



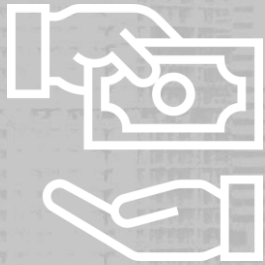
Mason Intelligence

# AI 기반 차세대 AML (Anti-Money Laundering) 자금 세탁 방지 솔루션

---

## M-AML

# “ M-AML 도입 배경



### ✓ 자금세탁방지(AML)란?

불법 자금의 세탁을 적발 및 예방하기 위한 법적, 제도적 장치로서 사법/금융제도, 국제 협력을 연계하는 **종합관리시스템**



“

건전한 금융질서를 확립하고 반사회적 범죄의 확산을 방지하며, 불법 자금의 국내외 유출입에 대해 효과적으로 대처하고자 금융정보분석원 (KofIU)의 설립 및 의심거래보고제도(STR)가 도입되었습니다.

강화된 자금세탁방지제도를 준수하고 고객사의 신용도를 제고하기 위하여 효율적인 방법의 자금세탁방지 시스템의 구축의 필요성이 높아지고 있습니다.

# M-AML

What is M-AML ?

“ **AI(인공지능)을 기반으로 AML 관련 특정 준수 규정에 따라**  
관련 업무의 시간과 비용을 절약시켜주는 **혁신적 자금 세탁 방지 솔루션**입니다. ”

M-AML은 국내외적으로 이루어지는 자금의 유통을 추적, 적발하여 비정상적인 거래를 예방합니다.



## AML/KYC 예방 직관적 인터페이스

AML 및 KYC 요구를 충족하도록 고객사별 분석, 조사, 보고 기능을 포함한 직관적인 전체 인터페이스를 맞춤 제공합니다.



## 탁월한 AML 퍼포먼스

탁월한 데이터 분석 기능을 제공하며, 자연어 처리를 이용해 더욱 포괄적이고 효과적인 의심활동보고(SARs)를 지원합니다.



## AML 검증 모듈

M-AML의 '검증 모듈'을 사용하여 설계 목표, 비즈니스 용도에 맞게 작동하고 있는지 확인이 가능합니다.



## AML 관련 서포트

AML 전문가 팀이 모델 구축 관련 지원 컨설팅 및 세미나, 교육 등을 제공하여 AML 준수 환경을 따라 잡는 것을 적극적으로 지원합니다.

# M-AML

What is M-AML ?



## Clovis 소개

M-AML의 개발사인 Clovis 구성원은 민간 및 공공 부문의 재무 규정(financial regulations), 빅 데이터 분석, intelligence 수집에 대한 수십 년의 경험을 가지고 있습니다.

## “ M-AML을 도입하면 ? ”



오 탐지 감소



문제 해결  
속도 향상



규제 기관/정부 감사를 위한  
조정 시간 및 절차 간소화



은행 서비스  
신뢰도 향상



잠재적 규제 &  
벌금 절감



분석 모델 실시간 구축,  
실시간 테스트 및 구현



자금의 유통을 추적/적발하여  
비정상적인 거래 탐지율 증가



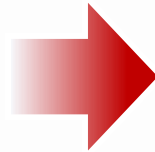
다른 수익 창출 부서(신용 및 지불 처리 등)  
신뢰도를 상승을 위한 기능 구축

# M-AML

최근 AML Software 동향과 Clovis 플랫폼 비교

## 최근 AML Software 동향

- AI 부재
- 제안된 범위의 AI 도입
- 새로운 모델 적용에 오랜 시간 소요
- 데이터 실시간 업데이트 미지원
- 단순 알림 전송
- 담당자 관련 낮은 보안성
- SAR 관련 기능 제한적

