

# PwC Fraud Monitor

A Suite of PwC Products

부정 징후를 사전에 감지하고 신속하게 위험을 제거합니다.



프라이스워터하우스쿠퍼스컨설팅



ID	시점	업무영역	Mega리스크	Sub리스크	CatFlow	RedFlag Name	Risk Detection
1	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	새로운 인기 품목 건	
2	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	98
3	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	153
4	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	159
5	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	120
6	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	36
7	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	76
8	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	130
9	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	34
10	5/1	회계	수입	회계관리	⊗	제품 변경일수록 제품 변경일수록 품목 건	96

환경, 지정학적,  
사회적 불확실성으로  
더 큰 위험 환경이  
구성되고 있습니다.

# 46%

의 조사 대상 글로벌 기업이 지난 24개월 이내에 부정과 부패 또는 기타 경제범죄 사건을 경험했다고 응답했습니다.

Source: PwC, Global Economic Crime and Fraud Survey, 2022

**리스크 관리에 적극적인 기업은 더 성공적이고**

# 2x

전략적 목표 달성의 핵심 가치로 보는  
가능성이 높았습니다.

Source: PwC, Global Crisis Survey, 2023

# 리스크 관리에 대한 고민과 기회

## 고민

부정을 예방하고, 리스크를 전략적으로 관리하기 위한 체계 구성

리스크 관리/통제 체계를 구성하고 이를 운영하기 위한 비용과 효과 부담

디지털 전환으로 데이터가 중심이 되어 과거 부정 관리 방식이 한계에 도달

반부패, 반독점 등 글로벌 규제 대상에 대한 리스크 관리 필요

## 기회

데이터 기반의 관리 체계를 구성해 정보에 입각한 의사결정 지원

리스크 관리 시스템을 기반으로 통제 자동화 및 오류 예방 등 비효율 축소

고급 데이터 분석 알고리즘과 머신러닝 등을 활용해 부정 징후 감지

글로벌 규제 요구사항을 선도적으로 해결한 사례 벤치마킹 활용

## THE SOLUTION

# PwC의 Fraud Monitor

데이터 분석 알고리즘을  
기반으로 부정 징후를  
탐지하고 모니터링하며  
신속하고 안정적으로 문제를  
해결할 수 있도록 지원합니다.



부정 징후를 사전에 감지하고  
신속하게 위험을 제거합니다.

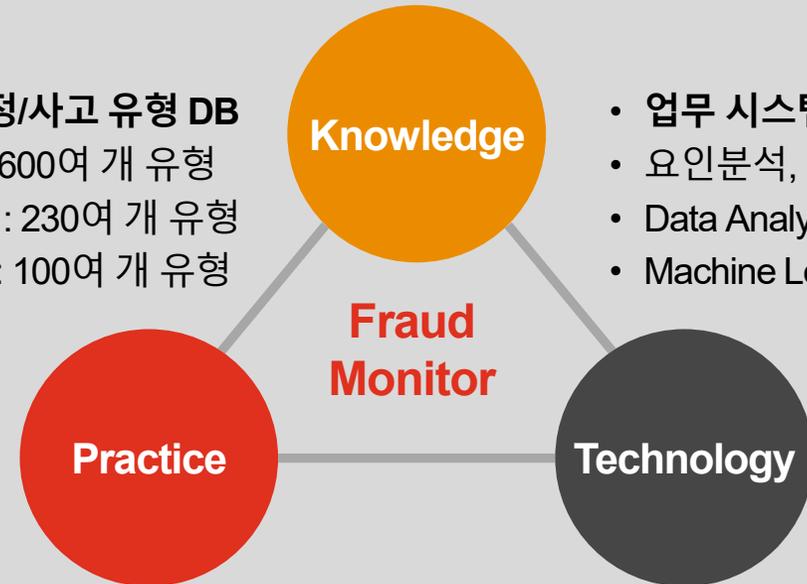
부정 리스크 컨설팅 경험  
다양한 산업에 대한 축적된 DB  
고도화된 분석 알고리즘 적용

An integrated platform that uses machine learning to identify, monitor and help respond to risk.

- 리스크 관리를 위한 표준 정책과 절차
- 리스크 조사/분석 표준 절차
- 사고 대응 업무 처리 원칙 등

- 국내외 부정/사고 유형 DB
  - Biz 부문 : 600여 개 유형
  - 재무/자금 : 230여 개 유형
  - 일반관리 : 100여 개 유형

- 업무 시스템 데이터 I/F
- 요인분석, 상관관계 분석
- Data Analytics
- Machine Learning



Data-Driven

A bright, modern office environment with large windows in the background. In the center, four people (three women and one man) are standing and engaged in a discussion. They are surrounded by desks, computer monitors, and office chairs. The overall atmosphere is professional and collaborative.

