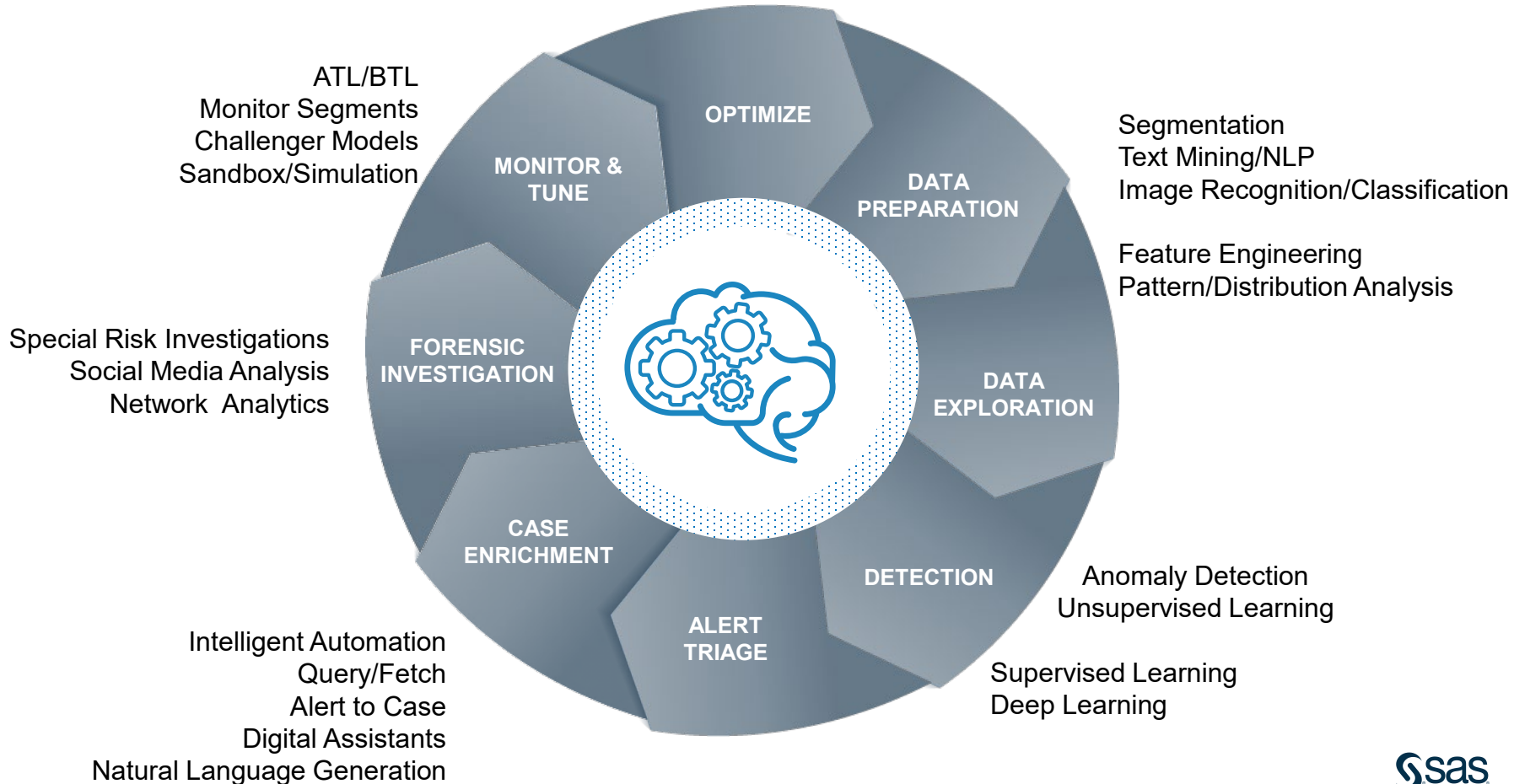
3 years

Twitter



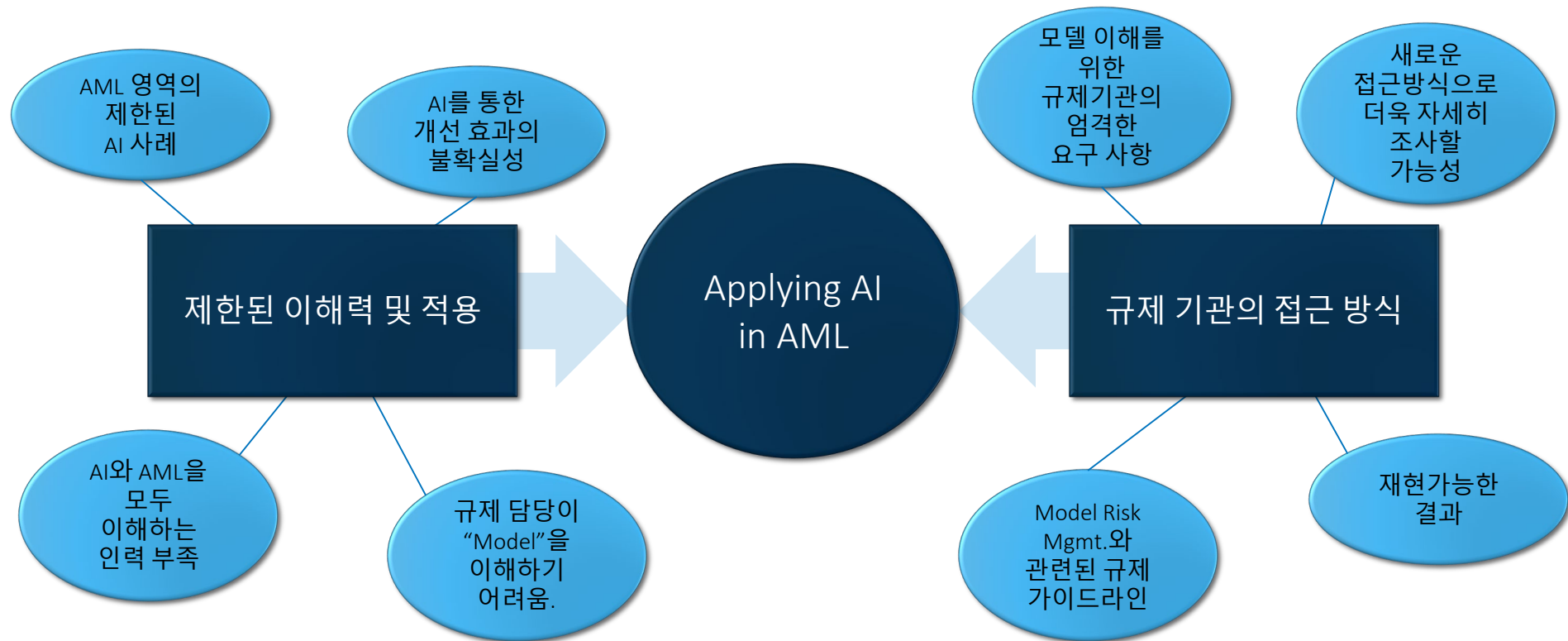
2 years

# NextGen Applications of “AI”



# Challenges in Applying AI in AML

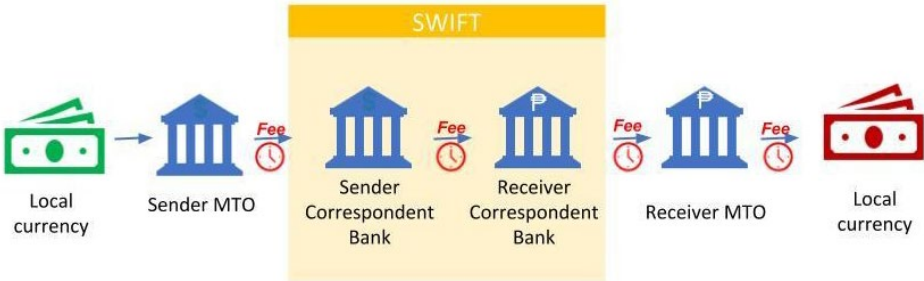
## Finding A Right Balance Between Practicalities vs Theories