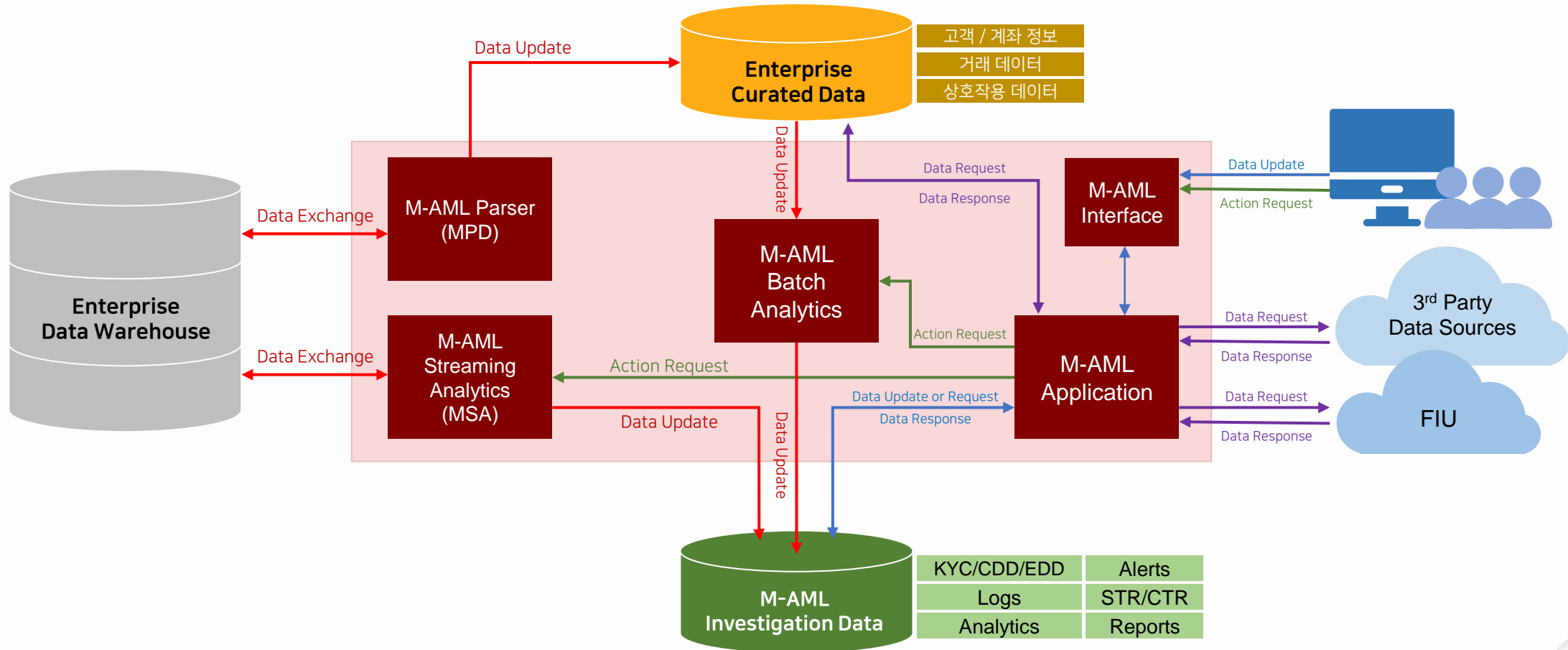


분야	M-AML 솔루션
AI	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 단순히 고객 거래 활동만을 관리하는 것을 넘어서 AML 담당 준법 감시팀을 포함한 재무 분석가 및 재무 규정 담당자의 활동까지 포괄적으로 관리</li> <li>• AI를 기반으로 더 정확하고 효율적인 AML 경고를 제공하여 AML 거래 탐지율과 해결 속도 향상</li> </ul>
신모델 적용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 실제 사용자가 쉽고 빠르게 실시간으로 새로운 모델을 설치하고 테스트 가능</li> </ul>
실시간 데이터 업데이트	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 금융기관의 데이터를 플랫폼에 실시간으로 적용</li> </ul>
경고 등급	<ul style="list-style-type: none"> <li>• AML '경고 등급'을 측정해주는 독점적 평가 모델인 'AI 기반 스코어링 시스템' 포함</li> </ul>
조사자 워크 플로우	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 실시간으로 AML 담당 준법 감시팀을 객관적으로 평가할 수 있는 기능 제공</li> </ul>
보고서 작성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 감사 기관(금융정보분석원)에서 감사 요청된 모든 정보를 단 몇 분 만에 리포트</li> </ul>