사고가 발생하기 전에 부정의 징후를  
감지하고 사전에 대응하는 것은 가능할까요?

# 부정 징후를 사전에 감지하는 기술

PwC Risk DB를 활용하여 발생 가능한 리스크 선정, Process와 Data 기반으로 Red Flag 구성, 고도화된 알고리즘 모델을 통해 징후 감지



# PwC Fraud Monitor - 리스크 관리 솔루션

기업 리스크 관리체계를 구성하고, 고도화된 알고리즘 모델을 통해 부정 징후를 사전에 감지하고 대응할 수 있도록 도와줍니다.

**PwC Fraud Monitor**는 PwC의 컨설팅 경험과 지식을 바탕으로 데이터 분석 전문가와 함께 개발한 **고도화된 리스크 관리 솔루션**입니다.



# PwC Fraud Monitor - 솔루션 기능 구성

고도화된 Machine Learning 알고리즘 기반으로 Risk를 모니터링하고, Risk Case를 조사하고 분석하고, 보고하는 기능으로 구성



## Dashboard



시스템 사용자,  
프로세스, 부서 단위,  
국·내외 사업장 단위 정보 제공

## Dashboard

시스템 사용자의 역할에 따라 주요한 정보를 가독성 높게 제공합니다. 국내외 사업장이 분리되어 있는 기업의 경우 사업장 별 현황을 확인할 수 있습니다.

## 담당자 화면

담당하고 있는 업무 영역의 Alert 발생량과, 당일 처리, 지연 처리되고 있는 Alert 현황을 확인할 수 있습니다. 또한 현업 담당자의 소명 진행 현황을 확인할 수 있습니다.

## 부서 책임자 화면

해당 부서와 관련된 업무 프로세스에서 발생한 Alert를 확인할 수 있습니다. 과거 Alert 발생량과 현재 발생량의 증감 추이를 확인할 수 있습니다.

## C-Level 화면

다양한 차원의 Risk 현황을 확인할 수 있습니다. 사업장, 부서, 프로세스 단위의 정보를 제공합니다.

**PwC Fraud Monitor**

A Suite of PwC Products

## Risk 모니터링

부정에 대한  
위험 Score를 산출하고  
위험 등급별 관리

## Risk Scenario 모니터링

다양한 부정의 사전 정의 Risk scenario에 따라 Alert 발생 현황 및 건수, Alert History 조회 등 전체 리스크 현황에 대한 모니터링 기능을 제공합니다.

## Fraud Risk Score

각 거래 별 Fraud Risk Scoring 결과를 분석하여 조회 가능하며, 임직원관점(Employee), 부서별(Department), 계약건(Contract) 및 각 세부 Items별 상세 분석을 수행할 수 있습니다. 즉 누가 어떤 부서에서 어떤 계약건이 부정으로 의심되는지를 확인 가능합니다.

## Anomaly Detection

다차원 시계열적 분석으로 다양한 정보 및 데이터를 대상으로 사전에 정의된 AI Machine learning 기반 Anomaly Detection Algorithm을 통한 부정 의심거래 및 임직원에 대한 outlier 자동 탐색, 부정위험도(scoring 값) 및 등급 등을 모델링을 통해 추출 및 정보를 제공합니다.

**PwC Fraud Monitor**

A Suite of PwC Products

## 조사 및 분석



단위 업무까지 확인 가능한  
리스크 검출 결과를 관리

## 리스크 및 부정징후 예외사항 점검

각 Fraud Scheme 유형 및 기 정의된 Red flag 시나리오에 따른 예외사항 검출 및 모니터링 정보를 제공합니다. 기본적으로 탐색된 정보는 추후 조사의 기초분석 자료로 활용됩니다.

## 예외사항 소명 및 확인

업무 프로세스 및 단위 업무까지 각 Alert 기본 정보 및 건수, 금액, 일자, 담당자 등 상세 정보를 조회할 수 있습니다.

## 세부 원인 및 추가 정보 조회

발생된 Alert에 대한 추가 원인 및 상세 정보를 Drill-down 형식으로 구현하여 감사 또는 조사인 입장에 쉽고 간결하게 분석 작업에 활용할 수 있습니다.

## 사내 Workflow와 연계 자동 점검

사전 정의된 HR상 인사정보 및 Workflow와 연동되어 자동적으로 발생한 Alert를 사내 Portal과 연계하여 To-Do list 형식으로 자가점검 및 조회 기능을 제공할 수 있습니다.

**PwC Fraud Monitor**

A Suite of PwC Products

Thank  
you