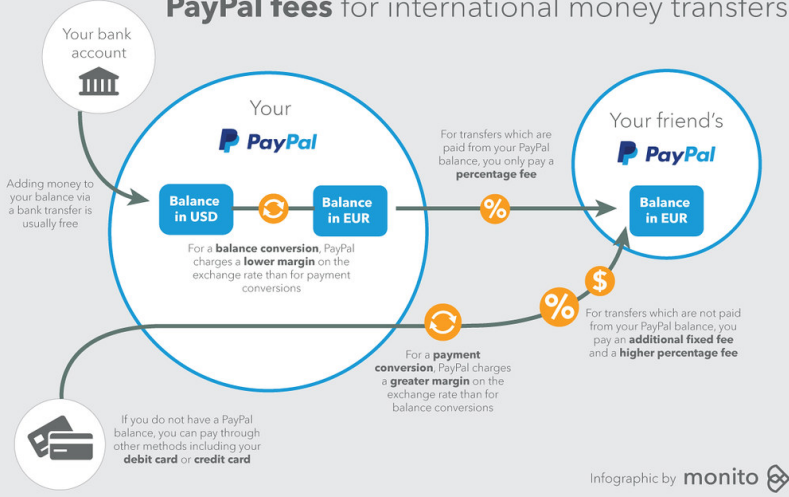


# Correspondent Banking

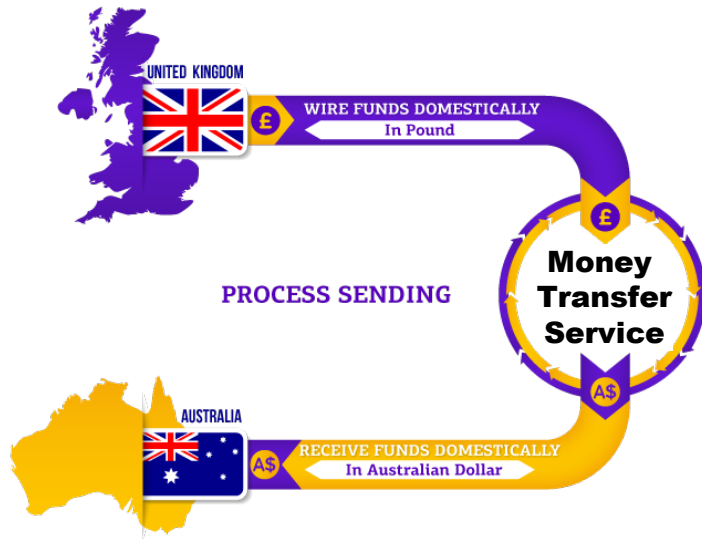
# Funds Transfer Service (MSB; Money Service Business)