\*SAR(Suspicious Activity Reports: 금융 기관이 재무 규제에서 의심스러운 활동 보고서 또는 잠재적 위험이 있는 거래에 대해 작성한 보고서)

# M-AML 아키텍처

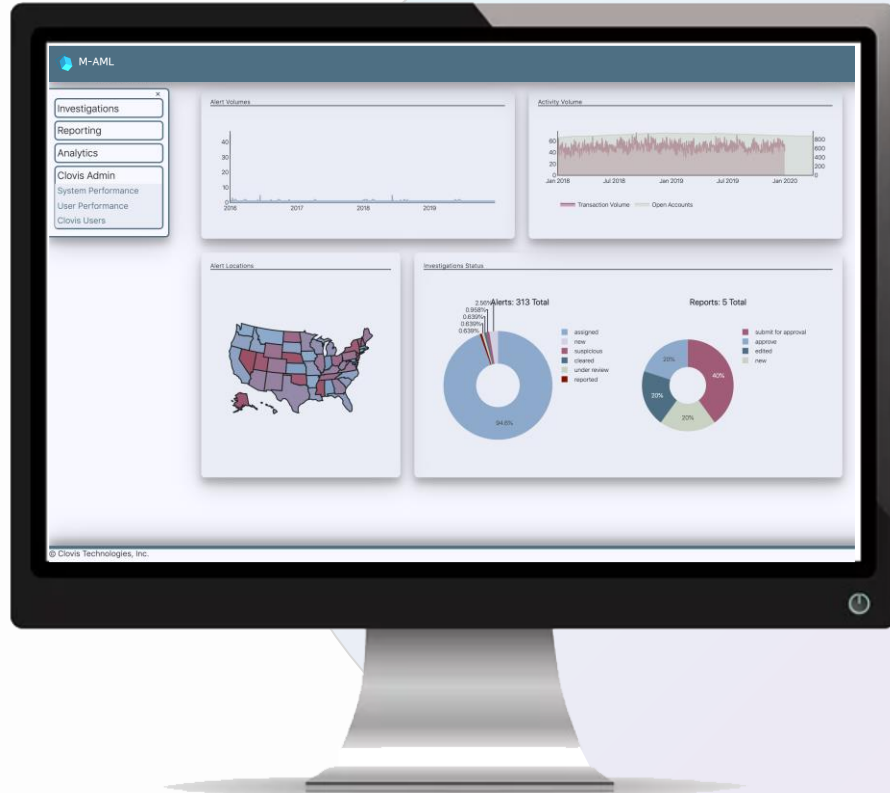
M-AML Architecture



# M-AML 장점

Strength of M-AML

## 차세대 AI 기반 자금세탁방지(AML) 솔루션



### 폐쇄망 지원

- 클라우드(개인/공공), 폐쇄망 적용이 가능
- SaaS 제품으로 호스팅된 클라우드 등에서도 적용 가능

### 실시간 반영

- 실제 사용하는 고객이 직접 분석 업데이트 가능
- 고객사 별로 새로운 범죄 패턴이 감지됨에 따라 필요한 때에 실시간으로 분석 업데이트

### 포괄적 AI 기반

- 단순히 고객 거래 활동만을 관리하는 것을 넘어서 AML 담당 준법 감시팀을 포함한 재무 분석가 및 재무 규정 담당자의 활동까지 포괄적 관리

### 커스터마이징

- 고객의 요구사항에 맞게 AML 요건 등을 커스터마이징
- 고객사 내에서도 직접 수정이 가능

# M-AML 장점

Strength of M-AML

## 차세대 AI 기반 자금세탁방지(AML) 솔루션

- 감사 기관(금융정보분석원)에서 감사 요청된 정보를 단 몇 분 만에 가져옴으로써 보다 빠르게 SAR을 작성하고 제출할 수 있도록 지원

감사 리포트 작성

- 경고 등급을 측정해주는 평가 모델인 'AI 기반 스코어링 시스템'의 명확한 지표를 통해 AML경고 등급을 설정함으로써 객관적인 위험 평가를 지원

