은행 및 금융권 AI 도입 실패 및 문제 사례 보고서

# 은행 AI 개발 실패 사례

은행에서 사기 예방을 위해 AI를 만들었지만, 데이터가 너무 많아 정확도가 떨어져 실패했습니다.

2020년에 다시 AI를 만들었지만, 이번에도 정확도가 떨어져 실패했습니다.

AI가 아직은 은행 영역에 적합하지 않아서 실패한 것입니다.

# 에이알 도입 실패 사례

에이알 도입으로 과탐 방지를 시도했으나, 직원이 충분하여 필요 없었음.

2020년 결정원 실패, 2021년 보안 사고 발생.

에이알 도입에 대한 부정적 의견 제시.

# 은행 AI 도입에 대한 논의

은행 업무에 AI 도입을 검토 중이다.

하지만 정상 거래가 너무 많아 AI로 사기를 감지하기 어렵다.

은행들은 AI 도입에 회의적이다.

# 은행권 AI 티에프티 적용 실패 사례

은행권 AI 티에프티 적용 실패 사례

은행들이 필요로 하는 거의 실시간 거래 처리가 불가능

현재 기술로는 이상한 거래만 골라내는 것이 불가능

# 투자 사기 방지를 위한 AI 적용의 어려움

투자 사기 방지를 위한 AI 적용은 법적 근거 부족과 정확도 문제로 어렵다.

피해자들이 사기임을 인지하지 못해 AI가 개입하기 어렵다.

투자 사기 방지를 위해서는 대포통장 업무부터 통합 AI가 필요하다.

# 도라스코 시스템 버벅거림으로 인한 은행 거래 제한 시간 단축

도라스코 시스템 버벅거림으로 은행 거래 제한 시간이 40분으로 단축.

은행 거래 제한 시간은 100만원 이상 입금 시 출근 못한 시간이 30분.

도라스코 시스템 오류로 인해 거래 내역이 정확하지 않음.

# 은행 사기 예방을 위한 데이터 분석

은행 사기 예방을 위해 사고 데이터를 학습했지만, 정상 데이터가 너무 많아서 사기꾼을 식별하기 어려움.

최소한 일정 수치 이상 정상 데이터를 제외한 사기 데이터를 확보해야 은행에서 사기를 예방할 수 있음.

음성 데이터를 분석하여 사기 데이터를 식별하는 방법을 연구하고 있음.

# 투자 사기의 특징과 대처 방법

투자 사기는 초기화 부동산을 이용해 투자자를 속이는 경우가 많다.

투자 사기범들은 돈을 빼돌리기 위해 다양한 방법을 사용한다.

투자 사기에 걸리지 않으려면 투자 전에 충분한 정보를 수집하고 신중하게 판단해야 한다.

# 은행 계좌 정지 문제

은행 계좌 정지 문제로 민원이 많음.

법적 근거가 없어서 정지가 어려움.

계좌 정지 전에 전화 연락을 많이 해야 함.

# 보이스피싱 대책 마련의 어려움

보이스피싱 피해가 심각해지고 있지만, 대책 마련이 어렵다.

국회에 매년 사기 방지법이 올라가지만, 금융권의 반대로 통과되지 않는다.

은행들이 다기관 통합 시스템을 구축하기 어렵다.

# 결제원의 한계와 문제점

백종원이 전기통신사에 데이터를 제공했지만, 결제원은 자체적으로 적용하여 부족할 수 있음.

은행들은 동의를 받아야 하며, 결제원은 법이 통과되어야 함.

야간 T를 도입하여 야간반 충원을 했지만, 비정규직으로 운영하고 있어 문제가 있음.

# 은행 통합에 대한 논의

은행 통합에 대한 논의가 진행 중이다.

기존에 투자사기 분야에서 비슷한 프로젝트를 진행한 적이 있다.

은행에서 통합이 불가능하여 개발이 어렵다.

# AI 활용에 대한 의견

AI는 많이 나왔지만, 실제 적용은 미흡.

악성을 탐지하는 AI는 어느 정도 쓸만하지만, 과탐이 문제.

AI로는 한계가 있어, 보조 수단으로만 활용할 예정.

# 대포통장 거래 감별의 어려움

대포통장 거래는 정상 거래와 구분하기 어려워 피해 사례가 있어야 대포통장으로 하지 못 한다.

AI가 대포통장 거래를 감별하기에는 성능이 부족하다.

은행들은 대포통장 거래 감별을 위한 시스템을 구축하지 않고 있다.

# 은행 보이스피싱 피해 예방책

은행 보이스피싱 피해 예방책에 대한 논의.

은행에서 책임져야 할 부분과 본인이 책임져야 할 부분에 대한 설명.

블랙리스트를 관리하는 것만으로도 피해를 상당히 줄일 수 있다는 의견.

# 블랙 계좌 막기 위한 법 통과 필요성

블랙 계좌를 막기 위해서는 법이 통과되어야 한다.

블랙 계좌를 막기 위해서는 블랙 계좌에 돈을 넣지 못하도록 해야 한다.

블랙 계좌를 막기 위해서는 블랙 계좌에 대한 정보를 공유해야 한다.