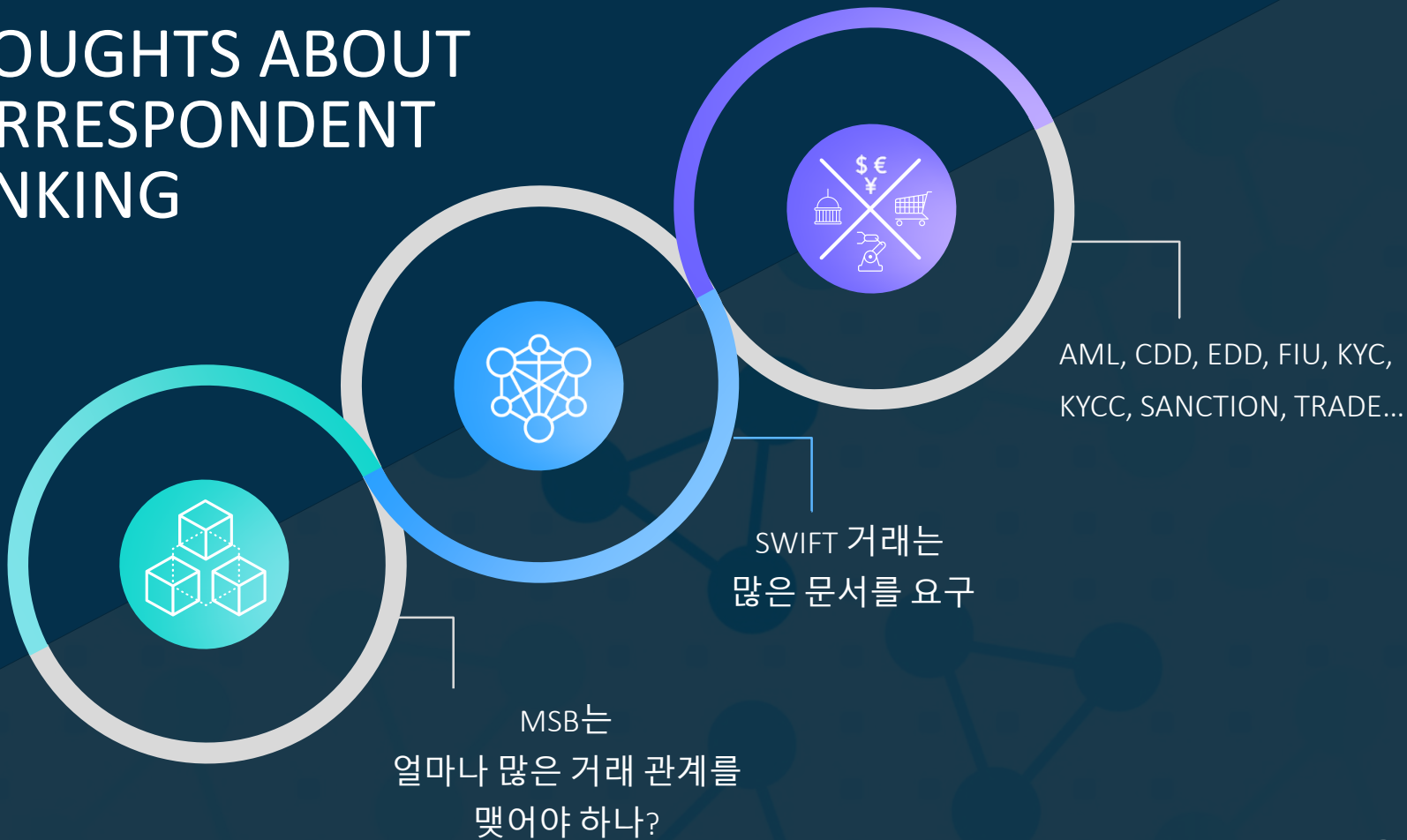
## PayPal fees for international money transfers