스코어링 시스템

- M-AML 개발팀에 속한 각 분야의 전문가들이 고객사별로 맞춤 트레이닝 정보를 제공함으로써 복잡하고 빠르게 변화하는 AML 준수 환경에 관해 빠르게 적응할 수 있도록 지원

맞춤 트레이닝

- 실시간으로 AML 담당 준법 감시팀의 업무 효율성을 평가할 수 있는 기능을 제공
- 관련 부서 내에서 전략적 의사 결정을 할 수 있도록 지원

팀 효율성 향상





# “ M-AML 기능 소개

Start your day on the right track

“

M-AML 과 함께  
AML 솔루션의  
새로운 기능을 만나보세요.

M-AML은 단순히 고객 거래 활동만을 관리하는 것을 넘어서 AML 담당 준법 감시팀을 포함한 재무 분석가 및 재무 규정 담당자의 활동까지 포괄적으로 관리하여 해결 속도를 향상시킵니다.

**M-AML**

**Investigations**

- My Alerts
- Create Alert
- Search Datastores

**Reporting**

- My Reports
- Create Report
- Search Reports

**Analytics**

- Current Analytics
- Upload New Analytic
- Test & Validate
- Data Schemas

Clovis Admin

**Customer**

**David Barrett**  
Local government officer  
P: 8095 Joanne Lodge  
West Kyle NC  
M: 8095 Joanne Lodge  
West Kyle NC  
+60(4)8058830699  
umoreno@hotmail.com  
19981010 336841823

**ClovisQ AML Risk Score**

43

**ClovisQ Factors**

- Location 0
- Industry 0
- Citizenship 0
- Trxn Velocity 0
- Trxn Acceleration 0
- Trxn Location 3
- Alerts 0
- Reports 10

**Suspicious Reports**

ReportID	Date	Status
98ed8be744ed4d78	2020-03-10	submit for approval

**Alerts**

Type	Alert Name	Date	Status
------	------------	------	--------

**Accounts & Activity**

ID	Type	Issuer	Opened	Status	Balance
*4dfd	checking	in_branch	2017-07-27	open: active	
*405e	checking	in_branch	2017-07-20	open: active	
*4613	secured_loan	online	2017-07-22	open: active	
*4e50	credit_card	online	2017-07-21	open: active	
*47ed	checking	online	2017-07-26	open: active	
*4834	savings	in_branch	2017-07-26	closed: collections	
*4417	credit_card	online	2017-07-26	open: active	

**All Daily Balances**

**Network**

# M-AML 기능

Strength of M-AML

The screenshot displays the M-AML dashboard. On the left is a sidebar menu with categories: Investigations (My Alerts, Create Alert, Search Datastores), Reporting (My Reports, Create Report, Search Reports), Analytics (Current Analytics, Upload New Analytic, Test & Validate, Data Schemas), and Clovis Admin (System Performance, User Performance, Clovis Users). The main content area features a 'welcome Christine' message with a mouse cursor pointing to it. Below this are several cards: three 'INVESTIGATIONS' cards and one 'REPORTING' card. The first investigation card states 'You have 0 new alerts since y...'. The second states 'You are averaging 41.2% faster t... actioning auth\_users'. The third states 'You are averaging 100.0% faster... actioning mailing\_frau...'. The reporting card states 'You are all caught up...'. At the bottom right of the dashboard, there are buttons for 'Tell Me More' and 'Got It'.

## AI 기반 'AML 담당자 관리 기능'

“

AI를 기반으로 AML 준법 감시팀의 각 팀원 별 워크플로우에 따른 실시간 맞춤 정보를 확인할 수 있습니다.

- ✓ M-AML은 모든 사용자의 활동을 데이터베이스에 저장합니다.
- ✓ 이전에 로그인하여 활동한 데이터(알림을 열고 닫은 횟수, decisions, 경고에 소요된 시간 등)를 기반으로 통계 분석 하여 사용자에게 가장 적합한 정보를 효율적으로 노출시킵니다.

# M-AML 기능

Strength of M-AML

## 실시간 모델 업데이트

“

실제 사용자가 실시간으로  
쉽고 빠르게 새로운 모델을  
설치하고 테스트할 수 있습니다.

새롭게 생긴 범죄 유형을 빠르게 AML 모델에 적용시킬 수 있습니다. 이를 통해 금융기관의 보안성을 높이고 더 나은 품질의 경고를 빠르게 업데이트할 수 있습니다.

1. M-AML은 모델 테스트와 배포를 위해 최신 CI/CD(지속통합/지속배포) 방식을 사용합니다.
2. Python로 개발되었기 때문에, 간단한 SQL 배치를 통해 모델 업데이트가 가능합니다.
3. 파일 업데이트시 모듈은 자동으로 테스트되며, 이를 통과하면 실제 데이터로 유효성 검사가 가능합니다.
4. 검증 후 실시간으로 M-AML 에 적용이 가능합니다. 해당 업데이트의 성능은 지속적으로 평가되며, 쉽고 빠르게 다시 업데이트 삭제도 가능합니다.

M-AML

Menu

### Upload Analytics

Upload Custom Analytic Help

Analytic Name (Note: should be python module name, no extension)

Analytic File (Note: must be python)

Analytic Description

Typology

Processing Type

Adjustable Parameters ('name1': 'value1', 'name2': 'value2',...)

Optional Notes

Upload Analytic

# M-AML 기능

Strength of M-AML

The screenshot displays the M-AML interface for a user named David Barrett. The main content area is titled 'Risk Detail' and features three primary components: a 'ClovisQ AML Risk Score' gauge showing a score of 43, a 'ClovisQ Risk Factors' list, and a 'Suspicious Reports' table. The left sidebar contains navigation menus for Investigations, Reporting, Analytics, and Clovis Admin. The 'Risk Detail' section includes tabs for Accounts, Related Customers, Activity, and Alert Detail. The 'ClovisQ AML Risk Score' is represented by a circular gauge with a needle pointing to the number 43. The 'ClovisQ Risk Factors' list includes: Location (0), Industry (0), Citizenship (0), Trxn Velocity (0), Trxn Acceleration (0), Trxn Location (3), Alerts (0), and Reports (10). The 'Suspicious Reports' table has the following data:

ReportID	Date	Status
98ed8be744ed4d78	2020-03-10	submit for approval

## 스코어링 시스템

“

경고에 등급을 지정하는 독점적인 'AI 기반 스코어링 시스템'을 이용하여 은행의 현재 AML 경고 효과를 객관적인 지표로 검증할 수 있습니다.

- ✓ AML 담당자는 스코어링 시스템을 통해 체계적인 위험 평가가 가능합니다.
- ✓ 스코어링 시스템은 거래 고객의 인구 통계, 산업, 위치, 거래 및 상호작용 등 관련 정보를 결합하여 위험 등급을 판단합니다.
- ✓ 모든 활동에 대한 점수를 세분화하여 저장하기 때문에, 시간이 지남에 따라 더욱 정확한 정보를 얻을 수 있습니다.

# M-AML 기능

Strength of M-AML

The screenshot displays the M-AML web application interface. On the left is a sidebar with navigation options: 'Investigations' (My Alerts, Create Alert, Search Datastores), 'Reporting' (My Reports, Create Report, Search Reports), 'Analytics' (Current Analytics, Upload New Analytic, Test & Validate, Data Schemas), and 'Clovis Admin'. The main content area has a top navigation bar with 'Help', 'About', 'Home', and 'Christine'. Below this is a sub-navigation bar with tabs: 'David Barrett', 'Risk Detail', 'Accounts', 'Related Customers', 'Activity', 'Alert Detail', and 'Network'. The 'Network' tab is active, showing a network graph centered on 'David Barrett'. The graph includes nodes for 'Nathan Robinson', 'Aaron Turner', 'Vicki Cox', 'Walter Vance', 'Nicholas Richardson', 'Joshua Whitaker', 'David Barrett', '\*4613', '\*47ed', '\*405e', 'P: 8095 Joanne Lodge, West Kyle NC', '\*4834', 'M: 8095 Joanne Lodge, West Kyle NC', 'Anna Chavez', 'Lauren Deleon', '\*4e50', 'Novak, Hoffman and Gonzalez', 'Angela Diaz', 'Todd Richardson', and 'Colin Reed'. A mouse cursor is hovering over the 'Novak, Hoffman and Gonzalez' node.