Infographic by **monito**



# THOUGHTS ABOUT CORRESPONDENT BANKING





# THOUGHTS ABOUT CORRESPONDENT BANKING



거래 상대방에게  
DUE DILIGENCE 요구  
및 감독기관으로의 보고



위험 완화 조치 및  
거래 거절



거래량, 거래 구조,  
비즈니스 모델,  
실체 확인 및  
실소유자 확인

# 업계 최초의

# 단일 Screening 환경



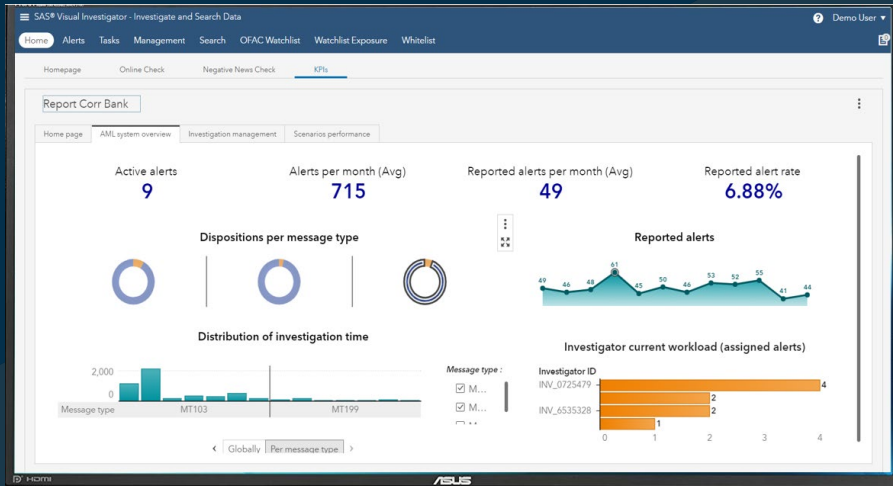
Name Screening  
/ Sanctions



KYC, TMS



환거래, TBML, etc.



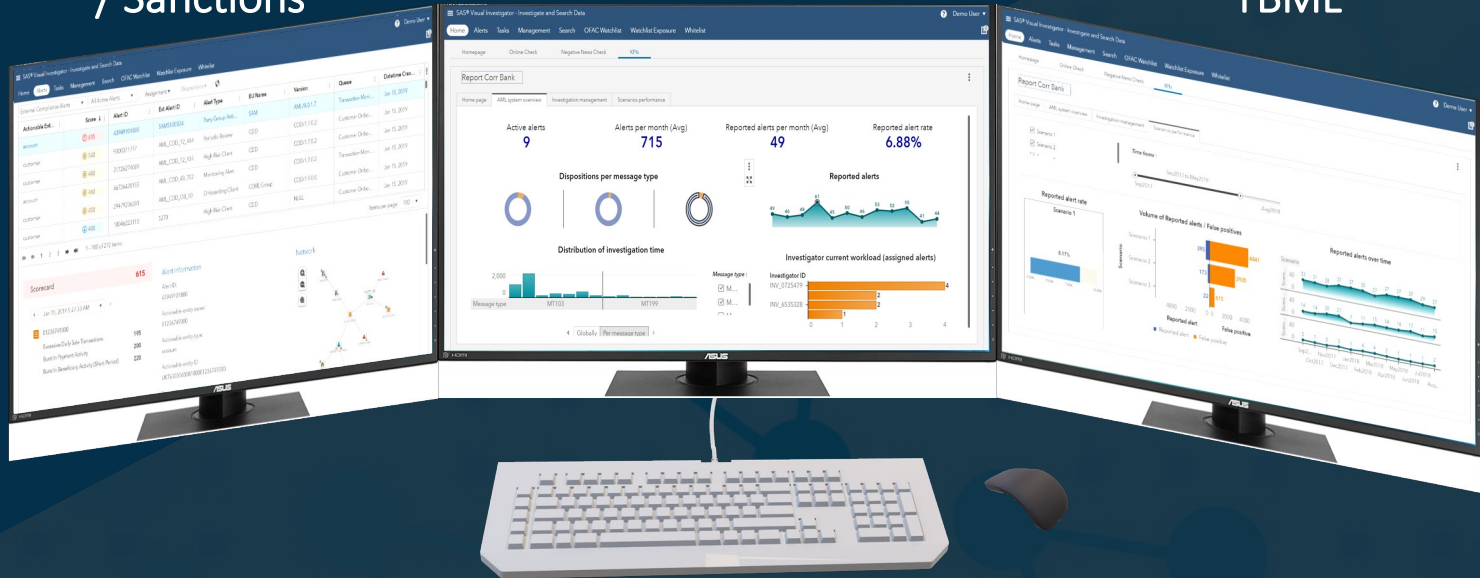
## ALL THE CONTEXT FROM ALL THE END SOLUTION POINTS

# 하나의 UI 내에서 규제와 관련된 모든 업무 처리

Name Screening  
/ Sanctions

KYC / TMS

Correspondent Banking  
TBML



BASIC CONTROL

ENHANCED CONTROLS

ADVANCED CONTROLS



# Thanks

[sas.com](https://sas.com)