## 직관적인 네트워크형 인터페이스

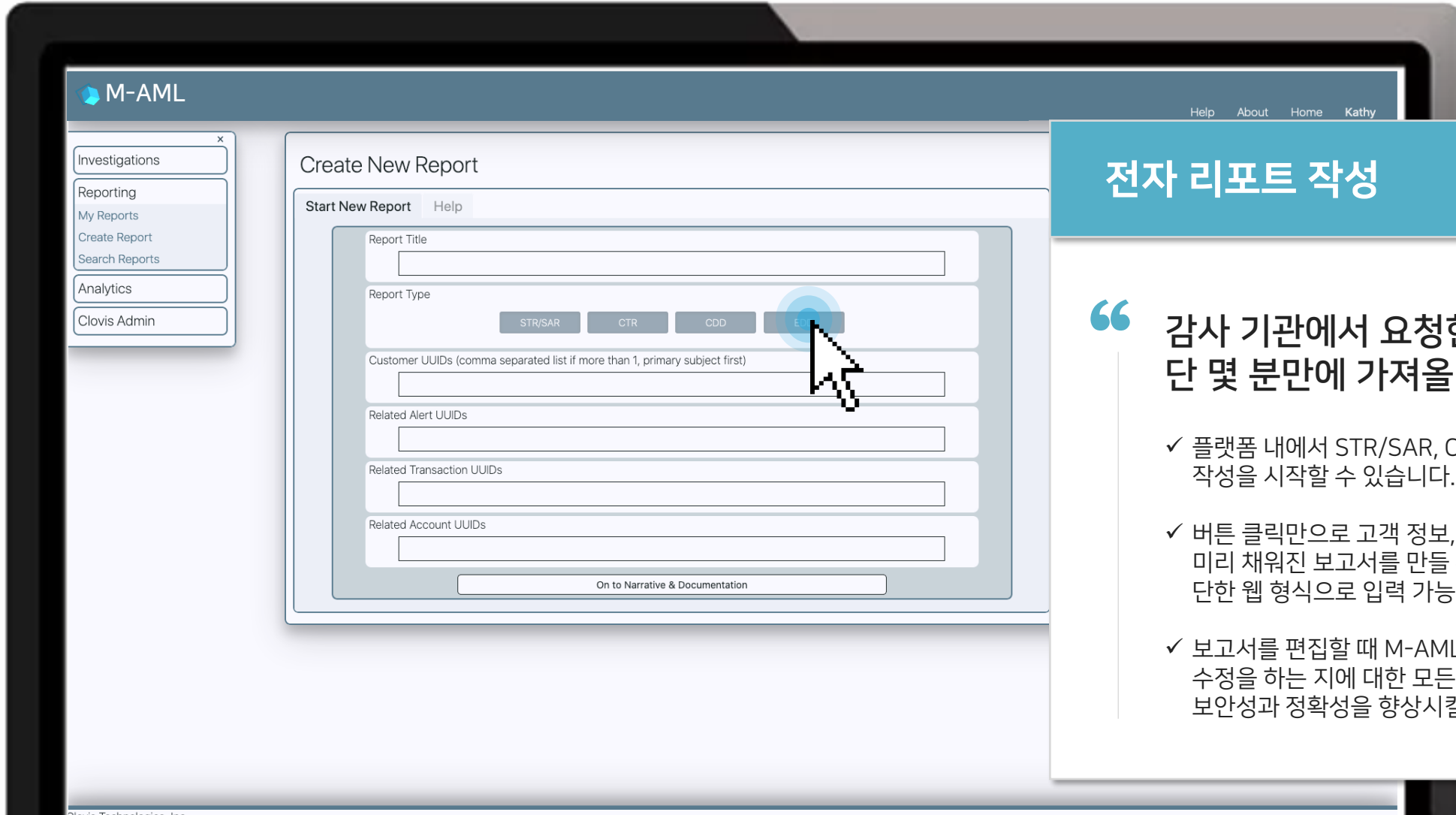
“

가시적으로 고객의 거래 관계를 확인할 수 있는 직관적인 네트워크형 인터페이스를 제공합니다.

- ✓ 직관적 인터페이스를 통해 손쉽게 거래 관계를 확인합니다.
- ✓ 서로 연결된 사용자를 클릭하는 것 만으로도 더 많은 정보를 드릴 다운하고 검토할 수 있습니다.

# M-AML 기능

Strength of M-AML



## 전자 리포트 작성

“ 감사 기관에서 요청한 정보를 단 몇 분만에 가져올 수 있습니다.

- ✓ 플랫폼 내에서 STR/SAR, CRT, CDD 및 EDD 설명서 작성을 시작할 수 있습니다.
- ✓ 버튼 클릭만으로 고객 정보, 계정 정보 및 거래 정보가 미리 채워진 보고서를 만들 수 있으며, 추가 정보는 간단한 웹 형식으로 입력 가능합니다.
- ✓ 보고서를 편집할 때 M-AML은 어느 담당자가 어떠한 수정을 하는 지에 대한 모든 변경사항을 추적함으로써 보안성과 정확성을 향상시킬 수 있습니다.

# M-AML 기능

Strength of M-AML



## AML 준법 감시팀 활동 통계 확인

“

AML 준법 감시팀의 활동을 통계적으로 한 눈에 알아볼 수 있습니다.

- ✓ 실시간으로 AML 담당 준법 감시팀을 객관적으로 평가할 수 있는 기능을 제공합니다.
- ✓ 관리자들은 이 정보를 이용하여 각 팀원의 강점과 문제들을 파악하고, 보다 전략적인 의사결정을 내릴 수 있습니다.

# M-AML 기능

Strength of M-AML

## 높은 보안성

### 데이터 실시간 업데이트

“ 금융 기관의 데이터를 M-AML로 실시간 업데이트가 가능합니다.

- ✓ M-AML은 실시간으로 데이터 업데이트가 가능합니다. 데이터 소스가 변경되면 M-AML에서는 전체 시스템이 아닌 M-AML parser만 변경하면 됩니다.

“ AML 관련 정보는 민감한 보안성이 필요한 주제입니다.

- ✓ M-AML은 사용자 별로 특정 보안 권한을 지정할 수 있습니다. 업무별로 접근이 가능한 페이지와 기능을 다르게 설정할 수 있기 때문에, 이로 인한 보안성 문제를 줄일 수 있습니다.
- ✓ 예를 들어 업로드 기능을 제한하거나, 경고 및 고객 정보 대시보드만을 조회 가능하게 하는 등의 제한을 둘 수 있습니다.
- ✓ 또한, 이러한 접근 정보에 대한 모든 워크플로우가 데이터베이스에 기록되므로 높은 보안성을 유지할 수 있습니다.



# Our Goal

**미래는 실시간으로 변화하고 있습니다.**

금융 기관이 경쟁력을 유지하는 가장 좋은 방법은  
현재 사용 가능한 기술을 최대한 효과적으로 구현하고,  
전략적으로 미래 개발을 지원하는 것입니다.

**M-AML을 통해 미래를 실시간으로 대비하세요.**

M-AML은 현재의 위협을 빠르게 모니터링하고 보고합니다.  
머신 러닝과 AI를 사용하여 조사자 활동 및 데이터 세트를 분석하여  
미래의 위협을 찾고 더 나은 모델을 구축하기 위해 끊임없이 발전하고 있습니다.

# Thank you !



Mason Intelligence

## 메이슨인텔리전스(주)

---

### Contact us

종로구 종로1길 50 더케이타워 B동 2층

T. +82 2 739 7535 | E. [masonai@masonintelligence.com](mailto:masonai@masonintelligence.com)